



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA EMPRESA PUNTONET”

**Tesis previa la obtención del título de:
Ingeniero en Contabilidad y Auditoría**

AUTORAS:

Paola Chalco

Magali Toral

DIRECTOR:

Ing. Miguel Ángel Arpi. MAF.

CUENCA, ECUADOR

2012

DEDICATORIA

La presente tesis va dedicada a Dios por haberme permitido alcanzar una meta más en mi vida, a mis padres quienes me han brindado su amor, comprensión, esfuerzo y apoyo incondicional, a mis hermanos por estar siempre conmigo motivándome a salir adelante, a mis queridos abuelos que me enseñaron a ser una persona de bien, a toda mi familia, amigos y profesores por su tiempo, ayuda así como sus conocimientos que me ayudaron a lo largo de esta etapa profesional.

Paola Chalco P.

DEDICATORIA

Dedico el mayor logro de mi vida a Dios por guiarme siempre en mi camino, brindarme salud para lograr mis metas, por haberme dado una familia maravillosa, por su infinita misericordia y amor.

A mi Madre por haberme apoyado en todo instante, por sus consejos, sus valores, pero más que nada, por su amor. Gracias por creer en mí y apoyarme para conseguir mis metas planteadas y me ha permitido ser una persona de bien.

A mis Madrinas mis segundas Madres, que siempre me han infundado ejemplos de perseverancia, constancia, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor incondicional, que me ha ayudado a culminar mi carrera. Se han ganado mi lealtad y admiración me siento en deuda por todo lo recibido en mi vida.

A mi compañera de tesis Paola Chalco por el tiempo compartido, hemos vivido momentos inolvidables, que en estos meses no solo has sido mi amiga sino mi hermana. Gracias por tu amistad.

A mis amigos, en especial al Ing. Leonardo León por ser el ejemplo de hermano mayor el cual con su sabiduría me ha hecho una mejor persona, gracias por el gran apoyo, comprensión incondicional y por participar directa o indirectamente en la elaboración de esta tesis. No todo el mundo puede decir que cuenta con una amistad como la tuya.

Y por último, pero no menos importante, a Jorge Beltrán por haber estado en estos meses de motivación y amor, por estar en momentos difíciles apoyándome cuando más lo necesitaba al darme palabras de aliento y recuerda que siempre te llevare en mi corazón.

Magali Toral P.

AGRADECIMIENTO

Como un pequeño testimonio, agradecemos al Ing. Miguel Ángel Arpi por el gran apoyo brindado durante estos meses de tutoría, porque sin sus recomendaciones y consejos no hubiera sido posible la culminación de nuestra carrera profesional.

A la Universidad del Azuay y a todos nuestros estimados profesores, que sin escatimar esfuerzos compartieron su sabiduría, anécdotas y conocimientos durante el transcurso de estos años difíciles y más felices de nuestra vida, lo cual constituye un aliciente para continuar con nuestra superación, siendo para nosotras la mejor de las herencias.

De manera especial agradecemos a la Empresa "Puntonet", al Sr. Gerente Ing. Mauricio Willchez por abrirnos las puertas de tan prestigiosa entidad, brindándonos la oportunidad y confianza incondicional para la realización de la presente tesis.

Con admiración y respeto.

Paola Chalco P.
Magali Toral P.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación sintetiza la aplicación de un Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Empresa Puntonet S.A., como un modelo de análisis Auditoría Financiera para su fortalecimiento en el mercado competitivo; su actividad se constituye en proveer servicios de transmisión de datos, por lo tanto dispone de una importante cuota del mercado dentro de la ciudad de Cuenca.

De tal manera el Examen Especial se focalizó en la sucursal de Cuenca específicamente en el área financiera, donde se partió desde un conocimiento preliminar para determinar sus fortalezas y debilidades; se planificó las actividades de Auditoría Financiera obteniendo una ejecución optima en la detección de observaciones importantes que influyen positiva como negativamente en la empresa.

Conforme la aplicación de la NEA 27 pudimos emitir un informe para proporcionar las respectivas recomendaciones que ayuden a mejorar el cumplimiento de objetivos.

ABSTRACT

The present research project synthesizes the application of a Special Examination to the Credit Portfolio of Puntonet S.A. Company, as a model of Financial Auditing analysis in order to strengthen the company in the competitive market; the company's activity is to provide data transmission services, thus it has an important role in the market of the city of Cuenca.

This way, the Specialized Examination was focused on the branch office of the city of Cuenca, specifically on the financial area. After a preliminary study to determine the strengths and weaknesses of the company, the activities of Financial Auditing were planned, obtaining an optimal execution for the detection of important observations that have a positive and negative influence on the company.

According to the application of the Ecuadorian Auditing Regulation NEA 27 (Normas Ecuatorianas de Auditoría), it was possible to emit a report providing recommendations in order to help the company improve the accomplishment of its goals.



UNIVERSIDAD DEL
AZUAY
DPTO. IDIOMAS



Translated by,
Diana Lee Rodas

Las ideas y opiniones vertidas en la presente tesis son de exclusiva responsabilidad de sus autores:

Paola Chalco P.

Magali Toral P.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido

DEDICATORIA	II
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
RESUMEN	V
ABSTRACT	¡Error! Marcador no definido.
ÍNDICE DE CONTENIDOS	VIII
ÍNDICE DE ANEXOS	XII
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I: LA EMPRESA.....	2
1. Descripción de la Empresa “Puntonet S.A.”	2
1.1 Introducción.....	2
1.2 Reseña Histórica	3
1.3 Nuestro Negocio	3
1.3.1 Plataforma Tecnológica	4
1.4 Misión	4
1.5 Visión	4
1.6 Valores y Virtudes.....	4
1.7 Ubicación.....	6
1.8 Políticas.....	6
1.9 Procesos Institucionales.....	7
1.9.1 Llamada telefónica para averiguar el nivel de satisfacción del cliente denominada POS-VENTA	7
1.9.2 Políticas de cobro.....	7
1.10 Objetivos	9
1.10.1 Objetivos generales	9
1.10.2 Objetivos Específicos	9
1.11 Estructura Orgánica y Funcional	10
1.11.1 Dependencias de la empresa	10
1.11.2 Organigrama	10
1.11.3 Estructura Funcional	12
1.12 Permiso de Funcionamiento.....	13

1.13	Permisos de la SENATEL	16
1.14	Permisos de la SUPTEL	23
1.15	FODA Institucional.....	31
1.16	Estructura Financiera	32
1.16.1	Balance General	32
1.16.2	Estado de Resultados.....	34
1.17	Evaluación de riesgos método RISICAR	36
1.18	Aplicación del método RISICAR	37
CAPITULO II: AUDITORIA FINANCIERA.....		45
2	Marco teórico	45
2.1	Introducción	45
2.2	Base conceptual.....	45
2.2.1	Definición	45
2.2.2	Objetivo	47
2.2.3	Alcance	48
2.2.4	Tipos de auditoria	48
2.2.4.1	EL examen especial.....	52
2.2.4.1.1	Concepto.....	52
2.2.4.1.2	Características	54
2.2.4.1.3	Objetivo.....	54
2.2.5	Características de la Auditoria Financiera	56
2.2.6	Importancia de la Auditoria Financiera	56
2.2.7	Evidencia y procedimiento de Auditoria.....	57
2.2.8	Fases de Auditoria	59
2.2.9	Control Interno	61
2.2.9.1	Cuestionario de Control Interno	62
2.3	Procedimientos de revisión analítica	63
Naturaleza y propósito de los procedimientos analíticos.....		64
Procedimientos analíticos en la revisión global al final de la auditoría		65
Grado de confiabilidad en los procedimientos analíticos.....		66
2.4	Pruebas de Materialidad	67
2.5	Evaluación de Riesgos	68
2.6	Normas aplicables en la auditoria de los Estados Financieros	68
2.7	Pruebas de Control Auditoria	68

2.7.1	Pruebas de Control	69
2.7.2	Pruebas Analíticas	69
2.7.3	Pruebas Sustantivas	69
2.8	Papeles de Trabajo	69
2.9	Hallazgos de Auditoria	74
2.10	Técnicas de Auditoria	74
2.11	Análisis Financiero	79
2.11.1	Análisis de Liquidez	79
2.11.2	Análisis de Solvencia	79
2.12	Cuentas por Cobrar	80
2.13	Informe de Auditoría	81
2.14	Cartera de crédito.....	82
2.14.1	Clasificación de la Cartera de Crédito.....	82
2.14.2	Rotación de Cartera	83
CAPITULO III: EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE LA EMPRESA "PUNTONET S.A."		84
3	Introducción.....	84
3.1	Planificación de auditoria	86
3.2	Familiarización con la empresa	90
3.3	REQUERIMIENTO DE INFORMACION	90
3.4	PROGRAMA DE AUDITORIA	91
3.5	EVALUACION DEL CONTROL INTERNO	94
3.6	PAPELES DE TRABAJO:.....	94
Aplicación de pruebas sustantivas		95
Pruebas de razonabilidad:		95
Indicadores Financieros		95
ANALISIS HORIZONTAL		98
ANALISIS VERTICAL.....		101
Evaluación de Cartera por Edades.....		103
Estado del Servicio y Meses en Mora		104
Calificación de Cartera		105
PRUEBAS DE PROPIEDAD.....		106
Arqueo Documentario		106
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		108

FLUJOGRAMA DE PROCESOS PT: C1	108
Cuestionario de Control Interno.....	113
INFORME BORRADOR	118
INFORME DEFINITIVO	123
Notas Explicativas	125
CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	129
4. Conclusiones y Recomendaciones	129
4.1 Conclusiones	129
4.2 Recomendaciones.....	129
BIBLIOGRAFIA.....	133
ANEXOS	134

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Formato del contrato de Puntonet.

Anexo 2: Reporte total de Cartera de la Empresa Puntonet.

Anexo 3: Cartera por Edades grupo Residencial.

Anexo 4: Prueba de Estado y Meses de Mora Cartera Residencial.

Anexo 5: Prueba de Arqueo Documental Cartera Residencial.

Anexo 6: Prueba de Cartera por Edades Cartera Corporativa.

Anexo7: Prueba de Estado y Mese de Mora Cartera Corporativa.

Anexo 8: Arqueo Documentario Cartera Corporativa.

INTRODUCCIÓN

El presente Examen Especial nace por la necesidad de conocer la correcta administración de la Cartera de Crédito de la Empresa "Puntonet", debido a que es una empresa nueva en el mercado Cuencano y su crecimiento tiene que ir a la vanguardia para ser competitivo.

Esta Auditoría Financiera se basó en la aplicación de diferentes técnicas de estudio, conjuntamente con las Normas Ecuatorianas de Auditoria, Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y demás normas aplicadas en el País.

En el primer capítulo se tratará sobre el conocimiento total de la empresa, que comprende visión, misión, objetivos, valores, políticas entre otros aspectos preliminares.

El segundo capítulo hablará en breves rasgos enfocados al marco teórico de la Auditoria Financiera que intervienen en el presente análisis para una mejor comprensión.

El tercer capítulo es la aplicación del Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Empresa Puntonet S.A. Elaborando las fases de Planificación, ejecución y comunicación de resultados mediante el dictamen respectivo.

Finalmente se elaborara en el cuarto capítulo las conclusiones y recomendaciones según las observaciones encontradas, para de esta manera contribuir positivamente con el crecimiento de la empresa.

CAPITULO I: LA EMPRESA

1. Descripción de la Empresa “Puntonet”

1.1 Introducción

En el presente capítulo efectuamos un conocimiento general de la empresa “PUNTONET” referente a temas tales como: reseña histórica, fecha de constitución, misión, visión, objetivos, valores, organigrama, la estructura económica y financiera.

Asimismo, analizamos su estructura orgánica y funcional, en la cual se detallan las funciones y responsabilidades de cada uno de los funcionarios, siendo ellos los responsables del cumplimiento de las metas, adicionalmente la participación efectiva de todos los empleados para el desarrollo integral de la entidad, de tal manera que se alcancen los objetivos planteados por la dirección ya sean estos operativos o estratégicos.

También se hablara de su principal actividad como es la de brindar servicios de internet banda ancha, ofertando mediante sus diferentes planes según los requerimientos de los clientes, los cuales lo llevan a cabo con el grupo de consultores de negocios quienes son los encargados de realizar el trámite correspondiente tanto de los clientes corporativos como de los clientes residencial (WIFI).

Mediante los organigramas estructurados tendremos una visión más amplia de la jerarquía que prevalece, dándonos a conocer de esta manera como se desenvuelve la empresa en el campo laboral conjuntamente con la información antes mencionada.

Y por último tenemos la Estructura Financiera, los cuales serán analizados respectivamente utilizando los diferentes métodos como ratios, pruebas de evaluación, análisis vertical y horizontal, en donde se observara la situación actual que afronta la entidad.

1.2 Reseña Histórica

Somos una organización que nació en el Ecuador en el año 2000 debido a la creciente necesidad del mercado por contar con un servicio de comunicación rápido y confiable, el mismo que esté libre de errores e interferencias, así como también que asegure la confidencialidad de la información requerida por los usuarios.

Puntonet es una empresa de Telecomunicaciones, que provee soluciones de acceso a Internet a clientes personales y corporativos, pudiendo acceder desde su casa, negocio o empresa a toda la variedad mundial de información disponible.

Brindamos soluciones que contribuyen con el crecimiento de nuestros clientes y satisfacen sus necesidades, acompañadas de excelentes servicios y precios competitivos; nuestra experiencia y buen servicio nos ha permitido en poco tiempo ser uno de los principales proveedores de Servicios de Internet en el Ecuador.

1.3 Nuestro Negocio

La permanente evolución tecnológica en la que nos hallamos inmersos, hace que el mercado de las Telecomunicaciones constituya actualmente un factor diferenciador de éxito para las empresas, es así como Puntonet continuamente desarrolla nuevas soluciones de conectividad acordes a la demanda nacional, así como la inclusión de servicios Multiplay, lo que en el ámbito mundial de las Telecomunicaciones se encuentra en pleno auge.

Estamos seguros que contamos con la RED FISICA MAS ROBUSTA Y A PRUEBA DE FUTURO del país, la cual es administrada por personal técnico certificado de primer nivel, lo que nos permite contar con un amplio portafolio de productos diseñados para soportar las necesidades de conectividad de hoy y del mañana.

1.3.1 Plataforma Tecnológica

Somos una empresa que a lo largo de estos años hemos creído que nuestra mejor carta de presentación es contar con una plataforma robusta y técnicamente preparada para la integración, implementación y acoplamiento de nuevos servicios, además de mantener personal calificado y comprometido no solo con la Empresa sino con nuestros clientes.

La implementación de nuevos servicios y el compromiso de nuestro personal han sido nuestros mayores desafíos a lo largo de este tiempo. Es así como en la actualidad contamos con cobertura, servicios, personal y herramientas de soporte necesarias para convertirnos no sólo en un proveedor de servicios sino en un aliado tecnológico.

1.4 Misión

Empresa con cultura de calidad, procesos efectivos, innovadas plataformas tecnológicas y colaboradores con certificaciones técnicas, comprometidos en satisfacer las necesidades integrales de telecomunicaciones, manteniendo la fidelidad de nuestros clientes.

1.5 Visión

Brindar soluciones tecnológicas integrales, acercando nuestros clientes al mundo, porque sabemos cómo hacerlo.

1.6 Valores y Virtudes¹

Puntonet S.A. se caracteriza por cumplir a cabalidad los valores establecidos por la empresa, que son los pilares principales de cualquier organización. Con ellos se define la imagen de sus miembros y especialmente de sus dirigentes.

¹ Valores y virtudes creados por las autoras.

Su personal se distingue por desarrollar virtudes como la Inteligencia emocional, prudencia, justicia, iniciativa y la fortaleza para ser transmisores de un verdadero liderazgo.

Inteligencia Emocional: en la actualidad no solo se nos juzga por lo más o menos inteligentes que podamos ser ni por nuestra formación o experiencia, sino también por el modo como nos relacionamos con nosotros mismos o con los demás, es decir es la combinación de nuestras destrezas y experiencias.

Prudencia: es el proceder de forma justa, adecuada y con cautela, también se entiende como la virtud de comunicarse con los demás por medio de un lenguaje claro, literal, cauteloso y adecuado, así como actuar respetando los sentimientos, la vida y las libertades de las demás personas.

Justicia: es aquello que debe hacer según el derecho, la razón y la equidad, también hace referencia al poder judicial y a la pena o castigo público.

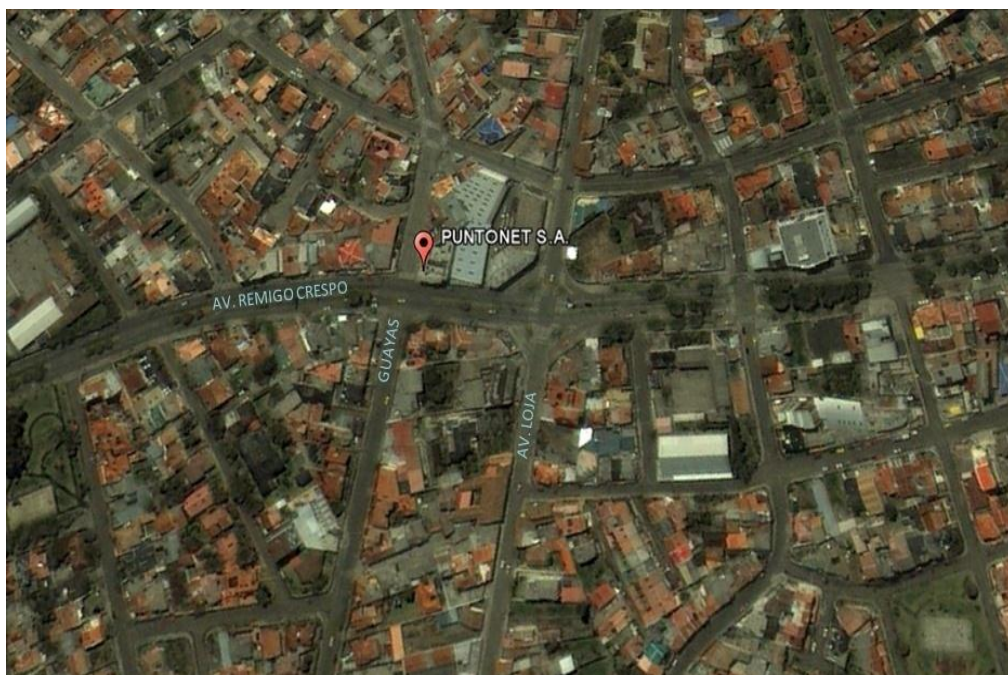
Iniciativa: cualidad personal para anticiparse a los demás dialogando, actuando, resolviendo o tomando decisiones sin necesidad de recibir instrucciones de hacerlo.

Ética: es el arte de vivir, es una declaración moral que elabora afirmaciones y define lo que es bueno, malo, obligatorio, permitido, etc. En lo referente a una acción o a una decisión.

Moral: es el conjunto de hechos psicológicos que dignifican la vida.

Fortaleza: es vencer los obstáculos con la ayuda de la inteligencia y la voluntad de ser capaces de derrotar los miedos que nos impiden dar a nuestra vida si verdadero sentido.

1.7 Ubicación²



Puntonet S.A.

DIRECCION: Av. Remigio crespo y guayas. (Esquina). Edificio San José, piso 3, oficina 305

UBICACIÓN GEOGRAFICA: Latitud: 2°54'1.85"S

Longitud: 79° 0'56.18"O

1.8 Políticas

La Entidad no dispone de políticas institucionales ni procesos escritos para un desarrollo eficaz y eficiente.

Sus actividades se desarrollan en base a capacitaciones implantadas por la matriz Quito a través del Sr. Gerente Ing. Mauricio Willchez quien es el encargado de impartir notificaciones, actualizaciones, cambios y demás información importante en cuanto a los servicios que brinda, pero que no se hallan impresas en la institución específicamente en la sucursal de Cuenca.

² Diseñado por el Departamento Técnico de la Empresa Puntonet S.A.

1.9 Procesos Institucionales³

Los procesos que detallaremos a continuación nos dan a conocer el tratamiento que la empresa Puntonet S.A. brinda a su cartera vencida, cuya información fue obtenida en el conocimiento preliminar mediante la técnica de la entrevista realizada a la Sra. Jefa de Cobranzas Ing. Magaly Esparza.

1.9.1 Llamada telefónica para averiguar el nivel de satisfacción del cliente denominada POS-VENTA

Estas llamadas cordiales le permiten averiguar si se ha podido satisfacer las necesidades del cliente.

Durante la llamada telefónica se realizarán tres preguntas:

- ✚ ¿Los técnicos llegaron a tiempo?
- ✚ ¿Los técnicos solventaron dudas e inquietudes?
- ✚ ¿Actualmente cómo se encuentra el servicio?

Si existe alguna inconformidad en las anteriores preguntas inmediatamente se traslada el reclamo al departamento técnico para su respectiva solución.

1.9.2 Políticas de cobro⁴

Paso 1: Primer aviso de vencimiento.

Este primer aviso de vencimiento surge ya sea por errores en el número de la respectiva cuenta, insuficiencia de fondos, falta de autorización en el banco, en el caso de tarjetas de crédito que no concuerde el número o datos, cuentas cerradas o bloqueada y por ende se supone que el cliente se ha descuidado, ha olvidado o ha perdido la factura y que la pagará al recibir este gentil recordatorio de reproceso hasta el 15 de cada mes.

³ Información obtenida de la Jefa de Cobranzas, mediante la aplicación de la técnica de entrevista.

⁴ Proporcionadas por la Sra. Jefa de Cobranzas Ing. Magaly Esparza.

Paso 2: Primera llamada de cobro.

El día veinte de cada mes se debe recurrir a una nueva llamada telefónica para averiguar el motivo por la falta de pago. Por ejemplo, es posible que el cliente no esté satisfecho con el servicio o que enfrente problemas de flujo de caja. Hay que mantener un tono cortés, pero tratar de obtener un compromiso de pago. Se deberá estar preparado para todo tipo de excusas. Por ejemplo, si el deudor dice que ha realizado del depósito, pregunte por la fecha y lugar de dicho envío a fin de establecer cuándo debería recibirlo.

Paso 3: Segunda llamada de cobro y aviso de suspensión de servicio

Manteniendo la cordialidad y la calma, enfatice la gravedad de la situación. Se utiliza esta llamada para explicar al cliente que se trata de su última oportunidad para pagar antes de que se derive el cobro a una entidad externa y posiblemente se inicien acciones legales.

Asegúrese de informarle sobre los beneficios de resolver esta situación y mantener una buena relación comercial y continuar con su crédito abierto. Para esta fecha, la obligación tiene 30 días de vencimiento, solicite el pago inmediato de la cuenta con determinación. Intente encontrar una solución para los problemas de pago. Si el deudor no puede pagar de inmediato, logre que se comprometa con otra fecha de pago.

Paso 4: Suspensión del Servicio

En el caso de haber incumplido con las fechas de compromiso de pago se procederá automáticamente a suspender el servicio ya que el cliente fue notificado con anterioridad por lo que tendrá que cancelar el costo de 35,00 dólares adicionales para proceder a su reactivación.

1.10 Objetivos

1.10.1 Objetivos generales

Nuestro objetivo general como empresa es abarcar la mayor parte del mercado brindando un servicio de calidad cumpliendo con todos los requerimientos y necesidades de los clientes.

Clientes Masivos: Ofrecer un servicio de calidad a precio competitivo con tiempos de respuesta oportunos y valor agregado diferenciado, optimizando los márgenes de rentabilidad

Clientes Corporativos: Proveer soluciones tecnológicas de calidad y alto desempeño que sean flexibles y de rápida implementación, logrando fidelidad de los clientes y optimizar los márgenes de rentabilidad.

1.10.2 Objetivos Específicos⁵

- ✚ Optimizar costos de productos y servicios, plazos de pago, disponibilidad de stock y distribución oportuna.
- ✚ Mejorar el nivel de satisfacción del cliente.
- ✚ Incrementar la participación en el mercado y mejorar la rentabilidad en la empresa
- ✚ Asignar y controlar los recursos necesarios para la operación de la empresa maximizando rentabilidad.
- ✚ Estandarizar la metodología de trabajo y operación en las sucursales involucrado a todo el personal y garantizando la aplicabilidad de los procesos (Franquicias).
- ✚ Estandarizar y fortalecer los procesos de la empresa (Proceso)
- ✚ Posicionar a Puntonet como una empresa líder en telecomunicaciones a nivel nacional y lograr tener clientes fieles.
- ✚ Investigación y desarrollo.

⁵ Información proporcionada por la Empresa Puntonet S.A.

- ✚ Mantener empleados motivados y estables en la organización (Recursos Humanos).
- ✚ Contar con un Departamento de Tecnología sólido, comprometido con el desarrollo y que brinde soluciones oportunas a la empresa.

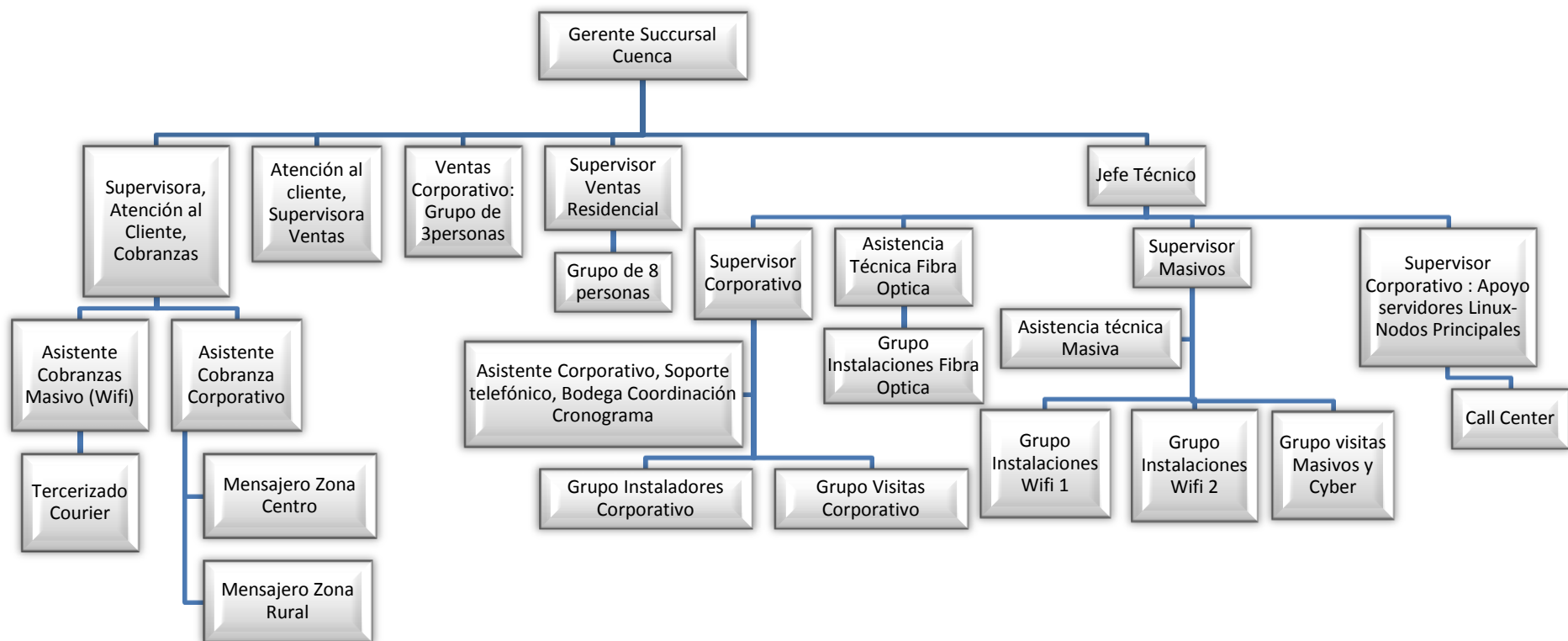
1.11 Estructura Orgánica y Funcional

1.11.1 Dependencias de la empresa

La empresa Puntonet S.A., cuenta con cuatro departamentos principales cuyas actividades son las siguientes:

- Departamento Administrativo.- Es el núcleo principal de la empresa, ya que del mismo se derivan las funciones a desempeñar para cada departamento y se encuentra dirigido por el Gerente quien es el vocero directo de la Matriz ubicada en la ciudad de Quito.
- Departamento Financiero o Cobranza.- Cuenta con una Supervisora de Cobranza cuyo trabajo es el de recibir el reporte de los bancos con las personas que no han realizado el pago, además cuenta con dos asistentes uno para el grupo de cobranzas corporativo y otro para el grupo de cobranzas residencial.
- Departamento Técnico.- Esta área está dirigido por el Ing. Juan Patricio León Jefe técnico, el cual es el encargado de coordinar todas las instalaciones, soporte técnico, actualizaciones en el servicio de telecomunicaciones, mantenimiento del servicio y de equipos, optimización de recursos y tiempo
- Departamento Comercial.- Es un grupo encargado de gestionar todos los contratos y realizar un marketing adecuado para dar a conocer a los clientes los servicios que presta la empresa.

1.11.2 Organigrama



1.11.3 Estructura Funcional

Gerente.- Es la base fundamental de la empresa ya que es el encargado de dirigir, examinar y gestionar todo lo concerniente a la misma además de controlar que todas las actividades de cada funcionario sean desempeñadas correctamente para el cumplimiento de metas y objetivos.

Grupo Corporativo.- Este grupo realiza la comercialización del servicio a nivel empresarial.

Grupo Residencial Wifi.- Se encargan de la presentación planes de internet familiares.

Consultor de Negocios.- Es la persona encargado de promocionar el servicio y lograr la venta del mismo mediante la distribución de propagandas, puerteo, visitas a diferentes clientes entre otros, para después seguir con la verificación de la señal y por ultimo firmar el contrato.

Recepción.- Es la persona encargada de la atención al cliente, ingreso de contratos residenciales al sistema, activación de contratos residenciales, control de valija, cuadre de caja y realizar el cobro a clientes que efectúan la cancelación en efectivo.

Supervisora de Cobranza.- Esta encargada de verificar que se cumplan todos los requerimientos de los contratos firmados,

Asistente Cobranza Wifi.- Su función es la de gestionar la cartera Wifi, controla los procesos de todos los Bancos, suspensión por mora, control de los clientes trimestrales, Club Puntonet, atención al cliente, verificación de vencimientos y llamadas de Post-Venta.

Asistente Cobranza Corporativo.- Gestión de cartera corporativa, proceso de facturación mensual de clientes, revisión, cambios y anulación de facturas corporativas, reactivación de servicio, cambios en los planes corporativos en el sistema, ingreso de contratos y planes en el sistema, gestión de notas de crédito, suspensión por mora, control mensual de retenciones recibidas, elaboración y control de manifiestos de facturas y elaboración y control de Hoja de ruta de cobro.

Mensajero Zona Centro.- Esta encargado de realizar todos los cobros a los clientes de la zona centro de la ciudad en las fechas indicadas por la Asistente de Cobranza.

Mensajero Zona Rural.- Esta encargado de realizar todos los cobros a los clientes ubicados en las afueras de la ciudad, en las fechas indicadas por la Asistente de Cobranza.

Puntonet sucursal Cuenca cuenta con 34 trabajadores los cuales están subdivididos en los distintos departamentos antes mencionados con un total de cuatro departamentos.

1.12 Permiso de Funcionamiento⁶

Los permisos de funcionamiento se encuentran en trámite, debido a prorrogas de la matriz Quito que no autorizan el nuevo diseño del letrero publicitario para la sucursal Cuenca.

⁶ Se encuentra en trámite, con solicitud N°20383



**BENEMERITO CUERPO DE BOMBEROS
VOLUNTARIOS DE CUENCA
DEPARTAMENTO DE PREVENCIÓN CONTRA INCENDIOS N°**

L0135860

En el uso de sus atribuciones establecidas en la Ley de Defensa Contra Incendios, en su Art. 25 concede el presente Permiso de Funcionamiento Provisional y Canjeable:

SERVICIO DE INTERNET

RUC: 1781230161001 Código: L025993
Razón Social: PUNTONET S.A.
Representante Legal: QUIROZ JUAN
Dirección: REMIO CRESPO 541 Y GUA- /AS
Ciudad: CUENCA
Provincia: AZUAY
Fecha: 30/06/2011 Valor \$ 10.00
Válido hasta el: 31/12/2011

Por haber llenado todos los requisitos puntualizados en el Reglamento General, de dicha Ley.

Observaciones:

ABNEGACION Y DISCIPLINA



RECIBIDO POR CAJAL

**TIENE VALIDEZ HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL PRESENTE AÑO
ESTE PERMISO DEBERA RENOVARSE HASTA EL 31 DE MARZO DEL PROXIMO AÑO**
Dirección: Presidente Córdova 7-37 y Luis Cordero • Teléfono: 2822518 • Ext. 207

Peresce

Arlo

I. MUNICIPALIDAD DE CUENCA
LICENCIA DE USO DE SUELO



I. MUNICIPALIDAD DE CUENCA

SOLICITUD NRO.	20383		
FECHA SOLICITUD	18/05/2011		
CI / RUC	1791290151001	NOMBRE/RAZON SOCIAL	SERVICIO DE INTERNET
ACTIVIDAD SOLICITUD	SERVICIOS DE INTERNET, FAX Y TELEFON TRANSMISION DE TODO TIPO DE INFORMACION POR SATELITE		
DIRECCION	REMIGIO CRESPO S/N Y GUAYAS		
ESTADO	INSTALADA		
FECHA DE INICIO ACTIVIDAD	03/03/2006		
SECTOR PLANEAMIENTO	CH	CLAVE CATASTRAL	0801038007000
TIPO DE USO	PRINCIPAL		
PROPIETARIO DEL PREDIO	0801038007000	ULLAURI ORAMAS RUTH	
FECHA DE INSPECCION	// 00:00	DIFICULTAD INSPECCION	3

El uso de suelo objeto de la petición de conformidad a lo estipulado en la REFORMA, ACTUALIZACIÓN, COMPLEMENTACIÓN Y CODIFICACIÓN DE LA ORDENANZA QUE SANCIONA EL PLAN DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL DEL CANTON CUENCA: DETERMINACIONES PARA EL USO Y OCUPACIÓN DEL SUELO URBANO, según el Anexo No. 1 aplicable al sector CH, se declara compatible.

EL PRESENTE DOCUMENTO NO ES EL CERTIFICADO UNICO DE FUNCIONAMIENTO, POR LO CUAL NO LE AUTORIZA A EJERCER SU ACTIVIDAD

LOS REQUISITOS ESPECIFICOS QUE DEBERA CUMPLIR PARA OBTENER EL CERTIFICADO UNICO DE FUNCIONAMIENTO (CUF), LOS PUEDE ENCONTRAR EN:

- Información CUF - Dirección de Control Municipal, Av. Solano y Av. 12 de Abril, Planta Baja
- www.cuenca.gov.ec/TramitesMunicipales/RequisitosCUF

PARA LA OBTENCION DEL CERTIFICADO UNICO DE FUNCIONAMIENTO DEBERA DAR CUMPLIMIENTO A LOS SIGUIENTES REQUISITOS

PERMISO DE LETREROS (C. URBANO / AREAS HISTORICAS)

Observaciones en la inspección realizada

Requisitos Adicionales definidos en la inspección realizada

TECNICO RESPONSABLE
I. MUNICIPALIDAD DE CUENCA

OK

Detras Publicidad.

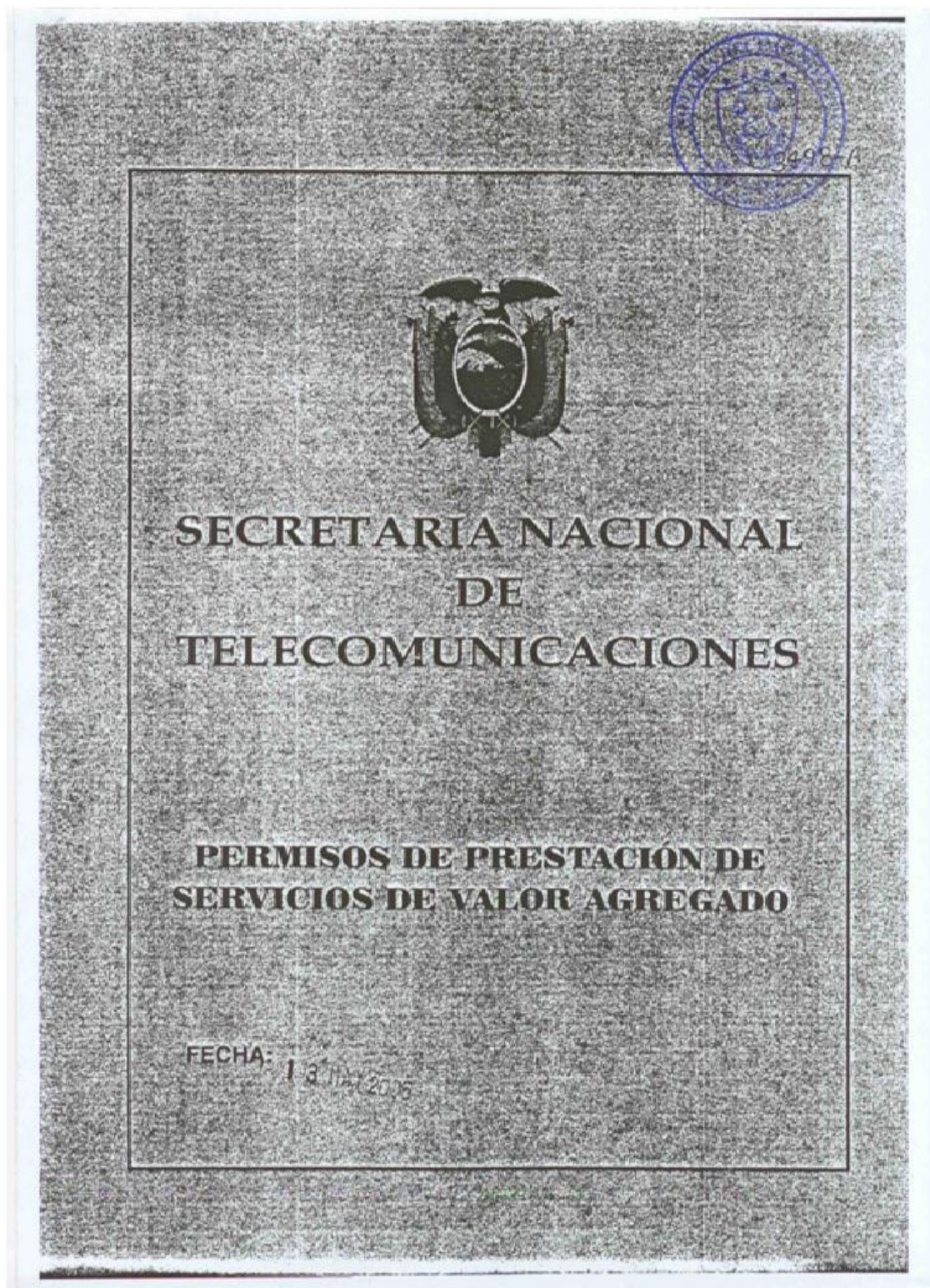
d. Ventanas

** Sacar permiso a letrero*

Guayas

Remigio Crespo

1.13 Permisos de la SENATEL⁷



⁷ http://www.puntonet.ec/empresarial/images/stories/norma_reglamentoSVA.pdf



READECUACIÓN Y MODIFICACIÓN DEL PERMISO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE VALOR AGREGADO CELEBRADO ENTRE LA SECRETARÍA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES Y LA COMPAÑÍA PUNTO NET S.A.

El presente título habilitante modifica y sustituye el Permiso para la Prestación de Servicio de Valor Agregado otorgado a favor de la empresa PUNTO NET S.A. el 25 de agosto del 2000 y su Adendum de Transferencia de Derechos de 18 de septiembre del 2002 inscrito en el Registro Público de Telecomunicaciones en el Tomo 22 y 34 a fojas 2213 y 3498, adecuándolos a las siguientes condiciones técnicas, legales y económicas:

ANTECEDENTES:

1. El Consejo Nacional de Telecomunicaciones CONATEL, mediante Resolución 303-13-CONATEL-2000, autorizó a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, la suscripción del Permiso de Prestación de Servicios de Valor Agregado a través de la Red Internet, a favor de la empresa PLUSNET S.A.
2. Con fecha 25 de agosto del 2000, la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones suscribió un Permiso de Prestación de Servicios de Valor Agregado a favor de la empresa PLUSNET S.A., mismo que se encuentra inscrito en el Tomo 22 a Fojas 2213 del Registro Público de Telecomunicaciones.
3. Con fecha 18 de septiembre del 2002, la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones suscribió sobre la base de la Resolución No. 465-30-CONATEL-1999, el Adendum de Transferencia de Derechos del Permiso de Prestación de Servicios de Valor Agregado a favor de PUNTO NET S.A., inscrito en el Tomo 34 a Fojas 3498.
4. El CONATEL mediante Resolución 596-21-CONATEL-2004 de 6 de octubre de 2004, aprobó los Permisos tipo para Servicios de Valor Agregado entre otros.
5. Con oficio s/n de 24 de febrero del 2005, Ingresado en esta Secretaría con número de trámite 2005-413 en la misma fecha, el señor Enrique Quiroz R., en calidad de Presidente de la empresa PUNTO NET S.A., solicita se actualice información técnica y se readeque el permiso a la norma legal vigente.

PRIMERA.- DATOS DEL PERMISIONARIO Y DOCUMENTOS HABILITANTES.

El Permisionario es la empresa PUNTO NET S.A., con domicilio en la Av. Amazonas 4545 y Pereira Edif.: Centro Financiero 4to. Piso oficina. 401, de esta ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, página web: www.punto.net.ec; Telf 2969900 / 2260760 / fax: 2260773

Forman parte del presente Permiso los siguientes documentos habilitantes:

- a) Registro Único de Contribuyentes
- b) Nota de venta por derechos de concesión

SEGUNDA.- OBJETO.

La Secretaría Nacional de Telecomunicaciones otorga el Permiso para explotar el Servicio de Valor Agregado de Proveedor de Servicios de Internet, es decir, de las aplicaciones que están disponibles en la red global; exceptuando aquellos servicios definidos como servicios finales o portadores de telecomunicaciones u otros que requieran de un título habilitante diferente a este Permiso.

TERCERA.- DESCRIPCIÓN TÉCNICA DEL SISTEMA, CARACTERÍSTICAS DE OPERACIÓN EQUIPOS Y RECURSOS PRINCIPALES.



Av. Diego de Almagro N31-95 y Alpillana, Edif. Senatel. Telfs: 2947800 Fax: 2901800
Call Center 1-800SENATEL, Casilla 17-07-9777. www.conatel.gov.ec Quito-Ecuador



La descripción técnica actualizada del sistema, equipos y recursos principales que se utilizarán para la prestación del presente permiso, con su respectiva ubicación y determinación de enlaces, constan en el dato técnico que se incorpora y forma parte del presente instrumento.

CUARTA.- CONDICIONES O LIMITACIONES DEL PERMISO.

El permisionario del Servicio de Valor Agregado deberá iniciar sus operaciones, prestando servicios a sus clientes o usuarios, en un plazo máximo de seis meses, contados a partir de la fecha de inscripción del Permiso en el Registro Público de Telecomunicaciones de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones. El permisionario podrá solicitar, por una sola vez, la ampliación del plazo mediante solicitud motivada, y la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones podrá autorizar la ampliación que no podrá exceder de 90 días calendario. Si luego de este plazo no se han iniciado las operaciones, quedará sin efecto el Permiso, debiendo la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones comunicar su decisión al permisionario, sin necesidad de Resolución por parte del Consejo Nacional de Telecomunicaciones. Este hecho no generará ningún derecho de devolución de los valores pagados previamente a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

Si durante más de seis meses el permisionario no reportare usuarios de su servicio será causal de extinción o revocatoria del Permiso.

El permisionario deberá entregar el reporte de usuarios y facturación de conformidad con los formatos establecidos para el efecto por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones y la Superintendencia de Telecomunicaciones con una periodicidad trimestral, a partir del inicio de las operaciones.

El Permiso es independiente de cualquier otra Concesión o Permiso que haya obtenido el permisionario, para lo cual deberá llevar contabilidad separada del Servicio de Valor Agregado objeto de este Permiso.

El permisionario del Servicio de Valor Agregado proveerá la información que para efectos de administración y control fuera solicitada por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones y la Superintendencia de Telecomunicaciones en un término máximo de ocho (8) días; y brindará todas las facilidades al personal de la Superintendencia cuando tenga que realizar actividades de control.

Este Permiso no autoriza la construcción de redes de acceso a usuarios ni el uso de dispositivos para terminación de llamadas en la red pública conmutada.

El acceso a sus usuarios deberá realizarlo a través de concesionarios de servicios finales o portadores debidamente autorizados.

QUINTA.- COBERTURA GEOGRÁFICA O ÁREA DE OPERACIÓN.

El área de cobertura es nacional y la infraestructura inicial del área de operación consta en el dato técnico.

SEXTA.- DURACIÓN.

La duración del Permiso es de diez (10) años contados a partir del 25 de agosto del 2000, prorrogables por períodos iguales a solicitud escrita del interesado presentada con tres meses de anticipación al vencimiento del plazo, siempre y cuando el permisionario haya cumplido con los términos y condiciones del Permiso.

En caso de no solicitar la renovación con la anterioridad establecida en este Permiso, el mismo finalizará por vencimiento del plazo.

SÉPTIMA.- SISTEMA TARIFARIO.

Los permisionarios podrán establecer o modificar libremente las tarifas a los abonados por los servicios que prestan, de forma que se asegure la operación y prestación eficiente del servicio con la debida calidad, de conformidad con lo expuesto en el Art. 26 del Reglamento para la Prestación de Servicios de Valor Agregado y las disposiciones de la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.

Av. Diego de Almagro N31-95 y Alpañana, Edif. Senatel. Telfs: 2947800 Fax: 2901010
Call Center 1-800SENATEL, Casilla 17-07-9777. www.conatel.gov.ec Quito, Ecuador





OCTAVA.- PROHIBICIÓN.

El permisionario del Servicio de Valor Agregado no podrá ceder o transferir total ni parcialmente el Permiso, ni los derechos o deberes derivados del mismo.

Se prohíben los subsidios cruzados, por lo que beneficiario de cada título habilitante tendrá contabilidad independiente y por separado.

Queda prohibido toda forma de monopolización del mercado a través de prácticas desleales.

NOVENA.- GARANTÍAS DE LOS USUARIOS.

Sin perjuicio de los derechos consagrados en la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor, los usuarios tienen todos y cada uno de los derechos establecidos en el Reglamento para la Prestación de Servicios de Valor Agregado y a que sean cumplidos los parámetros de calidad constantes en las normas técnicas emitidas por el CONATEL.

La relación entre el usuario final del servicio y el permisionario se regulará mediante la suscripción de un contrato de provisión de servicio que seguirá un modelo básico que se aplicará a todos los usuarios, previa la aprobación y registro del mismo en la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

DÉCIMA.- ADMINISTRACIÓN DEL PERMISO.

La administración del Permiso corresponde a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones y el control y cumplimiento del mismo es facultad de la Superintendencia de Telecomunicaciones en los términos constantes en el Reglamento General a la Ley, en el Reglamento para la Prestación de Servicios de Valor Agregado y en el presente instrumento.

Para los fines de administración y control del Servicio de Valor Agregado, el permisionario proveerá una cuenta de Internet tanto a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones como a la Superintendencia de Telecomunicaciones respectivamente; para el efecto, el permisionario deberá proporcionar a dichas Entidades la cuenta de Internet, junto con la notificación del inicio de operaciones.

El permisionario acepta, que la cuenta de Internet que entregará para efectos de control y administración, pueda ser concedida a una entidad educativa legalmente reconocida, mediante la suscripción de un convenio entre la unidad educativa y la Superintendencia de Telecomunicaciones o la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

UNDÉCIMA.- EXTINCIÓN DEL PERMISO.

La Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, debidamente autorizada por el CONATEL, podrá dar por extinguido el presente título habilitante si el permisionario incurre en las prohibiciones legales y reglamentarias o incumple con las obligaciones y deberes previstos en el presente título habilitante.

Las causas para la extinción serán:

- a) Solicitud del permisionario siempre que no se afecte a terceros;
- b) Terminación del plazo previsto en el título habilitante, sin que se haya precedido la renovación;
- c) Sentencia judicial ejecutoriada que declare la nulidad del Permiso; y,
- d) Por las condiciones previstas en el Estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva, para la extinción, reforma o revocatoria del Permiso.
- e) Por las causas previstas en el Reglamento para la Prestación de Servicios de Valor Agregado.

12.1 Solicitud del permisionario.- El Permiso se podrá dar por terminado a solicitud del permisionario cuando por circunstancias imprevistas, técnicas, económicas o causas de fuerza mayor o caso fortuito debidamente justificados ante la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, no fuere posible ejecutar total o parcialmente el Permiso.



Av. Diego de Almagro N31-95 y Alpillana, Edif. Senatel. Telfs: 2947800 Fax: 2901010
Call Center 1-800SENATEL, Casilla 17-07-9777. www.conatel.gov.ec Quito-Ecuador



DUODÉCIMA.- LEGISLACIÓN COMPLEMENTARIA.

En todo lo que no se señale en este Permiso se estará sujeto a lo dispuesto en la Ley Especial de Telecomunicaciones Reformada, el Reglamento General a la Ley Especial de Telecomunicaciones Reformada, el Reglamento para la Prestación de Servicios de Valor Agregado, y las demás normas vigentes aplicables a los Servicios de Valor Agregado, así como a todas las modificaciones que a estos cuerpos normativos se efectuaren en el futuro.

El presente título habilitante es extendido a favor del permisionario, por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones una vez que se han cumplido con los requisitos económicos, técnicos y legales previstos en la normativa legal y reglamentaria vigente, en la ciudad de Quito, a los

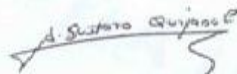
13 MAY 2005


Dr. Luis Antonio Arroyo A.
SECRETARIO NACIONAL DE
TELECOMUNICACIONES (E)

ACEPTACIÓN: Yo, en calidad de permisionario, cumplido con los requisitos técnicos y legales, acepto expresamente el contenido del presente Permiso, me adhiero a él y me sujeto a todas las obligaciones y normas vigentes; me sujeto al control de la Superintendencia de Telecomunicaciones y solicito la inscripción del presente título habilitante en el Registro Público de Telecomunicaciones a cargo de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.


Enrique Quiroz R.
PUNTO NET S.A.
PERMISIONARIO

Razón: El presente Permiso queda inscrito en el Tomo 34 a fojas 3498 A del Registro Público de Telecomunicaciones a cargo de la Dirección General Jurídica de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.


Dr. Gustavo Quijano Portafiel
DIRECTOR GENERAL JURÍDICO
SECRETARÍA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES (E)





**MEMORIA TÉCNICA DE LA EMPRESA PUNTO NET S.A. PARA LA MODIFICACIÓN
AMPLIACIÓN Y READECUACIÓN DEL PERMISO PARA LA EXPLOTACIÓN DE
SERVICIOS DE VALOR AGREGADO, A TRAVÉS DE LA RED INTERNET**

ANTECEDENTES

- Permiso para la explotación de Servicios de Valor Agregado otorgado por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones a favor de la empresa PUNTO NET S.A. el 25 de agosto del 2000, mediante autorización del traspaso del Permiso suscrito con PLUSNET S.A.
- Adendum de transferencia de derechos del Permisos de explotación de Servicios de Valor Agregado otorgado por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones a favor de la empresa PUNTO NET S.A. el 18 de septiembre de 2002.
- Solicitud presentada por PUNTO NET S.A. a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones con trámite No. 413 de fecha 25 de enero de 2005 y 24 de febrero de 2005, mediante el cual solicita la readecuación, ampliación y modificación del Permiso de Prestación de Servicios de Valor Agregado.

DESCRIPCIÓN TÉCNICA DEL SISTEMA, EQUIPOS Y RECURSOS PRINCIPALES

- Computadores
- Servidores varios, acceso, comunicación, servicios.
- Ruteadores
- Pool de modems
- Switchs
- Software para operar el sistema
- Multiplexores

UBICACIÓN DE LOS NODOS.

NODOS PRINCIPALES:

Ciudad: Quito	Dirección: Av. Amazonas 4545 y Pereira Edificio Centro Financiero 4to piso, of: 401
Guayaquil	Francisco de Orellana, Edificio World Trade Center Torre B, piso 12 Oficina: 1206

NODOS SECUNDARIOS:

Ciudad: Santo Domingo	Dirección: Av. 29 de Mayo y Calle San Miguel, Edificio ANETA 2do piso, Oficina 205
------------------------------	---



1/1

Av. Diego de Almagro N31-95 y Alpillana, Edif. Senatel. Telfs: 2947800 Fax: 2901010
Call Center 1-800SENATEL, Casilla 17-07-9777. www.conatel.gov.ec Quito-Ecuador



INFRAESTRUCTURA DE TRANSMISIÓN:

Internacional:

QUITO.-

- Enlace de fibra óptica Quito (Ecuador) – Colombia - USA, circuito simétrico con una velocidad de transmisión de 14 Mbps (7 E1's), provisto por el servicio Portador de las empresas ANDINATEL S.A. y TRASNEXA S.A.
- Enlace mixto de fibra óptica y microondas Quito (Ecuador) – USA, circuito simétrico con una velocidad de transmisión de 8 Mbps (4 E1's), provisto por el servicio Portador de la empresa ANDINATEL S.A.

GUAYAQUIL:

- Enlace de fibra óptica Guayaquil (Ecuador) – Colombia - USA, circuito simétrico con una velocidad de transmisión de 2048 Kbps (1 E1's), provisto por el servicio Portador de las empresas ANDINATEL S.A. S.A. y TRASNEXA S.A.

Nacional:

SANTO DOMINGO

- Enlace de fibra óptica Santo Domingo – Quito, circuito simétrico con una velocidad de transmisión de 512 Kbps, provisto por el servicio Portador de la empresa ANDINATEL S.A.

Acceso de Abonados:

- A través de líneas dedicadas y/o conmutadas de ANDINATEL S.A. mediante 11 canales E1, PACIFICTEL S.A. y LINKOTEL S.A. mediante 1 E1.
- A través de enlaces dedicados provistos por empresas portadoras legalmente autorizadas, inicialmente ANDINATEL S.A. 2 E1's y SURATEL S.A. 2 E1's.

No se autoriza la construcción de redes de acceso.

Requerimiento de espectro radioeléctrico: Ninguno

Requerimiento de conexión: el requerimiento inicial de conexión para los nodos descritos será con las empresas ANDINATEL S.A., PACIFICTEL S.A., LINKOTEL S.A. y SURATEL S.A., para lo cual deberá suscribir y registrar los respectivos convenios de conexión en la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS

Se autorizan los siguientes servicios:

1. Acceso a Internet (Incluye: Correo Electrónico, Búsqueda y Transferencia de Archivos, Alojamiento y Actualización de Sitios y Páginas Web, Acceso a Servidores)

2/2

Av. Diego de Almagro N31-95 y Alpillana, Edif. Senatel. Telfs: 2947800 Fax: 2901010
Call Center 1-800SENATEL, Casilla 17-07-9777. www.conatel.gov.ec Quito-Ecuador



1.14 Permisos de la SUPTEL⁸



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL COSTA



**ACTA DE PUESTA EN OPERACIÓN DE LA RED PARA LA PRESTACIÓN
DE SERVICIOS PORTADORES DE LA EMPRESA PUNTONET S.A.**

En la Intendencia Regional Costa de la Superintendencia de Telecomunicaciones ubicada en la ciudad de Guayaquil, en General Córdova # 810 y V. M. Rendón Piso 10 Oficina 3 a 7, comparecen por una parte el señor ingeniero Roque Hernández Luna en calidad de Intendente Regional Costa, y por otra el señor Juan Enrique Quiroz, como Representante Legal de la empresa PUNTONET S.A. operadora de Servicios Portadores de Telecomunicaciones, con el objetivo de suscribir el Acta de Puesta en Operación, al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- ANTECEDENTES

- La Empresa PUNTONET S.A. suscribió el Contrato de Concesión para la prestación de Servicios Portadores de Telecomunicaciones con la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones el 12 de Mayo del 2005.
- La Cláusula séptima, numeral siete punto cuatro del Contrato establece que "La Superintendencia de Telecomunicaciones designará representantes que asistan a las pruebas de puesta en servicio de la red del servicio portador, así como a las modificaciones y reubicaciones a la infraestructura portadora que autorice la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones".
- Con oficio S/N del 28 de Julio del 2005, la empresa PUNTONET S.A. solicita a la Superintendencia de Telecomunicaciones que se coordine las respectivas puestas en marcha de las redes portadoras en las ciudades de Quito y Guayaquil.
- De acuerdo a lo establecido en el artículo 18 del Reglamento de Servicios Portadores deben acordar un cronograma de cumplimiento obligatorio para la realización de las pruebas.
- Previa la coordinación entre los funcionarios de la Intendencia Regional Costa y la Empresa PUNTONET S.A., se realizaron las pruebas de puesta en operación y las inspecciones a los nodos de la red del sistema portador de esta empresa en la ciudad de Guayaquil.
- De acuerdo al Certificado de Registro para Uso de Tecnología de Espectro Ensanchado No. SNT-DGGER-2004-186701 del 25 de julio del 2005, la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones procede al registro de los enlaces radioeléctricos de la Empresa PUNTONET S.A.



General Córdova # 810 y V.M. Rendón Piso 10 Oficina 3-7 PBX: 04-2304270, fax ext 242
Centro Atención al Usuario: 1800-567567 / Página web: www.supertel.gov.ec
Guayaquil - Ecuador

⁸ http://www.puntonet.ec/empresarial/images/stories/norma_reglamentoSVA.pdf



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL COSTA



SEGUNDA.- ASPECTOS TÉCNICOS

De acuerdo con el contrato, la infraestructura inicial del sistema se detalla a continuación:

Enlace Nacional: Enlace Quito-Guayaquil, con un ancho de banda de un circuito El Canalizado, con una velocidad de 2048 KBPS.

Enlace Local: La red troncal está constituida por los siguientes enlaces inalámbricos de 4 MBPS, utilizando tecnología de espectro ensanchado que conectan el nodo principal con los nodos secundarios: World Trade Center – Cerro Azul, World Trade Center – Mapasingue, World Trade Center – Cerro del Carmen.

Nodo Principal: Edificio World Trade Center en ciudadela Kennedy Norte, donde también se encuentra implementado en centro de gestión de la red para la región costa.

Nodos Secundarios: El sistema está constituido por los siguientes nodos secundarios, ubicados en Cerro Azul, Cerro Mapasingue y Cerro del Carmen.

Esta infraestructura fue verificada en las inspecciones realizadas a los nodos en la ciudad de Guayaquil, así como de la inspección realizada al Centro de Gestión y Monitoreo de la Red del Servicio Portador de la Empresa PUNTONET S.A., de las cuales se han emitido los informes técnicos No. DCS-2005-882 y DCS-2005-883 del 05 de septiembre del 2005, suscrito por personal técnico de la Unidad de Servicios de Telecomunicaciones de la Intendencia Regional Costa, del cual se concluye que se encuentra de acuerdo a lo autorizado por el Concejo Nacional de Telecomunicaciones y la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

Las Pruebas de puesta en servicio de la red se encuentran detalladas en el informe técnico número DCS-2005-882, las cuales han sido satisfactorias.

TERCERA.- DOCUMENTACIÓN QUE SE ADJUNTA

Se adjunta al presente documento lo siguiente:

- Informe de las inspecciones realizadas en la ciudad de Guayaquil, No. DCS-2005-882 y DCS-2005-883 (Anexo I).
- Resolución 127-05-CONATEL-2005, donde se aprueba la concesión para la prestación de servicios portadores a favor de PUNTONET S.A.
- Certificado Provisional de Homologación de Equipos de Telecomunicaciones No. DGGST-EE-2004-069, DGGST-EE-2004-070, SNT-DGGER-2004-186701, SNT-DGGER-2004-202903.

General Córdova # 810 y V.M. Rendón Piso 10 Oficina 3-7 PBX: 04-2304270, fax ext 242
Centro Atención al Usuario: 1800-567567 / Página web: www.supatel.gov.ec
Guayaquil - Ecuador



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL COSTA



- Oficio S/N del 03 de agosto del 2005, donde ANDINADATOS certifica que PUNTONET tiene un enlace de capacidad de 2 E1 Quito-Guayaquil, para transmisión de Internet y Datos.

CUARTA.- CONCLUSIONES

Contando con el informe técnico favorable y una vez que se han cumplido con los requisitos reglamentarios y contractuales aplicables, las partes proceden a suscribir el Acta de Puesta en Operación de la Red para la prestación de Servicios Portadores de Telecomunicaciones de la Empresa PUNTONET S.A., en original y tres copias de igual tenor y valor.

Guayaquil, 12 de septiembre del 2005.

POR LA SUPERINTENDENCIA
DE TELECOMUNICACIONES

POR PUNTONET S.A.


Ing. Roque Hernández Luna
INTENDENTE REGIONAL COSTA


Sr. Juan Enrique Quiroz
REPRESENTANTE LEGAL

Distribución
- Original: Intendencia Regional Costa
- Copia 1: PUNTONET S.A.
- Copia 2: Dirección General de Servicios de Telecomunicaciones



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL NORTE



**ACTA DE PUESTA EN OPERACIÓN DE LA RED PARA LA
PRESTACIÓN DE SERVICIOS PORTADORES DE LA EMPRESA
PUNTONET S.A.**

En la Intendencia Regional Norte de la Superintendencia de Telecomunicaciones ubicadas en la ciudad de Quito, en la Av. Amazonas 4071 y Gaspar de Villarroel, comparecen por una parte el señor ingeniero Carlos Romero Racines en calidad de Intendente Regional Norte, y por otra el señor Juan Enrique Quiroz, como Representante Legal de la empresa PUNTO NET S.A., Operadora de Servicios Portadores de Telecomunicaciones, con el objeto de suscribir el de Acta de Puesta en Operación, al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- ANTECEDENTES

- La Empresa PUNTO NET S.A suscribió el Contrato de Concesión para la Prestación de Servicios Portadores de Telecomunicaciones con la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones el 12 de Mayo del 2005.
- La cláusula séptima, numeral siete punto cuatro del Contrato establece que "La Superintendencia de Telecomunicaciones designará representantes que asistan a las pruebas de puesta en servicio de la red del servicio portador, así como a las modificaciones y reubicaciones a la infraestructura portadora que autorice la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones".
- Con oficio S/N del 28 de Julio del 2005, la empresa PUNTO NET S.A. solicita a la Superintendencia de Telecomunicaciones que se coordine las respectivas puestas en marcha de las redes portadoras en las ciudades de Quito y Guayaquil.
- De acuerdo a lo establecido en el artículo 18 del Reglamento de Servicios Portadores deben acordar un cronograma de cumplimiento obligatorio para la realización de las pruebas.

CA [Signature]

Av. Amazonas 4071 y Gaspar de Villarroel, Telf.: 2 272-180, Fax: 2 272-179
Página web: www.supertel.gov.ec / correo electrónico: supertel@server.supertel.gov.ec
Quito - Ecuador



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL NORTE



- Previa coordinación entre los funcionarios de la Intendencia Regional Norte y la Empresa PUNTO NET S.A., los días 23 y 24 de agosto del 2005, se realizaron las pruebas de puesta en operación y las inspecciones a los nodos de la red del sistema portador de esta Empresa en la ciudad de Quito.
- De acuerdo al Certificado de Registro para Uso de Tecnología de Espectro Ensanchado N° SNT-DGGER-2004-186701 del 25 de julio del 2005, la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones procede al registro de los enlaces radioeléctricos de la Empresa Punto Net S.A.

SEGUNDA.- ASPECTOS TÉCNICOS

De acuerdo con el Contrato, la infraestructura inicial del sistema se detalla a continuación:

Enlace Nacional: Enlace Quito – Guayaquil, con un ancho de banda de un circuito El Canalizado, con una velocidad de 2.048 Kbps.

Enlace local: La red troncal está constituida por los siguientes enlaces inalámbricos de 4Mbps, utilizando tecnología de espectro ensanchado que conectan el nodo principal con los nodos secundarios: Quito-Condorcocha; Quito-Puengasi; Quito-Iumbisi.

Nodos Principales: En la ciudad de Quito, (Av. Amazonas y Pereira), en donde se encuentra implementado el centro de operación de redes y servicios.

Nodos Secundarios: El sistema está constituido por los nodos secundarios Cerro Lumbisi, Cerro Puengasi y Cerro Condorcocha..

Esta infraestructura fue verificada en las inspecciones realizadas a los nodos en la ciudad de Quito, así como de la inspección realizada al Centro de Gestión y Monitoreo de la Red del Servicio Portador de la Empresa PUNTO NET S.A. realizada los días 23 y 24 de agosto del 2005, de las cuales se han emitido los informes técnicos No. STN-398



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL NORTE



y No. STN-399, suscrito por el personal técnico de la Unidad de Servicios de Telecomunicaciones de la Intendencia Regional Norte, del cual se concluye que se encuentran de acuerdo a lo autorizado por el Consejo Nacional de Telecomunicaciones y la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

Las pruebas de puesta en servicio de la red se encuentran detalladas en el informe técnico No. STN-399, las cuales han sido satisfactorias.

TERCERA.- DOCUMENTACIÓN QUE SE ADJUNTA

Se adjunta al presente documento lo siguiente:

- Copia del oficio S/N del 28 de Julio del 2005 (Anexo I).
- Informe de las inspecciones realizadas en las ciudad de Quito: STN-398 y STN-399 (Anexo II).
- Copia del Certificado de Registro para Uso de Tecnología de Espectro Ensanchado No. SNT - DGER-2004 - 186701 del 25 de julio del 2005, mediante el cual la Secretaria Nacional de Telecomunicaciones procede al registro de los enlaces radioeléctricos de la Empresa PUNTO NET S.A. (Anexo III).
- Copia del oficio S/N del 3 de Agosto de 2005 de la empresa ANDINATEL, donde se certifica que la empresa PUNTO NET S.A. tiene contratado con ANDINATEL S.A. la capacidad de dos El's Quito - Guayaquil. (Anexo IV).

Handwritten signature and initials



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL NORTE



CUARTA.- CONCLUSIONES

Contando con el informe técnico favorable y una vez que se han cumplido con los requisitos reglamentarios y contractuales aplicables, las partes proceden a suscribir el Acta de Puesta en Operación de la Red para la prestación de Servicios Portadores de Telecomunicaciones de la Empresa PUNTO NET S.A. en original y tres copias de igual tenor y valor.

Quito, 12 de septiembre del 2005.

**POR LA SUPERINTENDENCIA
DE TELECOMUNICACIONES**

Ing. Carlos Romero Racines
INTENDENTE REGIONAL NORTE

POR PUNTO NET S. A.

REPRESENTANTE LEGAL

Distribución:

- Original: Intendencia Regional Norte
- Copia 1: PUNTO NET S.A.
- Copia 2: Dirección General de Servicios de Telecomunicaciones



**SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES**
INTENDENCIA REGIONAL NORTE



CUARTA.- CONCLUSIONES

Contando con el informe técnico favorable y una vez que se han cumplido con los requisitos reglamentarios y contractuales aplicables, las partes proceden a suscribir el Acta de Puesta en Operación de la Red para la prestación de Servicios Portadores de Telecomunicaciones de la Empresa PUNTO NET S.A. en original y tres copias de igual tenor y valor.

Quito, 12 de septiembre del 2005.

**POR LA SUPERINTENDENCIA
DE TELECOMUNICACIONES**


Ing. Carlos Romero Racines
INTENDENTE REGIONAL NORTE

POR PUNTO NET S. A.


Sr. Juan Enrique Quiroz
REPRESENTANTE LEGAL

Distribución:

- Original: Intendencia Regional Norte
- Copia 1: PUNTO NET S.A.
- Copia 2: Dirección General de Servicios de Telecomunicaciones

1.15 FODA Institucional

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
✓ Tecnología para clientes (Conectividad, software, soporte). ✓ Formación y actualización de: Personal técnico, Experiencia, Compromiso y Adaptación al Cambio ✓ Clima organizacional: Comunicación organizacional. ✓ Trabajo en equipo. ✓ Nuevos productos o servicios, tecnología (Equipos, marcas, modelos), respaldo técnico, etc. ✓ Contacto con grandes proveedores internacionales. ✓ Experiencia, Compromiso y Adaptación al Cambio (personal Puntonet).	✓ Referencia de servicio. ✓ Proveedores ofrecen amplia gama productos o servicios acordes a nuestras necesidades. ✓ Crecimiento del mercado. ✓ Descuentos por volúmenes de compra. ✓ Vulnerabilidad de la competencia. ✓ Nuevos productos y nuevos sustitutos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
✓ Inteligencia de mercado (Clientes actuales, potenciales y competencia). ✓ Inversión en publicidad. ✓ Participación de mercado. ✓ Promociones comerciales a clientes ✓ Rotación del personal Ventas WIFI. ✓ Deficiencia de una Cultura de calidad focalizada en servicio al cliente. ✓ Cobertura (MASIVOS) ✓ Precios (MASIVOS) ✓ Normas de calidad ✓ Sistema de supervisión y control de la red (Caída de nodos) ✓ Ineficiencia en uso de recursos (tiempos, rutas e instalaciones) ✓ Falta de atención al cliente continuo (24 horas) ✓ Oportunidad en conexión del servicio (MASIVOS) ✓ Tiempos de respuesta a un problema y cierre ✓ Servicio post venta ✓ Atención personalizada ✓ Sistema de administración de inventarios de equipos y componentes ✓ Planificación de compras ✓ Estructura de costos ✓ Planificación financiera.	✓ Precios bajos de los grandes competidores. ✓ Mantener volúmenes altos en compras. ✓ Tiempos de respuesta de CNT (en la provisión de última milla). ✓ Publicidad engañosa de la competencia. (Falta de conocimiento del usuario). ✓ La capacidad operativa de los grandes competidores (poder económico). ✓ Amplia Oferta de servicios doble y triple play. ✓ Proveedores (Competencia directa, fuga de información, monopolio). ✓ Dispositivo banda ancha inalámbrico de Movistar, Claro, Alegro, entre otros. ✓ Falta de credibilidad a la tecnología inalámbrica. ✓ Innovación tecnológica (Telconet).

1.16 Estructura Financiera

1.16.1 Balance General

PUNTONET S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31/DIC/10

ACTIVO TOTAL	267,101.87
ACTIVO CORRIENTE	112,040.00
Caja /Bancos	24,736.96
Cuentas y Doctos. Por cobrar Clientes	40,603.82
Provisión Cuentas Incobrables	12,908.89
Inventarios	4,284.14
Impuestos Anticipados	28,225.87
Anticipos Proveedores	18,806.76
Otros Activos Corrientes	8,291.35
ACTIVO FIJO	152,393.00
Activo Fijo no Depreciable	147.60
Activo Fijo Depreciable	286,934.44
Depreciación Acumulada	134,689.04
ACTIVO NO CORRIENTE	2,668.87
Activo Diferido Neto	2,668.87
PASIVO TOTAL	184,213.38
PASIVO CORRIENTE	119,210.85
Proveedores por Pagar	71,518.87
Obligaciones Bancarias CP	6,512.55
Cuentas por Pagar	35,006.22
Provisiones Sociales por Pagar	5,511.29
Otros Pasivos Corrientes	661.93
PASIVO NO CORRIENTE	65,002.53
Obligaciones Bancarias LP	51,504.77
Proveedores LP	7,080.08
Provisión Jubilación Patronal y Desahucio	6,417.68
PATRIMONIO	82,888.49
Capital	11,808.00
Reserva Legal	5,904.00
Reserva por Revalorización Patrimonio	4,638.93
Utilidades/(Perdidas) acumuladas año anteriores	33,682.81
Utilidad del Ejercicio	26,854.75
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	267,101.87

PUNTONET S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31/DIC/09

ACTIVO TOTAL	199,922.27
ACTIVO CORRIENTE	90,077.87
Caja /Bancos	19,278.07
Cuentas y Doctos. Por cobrar Clientes	27,776.53
Provisión Cuentas Incobrables	11,971.06
Inventarios	9,161.27
Impuestos Anticipados	20,870.95
Anticipos Proveedores	18,835.37
Otros Activos Corrientes	6,126.73
ACTIVO FIJO	107,605.55
Activo Fijo Depreciable	189,700.77
Depreciación Acumulada	82,095.22
ACTIVO NO CORRIENTE	2,238.86
Activo Diferido Neto	2,238.86
PASIVO TOTAL	174,741.67
PASIVO CORRIENTE	94,558.05
Proveedores por Pagar	60,345.40
Obligaciones Bancarias CP	5,546.11
Cuentas por Pagar	25,063.37
Provisiones Sociales por Pagar	3,039.63
Otros Pasivos Corrientes	563.55
PASIVO NO CORRIENTE	47,183.61
Obligaciones Bancarias LP	44,542.03
Provisión Jubilación Patronal y Desahucio	2,641.59
PATRIMONIO	58,180.60
Capital	4,092.00
Aportes Futuras Capitalizaciones	6,820.00
Reserva Legal	3,231.83
Reserva de Capital	4,286.92
Utilidades/(Perdidas) acumuladas año anteriores	24,068.34
Utilidad del Ejercicio	15,681.51
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	199,922.27

1.16.2 Estado de Resultados

PUNTONET S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DE 1/Ene/09 AL 31/Dic/09

Ventas Netas	782,004.01
Otros Ingresos no Operacionales	3,938.82
Costo de Ventas y Servicios	517,740.20
UTILIDAD BRUTA	268,202.64
Gastos de Administración	109,510.12
Gastos de Ventas y Mercadeo	102,343.42
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	211,853.54
UTILIDAD OPERACIONAL	56,349.10
OTROS INGRESOS/EGRESOS	
Otros Egresos No Operacionales	20,648.48
Utilidad Antes Part. Int. e IR	35,700.61
15% Participación Trabajadores	5,355.09
25% Impuesto a la Renta	12,921.62
UTILIDAD NETA	17,423.90

PUNTONET S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
DE 1/Ene/10 AL 31/Dic/10

Ventas Netas	958,479.80
Ventas Gravadas con I.V.A	974,692.23
Devoluciones y Descuentos en Ventas.	18,001.70
Otros Ingresos No Operacionales	1,789.26
Costo de Ventas y Servicios	638,884.51
Remuneraciones Personal	137,261.01
Recargos sobre Nómina	26,731.12
Otros Costos	6,229.30
Depreciaciones y Amortizaciones	36,792.36
Gastos Generales de Oficina	424,986.04
Costo de Productos Vendidos	6,884.67
MARGEN	319,595.29
Egresos Operacionales	244,618.00
Gastos de Administración	104,641.54
Sueldos y Salarios del Personal	53,299.58
Recargos sobre Nómina	11,491.88
Mantenimiento y Suministros	17.11
Depreciaciones y Amortizaciones	16,199.20
Gastos Generales de Oficina	23,633.77
Gastos de Ventas y Mercadeo	139,976.46
Sueldos y Salarios del Personal	63,628.61
Recargos sobre Nómina	18,774.44
Gastos de Promoción	3,741.38
Gastos Generales de Oficina	53,832.03
Otros Ingresos/Egresos	26,197.54
Otros Egresos No Operacionales	26,197.54
Total UaII	48,779.74
15% Participación Trabajadores	7,316.96
25% Impuesto a la Renta	12,201.23
Incremento Reserva Legal	2,406.80
UTILIDAD NETA	26,854.75

1.17 Evaluación de riesgos método RISICAR⁹

Para una mejor comprensión de las actividades realizadas en cuanto a la recuperación de la cartera se realizó la aplicación del método RISICAR para establecer una base de los riesgos que prevalecen.

Este es un método estructurado, el cual facilita la identificación, calificación y evaluación de todo tipo de riesgos y el diseño de medidas de tratamiento, existen diferentes escalas de calificación de las variables que componen el riesgo como es el presente método que aplica escalas de tres a cinco niveles de probabilidad. La ponderación del impacto puede hacerse con el uso de una sola escala o varias, es saber su nivel de importancia teniendo en cuenta lo que representa o en el proceso para la empresa, en el caso de las amenazas se analiza que tan significativas son esas variables en relación con los efectos que pueden ejercer sobre los componentes y las consecuencias que traerían para la empresa como daño, deterioro, pérdida o afectación de la operación.

Etapas de la administración de riesgos

Identificación de riesgos:

Permite poner al descubierto situaciones para tomar conciencia de los peligros que pueden presentarse en su actuar.

Calificación de riesgos:

Permite definir la frecuencia, impacto, calificar y evaluar la gravedad del riesgo.

Evaluación de riesgos:

Permite evaluar y determinar la gravedad del riesgo ya sea, aceptable, tolerable, grave e inaceptable.

⁹ MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial.

+ Diseño y medidas de tratamiento:

Eliminar la probabilidad de ocurrencia, excluir la actividad que genera riesgo así también disminuir su impacto implementando medidas de protección.

+ Implementación de medidas de tratamiento:

Se define en 2 etapas:

- + Políticas de administración de riesgos.- Lineamientos generales que permiten orientar a los empleados en la toma de decisiones.
- + Diseño de controles- Toda medida diseñada para detectar y/o reducir el riesgo.

+ Monitoreo y evaluación:

Posterior a este proceso se debe monitorear y evaluar para determinar si los controles son los adecuados.

Diseño de medidas de tratamiento

Existen 6 medidas de tratamiento que se pueden implementar como son:

Medidas de Control del Riesgo: Evitar, Prevenir y Proteger.

Medidas de Financiación de las Pérdidas: Aceptar, Transferir y Retener.

1.18 Aplicación del método RISICAR¹⁰

Calificación de frecuencia

VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Baja	Una vez cada 2 meses
2	Media	Entre dos y cuatro veces al mes
3	Alta	Entre cinco y ocho veces al mes
4	Muy Alta	Más de ocho veces al mes

¹⁰ MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial.

Calificación de impacto

Valor	Impacto	Descripción en términos económicos	Descripción en términos operacionales	Descripción en términos de imagen de la empresa
5	Leve	Pérdidas hasta \$500	Se interrumpe la operación hasta 3 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 15%
10	Moderado	Pérdidas entre \$501 y \$2500	Se interrumpe la operación entre 3 horas y 10 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 25%
20	Severo	Pérdidas entre \$2501 y \$5000	Se interrumpe la operación entre 10 horas y 24 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 35%
40	Catastrófico	Pérdidas de más de \$5000	Se interrumpe la operación más de 24 horas	Se afecta el logro de los objetivos en menos del 50%

Matriz de evaluación de riesgo

VALOR FRECUENCIA

4	Muy Alta	20	B	40	C	80	C	160	D
3	Alta	15	B	30	B	60	C	120	D
2	Media	10	B	20	B	40	C	80	C
1	Baja	5	A	10	B	20	B	40	C
IMPACTO		Leve	Moderado		Severo		Catastrófico		
VALOR		5	10		20		40		

A Aceptable	0 a 5
B Tolerable	10 a 30
C Grave	40 a 80
D Inaceptable	120 a 160

Matriz de Respuesta ante los Riesgos

VALOR FRECUENCIA

4	Muy Alta	20 Pv, R	40 Pv, Pt, T	80 Pv, Pt, T	160 E, Pv, Pt
3	Alta	15 Pv, R	30 Pv, Pt, R	60 Pv, Pt, T	120 E, Pv, Pt
2	Media	10 Pv, R	20 Pv, Pt, R	40 Pv, Pt, T	80 Pt, T
1	Baja	5 A	10 Pt, R	20 Pt, T	40 Pt, T
IMPACTO		Leve	Moderado	Severo	Catastrófico
VALOR		5	10	20	40

Aceptable	
Tolerable	
Grave	
Inaceptable	

A	Aceptar el riesgo
Pv	Prevenir
R	Retener las pérdidas
Pt	Proteger la empresa
T	Transferir el riesgo
E	Eliminar la actividad

MAPA DE RIESGOS DEL MACROPROCESO DE COMERCIALIZACIÓN ¹¹						
PROCESO: SERVICIO DE INTERNET				METODO RISICAR		
ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN	EVALUACION	MEDIDA DE TRATAMIENTO
Verificación y aprobación de los documentos	Demora	1	10	10	TOLERABLE	Proteger la empresa y retener las perdidas
	Incumplimiento	1	20	20	TOLERABLE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
	Omisión	2	20	40	GRAVE	Prevenir y proteger la empresa y transferir el riesgo
Ingreso de datos en el sistema	Error	3	5	15	TOLERABLE	Prevenir la empresa y retener las perdidas
	Demora	1	10	10	TOLERABLE	Proteger la empresa y retener las perdidas
	Negligencia	3	10	30	TOLERABLE	Prevenir, proteger la empresa y retener las perdidas
	Omisión	2	40	80	GRAVE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
Entrega de Factura	Demora	4	20	80	GRAVE	Prevenir y proteger la empresa y transferir el riesgo
	Omisión	1	40	40	GRAVE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
	Error	2	10	20	TOLERABLE	Prevenir, proteger la empresa y retener las perdidas
	Pérdida	1	40	40	GRAVE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
Reporte de Bancos	Demora	4	40	160	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
	Omisión	1	5	5	Aceptable	Aceptar el riesgo.
	Desactualizado	4	40	160	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
	Error	3	40	120	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
Reproceso	Demora	2	40	80	GRAVE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
	Error	3	40	120	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
	Omisión	1	20	20	TOLERABLE	Proteger la empresa y transferir el riesgo
	Desactualizado	4	40	160	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
Medidas de Tratamiento	Demora	3	40	120	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
	Ausencia	4	40	160	INACEPTABLE	Eliminar la actividad, prevenir y proteger la empresa
	Conflictos	3	20	60	GRAVE	Prevenir y proteger la empresa y transferir el riesgo.

¹¹ Elaborado por las Autoras con base en los formatos de MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO, Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS EN EL MACROPROCESO DE COMERCIALIZACIÓN ¹²					
PROCESO: SERVICIO DE INTERNET			METODO RISICAR		
ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCIÓN	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFEECTO
Verificación y aprobación de los documentos	Demora	Retraso en el momento de revisar la información del cliente.	Supervisora de Cartera	Exceso de funciones delegadas y descuido.	Deterioro de imagen, pérdida de mercado y pérdida económica.
	Incumplimiento	Que no se haya verificado y activado el contrato.	Supervisora de Cartera	Falta de control, exceso de funciones, desconocimiento de las normas.	Deterioro de imagen, pérdida de mercado y pérdida económica.
	Omisión	Posibilidad de tener un olvido en el momento de registrar la información.	Supervisora de Cartera	Falta de información, fallas en los procesos y exceso de demanda.	Deterioro de imagen, pérdida de mercado y pérdida económica.
Ingreso de datos en el sistema	Error	Mala digitación de la información.	Recepcionista	Exceso de demanda, mala organización y descuido.	Pérdida de imagen con los clientes.
	Demora	Defecto del sistema computarizado que se encarga de digitalizar los datos.	Tecnología.	Mala utilización de los recursos tecnológicos, no existe renovación en cuanto a tecnología.	Pérdida de dinero, mala imagen.
	Negligencia	Abandono temporal de un contrato a ingresar	Recepcionista	Descuido, fallas en el control de calidad y falta de prevención y cuidado	Deterioro de imagen, pérdida de mercado y pérdida económica.
	Omisión	Descuido al ingresar correctamente los datos en el sistema.	Recepcionista	Exceso de demanda, mala organización y falta de control.	Pérdida de dinero, deterioro de imagen.

¹² Elaborado por las Autoras con base en los formatos de MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO, Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial.

Entrega de Factura	Demora	Posibilidad de que se haya suscitado retraso en la entrega de la factura.	C. Residencial Courier, Corporativo mensajero	Deficiencias en el proceso, exceso de demanda, perfil inadecuado.	Pérdidas de clientes Mala Imagen Control deficiente.
	Omisión	Posibilidad de no haber entregado la factura u olvidado la firma del cliente	C. Residencial Courier, Corporativo mensajero	Deficiencias en el proceso, exceso de demanda, perfil inadecuado.	Pérdida de dinero, deterioro de imagen.
	Error	Posibilidad de tener equivocaciones en la información que se brinda al cliente o firma.	Área Comercial Recepcionista Atención al cliente	Falta de capacitación, exceso de demanda, perfil inadecuado y falta de información.	Pérdida de mercado y deterioro de imagen
	Pérdida	Posibilidad de traspapelar la factura a entregar.	C. Residencial Courier, Corporativo mensajero	Deficiencias en el proceso, exceso de demanda, perfil inadecuado y descuido	Pérdidas de clientes Mala Imagen Control deficiente.
Reporte de Bancos	Demora	Retraso en los informes brindados quincenalmente por el banco	Banco	Negligencia, fallas en el control de la entrega de dichos documentos y deficiencias los procesos	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.
	Omisión	Falta de actualización en los informes brindados.	Banco	Negligencia, fallas en el control de la entrega de dichos documentos y deficiencias en los procesos.	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.
	Desactualizado	Cartera mal actualizada por parte de la empresa.	Supervisora de Cartera Asesora de Cartera	Falta de capacitación, deficiencia en el proceso de selección, perfil inadecuado de cargo.	Pérdidas monetarias, sanciones, deterioro de la imagen de la empresa, perdida de clientas.
	Error	Falta de convenios con las entidades bancarias.	Bancos y Gerencia	Falta de experiencia, falta de capacitación, negligencia, deficiencias en los procesos.	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.

Reproceso	Demora	Retraso en los informes brindados quincenalmente por el banco	Banco	Negligencia, fallas en el control de la entrega de dichos documentos y deficiencias en el proceso de selección	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.
	Error	Falta de convenios con las entidades bancarias.	Bancos y Gerencia	Falta de experiencia, falta de capacitación, negligencia, deficiencias en los procesos.	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.
	Omisión	Falta de actualización en los informes brindados.	Banco	Negligencia, fallas en el control de la entrega de dichos documentos y deficiencias en el proceso de selección	Pérdida económica, mala imagen, conflictos con organismos reguladores.
	Desactualizado	Cartera mal actualizada por parte de la empresa.	Supervisora de Cartera Asesora de Cartera	Falta de capacitación, deficiencia en el proceso de selección, perfil inadecuado de cargo.	Pérdidas monetarias, sanciones, deterioro de la imagen de la empresa, perdida de clientas.
Medidas de Tratamiento	Demora	Posibilidad de pasar por alto situaciones de riesgo.	Gerente	Falta de capacitación, negligencia, deficiencias en los procesos.	Deterioro de la imagen, pérdida de mercado, pérdida económica.
	Ausencia	Inexistencia de normas a seguir en casos de conflicto.	Gerente	Fallas en los procesos, Falta de control y, políticas, Descuido	Deterioro de la imagen, pérdida de mercado, pérdida económica.
	Conflictos	Riesgos legales con los clientes y conflictos internos para tomar decisiones.	Gerente	Falta de capacitación, Falta de experiencia, Deficiencias en los procesos.	Deterioro de la imagen, pérdida de mercado, pérdida económica

Observaciones de la evaluación de riesgo

- ✚ El asesor de ventas no informe al cliente de las fechas de débito en las cuales la empresa realiza el cobro de la factura y que el servicio es prepago.
- ✚ Al realizar la aprobación del contrato surge el riesgo de que no se realice la verificación de los datos del cliente como números de teléfono, referencias, buro crediticio, solvencia financiera.
- ✚ En el ingreso del contrato en el sistema Netplus deberían considerar las fechas acordadas con el cliente para realizar el débito y así evitar molestias al mismo, mal ingreso de los datos, error en el número de tarjetas o cuenta del cliente, montos de cobro.
- ✚ Exista demora en la entrega de la factura al cliente provocando que no cuente con el saldo disponible para el débito o que la misma no sea entregada por URBAN Express sin realizarnos la debida notificación para tomar las respectivas medidas de información al cliente.
- ✚ El informe del reporte de Bancos no llegue a tiempo de la matriz Quito para ingresar al sistema y gestionar su cobro, el informe de bancos se encuentre desactualizado y contenga clientes que ya han efectuado el pago.
- ✚ Surja demora o des actualización en el informe de reproceso bancario o que se haya dado un error con una cuenta ya cancelada.
- ✚ Ausencia de medidas de tratamiento escritas para el cobro de sus deudas y falta de efectivización del pagare firmado por el cliente creando conflictos con el mercado Cuencano.

CAPITULO II: AUDITORIA FINANCIERA

2 Marco teórico

2.1 Introducción

La Auditoría juega un papel fundamental en el mantenimiento de todo tipo de empresa, por cuanto implica el control de los recursos tanto financieros como operativos de los cuales dispone, a su vez la calidad de las Auditorías es uno de los temas más importantes a perfeccionar en esta rama, pues de esto depende la confiabilidad de los estados de control de nuestras empresas.

Por esta razón detallamos los siguientes conceptos con sus respectivas características, objetivos, alcance, tipo según el caso ya que hemos tomado la siguiente base conceptual como referencia para el desarrollo del examen especial que ejecutaremos en la empresa Puntonet.

2.2 Base conceptual

2.2.1 Definición¹³

La palabra Audi viene del latín AUDITORIUS, y de esta proviene auditor, que tiene la virtud de oír, y el diccionario lo considera revisor de cuentas colegiado pero se asume que esa virtud de oír y revisar cuentas está encaminada a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos, así como al control de los mismos.

La Auditoría puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo

¹³ O. RAY. WHITTINGTON KURT PANY, Auditoria un Enfoque Integral, Duodécima Edición.

con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso.

La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

Las disposiciones legales vigentes que regulan las actividades de la Contraloría General del Estado, definen a la Auditoría Financiera así: "Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno".

Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre:

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.
2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
3. Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad gubernamental vigente.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

2.2.2 Objetivo¹⁴

Objetivo General

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas.

Objetivo Específicos

-  Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
-  Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
-  Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.

¹⁴ O. RAY. WHITTINGTON KURT PANY, Auditoria un Enfoque Integral, Duodécima Edición
MADARIAGA JUAN MA., Manual Práctico de Auditoria, Ediciones Deusto

- ✚ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- ✚ Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- ✚ Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

2.2.3 Alcance

El alcance de la auditoría deberá incluir el manejo general de la implementación, monitoreo y supervisión del proyecto y debe efectuarse de conformidad con las normas establecidas para el efecto; el trabajo a realizar deberá cubrir la revisión de los sistemas contables, financieros y de reporte y su eficacia. Estos incluyen control presupuestario, manejo de caja, certificación y aprobación, recepción y desembolso de fondos, registro de todas las transacciones financieras en los informes de gasto, mantenimiento y control de registros.

2.2.4 Tipos de auditoría¹⁵

Auditoría Financiera: Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

¹⁵ O. RAY. WHITTINGTON KURT PANY, Auditoría un Enfoque Integral, Duodécima Edición
www.mitecnologico.com/Main/TiposDeAuditoria

Auditoría de cumplimiento: Es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.

Esta auditoría se practica mediante la revisión de documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad.

Auditoría de Gestión y resultados: Tiene por objeto el examen de la gestión de una empresa con el propósito de evaluar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y técnicos utilizados, la organización y coordinación de dichos recursos y los controles establecidos sobre dicha gestión.

Es una herramienta de apoyo efectivo a la gestión empresarial, donde se puede conocer las variables y los distintos tipos de control que se deben producir en la empresa y que estén en condiciones de reconocer y valorar su importancia como elemento que repercute en la competitividad de la misma. Se tiene en cuenta la descripción y análisis del control estratégico, el control de eficacia, cumplimiento de objetivos empresariales, el control operativo o control de ejecución y un análisis del control como factor clave de competitividad.

Auditoría Administrativa: Es el revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento con políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que puedan tener un impacto significativo en operación de los reportes y asegurar que la organización los esté cumpliendo y respetando.

Es el examen metódico y ordenado de los objetivos de una empresa de su estructura orgánica y de la utilización del elemento humano a fin de informar los hechos investigados.

Su importancia radica en el hecho de que proporciona a los directivos de una organización un panorama sobre la forma como está siendo administrada por los diferentes niveles jerárquicos y operativos, señalando aciertos y desviaciones de aquellas áreas cuyos problemas administrativos detectados exigen una mayor o pronta atención.

Auditoría Operativa: Es el examen posterior, profesional, objetivo y sistemático de la totalidad o parte de las operaciones o actividades de una entidad, proyecto, programa, inversión o contrato en particular, sus unidades integrantes u operacionales específicas.

Su propósito es determinar los grados de efectividad, economía y eficiencia alcanzados por la organización y formular recomendaciones para mejorar las operaciones evaluadas. Se relaciona básicamente con los objetivos de eficacia, eficiencia y economía.

Auditoría de gestión ambiental: La creciente necesidad de controlar el impacto ambiental que generan las actividades humanas ha hecho que dentro de muchos sectores industriales se produzca un incremento de la sensibilización respecto al medio ambiente. Debido a esto, las simples actuaciones para asegurar el cumplimiento legislativo han dado paso a sistemas de gestión medioambiental que permiten estructurar e integrar todos los aspectos medioambientales, coordinando los esfuerzos que realiza la empresa para llegar a objetivos previstos.

Es necesario analizar y conocer en todo momento todos los factores de contaminación que generan las actividades de la empresa, y por este motivo

será necesario que dentro del equipo humano se disponga de personas cualificadas para evaluar el posible impacto que se derive de los vectores ambientales. Establecer una forma sistemática de realizar esta evaluación es una herramienta básica para que las conclusiones de las mismas aporten mejoras al sistema de gestión establecido.

Auditoria informática de sistemas: Se ocupa de analizar la actividad que se conoce como técnica de sistemas en todas sus facetas. Hoy, la importancia creciente de las telecomunicaciones ha propiciado que las comunicaciones. Líneas y redes de las instalaciones informáticas, se auditen por separado, aunque formen parte del entorno general de sistemas.

Su finalidad es el examen y análisis de los procedimientos administrativos y de los sistemas de control interno de la compañía auditada. Al finalizar el trabajo realizado, los auditores exponen en su informe aquellos puntos débiles que hayan podido detectar, así como las recomendaciones sobre los cambios convenientes a introducir, en su opinión, en la organización de la compañía.

Normalmente, las empresas funcionan con políticas generales, pero hay procedimientos y métodos, que son términos más operativos. Los procedimientos son también sistemas; si están bien hechos, la empresa funcionará mejor. La auditoría de sistemas analiza todos los procedimientos y métodos de la empresa con la intención de mejorar su eficacia.

Sistemas Operativos: Engloba los Subsistemas de Teleprocesos, Entrada/Salida, etc. Debe verificarse en primer lugar que los Sistemas están actualizados con las últimas versiones del fabricante, indagando las causas de las omisiones si las hubiera. El análisis de las versiones de los Sistemas Operativos permite descubrir la posible incompatibilidad entre otros productos de Software Básicos adquiridos por la instalación y determinadas versiones de aquellas. Deben revisarse los parámetros variables de las librerías más importantes de los Sistemas, por si difieren de los valores habituales aconsejados por el constructor.

Auditoria a los planes de desarrollo empresarial: La acción de planear las actividades permite al individuo fijarse metas, delinear los cursos de las acciones a seguir, establecer las reglas de juego, para que el lugar de estar a la defensiva, reaccionando a las circunstancias y eventualidades, haga que las circunstancias y eventualidades se ajusten a su voluntad mediante el establecimiento de un buen plan que le permita prever todos los posibles factores y elementos que pudieran incidir en las acciones, fijarse objetivos que deseen alcanzar, establecer las políticas que deban normar las operaciones y reglamentándolas en sistemas, métodos y procedimientos, que allanen el camino para el buen logro de esos objetivos, colocándolo a la ofensiva, atacando en vez de esperar a ser atacado; es decir, actuando, en vez de estar reaccionando. Anticiparse a los hechos es evitar sorpresas, que en la mayoría de los casos son desagradables.

La auditoría, al igual que cualquier otra actividad, requiere de una buena planeación, que le permita desarrollarse eficientemente y oportunamente.

2.2.4.1 EL examen especial¹⁶

2.2.4.1.1 Concepto

Comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos presupuestales o de gestión, el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones. El Examen Especial puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos, o restringirse a sólo uno de ellos, dentro de un área limitada o asunto específico de las operaciones.

¹⁶ <http://www.confidereabogados.com/cartera.htm>

Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA 27)

También se efectúan exámenes especiales para investigar denuncias de diversa índole y ejercer el control de las donaciones recibidas, así como de los procesos licitatorios, del endeudamiento público y cumplimiento de contratos de gestión gubernamental, entre otros. El Examen Especial se sustenta en métodos, procedimientos y técnicas de auditoría y se adecuan a las políticas y normas de auditoría gubernamental.

El desarrollo del Examen Especial sigue las mismas fases que la práctica de una auditoría de gestión, es decir: a) Planeamiento; b) Ejecución; c) Informe; excepto en lo que se refiere a la fase de planeamiento, dado que sus procedimientos son más simplificados que en una auditoría de alcance amplio.

“Se denomina Examen Especial a la Auditoría que puede comprender o combinar la Auditoría Financiera de un alcance menor al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas con la auditoría de gestión destinada, sean en forma genérica o específica, a la verificación del manejo de los recursos presupuestarios de un período dado, así como el cumplimiento de los dispositivos legales aplicables”¹⁷.

También tiene objetivos específicos, entre otros, determinar si la programación y formulación presupuestaria se ha efectuado en función de las metas establecidas en los planes de trabajo de la entidad, evaluar el grado de cumplimiento y eficacia de la ejecución del presupuesto, en relación con las disposiciones que lo regulan y el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos, así como determinar la eficacia, confiabilidad y la oportunidad con que se evalúa el presupuesto de las entidades.

Asimismo, se efectúan exámenes especiales para investigar denuncias de diversa índole y ejercer el control de las donaciones recibidas, así como de los

¹⁷ MANUAL DE AUDITORIA GUBERNAMENTAL-MAGU 1998, Contraloría General de la República

procesos licitatorios, del endeudamiento público y cumplimiento de contratos de gestión gubernamental, entre otros¹⁸.

2.2.4.1.2 Características

La información financiera prospectiva o examen especial, puede incluir estados financieros o uno o más elementos de estados financieros y puede ser preparada:

a) Como una herramienta interna de la administración, por ejemplo, para ayudar a evaluar una posible inversión de capital.

b) Para su distribución a terceros en, por ejemplo:

✚ Un prospecto para proporcionar información sobre futuras expectativas a inversionistas potenciales.

✚ Un informe anual para proporcionar información a los accionistas, organismos reguladores y otras partes interesadas.

✚ Un documento para la información de prestamistas que puede incluir, por ejemplo, presupuestos de flujos de efectivo.

2.2.4.1.3 Objetivo

Al evaluar la presentación y revelación de la información financiera prospectiva, además de los requerimientos específicos de cualesquier estatutos, reglamentos o estándares profesionales relevantes, el auditor necesitará considerar los siguientes objetivos si:

¹⁸ Resolución de Contraloría N°162-95-CG, Marco Conceptual

- a) La presentación de la información financiera prospectiva es informativa y no equívoca.
- b) Las políticas contables están claramente reveladas en las notas a la información financiera prospectiva.
- c) Los supuestos están adecuadamente revelados en las notas a la información financiera prospectiva. Necesita estar claro si los supuestos representan los mejores estimados de la administración o son hipotéticos y, cuando los supuestos son hechos en áreas que son de carácter significativo y están sujetos a un alto grado de falta de certeza, esta falta de certeza y la resultante sensibilidad de los resultados necesitan ser revelados adecuadamente.
- d) La fecha en que la información financiera prospectiva fue preparada se revela. La administración necesita confirmar que los supuestos son apropiados a esta fecha, aun cuando la información subyacente pueda haberse acumulado durante un período de tiempo.
- e) La base para establecer puntos en un rango está claramente indicada y el rango no se selecciona en una forma parcial o equívoca cuando los resultados mostrados en la información financiera prospectiva se expresan en términos de un rango.
- f) Se revela cualquier cambio en política contable desde los estados financieros históricos más recientes, junto con la razón para el cambio y su efecto en la información financiera prospectiva.

2.2.5 Características de la Auditoría Financiera¹⁹

- ✚ Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- ✚ Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- ✚ Profesional, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- ✚ Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- ✚ Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- ✚ Decisoria, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

2.2.6 Importancia de la Auditoría Financiera

La Auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite

¹⁹ www.gestionyadministracion.com/auditoria/

descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

2.2.7 Evidencia y procedimiento de Auditoría²⁰

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, determinan que: *“Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada, mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión respecto de las mismas”²¹.*

Procedimientos

1. Testar se todos los funcionarios de la unidad están registrados en el libro de Registro de Funcionarios.
2. Testar se todos los funcionarios de la unidad constan en la hoja de pagamiento.
3. Verificar se no hay funcionarios que reciben sueldo y no tarjaban en la unidad.

Fuentes De Evidencias

1. Registros auxiliares: Registro de funcionarios y hoja de pago.
2. Sistema de Control Interno: Evaluación del sistema de control interno.

Obtención De Evidencia

- 1- Forma Natural: Observación

²⁰ fccea.unicauca.edu.co/old/evidencia.htm

²¹ Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

- a) Seleccionar nombres de funcionarios en el registro de funcionarios e confirmar se están en la hoja de pagamiento, y confirmar su presencia física dentro de la unidad.
- b) Apuntar nombres de funcionarios y confirmar se están en el registro de funcionarios y en la hoja de pagamento.
- c) Entrevistar funcionarios e analizar cuestiones que surjan e sean relevantes relacionadas con la hipótesis.
- d) Forma creada: entrevista a algunos funcionarios seleccionados.
- e) Forma razonada: Verificar en el Control Interno se existen normas que impidan el pagamiento de sueldo a funcionarios "fantasmas"

Clases de Evidencias

Física: comprobación por el auditor del tipo de control de horas adoptado en la entidad.

Controle interno: evaluación del control

Verbal: entrevista a funcionarios

Evidencia positiva: Será conseguida evidencia positiva de los test de auditoría revelaren que la hipótesis es verdadera.

Procedimientos

1. Verificar cual el sistema de control de horas existente en la empresa.
2. Verificar se todos los funcionarios da unidad están contemplados en el control.
3. Testar se ele control no permite que un funcionario registre horas de trabajo de otro funcionario.

Fuentes de Evidencias

Sistema de control interno: El control de registro de horas trabajadas es parte de lo sistema de control interno de la unidad.

Manual de procedimientos: En esa fuente el auditor verificará se consta en el manual la obligatoriedad de registro de tiempo.

Obtención de Evidencia

1- Forma Natural: Observación.

Contar y apuntar los funcionarios (de forma discreta) que están trabajando en determinados días, confirmar con el registrado en el registro de horas de la unidad.

2- Forma creada: entrevista a algunos funcionarios seleccionados.

Entrevistar funcionarios e analizar cuestiones que surjan e sean relevantes relacionadas con la hipótesis.

3- Forma razonada: Evaluación del sistema de control interno, analice de las entrevistas.

2.2.8 Fases de Auditoria²²

1. Conocimiento Preliminar

-  Escrituras de constitución
-  Actas
-  Permiso del SUPTEL
-  Permiso de Funcionamiento
-  Número de trabajadores

²² RAAUM, RONELL B. CASHIN, JAMES A; NEUWIRTH, PAUL D; LEVY, JOHN F., Cashin, James A; Neuwirth, Paul D; Levy, John F; Auditoría para la Dirección/ Manual de Auditoria/ Biblioteca Master Centrum; V. 1. Centrum. Madrid.

- + Número de departamentos
- + Organigrama

2. Fase de Planeamiento.

- + Planeamiento general de la auditoría.
- + Comprensión de las operaciones de la entidad.
- + Aplicación de procedimientos de revisión analítica.
- + Diseño de pruebas de materialidad.
- + Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración.
- + Ciclos de operaciones más importantes.
- + Normas aplicables en la auditoría de los estados financieros.
- + Restricciones presupuestarias.
- + Comprensión del sistema de control interno.
- + Ambiente de control interno.
- + Comprensión del sistema de Contabilidad.
- + Identificación de los procedimientos de control.
- + Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.
- + Efectividad de los controles sobre el ambiente SIC (Sistema de información computarizada).
- + Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.
- + Otros procedimientos de auditoría.
- + Memorándum de planeamiento de auditoría.

3. Fase de Ejecución.

- + Visión general.
- + Evidencia y procedimientos de auditoría.
- + Pruebas de controles.
- + Muestreo de auditoría en pruebas de controles.
- + Pruebas sustantivas.
- + Pruebas sustantivas de detalles.
- + Procedimientos analíticos sustantivos.

- ✚ Actos ilegales detectados en la entidad auditada.
- ✚ Papeles de trabajo.
- ✚ Desarrollo y comunicación de hallazgos de auditoría.
- ✚ Normativas internas.

4. Fase del Informe de Auditoría.

- ✚ Aspectos generales.
- ✚ Procedimientos analíticos al final de la auditoría.
- ✚ Evaluación de errores.
- ✚ Culminación de los procedimientos de auditoría.
- ✚ Revisión de papeles de trabajo.
- ✚ Elaboración del informe de auditoría.
- ✚ Informe sobre la Estructura de Control Interno de la entidad.
- ✚ Observaciones, conclusiones y recomendaciones sobre el control interno financiero de la entidad.
- ✚ Auditoría de asuntos financieros.

2.2.9 Control Interno

El sistema de control interno es el plan de organización adoptado dentro de una empresa para salvaguardar sus activos y asegurar el adecuado registro de las transacciones comerciales.

El trabajo, en base al análisis de los circuitos administrativos y contables, se dirige a la evaluación de dicho sistema, verificando que los controles funcionen y cumplan con su objetivo.

2.2.9.1 Cuestionario de Control Interno²³

Consiste en el empleo de cuestionarios previamente elaborados por el auditor, los cuales incluyen preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y quién tiene a su cargo las funciones.

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

Ventajas:

- + Representa un ahorro de tiempo.
- + Por su amplitud cubre con diferentes aspectos, lo que contribuye a descubrir si algún procedimiento se alteró o discontinuó.
- + Es flexible para conocer la mayor parte de las características del control interno.

Desventajas:

- + El estudio de dicho cuestionario puede ser laborioso por su extensión.
- + Muchas de las respuestas si son positivas o negativas resultan intrascendentes si no existe una idea completa del porqué de estas respuestas.
- + Su empleo es el más generalizado, debido a la rapidez de la aplicación.
- + De los métodos vistos anteriormente, ninguno de ellos trata con relativa profundidad, el elemento clave de la entidad, el humano.

²³ ESTUPIÑAN RODRIGO & CO Firma de Auditores, Papeles de Trabajo y Cuestionario de Control Interno en la Auditoria Financiera, Ecoe Editores.

El auditor mediante el uso de sencillos cuestionarios, detectará funciones incompatibles del personal involucrado en la operación, administración, control y marcha de la entidad sujeta a auditoría.

Se presenta como una hoja de cuestionario, que en la parte superior derecha, se menciona la función clave y ahí mismo se anotan los nombres de los ejecutantes, a continuación, sobre el lado izquierdo de la hoja, están consignadas otras funciones donde se anotarán los nombres de los ejecutantes, si el nombre de la persona que realiza la función clave se repite en las otras funciones, se constituye así una función incompatible que será anotada a continuación en la columna de observaciones y en consecuencia habremos descubierto una falla en el control interno.

Estudio y evaluación del control interno por ciclos de transacciones.

Consiste en identificar, por parte del auditor, ciclos de transacciones cuyo control interno estará sujeto a revisión y evaluación. Esta identificación incluye el determinar las funciones aplicables a cada ciclo con base en las características específicas del mismo.

2.3 Procedimientos de revisión analítica²⁴

El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos en las etapas de planeación y de revisión global de la auditoría, los procedimientos analíticos pueden también ser aplicados en otras etapas.

“Procedimientos analíticos” significa el análisis de índices y tendencias significativos incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que sean inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de las cantidades pronosticadas.

²⁴ MADARIAGA JUAN MA., Manual Práctico de Auditoría, Ediciones Deusto

Naturaleza y propósito de los procedimientos analíticos

Los procedimientos analíticos incluyen la consideración de comparaciones de la información financiera de la entidad con, por ejemplo:

- ✚ Información comparable de periodos anteriores.
- ✚ Resultados anticipados de la entidad, tales como presupuestos o pronósticos, o expectativas del auditor, como una estimación de depreciación.
- ✚ Información similar de la industria, como una comparación de la proporción de ventas de la entidad a cuentas por cobrar, con promedios de la industria o con otras entidades de tamaño comparable en la misma industria.

Los procedimientos analíticos también incluyen la consideración de relaciones:

- ✚ Entre elementos de información financiera que se esperaría se conformaran a un patrón predecible basado en la experiencia de la entidad, como porcentajes de márgenes brutos.
- ✚ Entre información financiera e información no financiera relevante, tal como costos de nómina a un número de empleados.

Los procedimientos analíticos son usados para los siguientes fines:

- ✚ Ayudar al auditor a planear la naturaleza, oportunidad y alcance de otros procedimientos de auditoría.
- ✚ Como procedimientos sustantivos cuando su uso puede ser más efectivo o eficiente que las pruebas de detalles para reducir el riesgo de detección para aseveraciones específicas de los estados financieros.
- ✚ Como una revisión global de los estados financieros en la etapa de revisión final de la auditoría.

Procedimientos analíticos al planear la auditoría

El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos en la etapa de planeación para ayudar en la comprensión del negocio y en identificar áreas de riesgo potencial, la aplicación de procedimientos analíticos puede indicar aspectos del negocio de los cuales no tenía conciencia el auditor y ayudará a determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de otros procedimientos de auditoría.

Los procedimientos analíticos como procedimientos sustantivos

La confianza del auditor en los procedimientos sustantivos para reducir el riesgo de detección relativo a aseveraciones específicas de los estados financieros puede derivarse de las pruebas de detalles, de procedimientos analíticos, o de una combinación de ambos. La decisión sobre que procedimientos usar para lograr un objetivo particular de auditoría se basa en el juicio del auditor sobre la efectividad y la eficiencia esperadas de los procedimientos disponibles para reducir el riesgo de detección para aseveraciones específicas de los estados financieros.

El auditor ordinariamente averiguará con la administración sobre la disponibilidad y confiabilidad de información necesaria para aplicar procedimientos analíticos y los resultados de cualquiera de estos procedimientos desarrollados por la entidad. Puede ser eficiente usar datos analíticos preparados por la entidad, siempre y cuando el auditor esté satisfecho de que dichos datos están apropiadamente preparados.

Procedimientos analíticos en la revisión global al final de la auditoría

El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos al o cerca del final de la auditoría al formarse una conclusión global sobre si los estados financieros en conjunto son consistentes con el conocimiento del auditor, del negocio, las

conclusiones extraídas de los resultados de dichos procedimientos se pretende que corroboren las conclusiones allegadas durante la auditoría de componentes individuales o de elementos de los estados financieros y que ayuden a llegar a las conclusiones globales respecto de la razonabilidad de los estados financieros. Sin embargo, también pueden identificar áreas que requieran procedimientos adicionales.

Grado de confiabilidad en los procedimientos analíticos

La aplicación de los procedimientos analíticos se basa en la expectativa de que las relaciones entre los datos existen y continúan en ausencia de condiciones conocidas en contrario. La presencia de estas relaciones proporciona evidencia de auditoría sobre la integridad, exactitud y validez de los datos producidos por el sistema contable. Sin embargo, la confiabilidad en los resultados de procedimientos analíticos dependerá de la evaluación del auditor del riesgo de que los procedimientos analíticos puedan identificar las relaciones según se espera cuando, de hecho, existe una representación errónea importante.

El grado de confianza que el auditor deposita sobre los resultados de los procedimientos analíticos depende de los siguientes factores:

- a. Importancia relativa de las partidas implicadas, por ejemplo, cuando los saldos de inventario son de importancia, el auditor no confía solo en los procedimientos analíticos para formar conclusiones. Sin embargo, el auditor puede apoyarse solamente en los procedimientos analíticos para ciertas partidas de ingreso y de gastos cuando individualmente no son importantes.
- b. Otros procedimientos de auditoría dirigidos hacia los mismos objetivos de auditoría, por ejemplo, otros procedimientos desarrollados por el auditor al revisar la posibilidad de cobranza de las cuentas por cobrar, tales como la revisión de recibos de efectivo posteriores, podría confirmar o disipar las

preguntas suscitadas por la aplicación de procedimientos analíticos sobre la antigüedad de las cuentas de clientes.

- c. Exactitud con la que pueden predecirse los resultados esperados de los procedimientos analíticos. Por ejemplo, el auditor ordinariamente esperará mayor consistencia en la comparación de los márgenes de utilidad bruta de un período con otro que en la comparación de gastos discrecionales, como investigación o publicidad.
- d. Evaluaciones de riesgos inherentes y de control, por ejemplo, si el control interno sobre el procesamiento de órdenes de venta es débil y por lo tanto, el riesgo de control es alto, puede requerirse más confianza en las pruebas de detalles de transacciones y saldos que en los procedimientos analíticos para extraer conclusiones sobre cuentas por cobrar.

Cuando los procedimientos analíticos identifican fluctuaciones o relaciones significativas que son inconsistentes con otra información relevante, o que se desvían de las cantidades pronosticadas, el auditor deberá investigar y obtener explicaciones adecuadas y evidencia corroborativa apropiada.

2.4 Pruebas de Materialidad²⁵

Debido a que el auditor realiza pruebas selectivas y por tanto no va a detectar todos los errores posibles, la materialidad que el auditor utiliza para planificar la auditoría tiene que ser inferior que aquella que posteriormente utiliza para emitir opinión. En el borrador de Norma Técnica se propone que se aplique un porcentaje sobre la materialidad a efectos de informe calculada sobre los estados.

²⁵ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

2.5 Evaluación de Riesgos²⁶

El concepto de riesgo es un tema que está estrechamente relacionado con la función del auditor; sin embargo, cuando se hace referencia a su desempeño, se asocia a éste más con la evaluación de controles que con la evaluación de riesgos, lo cual no es exacto, ya que en estricto sentido, los controles se establecen para prevenir o reducir riesgos; por lo tanto, para poder evaluar objetivamente la eficacia de los controles, primero debemos identificar los riesgos que deben prevenir, detectar o corregir.

"La evaluación de riesgos es utilizada para identificar, medir y priorizar riesgos con el fin de que el mayor esfuerzo sea realizado para identificar las áreas auditables de mayor relevancia".

2.6 Normas aplicables en la auditoría de los Estados Financieros

Normalmente las normas aplicables para la confección de los Estados Financieros son las del país donde está registrada la empresa emisora. No obstante, en ciertas ocasiones los estados financieros son confeccionados según las normas NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), además, existen normas de auditoría NAGA (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas), que a nivel internacional se corresponden con las Normas Internacionales de Auditoría y las NEA Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

2.7 Pruebas de Control Auditoría²⁷

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

²⁶ MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial.

²⁷ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

2.7.1 Pruebas de Control

Las pruebas de control están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

2.7.2 Pruebas Analíticas

Las pruebas analíticas se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.

2.7.3 Pruebas Sustantivas

Las pruebas sustantivas son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo, un arqueo de caja chica, circulación de saldos de los clientes, etc.

2.8 Papeles de Trabajo²⁸

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones a que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos.

Funciones y Naturaleza de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo sirven principalmente para:

a- Proporcionar la sustentación principal del informe del auditor, incluyendo las observaciones, hechos, argumentos, etc., con que respalda el cumplimiento

²⁸ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

de la norma de ejecución del trabajo, que ésta implícito al referirse en el informe a las normas de auditoría generalmente aceptadas.

b- Una ayuda al auditor al ejecutar y supervisar el trabajo, los papeles de trabajo son registros que conserva el auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones pertinentes alcanzadas en su trabajo. Ejemplo de papeles de trabajo son los programas de auditoría, análisis, memorandos, cartas de confirmación y certificación del cliente, extractos de los documentos de la compañía, y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor, los papeles de trabajo también pueden estar constituidos por informes almacenados en cintas, en películas y otros medios.

Los factores que afectan el juicio del autor en cuanto a la cantidad, tipo y contenido de los papeles de trabajo para cada auditoría incluyen:

- + Naturaleza de la auditoría.
- + La naturaleza del informe del auditor.
- + La naturaleza de los estados financieros, cédulas u otra información sobre la cual el auditor esta dictaminado.
- + La naturaleza y condiciones de los registros del cliente.
- + El grado de confiabilidad sobre el sistema de control interno.
- + Las necesidades requeridas por las circunstancias particulares en que se desarrolla la supervisión y revisión del trabajo.

Contenido de los papeles de trabajo

La cantidad, tipo y contenido de los papales de trabajo varían de acuerdo a las circunstancias, pero deben ser suficientes para mostrar que los registros de contabilidad están de acuerdo y conciliados con los estados financieros o cualquier otra información sobre la cual se está dictaminando y que se ha cumplido con las normas de auditoría aplicables a la ejecución del trabajo.

Los papeles de trabajo normalmente deben incluir documentación que muestre que:

a. El trabajo ha sido planeado y supervisado adecuadamente, y además indicar que se ha cumplido con la primera norma de auditoría relativa a la ejecución de trabajo.

b. El sistema de control interno ha sido estudiado y evaluado en el grado necesario para determinar si, y en que extensión, otros procedimientos de auditoría deben ser aplicados, indicando el cumplimiento de la norma relativa a la ejecución del trabajo.

c. La evidencia obtenida durante la auditoría, los procedimientos de auditoría aplicados y las pruebas realizadas, han proporcionado suficiente evidencia comprobatoria competente, como respaldo para expresar una opinión sobre bases razonables, indicando el cumplimiento de la norma relativa a la ejecución de trabajo.

Propiedad y custodia de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son propiedad del auditor. Sin embargo, el derecho del auditor sobre los papeles de trabajo está sujeto a aquellas limitaciones impuestas por la ética profesional, establecidas para prevenir la revelación indebida por parte del auditor de asuntos confidenciales relativos al negocio del cliente.

Ciertos papeles del trabajo del auditor pueden servir como una fuente de referencia útil para su cliente, pero no deben ser considerados como parte de, o un sustituto de, los registros de contabilidad del cliente.

El auditor debe adoptar procedimientos razonables a fin de mantener bajo custodia segura sus papeles de trabajo, y de conservarlos por un período suficiente para cumplir con las necesidades de su práctica profesional y satisfacer cualquier otro requerimiento sobre la retención de los mismos.

Los papeles de trabajo son totalmente confidenciales, dado que gran parte de la información que utiliza en la empresa tiene este carácter. El cliente no estaría dispuesto a proporcionar al auditor información a la que no tienen acceso muchos empleados y, por supuesto competidores, si no confía en el secreto profesional de éstos. En los Códigos de Ética de la profesión se recogen normas en este sentido que obligan a todos los profesionales.

La propiedad de los papeles de trabajo es del auditor y nunca se pueden mostrar a terceros si no es con el permiso expreso del cliente, o en virtud de lo expuesto en el artículo 14.2 de la Ley de Auditoría de Cuentas.

Deberán estar siempre bien protegidos contra pérdida, robo o destrucción.

Requisitos en su preparación:

Cuando más de una persona interviene en la auditoria, los papeles de trabajo pasan a constituir un medio para comunicar información y, por tanto, deberán ser lo suficientemente explícitos por sí mismos sin necesidad de realizar aclaraciones de tipo verbal.

Requisitos:

- a. Quien prepara el papel de trabajo debe iniciarlo o firmarlo.
- b. Quien lo revisa también tiene que firmarlo.
- c. Quien supervisa tiene que dejar constancia en los papeles de su opinión sobre aspectos o problemas planteados.

- d. Los puntos o materias importantes deben ser resumidos para ser revisados por otros auditores de más experiencia.
- e. Debe utilizarse un sistema de referencias muy riguroso y preciso para que se puedan identificar los papeles con rapidez y eficacia.

Archivos de papeles de trabajo

Los papeles de trabajo deben ser archivados de manera que permitan un acceso fácil a la información contenida en los mismos.

Los archivos de los papeles de trabajo de una auditoría generalmente suelen clasificarse en dos tipos: archivo permanente y archivo corriente. Cuando alguno de estos archivos lleva más de una carpeta, debe establecerse el control de la numeración de carpetas, numerando cada carpeta e indicando el número total de carpetas.

Archivo permanente

El objetivo principal de preparar y mantener un archivo permanente es el de tener disponible la información que se necesita en forma continua sin tener que reproducir esta información cada año.

El archivo permanente debe contener toda aquella información que es válida en el tiempo y no se refiere exclusivamente a un solo período. Este archivo debe suministrar al equipo de auditoría la mayor parte de la información sobre el negocio del cliente para llevar a cabo una auditoría eficaz y objetiva.

Ventajas del archivo permanente

- a. Hace posible que el análisis y revisión de las cuentas del período sea más riguroso, ya que existe información comparativa con años anteriores.

- b. Un más rápido y mejor entendimiento por el auditor de las características principales del negocio del cliente y de la industria.
- c. Evita que todos los años se hagan las mismas preguntas al personal del cliente.
- d. Reduce el tiempo de ejecución y revisión de la auditoría.
- e. Evita muchos problemas en el caso de que sea necesario cambiar el equipo de auditoría.

Archivo corriente.- Este archivo recoge todos los papeles de trabajo relacionados con la auditoría específica de un período.

Comprende dos tipos de archivos:

-  Archivo general.
-  Archivo de los estados financieros.

2.9 Hallazgos de Auditoría²⁹

Los hallazgos en una Auditoría, son el resultado de la evaluación de las evidencias recaudadas durante la auditoría, frente a los criterios de la misma, entendiéndose como evidencia el compendio de registros como: documentos, archivos, declaraciones de hechos o cualquier información relevante encontrada por el grupo auditor.

2.10 Técnicas de Auditoría³⁰

Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional; las técnicas de auditoría son las siguientes:

²⁹ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

³⁰ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

1.- Estudio General.- Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros de los rubros y partidas importantes, significativas o extraordinaria. Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del Contador Público, que basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial. Por ejemplo, el auditor puede darse cuenta de las características fundamentales de un saldo, por la simple lectura de la redacción de los asientos contables, evaluando la importancia relativa de los cargos y abonos anotados. En esta forma semejante, el auditor podrá observar la existencia de operaciones extraordinarias, mediante la comparación de los estados de resultados del ejercicio anterior y del actual. Esta técnica sirve de orientación para la aplicación antes de cualquier otra.

El estudio general, deberá aplicarse con cuidado y diligencia, por lo que es recomendable que su aplicación la lleve a cabo un auditor con preparación, experiencia y madurez, para asegurar un juicio profesional sólido y amplio.

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

El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

a) Análisis de saldos

Existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas son compensaciones unos de otros, por ejemplo, en una cuenta de clientes, los abonos por pagos, devoluciones, bonificaciones, etc., son compensaciones totales o parciales de los cargos por ventas. En este caso, el saldo de la cuenta está formado por un neto que representa la diferencia entre las distintas partidas que se registraron en la cuenta. En este caso, se pueden analizar

solamente aquellas partidas que forman parte del saldo de la cuenta. El detalle de las partidas residuales y su clasificación en grupos homogéneos y significativos, es lo que constituye el análisis de saldo.

b) Análisis de movimientos

En otras ocasiones, los saldos de las cuentas se forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de ellas, por ejemplo, en las cuentas de resultados; y en algunas cuentas de movimientos compensados, puede suceder que no sea factible relacionar los movimientos acreedores contra los movimientos deudores, o bien. Por razones particulares no convenga hacerlo. En este caso, el análisis de la cuenta debe hacerse por agrupación, conforme a conceptos homogéneos y significativos de los distintos movimientos deudores y acreedores que constituyen el saldo de la cuenta.

3.- Inspección. Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.

En diversas ocasiones, especialmente por lo que hace a los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.

En igual forma, algunas de las operaciones de la empresa o sus condiciones de trabajo, pueden estar amparadas por títulos, documentos o libros especiales, en los cuales, de una manera fehaciente quede la constancia de la operación realizada. En todos estos casos, puede comprobarse la autenticidad del saldo de la cuenta, de la operación realizada o de la circunstancia que se trata de comprobar, mediante el examen físico de los bienes o documentos que amparan el activo o la operación.

4.- Confirmación. Obtención de una comunicación escrita de una persona

independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar de una manera válida.

Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la confirmación, para que conteste por escrito al auditor, dándole la información que se solicita y puede ser aplicada de diferentes formas:

Positiva.- Se envían datos y se pide que contesten, tanto si están conformes como si no lo están. Se utiliza este tipo de confirmación, preferentemente para el activo.

Negativa.- Se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes. Generalmente se utiliza para confirmar pasivo o a instituciones de crédito.

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

Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa. Por ejemplo, el auditor puede formarse su opinión sobre la contabilidad de los saldos de deudores, mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranzas de la empresa.

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

Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan.

Aun cuando la declaración es una técnica de auditoría conveniente y necesaria, su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que participo en las operaciones realizadas o bien, tuvieron

injerencia en la formulación de los estados financieros que se está examinando.

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

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

El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta ocularmente de la forma como el personal de la empresa las realiza. Por ejemplo, el auditor puede obtener la convicción de que los inventarios físicos fueron practicados de manera satisfactoria, observando cómo se desarrolla la labor de preparación y realización de los mismos.

9.- Cálculo. Verificación matemática de alguna partida.

Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

En la aplicación de la técnica del cálculo, es conveniente seguir un procedimiento diferente al ampliado originalmente en la determinación de las partidas. Por ejemplo, el importe de los intereses ganados originalmente calculados sobre la base de cálculos mensuales sobre operaciones individuales, se puede comprobar por un cálculo global aplicando la tasa de interés anual al promedio de las inversiones del periodo.

2.11 Análisis Financiero³¹

2.11.1 Análisis de Liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente.

Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa continuar normalmente con su actividad y que produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo.

2.11.2 Análisis de Solvencia

Muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo.

Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio. Miden también el riesgo que corre quién ofrece financiación adicional a una empresa y determinan igualmente, quién ha aportado los fondos invertidos en

³¹ BELTRAN JARAMILLO JESUS MAURICIO, Indicadores de Gestión, Tercera Edición.

los activos. Muestra el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo.

Para la entidad financiera, lo importante es establecer estándares con los cuales pueda medir el endeudamiento y poder hablar entonces, de un alto o bajo porcentaje. El analista debe tener claro que el endeudamiento es un problema de flujo de efectivo y que el riesgo de endeudarse consiste en la habilidad que tenga o no la administración de la empresa para generar los fondos necesarios y suficientes para pagar las deudas a medida que se van venciendo.

2.12 Cuentas por Cobrar³²

Las Cuentas por Cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados y otorgamiento de préstamos, son créditos a cargo de clientes y otros deudores, que continuamente se convierten o pueden convertirse en bienes o valores más líquidos disponibles tales como efectivo, aceptaciones, etc., y que por lo tanto pueden ser cobrados. Las Cuentas por Cobrar constituyen una función dentro del ciclo de ingresos que se encarga de llevar el control de las deudas de clientes y deudores para reportarlas a los departamentos de Crédito y Cobranza, Contabilidad, Tesorería y Finanzas. Las cuentas por cobrar son el total de todo el crédito extendido por una empresa a sus clientes; por lo consiguiente, esta cuenta del Estado de Posición Financiera Representa cuentas no pagadas adeudadas a la empresa. Desde el punto de vista del administrador financiero la cantidad en pesos de las cuentas por cobrar se puede dividir en dos partes. Una de ellas representa los desembolsos de caja efectuados por la empresa al proporcionar los productos que se han vendido; la otra, es la diferencia entre los desembolsos de caja y los precios de venta de los productos.

³² BELTRAN JARAMILLO JESUS MAURICIO, Indicadores de Gestión, Tercera Edición.

2.13 Informe de Auditoría³³

La materialización final del trabajo llevado a cabo por los auditores independientes se documenta en el dictamen, informe u opinión de auditoría. Además, para aquellas entidades sometidas a auditoría legal, este documento junto con las cuentas anuales del ejercicio forma una unidad, siendo obligatorio para proceder al depósito de cuentas anuales en el Registro Mercantil que se incluya el informe emitido por los auditores de la Sociedad, conjuntamente con las cuentas firmadas por todos los administradores (o la indicación expresa de no suscripción de las cuentas) y aprobadas por la Junta General de Accionistas de la Sociedad; para dar más credibilidad a todo el procedimiento, se exige depositar también una certificación del acta de la Junta General que aprobó las cuentas, con las firmas de quien la expide legitimadas notarialmente.

El informe de auditoría independiente deberá contener, como mínimo, los siguientes elementos básicos:

1. El título o identificación.
2. A quién se dirige y quienes lo encargaron.
3. El párrafo de "Alcance".
4. El párrafo de "Opinión".
5. El párrafo o párrafos de "Énfasis".
6. El párrafo o párrafos de "Salvedades".
7. El párrafo sobre el "Informe de Gestión".
8. La firma del informe por el auditor.
9. El nombre, dirección y datos registrales del auditor.
10. La fecha del informe.
11. El párrafo legal o comparativo.

³³ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera. Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA 27).

2.14 Cartera de crédito³⁴

2.14.1 Clasificación de la Cartera de Crédito

Para determina la clasificación en éste tipo de crédito deberá considerarse fundamentalmente el análisis del flujo de fondos del deudor. Adicionalmente la empresa del sistema financiero considerará si el deudor tiene créditos vencidos y/o en cobranza judicial en la empresa y en otras empresas del sistema, así como la posición de la actividad económica del deudor y la competitividad de la misma, lo que en suma determinará las siguientes categorías:

a) Si el deudor es clasificado en categoría Normal, esto significa que es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros, es decir, que presenta una situación financiera líquida, bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura del mismo con relación a su capacidad de generar utilidades, cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que el cliente los cancela sin necesidad de recurrir a nueva financiación directa o indirecta de la empresa.

b) Si la clasificación está en la categoría con Problemas Potenciales, esto significa que el deudor puede atender la totalidad de sus obligaciones financieras, sin embargo existen situaciones que de no ser controladas o corregidas en su oportunidad, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor. Los flujos de fondos del deudor tienden a debilitarse y se presentan incumplimientos ocasionales y reducidos.

c) Si es clasificado en categoría Deficiente, esto quiere decir que el deudor tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros, que de no ser corregidos pueden resultar en una pérdida para la empresa del sistema financiero. En este caso el deudor presenta una situación financiera débil y un nivel de flujo de fondos que no le permite atender el pago

³⁴ <http://www.gestiopolis.com/recursos5/docs/fin/adapocre.htm>

de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir sólo estos últimos y además incumplimientos mayores a 60 días y que no exceden de 120 días.

d) La categoría Dudoso, significa que es altamente improbable que el deudor pueda atender a la totalidad de sus compromisos financieros. El deudor no puede pagar ni capital ni intereses, presentando una situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento, con incumplimientos mayores a 120 días y que no exceden de 365 días.

e) Si la clasificación es considerada en categoría Pérdida, esto quiere decir que las deudas son consideradas incobrables pese a que pueda existir un valor de recuperación bajo en el futuro. El deudor ha suspendido sus pagos, siendo posible que incumpla eventuales acuerdos de reestructuración. Además, se encuentra en estado de insolvencia decretada, ha pedido su propia quiebra, presentando incumplimientos mayores a 365 días.

2.14.2 Rotación de Cartera³⁵

Es un indicador financiero que determina el tiempo en que las cuentas por cobrar toman en convertirse en efectivo, o en otras palabras, es el tiempo que la empresa toma en cobrar la cartera a sus clientes.

Cálculo de la rotación de cartera

Para el cálculo de la rotación de cartera se toma el valor de las ventas a crédito en un periodo determinado y se divide por el promedio de las cuentas por cobrar en el mismo periodo: $\text{Ventas a crédito} / \text{Promedio cuentas por cobrar}$. Las ventas a crédito son la sumatoria de todas las ventas a crédito que se hicieron en un periodo. El promedio de cuentas por cobrar se determina por lo general, sumando los saldos al inicio del periodo y el saldo al finalizar el periodo y luego dividiendo por dos.

³⁵ BELTRAN JARAMILLO JESUS MAURICIO, Indicadores de Gestión, Tercera Edición.

CAPITULO III: “EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA EMPRESA PUNTONET”

3 Introducción

La Auditoría es la parte administrativa que representa el control de las medidas establecidas, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna brindando un grado absoluto de seguridad.

Mediante el presente capítulo conoceremos todo lo relacionado con el área financiera de la empresa en la cual se desarrollara el examen especial a la cuenta Cartera.

A través de la aplicación de diferentes técnicas para identificar y prevenir amenazas de riesgo, brindando apoyo para el cumplimiento de metas y objetivos de la empresa.

Nuestra labor fue realizada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Ecuatorianas de Auditoría, adicionalmente se utilizaron normas vigentes en nuestro país relacionadas con el análisis. Estas normas requieren que este examen sea planificado y efectuado a manera de obtener certeza razonable de que la información y los antecedentes del mismo no contengan exposiciones erróneas y que las operaciones se hayan efectuado de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias vigentes y demás normas aplicables.

Las observaciones y conclusiones emitidas en la presente tesis, son el resultado de un análisis coherente a los registros y a la documentación sustentadora.



Oficio Nro. 101 – SB_ADM
Cuenca, 9 de marzo de 2011

**Señor Ingeniero
Mauricio Wilches
Gerente de Empresa Punto Net S.A. Sucursal Cuenca
Ciudad**

De mi consideración:

La vinculación con la colectividad, es uno de los objetivos que persiguen las instituciones de educación superior. Sobre esta base, la Universidad del Azuay se encuentra interesada en que sus estudiantes mediante trabajos de graduación, aporten con sus conocimientos recibidos a lo largo de su carrera y se integren tempranamente en el campo profesional.

En función de estos antecedentes, me dirijo a Usted para solicitarle comedidamente su apoyo y autorización, para que las señoritas Paola Chalco Pizarro y Magali Toral Pichizaca con cédulas de identidad número 0105818397 y 0105292775 respectivamente, estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias de la Administración, realice su trabajo de graduación, sobre el tema: "Examen especial a la cartera de crédito de la empresa Punto Net", el mismo que estará dirigido por el Ec. Teodoro Cubero profesor de la Universidad.

La información obtenida y procesada como parte del desarrollo del trabajo, será utilizada únicamente con fines académicos.

Por la favorable atención que se sirva dar al presente, anticipo mis agradecimientos

Atentamente

**Oswaldo Merchán M.
Subdecano de la Facultad de
Ciencias de la Administración**

3.1 Planificación de auditoría³⁶

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN	
Auditoría Financiera a: "Puntonet"	Periodo: 01-04-09 al 01-10-11
Preparado por: Paola Chalco y Magali Toral	Fecha: Noviembre 2011
Revisado por: Ing. Miguel Ángel Arpi	
1. ENFOQUE DE LA AUDITORIA	
El examen especial que aplicaremos a la empresa PUNTONET se lo realizara a la cuenta Cartera Vencida ya que representa el mayor porcentaje de las ventas totales, hoy en día el correcto manejo de las cuentas por cobrar representa la diferencia entre ganar o perder. La esencia de este examen es la de informar todas las falencias e irregularidades que provocan una excesiva cartera vencida, rigiéndonos a las leyes y normas establecidas en el país. Se identificará todos las debilidades y fortalezas de los departamentos que estén encargados del manejo de las cuentas de cartera vencida, realizando el levantamiento de información sobre base a pruebas selectivas y de muestreo, teniendo en cuenta el Estudio, Evaluación y Comprobación del sistema de cobranzas dentro del periodo 01-04-09 al 01-10-11	
2. MOTIVO DE LA AUDITORIA	
El presente Examen Especial realizado en la empresa Puntonet S.A. se ejecutara ya que es un problema muy común que surge en las nuevas Empresas, es la cartera vencida debido que estas no realizan un adecuado análisis de sus políticas de crédito o la ausencia de control en los procesos y vigilancia de la cartera, por lo que es necesario lograr un manejo de cuentas por cobrar adecuado que permita mantener o incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la organización y lograr identificar y controlar el porcentaje de clientes que pueden representar un costo por insolvencia. Puntonet posee dificultades de cobranza, no	

³⁶ Formato brindado por el Ing. Miguel Ángel Arpi

cuenta con medidas de tratamiento para afrontar y prevenir los riesgos siendo el área más crítica de la empresa.

3. OBJETIVO DE ANÁLISIS

Objetivo General

Evaluar a la empresa en el desarrollo de sus actividades específicamente en el área Financiera, mediante la aplicación de un examen especial a la Cartera Vencida, para así plantear medidas de tratamiento si el caso lo amerita y de esta manera fortalecer la entidad en el cumplimiento de los objetivos planteados.

Objetivos específicos

- ✓ Determinar el nivel de confiabilidad de la información de la Entidad.
- ✓ Establecer anomalías y deficiencias de la cartera de crédito de Puntonet.
- ✓ Plantear procesos efectivos para disminuir los riesgos de incobrabilidad.
- ✓ Sugerir medidas de tratamiento para disminuir las Cuentas por Cobrar.
- ✓ Sugerir normas y procedimientos para el mejor desempeño del área financiera, creándose así un pilar fuerte para la empresa y por ende ser competitivos en el mercado.
- ✓ Evaluar las debilidades en el área de cobranza para proponer medidas correctivas a corto plazo.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las metas y objetivos de la empresa.

4. ALCANCE

De acuerdo a la necesidad de la Empresa de conocer en forma coherente el manejo de cartera vigente y vencida, se aplicara un análisis numérico y un análisis contable, por tanto será necesaria una Auditoria Financiera, la cual permite establecer la

razonabilidad de los estados Financieros y la respectiva cuenta objeto de análisis.

El periodo que cubrirá el Examen Especial aplicado a las Cartera Vencida será desde el 01-04-2009 hasta el 31-10-2011 contemplando un saldo íntegro de toda la cartera.

5. TIPO DE AUDITORIA

El presente análisis se llevara a cabo mediante la aplicación de la Auditoria Financiera.

6. TECNICAS

Las técnicas que se utilizaran son:

- ✓ Comparación.
- ✓ Observación.
- ✓ Revisión Selectiva.

7. FECHAS ESTIMADAS DE EJECUCION

➤ Orden de trabajo	9 de Marzo de 2011
➤ Conocimiento Preliminar	6 de Junio de 2011
➤ Memorando de Planificación	8 de Agosto de 2011
➤ Inicio de Trabajo de Campo	15 de Agosto de 2011
➤ Aplicación de las Pruebas Sustantivas y Cumplimiento	22 de Agosto de 2011
➤ Realización de los Papeles de Trabajo	5 de Septiembre de 2011
➤ Elaboración del Borrador de Informe	17 de Octubre de 2011
➤ Emisión del Informe Final	28 de Noviembre de 2011
➤ Presentación del Informe Aprobado	19 de Diciembre de 2011

8. TIEMPO DE ANALISIS

144 Días laborables distribuidos en las siguientes fases:

• FASE I Conocimiento Preliminar	43 días
• FASE II Planificación	16 días
• FASE III Ejecución	48 días
• FASE IV, Comunicación de resultados	37 días

9. EQUIPO DE AUDITORÍA

• Auditor General	Ing. Miguel Ángel Arpi
• Auditor Asistente 1	Paola Chalco
• Auditor Asistente 2	Magali Toral
• Gerente Sucursal Cuenca	Ing. Mauricio Willchez
• Supervisora de Cobranzas	Magaly Esparza

• Asistente de Cobranza Masivo		Martha Carvajal		
• Asistente de Cobranza Corporativo		Gina Cabrera		
10. GRADO DE ESPECIALIZACION DE LOS AUDITORES				
Nombre		Cargo	Porcentaje	
Paola Chalco		Auditor Asistente 1	75%	
Magali Toral		Auditor Asistente 2	75%	
11. PRESUPUESTO				
Nº	DETALLE	CANTIDAD	V. UNIT	V. TOTAL
1	Cartuchos de Tinta	3	7.00	21.00
2	Copias	50	0.02	1.00
3	Viáticos y Subsistencia	-	240.00	240.00
4	Empastado	2	6.00	12.00
5	Derechos de Tesis	2	120.00	240.00
6	Entrevistas	-	10.00	10.00
7	Materiales de Oficina	-	35.00	35.00
8	Otros Gastos	-	70.00	70.00
9	Internet	30	0.80	24.00
TOTAL				905.00
12. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD DE LA PLANIFICACIÓN				
AUDITOR ASISTENTE 1 AUDITOR ASISTENTE 2				
APROBACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN				
AUDITOR GENERAL				

3.2 Familiarización con la empresa³⁷

Mediante la convivencia diaria que hemos ejecutado durante los últimos meses, logramos familiarizarnos por completo con la entidad obteniendo así información y conocimientos acerca de los procedimientos que se llevan a cabo para el control del área financiera, documentos, pasos de cobro, ambiente laboral, entre otros aspectos significativos para el análisis y de esta manera poder ejecutar el Examen Especial a la Cartera Vencida tomando como guía la NEA 27 que hace referencia al Dictamen del Auditor sobre los Trabajos de Auditoría con un Propósito Especial.

También nos hemos familiarizado con los responsables de cada departamento para las posteriores entrevistas y solicitud de información. Es así como se construyó y comprobó el organigrama institucional.

De toda esta convivencia también se pudo identificar los procedimientos establecidos para realizar el cobro de cartera vencida para de esa manera reconocer fortalezas y debilidades.

3.3 REQUERIMIENTO DE INFORMACION³⁸

- ✓ Permisos de Funcionamiento.
- ✓ Procesos de Cobro de la Cartera.
- ✓ Balance General del año 2009 y 2010.
- ✓ Estado de Resultados año 2009 y 2010.
- ✓ Conocimiento Preliminar de la Empresa.
- ✓ Permisos de la Superintendencia de Comunicaciones.
- ✓ Permiso de la Secretaria Nacional de Telecomunicaciones.
- ✓ Reporte de Cartera Vencida.
- ✓ Información General.

³⁷ Se realizó mediante la aplicación del método de observación.

³⁸ Empresa Puntonet S.A.

3.4 PROGRAMA DE AUDITORIA³⁹

PUNTONET S.A. EXAMEN ESPECIAL Al corte de: 31 de Octubre de 2011 PROGRAMA DE AUDITORIA				
Cuenta Objeto de Análisis: Cartera RESPONSABLES: Magali Toral y Paola Chalco				
DESCRIPCION				
Puntonet es una empresa que brinda servicios de internet con la más alta tecnología del mercado de telecomunicaciones, posee una sucursal ubicada en la ciudad de Cuenca la misma que será considerada como objeto de análisis. La Cartera Vencida entendida como la parte de los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. Soportado debidamente por el respectivo contrato inscrito por el registro mercantil; esta generalmente es clasificada de acuerdo a la sensibilidad del retraso en el cumplimiento de las obligaciones de pago, desde la menos riesgosa a una o dos mensualidades vencidas, pasando por la cartera de dudosa recuperación que se encuentra en trámite legal. O ejecutar las garantías como es el pagare, hasta la que se considera prácticamente incobrable aquella que a pesar de gestiones judiciales, no pudo obtenerse la recuperación del adeudo y se considera como una pérdida. Para esto se utilizara la NEA N. 27 para emitir el informe correspondiente.				
OBJETIVOS				
1. Probar el cumplimiento de los sistemas de manejo de Fondos y Cobranza. 2. Comprobar la existencia de procedimientos administrativos confiables para el proceso y registro de operaciones financieras; y el nivel de competencia del soporte tecnológico. 3. Constatar la existencia y sustento de los informes financieros, de medida de satisfacción y evaluaciones internas. 4. Determinar la razonabilidad del saldo del componente cartera vencida. 5. Verificar la existencia de deudores incobrables.				
Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/TRABAJO	FECHA	OBSERVACION
	PRUEBAS SUSTANTIVAS			
	Determinar:			
1	La validez de las cuentas pendientes de cobro a cargo de clientes			Reporte Bancario

³⁹ Formato de ESTUPIÑAN RODRIGO & CO FIRMA DE AUDITORES, Papeles de Trabajo y Cuestionario de Control Interno en la Auditoria Financiera, Ecoe Editores.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/TRABAJO	FECHA	OBSERVACION
2	La provisión adecuada para cubrir pérdidas por cuentas incobrables	R2		Balance General
3	La correcta valuación, clasificación y presentación de las cuentas y documentos por cobrar, como partes integrantes de los activos de la empresa.	R10		Cotejo de Totales
4	Cálculo de los principales índices financieros.	R1		
5	Realice un análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros de los últimos dos años.	R2,R3,R4,R5		
6	Cotejar el resultado del Balance General con el total de la Cartera Corporativo.	R10		
7	Verificar que los datos de los deudores sean correctos, Nombre, RUC, Domicilio, Teléfonos, N° de tarjetas de Crédito y N° de Cta. Cte. Entre otros.	P1-P2		
8	Verificación de Reporte de Cartera Vencida y Reproceso	R6-R7		
9	Si las cuentas vencidas pueden pasar inadvertidas mediante el análisis del Estado del servicio	R8-R9		
10	Realizar el análisis de la Cartera Vencida por edades.	R6-R7		
11	Análisis de los meses de Mora de los Clientes	R6-R7		
12	Realización de Arqueo Documentario a la Cartera Vencida.	P1-P2		
13	Diseño del Organigrama Empresarial			Conocimiento Preliminar
14	Descripción de los procesos de Cobro y Post-Venta			Conocimiento preliminar
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
	Determinar:			
1	Compruebe la organización y distribución de las unidades administrativas, financieras y técnicas, en relación al reglamento Orgánico Funcional.	C2		Cuestionario C.I.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/TRABAJO	FECHA	OBSERVACION
2	Compruebe los niveles de desconcentración y delegación de funciones desde la gerencia a los mandos medios del área financiera, técnica y administrativa.	C2		
3	Compruebe la vigencia y operatividad de los sistemas de información financiera y la tecnología aplicada.	C2		
4	Aplicar el método RISICAR al área Financiera de la empresa para: detectar, prevenir y protegerse de los riesgos.			Detección de riesgos
5	Detección de áreas críticas de la empresa	C1		
6	Elaboración del Flujograma de Procesos.	C1		
7	Si pueden ocurrir errores en la facturación	C2		
8	Si pueden recibirse cobros sin ser depositados	C2		
9	Verificación de Procesos	C3		
10	Elaboración de Cuestionario de Control interno mediante la aplicación de distintos métodos.	C2		No cuentan con Control Interno
11	Si los cobros por ventas en efectivo pueden ser malversados	C2		C.I
	GENERALES:			
12	Aplicación de Cédulas Sumarias y Analíticas.			
13	Comunique los resultados parciales resultantes de la aplicación de los procedimientos.			
14	A base de las respuestas obtenidas, elabore los comentarios correspondientes para el informe.			
	ELABORADO: Paola Chalco Magali Toral	CONTROL DE CALIDAD:		

3.5 EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

Para realizar la evaluación del sistema de Control Interno, hemos utilizado el método combinado que consiste en la aplicación simultanea del método de cuestionario y el método narrativo, el cual fue elaborado mediante los conocimientos adquiridos durante la familiarización con la empresa, debido a que no cuenta con un sistema de Control Interno, normas, ni procedimientos para lo cual pueden dividirse por actividades que pueden ser por departamentos, empleados y cargos, una descripción adecuada que contiene las siguientes características:

- ✚ Origen de cada documento y registro en el sistema.
- ✚ Como se efectúa el procesamiento.
- ✚ Disposiciones de cada documento y registro en el sistema
- ✚ Indicación de los procedimientos de control pertinentes a la evaluación de los registros de control.

3.6 PAPELES DE TRABAJO:

Introducción

Los papeles de trabajo sirven de soporte o evidencia del trabajo desarrollado mediante el Informe de Auditoría los mismos que contienen los comentarios, conclusiones y recomendaciones de la Cuenta examinada como en este caso a la Cuenta Cartera Vencida.

Para lo cual aplicaremos las pruebas sustantivas convenientes dentro de las cuales tenemos: las Pruebas de razonabilidad como Indicadores Financieros, Análisis Horizontal, Análisis Vertical, Evaluación de Cartera por Edades y provisión de Incobrables y las Pruebas de Propiedad como Elaboración del

Flujograma de Procesos ya que la empresa no cuenta con uno establecido, constatación de la existencia del Contrato, Pagare, Cedula, Referencia, entre otros.

Posteriormente se realizara la elaboración de las pruebas de Cumplimiento dentro de las cuales constataran la verificación de los procesos como el RISICAR, Cuestionario de Control Interno mediante la aplicación del método combinado de Cuestionario y el método narrativo, Cédulas Sumarias y Cédulas Analíticas.

Aplicación de pruebas sustantivas⁴⁰

Pruebas de razonabilidad:

Indicadores Financieros

Aplicación de los principales Indicadores Financieros⁴¹ a los Estados Financieros de la Empresa Puntonet S.A.

⁴⁰ FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

⁴¹ FRANKLIN FNRIQUE BENJAMIN, Auditoría administrativa: estratégica del cambio/ Pearson Educación. México. 2 ed. 2007.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS			PT:R1	
FACTOR	INDICADOR TECNICO	FORMULA	AÑO	
			2009	2010
I. Liquidez	Capital de Trabajo Neto sobre Deudas a Corto Plazo	(Activo Corriente - Pasivo Corriente)/Pasivo Corriente	-0,06	-0,05
	Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,95	0,94
	Prueba Ácida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente	0,86	0,90
II. Solvencia	Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	0,71	0,69
	Endeudamiento Patrimonio	Pasivo Total / Patrimonio	2,44	2,22
	Endeudamiento del Activo Fijo	Patrimonio / Activo Fijo Neto Tangible	0,54	0,54
	Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio	3,44	3,22
III. Gestión	Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar	28,15	23,61
	Rotación de Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo Neto Tangible	7,27	6,29
	Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total	3,91	3,59
	Período Medio de Cobranzas	(Cuentas por Cobrar * 365) / Ventas Netas	12,96	15,46
	Período Medio de Pago	(Cuentas y Documentos por Pagar *365) / Compras	60,21	60,86
	Impacto Gastos Administración y Ventas	Gastos Administrativos y de Ventas / Ventas	0,27	0,26
IV. Rentabilidad	Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	(Utilidad Neta / Ventas)*(Ventas / Activo Total)	0,09	0,10
	Margen Bruto	Ventas Netas - Costo de Ventas / Ventas	0,34	0,33
	Margen Operacional	Utilidad Operacional / Ventas	0,07	0,08
	Rentabilidad Neta de Ventas	Utilidad Neta / Ventas Netas	0,02	0,03
	Rentabilidad Operacional del Patrimonio	(Utilidad Operacional / Patrimonio)	0,97	0,90
	Rentabilidad Financiera	(Ventas/Activo)*(UAI/Ventas)*(Activo/Patrimonio)*(UAI/UAI)*(UN/UAI)	0,30	0,32
	Rendimiento sobre la inversión	Utilidad Neta/Activos Totales	0,09	0,10

Observaciones: Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las Razones Financieras, ya que estas pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa, por lo que hemos analizado los ratios más influyentes en la cuenta Cartera vencida de la empresa Puntonet como son:

- ✚ Índice de capital de trabajo neto sobre deudas corto plazo: Es posible que la empresa tenga problemas para cumplir con las deudas a corto plazo, aunque convierta en dinero todos sus activos ya que este índice nos da como resultado que cuenta con -0.06ctvs para cubrir cada dólar adeudado por la empresa.
- ✚ Endeudamiento del activo: El activo total está financiado por el pasivo en un 71% en el año 2009 el cual ha disminuido para el 2010 en un 2%, lo que quiere decir que el financiamiento con terceras personas cada vez es menor siendo positivo para la empresa.
- ✚ Rotación de Cartera: Ventas netas anuales divididas por las cuentas por cobrar de fin de año. Indica la velocidad con la que un negocio recolecta sus cuentas lo cual hemos obtenido una rotación de las cuentas por cobrar 24 veces al año.
- ✚ Periodo medio de Cobranza: La empresa Puntonet debe esperar un promedio de 12 días el cual ha incrementado para el año 2010 a 15 días para poder cobrar a sus clientes desde el momento en que el cliente incurre en mora.

ANALISIS HORIZONTAL

PUNTONET S.A. BALANCE GENERAL - ANALISIS HORIZONTAL

PT: R2

	2009	2010	V. ABSOLT.	V. %
ACTIVO TOTAL	199.922,27	267.101,87	67.179,60	33,60%
ACTIVO CORRIENTE	90.077,87	112.040,00	21.962,13	24,38%
Caja /Bancos	19.278,07	24.736,96	5.458,89	28,32%
Ctas. y Doctos. Por cobrar Clientes	27.776,53	40.603,82	12.827,29	46,18%
Provisión Cuentas Incobrables	11.971,06	12.908,89	937,83	7,83%
Inventarios	9.161,27	4.284,14	-4.877,13	-53,24%
Impuestos Anticipados	20.870,95	28.225,87	7.354,92	35,24%
Anticipos Proveedores	18.835,37	18.806,76	-28,61	-0,15%
Otros Activos Corrientes	6.126,73	8.291,35	2.164,62	35,33%
ACTIVO FIJO	107.605,55	152.393,00	44.787,45	41,62%
Activo Fijo no Depreciable	0	147,6	147,60	
Activo Fijo Depreciable	189.700,77	286.934,44	97.233,67	51,26%
Depreciación Acumulada	82.095,22	134.689,04	52.593,82	64,06%
ACTIVO NO CORRIENTE	2.238,86	2.668,87	430,01	19,21%
Activo Diferido Neto	2.238,86	2.668,87	430,01	19,21%
PASIVO TOTAL	141.741,67	184.213,38	42.471,71	29,96%
PASIVO CORRIENTE	94.558,05	119.210,85	24.652,80	26,07%
Proveedores por Pagar	60.345,40	71.518,87	11.173,47	18,52%
Obligaciones Bancarias CP	5.546,11	6.512,55	966,44	17,43%
Cuentas por Pagar	25.063,37	35.006,22	9.942,85	39,67%
Provisiones Sociales por Pagar	3.039,63	5.511,29	2.471,66	81,31%
Otros Pasivos Corrientes	563,55	661,93	98,38	17,46%
PASIVO NO CORRIENTE	47.183,61	65.002,53	17.818,92	37,77%
Obligaciones Bancarias LP	44.542,03	51.504,77	6.962,74	15,63%
Proveedores LP		7.080,08	7.080,08	
Provisión Jubilación Patronal	2.641,59	6.417,68	3.776,09	142,95%
PATRIMONIO	58.180,60	82.888,49	24.707,89	42,47%
Capital	4.092,00	11.808,00	7.716,00	188,56%
Aportes Futuras Capitalizaciones	6.820,00		-6.820,00	
Reserva Legal	3.231,83	5.904,00	2.672,17	82,68%
Reserva por Revalorización		4.638,93	4.638,93	
Patrimonio				
Reserva de Capital	4.286,92		-4.286,92	
Utilidades/ (Perdidas) Acm. año ant.	24.068,34	33.682,81	9.614,47	39,95%
Utilidad del Ejercicio	15.681,51	26.854,75	11.173,24	71,25%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	199.922,27	267.101,87	67.179,60	33,60%

PUNTONET S.A.
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS HORIZONTAL

PT: R3

	2009	2010	V. ABSOLT	V. %
Ventas Netas	782.004,01	958.479,80	176.475,79	22,57%
Ventas Gravadas con I.V.A		974.692,23	974.692,23	
Devoluciones y Descuentos en Vtas.		18.001,70	18.001,70	
Otros Ingresos No Operacionales	3.938,82	1.789,26	-2.149,56	-54,57%
Costo de Ventas y Servicios	517.740,20	638.884,51	121.144,31	23,40%
Remuneraciones Personal		137.261,01	137.261,01	
Recargos sobre Nómina		26.731,12	26.731,12	
Otros Costos		6.229,30	6.229,30	
Depreciaciones y Amortizaciones		36.792,36	36.792,36	
Gastos Generales de Oficina		424.986,04	424.986,04	
Costo de Productos Vendidos		6.884,67	6.884,67	
Utilidad Bruta	268.202,63	319.595,29	51.392,66	19,16%
Egresos Operacionales	211.853,54	244.618,00	32.764,46	15,47%
Gastos de Administración	109.510,12	104.641,54	-4.868,58	-4,45%
Sueldos y Salarios del Personal		53.299,58	53.299,58	
Recargos sobre Nómina		11.491,88	11.491,88	
Mantenimiento y Suministros		17,11	17,11	
Depreciaciones y Amortizaciones		16.199,20	16.199,20	
Gastos Generales de Oficina		23.633,77	23.633,77	
Gastos de Ventas y Mercadeo	102.343,42	139.976,46	37.633,04	36,77%
Sueldos y Salarios del Personal		63.628,61	63.628,61	
Recargos sobre Nómina		18.774,44	18.774,44	
Gastos de Promoción		3.741,38	3.741,38	
Gastos Generales de Oficina		53.832,03	53.832,03	
UTILIDAD OPERACIONAL	56.349,09	74.977,29	18.628,20	33,06%
Otros Ingresos/Egresos	20.648,48	26.197,54	5.549,06	26,87%
Otros Egresos No Operacionales	20.648,48	26.197,54	5.549,06	26,87%
Total UAI	35.700,61	48.779,74	13.079,13	36,64%
15% Participación Trabajadores	5.355,09	7.316,96	1.961,87	36,64%
25% Impuesto a la Renta	12.921,62	12.201,23	-720,39	-5,58%
Incremento Reserva Legal		2.406,80	2.406,80	
UTILIDAD NETA	17.423,90	26.854,75	9.430,85	54,13%

Observaciones del Análisis Horizontal (B. General y E. Resultados)

Una vez realizado el análisis Horizontal tanto al Balance General como al Estado de Resultados se observa claramente que en la cuenta Caja-Bancos hay un incremento del 28,32% siendo favorable para la empresa esto se debe a que sus ventas han incrementado en un 22,57%; influyendo directamente a Cuentas por Cobrar ya que la empresa no dispone de procedimientos escritos para evitar un aumento en su cartera vencida.

A pesar de que la empresa cuenta con una provisión para Cuentas Incobrables es necesaria que sus bases de crecimiento sean solidas ya que el porcentaje actual de cuentas por cobrar ubicaría a la empresa en situación de riesgo.

ANALISIS VERTICAL

PUNTONET S.A. BALANCE GENERAL - ANALISIS VERTICAL			PT:R4	
	2009	2010	Análisis Vertical	
			2009	2010
ACTIVO TOTAL	199.922,27	267.101,87	100%	100%
ACTIVO CORRIENTE	90.077,87	112.040,00	45,06%	41,95%
Caja /Bancos	19.278,07	24.736,96	21,40%	22,08%
Cuentas y Doctos. Por cobrar Clientes	27.776,53	40.603,82	30,84%	36,24%
(-)Provisión Cuentas Incobrables	11.971,06	12.908,89	13,29%	11,52%
Inventarios	9.161,27	4.284,14	10,17%	3,82%
Impuestos Anticipados	20.870,95	28.225,87	23,17%	25,19%
Anticipos Proveedores	18.835,37	18.806,76	20,91%	16,79%
Otros Activos Corrientes	6.126,73	8.291,35	6,80%	7,40%
ACTIVO FIJO	107.605,55	152.393,00	53,82%	57,05%
Activo Fijo no Depreciable	0	147,6	0,00%	0,10%
Activo Fijo Depreciable	189.700,77	286.934,44	176,29%	188,29%
(-)Depreciación Acumulada	82.095,22	134.689,04	76,29%	88,38%
ACTIVO NO CORRIENTE	2.238,86	2.668,87	1,12%	1,00%
Activo Diferido Neto	2.238,86	2.668,87	100%	100%
PASIVO TOTAL	141.741,67	184.213,38	100%	100%
PASIVO CORRIENTE	94.558,05	119.210,85	66,71%	64,71%
Proveedores por Pagar	60.345,40	71.518,87	63,82%	59,99%
Obligaciones Bancarias CP	5.546,11	6.512,55	5,87%	5,46%
Cuentas por Pagar	25.063,37	35.006,22	26,51%	29,36%
Provisiones Sociales por Pagar	3.039,63	5.511,29	3,21%	4,62%
Otros Pasivos Corrientes	563,55	661,93	0,60%	0,56%
PASIVO NO CORRIENTE	47.183,61	65.002,53	33,29%	35,29%
Obligaciones Bancarias LP	44.542,03	51.504,77	94,40%	79,24%
Proveedores LP		7.080,08		10,89%
Provisión Jubilación Patronal y Desahucio	2.641,59	6.417,68	5,60%	
PATRIMONIO	58.180,60	82.888,49	100%	100%
Capital	4.092,00	11.808,00	7,03%	14,25%
Aportes Futuras Capitalizaciones	6.820,00		11,72%	
Reserva Legal	3.231,83	5.904,00	5,55%	7,12%
Reserva por Revalorización Patrimonio		4.638,93		5,60%
Reserva de Capital	4.286,92		7,37%	
Utilidades/ (Perdidas) acumu. año ant.	24.068,34	33.682,81	41,37%	40,64%
Utilidad del Ejercicio	15.681,51	26.854,75	26,95%	32,40%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	199.922,27	267.101,87		

PUNTONET S.A.
ESTADO DE RESULTADOS - ANALISIS VERTICAL

PT: R5

	2009	2010	Análisis Porcentual	
			2009	2010
Ventas Netas	785.942,83	958.479,80	100%	100%
Ventas Gravadas con I.V.A		974.692,23		
Devoluciones y Descuentos en Ventas.		18.001,70		
Otros Ingresos No Operacionales	3.938,82	1.789,26		
Costo de Ventas y Servicios	517.740,20	638.884,51	66%	67%
Remuneraciones Personal		137.261,01		
Recargos sobre Nómina		26.731,12		
Otros Costos	272.141,45	6.229,30		
Depreciaciones y Amortizaciones		36.792,36		
Gastos Generales de Oficina		424.986,04		
Costo de Productos Vendidos		6.884,67		
Utilidad Bruta	268.202,63	319.595,29	34%	33%
Egresos Operacionales	211.853,54	244.618,00	27%	26%
Gastos de Administración	109.510,12	104.641,54	14%	11%
Sueldos y Salarios del Personal		53.299,58		
Recargos sobre Nómina		11.491,88		
Mantenimiento y Suministros		17,11		
Depreciaciones y Amortizaciones		16.199,20		
Gastos Generales de Oficina		23.633,77		
Gastos de Ventas y Mercadeo	102.343,42	139.976,46	13%	15%
Sueldos y Salarios del Personal		63.628,61		
Recargos sobre Nómina		18.774,44		
Gastos de Promoción		3.741,38		
Gastos Generales de Oficina		53.832,03		
UTILIDAD OPERACIONAL	56.349,09	74.977,29	7%	8%
Otros Ingresos/Egresos	20.648,48	26.197,54	3%	3%
Otros Egresos No Operacionales	20.648,48	26.197,54		
Total UAI	35.700,61	48.779,74	5%	5%
15% Participación Trabajadores	5.355,09	7.316,96		
25% Impuesto a la Renta	12.921,62	12.201,23		
Incremento Reserva Legal		2.406,80		
UTILIDAD NETA	17.423,90	26.854,75	2%	3%

Observaciones del Análisis Vertical (B. General y E. Resultados)

Una vez realizado el análisis Vertical respectivamente se determinó que las Cuentas y Documentos por cobrar representan el mayor porcentaje del activo corriente con un 30,84% en el 2009 y 36,24% para el año 2010, esto quiere decir que existe un riesgo de que la empresa pierda liquidez y solvencia para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Evaluación de Cartera por Edades

EVALUACIÓN DE LA CARTERA POR EDADES⁴² Cartera Residencial			
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral			PT: R6
Nº meses en Mora	Nº Clientes	Monto Total	%
5 Meses	1	136,30	0,49
4 Meses	8	860,72	3,88
3 Meses	11	1.105,95	5,34
2 Meses	50	3.452,24	24,27
1 Meses	136	5.031,00	66,02
TOTAL	206	10.586,21	100

EVALUACIÓN DE LA CARTERA POR EDADES⁴³ Cartera Corporativos			
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral			PT: R7
Nº meses en Mora	Nº Clientes	Monto Total	%
4 Meses	2	2.247,43	10,53
3 Meses	1	1.080,23	5,26
2 Meses	1	5.889,68	5,26
1 Meses	15	1.995,39	78,95
TOTAL	19	11.212,73	100

⁴² Formato diseñado por las autoras.

⁴³ Formato diseñado por las autoras.

Observaciones: En los Contratos Residenciales existen 136 contratos con un mes en mora que significa el 66,02% de la cartera vencida y por lo tanto un monto total de \$5.031,00 representando un problema para la empresa ya que esta cifra fluctúa cada mes incrementando su valor esto se debe a que en muchos casos a los clientes no se les especifica las fechas de pago, errores en los reportes bancarios, inconformidad con el servicio, errores de digitación o incompatibilidad de las firmas de autorización de débito.

Estado del Servicio y Meses en Mora

ESTADO DEL SERVICIO Y MESES EN MORA ⁴⁴									
Cartera Residencial									
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral									PT: R8
Estado del Servicio	Nº Clientes	Monto Adeudado	%	Nº Meses Mora					
				1	2	3	4	5	
Activos en Mora	97	5.219,20	47,09	75	17	3	2	0	
Reactivado	50	2.045,16	24,27	31	17	1	0	1	
Susp. Definitivo por Mora	34	2.666,69	16,50	10	14	5	5	0	
Suspense Definitivo	18	205,03	8,74	18					
Suspense por mora	7	450,13	3,40	3	1	2	1		
TOTAL	206	10.586,21	100						

ESTADO DEL SERVICIO Y MESES EN MORA ⁴⁵								
Cartera Corporativos								
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral							PT: R9	
Estado del Servicio	Nº Clientes	Monto Adeudado	%	Nº Meses Mora				
				1	2	3	4	
Prelegal	3	7.731,19	62,03		1	1	1	
Suspense Definitivo	4	1.687,31	13,54	3			1	
Suspense por mora	8	1.644,22	13,19	8				
Suspendido	4	1.400,10	11,23	4				
TOTAL	19	12.462,82	100					

⁴⁴ Formato diseñado por las autoras.

⁴⁵ Formato diseñado por las autoras.

Observaciones: Existen clientes de 2 a 5 meses de mora que se encuentran activos, algunos clientes con dos meses de mora acumulan montos altos de deuda y no han sido suspendidos y los contratos suspensos definitivo por mora cuentan con un monto adeudado más alto que los reactivados a pesar de que son menos contratos. En los contratos corporativos no existe mayor problema ya que los montos altos han sido enviados a trámite legal.

Calificación de Cartera

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA EN VIGENTE Y VENCIDA⁴⁶ (Cotejo del resultado con Balance General)				
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral				PT: R10
	DEBE	Monto	Nº Clientes	%
Cartera Vigente	138.080,06			85,70
Clientes Corporativo		99.861,73	279	61,98
Clientes Residencial		38.218,33	1.125	23,72
Cartera Vencida	23.049,03			14,30
Clientes Corporativos		12.462,82	19	7,73
Clientes Residencial		10.586,21	206	6,57
Total	161.129,09		1.629	

Saldo Balance General	161.129,09
------------------------------	-------------------

Nota: Al realizar la prueba de recuperación de cartera nos basamos con el saldo del Balance al corte de 31 de octubre de 2011 dato brindado mediante vía telefónica de la matriz Quito, por consiguiente no poseemos anexos digitales ya que el año sigue en curso.

Observaciones: Claramente se observa que la cartera vencida representa un 14.30% del total de los clientes de la empresa Puntonet S.A. por lo que se debe tomar las debidas precauciones ya que es una empresa en crecimiento que debería fomentar bases sólidas para crecer en un mercado tan competitivo

⁴⁶ Formato diseñado por las autoras.

PRUEBAS DE PROPIEDAD

Arqueo Documentario

ARQUEO DOCUMENTARIO⁴⁷ Cartera Residencial	
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral	PT: P1
Documentos Revisados	Total
Contrato Existentes	192
Copia Cédula	186
Copia Tarjeta Crédito/Cta. Bancaria	66
Telf. Referencia.	174
Certificado votación	17
Verificación de firmas	183
Contrato Legible	169
Datos Completos	154
Contratos Extraviados	14

MARCAS	
No reúne requisitos Telf. Referencia	Ø
No coincide las Firmas	≠
Nacionalidad Extranjera	⚡
Tachones, Ilegible	£
Error en Número de tarjeta/cuenta	Nº
Copia C.I. un solo lado	↺
Pagare no tiene monto	₪

Observaciones:

- a.- Existen copias simples de un solo lado de la Cedula de Identidad.
- b.- Los clientes extranjeros no cuentan con ningún tipo de requisito especial.
- c.- En la verificación de firmas se encontró que algunas no coinciden con el documento de identidad.
- d.- Los contratos están en mal estado.

⁴⁷ Formato diseñado por las autoras

e.- No existe ningún tipo de orden para el archivo de contratos a partir del mes de Enero de 2011.

f.- Existen contratos dispersos por todo el estante en donde son archivados.

g.- Existen tachones y el uso de corrector de manera exagerada.

h.- Y la firma del pagare corresponde a una persona diferente a la del contrato.

ARQUEO DOCUMENTARIO ⁴⁸ Cartera Corporativa	
Empresa: Puntonet S.A. Realizado por: Paola Chalco - Magali Toral	PT: P2
Documentos Revisados	Total
Contrato Existentes	18
Contratos con cello de la Superintendencia de Compañías	18
Copia Cédula	19
Certificado Votación	12
Oferta Económica	19
Acta de Servicio	19
Razón Social Origen Destino	19
Nombramiento Representante Legal	10
Copia RUC	19
Contratos no Ubicados	1

Observaciones:

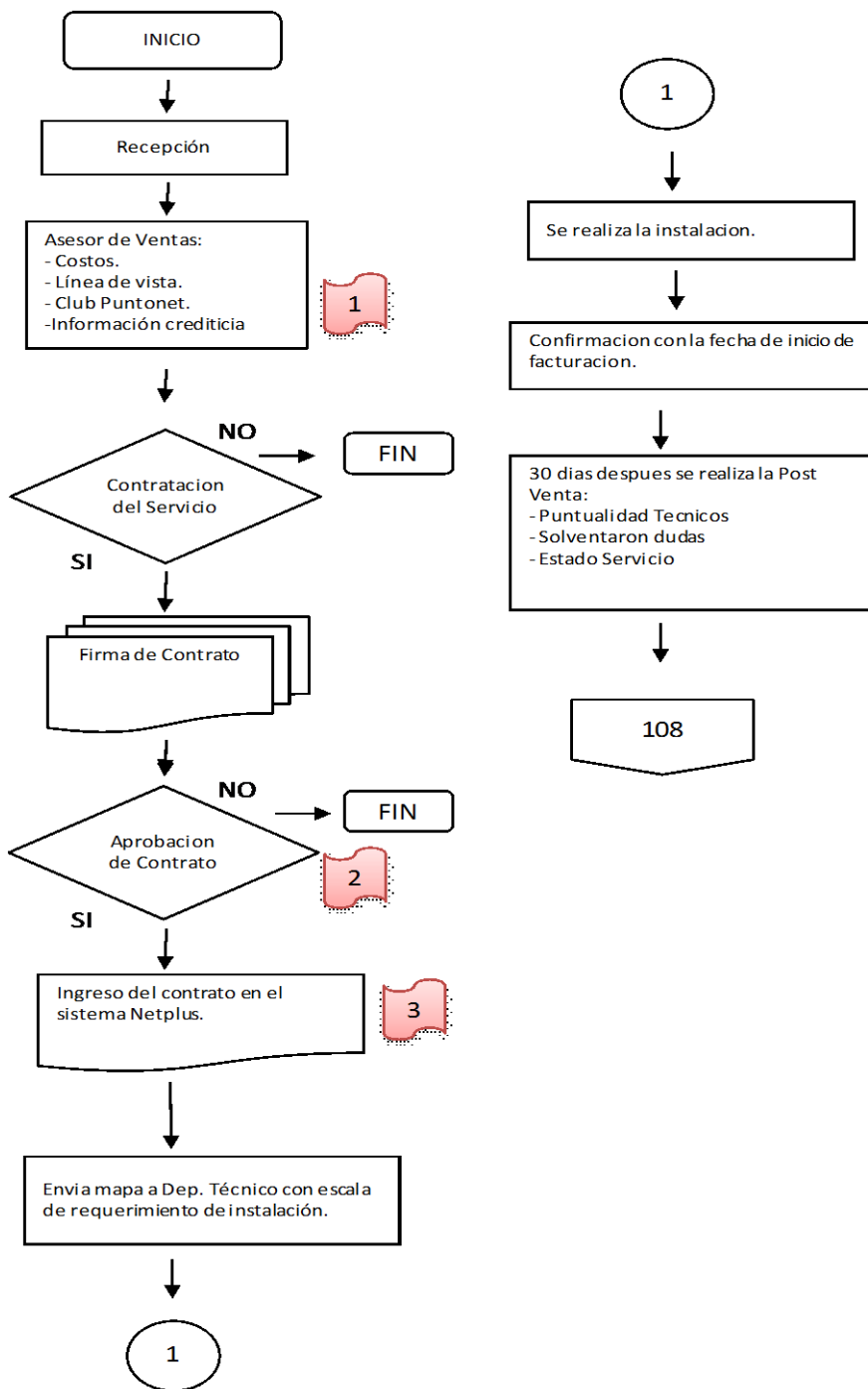
- Los nombramientos del representante legal se dan solo con Sociedades o Compañías.
- El certificado de votación no es un requisito para solicitar el servicio.
- Las letras de Cambio se firman solo en casos Especiales como Cyber, personal naturales o negocios pequeños.

⁴⁸ Formato diseñado por las autoras

PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO

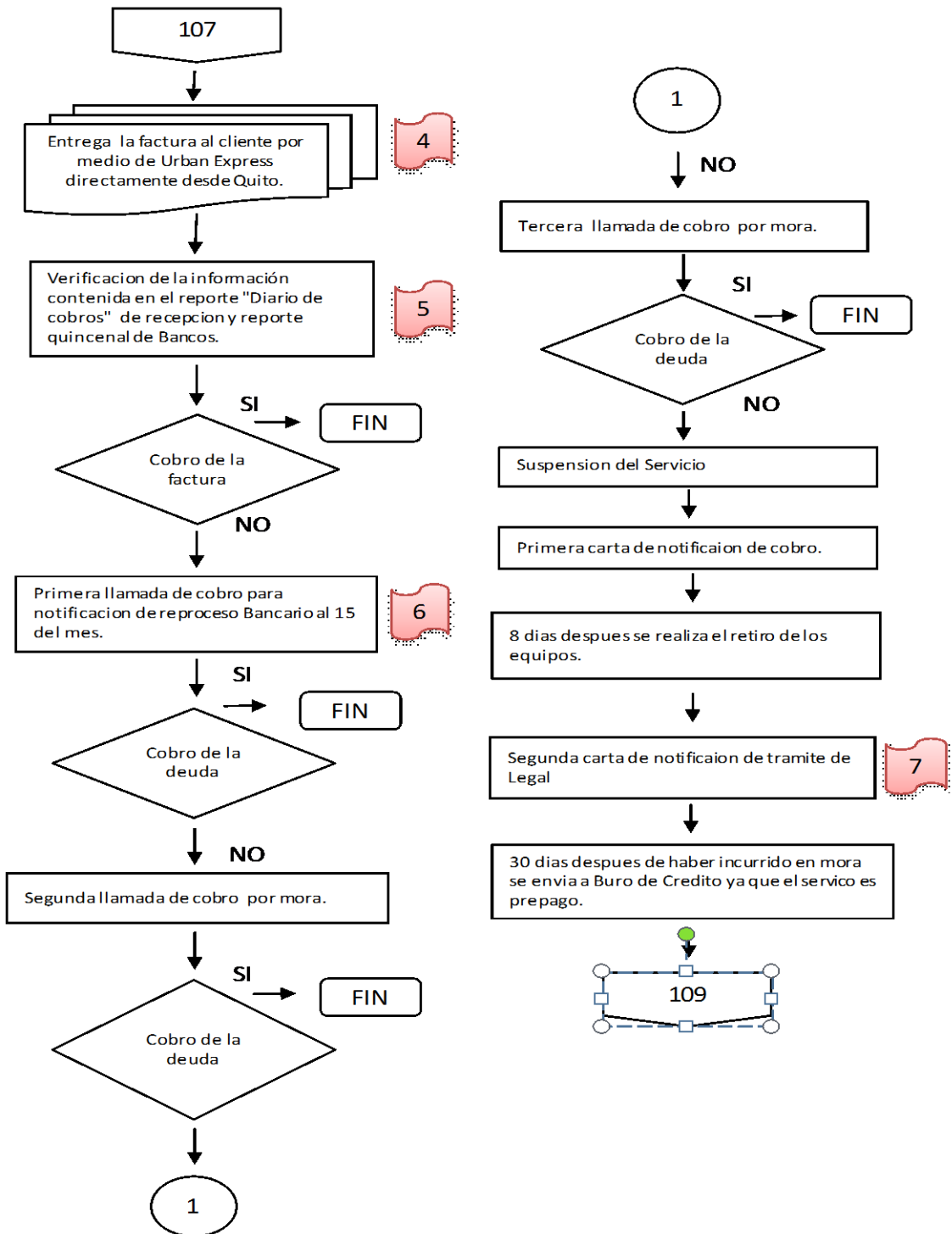
FLUJOGRAMA DE PROCESOS⁴⁹ PT: C1

VENTAS

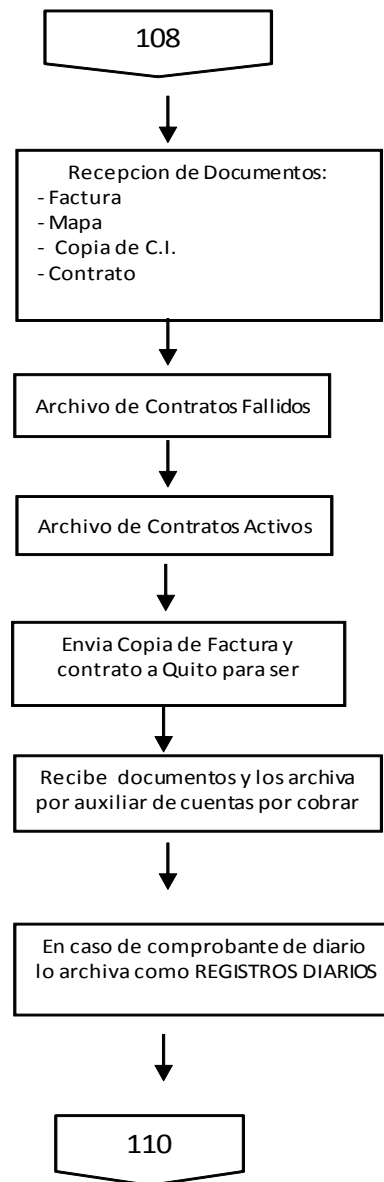


⁴⁹ Formato diseñado por las autoras

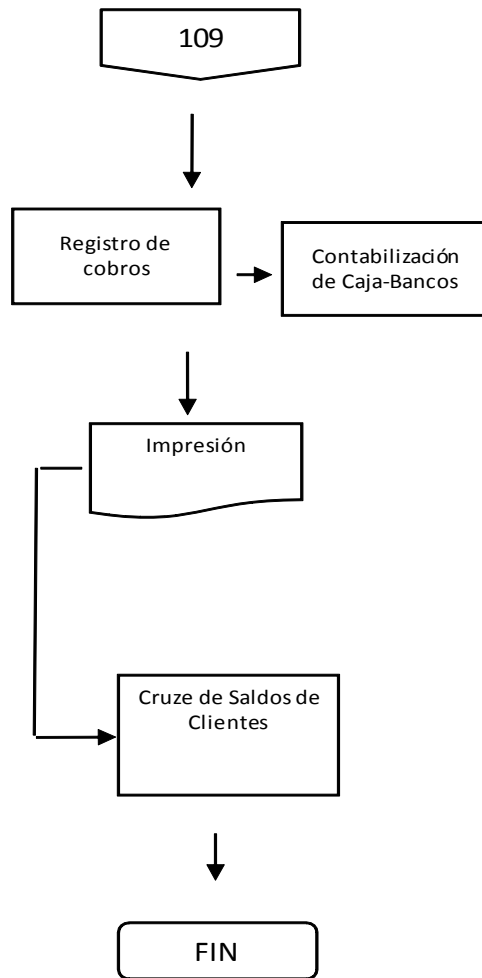
COBRANZAS



ARCHIVO GENERAL



SECCION DE CONTABILIDAD



Cumplimiento en la Verificación de Procesos y Procedimientos ⁵⁰		PT:C2		
1.	Ventas	SI	NO	N/A
	a. Se le Informa al cliente de todos los aspectos necesarios para evitar molestias innecesarias		X	
	b. Se realiza una verificación minuciosa de las firmas.		X	
	c. La aprobación del contrato se realiza en un tiempo razonable	X		
	d. Se realiza la verificación que contengan todos los documentos solicitados		X	
	e. Comprobación de los datos con respecto al cliente		X	
	f. Se le notifica al cliente la fecha de cobro de su primera factura		X	
	g. Los contratos residenciales son registrados en el Registro Mercantil	X		
2.	Cobranza			
	a. Verificación de la entrega de las facturas al cliente		X	
	b. Los reportes cuentan con una actualización oportuna para la gestión de cobro		X	
	c. Se realiza un cruce de información según las notificaciones realizadas a los clientes		X	
	d. La suspensión del servicio se realiza de acuerdo al monto adeudado.		X	
	e. Después de ser notificado por tercera vez al cliente automáticamente se suspende el servicio	X		
	f. Se envía las cartas de Notificación de adeudo a los clientes		X	
	g. Automáticamente pasa a buro de crédito después de 30 días de haber incurrido en mora	X		
	h. Las deudas incobrables son enviadas a trámite legal.		X	
	i. Las cuentas incobrables se encuentran aprovisionadas.		X	
	j. Los contratos Corporativos cuentan con el sello del Registro Mercantil.	X		

⁵⁰ Formato diseñado por las autoras

Cuestionario de Control Interno

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ⁵¹					
Cliete: PUNTONET S.A.					PT: C3
Fecha de Examen:					
Área de Examen: Departamento Financiera					
		Respuesta			Observaciones
		N/A	SI	NO	
1. VENTAS					
1. Las funciones del departamento de ventas son independientes de las de:					
a. Recibo			X		
b. Contabilidad			X		
c. Facturación			X		
d. Cobranza			X		
2. Los contratos de los clientes son revisados y aprobados por el departamento de crédito antes de su aceptación, o por otras personas que no tengan intervención alguna en:					
a. Ventas			X		
b. Facturación			X		
c. Manejo de cuentas de clientes				X	
3. Se efectúan los contratos únicamente con base en órdenes debidamente aprobadas.			X		
4. Después de la instalación del servicio, una copia del contrato es enviada directamente al departamento de facturación.			X		
5. Existe autorización de precios de venta, condiciones de crédito, descuentos y devoluciones.			X		Es autorizado por Gerencia
6. Se verifican que los datos del Cliente sean validos antes de ser ingresados los contratos.				X	Solo se verifica el Buro de Crédito del cliente.
7. Las políticas de venta, las elabora por escrito la Gerencia.				X	Quito
8. Todos los contratos son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad.			X		No son archivados correctamente
9. Existe demora en el ingreso de los Contratos			X		El sistema se satura al momento del ingreso.
2. FACTURACION					
1. Las funciones del departamento de facturación son independientes de las de:					
a. Ventas			X		Departamento de contabilidad se maneja en Quito
b. Contabilidad	X				
c. Cobranza				X	

⁵¹ ESTUPIÑAN RODRIGO & CO FIRMA DE AUDITORES, Papeles de Trabajo y Cuestionario de Control Interno en la Auditoria Financiera, Ecoe Editores.

		Respuesta			Observaciones
		N/A	SI	NO	
	15. Los reportes brindados por los bancos son Oportunos y eficientes.			X	No existen convenios con las instituciones financieras
3.	CREDITOS				
	1. Las personas autorizadas para aprobar notas de crédito son independientes del : a. Departamento de Cartera b. Cajero		X X		Es aprobado por el gerente de la sucursal
	2. Las notas de crédito por devoluciones y rebajas son aprobadas por un empleado que no tenga la injerencia en el recibo y contabilización de pagos de clientes, o de cualquier otro ingreso de la compañía.		X		Gerente de la Sucursal
	3. El departamento de crédito, o un empleado responsable que no maneja ninguna clase de fondos de la compañía, aprueba los descuentos tomados por clientes, que no hayan sido previamente autorizados.		X		Gerente de la Sucursal
	4. La cancelación de deudas en mora es revisada y aprobada por un funcionario responsable.			X	Supervisora de cartera
	5. Se continúan las gestiones de cobro de tales deudas a pesar de haber sido comprobada su incobrabilidad.		X		
	6. Se cuenta con catálogos de clientes con direcciones, teléfono, RFC, actualizados.		X		Existen falencias para mantener actualizada esta información.
4.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
	1. Se informa al departamento de contabilidad acerca de los reclamos por daños ocasionados en el momento de la instalación.			X	Se cubren los gastos con los fondos de Caja Chica
	2. Los anticipos y préstamos a empleados son autorizados por a. Gerencia b. Contabilidad	X X			
	3. Los comisiones a cargo de empleados son revisados periódicamente		X		Quito
	4. Los ajustes o cancelaciones de otras cuentas por cobrar son aprobados por un empleado diferente del que efectúa la: a. Autorización b. Negociación c. Cobranza.			X X X	Quito

		Respuesta			Observaciones
		N/A	SI	NO	
	5. El sistema provee un método adecuado para registrar en los libros anticipadamente el producto periódico de los alquileres, regalías, intereses y otros ingresos varios	X			Quito
5.	REGISTROS				
	1. El departamento de Cobranzas funciona independiente de los departamentos de: a. Ventas b. Facturación c. Recepción		X X	X	
	2. Las cantidades que se registren en la cuenta de control, son suministradas por alguien diferente de quien maneja las cuentas por cobrar			X	Jefa de Cobranzas
	3. Todos los asientos en las cuentas individuales del cliente son registrados únicamente con base en copias de las facturas de venta, recibos de caja y otros documentos debidamente autorizados		X		
	4. Se preparan regularmente balances de prueba de las cuentas por cobrar y el encargado conserva los papeles de trabajo			X	Quito
	5. Dichos balances son reconciliados con la cuenta de control en el mayor general por un empleado distinto del encargado de las cuentas por cobrar			X	Quito
	6. Un empleado distinto del encargado del registro de las cuentas por cobrar registra las sumas y compara el balance de prueba de clientes contra las cuentas individuales para determinar si están respaldadas por cuentas en el registro auxiliar.			X	Quito
	7. Se prepara periódicamente un análisis por edades de las cuentas por cobrar y este análisis es revisado por un empleado que: a. No toma parte en el recibo de fondos de la compañía. b. El cajero.		X	X	
	8. Existen procedimientos para prevenir que antes de ingresar en el programa Netplus se produzca alteraciones o intercepción por parte de personas que tengan acceso a las remesas o pagos de clientes.		X		Los reportes bancarios son recibidos en Quito y después de ser filtrados se envía a Cuenca una base de datos actualizada.

		Respuesta			Observaciones
		N/A	SI	NO	
	9. Las respuestas de los clientes referentes a diferencias de cualquier orden, son recibidas directamente o investigadas por alguien distinto de a. El encargado de cuentas por cobrar b. El cajero		X	X	
	10. Se confirman periódicamente los saldos de clientes por parte de: a. El departamento de Recepción. b. Alguien independiente del encargado de cuentas por cobrar y del cajero.			X X	Jefa de Cobranzas
	11. Se mantiene un control, detallando claramente los gastos realizados con el efectivo disponible cada mes.		X		
6.	COBRANZA				
	1. Las funciones del cajero son independientes de las funciones de: a. Ventas. b. Facturación. c. Registro de los auxiliares de cuentas x cobrar.		X X	X	
	2. Los ingresos de caja son recibidos directamente por el cajero antes de que pasen por: a. El encargado de cuentas por cobrar b. Alguien responsable por las funciones de la teneduría de libros de facturación.		X	X	
	3. El cajero tiene a su cargo la custodia de los ingresos desde que se reciben en su departamento, hasta su depósito en el banco.		X		No cuenta con ningún tipo de resguardo o vigilancia.
	4. Se realiza un informe por parte del cajero detallando lo recaudado en el día		X		
	5. El efectivo recibido se depositan intactos y el mismo día o el siguiente día hábil.		X		
	6. En caso de ventas al contado o pago de documentos que deben ser devueltos al cliente, la cinta de la registradora, las boletas de venta, recibos de mostrador y cualquier otra información similar son preparadas y revisadas por un empleado independiente de quien recibe el efectivo.			X	Todas estas actividades son realizadas por Recepción-Cobranza
	7. Las cobranzas hechas en la agencia Cuenca son depositados en una cuenta bancaria sujeta a retiros únicamente por la oficina principal Quito.		X		

		Respuesta			Observaciones
		N/A	SI	NO	
7.	DOCUMENTOS POR COBRAR				
	1. Se lleva un registro de documentos por cobrar.		X		
	2. Los saldos pendientes en el registro de documentos por cobrar son comparados periódicamente por medio de un examen independiente de los pagarés, letras y cheques respectivos.	X			
	3. El total de los saldos pendientes en el registro, se compara contra la respectiva cuenta de control por alguien distinto de la persona que custodia la cartera vencida.			X	
	4. Los pagarés o letras descontadas son registradas en el mayor por medio de una cuenta especial que permita ejercer control contable sobre ellos.			X	Son raros los casos en los cuales se efectivizan los pagarés.

INFORME BORRADOR

Con fecha 30 de noviembre procedimos a revisar el informe borrador en presencia del Sr. Gerente de Puntonet Ing. Mauricio Willchez y la Sra. Jefa de Cartera Ing. Magaly Esparza con la finalidad de que conozcan a fondo nuestra labor de investigación y de ser el caso nos soliciten aclaración respecto de los puntos de observación que ellos creyeran necesario.

Obteniendo como resultado el siguiente informe con las respectivas correcciones.

INFORME BORRADOR

Cuenca, 30 de Noviembre de 2011.

Ingeniero
Mauricio Willchez
GERENTE DE PUNTONET S.A.

Examen Especial a la Cartera de Crédito en la empresa

"Puntonet S.A." *Sucursal Cuenca*

Introducción:

PuntoNet es una Empresa proveedora de Servicios de Telecomunicaciones ^{como servicios de} ~~principalmente de acceso a servicios de Internet.~~ Por lo tanto dispone de una importante cuota del mercado dentro de la ciudad de Cuenca.

y transmisión de datos

Gracias a la colaboración de la Gerencia, encabezada por el Ing. Mauricio Willchez, quien nos ha dado toda las facilidades para nuestro análisis; hemos realizado un Examen Especial a la Cartera de Crédito, en el periodo comprendido entre Abril de 2009 y Octubre de 2011, utilizando pruebas sustantivas, de propiedad, razonabilidad y cumplimiento, obteniendo la siguientes notas explicativas:

Notas Explicativas:

De la revisión efectuada a los expedientes de crédito y del análisis de la Cartera Vencida con corte de cifras al 31 de octubre del año en curso, me permito informar lo siguiente:

a.- Al realizar la prueba de razonabilidad, aplicando un análisis a la Cartera por edades se obtuvo que los Clientes que mayor mora mantienen con la Empresa son aquellos Contratos Residenciales con un mes representando un porcentaje de 66% con respecto al total de la cartera vencida, debido a que los clientes no se les especifica las fechas de pago, errores de los reportes bancarios, inconformidad con el servicio, errores de digitación en las cuentas bancarias y de las tarjetas de crédito

deberían?
gratificarse

117

De la cartera vencida en un porcentaje completamente menor se encuentran los Contratos Corporativos ya que en los mismos existe mayor control al momento de aprobar el contrato, exigencias de cobro y debido a su actividad económica se encuentran obligadas a cubrir sus obligaciones dentro de las fechas establecidas.

que se
necesita para
tener un
mejor control?

b.- En el arqueo Documentario realizado en los expedientes de todos los clientes que han incurrido en mora se encontró que en algunos contratos existen copias de un solo lado de la cédula de identidad, los clientes extranjeros no cuentan con ningún tipo de requisito especial, en la verificación de firmas existe incompatibilidad con la cédula de identidad en un porcentaje del 11,16%, existen tachones y el uso de corrector en un 15%, no existe un respaldo de las copias de la tarjeta de crédito o cuenta bancaria en un porcentaje del 67,96%, no cumplen con las referencias necesarias para garantizar que los datos son actuales en el 26,70%, no se mantiene como requisito solicitar la copia del certificado de votación por lo que el 91,75% no cuentan con el mismo, los contratos no son legibles en un porcentaje del 17,96%, existen 14 contratos extraviados debido a la desorganización al momento de archivar, un 20% de los contratos están en mal estado, se encuentran dispersos y no están cronológicamente ordenados en el estante de archivo a partir del mes de Enero de 2011.

deberían?
gratificarse

porque?

estos contratos están activos?

deben estar en orden

c.- Al realizar el análisis según el estado del servicio y meses en mora, revelo que existen clientes de dos a cinco meses en mora con estado activo, dando un total de 41 clientes, además se desglosa que existen 52 contratos suspensos definitivamente por mora, los cuales representan un monto de USD. 2.871,72, los mismos no han sido enviados a trámite legal. *→ a q?* *→ datos/excel./tabla.* *→ avaluos?*

d.- En la verificación de procesos realizado como una prueba de cumplimiento se encontró que la documentación soporte no brinda un respaldo adecuado a la información de los clientes en mora; ya que no existe un adecuado control de la solvencia del cliente y actualización de datos. *→ buro?*

Los clientes no conocen las fechas aproximadas de débito y del monto exacto a pagar al primer mes del servicio, *→ ventas* constan clientes inconformes con la recepción de la factura, debido a que no llegan a tiempo y en algunos casos han estado de seis a siete meses sin recibirla y esto se convierte en una excusa para no cancelar a la fecha de compromiso.

En cuanto a los reportes de cobro no cuentan con una actualización oportuna ya que no se realizan cruces de información según las gestiones realizadas, al mismo tiempo no se elabora un análisis de cartera por edades que nos permita determinar la efectividad de cobro. *→ como hacerlo?*

e.- No existe una segregación entre cartera vigente y vencida para determinar su nivel de recuperación. *→ Porcentajes. y como?*

f.- La localización de los archivos se encuentran en lugares accesibles para todas las personas además de estar en un lugar impropio es decir no hay la adecuada custodia de los documentos que garanticen la deuda que tienen los usuarios con la empresa. *→ ¿cómo verificar?*
→ dar propuesta
→ que hacer?

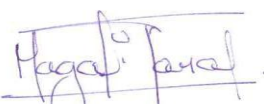
g.- Existen clientes en donde su buro no califica para aprobar el servicio para lo cual se transfiere a terceros poniendo en riesgo el cobro de la deuda. — *metodo de contrato*
— *Nadie es otra persona.*

h.- Falta de disponibilidad de la información y dependencia absoluta de la matriz Quito. — *cosas para no depender.*

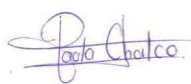
i.- Una vez realizado el análisis horizontal al Balance General y Estado de Resultados se observa claramente que las cuentas de activo han incrementado favorablemente para la empresa, influyendo directamente en las Cuentas por Cobrar ya que la empresa no dispone de gestiones para evitar un aumento en su Cartera Vencida.

↳?

Es todo cuanto podemos informar y adjudicamos este informe para los fines que el portador creyera conveniente.


Magali Toral

Auditor Asistente


Paola Chalco

Auditor Asistente

INFORME DEFINITIVO

Cuenca, 28 de Noviembre del 2011.

Ingeniero

Mauricio Willchez

GERENTE PUNTONET SUCURSAL CUENCA

Ciudad.

Hemos auditado la relación adjunta de las cuentas por cobrar o cartera vencida en relación con el Balance General de la empresa Puntonet sucursal Cuenca, al 31 de octubre de 2011 y los correspondientes estados de resultados.

Los estados Financieros son de responsabilidad del Gerente Ing. Mauricio Willchez ya que reflejan los resultados de su gestión, nuestra responsabilidad es expresar una opinión con base en el Examen Especial realizado a la Cartera de Crédito.

Nuestro examen fue ejecutado de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoria generalmente aceptadas, específicamente a la Norma Ecuatoriana de Auditoria N° 27, y por consiguiente, se incluye aquellas pruebas de libros y documentos de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, para obtener certeza razonable sobre si la relación no contiene exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en la relación. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de la relación. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar un informe.

En nuestra opinión, la relación de Cartera arriba mencionada presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, excepto por las deficiencias y observaciones descritas en las notas explicativas adjuntas a este informe manifestadas en los párrafos aclaratorios los que se presentaran a continuación, dicho examen se aplicó a la Cartera Vencida de la Empresa al 31 de Octubre de 2011 de acuerdo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas aplicadas uniformemente.

- a.- Clasificación de la Cartera por edades.
- b.- Verificación Documentaria.
- c.- Categorización del servicio de los clientes.
- d.- Verificación de cumplimiento de procesos, procedimientos, información al cliente y control de facturas.
- e.- Segregación de cartera vigente y vencida.
- f.- Localización de los archivos.
- g.- Calificación económica del cliente.
- h.- Vinculación con la matriz Quito.
- i.- Actualización de reportes de cobro.
- j.- Análisis horizontal al Balance General y Estado de Resultados.

Magali Toral
Auditor Asistente

Paola Chalco
Auditor Asistente

Notas Explicativas

De la revisión efectuada a los documentos y del análisis de la Cartera con corte de cifras al 31 de octubre del año en curso, me permito informar lo siguiente:

Nota 1. Clasificación de la Cartera por edades:

Al realizar la prueba de razonabilidad, aplicando un análisis a la Cartera por edades se obtuvo que los Clientes que mayor mora mantienen con la Empresa son aquellos Contratos Residenciales con un mes representando un porcentaje de 66% con respecto al total de la cartera vencida, debido a que los clientes no se les especifica las fechas de pago, errores de los reportes bancarios, inconformidad con el servicio, errores de digitación en las cuentas bancarias y de las tarjetas de crédito

De la cartera vencida en un porcentaje completamente menor se encuentran los Contratos Corporativos ya que en los mismos existe mayor control al momento de aprobar el contrato, exigencias de cobro y debido a su actividad económica se encuentran obligadas a cubrir sus obligaciones dentro de las fechas establecidas.

Nota 2. Verificación Documentaria:

En el arqueo Documentario realizado en los expedientes de todos los clientes que han incurrido en mora se encontró que en algunos contratos existen copias de un solo lado de la cédula de identidad, los clientes extranjeros no cuentan con ningún tipo de requisito especial, en la verificación de firmas existe incompatibilidad con la cédula de identidad en un porcentaje del 11,16%, existen tachones y el uso de corrector en un 15%, no existe un respaldo de las copias de la tarjeta de crédito o cuenta bancaria en un porcentaje del 67,96%, no cumplen con las referencias necesarias para garantizar que los datos son actuales en el 26,70%, no se mantiene como requisito solicitar la copia del certificado de votación por lo que el 91,75% no cuentan con el mismo, los contratos no son legibles en un

porcentaje del 17,96%, existen 14 contratos extraviados debido a la desorganización al momento de archivar, un 20% de los contratos están en mal estado, se encuentran dispersos y no están cronológicamente ordenados en el estante de archivo a partir del mes de Enero de 2011.

Nota 3. Categorización del servicio de los clientes:

Al realizar el análisis según el estado del servicio y meses en mora, revelo que existen clientes de dos a cinco meses en mora con estado activo, dando un total de 41 clientes, además se desglosa que existen 52 contratos suspensos definitivamente por mora, los cuales representan un monto de USD. 2.871,72, los mismos no han sido enviados a trámite legal.

Nota 4. Verificación de cumplimiento de procesos, procedimientos, información al cliente y control de facturas:

En la verificación de procesos realizado como una prueba de cumplimiento, se encontró que la documentación soporte no brinda un adecuado respaldo para una localización oportuna a los clientes en mora; ya que no existe un apropiado control del buro crediticio y carece de una gestión oportuna en la actualización de datos.

Los clientes no conocen las fechas aproximadas de débito y del monto exacto a pagar al primer mes del servicio, constan clientes inconformes con la recepción de la factura, debido a que no llegan a tiempo y en algunos casos han estado de seis a siete meses sin recibirla y esto se convierte en una excusa para no cancelar a la fecha de compromiso.

En cuanto a los reportes de cobro no cuentan con una actualización oportuna ya que no se realizan cruces de información según las gestiones realizadas, al mismo tiempo no se elabora un análisis de cartera por edades que nos permita determinar la efectividad de cobro.

Nota 5. Segregación de cartera vigente y vencida:

No existe una segregación idónea entre cartera vigente y vencida que sirva de respaldo de las gestiones realizadas para determinar su nivel de recuperación y mantener un registro de las Cuentas por Cobrar cronológicamente ordenado.

Nota 6. Localización de los archivos:

La localización de los archivos se encuentran en lugares accesibles para todas las personas además de estar en un lugar impropio es decir no hay la adecuada custodia de los documentos que garanticen la deuda que tienen los usuarios con la empresa.

Nota 7. Calificación económica del cliente:

Existen clientes en donde su buro crediticio no califica para aprobar el servicio, para lo cual se transfiere a terceros poniendo en riesgo el cobro de la deuda, debiendo existir políticas tajantes que permitan tener un mercado selectivo.

Nota 8. Vinculación con la matriz Quito:

Falta de disponibilidad de información en la sucursal Cuenca, como permisos de funcionamiento, documentación contable, acceso a reportes bancarios, manteniendo así una dependencia absoluta de la matriz Quito.

Nota 9. Actualización de reportes de cobro:

Los reportes de cobro no cuentan con una actualización oportuna ya que no se realizan cruces de información según las gestiones realizadas, conservando archivos sin detalles de molestias, informes de haber comunicado la mora y fechas acordadas para realizar el débito de la cuenta.

Nota 10. Análisis horizontal al Balance General y Estado de Resultados:

Una vez realizado el análisis horizontal al Balance General y Estado de Resultados se observa claramente que las cuentas de activo han incrementado favorablemente para la empresa, influyendo directamente en las Cuentas por Cobrar ya que la empresa no dispone de gestiones para evitar un incremento de su Cartera Vencida.

Es todo cuanto podemos informar y adjudicamos este informe para los fines que el portador creyera conveniente.

Magali Toral
Auditor Asistente

Paola Chalco
Auditor Asistente

CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

Al finalizar el presente trabajo podemos acotar que la Empresa "Puntonet S.A." cuenta con gran demanda en el mercado Cuencano, dispone de los recursos necesarios para seguir creciendo pero es recomendable que se ajuste tanto a las demandas internas como externas para cumplir con sus metas y lograr una satisfacción total del cliente.

Al mismo tiempo el análisis realizado a la Cartera de Crédito de dicha entidad sirve como guía para la toma de decisiones futuras, tanto en sus procesos y procedimientos, conllevando a una recuperación rápida y oportuna de sus recursos financieros logrando fluidez en sus activos.

Y para concluir, la tesis realizada se desarrolló exitosamente dentro del tiempo previsto, cumpliendo con todas las expectativas planteadas tanto a nivel personal, laboral y empresarial, logrando de esta manera conseguir la oportunidad de trabajar dentro de la empresa.

4.2 Recomendaciones

a.- Como primer paso, se debe conocer la situación actual en materia de cobranza en su organización y, si el caso lo amerita, debe crear un grupo de alto desempeño dedicado a establecer una nueva estrategia de gestión de cobranzas.

Para tener un mejor control de las fechas de pago del cliente se debe elaborar, una lista de todos sus clientes con sus monto mensuales a debitar recalcando formas y fechas de pagos, localización, teléfonos, inconformidad con el servicio, antigüedad del cliente, personal encargado de la cobranza y niveles de atraso promedio en caso de existir. Jerarquice la

lista de acuerdo a las necesidades, la misma que se deberá mantener actualizada constantemente.

Motive a su equipo y asegúrese de enfatizar la importancia que tiene la cobranza para su compañía e incluso recalcar que el departamento financiero trabaja estrechamente y se interrelaciona con otros departamentos siendo el pilar fundamental de la empresa.

El área corporativa establece una relación comercial, se preocupa con qué tipo de cliente se enfrenta, consulta su historial de crédito, su tamaño de negocio, la opinión de sus clientes, etc. antes de ofrecer condiciones de crédito dando como resultado un mejor control de su cartera.

b.- Para la aprobación de los contratos se debe realizar una revisión minuciosa de todos los documentos exigidos como requisitos, conjuntamente con la verificación de que dichos datos son reales.

En cuanto a los clientes extranjeros se deberá solicitar además de los requisitos básicos, una garantía monetaria, referencias nacionales estables en el país, copia de pasaporte o carné de residente y presentar un codeudor o fiador solidario.

Los contratos deberán contar con una revisión rigurosa y ser automáticamente anulados si tuviesen tachones, corrector y de ser ilegibles; además se debe mantener un archivo ordenado alfabéticamente, por otra parte el formato de contrato contendrá una copia adicional a las ya existentes la misma que se la destinara para un archivo cronológico.

La locación destinada para archivar la información deberá responder a muebles que tengan la respectiva seguridad pues los documentos representan activos de la empresa y su custodia inadecuada significara una pérdida económica.

c.- Una manera de incentivar al cliente y mantener su interés, es llevar a cabo promociones, sorteos, descuentos por pronto pago en el servicio de

internet es generar promociones que envíen un mensaje positivo a los clientes y los atraigan a mantener una relación comercial saludable con la empresa, establecer intereses por pago tardío y respetarlos.

Una vez que el cliente ha incumplido, es el momento de marcar límites y respetarlos de esta manera se pondrá reglas claras que permitirá mejorar las negociaciones.

En último caso, si la deuda se determina como incobrable se sugiere la contratación de una agencia externa de cobro, que sería una opción factible para la recuperación de la cartera vencida, elegir esta solución puede ahorrar gastos internos y aumentar la eficiencia administrativa, pues el personal especializado con que cuenta una agencia, tiene el tiempo necesario para tratar con el deudor.

d.- Una forma de verificar que los datos manifestados por los clientes sean reales y que sirvan como sustento para una comunicación oportuna con los mismos, es confirmando mediante llamadas y de ser posible con visitas que compruebe que los datos proporcionados por el cliente sean verídicos. (Establecer formato de verificación e iniciales de responsabilidad de quien realice la gestión.)

e.- Para mejorar el proceso de Post-venta y obtener un pago oportuno por el servicio, se debe añadir una pregunta adicional que confirme la fecha y valor del débito y el número de cuenta o tarjeta.

f.- Ejecutar análisis de recuperación de cartera mensualmente para verificar si las gestiones de cobro son eficaces. Determinar el costo promedio de la cobranza por segmentos de mercado y los tipos de clientes previamente identificados.

Se sugiere que para realizar la suspensión del servicio se establezcan fechas límites para evitar pasar por alto a clientes con más de 30 días de mora.

g.- Se aconseja otorgar la aprobación del contrato únicamente cuando se ha validado la relación comercial, una vez que se tiene clientes asiduos y que han comprobado respetar su compromiso de pago, es posible iniciar el servicio que no comprometan la liquidez y de esta manera el cliente sabrá que obtener el beneficio del servicio de internet implica compromiso de pago por su parte.

h.- Debido al crecimiento rápido de la sucursal Cuenca se ve la necesidad de crear un departamento exclusivo para toma de decisiones y administración, trabajando conjuntamente con la Gerencia bajo la supervisión de la matriz Quito.

i.- Construya indicadores de gestión como los aplicados en el presente Examen (Capítulo N.3) y seguimiento que le permitan manejar a sus clientes y equipo de cobranzas.

j.- Una manera adicional de realizar notificaciones de su demora en la cancelación del servicio es mediante mensajes de texto, cartas de cobro, e-mails, visitas, efectivización del pagare o tramites legal.

Por último paso se podría disponer de un Recaudador exclusivo para clientes residenciales.

BIBLIOGRAFIA

ESTUPIÑAN RODRIGO & CO FIRMA DE AUDITORES, Papeles de Trabajo y Cuestionario de Control Interno en la Auditoría Financiera, Ecoe Editores.

FRANKLIN F., ENRIQUE BENJAMIN, Auditoría administrativa: gestión estratégica del cambio/ Pearson Educación. México. 2 ed. 2007.

FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

BELTRAN JARAMILLO JESUS MAURICIO, Indicadores de Gestión, Tercera Edición.

<http://www.gestiopolis.com/recursos5/docs/fin/adapocre.htm>

Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA 27)

MEJIA QUIJANO RUBI CONSUELO Administración de Riesgos un enfoque empresarial, Fondo Editorial

MADARIAGA JUAN MA., Manual Práctico de Auditoría, Ediciones Deusto

RAAUM, RONELL B. CASHIN, JAMES A; NEUWIRTH, PAUL D; LEVY, JOHN F., Cashin, James A; Neuwirth, Paul D; Levy, John F; Auditoría para la Dirección/ Manual de Auditoría/ Biblioteca Master Centrum; V. 1. Centrum. Madrid.

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

fccea.unicauca.edu.co/old/evidencia.htm

www.gestionyadministracion.com/auditoria/

Resolución de Contraloría N°162-95-CG, Marco Conceptual

MANUAL DE AUDITORIA GUBERNAMENTAL-MAGU 1998, Contraloría General de la República

<http://www.confidereabogados.com/cartera.htm>

O. RAY. WHITTINGTON KURT PANY, Auditoria un Enfoque Integral, Duodécima Edición

www.mitecnologico.com/Main/TiposDeAuditoria

http://www.puntonet.ec/empresarial/images/stories/norma_reglamentoSVA.pdf

ANEXOS

ANEXO 1: Formato Original del Contrato



SOLICITUD DE SERVICIO • ANEXO N° 1
0076322

Contrato Nuevo ☐ **Cambio de Razón Social** ☐ **Personal** ☐ **Corporativo** ☐

Fecha (aa-mm-dd):

N° Cuenta

R2-GD-PO4

DATOS

Nombre del Cliente: _____ C.I.:

Razón Social de la Cta: _____ R.U.C.:

Representante Legal: _____ C.I.:

Dirección: _____

Dirección Alterna (Trabajo): _____ Actividad Económica: _____

Teléfonos: _____ Celular: _____ Fax: _____

Persona a Contactar: _____ Ciudad: _____ e-mail: _____

FORMA DE PAGO (Seleccione la forma mas conveniente)

BANCO: ☐ AH ☐ CTE ☐ No.

TARJETA: ☐ No. Expira:

	DESCRIPCIÓN	CONTRATOS	BUZONES	COSTO MENSUAL	COSTO INSTALACIÓN	PC'S	#MULTIPLEXAR	SIST. OPERATIVO
☐	PUNTO HOME							
☐	PUNTO PYMES							

• El servicio de PUNTO HOME es únicamente para domicilio - El pago es por anticipado. • El nivel de compartición en planes PUNTO HOME es 6:1.
 • En caso de instalaciones Puntonet se compromete a proporcionar hasta 20 m. de cable telefónico, dos cajetines y 8 mt. de cable de red (UTP o FTP).
 • No se compromete a instalar cañerías, ni materiales adicionales a los mencionados anteriormente.
 • De ser necesario trabajos y materiales adicionales (obra civil), el cliente facilitará la realización de los mismos a Puntonet S.A. previa aceptación escrita de la oferta económica.
Con respecto a la Última Milla: • Reacción frente a fallas o peticiones de servicio: 4 horas laborables. • Tiempo máximo de solución a problemas de enlace: 6 horas laborables. • Tiempo máximo frente a fallas de red troncal o de backbone: 8 horas laborables. • Soporte técnico en horas laborables (08:00 am a 06:00 pm). • Daño de LP de 48 horas.

SERVICIOS CONTRATADOS

PLAN	DESCRIPCIÓN	CONTRATOS	BUZONES	COSTO MENSUAL	COSTO HORA ADICIONAL	HORARIO en caso planes abiertos
PLAN DIAL UP						

• Le recordamos que la clave es personal e intransferible y es de su entera responsabilidad el buen manejo que usted haga de ella.
 • El costo hora adicional corresponde a los planes por límite de tiempo, este valor no se aplica al plan ilimitado y planes controlados. **DISTRIBUIDOR** _____
 • En los planes abiertos con horario, el consumo de fin de semana no tiene recargo.

OTROS SERVICIOS

Web Hosting: _____ MG. Tarifa por MG. \$ _____ Valor Mensual

Registro Dominio: _____ \$ _____ Valor Anual

Otros: _____

Observaciones: _____

Estos precios no incluyen gasto de envío de factura (\$ 0.50) ni el IVA.

Deseo suscribir mi correo electrónico (e-mail) con el nombre (máximo 10 caracteres) @ **puntonet.ec**

REFERENCIAS

Nombre de un familiar que no viva con usted: _____ Parentesco: _____ Teléfono: _____

Dirección: _____

Nombre de una persona (no familiar) que lo conozca: _____ Teléfono: _____

Dirección: _____

DOCUMENTACION

Personas Naturales:

- Fotocopia de la cédula o pasaporte (nacionales/extranjeros) Censo

Personas Jurídicas:

- Fotocopia nombramiento inscrito del Representante Legal
- Fotocopia de la cédula o pasaporte (nacionales/extranjeros) Censo
- Fotocopia del R.U.C. de la Cta.

REQUERIMIENTOS PARA LA INSTALACION

- Procesador 586 o superior
- Sis. Operativo Windows XP - VISTA - 2000 - 2003 a Mac
- 512 MB en memoria RAM/ 20 GB mínimo en disco duro
- Fax Modem de 33.6 Kbps telefónico instalado para Dial Up
- Línea Telefónica al alcance del computador
- Tarjeta de Red Ethernet en la PC.

ORIGINAL

Esta orden implica el convenio del servicio deseado por el usuario y su forma de pago, quedando claro para el usuario, las condiciones de servicio de PUNTONET y sus tarifas.
 Declaro que he leído la integridad de este documento y estoy conforme con cada una de estas partes.

Ciudad y fecha _____

Quito: PBX: 02 298 9900
Sto. Domingo: PBX: 02 275 0105
Portoviejo: Telf. (05) 262 2451

Vendedor Código

Guayaquil: PBX: 04 263 0388
Manta: Telf.: 05 262 3682
Machala: Telf. 09 4977 402

Firma del Solicitante _____

Cuenca: Telf.: 07 288 5359
Quevedo: Telf. (05) 2751 704

PAGARE A LA ORDEN

Debo y pagaré solidaria e incondicionalmente, en la ciudad de Quito o en el lugar en que se me reconvenge, a la orden de PUNTONET S.A., la cantidad de USD \$ _____, obligación que tiene causa real y lícita y que es pura, simple, líquida y expresamente determinada.

Esta cantidad de dinero me obligo a pagarla incondicional e irrevocablemente al acreedor, en un plazo de _____ días vista, contados a partir de la suscripción del presente documento.

Me obligo a pagar adicionalmente todos los gastos judiciales y extrajudiciales inclusive honorarios profesionales que ocasione el cobro, siendo de mi cuenta todos los impuestos y tasas que cause este pagaré.

Al fiel cumplimiento de lo estipulado me obligo con todos mis bienes presentes y futuros. El pago de este pagaré no podrá hacerse por partes. A partir del vencimiento pagaré la tasa de mora máxima fijada por el directorio del Banco Central.

Renuncio expresamente a fuero y domicilio. Así mismo declaro que en caso de suscitarse, cualquier controversia, diferencia o reclamación que se derive o esté relacionada con la interpretación o ejecución del presente pagaré, será sometida a los jueces competentes de la ciudad de Quito y al trámite ejecutivo o verbal sumario, a elección del actor.

Sin protesta. Exímese de presentación para el pago y de avisos por falta de pago.

En _____ a los _____ días del mes de _____ de _____ En _____ a los _____ días del mes de _____ de _____

Visto Bueno - Sin Protesta

Ced. No. _____ Ced. No. _____



0076322

Señores: _____

Yo: _____

AutORIZO a usted/es debitar mensualmente de mi Cuenta Cte. ☐ Cuenta Ahorro ☐ No.

Tarjeta de Crédito No. Expira:

El valor de mi consumo mensual que por concepto de servicios prestará la compañía PUNTONET. Este valor debe ser acreditado a nuestra Cuenta Corriente No. a nombre de PUNTONET en el Banco.

Como cliente me comprometo a tener los pagos de mi tarjeta de crédito al día y a mantener los suficientes fondos para el débito correspondiente a mis cuentas corrientes o de ahorros. En el caso de existir alguna inconformidad con la prestación del servicio por parte de la Compañía PUNTONET y el usuario, se deberá presentar cualquier instrucción y eximirse al _____, de cualquier responsabilidad por las cuotas reportadas por PUNTONET. Renuncio a cualquier acción legal en contra de la institución.

Firma: _____

ANEXO 2: Reporte Total de Cartera Vigente y Vencida (31/10/2011)

Cliente	Tipo Contrato	Total	Nombre	Forma Pago
2658	Cuenta Corporativa	524,72	JERVES LEON YOLANDA AZUCENA	Ctr Factura
1240	Cuenta Corporativa	773,36	AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS	Ctr Factura
864	Cuenta Corporativa	570	EMPRENDEDORES Y ASOCIADOS E&A BROKERS CIA. LTDA.	Ctr Factura
2248	Cuenta Corporativa	330,96	DIRECCION PROVINCIAL DEL CONSEJO DE LA JUDICATURA - AZUAY	Pichincha CC
1174	Cuenta Corporativa	101,36	CUENCA OCHOA LUIS VICENTE	Ctr Factura
2366	Cuenta Corporativa	74,48	URGILES ORTEGA NORMA ELIZABETH	Ctr Factura
1	Cuenta Corporativa	112	AUTOLLANTA C LTDA.	Ctr Factura
2332	Cuenta Corporativa	58,24	COMPUFACIL COMPUTADORAS Y FACILIDADES CIA. LTDA.	Banco del Austro CC
171	Cuenta Corporativa	99,12	KLEVER PAUL ALVARADO MONCAYO	Ctr Factura
1117	Cuenta Corporativa	1558,5	RECUPERACIÓN DE CARTERA ULLAURI SANCHEZ CIA. LTDA.	Ctr Factura
628	Cuenta Corporativa	202,16	ITALIMENTOS CIA. LTDA.	Ctr Factura
70	Cuenta Corporativa	238,92	LABORATORIO CELULAR COMUNICACIONES LABELCOM CIA LTDA.	Ctr Factura
1398	Cuenta Corporativa	162,96	PLASENCIA PACHECO ANGEL POLIVIO	Ctr Factura
7	Cuenta Corporativa	761,28	AGUIRRE BARZALLO AURELIO PATRICIO	Ctr Factura
359	Cuenta Corporativa	109,2	Caupolican Augusto Ochoa Neira	Prelegal
10	Cuenta Corporativa	160,72	BELGICA ELINA GODOY DURAN	Ctr Factura
1870	Cuenta Corporativa	106,4	Motoralmor Cia. Ltda.	Ctr Factura
2440	Cuenta Corporativa	280,56	MONICA DEL CARMEN PORTILLA MENDOZA	Ctr Factura
750	Cuenta Corporativa	296,23	CHINA GEZHOUBA GROUP COMPANY LIMITED GRUPO CHINA	Ctr Factura
91	Cuenta Corporativa	336,56	GEZHOUBA COMPAÑIA LIMITADA	Ctr Factura
441	Cuenta Corporativa	1942,6	AGUILAR AGUILAR MARIA ELENA	Ctr Factura
1052	Cuenta Corporativa	74,48	AUTOHYUN S.A	Ctr Factura
411	Cuenta Corporativa	821,05	Tecnicentro del Austro S.A. Tedasa	Ctr Factura
121	Cuenta Corporativa	239,12	PESANTEZ PESANTEZ BLANCA ROSARIO	Pichincha AH
1159	Cuenta Corporativa	352,24	SUNNY F.M. RADIO CIA. LTDA	Canjes
798	Cuenta Corporativa	151,76	CONDominio DE CONSULTORIOS SANTA ANA	Ctr Factura
1003	Cuenta Corporativa	81,2	COMERCIALIZADORA Y REPARADORA DE CALZADO	Ctr Factura
350	Cuenta Corporativa	106,96	JIMBO LUPERCIO PATRICIA ISABEL	Ctr Factura
352	Cuenta Corporativa	1080,2	JOSE FERNANDO GALARZA DELGADO	Banco del Austro CC
93	Cuenta Corporativa	1416,2	LOYOLA CANDO JOHANNA ALEXANDRA	Ctr Factura
1993	Cuenta Corporativa	325,36	LEDVISION S.A	Canjes
1310	Cuenta Corporativa	168,56	HORMIGONES Y PISOS HORMIPISOS CIA. LTDA.	Ctr Factura
46	Cuenta Corporativa	76,72	SYSTEM CENTROS DE FORMACION	Ctr Factura
2846	Cuenta Corporativa	223,44	AMBROSI SERRANO VERONICA DEL CARMEN	VISA
2837	Cuenta Corporativa	437,36	SIGUENZA MALDONADO MERCEDES ALEJANDRINA	Ctr Factura
114	Cuenta Corporativa	278,32	JENNY ELIZABETH VALVERDE VASQUEZ	Ctr Factura
2948	Cuenta Corporativa	105,84	CARRILLO AVILA JOHN HENRY	Ctr Factura
1615	Cuenta Corporativa	28,87	AUSTRAL CIA. LTDA.	Ctr Factura
959	Cuenta Corporativa	200,29	CARLOS FABIAN TIGRE ROCANO	Ctr Factura
2174	Cuenta Corporativa	239,12	GUAMAN QUIZHPE JESUS MESIAS	Ctr Factura
			ORELLANA BAUTISTA JENNY VERONICA	Ctr Factura
			TRACEMASTERS CIA. LTDA.	Ctr Factura

2218	Cuenta Corporativa	336,56	BLANCA SUSANA ORDOÑEZ CORTE	Ctr Factura
1996	Cuenta Corporativa	83,68	FAJARDO VEGA OMAR PATRICIO	Ctr Factura
1767	Cuenta Corporativa	993,39	DIRECCION NACIONAL DE CONTROL DE TRANSITO Y SEGURIDAD VIAL	Ctr Factura
2446	Cuenta Corporativa	179,76	INDIANEGOCIOS S.A.	Ctr Factura
90	Cuenta Corporativa	336,56	NEOAUTO S.A	Ctr Factura
2602	Cuenta Corporativa	262,64	WALTER FABIAN MUÑOZ LLIVICHUZHCA	Ctr Factura
1156	Cuenta Corporativa	330,55	INSTITUTO PEDAGOGICO RICARDO MARQUEZ TAPIA	Ctr Factura
3080	Cuenta Corporativa	147,95	TENORIO VELEZ GABRIEL ESTUARDO	VISA
148	Cuenta Corporativa	400,4	SUIN MALLA SORAIDA SABINA	Ctr Factura
1239	Cuenta Corporativa	727,44	LONG LIFE SEGUROS LLS EMPRESA DE SEGUROS S.A.	Ctr Factura
2961	Cuenta Corporativa	280,56	CHRISTINE CAROLE BREESE	Pichincha CC
1236	Cuenta Corporativa	235,76	ECUAQUIMICA ECUATORIANA DE PRODUCTOS QUIMICOS C.A.	Ctr Factura
861	Cuenta Corporativa	773,36	RECOR DENTAL Y QUIMEDIC CIA. LTDA.	Ctr Factura
1146	Cuenta Corporativa	73,36	TRANSPORTES MESIAS VASQUEZ E HIJOS CIA. LTDA.	Ctr Factura
16	Cuenta Corporativa	10020	IMPOCOMJAHAR CIA. LTDA.	Ctr Factura
1903	Cuenta Corporativa	347,76	JUAN VICENTE JAYA TAPIA	Pichincha AH
874	Cuenta Corporativa	145,04	VANEGAS PRIETO LUIS JESUS	Ctr Factura
3016	Cuenta Corporativa	62,53	JUAN FRANCISCO BERMEO GUAMAN	Ctr Factura
1198	Cuenta Corporativa	174,05	PINACELA LEON MARIA ALEJANDRINA	Ctr Factura
2416	Cuenta Corporativa	137,49	ASESORIA US	Ctr Factura
1863	Cuenta Corporativa	839,81	ANDRADE CHICA DIEGO JORGE	Pichincha AH
2182	Cuenta Corporativa	101,36	CORNERSTONE ECUADOR S.A.	Ctr Factura
2742	Cuenta Corporativa	117,04	ITALDELI DELICATESSEN CIA. LTDA.	Ctr Factura
77	Cuenta Corporativa	101,36	OCHOA CABRERA CARLOS GEOVANNY	Ctr Factura
885	Cuenta Corporativa	84,56	LABORATORIOS GUERRERO MALDONADO GMLAB CIA. LTDA.	Ctr Factura
229	Cuenta Corporativa	1296,4	MONSALVE MORENO CIA. LTDA.	Ctr Factura
56	Cuenta Corporativa	1837,4	JOYERÍA GUILLERMO VAZQUEZ S.A.	Diners
2545	Cuenta Corporativa	48,72	LUIS HUMBERTO CHALCO CASTILLO	Banco del Austro CC
61	Cuenta Corporativa	1205,7	FIBROACERO S.A	Ctr Factura
2458	Cuenta Corporativa	1874,3	VATEX	Ctr Factura
308	Cuenta Corporativa	109,36	RAMOS LINARES CESAR EDUARDO	Ctr Factura
2434	Cuenta Corporativa	658	PERALTA MATUTE CESAR PATRICIO	Pichincha CC
92	Cuenta Corporativa	319,19	ENRIQUE RODAS CIA. LTDA	Ctr Factura
393	Cuenta Corporativa	112,56	FRANCISCO JAVIER SANCHEZ MENDIETA	Ctr Factura
916	Cuenta Corporativa	78,96	RIOS FLORES MAYRA GUADALUPE	Pichincha AH
1836	Cuenta Corporativa	244,72	MOROCHO LATA JUAN CARLOS	Ctr Factura
567	Cuenta Corporativa	5,13	ROAD TRACK ECUADOR CIA. LTDA.	Ctr Factura
2729	Cuenta Corporativa	121,53	JOSE MARIA GOMEZ VILLA	Ctr Factura
384	Cuenta Corporativa	403,75	TELEONDA MUSICAL FM CIA LTDA	Canjes
1944	Cuenta Corporativa	80,08	CESAR QUISPE PASTE	Ctr Factura
1479	Cuenta Corporativa	382,48	LISLOP S.A.	Ctr Factura
2689	Cuenta Corporativa	224,56	COLEGIO DE INGENIEROS CIVILES DEL AZUAY	Ctr Factura
1273	Cuenta Corporativa	2778,7	ROCANO ORELLANA ZOILA ROMELIA	Ctr Factura
2601	Cuenta Corporativa	29,68	CRESPO VICUÑA CLAUDIO ROFELIO	VISA

2736	Cuenta Corporativa	133,36	PORTILLA LOPEZ JOFRE ENRIQUE	Ctr Factura
1821	Cuenta Corporativa	105,93	LUIS MAURICIO SIGUENZA BARROS	Ctr Factura
1815	Cuenta Corporativa	754,88	JHONI JOEL JACOME GALARZA	Ctr Factura
2254	Cuenta Corporativa	239,12	BODY CARE SPA & GYM S.A.	Pichincha CC
2638	Cuenta Corporativa	95,76	KARNATAKA S.A.	Ctr Factura
1259	Cuenta Corporativa	185,36	NITROLLANTA CIA. LTDA.	Ctr Factura American Express
966	Cuenta Corporativa	235,76	AGHARTSA S.A	
593	Cuenta Corporativa	224	HOSPITAL DE DIVISION III DE TARQUI	Ctr Factura
541	Cuenta Corporativa	151,76	ENI ECUADOR S.A.	Ctr Factura
2037	Cuenta Corporativa	896,56	UNIDAD EDUCATIVA BORJA	Ctr Factura
3029	Cuenta Corporativa	64,4	GALINDO PACHECO SILVANA PATRICIA	Pichincha CC
2670	Cuenta Corporativa	43,27	LANCOMTRI S.A.	Ctr Factura
2567	Cuenta Corporativa	78,96	ANDREA ROXANA JARAMILLO MERCHAN CENTRO INTERAMERICANO DE ARTESANIAS Y ARTES POPULARES	Pichincha CC
709	Cuenta Corporativa	202,16		Ctr Factura
843	Cuenta Corporativa	668,84	RADIOACTIVA FM88 CIA. LTDA.	Canjes
81	Cuenta Corporativa	989,44	IMPORTACIONES ESPACRI CIA. LTDA.	Ctr Factura
1480	Cuenta Corporativa	28,87	VALERY FERNANDA PAZ COBA	VISA
2435	Cuenta Corporativa	120,4	MALDONADO LAZO GUSTAVO ALEJANDRO	Ctr Factura American Express American Express
1189	Cuenta Corporativa	114,24	CHICAIZA ARPI ANA LUCIA	
495	Cuenta Corporativa	218,96	CASTRO RIVERA TEOFILIO SELESTINO	
2365	Cuenta Corporativa	184,24	MAXXIMUNDO CIA. LTDA.	Ctr Factura Banco del Austro Ahorros
2781	Cuenta Corporativa	58,81	DIEGO VINICIO LEON GUAMANTARI	
514	Cuenta Corporativa	108,65	ROSA GILLERMINA CEDILLO ORTIZ	Ctr Factura
2015	Cuenta Corporativa	325,36	COMIDAS Y SERVICIOS S.A. COMISERSA	Ctr Factura
243	Cuenta Corporativa	123,76	INDALUM INDUSTRIAL DE ALUMINIO S.A	Diners
2609	Cuenta Corporativa	168,56	PEDRO LEONIDAS PUCHA CRIOLLO	Pichincha AH
218	Cuenta Corporativa	146,16	EXPORTADORA K. DORFZAUN S.A.	Ctr Factura
2843	Cuenta Corporativa	176,79	QUITO MERCANTIL AUTOMOTRIZ MERQUIAUTO S.A	Ctr Factura
177	Cuenta Corporativa	514,56	ANGEL BOLIVAR GUALLPA GUAMAN	Ctr Factura Corrientes Pacífico
319	Cuenta Corporativa	90,16	INDUSTRIAS TECNOLOGICAS ALVAREZ INTAL CIA. LTDA.	
2319	Cuenta Corporativa	317,52	BALNEARIOS DURAN S.A.	Ctr Factura
604	Cuenta Corporativa	437,36	CONJUNTO HOSPITAL UNIVERSITARIO DEL RIO	Ctr Factura
2158	Cuenta Corporativa	227,92	AKTUELL MOBEL S.A.	Ctr Factura
586	Cuenta Corporativa	1645	AZUAY NUEVO MILENIO ANUMIL S.A. CONSORCIO PARA LA OPERACION DE SISTEMAS DE RECAUDOS	Canjes
2485	Cuenta Corporativa	960,4		Ctr Factura
720	Cuenta Corporativa	29,12	VANSERVICE INTERNACIONAL CIA.LTDA.	Diners
2536	Cuenta Corporativa	52,08	GERARDO ALEJANDRO LEON DUNIA	Diners
625	Cuenta Corporativa	121,52	CARACUNDO UYAGUARI ANGEL ISAAC	Ctr Factura
328	Cuenta Corporativa	90,16	INMOBILIARIA RIO AMARILLO INMORILLO CIA. LTDA.	Ctr Factura
112	Cuenta Corporativa	687,45	FUNDACIÓN HOGAR DEL ECUADOR	Canjes
60	Cuenta Corporativa	249,2	CUENCA TENIS Y GOLF CLUB	Diners
81	Cuenta Corporativa	336,56	IMPORTACIONES ESPACRI CIA. LTDA.	Ctr Factura
1074	Cuenta Corporativa	78,96	CARDENAS BARRERA NUBE ALEXANDRA	Ctr Factura

2008	Cuenta Corporativa	101,36	SANCHEZ DELGADO MIRIAM MARIA	Banco del Austro CC
120	Cuenta Corporativa	330,96	AGENCIA DE VIAJES TURISA CUENCA C. LTDA.	Diners
480	Cuenta Corporativa	400,4	MONTESDEOCA VERA MARGARITA BEATRIZ	Ctr Factura
25	Cuenta Corporativa	2079	SEÑALEX CÍA. LTDA.	Canjes
1053	Cuenta Corporativa	203,28	ROSA ELENA HIDALGO	Diners
261	Cuenta Corporativa	231,28	LOYOLA HEREDIA ADRIAN FERNANDO	Ctr Factura
2556	Cuenta Corporativa	552,16	EDUARDO FABIAN BURNEO MALDONADO	Ctr Factura
586	Cuenta Corporativa	302,07	AZUAY NUEVO MILENIO ANUMIL S.A.	Canjes Internacional Corriente
1230	Cuenta Corporativa	367,92	CORPORACIONES UNIDAS DEL AUSTRO S.A.	Produbanco
2106	Cuenta Corporativa	84,59	TRANSPORTES MALVANDINO CIA. LTDA.	Diners
2864	Cuenta Corporativa	109,2	EMPRESA HOTELERA LUCUPA CIA. LTDA.	VISA
1948	Cuenta Corporativa	73,36	CARLOS ANTONIO CABRERA CABRERA	Ctr Factura
1840	Cuenta Corporativa	90,16	ROCANO CRIOLLO PRISCILA MARIBEL	Pichincha CC
2663	Cuenta Corporativa	80,08	MEDINA MACHUCA FANNY ISABEL	Prelegal American Express
20	Cuenta Corporativa	5889,7	SEAUTE	Guayaquil CC
162	Cuenta Corporativa	560,56	COMERCIAL SALVADOR PACHECO MORA S.A.	Ctr Factura
2605	Cuenta Corporativa	75,79	MONASTERIO DEL CARMEN DE LA ASUNCION	Bolivariano CC
1652	Cuenta Corporativa	153,31	MARTINEZ HINCAPIE ALFREDO ALEJANDRO	Diners Corrientes Pacífico
1260	Cuenta Corporativa	67,76	COSTECUA EXPRESS CIA. LTDA.	Ctr Factura
2130	Cuenta Corporativa	106,96	SALVADOR JOEL RODRIGEZ CABRERA	Ctr Factura
2312	Cuenta Corporativa	224,56	ABAD TORRES MAURICIO LEONARDO	VISA
1583	Cuenta Corporativa	833,84	IMMEVI CIA. LTDA.	Ctr Factura
2282	Cuenta Corporativa	105,68	MATUTE ORTIZ BLANCA JHEANET	Ctr Factura
1083	Cuenta Corporativa	20,36	YUNGA CHICAIZA JUAN ANTONIO	Ctr Factura
310	Cuenta Corporativa	34,16	EDEY RAMIRO HURTADO FIGUEROA	Ctr Factura
340	Cuenta Corporativa	223,44	CENTRO ECUATORIANO NORTEAMERICANO FORMULACION Y CONTROL DE PROYECTOS FCPROY CIA. LTDA	Ctr Factura
958	Cuenta Corporativa	560,56	EGGOCCP CONSTRUCCIONES Y PROYECTOS CIA. LTDA	Pichincha CC
1027	Cuenta Corporativa	146,16	ANDRES AMABLE GUARTAZACA JADAN	Ctr Factura
2573	Cuenta Corporativa	165,79	COSMICA CIA. LTDA.	Ctr Factura
3036	Cuenta Corporativa	331,63	CENTRO DE CAPACITACION OCUPACIONAL PARTICULAR EN FORMACION GASTRONOMICA "COCINARE"	Corrientes Pacífico
2636	Cuenta Corporativa	49,84	PINTADO INGA MARIA VIRGINIA	Ctr Factura
2963	Cuenta Corporativa	202,09	NORMA LUCRECIA LOJA MONJE	Ctr Factura
760	Cuenta Corporativa	191,18	MARIA DE LOURDES SIGUENCIA BONI	Ctr Factura
899	Cuenta Corporativa	98	LLIVICHUZCA LOJA ROSA ESPERANZA	Ctr Factura
1802	Cuenta Corporativa	110,99	CAR SOUNDVISION CIA. LTDA.	Ctr Factura
1147	Cuenta Corporativa	439,6	PARKJOREL C.A.	Ctr Factura
2439	Cuenta Corporativa	659,68	ROWOODMADERAS CIA. LTDA.	Ctr Factura
402	Cuenta Corporativa	123,76	ALVAREZ PIEDRA PABLO HENRY	Ctr Factura
1307	Cuenta Corporativa	115,84	RADIO SPLENDID CIA. LTDA.	Canjes
414	Cuenta Corporativa	889,11	ELABORACION DE PRODUCTOS PLASTICOS FORMPLASTIC CIA. LTDA.	Pichincha CC
515	Cuenta Corporativa	168,56	MARCO FABIAN VELESACA MOGROVEJO	Pichincha AH
2787	Cuenta Corporativa	167,01	FERRETERIA SILVA HNOS CIA. LTDA.	Ctr Factura
1467	Cuenta Corporativa	101,92		

2534	Cuenta Corporativa	312,37	CARRILLO BUENAÑO MARIA TERESA	Ctr Factura
2921	Cuenta Corporativa	64,4	OSWALDO DE JESUS VALAREZO LEON	Pichincha CC
573	Cuenta Corporativa	202,16	CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS SANTA INES S.A.	Ctr Factura
385	Cuenta Corporativa	728,56	FEDERACION DEPORTIVA DEL AZUAY	Pichincha CC
2720	Cuenta Corporativa	96,88	DURATRACCION CIA. LTDA.	Ctr Factura
2375	Cuenta Corporativa	70,56	INES MARIA TENESACA TENECELA	Ctr Factura
199	Cuenta Corporativa	99,12	ROLANDO RIOS COMPAÑIA LIMITADA	Ctr Factura
589	Cuenta Corporativa	134,96	JP SPORT MARKETING CIA. LTDA.	Diners
2960	Cuenta Corporativa	140,56	WILSON IGNACIO GUZMAN UYAGUARI	Ctr Factura
379	Cuenta Corporativa	291,76	INMOBILIARIA Y COMERCIAL MODASA S.A.	Ctr Factura
435	Cuenta Corporativa	62,16	QUITO ALVAREZ ROSA ANA	Ctr Factura
2808	Cuenta Corporativa	72,72	MARCO VINICIO CRIOLLO BERMEO	Ctr Factura
2622	Cuenta Corporativa	29,68	JORGE DANIEL SAQUICELA MORA	Pichincha AH
2361	Cuenta Corporativa	56,56	LARREA NIETO LUIS ALFREDO	Banco del Austro CC
111	Cuenta Corporativa	447,12	PALACIOS MOSQUERA IRENE FERNANDA	Ctr Factura
3010	Cuenta Corporativa	121,52	JUAN ANDRES CHUCHUCA CHALCO	Ctr Factura
85	Cuenta Corporativa	670,32	DURAPOWEE CIA. LTDA.	Ctr Factura
3061	Cuenta Corporativa	212,17	PROTOS ASFL	Ctr Factura
133	Cuenta Corporativa	367,05	COMANDO PROVINCIAL DE POLICIA AZUAY N° 6	Ctr Factura
2283	Cuenta Corporativa	1486,2	RICHARD THEODORE VERKLEY	VISA
597	Cuenta Corporativa	217,15	PERMOVE S.A.	Canjes Banco del Austro Ahorros
1373	Cuenta Corporativa	151,76	DARWIN FAVIAN MATUTE OTAVALO	Pichincha CC
2653	Cuenta Corporativa	700,56	DIPRELSA DISTRIBUIDORA DE PRODUCTOS TECNICOS S.A.	Ctr Factura
467	Cuenta Corporativa	67,76	INSERKOTA CIA. LTDA.	Ctr Factura
2584	Cuenta Corporativa	268,24	MA&M MARKETING INTEGRAL SOCIEDAD ANONIMA	Ctr Factura
672	Cuenta Corporativa	117,04	UNCOMETRO S.A	Ctr Factura
104	Cuenta Corporativa	90,16	EUROAGRO S.A	Ctr Factura
2664	Cuenta Corporativa	119,28	ROSA ESTHER MERCHAN LIMA	Ctr Factura
2929	Cuenta Corporativa	72,13	MANRIQUE ORDOÑEZ JUAN CARLOS	VISA Corrientes Pacífico
2547	Cuenta Corporativa	64,4	ANGEL POLIVIO VAZQUEZ ASTUDILLO	Ctr Factura
2795	Cuenta Corporativa	123,76	MIRIAM VERONICA JACHERO CISNEROS	Ctr Factura
438	Cuenta Corporativa	106,96	Fundacion Jefferson Perez Quezada	Ctr Factura
1143	Cuenta Corporativa	1663,8	ALMACENES JUAN EL JURI CIA. LTDA.	Ctr Factura
2494	Cuenta Corporativa	85,01	MULTIBILINGUE ECUADOR MBE S.A.	Ctr Factura Banco del Austro Ahorros
2608	Cuenta Corporativa	63,95	SOJOS MATA DIANA EULALIA	Ctr Factura
2148	Cuenta Corporativa	269,36	CHRISTIAN ARTURO CABRERA PUNI	Canjes
543	Cuenta Corporativa	224,76	DOMINGUEZ VINTIMILLA SILVANA CARINA	Ctr Factura
28	Cuenta Corporativa	120,4	GORDILLO CUZCO JAIME OSWALDO	Ctr Factura
1143	Cuenta Corporativa	560,56	ALMACENES JUAN EL JURI CIA. LTDA.	Ctr Factura
2745	Cuenta Corporativa	44,24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAINT MICHEL LTDA.	Pichincha CC
291	Cuenta Corporativa	547,12	EMPRESA HOTELERA CUENCA C.A	Ctr Factura
2698	Cuenta Corporativa	173,04	PATRICIO VICENTE VILLA GARCIA	Ctr Factura
1999	Cuenta Corporativa	87,92	CABRERA MOSCOSO WALTER FREDY	Pichincha AH

5	Cuenta Corporativa	351,41	Patel Rakesh	Ctr Factura
2654	Cuenta Corporativa	58,8	INFOPUBLI S.A.	Ctr Factura
136	Cuenta Corporativa	123,76	PAPELES SOTO IMPORSOPAPEL S.A	Ctr Factura
1345	Cuenta Corporativa	231,28	DREAMY ROSES DREAMROS CIA. LTDA.	Ctr Factura American Express
2691	Cuenta Corporativa	99,78	CLAUDIO VINICIO AREVALO ARPI	Ctr Factura
3009	Cuenta Corporativa	168,9	VEGA ESCUDERO ALFREDO ANTONIO	Ctr Factura
1343	Cuenta Corporativa	123,76	MARIO ALEJANDRO CUENCA ARGUDO	Ctr Factura
81	Cuenta Corporativa	106,96	IMPORTACIONES ESPACRI CIA. LTDA.	Ctr Factura
13	Cuenta Corporativa	734,16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO	Ctr Factura
2579	Cuenta Corporativa	9,07	YADIRA DEL CISNE ALVARADO ROBLES	Ctr Factura
2370	Cuenta Corporativa	245,84	PACHECO PACHECO RUBEN EDUARDO	Diners
366	Cuenta Corporativa	68,82	HOSPITAL DEL RIO HOSPIRIO S.A.	Ctr Factura
2738	Cuenta Corporativa	80,08	MUNDIPLAST CIA. LTDA.	Ctr Factura
2682	Cuenta Corporativa	167,12	JOSE HUMBERTO CUENCA OCHOA	Ctr Factura
2459	Cuenta Corporativa	95,76	LIBRICUENCA S.A.	Ctr Factura
2535	Cuenta Corporativa	1922,5	VIRTUALINFO S.A	Ctr Factura
1381	Cuenta Corporativa	79,04	HERNAN SANTIAGO BRAVO ASTUDILLO	Ctr Factura
200	Cuenta Corporativa	445,2	VALDEZ VINTIMILLA JEFERSON FABIAN	Ctr Factura
2991	Cuenta Corporativa	137,64	CASTILLO SOLIZ FRANKLIN MAURICIO	Ctr Factura
130	Cuenta Corporativa	771,12	SOCIEDAD DE LUCHA CONTRA EL CÁNCER SOLCA NUCLEO DE CUENCA	Ctr Factura
1890	Cuenta Corporativa	120,4	PEÑAFIEL PALACIOS ANGELA GRACIELA	Ctr Factura
58	Cuenta Corporativa	806,96	MARCIMEX S.A.	Diners
582	Cuenta Corporativa	54,32	TINTIN CASTRO JORGE TITO	Ctr Factura
2606	Cuenta Corporativa	104,72	NANCY CECILIA OCAMPO OCAMPO	Pichincha AH
2378	Cuenta Corporativa	101,36	CARLOS CELESTINO ENRIQUEZ LOJA	Ctr Factura
960	Cuenta Corporativa	392,56	OTAVALO OTAVALO ROSA PATRICIA	Pichincha AH
3017	Cuenta Corporativa	108,08	DISTRIBUIDORA MALU CIA. LTDA.	Ctr Factura
962	Cuenta Corporativa	106,96	MARIA OFELIA MEJIA CARDENAS	Ctr Factura
2607	Cuenta Corporativa	103,73	VALLEJO ROMERO JAIRO	Ctr Factura
1100	Cuenta Corporativa	952,56	INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO PARTICULAR SUDAMERICANO	Ctr Factura
86	Cuenta Corporativa	1398,4	GRAIMAN CIA. LTDA.	Ctr Factura
1036	Cuenta Corporativa	4990,2	TECNOLOGIA REDES COMUNICACIONES CESACEL CIA. LTDA	Ctr Factura
1820	Cuenta Corporativa	73,36	JACKSON PATRICIO ANGULO CORDOVA	Ctr Factura
2616	Cuenta Corporativa	694,89	RIHE CORPORATION CIA. LTDA	Ctr Factura
1216	Cuenta Corporativa	1140,6	INDUSTRIAS MOTORIZADAS INDUMOT S.A.	Ctr Factura
2172	Cuenta Corporativa	132,53	NEW YORK CLASES DE INGLES	VISA
367	Cuenta Corporativa	249,2	ORFACORPORATION CIA LTDA	Ctr Factura American Express
2739	Cuenta Corporativa	49,84	GUILLEN & CORDERO CIA. LTDA.	Ctr Factura
992	Cuenta Corporativa	249,2	MANUEL JESUS TENESACA TENECALA	Ctr Factura
307	Cuenta Corporativa	170,52	REPYCOM CIA. LTDA	Ctr Factura
2642	Cuenta Corporativa	579,6	SANCHEZ TIRADO DUBAL LEONEL	Ctr Factura
2046	Cuenta Corporativa	87,92	QUANTUM HEALT MANAGEMENT ECUADOR QUAHEMA CIA. LTDA.	Ctr Factura
219	Cuenta Corporativa	75,04	MILLER SARMIENTO RUBEN MARCELO	Ctr Factura

2935	Cuenta Corporativa	49,84	ALFREDO SANTOS CABRERA JARA	Guayaquil AH
1118	Cuenta Corporativa	73,36	OLMEDO RIGOBERTO PAUTA ORTEGA	Ctr Factura
797	Cuenta Corporativa	320,88	HOSPITAL MEDICAL EXPRESS HOSMEDEX S.A.	Ctr Factura
416	Cuenta Corporativa	268,24	MALLA LEON JORGE SANTIAGO	Ctr Factura
1891	Cuenta Corporativa	120,4	PEÑAFIEL PALACIOS CLAUDIO ALCIDES	Ctr Factura
2822	Cuenta Corporativa	81,2	MICHAEL JAMES BOYLE	Mastercard
147	Cuenta Corporativa	87,84	MURILLO PESANTEZ CLARA ISABEL	Ctr Factura
757	Cuenta Corporativa	90,16	BARRERA TORRES NELSON ERNESTO	Ctr Factura
1736	Cuenta Corporativa	52,05	AUSUBEL HIGH SCHOOL CIA. LTDA.	Ctr Factura
2578	Cuenta Corporativa	179,76	INTRANS ECUADOR S.A.	Ctr Factura
1267	Cuenta Corporativa	2666,5	CALVA CALVA FREDY GUSTAVO	Ctr Factura
734	Cuenta Corporativa	101,36	ADELA ESPERANZA ALVARADO ALVARADO	Ctr Factura
2582	Cuenta Corporativa	140,56	ZHAÑAY JORGE ANTONIO	Ctr Factura
1631	Cuenta Corporativa	106,96	DIANA ELIZABETH CHUQUIGUANGA TENESACA	Ctr Factura
492	Cuenta Corporativa	168,56	UNIDAD EDUCATIVA SANTANA UNESA S.A.	Ctr Factura Corrientes Pacífico
2980	Cuenta Corporativa	64,4	LEON GUILLEN CARMEN ZITA	
1166	Cuenta Corporativa	146,16	SERVICIO ECUATORIANO DE CAPACITACION PROFESIONAL	Ctr Factura
239	Cuenta Corporativa	64,4	FAGROEC S.A.	Ctr Factura
79	Cuenta Corporativa	330,18	GOBIERNO PROVINCIAL DEL AZUAY	Ctr Factura
79	Cuenta Corporativa	2081,7	GOBIERNO PROVINCIAL DEL AZUAY	Ctr Factura
2056	Cuenta Corporativa	161,84	IMPORTADORA COMERCIAL LARTIZCO CIA. LTDA. IMPORTADORA, EXPORTADORA Y COMERCIALIZADORA D & BOND C.A.	Ctr Factura Diners
596	Cuenta Corporativa	157,36		
2641	Cuenta Corporativa	139,44	ZHUNGUR PULLA MARCO VINICIO	Ctr Factura
2911	Cuenta Corporativa	109,06	SALGADO ESPINOZA WILSON RODRIGO	Ctr Factura
1081	Cuenta Corporativa	202,16	SURPACIFIC S.A	Ctr Factura
79	Cuenta Corporativa	199,59	GOBIERNO PROVINCIAL DEL AZUAY	Ctr Factura
2593	Cuenta Corporativa	202,16	ECUADOR COMPANY TYRE S.A.	Ctr Factura
1380	Cuenta Corporativa	106,96	HURTADO PALACIOS SONIA FABIOLA	Pichincha CC
1592	Cuenta Corporativa	202,16	LAZO GUILLERMO ELENA BEATRIZ	Ctr Factura
174	Cuenta Corporativa	202,16	SINAIFARM S.A.	Ctr Factura
984	Cuenta Personal	28,45	MARIA ELOISA ALDAZ ALDAZ	Pichincha AH
2555	Cuenta Personal	21,74	DIEGO ERNESTO MERELLO LOPEZ	Rumiñahui AH Internacional Corriente
2588	Cuenta Personal	31,72	VILMA PAOLA CALLE ALBARADO	Banco del Austro Ahorros
2883	Cuenta Personal	22,85	ZARA MARGOTH PESANTEZ CORDOVA	
2927	Cuenta Personal	22,85	JACINTO HERMEL JACOME MARIN	VISA
2925	Cuenta Personal	21,74	TERESA CELESTE APOLO	Pichincha AH
2816	Cuenta Personal	22,78	MARIA MARGARITA CRESPO CRIOLLO	Pichincha AH
2092	Cuenta Personal	22,85	PEDRO JOSUE CHICA CONTRERAS	Guayaquil AH
1945	Cuenta Personal	22,85	PABLO ANDRES VAZQUEZ CORDERO	Guayaquil CC
3048	Cuenta Personal	89,99	MARCO VINICIO CABRERA ROSERO	Diners
1851	Cuenta Personal	28,45	CLINICA VETERINARIA MORA CASTRO CIA. LTDA.	Pichincha CC
605	Cuenta Personal	22,44	MALDONADO AREVALO DOLORES KARINA	Bolivariano CC Banco del Austro CC
1299	Cuenta Personal	26,58	FLORENCIA DEL PILAR ROLDAN SIGUENZA	

2814	Cuenta Personal	22,85	LUIS FLORENCIO PULLA SAMANIEGO	Pichincha CC
2368	Cuenta Personal	21,74	JENNY MAGALY PALACIOS GARATE	VISA
1797	Cuenta Personal	22,85	DANIEL BERNABE CORDOVILLA VARGAS	Banco del Austro CC
1321	Cuenta Personal	22,85	GLORIA MERCEDES OYERVIDE RAMIREZ	Diners
2703	Cuenta Personal	17,47	CARMEN MAGDALENA ANDRADE ZAMBRANO	Pichincha AH
1818	Cuenta Personal	22,7	BELGICA MARIA AGUILAR TORO	Ahorros Pacifico
2227	Cuenta Personal	22,85	MARIA ANGEL PARRA MATUTE	Pichincha AH
1772	Cuenta Personal	31,81	MARIA ELVIRA CORDOVA PALOMEQUE	VISA
1459	Cuenta Personal	26,58	EMMA SUSANA DAVILA BENAVIDES	Diners
2018	Cuenta Personal	21,74	MARIA PAZ NEIRA GONZALEZ	Banco del Austro Ahorros
1182	Cuenta Personal	22,85	MARCELO GERARDO VINTIMILLA HUIRACocha	Guayaquil CC
377	Cuenta Personal	45,25	CESAR MARCELO SANMARTIN TAMAYO	Mastercard
2741	Cuenta Personal	33,99	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	Banco del Austro Ahorros
2192	Cuenta Personal	21,74	LUPE TERESA CONTRERAS MONTESDEOCA	Diners
1220	Cuenta Personal	7,69	WILFRIDO JOEL TRELLES ASTUDILLO	Banco del Austro CC
2717	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL ANGEL OLAYA SAMANIEGO	Ahorros Pacifico
2730	Cuenta Personal	31,81	CESAR LUIS CHAGLLA SALAZAR	Pichincha AH
1246	Cuenta Personal	14,84	JEHU RASCO GOMEZ	Ctr Factura
1252	Cuenta Personal	31,81	ROBERTO MARCELO CRESPO VEGA	Bolivariano CC
937	Cuenta Personal	37,41	JUAN GUSTAVO MALO JARAMILLO	Diners
2667	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO LEONARDO CARPIO CORNEJO	VISA
2679	Cuenta Personal	22,85	ANA LUCIA NACIPUCHA REINO	Banco del Austro CC
2195	Cuenta Personal	71,01	ABDUL REHMAN	Internacional Corriente
2474	Cuenta Personal	22,85	AIDA ISABEL PADILLA RODRIGUEZ	Pichincha AH
2397	Cuenta Personal	22,85	CARLOS AUGUSTO DIEZ SAGUAY	Banco del Austro Ahorros
1539	Cuenta Personal	22,85	PAUL SEBASTIAN ULLOA AMORES	VISA
1732	Cuenta Personal	21,74	MANUEL FERNANDO LUNA VASQUEZ	Pichincha AH
1025	Cuenta Personal	22,85	FRANKLIN PATRICIO TOLEDO AVILA	Banco del Austro Ahorros
1520	Cuenta Personal	25,47	PEDRO MARCELO MOROCHO BAUTISTA	Ahorros Pacifico
1387	Cuenta Personal	22,85	DANIELA FERNANDA ARCINIEGAS FARES	Diners
1283	Cuenta Personal	22,85	ROSA ANGELITA CARABAJA ORTIZ	Ahorros Pacifico
595	Cuenta Personal	22,85	BORIS RODRIGO PAUTA SUAREZ	Pichincha AH
2767	Cuenta Personal	22,85	CARMEN CECILIA ZHAGUI BRITO	Mastercard
3067	Cuenta Personal	76,83	CRUZ MARIA MINDIOLA CEDEÑO	Ahorros Pacifico
2520	Cuenta Personal	37,41	HUGO MARCELO MOROCHO MOROCHO	Ahorros Pacifico
1657	Cuenta Personal	22,85	JUAN CARLOS NOVILLO ORELLANA	Pichincha AH
1764	Cuenta Personal	21,74	MARIA GABRIELA PACHECO VERA	VISA
808	Cuenta Personal	37,78	BONETE GUARTAN MANUEL RICARDO	Pichincha AH
1942	Cuenta Personal	22,85	MARCELO FERNANDO ALVAREZ REYES	Diners
1901	Cuenta Personal	21,74	ARBELAEZ ORTIZ ERNESTO JOSE	Banco del Austro Ahorros
2913	Cuenta Personal	102,02	FAUSTO OLMEDO ALVAREZ CORONEL	Pichincha AH

1226	Cuenta Personal	22,85	XIMENA BELEN MOSCOSO NARANJO	Diners
3040	Cuenta Personal	22,85	RICARDO FERNANDO VELOZ SARMIENTO	Bolivariano AH
2314	Cuenta Personal	22,85	JOSE ENRIQUE REDROVAN REDROVAN	Pichincha AH
1892	Cuenta Personal	35,57	JAMES HENRY STANN	Pichincha CC
2976	Cuenta Personal	21,74	DENNIS VICENTE TORRES ZAMBRAZO	Banco del Austro Ahorros
2228	Cuenta Personal	22,85	HUGO PATRICIO ORTIZ SEAS	Banco del Austro Ahorros
2137	Cuenta Personal	22,85	JEANNETTE VERONICA MUZHA SUQUISUPA	Banco del Austro CC
503	Cuenta Personal	61,37	ANGEL FERNANDO CEDILLO MONGE	Pichincha CC
720	Cuenta Personal	22,85	VANSERVICE INTERNACIONAL CIA.LTDA.	Diners
2241	Cuenta Personal	22,9	MARCO CRISTOBAL CASTILLO SEMBLANTES	Guayaquil AH
3000	Cuenta Personal	22,85	TANIA VERONICA ROMERO FIGUEROA	Pichincha CC
2978	Cuenta Personal	31,81	ANDREA PATRICIA AVILA ARAUJO	Bolivariano AH
973	Cuenta Personal	22,85	SANDRA PATRICIA MUÑOZ CUESTA	Pichincha AH
1332	Cuenta Personal	22,85	JUSTO RAMIRO ATIENCIA LOMBAIDA	Diners
2750	Cuenta Personal	22,85	JESUS ANTONIO HERNANDEZ ATEHORTUA	American Express
231	Cuenta Personal	22,85	IVAN LEONARDO CRESPO QUEZADA	VISA
2660	Cuenta Personal	37,41	ESTEBAN MAURICIO JERVES HERMIDA	Pichincha AH
1961	Cuenta Personal	22,85	JUAN CARLOS MOLINA NEIRA	Pichincha CC
1711	Cuenta Personal	22,85	JUANITA VALERIA DELGADO PALACIOS	Banco del Austro Ahorros
1357	Cuenta Personal	22,85	VICTOR GONZALO MORALES PONCE	American Express
2564	Cuenta Personal	21,74	FERNANDEZ VASQUEZ JUAN CARLOS	Pichincha CC
1613	Cuenta Personal	45,7	MARTHA PIEDAD MATUTE ALVAREZ	Banco del Austro Ahorros
749	Cuenta Personal	34,05	PABLO XAVIER ORTIZ ORDOÑEZ	Produbanco
888	Cuenta Personal	31,81	ESTEBAN JAVIER CRESPO POLO	Pichincha CC
1860	Cuenta Personal	21,74	WILSON RODRIGO AMOROSO CORDERO	Internacional Corriente
2272	Cuenta Personal	22,85	MARCO VINICIO PACHAR LAZO	VISA
1633	Cuenta Personal	43,48	LEONARDO FABIAN PASATO QUEZADA	Guayaquil AH
2830	Cuenta Personal	22,85	MARIO FABIAN CHOGLLO SIGUENCIA	Mastercard
1919	Cuenta Personal	22,85	DARIO ALEJANDRO COLLAHUAZO REINOSO	Bolivariano AH
2372	Cuenta Personal	68,55	SIMON ANDRES CALLE GALLEGOS	Produbanco
2749	Cuenta Personal	22,85	LORENA CRISTINA PEREZ LOMBAIDA	Banco del Austro Ahorros
3091	Cuenta Personal	23,86	RAFAEL VICENTE LOJA	American Express
1210	Cuenta Personal	22,85	ANGEL RIGOBERTO PATIÑO PATIÑO	Ahorros Pacífico
1667	Cuenta Personal	110,71	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPTSUR TESORO DEL SUR LTDA	Internacional Corriente
1672	Cuenta Personal	70,4	SEBASTIAN VLADIMIR CABRERA CASTRO	Banco del Austro Ahorros
1428	Cuenta Personal	144,93	INCUPASAJE CIA. LTDA.	Bolivariano AH
1152	Cuenta Personal	2,42	CARLOS JULIO OLVERA BARRERA	Mastercard
620	Cuenta Personal	34,05	SANAR (ROMEL OCHOA CARRASCO)	Pichincha CC
3018	Cuenta Personal	22,85	ANGELA CHALACO GONZALEZ	Banco del Austro Ahorros
2577	Cuenta Personal	21,74	PATRICIO ARTURO ASTUDILLO FIGUEROA	Pichincha AH
2684	Cuenta Personal	21,74	ATTAINABLE OPPORTUNITIES SERVICES ATOPSER CIA. LTDA.	Bolivariano AH
153	Cuenta Personal	22,85	SILVANA MARÍA VILLAREAL ARREGUI	Pichincha CC

710	Cuenta Personal	0,56	DIGNO ROBALINO YUNGA CHIMBO	Ctr Factura
2350	Cuenta Personal	37,41	LUIS RODOLFO GUACHICHULLCA GUACHICHULLCA	Banco del Austro Ahorros
2313	Cuenta Personal	45,25	DARWIN GERARDO CHACON FAJARDO	Banco del Austro Ahorros
717	Cuenta Personal	36,05	RODRIGUEZ DIAZ EMPRESA DE COMUNICACION CIA LTDA.	Ctr Factura
1256	Cuenta Personal	87,1	FRADDANNO FILIPPO	Mastercard
2420	Cuenta Personal	39,89	CARLOS OMAR CABRERA CANTOS	Pichincha AH
2352	Cuenta Personal	22,85	ALEJANDRA PATRICIA LOZA GUEVARA	Pichincha AH
2827	Cuenta Personal	82,68	MARIO GEOVANNY LUCERO CUJI	Guayaquil AH
2870	Cuenta Personal	65,72	JENIFER PATRICIA AVILES ALARCON	VISA
2941	Cuenta Personal	22,85	ALVAREZ DELGADO ALEX FABIAN+	Mastercard
795	Cuenta Personal	31,81	DANIEL EDISON PARRA ROMERO	Pichincha AH
826	Cuenta Personal	28,45	NANCY DOLORES ABAD ROMERO	Pichincha CC
1016	Cuenta Personal	17,23	OLGA NARCISA DE JESUS MOLINA PADILLA	Pichincha CC
914	Cuenta Personal	26,58	OSCAR ALBERTO ALVAREZ ESPINAL	VISA
2354	Cuenta Personal	22,85	MAXIMO PAUL ROJAS QUINDE	Guayaquil AH
2226	Cuenta Personal	22,85	LUISA ETELVINA NIOLA GUAMAN	Pichincha CC
2305	Cuenta Personal	63,62	MARISOL BELEN MOSCOSO PONCE	VISA
2633	Cuenta Personal	22,85	ELENA DE LA NUBE TIPAN VARGAS	Banco del Austro CC
752	Cuenta Personal	37,41	MARIA NARCISA AREVALO GOMEZ	Pichincha AH
1495	Cuenta Personal	26,58	EDGAR PAUL CHABLA PAUTA	Banco del Austro Ahorros
502	Cuenta Personal	113,8	MARIA EUGENIA RAMON ARGUDO PUBLIMARK EVENTOS	Guayaquil CC
1336	Cuenta Personal	37,41	SALINAS GONZALEZ PABLO XAVIER	Produbanco
2987	Cuenta Personal	31,81	CLELIA AQUELINA ESPINOZA LOPEZ	VISA
2476	Cuenta Personal	22,85	EDUARDO AURELIO ORELLANA LEON	Guayaquil CC
3002	Cuenta Personal	39,53	ALEXANDRA ELIZABETH BERMEO TALBOT	Guayaquil AH
2937	Cuenta Personal	22,85	ROSA ELVIRA TAPIA MATUTE	Banco del Austro Ahorros
475	Cuenta Personal	45,7	HERNAN GUSTAVO CEVALLOS LARREA	Pichincha AH
2327	Cuenta Personal	22,85	ROSA ELVIRA MORQUECHO SALTO	Pichincha AH
2515	Cuenta Personal	31,81	PABLO ANDRES ORDOÑEZ MARTINEZ	Pichincha AH
608	Cuenta Personal	45,25	VITRINAS SUPERNORDICOS CORONA MANRIQUE E HIJOS	Pichincha CC
2674	Cuenta Personal	22,85	GARCIA PALACIOS GABRIEL BERNARDO	Mastercard
487	Cuenta Personal	28,45	ANDRES CASTRO PACHECO	Canje Oficina
2763	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO DE ASIS QUINTUNA GUALLPA	Banco del Austro CC
631	Cuenta Personal	67,9	VICTOR ANTONIO IDROVO ASTUDILLO	Pichincha CC
1311	Cuenta Personal	45,7	TEODORO ANTONIO ORTIZ GALINDO	Banco del Austro CC
3051	Cuenta Personal	98,71	SOLORZANO ANDRADE JACKSON PATRICIO	Ahorros Pacífico
536	Cuenta Personal	49,44	FAUSTO BOLIVAR GORDILLO YUQUILIMA	Guayaquil AH
161	Cuenta Personal	34,05	LUIS MARIO TAMAYO JARAMILLO	Diners
373	Cuenta Personal	22,85	BORIS RAFAEL LAZO COBOS	VISA
2232	Cuenta Personal	22,7	MARIA AUXILIADORA LEON CALI	Guayaquil CC
929	Cuenta Personal	45,25	QUINTA LUCRECIA CIA. LTDA	Pichincha CC
704	Cuenta Personal	28,45	JOSE SEGUNDO PRIETO FAJARDO	Corrientes Pacífico

2902	Cuenta Personal	21,74	MIGUEL WILFRIDO MALLA RIVAS	Guayaquil AH
2640	Cuenta Personal	31,81	JAZMINA MAYRENE AREVALO DELGADO	Pichincha AH
621	Cuenta Personal	22,85	CONTRERAS ZUMBA CESAR AUGUSTO	Pichincha AH
2196	Cuenta Personal	22,85	JUAN CARLOS SARANGO ENRIQUE	Pichincha AH
2393	Cuenta Personal	45,14	MUNDIFLORA CIA LTDA	Pichincha CC Banco del Austro Ahorros
1884	Cuenta Personal	37,41	KLEVER ROLANDO ULLAGUARI GUAMAN	Mastercard
254	Cuenta Personal	22,85	GOYES SANCHEZ JOSE LUIS	Bolivariano AH
2860	Cuenta Personal	22,85	DAVID HERNAN AVILA GOMEZ	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
2856	Cuenta Personal	38,08	VICENTE HERNAN MOLINA NIETO	Diners Banco del Austro Ahorros
2122	Cuenta Personal	43,48	FANNY ELIZABETH BOJORQUE CORDERO	VISA
2724	Cuenta Personal	22,85	MIRIAN SOLEDAD ZAVALA CARRION	Pichincha AH
2909	Cuenta Personal	31,81	MAURICIO RENE ORTEGA SIMBAÑA	Ctr Factura
2834	Cuenta Personal	21,74	ROSARIO ALICIA DELGADO RIVERA	Produbanco
2949	Cuenta Personal	31,81	JULIA SULVANA CORONEL BAZARAN	Rumiñahui AH
930	Cuenta Personal	67,42	LIA AMADA ORDOÑEZ ALVAREZ	VISA
986	Cuenta Personal	28,45	JENNY MARIBEL URGILES VERDUGO	Guayaquil AH Banco del Austro Ahorros
2881	Cuenta Personal	21,74	BRUNO CHUNIR GUTAMA	Guayaquil CC Banco del Austro CC
1989	Cuenta Personal	22,85	TANIA PRISCILA AVECILLAS REINOSO	Pichincha AH
1879	Cuenta Personal	31,81	ROBERTO CARLOS MOSCOSO HURTADO	Diners
2236	Cuenta Personal	22,85	SONIA NANCY TACURI MORA	Pichincha AH
2828	Cuenta Personal	43,48	CINTHYA PRISCILLA SUAREZ RAMBAY	Guayaquil CC Banco del Austro CC
2308	Cuenta Personal	45,7	JENNY MAGALY CALLE CALLE	Pichincha AH
2771	Cuenta Personal	22,85	SEGUNDO ALFONSO CALLE ANGULO	Diners
1022	Cuenta Personal	22,85	REMIGIO IGNACIO SEGOVIA MACHUCA	Pichincha AH
2095	Cuenta Personal	22,85	ANGEL ENRIQUE JACOME VALDEZ	Guayaquil CC
2891	Cuenta Personal	58,39	DARWIN JOVANY LARA BERMEO	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
2672	Cuenta Personal	22,85	FABIAN TEODORO CHUMBI MATUTE	Guayaquil AH
2744	Cuenta Personal	22,85	MERY ALEXANDRA VIDAL GARCIA	Produbanco
2156	Cuenta Personal	37,41	JAIME GUZTAVO VINUEZA COBOS	Mastercard
1868	Cuenta Personal	21,74	ROSA BEATRIZ LOPEZ ANTIA	VISA
1315	Cuenta Personal	20,72	RICHARD PASCUAL YUNGA PINTADO	Pichincha AH
2777	Cuenta Personal	62,05	LINDA MARCELA BELTRAN RODAS	Produbanco
2789	Cuenta Personal	21,74	PEDRO PABLO PIZARRO IÑAGUAZO	Pichincha AH
2669	Cuenta Personal	22,85	RODAS ULLOA PAUL ENRIQUE	Produbanco
600	Cuenta Personal	28,45	BARBARA MAGALY RIOFRIO CHAVEZ	Pichincha AH
2444	Cuenta Personal	22,85	JAIME ANDRES CORDOVA MORA	VISA
2144	Cuenta Personal	22,85	KAREN LAURA SARMIENTO ANDINO	Diners
1791	Cuenta Personal	22,85	TANNIA ROSSANA LOPEZ PINARGOTE	Produbanco
2708	Cuenta Personal	22,85	EDWIN ANTONIO COELLAR LOPEZ	Diners Internacional Corriente
611	Cuenta Personal	22,85	DELGADO LEON CARLOS ALBERTO	Guayaquil AH Banco del Austro CC
2812	Cuenta Personal	22,85	RENE FABIAN MOROCHO MACAS	Banco del
2258	Cuenta Personal	22,85	ROSA VICTORIA YANZA PEREZ	
1998	Cuenta Personal	22,85	FRIDA MARLENE PATIÑO LAGUNA	

				Austro CC
272	Cuenta Personal	22,85	PABLO OSWALDO PALACIOS PALACIOS	Bolivariano CC
3059	Cuenta Personal	79,06	CARLOS ALFREDO DURAN NICHOLLS	Pichincha CC
1251	Cuenta Personal	22,85	LAURA CATALINA ANDRADE POLO	Produbanco
1582	Cuenta Personal	22,08	ALFREDO FABIAN IDROVO GUERRERO	Ctr Factura
646	Cuenta Personal	34,05	MONSALVE MOSCOSO CARMEN CATALINA	American Express
2662	Cuenta Personal	30,25	WILLIAM VICENTE BRITO ANDRADE	Banco del Austro Ahorros
3094	Cuenta Personal	45,24	TANIA LEONOR PACHECHO GARCIA	Pichincha AH
1421	Cuenta Personal	22,85	MARIA SILVIA CUESTA SIGUENCIA	Banco del Austro CC
1054	Cuenta Personal	34,05	ANA PATRICIA ESPINOZA SERRANO	Diners
2072	Cuenta Personal	22,85	LUIS RAUL BERREZUETA PALACIOS	Banco del Austro Ahorros
2047	Cuenta Personal	37,41	JUAN FERNANDO CUESTA RODRIGUEZ	Mastercard
950	Cuenta Personal	22,85	GARCIA COLLAHUAZO CRISTIAN XAVIER	VISA
2815	Cuenta Personal	22,85	THATIANA JAQUELINE SACOTO TORRES	Corrientes Pacífico
1079	Cuenta Personal	28,45	MARICELA PATRICIA ALVARADO GUANIN	Pichincha CC
2741	Cuenta Personal	33,99	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	Banco del Austro Ahorros
1965	Cuenta Personal	94,3	JORGE GUILLERMO CASCO VALLEJO	Ctr Factura
2517	Cuenta Personal	31,81	PACHECO AYORA SONIA KATTERINE	Diners
1788	Cuenta Personal	21,74	VICENTE PATRICIO GUERRERO VASQUEZ	Pichincha CC
2071	Cuenta Personal	22,7	LUIS PATRICIO SANGURIMA GUAMAN	Pichincha AH
2685	Cuenta Personal	22,85	CARMEN GLADIS ARMIJOS CELY	Banco del Austro Ahorros
1833	Cuenta Personal	20,7	MARCELO DAVID PLASENCIA ARIAS	Guayaquil AH
2876	Cuenta Personal	37,41	MARLENE ROMERO GAMBA	VISA
2759	Cuenta Personal	22,85	ANA GABRIELA MOLINA RAMONES	Banco del Austro Ahorros
980	Cuenta Personal	7,76	CASTILLO MUÑOZ MARIA ELENA	Banco del Austro CC
2323	Cuenta Personal	37,41	CARLOS MANUEL FABARA ARIAS	Pichincha AH
2650	Cuenta Personal	31,85	ARCESIO BENITO APOLO AZANZA	VISA
1532	Cuenta Personal	89,25	GUIDO FABIAN FERNANDEZ SOLORZANO	Pichincha AH
2594	Cuenta Personal	23,59	RENE GUSTAVO UGALDE NORITZ	Diners
2463	Cuenta Personal	21,74	JORGE GABRIEL GALAN ALVARADO	Banco del Austro CC
1541	Cuenta Personal	25,47	JUAN PABLO MURILLO ASMAL	Guayaquil CC
2974	Cuenta Personal	84,62	MARIANA DE JESUS QUIROGA VELECELA	Guayaquil AH
2285	Cuenta Personal	22,85	PRISCILA CATALINA GRANDA ORTEGA	Banco del Austro Ahorros
2403	Cuenta Personal	31,81	OMAR ANFRES BERMEO PACHECO	Pichincha AH
1629	Cuenta Personal	21,74	MARIA EUGENIA ORTIZ REYES	Bolivariano AH
2309	Cuenta Personal	22,85	LUIS SANTIAGO SANTOS MOLINA	Diners
2751	Cuenta Personal	22,85	JAVIER ESTEBAN TENORIO SANCHEZ	VISA
1087	Cuenta Personal	28,45	CARLOS FERNANDO SARMIENTO SARMIENTO	Pichincha CC
2990	Cuenta Personal	31,81	SANTIAGO EFRAIN MORALES RODRIGUEZ	Pichincha AH
2548	Cuenta Personal	22,85	JUAN ANDRES AREVALO LUNA	Diners
2755	Cuenta Personal	22,85	GERARDO SIMON ORTEGA PUCHAICELA	VISA
2727	Cuenta Personal	22,85	MARTHA CECILIA SILVA DUARTE	Mastercard

1466	Cuenta Personal	22,85	EDWIN LENIN PACHECO ASTUDILLO	Pichincha CC
804	Cuenta Personal	22,85	BRAVO ASTUDILLO RUTH VICTORIA	Diners
2070	Cuenta Personal	22,85	NARCISA BEATRIZ CARDENAS CARDENAS	Pichincha CC
2889	Cuenta Personal	22,85	MIRIA PATRICIA GUANGA TORRES	Bolivariano AH
3049	Cuenta Personal	73,19	CARMEN ELIZABETH ENCALADA PASTRANA	Pichincha AH
3104	Cuenta Personal	43,01	WILSON GUILLERMO ABRIL GALAN	Guayaquil AH
292	Cuenta Personal	34,05	JULIA ELIZABETH TORRES REYES	Guayaquil CC
1963	Cuenta Personal	37,41	ANDRES ESTEBAN VEGA CALDERON	Banco del Austro CC
1443	Cuenta Personal	26,58	DIEGO PATRICIO CALLE ORTIZ	Banco del Austro Ahorros
1973	Cuenta Personal	30,25	ELY ARMANDO MOURE MORENO	Produbanco
794	Cuenta Personal	71,08	ARELY GISSELA RIVADENEIRA CAMPOVERDE	Pichincha CC
1526	Cuenta Personal	22,85	CHRISTIAN ALFREDO ASTUDILLO AVILA	Pichincha AH
2249	Cuenta Personal	31,81	ADRIANA ELIZABETH DOMINGUEZ LEON	Mastercard
2690	Cuenta Personal	22,85	SANDRA MARINA ORTIZ GONZALEZ	Diners
1454	Cuenta Personal	26,58	NORMA RUBESTEIN MOROCHO PESANTEZ	Banco del Austro Ahorros
2398	Cuenta Personal	21,74	ESTEBAN XAVIER TOBAR AREVALO	Banco del Austro Ahorros
3060	Cuenta Personal	80,63	CRISTIAN XAVIER PERALTA VILLAVICENCIO	Pichincha AH
2617	Cuenta Personal	43,48	MARJORIE MARCELA ROSADO FLORES	VISA
2648	Cuenta Personal	22,85	HERIBERTO WILSON VAZQUEZ VEGA	Diners
2743	Cuenta Personal	45,7	RAUL SANTIAGO ORDOÑEZ QUITO	Mastercard
553	Cuenta Personal	28,45	WILSON PESANTEZ ALVAREZ	Diners
708	Cuenta Personal	28,45	BOLIVAR HUMBERTO GUERRA ENRIQUEZ	Pichincha AH
2721	Cuenta Personal	25,13	SANDRA ELIZABETH ZAVALA GOMEZ	Pichincha CC
3008	Cuenta Personal	41,52	ALBA JUDITH BERRU CABRERA	VISA
2385	Cuenta Personal	31,37	WILSON OSWALDO GUACHUN PEREZ	Pichincha AH
2598	Cuenta Personal	21,74	JOSE MIGUEL GONZALEZ GONZALEZ	Pichincha AH
2975	Cuenta Personal	179,41	KENT ALAN SAWYER	VISA
2307	Cuenta Personal	22,85	CRISANTO RUPERTO ARIAS AUCAPIÑA	Pichincha AH
2467	Cuenta Personal	22,85	JENNY MARIBEL HERNANDEZ BARAHONA	Pichincha CC
2539	Cuenta Personal	21,74	SEGUNDO HORLANDO CALLE QUIZHPE	Mastercard
2732	Cuenta Personal	37,41	SINGH JATINDER	Pichincha AH
2615	Cuenta Personal	43,48	MANUEL ANTONIO FAREZ FAREZ	Ahorros Pacífico
741	Cuenta Personal	22,85	JOSE MARIA JIMBO BACULIMA	Mastercard
2733	Cuenta Personal	12,06	SONIA ALEXANDRA JARAMILLO ORELLANA	VISA
2005	Cuenta Personal	30,25	FRIDA ALEJANDRINA VINTIMILLA ORDONEZ	Bolivariano AH
1109	Cuenta Personal	28,45	TULIO RENE TORRES REGALADO	VISA
526	Cuenta Personal	52,86	GRACIELA SUSANA FEIJO MERCHAN	Guayaquil CC
2486	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL GUSTAVO ALEMAN PESANTEZ	VISA
1944	Cuenta Personal	22,85	CESAR QUISPE PASTE	Banco del Austro Ahorros
1393	Cuenta Personal	26,58	TATIANA ELIZABETH ABADIE IZQUIERDO	Bolivariano AH
1562	Cuenta Personal	21,74	EDWIN ARTURO VIDAL CORONEL	VISA
2234	Cuenta Personal	22,85	ABRAHAM PAÑI CAJAMARCA CIA. LTDA.	Pichincha CC

2624	Cuenta Personal	22,85	HERMEL OSWALDO PINEDA BRITO	Diners
3064	Cuenta Personal	78,32	LUIS DAVID CAMPOVERDE GAVILANES	Internacional Ahorros
2581	Cuenta Personal	21,74	OCHOA GAVILANES EDDY RODRIGO	Banco del Austro Ahorros
2060	Cuenta Personal	22,85	GLORIA PIEDAD CAMPOVERDE HERRERA	Banco del Austro Ahorros
1873	Cuenta Personal	42,91	DANNY ISRAEL CABRERA RUBIANO	Pichincha AH
2558	Cuenta Personal	21,74	PATRICIO FERNANDO TEJEDOR TOLEDO	Banco del Austro CC
2487	Cuenta Personal	22,85	MARIA DOLORES MORALES PINTADO	VISA
1344	Cuenta Personal	91,4	LUIS ALBERTO BUESTAN RAMIREZ	Banco del Austro Ahorros
2338	Cuenta Personal	22,85	FERNANDA ELIZABETH PERALTA AGUIRRE	VISA
905	Cuenta Personal	34,05	ANA YOLANDA PUGO BACULIMA	Diners
2922	Cuenta Personal	31,81	ELIZABETH YOLANDA ALVARADO GONZALEZ	VISA
1326	Cuenta Personal	26,58	LUIS ENRIQUE ORTIZ GALINDO	Diners
3090	Cuenta Personal	72,42	EDGAR PATRICIO FAJARDO REYES	Mastercard
667	Cuenta Personal	26,58	JOSE CORDERO RAMON	Guayaquil AH
1392	Cuenta Personal	22,85	SANDRO XAVIER QUINTUÑA PADILLA	Pichincha AH
2436	Cuenta Personal	22,85	WILSON XAVIER ORDOÑEZ HERAS	Banco del Austro Ahorros
1177	Cuenta Personal	35,55	SANTIAGO EDUARDO WEBSTER VASQUEZ	Bolivariano CC
2716	Cuenta Personal	37,41	JORGE MIGUEL PINEDA CARPIO	Bolivariano AH
1178	Cuenta Personal	37,41	JOSE VICENTE PEREZ PEREZ	Banco del Austro CC
2676	Cuenta Personal	21,74	MIGUEL PATRICIO MOSCOSO FERNANDEZ SALVADOR	Internacional Ahorros
372	Cuenta Personal	34,05	SANTIAGO ENRIQUE MOSCOSO TORAL	Pichincha CC
663	Cuenta Personal	26,59	CARLOS ALBERTO ASTUDILLO VINTIMILLA	Bolivariano AH
2620	Cuenta Personal	22,85	LUIS ALBERTO PAREDES GORDILLO	Pichincha AH
2262	Cuenta Personal	45,7	CARMEN MARLENE CHAVEZ GARCIA	Bolivariano AH
1244	Cuenta Personal	26,21	JORGE EDUARDO BARZALLO BARZALLO	Pichincha AH
3096	Cuenta Personal	43,75	CLAUDIA ANTONIA ORELLANA LOPEZ	VISA
1104	Cuenta Personal	26,58	RUTH JUDITH ANDRADE AMBROSI	Pichincha AH
375	Cuenta Personal	22,85	MANUEL ELOY CEDILLO COBOS	Pichincha AH
2995	Cuenta Personal	36,64	CHRISTIAN JOFRE CASTILLO CUZCO	VISA
2930	Cuenta Personal	149,41	MARIA EULALIA BARBECHO BARBECHO	Banco del Austro Ahorros
2186	Cuenta Personal	22,85	DIEGO FABIAN BARRIGA MORALES	Ahorros Pacifico
2677	Cuenta Personal	30,25	SARA MARINA CONTRERAS PEÑAHERRERA	VISA
791	Cuenta Personal	28,45	LAUTARO HERNAN CEDILLO FEIJO	Produbanco
2220	Cuenta Personal	22,85	EDWIN FERNANDO DIAZ POMA	Pichincha AH
1708	Cuenta Personal	22,85	CLERMO KLEVER BELDUMA BELDUMA	Pichincha AH
2754	Cuenta Personal	22,85	JUDITH ARACELY CEDEÑO AVILES	Produbanco
1974	Cuenta Personal	22,85	GLORIA HORTENCIA ABRIL ARRIOLA	Banco del Austro Ahorros
1956	Cuenta Personal	42,9	BILMA FAVIOLA JETON RAMON	Pichincha AH
1188	Cuenta Personal	26,21	SARA DE JESUS QUITO HURTADO	Guayaquil CC
2454	Cuenta Personal	22,85	JUANA CATALINA PEÑA HARRIS	VISA
1169	Cuenta Personal	31,24	COMERCIAL ZARATE BACUILIMA CIA. LTDA.	Pichincha AH
1458	Cuenta Personal	25,47	MARIA GENOVEVA GUZMAN OCHOA	Mastercard

2992	Cuenta Personal	94,38	DILMA RAQUEL NAULA PATINO	Guayaquil AH
1225	Cuenta Personal	62,05	MARIA FERNANDA OCHOA QUIJANO	Pichincha AH
1888	Cuenta Personal	104,35	HENRY MICHAEL CADENA SANDOVAL	Banco del Austro Ahorros
2529	Cuenta Personal	21,74	LAURA NARCISA SAMANIEGO LEDESMA	VISA
1560	Cuenta Personal	23,59	ANDREA CECILIA LOYOLA COELLO	Pichincha CC
3074	Cuenta Personal	76,09	FREDDY JOSELITO VASQUEZ SERRANO	Banco del Austro Ahorros
786	Cuenta Personal	28,45	EDISON XAVIER TORRES TORRES	Guayaquil AH
2432	Cuenta Personal	22,85	DIANA CRISTINA JIMENEZ TOLA	Pichincha AH
2753	Cuenta Personal	22,85	MARIA EUGENIA BUENAÑO COBO	Mastercard
1796	Cuenta Personal	22,85	LUIS GONZALO MORA SAMANIEGO	Pichincha CC
296	Cuenta Personal	28,45	VICENTE ROBERTO ALEJANDRO MORA	Diners
2710	Cuenta Personal	41,25	MANUEL AGUSTIN MATAILO CAMPOS	Guayaquil AH
1144	Cuenta Personal	3,8	LILIAN CUMANDA ESPINOZA RIERA	VISA
2878	Cuenta Personal	22,85	CARLOS ROBERTO CARCHI MALDONADO	Pichincha AH
1784	Cuenta Personal	7,75	EDWIN ROBERTO CALVA RIOFRIO	Pichincha AH
2183	Cuenta Personal	22,85	GLADYS NARCISA MOROCHO QUIROLA	Pichincha AH
820	Cuenta Personal	22,85	JANNETH PRISCILA DAVILA CORDERO	VISA
471	Cuenta Personal	37,41	ROBERTO SACOTO SACOTO	Corrientes Pacífico
2887	Cuenta Personal	45,7	OLGA NOEMI RAMON RAMON	Mastercard
1861	Cuenta Personal	153,38	MARTHA CARMITA ILLESCAS OCHOA	Ahorros Pacífico
1518	Cuenta Personal	22,85	ANGEL ALFONSO BUSTAMANTE VELEZ	Banco del Austro CC
548	Cuenta Personal	32,18	PATRICIO ANTONIO ABAD VALLEJO	Pichincha CC
3077	Cuenta Personal	123,88	HENRY PATRICIO LLIGUIN TIGRE	Guayaquil AH
3076	Cuenta Personal	35,15	ELENA NOEMI ALVARADO RIOS	Diners
744	Cuenta Personal	22,85	ARAUJO ASTUDILLO MARIA EUGENIA	Diners
2623	Cuenta Personal	31,81	MARIA FERNANDA PEREZ BERMEO	Pichincha CC
2665	Cuenta Personal	22,85	MOYANO MOYANO EDGAR GERMAN	Mastercard
2797	Cuenta Personal	22,85	ROSARIO NARCISA JARA PALACIOS	Diners
2524	Cuenta Personal	30,25	ISAIAS CLAVIJO QUIZHPI	Banco del Austro Ahorros
2844	Cuenta Personal	22,85	CRISTIAN OLIVER PALACIOS GUAZHAMBO	Guayaquil AH
1759	Cuenta Personal	22,85	PABLO MANUEL ARCENTALES IZURIETA	VISA
2059	Cuenta Personal	31,81	GRACIELA ISABEL QUINDE IGLESIAS	Banco del Austro Ahorros
2892	Cuenta Personal	45,7	IGNACIO GUILLERMO QUINDE MOROCHO	Mastercard
1420	Cuenta Personal	9,72	BRAULIO JACOBO JIMENEZ CHIRIBOGA	Pichincha AH
2244	Cuenta Personal	22,85	LARGO MIGUEL ANGEL	Corrientes Pacífico
2040	Cuenta Personal	21,74	VALLEJO MORA MIRIAN LORENA	Pichincha CC
546	Cuenta Personal	37,41	FERNANDO RENE CARDENAS ALVAREZ	Pichincha CC
2971	Cuenta Personal	21,74	MIXCY EDITH ZAMBRANO PISCO	Guayaquil AH
824	Cuenta Personal	28,45	YOLANDA DEL CARMEN PARRA	VISA
670	Cuenta Personal	34,05	CRISTOBAL FEDERICO DELGADO GONZALEZ	Produbanco
839	Cuenta Personal	27,9	JACINTO SANTIAGO ULLOA GUILLEN	VISA
2569	Cuenta Personal	22,85	JOSE GUILLERMO CASTILLO CABRERA	Banco del Austro Ahorros

2936	Cuenta Personal	22,85	JULIO CESAR GUAMAN CALLE	Mastercard
655	Cuenta Personal	135,08	GERMAN CAGUANA URGILES	Ctr Factura
2284	Cuenta Personal	22,85	LUIS GONZALO SANTANDER TAPIA	Mastercard
2329	Cuenta Personal	22,85	RUTH ANGELA RIVADENEIRA DELGADO	American Express
2765	Cuenta Personal	31,81	ARTURO FLORENCIO VAZQUEZ	Ahorros Pacifico
580	Cuenta Personal	32,18	FRANCISCO JAVIER IZCO SEVILLANO	Pichincha CC
2630	Cuenta Personal	22,85	RAUL PATRICIO CAMPOVERDE CAJAS	Banco del Austro Ahorros
427	Cuenta Personal	28,45	CLAUDIA BERTHA FAREZ RAMON	Pichincha CC
855	Cuenta Personal	22,85	MONICA BEATRIZ PAUTA PAUTA	Diners
1446	Cuenta Personal	0,39	DIANA PAOLA MESA RAMIREZ	Pichincha AH
1983	Cuenta Personal	37,41	ARIOLFO DANILO SARAVIA VARGAS	Banco del Austro Ahorros
2885	Cuenta Personal	45,7	ROSA MARTHA RIVERA RIVERA	Pichincha AH
1943	Cuenta Personal	37,41	RICHARD ANDREW D'AMATO	VISA
2306	Cuenta Personal	22,85	BLANCA MAGDALENA GARCIA CUMBE	Corrientes Pacifico
796	Cuenta Personal	68,1	JUAN FERNANDO ALVARADO GONZALEZ	VISA
2147	Cuenta Personal	42,92	VIDAL ROGER NEGREIROS	Pichincha CC
2999	Cuenta Personal	21,74	WALTER IBAN PATIÑO MALDONADO	Produbanco
2686	Cuenta Personal	22,85	EDGAR GERARDO CORONEL AGUDO	Pichincha CC
2415	Cuenta Personal	22,85	JUAN PATRICIO JARAMILLO RIVADENEIRA	Pichincha CC
1616	Cuenta Personal	22,85	JAIRO PATRICIO AREVALO BARBA	Banco del Austro Ahorros
1648	Cuenta Personal	22,85	DIEGO FERNANDOQ LOPEZ ASTUDILLO	American Express
277	Cuenta Personal	22,85	HERNAN PATRICIO GUILLEN COELLO	Bolivariano AH
2516	Cuenta Personal	22,85	DIEGO FEDERICO BERMEO QUINDE	Mastercard
2621	Cuenta Personal	22,85	COELLO AMAYA JUAN FERNANDO	Pichincha AH
1202	Cuenta Personal	22,85	BENITO EUGENIO QUIZHPI CEVALLOS	VISA
2391	Cuenta Personal	31,81	PEDRO DAVID JERVES RAMIREZ	Diners
2250	Cuenta Personal	1,31	RENE EDELBERTO PINEDA ERREYES	Pichincha AH
1810	Cuenta Personal	22,85	CARLOS EFRAIN MUÑOZ MOROCHO	Guayaquil CC
2460	Cuenta Personal	22,85	GLADIS MAGDALENA BECERRA CUENCA	Diners
2802	Cuenta Personal	22,85	TEODORO PATRICIO GUTIERREZ CALLE	Mastercard
810	Cuenta Personal	22,85	MILTON EDUARDO DELGADO CARDENAS	Corrientes Pacifico
1057	Cuenta Personal	25,75	PAUL PATRICIO ROLDAN BRAVO	Diners
262	Cuenta Personal	34,05	FLOR ALBA MEJIA TOBON	Pichincha AH
1453	Cuenta Personal	26,58	JULIO JAMES HURTADO MERA	Diners
2908	Cuenta Personal	41,52	JUAN CARLOS MARTINEZ TOLEDO	VISA
2965	Cuenta Personal	21,74	JULIO PATRICIO LOJA VELESACA	Pichincha AH
2096	Cuenta Personal	22,85	GERMAN OSWALDO ORDOÑEZ ULLAURI	VISA
2448	Cuenta Personal	31,81	CARMITA ISABEL ENRIQUEZ PATIÑO	Bolivariano AH
2809	Cuenta Personal	22,65	HUGO ROLANDO ZHAGUI PLAZA	Banco del Austro Ahorros
2968	Cuenta Personal	22,85	JUAN MESIAS PINTADO GUAZHA	Rumiñahui AH
2152	Cuenta Personal	92,74	HOLGER JACINTO JARAMILLO BARRERA	Banco del Austro Ahorros
1121	Cuenta Personal	32,18	TANIA SILVANA VERGARA PRADO	Diners

2787	Cuenta Personal	22,19	MARCO FABIAN VELESACA MOGROVEJO	Pichincha AH
1773	Cuenta Personal	37,41	SANTIAGO EDUARDO NIETO JARAMILLO	Corrientes Pacífico
735	Cuenta Personal	28,45	MARIA DE LOURDES AVILA AVILA	Produbanco
1681	Cuenta Personal	87,81	ROBERT N LANGDON	Ctr Factura
1274	Cuenta Personal	22,85	MARIA KARINA CHIRIBOGA PLASENCIA	Diners
2943	Cuenta Personal	22,85	MARCIA TATIANA JARA RODAS	VISA
2972	Cuenta Personal	21,74	ALFONSO FRANCISCO FIGUEROA PEREZ	Mastercard
2342	Cuenta Personal	45,68	PATRICIO ISMAEL GAVILANES SIRANAULA	Bolivariano AH Banco del Austro CC
1835	Cuenta Personal	43,69	MIROSLAVA BRIGETH CAMPOVERDE MACERO	Guayaquil AH
1862	Cuenta Personal	31,93	MARIA ELIZABETH LITUMA DUQUE	Diners
2242	Cuenta Personal	22,85	TOBAR ESPINOZA MARIA GABRIELA	Produbanco
1346	Cuenta Personal	22,85	JORGE IVAN CARRERA ESPINOZA	Pichincha CC
2175	Cuenta Personal	22,85	JUDITH NATALI ROJAS ONCE	Pichincha AH
1165	Cuenta Personal	22,85	JIMMY PAUL MONTAÑO GONZALEZ	Diners
387	Cuenta Personal	26,21	JORGE FABIAN PALACIOS OCHOA	Pichincha AH
766	Cuenta Personal	31,81	VASQUEZ MORALES OSCAR FABIAN	Mastercard American Express
2888	Cuenta Personal	31,81	MAUREEN DOUGLAS FERNAND	VISA
1510	Cuenta Personal	26,58	ANA PIEDAD QUITO SALDAÑA	VISA Banco del Austro Ahorros Banco del Austro CC Banco del Austro Ahorros
1859	Cuenta Personal	21,74	ISABEL CRISTINA RODRIGUEZ HEREDIA	Bolivariano AH Banco del Austro Ahorros Banco del Austro Ahorros
2576	Cuenta Personal	45,36	JUAN JOSE VALVERDE ORDOÑEZ	VISA
2328	Cuenta Personal	22,85	ISABEL MARIA MACRI REDROVAN	Produbanco
1696	Cuenta Personal	21,74	CARLOS NARCISO TELLO ALEMAN	Diners Banco del Austro Ahorros American Express
2086	Cuenta Personal	134,85	RICARDO FELIPE OCHOA SOLA	Diners
2224	Cuenta Personal	22,85	WILSON ATILIO ORELLANA CABRERA	VISA
1308	Cuenta Personal	26,58	MARCELO ANTONIO ORDOÑEZ GARATE	Produbanco
2020	Cuenta Personal	36,29	HILDA EMILIA QUEVEDO SERRANO	Diners Banco del Austro Ahorros American Express
1173	Cuenta Personal	30,69	GLADYS XIMENA COELLO PALACIOS	Diners
2553	Cuenta Personal	31,62	LILIANA BEBSABE DELGADO MARTINEZ	VISA
969	Cuenta Personal	28,45	MIRIAN GUADALUPE CALDERON GRANDA	Produbanco
2946	Cuenta Personal	21,74	CECILIA DEL LOURDES PATIÑO LEDESMA	Diners Banco del Austro Ahorros American Express
2942	Cuenta Personal	22,85	JENNY GIOVANNA PERALTA ORELLANA	Diners
2063	Cuenta Personal	35,57	JAMES AVERY DE GOLYER VANCISE	VISA
3053	Cuenta Personal	101,8	JOSE ALFONSO IDROVO MOGROVEJO	Diners
2401	Cuenta Personal	31,81	CRUZ RICARDO CHICATAPA PACHECO	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
2678	Cuenta Personal	22,85	JUAN JAVIER HONORES ROMERO	Guayaquil AH
1571	Cuenta Personal	21,74	FLAVIO NORBERTO ARAUJO ASTUDILLO	Produbanco
2683	Cuenta Personal	22,85	OSWALDO FILIJER OCHOA CABRERA	Guayaquil AH
2704	Cuenta Personal	22,85	CESAR CLAUDIO NIETO NIETO	Produbanco
2811	Cuenta Personal	37,41	ROSA CATALINA LARRIVA CORONEL	Guayaquil AH
1131	Cuenta Personal	85,35	MANUEL ALEJANDRO ALVAREZ CALDERON	Bolivariano AH
2261	Cuenta Personal	21,74	EDGAR OSWALDO PARREÑO FAJARDO	Pichincha AH
821	Cuenta Personal	22,85	FRANCO JAVIER ARIAS ZARIE	Guayaquil AH

770	Cuenta Personal	45,7	LOPEZ MENDIETA MANUEL ANTONIO	Pichincha CC
2626	Cuenta Personal	31,81	CARLOS DANIEL CARPIO LUQUE	Pichincha AH
1231	Cuenta Personal	20,72	BECKY EUFEMIA MIRANDA CARDENAS	Ahorros Pacífico
2604	Cuenta Personal	22,85	JESSICA PRISCILA VILLA QUINDE	Guayaquil CC
1798	Cuenta Personal	31,81	LUIS GUSTAVO CORONEL LEON	Guayaquil AH
849	Cuenta Personal	22,85	VICENTE EDGAR ROJAS REINOSO	Banco del Austro Ahorros
2373	Cuenta Personal	22,85	JUAN CARLOS UYAGUARI FAICAN	Pichincha AH
349	Cuenta Personal	34,05	NANCY ELIZABETH NEGRETE MARTINEZ	Pichincha AH
1408	Cuenta Personal	58,06	MARCO ANTONIO SIGUENZA PACHECO	Pichincha AH
2490	Cuenta Personal	22,85	MERCY RAQUEL ORELLANA BRAVO	Guayaquil AH
1055	Cuenta Personal	85,35	MARCIA ADRIANA GOYES SANCHEZ	Internacional Corriente Corrientes
831	Cuenta Personal	22,85	GENY LORENA SANDOVAL BONELO GENY LORENA	Pacífico Banco del Austro Ahorros
2207	Cuenta Personal	21,74	MARIA CATALINA GONZALEZ SUQUILANDA	Corrientes Pacífico
1000	Cuenta Personal	44,44	FUNDACION INSTITUTO PROMOCION Y APOYO AL DESARROLLO IPADE	
3001	Cuenta Personal	174,28	NELLY MARLENE VILLACIS MUÑOZ	Bolivariano AH
2162	Cuenta Personal	31,81	ROBERT BARRETT CHARLES	Bolivariano AH
1551	Cuenta Personal	21,74	LIVIA SENAIDA MOLINA PADILLA	Guayaquil AH
1007	Cuenta Personal	31,81	JUAN ANDRES CHICA RODRIGUEZ	VISA
3102	Cuenta Personal	70,9	RINA AZUCENA MARTINEZ ESPINOZA	Banco del Austro Ahorros Banco del Austro CC
2489	Cuenta Personal	22,85	ANGEL RIGOBERTO TAPIA LUCERO	
2657	Cuenta Personal	60,5	MARITZA ELIZABETH URGILES BERMEO	Pichincha AH
2075	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL ANGEL SUQUILANDA NARVAEZ	Banco del Austro Ahorros
2058	Cuenta Personal	107,25	LORENA MARIBEL PERALTA CUJI	Guayaquil AH
2737	Cuenta Personal	21,74	RIGOBERTO VINTIMILLA PULLA	Corrientes Pacífico
3069	Cuenta Personal	84,72	JOSE ANTONIO ORDOÑEZ ALVAREZ	Pichincha AH
2675	Cuenta Personal	40,15	JAIME HUMBERTO VALENCIA	Ahorros Pacífico
2080	Cuenta Personal	37,41	XIMENA ELIZABETH CUESTA GRANDA	VISA
1874	Cuenta Personal	22,85	MAYRA ALEJANDRA CHIMBO RODRIGUEZ	Pichincha AH
3073	Cuenta Personal	102,01	DISTRIBUIDORA BIONCOMEDICA CIA LTDA	Banco del Austro CC
1056	Cuenta Personal	63,58	BOLIVAR XAVIER ALBAN SEGOVIA	Pichincha CC
608	Cuenta Personal	34,05	VITRINAS SUPERNORDICOS CORONA MANRIQUE E HIJOS	Pichincha CC
1335	Cuenta Personal	31,81	JOANNA MARIE MUMMERT	Mastercard
2702	Cuenta Personal	22,85	ROSA AURORA VIMOS MINCHALA	VISA
2977	Cuenta Personal	92,05	CRISTIAN PATRICIO SAQUICELA ALVARADO	VISA
2866	Cuenta Personal	22,85	JESSICA CRISTINA ORELLANA JARA	Banco del Austro Ahorros
1103	Cuenta Personal	37,41	TAMAYO JIMENEZ RUBEN EDUARDO	Diners
2857	Cuenta Personal	31,81	CARLOS FABIAN ALVARADO POLO	Pichincha AH
2094	Cuenta Personal	22,85	LUIS MANUEL TIGSI GANZHI	Banco del Austro CC
881	Cuenta Personal	26,58	TEODORO RIVERA SARMIENTO	Pichincha AH
1756	Cuenta Personal	21,74	NORA ALEXANDRA TINIZHAÑAY ORTIZ	American Express
1895	Cuenta Personal	36,74	SYNIMSA S.A	Produbanco

3108	Cuenta Personal	61,53	JAKELINE MARLENE ESCANDON LEON	VISA
1391	Cuenta Personal	22,85	NILO BACILIO ÑAUTA GONZALEZ	Diners
3014	Cuenta Personal	22,85	NANCY PATRICIA MARIN ZUÑIGA	Guayaquil AH Corrientes Pacífico
2057	Cuenta Personal	22,85	ROSA INES GARCIA PERALTA	Pichincha AH
1812	Cuenta Personal	43,48	JESSICA FABIOLA LOJA GRANDA	Produbanco
630	Cuenta Personal	35,54	HUGO FERNANDO JARAMILLO GORDON	Diners
851	Cuenta Personal	28,45	JORGE HUMBERTO CARVALLO CARVALLO	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
1329	Cuenta Personal	31,81	JUAN ALEJANDRO TOLA SIAVICHAY	Bolivariano CC Corrientes Pacífico
2541	Cuenta Personal	123,31	JOSE JOAQUIN JARAMILLO CRESPO	Pichincha AH
1264	Cuenta Personal	22,85	ALONSO NICANOR ABRIL ABRIL	Bolivariano CC
1766	Cuenta Personal	37,41	HAIDE MAGDALENA ALVARADO VINTIMILLA	Corrientes Pacífico
1078	Cuenta Personal	37,41	JOSEPH AUGUSTO LEON DUARTE	Pichincha AH
838	Cuenta Personal	56,9	PRESSFORJA S.A.	Bolivariano CC
1644	Cuenta Personal	22,85	FRANKLIN VINICIO CERON MANTILLA	Pichincha AH
2477	Cuenta Personal	22,85	FANNY ESTHELA VANEGAS	Pichincha AH
1515	Cuenta Personal	22,85	PABLO RENE RODAS PEÑA	Pichincha AH
2964	Cuenta Personal	21,74	PILAR MARIUXI GAIBOR CUENCA	Guayaquil CC
3093	Cuenta Personal	71,64	JUAN PABLO BERMEO DELEG	Bolivariano AH Banco del Austro Ahorros
2211	Cuenta Personal	22,85	MARCO CAMILO ORELLANA MOROCHO	Diners
711	Cuenta Personal	28,45	MARTINEZ AREVALO EDMUDO ARTURO	Bolivariano AH
1876	Cuenta Personal	48,61	HILDA VICTORIA URUCHIMA RAMOS	Diners
599	Cuenta Personal	22,85	FRANCIO S.A.	Banco del Austro CC
1245	Cuenta Personal	22,85	ANDRES SANTIAGO ESPINOSA CARRION	Pichincha AH
1535	Cuenta Personal	26,58	SARBELIA DE JESUS MUÑOZ PEÑA	VISA
2696	Cuenta Personal	22,85	GERARDO VINICIO PERALTA ZUÑIGA	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
1493	Cuenta Personal	22,85	DUGLAS SEGUNDO CARRION MONTESDEOCA	Pichincha AH
2612	Cuenta Personal	22,85	LURDES DEL PILAR LOJA GARZON	Banco del Austro Ahorros
2570	Cuenta Personal	99,47	SILVIA MARINA MOLINA ANDRADE	Pichincha AH
246	Cuenta Personal	34,05	ESTEBAN AGUSTIN BERNAL JARA	Mastercard
764	Cuenta Personal	85,35	GRACIELA EUGENIA CASTILLO DE PREMIER	VISA
1091	Cuenta Personal	28,45	CESAR AUGUSTO SIAVICHAY ARIAS	Diners
1716	Cuenta Personal	21,74	HENRY RENE SANCHEZ ORELLANA	Bolivariano CC
1028	Cuenta Personal	68,55	TORRES SARMIENTO GALO MEDARDO	Pichincha CC
2532	Cuenta Personal	31,62	JUAN PABLO CONTRERAS ZUMBA	Bolivariano CC
2510	Cuenta Personal	22,85	DAVID RICARDO CEDEÑO ZAMBRANO	Produbanco Banco del Austro Ahorros
1268	Cuenta Personal	45,7	MARCO VINICIO MUYULEMA GUARACA	Diners
1009	Cuenta Personal	37,41	ALICIA LORENA CORDERO CARPIO	Ctr Factura American Express American Express
1669	Cuenta Personal	25,88	FERNANDO SANTIAGO VEGA BACULIMA	Bolivariano AH Banco del Austro Ahorros
2290	Cuenta Personal	22,85	OLGA BEATRIZ ROJAS ORTIZ	
556	Cuenta Personal	91,4	PABLO ESTEBAN LOPEZ MALO	
2583	Cuenta Personal	21,74	SUSANA FABIOLA MUÑOZ CALDERON	
2169	Cuenta Personal	22,85	MARIO ANIBAL CARRION MACAS	

2758	Cuenta Personal	63,41	FREDDY LEONARDO MENDEZ QUIZHPI	Pichincha AH
1195	Cuenta Personal	6,69	RODRIGO JOSE GUERRERO PEÑAFIEL	VISA
745	Cuenta Personal	22,85	EDY MARCELO MOSCOSO SERRANO	Produbanco
1741	Cuenta Personal	21,74	ALEXANDER MARCELINO QUIMI ROMERO	Produbanco
1399	Cuenta Personal	26,58	GUIDO EDUARDO ABAD POLO	VISA
1374	Cuenta Personal	22,85	RAUL PATRICIO CHUCHUCA ABRIL	VISA
2882	Cuenta Personal	22,85	IGNACIA CELINA YOLANDA IDROVO ORDOÑEZ	Produbanco
152	Cuenta Personal	22,85	BORIS XAVIER LANDIVAR VILLAGOMEZ	Diners
977	Cuenta Personal	28,45	JAIME LEONARDO AMOROSO GARZON	Diners
1463	Cuenta Personal	30,25	FRANKLIN PATRICIO IDROVO CALLE	Pichincha AH
939	Cuenta Personal	95,43	GOTTIFREDI NEIRA PEDRO	Mastercard Banco del Austro CC
3084	Cuenta Personal	73,86	VICTOR HUGO GUACHICHULCA CORDOVA	Mastercard
927	Cuenta Personal	28,45	JUAN CARLOS VAZQUEZ BRAVO	Mastercard
2874	Cuenta Personal	22,85	MONICA PEÑA PAYRO	VISA
2903	Cuenta Personal	37,41	MAYRA LORENA FERNANDEZ MEJIA	VISA Banco del Austro CC
2928	Cuenta Personal	37,41	ENMA SUSANA SARMIENTO MONTALVAN	Diners
1967	Cuenta Personal	22,85	VASQUEZ MOLINA MONICA EULALIA	Diners
1972	Cuenta Personal	22,85	MARCO JAVIER MINCHALO TORAL	Diners Banco del Austro Ahorros
3005	Cuenta Personal	21,74	JUANA MARGARITA GOMEZ GUARDAZACA	Guayaquil AH
323	Cuenta Personal	45,25	ALFREDO JESUS NAVARRO GONZALEZ	Ctr Factura
877	Cuenta Personal	41,44	JORGE RIGOBERTO TOLA BARROS	VISA
2103	Cuenta Personal	22,85	CARMEN DELICIA CHUCHUCA GIA	Pichincha AH
2347	Cuenta Personal	22,85	LUIS MIGUEL ESCANDON MENDEZ	Diners
484	Cuenta Personal	28,45	PAOLA ANDREA LEON ORDOÑEZ	Pichincha AH
453	Cuenta Personal	31,81	JUAN PABLO CORONEL SERRANO	Guayaquil AH
2533	Cuenta Personal	43,48	BLANCA NILDA BRIONES CEVALLOS	Diners
2340	Cuenta Personal	21,74	GERARDO EUGENIO MACHADO CLAVIJO	Pichincha AH
2833	Cuenta Personal	22,85	GUILBER ANTONIO MACAS BELDUMA	Diners
3024	Cuenta Personal	22,85	MARIA DE LOURDES MOSQUERA OCHOA	Bolivariano CC
848	Cuenta Personal	28,45	PATRICIO RAMON ORDOÑEZ RODRIGUEZ	VISA
2851	Cuenta Personal	37,41	JOSE RICARDO FLORES FLORES	Ctr Factura
1339	Cuenta Personal	4,44	MILTON OSWALDO PINOS MERCHAN	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros Corrientes Pacífico
423	Cuenta Personal	143,31	KLEBER FERNANDO NARVAEZ ESPINOZA	Pichincha CC Corrientes Pacífico
2627	Cuenta Personal	22,85	MARIA CANUCA ANGAMARCA ANGAMARCA	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
740	Cuenta Personal	28,45	PABLO FERNANDO MALO SERRANO	VISA
1487	Cuenta Personal	22,85	IMPORTACION MANUFACTURA Y VENTAS IMMAVE	Guayaquil AH Banco del Austro Ahorros
517	Cuenta Personal	22,85	BIANCA GIOVANNA ELIAS TOALA	VISA
2523	Cuenta Personal	22,85	DUBAL BOLIVAR PINEDA PULGARIN	Guayaquil AH Banco del Austro Ahorros
3050	Cuenta Personal	161,11	GABRIELA ELIZABETH YUMBLA MAZA	VISA
1445	Cuenta Personal	22,85	ESTEBAN ALEJANDRO MONSALVE MALO	Guayaquil AH Banco del Austro Ahorros
2994	Cuenta Personal	31,81	CARMEN GLORIA CASTILLO SIGUENCIA	VISA
1185	Cuenta Personal	26,21	SABRINA ALEXANDRA CARRANZA OCHOA	VISA
1913	Cuenta Personal	37,41	MONICA PATRICIA LANDAZURI BRAVO	VISA

671	Cuenta Personal	22,85	MARIA AUGUSTA GUERRERO AREVALO	Pichincha AH
1839	Cuenta Personal	68,66	HUMBERTO ESTEBAN MALDONADO MOSCOSO	Mastercard
1636	Cuenta Personal	22,85	ANA ISABEL SALAZAR RODRIGUEZ	Diners
2747	Cuenta Personal	22,85	HECTOR GEOVANNY AVILA AVILA	Diners Ahorros Pacífico
2522	Cuenta Personal	22,85	WILSON IVAN ESCOBAR ROBAYO	Pichincha CC
1439	Cuenta Personal	37,41	PARRILLADAS LA HERRADURA CIA LTDA	Pichincha AH
1031	Cuenta Personal	22,85	NANCY ESPERANZA VANEGAS COBEÑA	Pichincha CC Banco del Austro Ahorros
2082	Cuenta Personal	31,64	PIEDAD MAGDALENA CARDENAS CARDENAS	Pichincha AH
1827	Cuenta Personal	60,5	MARIXA LILIANA LOJA TINTIN	Guayaquil AH
2779	Cuenta Personal	31,81	ELIO JORDANO ESPINOZA MENDEZ	VISA
3066	Cuenta Personal	76,83	JUAN CARLOS PADILLA REDROVAN	VISA Banco del Austro CC
2692	Cuenta Personal	37,41	WARREN MALCOLM TETLOCK	Pichincha CC
2245	Cuenta Personal	22,85	FERNANDO GAETANO OTATI CORDERO	Diners
2695	Cuenta Personal	41,24	MARIA FERNANDA BARROS AREVALO	Guayaquil AH
1907	Cuenta Personal	74,82	LOPEZ ESPINOZA TATIANA PAULINA	Pichincha CC
1686	Cuenta Personal	45,14	CACERES VILLAVICENCIO FERNANDO VINICIO	Diners
3065	Cuenta Personal	30,21	JORGE OSWALDO BANEGAS ENCALDA	Guayaquil AH
1641	Cuenta Personal	63,62	CALLE MARIANA DE LOS ANGELES	Pichincha CC
222	Cuenta Personal	28,45	BENJAMIN FERNANDO IÑIGUEZ NEIRA	Mastercard
2635	Cuenta Personal	22,85	LEONARDO GALO GALINDO DUMAS	Pichincha CC
2025	Cuenta Personal	22,85	MANUEL HERNAN QUITO BACULIMA	Diners
2530	Cuenta Personal	43,51	ALEXANDER MAURICIO LEON LALVAY	Pichincha AH
554	Cuenta Personal	1,28	EDGAR JORGE ARIZAGA ULLOA	Guayaquil AH
3023	Cuenta Personal	95,75	DIANA MARIBEL PALTAS MOROCHO	Guayaquil AH
2387	Cuenta Personal	22,85	DIANA NARCISA CONDO BRITO	Pichincha AH
1461	Cuenta Personal	64,61	CARLOS ESTUARDO NIETO MOSCOSO	Ctr Factura
2919	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO ANTONIO PEREZ ALOMIA	Diners Banco del Austro Ahorros
2488	Cuenta Personal	22,85	DORA MARIA RIVAS SANCHEZ	VISA
1168	Cuenta Personal	37,41	RICHAR ALEJANDRO ZHIZHPON SUMBA	VISA
3075	Cuenta Personal	95,92	ELIO ENRIQUE CHOURIO COLINA	Pichincha CC Ahorros Pacífico
1688	Cuenta Personal	22,85	ORELLANA ROMAN EDGAR TEODORO	Pichincha CC
1878	Cuenta Personal	7,03	DANIEL ESTEBAN MENDEZ ROMERO	Ctr Factura
1522	Cuenta Personal	51,33	DANIEL EDUARDO WANG HERRERA	VISA Banco del Austro CC Banco del Austro CC Ahorros Pacífico Banco del Austro CC
1898	Cuenta Personal	112,56	CARMEN LEONOR SANCHEZ AMBROSI	Mastercard
2803	Cuenta Personal	37,41	GLORIA LILIANA CASTAÑEDA BARBOSA	Pichincha AH
1721	Cuenta Personal	21,74	GARCIA DOMINGUEZ GERARDO MARIA	Bolivariano AH
2820	Cuenta Personal	34,05	WILSON ABELARDO ANDRADE RODRIGUEZ	
1470	Cuenta Personal	37,41	ESTEBAN JOSE CRESPO CORDERO	
2740	Cuenta Personal	21,74	ANA BEATRIZ SOLANO VERA	
3087	Cuenta Personal	73,12	ALBERTO FERNANDO MOSQUERA VASQUEZ	
1576	Cuenta Personal	22,85	BAGNER ALCIVAR PONCE SERRANO	
1257	Cuenta Personal	22,85	ROSA AMELIA CAYAMCELA YUQUI	

2645	Cuenta Personal	22,85	DORIS VIVIANA CASTRO DELGADO	Bolivariano AH
1234	Cuenta Personal	26,21	CARPIO LEON BOLIVAR FERNANDO	Guayaquil CC
1474	Cuenta Personal	68,95	JORGE PATRICIO MENDEZ SILVA	Guayaquil AH American Express
2014	Cuenta Personal	22,85	TANYA ENITH MATUTE GONZALEZ	
2831	Cuenta Personal	4,93	AIDA AMAPOLA SIMBAÑA ANGUMBA	Ctr Factura Banco del Austro Ahorros
2580	Cuenta Personal	22,85	ROMAN ROLANDO ERREYES ERREYES	
193	Cuenta Personal	34,05	SANDRA MARIEL TOAPANTA PAZMIÑO	Diners Ahorros Pacífico
1533	Cuenta Personal	21,96	SONIA LILIANA ORTIZ MOLINA	
1807	Cuenta Personal	20,7	ANGEL DANILO CAMPOS HURTADO	Produbanco
3037	Cuenta Personal	92,04	ESTHER MARICELA ESPINOZA LUCERO	Pichincha AH
1795	Cuenta Personal	165,25	PAUL SANTIAGO IÑIGUEZ SANCHEZ	VISA Banco del Austro Ahorros Ahorros Pacífico
2788	Cuenta Personal	21,74	RUTH PINEDA SUIN RAMIREZ	
2364	Cuenta Personal	111,29	GABRIEL ANTONIO TACURI SANMARTIN	
465	Cuenta Personal	22,85	BERTHA NOEMI ULLOA MAURAD	VISA
664	Cuenta Personal	22,85	ANGEL SALOMON PACHECO PACHECO	Ctr Factura
532	Cuenta Personal	48,98	GIANFRANS DIUSTHIM VACA AMOROSO	Mastercard
1757	Cuenta Personal	63,7	JOSE LUIS BENITEZ MOROCHO	Pichincha AH Ahorros Pacífico
2521	Cuenta Personal	22,85	LIBIA LASTENIA BUSTAMANTE VERA	
2324	Cuenta Personal	22,85	ABEL BENIGNO DIAZ SALIRROSAS	Pichincha AH Banco del Austro Ahorros
2895	Cuenta Personal	21,74	LUCRECIA CLOTILDE GUIÑANSACA TORRES	
2709	Cuenta Personal	63,62	CESAR ANDRES ZHININ TACURI	Bolivariano AH
2473	Cuenta Personal	21,74	LORENA PRISCILA DELGADO CARRION	VISA
2411	Cuenta Personal	22,85	CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.	Diners
2388	Cuenta Personal	22,85	JOSE EULIRIO ROBLES VERA	Produbanco
1170	Cuenta Personal	22,85	CLAUDIA NATALY PIZARRO ZEA	Guayaquil CC Ahorros Pacífico
1872	Cuenta Personal	31,81	FERNANDO MARCEL VASCONEZ CARRASCO	
2955	Cuenta Personal	21,74	JOSE RAFAEL AROCA ILLESCAS	Pichincha AH
1590	Cuenta Personal	74,82	GREGORY THOMAS MEDEIROS	Mastercard
2764	Cuenta Personal	22,85	LUIS FERNANDO ZUMBA CARCHI	Mastercard
1253	Cuenta Personal	37,41	PABLO CRISTIAN CRESPO POLO	VISA American Express
951	Cuenta Personal	29,44	DANIEL SANTIAGO CORONEL CAMPOVERDE	
1685	Cuenta Personal	22,85	TORRES ORELLANA GENARO PATRICIO	Diners Ahorros Pacífico
1580	Cuenta Personal	21,74	MARIA EUGENIA MENDEZ TORRES	
257	Cuenta Personal	28,45	PETITA SALAMEA PESANTEZ	Mastercard
2962	Cuenta Personal	107,45	ALEX DOUGLAS BAUTISTA GODOY	Bolivariano AH
1483	Cuenta Personal	14	MAIRA CATALINA CAMPOVERDE FLORES	Pichincha AH
833	Cuenta Personal	45,14	TINOCO CASAJOANA SUSANA	Produbanco American Express
2634	Cuenta Personal	22,85	JOSE HERNAN JARAMILLO COELLO	
1768	Cuenta Personal	1,05	JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO	Produbanco
822	Cuenta Personal	34,05	ISRAEL ALEJANDRO VILLALBA SOTOMAYOR	Bolivariano AH Banco del Austro Ahorros
2133	Cuenta Personal	22,85	ANGEL BOLIVAR CAPON CHUQUIGUANGA	
279	Cuenta Personal	32,18	RAFAEL FERNANDO LEON PESANTEZ	Pichincha AH

2402	Cuenta Personal	45,7	FRANCISCO LEONCIO ORTEGA VELEZ	Bolivariano AH
2203	Cuenta Personal	22,85	JUANA BEATRIZ ORTIZ SOLANO	Banco del Austro Ahorros
2869	Cuenta Personal	37,41	PATRICK PHILIP WOODS	Pichincha AH
2353	Cuenta Personal	22,85	PRISCILA SOLEDAD CARCHI GUZMAN	VISA
2590	Cuenta Personal	21,74	ALICIA BEATRIZ BUSTOS IÑIGUEZ	VISA
2907	Cuenta Personal	30,25	NOE MARIANO LOPEZ MALDONADO	Guayaquil AH Banco del Austro CC
2538	Cuenta Personal	31,81	PABLO ANDRES TORRES FIGUEROA	Guayaquil CC
1279	Cuenta Personal	22,85	EDWIN ISAAC MENA SANCHEZ	Pichincha AH
1524	Cuenta Personal	22,85	NARCISA JACQUELINE ROMERO RODRIGUEZ	Ahorros Pacífico
1405	Cuenta Personal	22,85	DAVID CHRISTIAN COOPER MORENO	American Express
2793	Cuenta Personal	22,85	SARA DEL CARMEN CORONEL ANDRADE	Bolivariano AH
2295	Cuenta Personal	22,85	NANCY MARIA MASACHE CALVA	Pichincha CC
1849	Cuenta Personal	21,74	ALBA NARCISA AVILA AVILA	Internacional Corriente
1462	Cuenta Personal	22,85	VANESSA ADRIANA SERRANO RODRIGUEZ	Pichincha AH
2414	Cuenta Personal	11,15	ANGEL BOLIVAR CHIMBO YUNGA	Pichincha CC
1040	Cuenta Personal	28,45	FUNDACION GENERAL DAVALOS	Guayaquil CC
2461	Cuenta Personal	21,74	LUPE EULALIA MENDOZA ALVAREZ	Banco del Austro CC
2468	Cuenta Personal	36,64	LIGIA EMANUELA MALDONADO FAJARDO	Corrientes Pacífico
1782	Cuenta Personal	21,74	LENI ENRIQUE MOROCHO JAPA	Banco del Austro CC
1196	Cuenta Personal	34,05	TERRACE SERVICIO DE ALIMENTOS Y BEBIDAS	Diners
1045	Cuenta Personal	31,81	JORGE MAURICIO VAZQUEZ CUEVA	Mastercard
1929	Cuenta Personal	22,85	MARIA ANGELICA CABRERA CALLE	Pichincha AH
1647	Cuenta Personal	22,85	JUAN CARLOS SISALIMA DELGADO	Banco del Austro Ahorros
2351	Cuenta Personal	22,85	HEDY CECILIA BELTRAN BRAVO	Banco del Austro CC
2493	Cuenta Personal	22,85	BLANCA SUSANA PERALTA GARCIA	Pichincha AH
1309	Cuenta Personal	22,85	JULIA DEL CARMEN MOYANO BOJORQUE	Banco del Austro Ahorros
2166	Cuenta Personal	31,81	JULIA EMILIA MEJIA CABRERA	Diners
1183	Cuenta Personal	34,05	MANCHENO VILLACRESES RUBEN PATRICIO	Pichincha AH
903	Cuenta Personal	1,66	JAIME HERNAN MURGUEYTIO MARTINEZ	Bolivariano CC
1739	Cuenta Personal	21,74	ANGEL VICENTE LEON BERMEO	Banco del Austro Ahorros
3106	Cuenta Personal	63,54	ANGEL VINICIO JADAN GUAILLAZACA	Pichincha AH
2315	Cuenta Personal	22,85	JORGE ANDRES ROMELO AREVALO	VISA
2722	Cuenta Personal	124,95	MANUEL OMAR CHERREZ SOLANO	Banco del Austro Ahorros
1841	Cuenta Personal	22,85	AIDA ENRIQUETA ALVAREZ ARIAS	Mastercard
854	Cuenta Personal	28,45	LUIS ENRIQUE TONON PEÑA	Pichincha AH
1671	Cuenta Personal	21,74	CARLOS LUIS DELGADO CHUMBI	VISA
3046	Cuenta Personal	111,83	EULALIA DEL CARMEN FREIRE SOLANO	Bolivariano AH
2146	Cuenta Personal	22,85	MYRIAM PATRICIA ALVARADO SOLIS	Ahorros Pacífico
2513	Cuenta Personal	31,73	DIEGO JAVIER PINTO PEREZ	Diners
2504	Cuenta Personal	22,85	SONIA LUCIA CHICAIZA ORTIZ	Pichincha AH
2400	Cuenta Personal	21,74	FABIAN PATRICIO VALLEJO MORA	Diners
1654	Cuenta Personal	22,85	PABLO MARCELO MEJIA ARMIJOS	

2237	Cuenta Personal	37,41	PABLO EDUARDO MARIN JIMENEZ	Mastercard
841	Cuenta Personal	22,85	SONIA SUSANA CAMPOVERDE AREVALO	Guayaquil AH
1785	Cuenta Personal	22,85	NORMA SOLEDAD MUSO GUANOLUISA	Banco del Austro Ahorros
1068	Cuenta Personal	146,16	ZIONSEGUROS CIA. LTDA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS	Diners
1723	Cuenta Personal	37,41	CAROL IRENE VASQUEZ FLORES	Guayaquil AH
2969	Cuenta Personal	22,85	SILVIA MERCEDES SOTAMBA AVILES	Guayaquil AH
1477	Cuenta Personal	158,72	KLEBER MIGUEL APOLO GALLARDO	Banco del Austro CC
1499	Cuenta Personal	26,58	YAIDA MAGDALENA VASCONEZ CORONEL	Banco del Austro Ahorros
337	Cuenta Personal	37,41	DIEGO EFRAIN MEDINA AGUIRRE	Mastercard
1168	Cuenta Personal	41,22	RICHAR ALEJANDRO ZHIZHPON SUMBA	American Express
3038	Cuenta Personal	142,11	VICTOR KENNEDY GUTAMA GUTAMA	Pichincha AH
3054	Cuenta Personal	81,21	ALFREDO LEONARDO TOLEDO VALLEJO	Pichincha AH
2010	Cuenta Personal	22,85	ANA LUISA ROSAS TENEZACA	Guayaquil CC
2988	Cuenta Personal	22,85	SAMUEL IVAN PALACIOS ABAD	Pichincha AH
2731	Cuenta Personal	21,74	KATHIA VERONICA RUIZ MALLA	Pichincha AH
1529	Cuenta Personal	22,85	ANA LUCIA LLIVISACA AYALA	Ctr Factura Ahorros Pacífico
2835	Cuenta Personal	31,81	TATIANA PRISCILA CAMPOVERDE GUTIERREZ	
2421	Cuenta Personal	31,81	IVONNE PATRICIA ROMERO BALDEON	Pichincha AH
1554	Cuenta Personal	21,74	SERBIO EDUARDO TOLEDO VALLEJO	Banco del Austro Ahorros
1985	Cuenta Personal	21,74	MANUEL FERNANDO CORDOVA GRANDA	VISA
2951	Cuenta Personal	22,85	CLAUDIO EDIBERTO CUENCA ESPINOZA	Diners
1379	Cuenta Personal	22,85	MARGARITA MARLEN RODRIGUEZ DELEG	Produbanco
1915	Cuenta Personal	26,68	GEORGE LESTER KESTERSON III	Guayaquil AH
3071	Cuenta Personal	97,18	DOLORES FLORES BERMEO	Banco del Austro Ahorros
1842	Cuenta Personal	2,79	RUTH CECILIA FREIRE GARAY	American Express
1469	Cuenta Personal	22,85	ALEXANDRA ELIZABETH GARCIA REINO	Pichincha AH
1574	Cuenta Personal	45,7	RICARDO BOLIVAR SOLANO MORA	Ahorros Pacífico
585	Cuenta Personal	68,55	JUAN UGALDE NUÑEZ DEL ARCO	Internacional Corriente
1940	Cuenta Personal	22,85	MARIA CARMEN NARVAEZ TACURI	Banco del Austro Ahorros
2705	Cuenta Personal	22,85	TANIA YESENIA LLIVICOTA MOROCHO	VISA
1377	Cuenta Personal	134,84	OLGA LUCIA LONDOÑO VALENCIA	Ctr Factura
3095	Cuenta Personal	110,72	CARLOS FERNANDO ALVAREZ CHAMORRO	Pichincha AH
2151	Cuenta Personal	22,85	ELSA DE LOS DOLORES TAPIA LUZURIAGA	Banco del Austro Ahorros
2989	Cuenta Personal	31,81	FAUSTO RODRIGO LOPEZ MORENO	Banco del Austro CC
186	Cuenta Personal	32,18	ANITA DEL CARMEN PUENTE ARROYO	Ahorros Pacífico
2190	Cuenta Personal	30,25	GREGORY MARTIN	Pichincha AH
819	Cuenta Personal	34,05	PABLO FABIAN GUILLEN CORDERO	Guayaquil CC
2863	Cuenta Personal	22,85	MAURO ESTEBAN JUELA PALOMEQUE	Pichincha AH
3045	Cuenta Personal	73,7	CARMEN LUCIA PEÑAFIEL OCHOA	VISA
2281	Cuenta Personal	22,85	PABLO DAVID RODRIGUEZ PINOS	VISA
1501	Cuenta Personal	22,85	HECTOR EFRAIN BERNAL CORDERO	Pichincha CC

3058	Cuenta Personal	104,69	GABRIELA LISSETTE ORDOÑEZ BRICEÑO	Guayaquil AH
346	Cuenta Personal	48,98	MORRIS EFRAIN ABAD HERRERA	Diners
878	Cuenta Personal	28,45	FABIO MARCELO ALVAREZ TORO	Diners
3042	Cuenta Personal	152,15	BURTON MARY PRICE	Pichincha AH
1566	Cuenta Personal	22,85	ROSA MARGARITA MOROCHO CAJAMARCA	Bolivariano AH
2054	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL JAIME BRAVO PALACIOS	Pichincha CC Ahorros Pacífico
2223	Cuenta Personal	26,21	DEBORA CRISTINA MENDEZ BUSTOS	Pichincha CC
2810	Cuenta Personal	22,85	MANUEL IGNACIO MUÑOZ HEREDIA	Bolivariano AH Ahorros Pacífico
1212	Cuenta Personal	26,21	ANGEL GEOVANNY MAITA TEPAN	Pichincha AH
2967	Cuenta Personal	22,54	MARIA LUISA MORENO MARTINEZ	Guayaquil CC American Express Ahorros Pacífico Internacional Corriente
908	Cuenta Personal	90,5	CLAUDIO FRANCISCO CARRION CORRAL	Guayaquil AH
2817	Cuenta Personal	104,67	CARLOS MAURICIO GUALPA CARPIO	Pichincha CC
1508	Cuenta Personal	68,55	SONIA MERCEDES TORRES VINTIMILLA	VISA Banco del Austro Ahorros
1604	Cuenta Personal	22,85	AGRICOLA RIVERA RIGRICOLA CIA LTDA	Diners Banco del Austro CC
2053	Cuenta Personal	22,85	ORDOÑEZ QUEZADA JUAN PABLO	Bolivariano AH American Express Banco del Austro Ahorros Banco del Austro Ahorros Banco del Austro Ahorros
1050	Cuenta Personal	34,05	IMPORTADORA VINICIO PORRAS	Ctr Factura
365	Cuenta Personal	34,05	HECTOR EDMUNDO ZUÑIGA PERALTA	Pichincha CC
609	Cuenta Personal	5,32	JORGE HERNAN MERA DAVILA	VISA
1472	Cuenta Personal	28,56	PABLO RENE CHICA ALVARADO	Guayaquil AH Banco del Austro CC
1364	Cuenta Personal	26,58	PIZARRO BACULIMA MAURO SANTIAGO	VISA
2680	Cuenta Personal	21,74	ROBINSON GEOVANNY LLIVICOTA MOROCHO	Guayaquil AH
676	Cuenta Personal	22,85	LUIS BERNARDO TONON ORDOÑEZ	Pichincha AH
657	Cuenta Personal	28,45	MARCO CORDERO CRESPO	Pichincha CC
2077	Cuenta Personal	21,74	MARIA ISABEL AVILA PEÑALOZA	VISA
1710	Cuenta Personal	72,92	MARCIA ALEANDRA MATUTE RIVERA	Guayaquil AH
1658	Cuenta Personal	10,85	ANA ISABEL CORTE INGA	Pichincha AH
3078	Cuenta Personal	91,03	GABRIEL BOLIVAR ARMIJOS CORDERO	Pichincha CC
614	Cuenta Personal	56,9	DIANA MARTINA BARROS BRAVO	VISA
474	Cuenta Personal	1,12	TANIA EUGENIA ASTUDILLO GUZMAN	Guayaquil AH
2953	Cuenta Personal	104,58	CARMITA MARLENE LEON JARA	Pichincha AH
2906	Cuenta Personal	22,85	GUISELA PATRICIA PASATO UREÑA	Pichincha CC
3012	Cuenta Personal	22,85	CARLOS RODRIGO CHACHA TERREROS	VISA
1389	Cuenta Personal	26,58	MONICA TATIANA GOMEZ COELLO	Guayaquil AH
2998	Cuenta Personal	22,85	MONICA ALEXANDRA ZAMORA BARZALLO	Pichincha AH
1877	Cuenta Personal	43,48	JORGE ARMANDO BERMEO ZAMBRANO	Pichincha CC
792	Cuenta Personal	8,12	DANIEL BERNARDO DAQUILEMA IZQUIERDO	VISA
943	Cuenta Personal	32,18	ISRAEL FERNANDO MORALES LEON	Diners Internacional Corriente
2919	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO ANTONIO PEREZ ALOMIA	Pichincha CC
1959	Cuenta Personal	22,85	VILMAR MANOLO GARCIA CORREA	VISA
1751	Cuenta Personal	22,85	ANGEL RICARDO CASTILLO CHAPA	VISA
2993	Cuenta Personal	37,41	JOHN HENRY ALLEN SEITZ	VISA
432	Cuenta Personal	25,5	IVAN PATRICIO CARPIO BARROS	VISA

2507	Cuenta Personal	22,85	MONICA MERCEDES GUZHÑAY BRAVO	Bolivariano AH
2124	Cuenta Personal	22,85	NUVIA GERMANIA QUEZADA TORRES	American Express
999	Cuenta Personal	15,59	EFREN DANILO AVILES PAVON	Pichincha AH
1816	Cuenta Personal	30,25	MARIA EVANGELINA QUIZHPI LEON	Banco del
1417	Cuenta Personal	22,85	JULIA VICTORIA ENRIQUEZ MOROCHO	Austro Ahorros
284	Cuenta Personal	28,45	JUAN EDUARDO CARPIO SACOTO	Pichincha AH
2629	Cuenta Personal	22,85	LAURA JIMENA LANDI ZHININ	Corrientes Pacífico
2761	Cuenta Personal	21,74	LIZ MARGARITA NORIEGA AREVALO	Pichincha AH
3004	Cuenta Personal	31,81	RIGOBERTO FABIAN AUQUILLA VEGA	Diners
2852	Cuenta Personal	45,14	JENNY ANDREA ZARUMA BARRERA	Produbanco
718	Cuenta Personal	37,78	MARIA ELENA MERCHAN PEÑAFIEL	Guayaquil AH
1632	Cuenta Personal	0,56	MARCO VINICIO CHASILQUIN QUITO	Bolivariano CC
1136	Cuenta Personal	22,15	JOSE VICTOR MEZA QUINTEROS	Pichincha AH
799	Cuenta Personal	31,81	CLAUDIA MARICELA MALDONADO RODRIGUEZ	Banco del
1324	Cuenta Personal	0,78	PAUL ANDRES RODRIGUEZ CHIRIBOGA	Austro Ahorros
2271	Cuenta Personal	43,48	FABIAN ALEJANDRO LITUMA ULLOA	Diners
866	Cuenta Personal	37,41	RODRIGO LUIS CUEVA JARAMILLO	Ctr Factura
2719	Cuenta Personal	22,85	ELSA ISABEL ANGUISACA GUITIERREZ	Diners
534	Cuenta Personal	28,45	PABLO RAUL GUANUCHE ULLAGUARI	Bolivariano AH
872	Cuenta Personal	28,45	XIMENA DEL PILAR ESPINOZA ALVARRACIN	VISA
285	Cuenta Personal	22,85	SANCHEZ CORDERO ANDRES ANGEL	Pichincha CC
1128	Cuenta Personal	22,55	PEDRO RICARDO FAJARDO PINOS	Pichincha AH
1801	Cuenta Personal	21,74	LUISA MERCEDES TAPIA TAPIA	VISA
430	Cuenta Personal	37,41	STUART HARBOURNE WHITE PEDERSON	Banco del
3033	Cuenta Personal	37,41	JORGE EDUARDO SANCHEZ BUSTAMANTE	Austro Ahorros
1297	Cuenta Personal	22,85	TRANS. PIONEROS DEL AUSTRO CIA. LTDA	Banco del
1323	Cuenta Personal	67,86	ALVARO PAUL TRELLES HERRERA	Austro Ahorros
2024	Cuenta Personal	22,85	ROSA MARIANITA DE JESUS COLLAHUAZO SANCHEZ	Guayaquil CC
1291	Cuenta Personal	22,85	MARIA ROSA LOPEZ ASTUDILLO	VISA
2179	Cuenta Personal	22,85	CRISTHIAN FERNANDO LOPEZ MACAS	Diners
2565	Cuenta Personal	31,81	SANDRA KARINA LANDY CAMPOVERDE	Banco del
2725	Cuenta Personal	22,85	NORMA MARLENE ANGAMARCA ANGAMARCA	Austro Ahorros
2794	Cuenta Personal	22,85	SUSANA DOLORES SACA ZHAGUI	Pichincha AH
3097	Cuenta Personal	70,9	PABLO FERNANDO RODAS RIERA	American Express
1301	Cuenta Personal	22,85	DIPA'S CIA. LTDA.	Banco del
3100	Cuenta Personal	70,9	INES ANGELICA PIZHA LEMA	Austro Ahorros
2924	Cuenta Personal	22,77	MARIA JACINTA MOROCHO CURISACA	Banco del
1525	Cuenta Personal	22,85	JOSE ERNESTO MERCHAN GUEVARA	Austro Ahorros
1546	Cuenta Personal	22,85	CATALINA ELIZABETH ROBLES ROBLES	Banco del
2997	Cuenta Personal	21,74	ALEX FERNANDO CORDERO CORDERO	Austro Ahorros
1950	Cuenta Personal	22,85	ANGEL POLIVIO VAZQUEZ ASTUDILLO	VISA
3021	Cuenta Personal	22,85	JUAN FERNANDO BRAVO ASTUDILLO	Corrientes Pacífico
				Banco del

				Austro Ahorros
2549	Cuenta Personal	37,41	BRIAN CHRISTOPHER WHITE	Pichincha AH
2845	Cuenta Personal	76,51	GABRIELA MONSERRATH SANCHEZ VALLEJO	Pichincha AH
2326	Cuenta Personal	22,85	LUIS GONZALO NAULA GUIRACOA	Mastercard Banco del Austro Ahorros
2374	Cuenta Personal	22,85	MARIA TERESA YUNGA GUARACA	Pichincha AH
1848	Cuenta Personal	22,85	LIGIA DEL ROSARIO MOROCHO OCHOA	Pichincha AH
2884	Cuenta Personal	22,85	JUAN ALBERTO ORDOÑEZ RUILOVA	Pichincha AH
1553	Cuenta Personal	21,74	DANA PATRICIA DELGADO LOZANO	VISA
1019	Cuenta Personal	37,41	URUCHIMA CAMPOVERDE ANA JOSEFINA	VISA
2890	Cuenta Personal	31,81	SILVIA DOLORES MARTINEZ MOLINA	Pichincha AH
1809	Cuenta Personal	81,42	WILLIAM AMABLE OTAVALO LEON	Ctr Factura Banco del Austro CC
1975	Cuenta Personal	22,85	ARNULFO VICENTE ALVAREZ COBOS	Pichincha AH
2204	Cuenta Personal	22,85	MARIA AUGUSTA TORRES JUAREZ	Diners
2501	Cuenta Personal	21,74	TATIANA DEL CONSUELO MOYANO AVILES	Mastercard
2176	Cuenta Personal	21,74	ANITA LUCIA PACCHA LAPO	VISA American Express Banco del Austro Ahorros
2597	Cuenta Personal	30,25	DANNY FABIAN MUÑOZ ANDRADE	VISA
1305	Cuenta Personal	22,85	LUPE DEL ROSARIO TORRES NOVILLO	Mastercard Banco del Austro CC
2854	Cuenta Personal	21,74	GUILLERMINA ISABEL CARCHI RUMIPULLA	Guayaquil AH
2213	Cuenta Personal	4,24	PAOLA GABRIELA SOLANO VIVAR	Diners
2826	Cuenta Personal	22,85	CLARA JOSEFINA OCAMPO OCAMPO	Pichincha AH
2910	Cuenta Personal	22,85	RAQUEL DE LOS ANGELES LOJA SANCHEZ	Diners Banco del Austro Ahorros
3072	Cuenta Personal	48,2	PABLO ANDRES CARCHI SANMARTIN	Ctr Factura
389	Cuenta Personal	37,78	CARLOS FERNANDO PACHECO PACHECO	Guayaquil CC
1010	Cuenta Personal	22,85	PRISCILA MONSERRATH FLORES TAPIA	Guayaquil AH
2275	Cuenta Personal	22,85	DAVID ISRAEL BARRETO GONZALEZ	VISA
1925	Cuenta Personal	175,46	MARIA ROSARIO SANCHEZ DURAN	Pichincha CC Banco del Austro Ahorros
1894	Cuenta Personal	67,42	ROSA GERARDINA FAREZ ALVARADO	Produbanco
401	Cuenta Personal	32,18	ANA GUADALUPE MOLINA PESANTEZ	Pichincha AH
1124	Cuenta Personal	28,45	ANGELIQUE FRANCE AMORY MORENO	VISA
374	Cuenta Personal	22,85	BRUNO FERNANDO CHACON GUAZHCO	Diners
1650	Cuenta Personal	63,62	JORGE ALBERTO FERNANDEZ DE CORDOVA ORTIZ	Pichincha AH Ahorros Pacífico
1537	Cuenta Personal	22,85	SARA SUSANA MUÑOZ JIMENEZ	VISA
2233	Cuenta Personal	22,85	ROSA ELIZABETH GARCIA ROJAS	Diners
2466	Cuenta Personal	21,74	DARWIN PATRICIO CAMPOVERDE OCAÑA	Pichincha AH
2055	Cuenta Personal	30,25	CARLOS EDUARDO CHICA VILLACIS	VISA
1125	Cuenta Personal	34,05	MARCELO ALFREDO MUÑOZ CALDERON	Diners
540	Cuenta Personal	28,45	ESPINOZA JUELA MIGUEL IGNACIO	Pichincha AH Ahorros Pacífico
2813	Cuenta Personal	21,74	ANA ROSARIO VERDUGO BARROS	VISA
1494	Cuenta Personal	22,85	NIDIA MARITZA TRELLES TRELLES	Diners Banco del Austro Ahorros
1437	Cuenta Personal	41,14	FRANCISCO ESTEBAN PIEDRA CORRAL	Mastercard
2059	Cuenta Personal	37,41	GRACIELA ISABEL QUINDE IGLESIAS	
1012	Cuenta Personal	102,15	MARITZA GEOVANNE GUAMBANA AGUIRRE	

2253	Cuenta Personal	22,85	SANTIAGO CRISTOBAL JIMENEZ DIAZ	American Express
1300	Cuenta Personal	22,85	MARIA VICTORIA MENESES ZEA	Diners
2912	Cuenta Personal	30,25	ROSA HERMELINDA JARAMA GUAMANRRIGRA	Guayaquil AH
1402	Cuenta Personal	41,14	EDGAR GEOVANNY PACHECO NIVelo	Banco del Austro Ahorros
2495	Cuenta Personal	21,74	GUSTAVO ANIBAL NOBOA RIVERA	Banco del Austro Ahorros Internacional Ahorros
1656	Cuenta Personal	22,7	LUZ MARIA ORDOÑEZ TOLEDO	
1090	Cuenta Personal	68,55	ANDRES SEBASTIAN DIAZ GOMEZ	Guayaquil CC
2782	Cuenta Personal	190,29	TOBIAS HERNAN ANDRADE ESCANDON	Ctr Factura
1155	Cuenta Personal	34,05	JUAN FERNANDO MENDEZ CALDERON	Pichincha AH
695	Cuenta Personal	26,58	DIEGO AQUILES HERAS BENAVIDES	Guayaquil AH
2526	Cuenta Personal	22,85	JUANA MARCELA AVILES RIOS	VISA
1482	Cuenta Personal	22,85	CESAR PAUL HIDALGO CARRASCO	American Express
1992	Cuenta Personal	22,85	ARTIDRO ANTONIO BERMEO AVILA	Banco del Austro Ahorros
2542	Cuenta Personal	22,85	GUADALUPE GRACIELA QUIZHPI CABRERA	Banco del Austro Ahorros
1889	Cuenta Personal	22,85	MERCEDES MARLENE QUEZADA CALDERON	Mastercard
2559	Cuenta Personal	13,44	SOFIA JACQUELINE CRUZ VALDEZ	Guayaquil AH
1352	Cuenta Personal	22,85	MISION PALABRA DE VIDA	Pichincha CC
2707	Cuenta Personal	22,85	MARIA ELISABETH RODRIGUEZ GARCIA	Mastercard
2637	Cuenta Personal	1,99	CARLOS EMILIO SALAZAR JUSTICIA	Diners
1385	Cuenta Personal	6,32	TANIA CECILIA BUSTAMANTE SAAVEDRA	Pichincha AH
2880	Cuenta Personal	99,71	NELSON ORLANDO SISALIMA TUZA	Pichincha AH
1261	Cuenta Personal	22,85	JONATHAN EDUARDO GUAZHA GALARZA	Guayaquil CC
1857	Cuenta Personal	31,81	MARCELO ROBERTO CRESPO CRESPO	VISA
525	Cuenta Personal	28,45	WILSON XAVIER CORDOVA QUINTERO	Ahorros Pacifico
557	Cuenta Personal	22,85	LUIS ALBERTO CUEVA SARMIENTO	Corrientes Pacifico
443	Cuenta Personal	123,43	JOSE MANUEL MAESTRE GUZMAN	VISA
1867	Cuenta Personal	21,74	EDWIN GEOVANNI MONTERO CARRERA	VISA
1800	Cuenta Personal	21,74	CARLOS FABIAN DURAN LUCERO	Ahorros Pacifico
1970	Cuenta Personal	21,74	GLORIA EVANGELINA ZHAÑAY PUMA	Banco del Austro CC
1570	Cuenta Personal	31,81	XIMENA ALEXANDRA OJEDA CRUZ	Produbanco
3086	Cuenta Personal	73,86	ANA CECILIA QUIZHPI LOJA	Banco del Austro CC
1208	Cuenta Personal	22,85	INMOBILIARIA GRUFAMORTIZ S.A.	Diners
2481	Cuenta Personal	45,7	CELESTINA AMADA SERPA TENESACA	VISA
2693	Cuenta Personal	37,41	SIAVICHAY MEJIA ALEXANDER FERNANDO	Bolivariano AH
929	Cuenta Personal	22,85	QUINTA LUCRECIA CIA. LTDA	Pichincha CC
1209	Cuenta Personal	55,18	LUIS EDGAR MATAILO CHILLOGALLI	Pichincha AH
2871	Cuenta Personal	31,81	MARIO TARQUINO LOJA LOJA	Pichincha AH
2566	Cuenta Personal	21,74	PERALTA ORDOÑEZ MARIA ISABEL	Guayaquil CC
2824	Cuenta Personal	31,81	CLUB ROTARIO CUENCA YANUNCAY	Banco del Austro CC
1564	Cuenta Personal	22,85	ANA SOFIA VELASCO ACOSTA	Pichincha AH
1910	Cuenta Personal	37,41	JONATHAN STALIN ESPINOZA BUCHELI	Rumiñahui AH
1822	Cuenta Personal	22,85	VERONICA TATIANA LOPEZ MANZANO	Banco del Austro Ahorros

456	Cuenta Personal	34,05	HICKEL WACKERBARTH ALBRECHT	Pichincha CC
1514	Cuenta Personal	67,42	SCHRYVER DEL ECUADOR S.A	Ctr Factura
2649	Cuenta Personal	22,85	JORGE ENRIQUE ALVEAR PARRA	Banco del Austro Ahorros
2770	Cuenta Personal	22,85	JORGE TEODORO TORRES ROBLES	Pichincha AH
2879	Cuenta Personal	22,85	LOURDES ELIZABETH RAMON MORA	Banco del Austro Ahorros
1129	Cuenta Personal	12,52	FERRIMSA MACHINERY CIA. LTDA.	Guayaquil CC
2931	Cuenta Personal	111,05	DIEGO ALFREDO HUAYLLASACA ORTEGA	Guayaquil AH
2277	Cuenta Personal	22,85	RUTH MERCEDES MEJIA CORONEL	Diners
2631	Cuenta Personal	11,6	CARLOS JAMIL DIAS LOPEZ	Ctr Factura
2497	Cuenta Personal	22,85	CAROLYN ANSON WALKER	Pichincha AH
3020	Cuenta Personal	22,85	PATRICIO RENAN CARRION RAMIREZ	Pichincha AH
1319	Cuenta Personal	91,4	VICTORIA ELIZABETH BERMEO CALLE	Produbanco
1824	Cuenta Personal	22,85	MARTA CARVAJAL TZAPIQUI	Pichincha AH
1900	Cuenta Personal	22,85	IRENE VALERIA SEMERIA IDROVO	Guayaquil AH
335	Cuenta Personal	3,54	MILTON IVAN RODRIGUEZ ALVAREZ	Pichincha AH
2643	Cuenta Personal	21,74	MARIO ENRIQUE VILLA CUESTA	Banco del Austro Ahorros
2958	Cuenta Personal	37,41	JOSE ESTEBAN COELLAR MALO	VISA
2540	Cuenta Personal	22,85	ANDRADE VELEZ MARIA AUGUSTA	Bolivariano CC
2041	Cuenta Personal	45,7	JENNY MAGDALENA CUENCA LEON	Banco del Austro CC
1682	Cuenta Personal	26,1	MARIA DOLORES RASCO AGRAFOJO	Ctr Factura
132	Cuenta Personal	45,7	LUIS MARCELO TIPAN VARGAS	Pichincha AH
1997	Cuenta Personal	74,82	ROSA AMADA PONCE SERRANO	Banco del Austro Ahorros
1567	Cuenta Personal	31,81	JOSE ESTEBAN SIGUENZA ORTIZ	VISA
1384	Cuenta Personal	68,55	CARPIO ARGUDO CHRISTIAN PAUL	Ahorros Pacífico Ahorros Pacífico
924	Cuenta Personal	34,05	ATTILA MIKLOS MEDVECZKY TAMASY	Pichincha AH
923	Cuenta Personal	86,48	MAYRA NATALIA JIMENEZ TORAL	Pichincha AH
1938	Cuenta Personal	22,85	OSCAR EUGENIO ZUÑIGA CABRERA	Pichincha CC
1366	Cuenta Personal	37,41	MARCO EUGENIO CARRION CALDERON	VISA
2298	Cuenta Personal	22,85	CLAVIJO PAREDES MAYRA VANESSA	Banco del Austro Ahorros
2865	Cuenta Personal	22,85	SANTIAGO ROLANDO TOLEDO SISALIMA	Mastercard
2915	Cuenta Personal	31,81	ANDREA GABRIELA ALVARADO ORELLANA	Banco del Austro Ahorros
2451	Cuenta Personal	31,81	ALEX FABRICIO PINTO FLORES	Pichincha CC
835	Cuenta Personal	34,05	GIOVANY ERNESTO MOSQUERA ALMACHET	Pichincha CC
433	Cuenta Personal	32,19	HENRY ROBERTO AVILA CARABAJO	Diners
318	Cuenta Personal	26,59	MARCO ANTONIO VEINTIMILLA PACHECO	Pichincha CC
3082	Cuenta Personal	46,72	CARMEN DEL ROCIO CALI SALINAS	Mastercard
1390	Cuenta Personal	22,85	MARIA EULALIA ENRIQUEZ MOROCHO	Guayaquil AH
1589	Cuenta Personal	22,85	CARLOS ELIDIO GONZALEZ AREVALO	Banco del Austro Ahorros
1400	Cuenta Personal	22,85	DIANA LIGIA GODOY GODOY	Pichincha AH
457	Cuenta Personal	22,85	PATRICIA ALEXANDRA ASTUDILLO AREVALO	Mastercard
2424	Cuenta Personal	14	JUAN RICARDO MARTINEZ MENDUIÑO	Canje Oficina
396	Cuenta Personal	22,85	PABLO ANIBAL TERREROS GARATE	Pichincha CC

2947	Cuenta Personal	37,41	REINA MARISOL ESPINOZA ORELLANA	Diners
3032	Cuenta Personal	136,09	ELSA PIEDAD LAZO VELASTEGUI	Pichincha AH
2274	Cuenta Personal	36,64	CARLOS JOSE DELEG QUIZHPI	Pichincha CC
1659	Cuenta Personal	25,7	CECILIA DEL CARMEN ABRIL IDROVO	Pichincha CC
2266	Cuenta Personal	22,85	JORGE VICENTE MARIN BANDA	Pichincha CC
287	Cuenta Personal	26,21	SANDRA EUGENIA RUILOVA TORAL	Mastercard
3079	Cuenta Personal	51,39	FRANKLIN EDUARDO VASQUEZ LOJA	Pichincha AH
2950	Cuenta Personal	21,74	JOSE ARTURO ESPEJO FLORES	Guayaquil AH Internacional Corriente
2178	Cuenta Personal	22,85	UGALDE PEÑA MIGUEL ANDRES	
371	Cuenta Personal	28,45	FIDEL FRANCISCO SAQUISILI RAMIREZ	Diners
2418	Cuenta Personal	163,75	VICTOR ADRIAN RIOS ANDRADE	Banco del Austro Ahorros
2592	Cuenta Personal	45,69	SANTOS ROLANDO JIMENEZ JARA	Pichincha CC
1689	Cuenta Personal	36,64	MARLENE ULLAURI VALLEJO	Diners
2981	Cuenta Personal	22,85	DORA RUTH SEGURA CORDERO	VISA American Express
1609	Cuenta Personal	43,48	GEOVANNY RICARDO AREVALO PESANTEZ	
2841	Cuenta Personal	37,41	ADRIAN REGINALD MOORE	Pichincha CC
2807	Cuenta Personal	22,5	CESAR GUSTAVO PATIÑO VIZHCO	Pichincha AH Corrientes Pacífico
141	Cuenta Personal	48,98	ALFONSO FABIAN URIGUEN RAMIREZ	
156	Cuenta Personal	67,36	OTTATI CORDERO YOLANDA CECILIA	Ctr Factura Banco del Austro Ahorros
2291	Cuenta Personal	22,85	MARIANITA DE J ASUCENA VALLEJO BARAHONA	
1927	Cuenta Personal	21,74	FRANKLIN CRISTOBAL VILLEGAS BARBA	Pichincha AH
1160	Cuenta Personal	37,41	STANDAR SUPPLY SUPLEMENTOS EN GENERAL S.A.	Pichincha CC American Express
2966	Cuenta Personal	21,74	PAOLA MARILIN GAIBOR CUENCA	
638	Cuenta Personal	31,81	BOLIVAR GONZALO VANEGAS LEON	Pichincha CC
2286	Cuenta Personal	22,85	PINTADO ZUMBA FABIAN PATRICIO	Pichincha CC
1507	Cuenta Personal	21,74	CARMEN MARINA MERCHAN VINTIMILLA	VISA Internacional Corriente
1030	Cuenta Personal	164,13	JUAN CARLOS BARRENO VASQUEZ	
2644	Cuenta Personal	45,7	ECOINGENIERIA CIA. LTDA	Pichincha AH
2348	Cuenta Personal	21,74	RUBY GERMANIA CAMPOVERDE RAMON	VISA American Express
139	Cuenta Personal	34,05	VIECENTE RIGOBERTO GUERRERO VELASTEGUI	
2646	Cuenta Personal	36,29	MANUELA HAYDEE VEGA CEDEÑO	Pichincha AH
1338	Cuenta Personal	31,81	VLADIMIR ESPARTACO ROBLES BYKBAEV	Bolivariano AH
1958	Cuenta Personal	21,74	DAVID ESTUARDO VASQUEZ ESCANDON	Diners
863	Cuenta Personal	22,85	NATALY DEL CARMEN PESANTEZ GOMEZ	Bolivariano AH
369	Cuenta Personal	35,54	JAVIER ANTONIO PLAZA NAULA	Mastercard Banco del Austro Ahorros
2614	Cuenta Personal	21,74	MARTHA BALBINA CORREA PERALTA	
2897	Cuenta Personal	31,86	JHONATAN OMAR BACA VILLAVICENCIO	Guayaquil AH
2625	Cuenta Personal	22,85	DANIEL HIPOLITO BERREZUETA SIGUENZA	Rumiñahui AH
2491	Cuenta Personal	45,7	MARCO ANTONIO CHICAIZA TOALONGO	Pichincha AH
775	Cuenta Personal	22,85	CARMEN MARLENE ANDRADE URGILES	Pichincha AH Banco del Austro CC
1713	Cuenta Personal	22,85	ROBERTO GOTTIFREDI SANTOS	
739	Cuenta Personal	22,85	CASTILLO PESANTEZ CARLOS OSWALDO	VISA

2791	Cuenta Personal	31,81	SCOTT FRANCES REGESTER	Banco del Austro Ahorros
2067	Cuenta Personal	45,7	MARIA JOSE CHICA CALLE	VISA
1691	Cuenta Personal	22,85	CLAUDIA NALLELY GUTIERREZ LEON	Banco del Austro Ahorros
1545	Cuenta Personal	22,85	TEXTIL ECUADOR S.A	Pichincha CC
2819	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO TEODORO POLO BARZALLO	VISA
2901	Cuenta Personal	38,38	CARLOS JULIO SIGUENZA ORTIZ	VISA
1295	Cuenta Personal	26,58	DOLORES NARCISA MORA QUIZHPE	Bolivariano CC
2839	Cuenta Personal	22,85	ROSA ESTHELA MALLA CHIMBO	Guayaquil AH
2333	Cuenta Personal	21,74	ALEX POLO IÑIGUEZ	Bolivariano AH
1844	Cuenta Personal	22,85	PATRICIO JAVIER VASQUEZ MATUTE	Pichincha AH
2512	Cuenta Personal	22,85	CESAR AUGUSTO DELGADO LOYOLA	Banco del Austro Ahorros
3025	Cuenta Personal	22,85	VERONICA ALEXANDRA ESPINOZA HIDROBO	Ahorros Pacifico
1722	Cuenta Personal	21,74	MAYRA DEL CONSUELO TELLO ABAD	Banco del Austro CC
1281	Cuenta Personal	26,58	ROSA HERMELINDA TENESACA TENECELA	Guayaquil CC
1222	Cuenta Personal	26,21	JUAN FABRICIO CRESPO PAREDES	Ahorros Pacifico
1743	Cuenta Personal	37,41	CARLOS IVAN PATRICIO NARVAEZ VICUÑA	Ahorros Pacifico
1845	Cuenta Personal	21,74	PEDRO XAVIER ZEA MONTERO	Bolivariano AH
1347	Cuenta Personal	41,44	ROSA ISOLINA NIVICELA NIVICELA	Banco del Austro Ahorros
2412	Cuenta Personal	22,85	ALBA MARLENE CARDENAS BERMEO	Pichincha AH
2142	Cuenta Personal	22,7	CARLOS POLIVIO AVILA RIVAS	Banco del Austro Ahorros
370	Cuenta Personal	45,12	YAZMIN MERCEDES ZEA ALTAMIRANO	Pichincha AH
1556	Cuenta Personal	22,85	JORGE EFRAIN PEÑAFIEL MONTESDEOCA	Banco del Austro Ahorros
1753	Cuenta Personal	22,85	JUANA NATIVIDAD BRITO DURAN	Banco del Austro Ahorros
2918	Cuenta Personal	22,85	ORLANDO XAVIER ESPARZA AYALA	VISA
2726	Cuenta Personal	136,33	JUAN CARLOS NAREA BERMEO	Banco del Austro Ahorros
2557	Cuenta Personal	51,56	ORTIZ VASQUEZ FRAY GABRIEL	Bolivariano CC
2858	Cuenta Personal	31,81	MERCY NANCY DUTASACA ROCHE	Banco del Austro Ahorros
2042	Cuenta Personal	22,85	MARIA ISABEL GUAMAN CAMPOVERDE	Banco del Austro Ahorros
2499	Cuenta Personal	22,85	JESUS LEONOR CHUQUIGUANGA LUNA	Pichincha AH
2431	Cuenta Personal	21,74	REMIGIO EFRAIN OJEDA ORELLANA	Pichincha AH
956	Cuenta Personal	68,1	VICENTE HERNAN CAMPOVERDE VELEZ	VISA
2383	Cuenta Personal	63,62	XIMENA PATRICIA OCHOA ROBLES	Banco del Austro Ahorros
3031	Cuenta Personal	75,51	CHRISTIAN GEOVANNY MALLA MIGUITAMA	Banco del Austro Ahorros
2074	Cuenta Personal	22,85	HERNALDO VIRGILIO SERRANO HURTADO	Banco del Austro CC
1126	Cuenta Personal	45,25	FREDDY VINICIO MENESES BERNAL	Pichincha AH
2917	Cuenta Personal	21,74	JONNY XAVIER PICO CABRERA	Ahorros Pacifico
1803	Cuenta Personal	21,74	SUSAN GRACE TERRY	Internacional Corriente
3003	Cuenta Personal	21,74	EDGAR GIOVANNY ASTUDILLO AVILA	Pichincha CC
2926	Cuenta Personal	150,85	SAGER S.A	Corrientes Pacifico
2900	Cuenta Personal	22,85	ADRIAN ENRIQUE GUAMAN CHOCHO	Banco del Austro Ahorros

641	Cuenta Personal	34,05	ANA CECILIA PERALTA BUSTOS	Pichincha AH
3041	Cuenta Personal	129,82	LYNN AKIKO MIZONO	VISA
2027	Cuenta Personal	31,81	ROSA ELVIRA GUARICELA ZUMBA	Pichincha CC
1749	Cuenta Personal	21,74	MONICA JANNETH MUÑOZ ESPINOZA	Diners
155	Cuenta Personal	45,25	CARLOS GILBERTO ^o PACHECO VIDAL	Diners
1248	Cuenta Personal	26,21	PATRICIA MERA SILVA	VISA
2181	Cuenta Personal	22,85	NORMA DIANITA FLORES DELGADO	Pichincha AH
755	Cuenta Personal	35,54	ANA MARIA SALAZAR ANDRANGO	Mastercard
1065	Cuenta Personal	28,45	MOROCHO PASACA ARCECIO TEODORO	Pichincha CC
1441	Cuenta Personal	25,47	CARLOS ALBERTO COBOS ILLESCAS	Mastercard
1777	Cuenta Personal	22,85	ADRIANA PATRICIA BUSTAMANTE ESPINOZA	VISA
2111	Cuenta Personal	60,83	JOSE ISAC ARGUDO ARGUDO	VISA
726	Cuenta Personal	45,25	GRUPO DE CABALLERIA MECANIZADA NO. 6 GENERAL DAVALOS	Ctr Factura
1207	Cuenta Personal	99,93	MARIA PRISCILA LUNA ORTEGA	Pichincha AH
2011	Cuenta Personal	21,74	ZOILA NALIDA LEMA POMAQUIZA	Pichincha AH
971	Cuenta Personal	34,05	JUAN DIEGO LOPEZ PESANTEZ	Pichincha AH
1314	Cuenta Personal	22,85	MANUELA DE JESUS GUERRERO ALBARRACIN	VISA
970	Cuenta Personal	34,05	CLAUDIA MERCEDES LAZO GUAMAN	Pichincha AH Banco del Austro CC
1796	Cuenta Personal	22,85	LUIS GONZALO MORA SAMANIEGO	Pichincha AH
321	Cuenta Personal	28,45	NIVelo BRAVO LENIN EDUARDO	VISA
429	Cuenta Personal	28,45	GLADYS LORENA GOMEZ VELASTEGUI	Produbanco
2164	Cuenta Personal	74,27	EDGAR PATRICIO ROJAS ZUÑIGA	Guayaquil AH
424	Cuenta Personal	56,9	PAULO FABIAN SALAZAR VITERI	Pichincha CC
2191	Cuenta Personal	22,85	JHON FERNANDO SICHEL GONZALEZ	Rumiñahui AH
3103	Cuenta Personal	43,01	LUIS MARIO BERMEO MESIAS	Pichincha AH
1980	Cuenta Personal	45,7	LOURDES JOSEFINA VELEZ FANACIO	Bolivariano AH
1896	Cuenta Personal	31,81	MILTON JOHN CROSBIE	Bolivariano AH
2825	Cuenta Personal	31,81	JENNY ZULAY BERMEO CASTILLO	Diners
988	Cuenta Personal	28,45	NELLY MARIANA DE JESUS CALLE COBOS	Banco del Austro Ahorros
1429	Cuenta Personal	37,35	YOLANDA ESTEFANIA ROJAS BUÑAY	Pichincha AH
1504	Cuenta Personal	21,74	LUIS ANTONIO CABRERA AGURTO	Pichincha AH
2862	Cuenta Personal	21,74	ROMEL ARMANDO CULLACAY LOPEZ	VISA
873	Cuenta Personal	22,85	ALVARO GUILLERMO HERNAN CRESPO SEMINARIO	VISA
3022	Cuenta Personal	166,28	LUIS SIXTO CORNEJO SARMIENTO	Mastercard
1569	Cuenta Personal	22,85	MAURO FRANCISCO ANGUISACA CHAVEZ	Guayaquil AH
3109	Cuenta Personal	74,07	ARTURO VINICIO LEON TIGRE	Bolivariano AH
1528	Cuenta Personal	35,57	KENNEMER PHILLIP DWAYNE	Guayaquil CC Banco del Austro Ahorros
1407	Cuenta Personal	22,85	COMERCIAL CORDERO ROCA	Guayaquil AH American Express
1401	Cuenta Personal	26,58	SILVIA PATRICIA ORTIZ CRUZ	Pichincha CC
2842	Cuenta Personal	22,85	GERMAN EUGENIO PESANTEZ SIGUENCIA	VISA
2836	Cuenta Personal	22,85	MARCIA EDID GAVILANES BERREZUETA	
929	Cuenta Personal	28,45	QUINTA LUCRECIA CIA. LTDA	
1496	Cuenta Personal	22,85	DIEGO FABIAN ASTUDILLO CALLE	

2996	Cuenta Personal	41,52	SARA FERNANDA MARTINEZ PAREDES	VISA
1664	Cuenta Personal	22,85	TRANSPORTE FLOTACANRI S.A	Banco del Austro CC
2583	Cuenta Personal	30,25	SUSANA FABIOLA MUÑOZ CALDERON	VISA
2859	Cuenta Personal	30,25	GEANCARLO PAUL VASCONEZ GONZALES	Pichincha AH
2778	Cuenta Personal	21,74	CARMITA IMELDA CALLE RIVAS	Pichincha AH
1558	Cuenta Personal	43,48	SILVIA PATRICIA ABAD ORELLANA	Mastercard
2029	Cuenta Personal	21,74	SHERYL MARIE COOPER	VISA
2762	Cuenta Personal	21,74	CARMEN MARIBEL RODRIGUEZ ROBLES	Bolivariano AH
3052	Cuenta Personal	55,84	ARACELY MARISOL MONTOYA LUCAS	Pichincha AH
3044	Cuenta Personal	33,82	BORIS PATRICIO PEÑA DURAN	Guayaquil AH
3070	Cuenta Personal	70,9	JUAN FERNANDO ARIZAGA MUÑOZ	VISA
965	Cuenta Personal	64,37	AMADA DE JESUS IÑIGUEZ	Ctr Factura
2543	Cuenta Personal	22,85	JESSICA JACKELINE MOSCOSO LOJA	Guayaquil AH
1516	Cuenta Personal	26,58	LUPITA MARIANA ALVAREZ SOJOS	Guayaquil AH
2805	Cuenta Personal	22,85	ANDRES CRISTOBAL ALVEAR MUÑOZ	Pichincha AH
3062	Cuenta Personal	126,93	MARIA TRANCITO AREVALO SARI	Guayaquil AH
1321	Cuenta Personal	35,54	GLORIA MERCEDES OYERVIDE RAMIREZ	American Express
2059	Cuenta Personal	37,41	GRACIELA ISABEL QUINDE IGLESIAS	Banco del Austro Ahorros
2128	Cuenta Personal	22,85	ROSA SARBELIA PINTADO TENECELA	Banco del Austro Ahorros
1132	Cuenta Personal	45,25	DAVID ALEJANDRO CAÑIZARES COELLO	Diners
473	Cuenta Personal	91,4	RENATO ISMAEL PAUTA SUAREZ	Guayaquil CC
2914	Cuenta Personal	22,85	MARIA LUISA YAZBEK ZUMBA	Mastercard
639	Cuenta Personal	12,06	WILSON FERNANDO AUCAY ZUMBA	VISA
2752	Cuenta Personal	22,85	DIANA ELIZABETH MOROCHO MATUTE	Pichincha AH
1095	Cuenta Personal	22,85	GLORIA YOLANDA SIGUENZA DURAN	Banco del Austro Ahorros
2905	Cuenta Personal	22,85	GERMAN PATRICIO PUMA AUCAPIÑA	Mastercard
2711	Cuenta Personal	30,25	MERI ANTONIETA ROMERO SAQUICELA	American Express
1601	Cuenta Personal	22,85	ABAD CORDERO JUAN ESTEBAN	Guayaquil CC
846	Cuenta Personal	22,85	JOSE EDUARDO ROJAS TORRES	Pichincha AH
1914	Cuenta Personal	22,85	GALO GEOVANNY MAZA MENDEZ	Pichincha AH
2364	Cuenta Personal	39,65	GABRIEL ANTONIO TACURI SANMARTIN	Corrientes Pacífico
2514	Cuenta Personal	31,81	ROSA LETICIA NARVAEZ ARMIJOS	Diners
2585	Cuenta Personal	43,55	DIANA SUSANA PACHECO LONDA	Pichincha AH
882	Cuenta Personal	28,45	BRACERO GRANDA MARY DEBORA	VISA
1804	Cuenta Personal	22,85	WILSON FERNANDO PAUTA MOROCHO	Pichincha AH
2413	Cuenta Personal	22,85	DIANA CAROLINA CAMPOVERDE GOMEZ	Pichincha AH
632	Cuenta Personal	37,41	PEDRO ANDRES GUERRERO POZO	Mastercard
879	Cuenta Personal	28,45	PAULA TATIANA PALACIOS LEDESMA	Produbanco
2780	Cuenta Personal	23,65	MIRYAM MARGARITA MARQUEZ MARQUEZ	Guayaquil AH
1519	Cuenta Personal	22,85	MANUEL ARTURO REINOSO IGLESIAS	Pichincha AH
334	Cuenta Personal	22,85	LARRIVA CORONEL PABLO ALEJANDRO	Pichincha CC
1088	Cuenta Personal	28,45	WILSON MACARIO HUAZHCO CORONEL	Bolivariano AH
1778	Cuenta Personal	21,74	MILTON EDUARDO ORDOÑEZ GARATE	Internacional Corriente

1115	Cuenta Personal	45,7	RAMON VICENTE LASSO SEMINARIO	Banco del Austro Ahorros
2086	Cuenta Personal	45,7	RICARDO FELIPE OCHOA SOLA	Banco del Austro Ahorros
1492	Cuenta Personal	37,41	GAVINO GERARDO ZUÑIGA BRITO	Banco del Austro Ahorros
2009	Cuenta Personal	45,7	HUGO PINDUISACA ULLOA	Guayaquil AH
2003	Cuenta Personal	22,85	SEGUNDO JOSE CABRERA LOZADO	Guayaquil AH
1414	Cuenta Personal	2,05	OLFER ALFREDO BARRETO CONSTANTE	Pichincha AH
1984	Cuenta Personal	22,85	ALEJANDRA MABEL ARAGON CARVAJAL	Bolivariano AH
1363	Cuenta Personal	22,85	ROSARIO EVANGELINA BACULIMA CHIMBO	Diners Internacional Ahorros
1049	Cuenta Personal	56,9	DANIEL ESTEBAN CAJAMARCA MOLINA	Ctr Factura
644	Cuenta Personal	20,59	MAURICIO LEON RAMIREZ	Ctr Factura
724	Cuenta Personal	25,7	RUTH INES ABRIL MOGROVEJO	Pichincha AH
2769	Cuenta Personal	22,85	ANA RUTH SUAREZ VIDAL	Guayaquil AH
1551	Cuenta Personal	31,81	LIVIA SENADA MOLINA PADILLA	Pichincha CC
1465	Cuenta Personal	74,82	COMPAÑIA AUSTRAL DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD AUSTROVISE CIA LTDA	American Express
2252	Cuenta Personal	22,85	ARTURO HERACLEO OSWALDO NIETO PACHECO	VISA
2381	Cuenta Personal	21,74	CARLOS ANDRES EGUEZ ABRIL	Pichincha AH
2123	Cuenta Personal	22,85	MARIA PIEDAD LOPEZ CHOCHO	Guayaquil AH
2098	Cuenta Personal	21,74	LEONOR FILOMENA ORELLANA REYES	VISA American Express
2748	Cuenta Personal	22,85	ELVIS DIEGO CORAIZACA MERCHAN	Bolivariano AH
1532	Cuenta Personal	72,91	GUIDO FABIAN FERNANDEZ SOLORZANO	Guayaquil AH
2265	Cuenta Personal	22,85	HONORIS ALEXANDRA MACERA ARCE	VISA Banco del Austro CC
2944	Cuenta Personal	22,85	CARMEN VERONICA MOROCHO MOROCHO	Guayaquil AH
1772	Cuenta Personal	22,85	MARIA ELVIRA CORDOVA PALOMEQUE	Guayaquil AH
2525	Cuenta Personal	22,85	MARCELO PATRICIO QUIZHPI SINCHI	Pichincha AH
1982	Cuenta Personal	22,85	DANNY ABEL RIVERA BANEGAS	Banco del Austro Ahorros
2798	Cuenta Personal	22,85	MANUEL EFRAIN PASATO GIÑIN	Guayaquil AH
3035	Cuenta Personal	31,81	JULIA AMERICA FAJARDO CABRERA	Pichincha AH
388	Cuenta Personal	22,85	ARIADNA BARETTA JIMENEZ	Banco del Austro Ahorros
2088	Cuenta Personal	22,85	SILVANA MARIBEL ORTEGA QUITO	VISA
1540	Cuenta Personal	26,58	YOLANDA BEATRIZ VARGAS	Diners
862	Cuenta Personal	34,05	JORGE WILINGTON YANEZ LEON	Guayaquil CC
1262	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL ORLANDO CRIOLLO DOMINGUEZ	American Express
2757	Cuenta Personal	22,85	VERONICA MARIA ROSALES CAYANCELA	Pichincha CC
1410	Cuenta Personal	22,85	BENGAMIN EDUARDO CEDILLO FARFAN	Pichincha AH
2256	Cuenta Personal	54,9	GERALDIN MARIANA BALCAZAR ROMERO	Guayaquil CC
2475	Cuenta Personal	21,74	KAREN ABIGAIL CONSTANTE PAZ	Guayaquil AH
1092	Cuenta Personal	34,55	KEVIN OMAR MALDONADO ZAMBRANO	Mastercard
2358	Cuenta Personal	22,85	PEREZ GUACHICHULLCA MARIA AUGUSTA	Bolivariano AH
1435	Cuenta Personal	26,58	MARIA INES ZHUNIO MALLA	Banco del Austro Ahorros
2610	Cuenta Personal	21,74	RENE HUMBERTO ESCOBAR ALVAREZ	Pichincha AH
2985	Cuenta Personal	0,57	VICTOR MANUEL SAGAL RIVERA	American Express
485	Cuenta Personal	31,81	ELVIRA DEL CARMEN PALACIOS ESPINOZA	

2785	Cuenta Personal	45,14	GUILERMO ROSENDO RAMON RAMON	Diners
1093	Cuenta Personal	37,78	RONNY EFRAIN CANDELA HIDALGO	Diners
2048	Cuenta Personal	22,85	ANA FELICIA ORTEGA FAREZ	Guayaquil CC
2647	Cuenta Personal	42,22	LUIS ERNESTO CHIZA VINUEZA	Pichincha AH
487	Cuenta Personal	48,2	ANDRES CASTRO PACHECO	VISA
2472	Cuenta Personal	45,6	WILMER GIOVANNY ZUMBA CARDENAS	Banco del Austro Ahorros
985	Cuenta Personal	71,16	PESANTEZ MARTINEZ JACQUELINE MARGOTH	Mastercard
2774	Cuenta Personal	21,74	GERARDO GUIFFOR CHALCO TOLEDO	Produbanco
454	Cuenta Personal	102,01	EDISON ANTONIO VASQUEZ REINOSO	Mastercard
2896	Cuenta Personal	22,85	RAMIRO XAVIER JARAMILLO ESPINOSA	VISA
151	Cuenta Personal	34,05	JORGE EFRAIN NARVAEZ VIVAR	Pichincha CC
2867	Cuenta Personal	21,74	FREDDY CORONADO PAEZ	VISA
1355	Cuenta Personal	26,58	CESAR HERNAN VASQUEZ ROLDAN	VISA
3085	Cuenta Personal	73,86	BOLIVIA MORAYMA GUAMAN ARCENTALES	Guayaquil AH
2853	Cuenta Personal	22,85	CARLOS ARIOLFO ABAD ZAMBRANO	VISA
2574	Cuenta Personal	22,85	NELSON GONZALO PANAMA QUEZADA	Banco del Austro Ahorros
2916	Cuenta Personal	31,81	FANNY EUFEMIA CALDERON BARZALLO	Mastercard
2267	Cuenta Personal	22,85	SEGUNDO HERNAN TOLEDO SACA	Diners
636	Cuenta Personal	28,45	DANIEL HUMBERTO AMAYA ARCE	VISA
2184	Cuenta Personal	37,41	FELIPE MAURICIO OCHOA GUERRERO	Pichincha CC
1837	Cuenta Personal	21,74	KAREN LIZBETH PROCEL ESPINOZA	Pichincha AH
1939	Cuenta Personal	22,85	RAMIRO XAVIER VARELA SOLANO	Produbanco
2561	Cuenta Personal	45,7	CARLOS ALBERTO TIRADO JIMENEZ	Banco del Austro Ahorros
2531	Cuenta Personal	22,85	HENRY ADRIAN BERREZUETA BERREZUETA	Banco del Austro Ahorros
2899	Cuenta Personal	11,7	MONICA CAROLINA ARIAS REYES	Mastercard
1609	Cuenta Personal	21,74	GEOVANNY RICARDO AREVALO PESANTEZ	Produbanco
2076	Cuenta Personal	22,85	CLARA VICTORIA JARA TAPIA	Banco del Austro Ahorros
2120	Cuenta Personal	22,85	YOLANDA FABIOLA ALVAREZ VIZHNAY	VISA
1637	Cuenta Personal	21,74	YONNY ALFONSO SANCHEZ SANCHEZ	Guayaquil AH
1275	Cuenta Personal	3,63	ROSA ALEXANDRA OTAVALO BONE	Ctr Factura
1752	Cuenta Personal	37,41	EDGAR EFRAIN NAULA CAJILIMA	Mastercard
2700	Cuenta Personal	22,85	GALO PATRICIO DELGADO MORALES	Guayaquil CC
2108	Cuenta Personal	22,85	RICHARD NICHOLAS BOROTO SWIRNIAK	Mastercard
2452	Cuenta Personal	22,85	MARIA DE LOURDES DE YCAZA PALACIOS	VISA
2934	Cuenta Personal	22,85	JULIO CESAR CACERES TENECELA	Guayaquil AH
149	Cuenta Personal	34,05	JORGE PAUL NARVAEZ DURAN	Pichincha CC
2818	Cuenta Personal	30,25	SAYDI JESSENIA GALARZA RAMIREZ	Diners
1653	Cuenta Personal	37,41	RASTER INGENIERIA DE PROYECTOS CIA LTDA	Guayaquil CC
2811	Cuenta Personal	44,16	ROSA CATALINA LARRIVA CORONEL	Guayaquil CC
1858	Cuenta Personal	43,48	CARLOS AUGUSTO YANZA MIRANDA	Banco del Austro Ahorros
1094	Cuenta Personal	34,05	PERALTA GALARZA ANA MARIA	Corrientes Pacífico
1968	Cuenta Personal	45,7	NUBE DEL ROCIO LLIVISACA VALLEJO	Bolivariano AH
138	Cuenta Personal	37,79	Bolivar Clodoveo Muñoz Jara	American Express

1655	Cuenta Personal	22,85	FELIPE PAUL LLIVIPUMA VERDUGO	Banco del Austro Ahorros
1875	Cuenta Personal	22,85	DIANA PAOLA IZA FARFAN	Bolivariano AH
1979	Cuenta Personal	22,85	SERGIO DANIEL LLERENA CHANGO	Pichincha AH
1937	Cuenta Personal	22,85	FERNANDO DONOSO VEGA	Diners
1302	Cuenta Personal	26,58	LUIS GERARDO VASQUEZ IÑIGUEZ	Diners Banco del Austro CC
2376	Cuenta Personal	22,85	MONICA RAFFAELLA SUSCAL MALDONADO	VISA
1534	Cuenta Personal	21,74	RAQUEL ROSA OCHOA ILLESCAS	VISA
1976	Cuenta Personal	22,85	MICHAEL CASEY	Mastercard
932	Cuenta Personal	28,45	LUIS ANTONIO ESPINOZA CHICA	VISA
1361	Cuenta Personal	22,85	KARINA MONSERRATH QUIZHPE CAMPOVERDE	Guayaquil AH Internacional Ahorros Banco del Austro CC
1610	Cuenta Personal	22,85	MARIANA DE JESUS ZARUMA TITO	Pichincha CC
1110	Cuenta Personal	28,46	HERNAN RAMIRO SANTANA BOLAÑOS	VISA Banco del Austro Ahorros Banco del Austro Ahorros
1424	Cuenta Personal	26,58	LERIDA CLOTILDE CASTRO OLEAS	Pichincha AH
1625	Cuenta Personal	37,41	REDIME CIA LTDA	Bolivariano AH
893	Cuenta Personal	22,85	ARIAS MALDONADO FABIAN MARCELO	Guayaquil AH
2404	Cuenta Personal	45,7	BLANCA AZUCENA SISALIMA JARA	Diners
2838	Cuenta Personal	22,85	MERIDA SUSANA GUTIERREZ FIGUEROA	Pichincha AH
3092	Cuenta Personal	73,12	CARLOS ERNESTO BRITO PEREZ	Bolivariano AH
512	Cuenta Personal	1,56	SERGIO RICARDO TORRES CALLE	Guayaquil AH
2954	Cuenta Personal	21,74	JUAN CARLOS ATIENCIA SALINAS	Diners
587	Cuenta Personal	34,05	MANUEL CALLE RODRIGUEZ	Pichincha AH
1830	Cuenta Personal	21,74	JOHANNA CRISTINA CORNEJO SERRANO	Guayaquil AH
1542	Cuenta Personal	22,85	LIDA YOLANDA CORONEL VASCONEZ	Mastercard
2701	Cuenta Personal	22,85	PIETRO RAFAEL DELGADO GARCIA	Bolivariano AH Banco del Austro Ahorros Banco del Austro CC
3101	Cuenta Personal	70,15	MIGUEL ALFREDO TORRES BORJA	Pichincha AH
2832	Cuenta Personal	22,85	HERMEL PATRICIO LEDESMA OCHOA	Guayaquil CC
2775	Cuenta Personal	22,85	MAURO DE LA CRUZ MACHUCA GUZMAN	VISA
2544	Cuenta Personal	21,74	CARLOS SEGUNDO CARVAJAL ESPINOZA	VISA Banco del Austro Ahorros
1456	Cuenta Personal	22,85	BERTHA LUCIA HEREDIA TAPIA	Diners
954	Cuenta Personal	22,85	JUAN FERNANDO VASQUEZ MALO	Pichincha AH
253	Cuenta Personal	76,5	MARCIA CATALINA MALDONADO AVILA	VISA
1581	Cuenta Personal	22,85	GINA MARIA SANCHEZ GUZMAN	Banco del Austro Ahorros
332	Cuenta Personal	41,14	CARLOS JOVANY ALVAREZ AVILA	Diners
1200	Cuenta Personal	26,21	NANCY UBALDINA BELESACA MOROCHO	Pichincha AH
2061	Cuenta Personal	12,33	BRAULIO NAHUN CEVALLOS MANCHENO	Pichincha AH
2694	Cuenta Personal	21,74	BERTHA EULALIA ALVAREZ CHAMORRO	VISA
2257	Cuenta Personal	31,81	IGLESIA BAUTISTA VIDA NUEVA	Pichincha AH Corrientes Pacífico
2066	Cuenta Personal	22,85	PAUL FRANCISCO ULLAURI PEÑA	VISA
2768	Cuenta Personal	22,85	MANUEL IVAN QUIZHPI SINCHI	VISA
1986	Cuenta Personal	22,85	PAUL SEBASTIAN MENDEZ ZARATE	VISA
2304	Cuenta Personal	22,85	ALEXANDRA DEL PILAR CONTRERAS ANDRADE	Guayaquil AH
2221	Cuenta Personal	22,85	JAVIER ALFREDO MURILLO FRANCO	Pichincha AH

2064	Cuenta Personal	21,74	ANDREA TAMARA MOSCOSO BRITO	Mastercard
290	Cuenta Personal	34,05	MANUEL HERNAN ORDOÑEZ JARA	Internacional Corriente
801	Cuenta Personal	31,38	BERNAL ESTRADA VIVIANNA ALEXANDRA	Produbanco
1831	Cuenta Personal	22,85	WILSON GUSTAVO LLANGANATE ABRIL	Pichincha AH
1192	Cuenta Personal	26,21	RAUL ALEJANDRO CASTRO SAQUICELA	Diners
2486	Cuenta Personal	22,85	MIGUEL GUSTAVO ALEMAN PESANTEZ	VISA
995	Cuenta Personal	22,85	TORRES CALLE LOURDES ESPERANZA	Diners
2718	Cuenta Personal	22,85	MERCY DEL PILAR BALLESTEROS GUILLEN	VISA
2097	Cuenta Personal	37,41	RAUL MIGUEL TORRES ARBOLEDA	Diners
1517	Cuenta Personal	31,81	MANUEL JESUS PINTADO AREVALO	Banco del Austro CC
531	Cuenta Personal	31,81	BALAREZO ULLAURI FABIAN PATRICIO	American Express
2059	Cuenta Personal	37,41	GRACIELA ISABEL QUINDE IGLESIAS	Banco del Austro Ahorros
902	Cuenta Personal	22,85	JAIME LEONARDO ASTUDILLO ORTIZ	Produbanco
1208	Cuenta Personal	22,85	INMOBILIARIA GRUFAMORTIZ S.A.	Pichincha CC
738	Cuenta Personal	22,85	LUDEÑA LAPO ROSA IRENE	Pichincha AH
2180	Cuenta Personal	31,81	EDWIN RICHARD CYR	VISA
2560	Cuenta Personal	21,74	GARATE TORRES GENARO ARTURO	Banco del Austro CC
778	Cuenta Personal	28,45	GENETIKAFARMA S.A.	Pichincha CC
1004	Cuenta Personal	67,36	NARCISA DE JESUS CAMPOVERDE ALTAMIRANO	Mastercard
1172	Cuenta Personal	90,5	MICHAEL ANDREW SENA	VISA
1790	Cuenta Personal	22,85	ROSA ALICIA REYES TORRES	Banco del Austro Ahorros
925	Cuenta Personal	26,58	EUGENIA CATALINA CUESTA MERCHANT	Pichincha CC
847	Cuenta Personal	28,45	CARLOS FABIAN SARMIENTO BERMUDEZ	Diners
2984	Cuenta Personal	22,85	JUAN ANTONIO CAZORLA MEDINA	Produbanco
1628	Cuenta Personal	22,85	ENRIQUE XAVIER GOMEZ GUAICHA	Banco del Austro Ahorros
1793	Cuenta Personal	100,98	EUDOSIA CORINA VELEPUCHA RODRIGUEZ	Banco del Austro Ahorros
2893	Cuenta Personal	12,51	HUGO FERNANDO PEREZ MOROCHO	Ctr Factura
81	Cuenta Personal	30,69	IMPORTACIONES ESPACRI CIA. LTDA.	Ctr Factura
2260	Cuenta Personal	22,85	CARLOS ERNESTO CASTRO CADENA	Pichincha AH
2938	Cuenta Personal	22,85	CENTRO EDUCATIVO NOVA	Produbanco
1199	Cuenta Personal	26,21	TEOFILO MANUEL TORRES ASTUDILLO	Banco del Austro Ahorros
2492	Cuenta Personal	22,85	WILMER CRISTOBAL FLORES VASQUEZ	Bolivariano AH
2410	Cuenta Personal	22,85	ROMEO LUIS MONCAYO ANDRADE	Pichincha AH
2715	Cuenta Personal	45,7	OMAR RENATO MIRANDA ENCALADA	VISA
1991	Cuenta Personal	37,41	JORGE STEVE REYES HUILA	Diners
2090	Cuenta Personal	22,85	JOSE SANTIAGO MENDEZ BRAVO	Mastercard
675	Cuenta Personal	34,05	RENE ESTEBAN GUZMAN ESPINOZA	Pichincha AH
1434	Cuenta Personal	4,87	MANUELA FERNANDA ALVAREZ IDROVO	VISA
1229	Cuenta Personal	26,21	BENILDA GENOVEVA PADILLA REGALADO	Mastercard
1584	Cuenta Personal	31,81	JANETH KARINA CHICAIZA SIBRE	Pichincha AH
1947	Cuenta Personal	21,74	GLADYS BEATRIZ ANDRADE BARBECHO	Produbanco
458	Cuenta Personal	31,81	AMELIA BEATRIZ SUAREZ AVILA	American Express

803	Cuenta Personal	22,85	EDGAR GIOVANNY ANDRADE PIEDRA	Pichincha AH
1702	Cuenta Personal	45,14	CHRISTIAN ALBERTO PALACIOS YAGUAL	Bolivariano AH
1865	Cuenta Personal	22,85	BORIS CARRASCO MONTESINOS	Guayaquil AH
680	Cuenta Personal	22,85	LARRIVA CORONEL PABLO ALEJANDRO	Pichincha CC
758	Cuenta Personal	31,81	DIEGO ANTONIO CRESPO CORDERO	Corrientes Pacífico
1781	Cuenta Personal	35,57	PATRESA DANLEY KONDERLA	Mastercard
1568	Cuenta Personal	22,85	PABLO ESTEBAN VASQUEZ JARAMILLO	Banco del Austro CC
2292	Cuenta Personal	22,85	SERGIO MIGUEL SIAVICHAY GUZHÑAY	American Express
2666	Cuenta Personal	22,85	MENDOZA PEÑAFIEL MANUEL EDUARDO	Internacional Corriente
987	Cuenta Personal	34,05	LORENA CATALINA MORA GUAMAN	VISA
325	Cuenta Personal	34,05	PAUL ANDRES SOTO ESPINOZA	Diners
1951	Cuenta Personal	5,59	JOSE GEOVANNI GARZON VELECELA	Pichincha AH
2389	Cuenta Personal	42,92	MONICA YOLANDA MERCHAN RODAS	Pichincha CC
251	Cuenta Personal	22,85	MARCO ANTONIO MARIN GUAMAN	Bolivariano AH
2502	Cuenta Personal	22,85	JORGE OSWALDO PATIÑO JUELA	American Express
158	Cuenta Personal	28,45	NANCY PATRICIA CRIOLLO SOLIS	Pichincha AH
2126	Cuenta Personal	22,85	KLEVER LEANDRO FAICAN AUQUILLA	Banco del Austro Ahorros
1069	Cuenta Personal	31,81	JAIME ROLANDO RIOS VILLACIS	Produbanco
1774	Cuenta Personal	31,81	VALERIA ALEXANDRA TITUANA TITUANA	Guayaquil AH
1006	Cuenta Personal	31,81	XAVIER RICARDO CARDENAS HARO	Guayaquil CC
2453	Cuenta Personal	37,41	RICARDO SANTIAGO GOMEZ BARROS	Mastercard
2356	Cuenta Personal	31,81	LUIS ARMANDO MOROCHO MOROCHO	Guayaquil AH
1720	Cuenta Personal	30,25	WILLIAM PATRICIO ATANCURI QUIZHPI	Pichincha AH
2933	Cuenta Personal	22,85	RUTH SUSANA AMENDANO RIVERA	Pichincha AH
2713	Cuenta Personal	31,81	MONICA ADELA MALO PEÑA	Banco del Austro CC
829	Cuenta Personal	33,44	GUERRERO POLO BOLIVAR VICENTE	Pichincha AH
1395	Cuenta Personal	22,85	MARIA FERNANDA VANEGAS PILLALAZO	Internacional Ahorros
2957	Cuenta Personal	185,47	HENRY SANTIAGO CHUISACA CHANALATA	Pichincha AH
1277	Cuenta Personal	62,05	WILSON ANTONIO DIAZ PERALTA	Diners
2840	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO SANTIAGO MERCHAN RODAS	Banco del Austro Ahorros
591	Cuenta Personal	37,41	GEOVANNY PATRICIO BARROS MENDIETA	Pichincha AH
3030	Cuenta Personal	94,27	MARIANA DE JESUS PIÑA RIVERA	Bolivariano AH
3089	Cuenta Personal	80,96	ELENA JOSEFINA ARCE ANDRADE	VISA
1506	Cuenta Personal	68,55	VASCONEZ JARA ROMULO TEODORO	Bolivariano CC
1412	Cuenta Personal	26,58	WILSON RODRIGO BACULIMA CHIMBO	Diners
2193	Cuenta Personal	22,85	BLANCA RAQUEL LEON GONZALEZ	Ahorros Pacífico
777	Cuenta Personal	31,81	PABLO ISAIAS MENDEZ VIVAR	Guayaquil CC
1555	Cuenta Personal	37,41	JUAN JOSE SERRANO ARIZAGA	Diners
2112	Cuenta Personal	22,7	PEDRO JAVIER POENCHI POENCHI	Banco del Austro Ahorros
2979	Cuenta Personal	37,41	ETIENNE JEAN PIERRE	Bolivariano AH
1962	Cuenta Personal	22,85	FRANCISCO ISRAEL ANZOATEGUI BRAVO	Banco del Austro Ahorros
1230	Cuenta Personal	38,53	CORPORACIONES UNIDAS DEL AUSTRO S.A.	Internacional Corriente

2106	Cuenta Personal	22,85	TRANSPORTES MALVANDINO CIA. LTDA.	Produbanco
1263	Cuenta Personal	21,74	EDGAR IVAN PERALTA VARGAS	Guayaquil CC
2760	Cuenta Personal	22,85	VANESSA MARIA ANDRADE ZUMBA	Pichincha AH
2656	Cuenta Personal	22,85	DIEGO RODRIGO BACULIMA CHACA	Banco del Austro CC
1607	Cuenta Personal	31,81	VELEZ VEGA MARIA DE LOURDES	Banco del Austro CC
2478	Cuenta Personal	22,85	MILTON OSWALDO GARCIA TOBAR	Pichincha CC
2790	Cuenta Personal	21,74	JAIME FABIAN SARMIENTO QUINCHE	Diners
1663	Cuenta Personal	22,85	JOANA PATRICIA INIGUEZ ARICHAVALA	Banco del Austro Ahorros
467	Cuenta Personal	37,41	INSERKOTA CIA. LTDA.	Pichincha CC
2464	Cuenta Personal	22,85	MARCO DE JESUS CUENCA MALDONADO	Pichincha AH
1960	Cuenta Personal	22,85	SANDRA EUGENIA IZURIETA NARVAEZ	Banco del Austro Ahorros
934	Cuenta Personal	37,79	INGE SUSANA MUÑOZ DITSCH	Internacional Ahorros
2898	Cuenta Personal	22,85	ESTEBAN VEGA DIAZ	American Express
3039	Cuenta Personal	21,74	SANDRA LORENA AUCAPIÑA GUAMAN	Pichincha AH
1288	Cuenta Personal	63,62	FAUSTO XAVIER MOSQUERA VINTIMILLA	Produbanco
2952	Cuenta Personal	31,81	GABRIELA MARISELA UZHCA MOROCHO	Guayaquil AH
2404	Cuenta Personal	44,58	BLANCA AZUCENA SISALIMA JARA	Banco del Austro Ahorros
1573	Cuenta Personal	22,85	JOSE RAFAEL TONON PEÑA	Diners
1806	Cuenta Personal	22,85	MIRIAN EULALIA IDROVO ROMAN	Guayaquil AH
552	Cuenta Personal	28,45	EDGAR PATRICIO FLORES TAPIA	Pichincha CC
2115	Cuenta Personal	22,85	CRISTIAN JAVIER MEJIA PATIÑO	Pichincha AH
1871	Cuenta Personal	22,85	JOSE VICENTE BERMEO RIVERA	Diners
850	Cuenta Personal	31,81	FABIAN ALFREDO RODRIGUEZ RODRIGUEZ	Bolivariano AH
2216	Cuenta Personal	22,85	MARIA CUMANDA RIVERA SOLORZANO	VISA
1748	Cuenta Personal	37,41	VASQUEZ MALO PEDRO JOSE	Corrientes Pacífico
1897	Cuenta Personal	45,18	MONICA MARCELA ULLOA ENCALADA	Mastercard
1423	Cuenta Personal	22,85	MARIA TERESA SANCHEZ SIGUENCIA	American Express
1509	Cuenta Personal	21,74	CARMEN MAGDALENA MARTINEZ CARVALLO	American Express
3007	Cuenta Personal	90,09	ROSA ANGELICA PEREZ PEREZ	Produbanco

ANEXO 3: Pruebas aplicadas a la Cartera de Crédito Residencial.
CARTERA POR EDADES

Código	Nombre	Ult. Fact Pend	Forma Pago	Total	Nfdebe	%
313	FREDDY FERNANDO GUACHUN TOAQUIZA	20111001	Ctr Factura	136,3	5	0,49%
1207	MARIA PRISCILA LUNA ORTEGA	20110201	Pichincha AH Banco del	99,93	4	3,88%
1344	LUIS ALBERTO BUESTAN RAMIREZ	20110201	Austro Ahorros	91,4	4	
1319	VICTORIA ELIZABETH BERMEO CALLE	20110201	Produbanco	91,4	4	
2129	JUAN PATRICIO FLORES JARA	20110601	Bolivariano AH American	84,23	4	
556	PABLO ESTEBAN LOPEZ MALO	20110901	Express	91,4	4	
1795	PAUL SANTIAGO IÑIGUEZ SANCHEZ	20111001	VISA Banco del	165,25	4	
2541	JOSE JOAQUIN JARAMILLO CRESPO	20111001	Austro Ahorros	123,31	4	
502	MARIA EUGENIA RAMON ARGUDO PUBLIMARK EVENTOS	20100901	Guayaquil CC	113,8	4	
1861	MARTHA CARMITA ILLESCAS OCHOA	20110301	Ahorros Pacifico Banco del	153,38	3	5,34%
1888	HENRY MICHAEL CADENA SANDOVAL	20110301	Austro Ahorros	104,35	3	
1131	MANUEL ALEJANDRO ALVAREZ CALDERON	20110301	Bolivariano AH	85,35	3	
1012	MARITZA GEOVANNE GUAMBANA AGUIRRE	20110501	Mastercard	102,15	3	
1750	CARLOS ALBERTO SARMIENTO HIDALGO	20110901	Pichincha AH	95,15	3	
655	GERMAN CAGUANA URGILES	20111001	Ctr Factura Banco del	202,62	3	
1926	WILLIAM JAVIER BUSTOS HERAS	20111001	Austro CC	68,55	3	
2553	LILIANA BEBSABE DELGADO MARTINEZ	20111001	Produbanco Banco del	65,22	3	
2086	RICARDO FELIPE OCHOA SOLA	20111001	Austro Ahorros Internacional	58,48	3	
1055	MARCIA ADRIANA GOYES SANCHEZ	20101001	Corriente	85,35	3	
764	GRACIELA EUGENIA CASTILLO DE PREMIER	20101001	VISA	85,35	3	
1793	EUDOSIA CORINA VELEPUCHA RODRIGUEZ	20110101	Banco del Austro Ahorros	100,98	2	24,27 %
1590	GREGORY THOMAS MEDEIROS	20110101	Mastercard Internacional	74,82	2	
1966	PAULINA GABRIELA BARROS CRESPO	20110301	Ahorros Banco del	47,47	2	
1679	JESSENIA ESPERANZA CUSCO GONZALEZ	20110301	Austro Ahorros	45,7	2	
2058	LORENA MARIBEL PERALTA CUJI	20110401	Guayaquil AH Banco del	107,25	2	
2418	VICTOR ADRIAN RIOS ANDRADE	20110701	Austro Ahorros	163,75	2	
2256	GERALDIN MARIANA BALCAZAR ROMERO	20110701	Pichincha AH	84,9	2	
1522	DANIEL EDUARDO WANG HERRERA	20110701	Pichincha CC	51,33	2	
1898	CARMEN LEONOR SANCHEZ AMBROSI	20110801	Ctr Factura	112,56	2	
2570	SILVIA MARINA MOLINA ANDRADE	20110801	Pichincha AH	99,47	2	
1809	WILLIAM AMABLE OTAVALO LEON	20110901	Ctr Factura	81,42	2	
1641	CALLE MARIANA DE LOS ANGELES	20110901	Pichincha CC	63,62	2	
2399	JULIA MARIBEL VIVAR VIVAR	20110901	Bolivariano AH	45,7	2	
1237	MERY SOLEDAD SUQUISUPA IÑAGUAZO	20110901	Pichincha AH Banco del	45,7	2	
2741	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	20111001	Austro Ahorros	170,96	2	
2726	JUAN CARLOS NAREA BERMEO	20111001	Banco del	136,33	2	

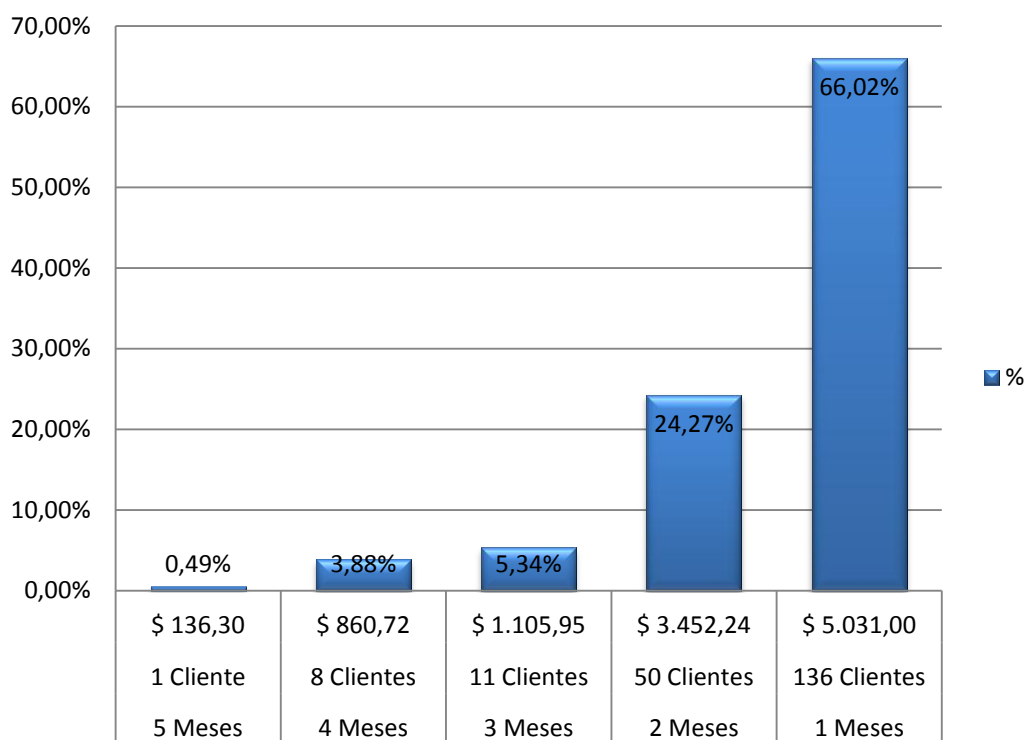
			Austro Ahorros			
1377	OLGA LUCIA LONDOÑO VALENCIA	20111001	Ctr Factura	134,84	2	
1682	MARIA DOLORES RASCO AGRAFOJO	20111001	Ctr Factura	125,1	2	
2675	JAIME HUMBERTO VALENCIA	20111001	Ahorros Pacífico Banco del	109,6	2	
2695	MARIA FERNANDA BARROS AREVALO	20111001	Austro CC	103,13	2	
2733	SONIA ALEXANDRA JARAMILLO ORELLANA	20111001	VISA	95,75	2	
2249	ADRIANA ELIZABETH DOMINGUEZ LEON	20111001	Mastercard Banco del	94,87	2	
2741	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	20111001	Austro Ahorros	93,52	2	
432	IVAN PATRICIO CARPIO BARROS	20111001	VISA	82,28	2	
1667	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPTSUR TESORO DEL SUR LTDA	20111001	Internacional Corriente	73,3	2	
717	RODRIGUEZ DIAZ EMPRESA DE COMUNICACION CIA LTDA.	20111001	Ctr Factura	67,49	2	
1209	LUIS EDGAR MATAILO CHILLOGALLI	20111001	Pichincha AH	66,01	2	
1408	MARCO ANTONIO SIGUENZA PACHECO	20111001	Pichincha AH	58,06	2	
1271	GUSTAVO JOSE CASTRO TORRES	20111001	Pichincha AH	53,16	2	
1194	OCHOA LOPEZ LUIS ALBERTO	20111001	Pichincha AH American	52,42	2	
1305	LUPE DEL ROSARIO TORRES NOVILLO	20111001	Express	45,7	2	
1875	DIANA PAOLA IZA FARFAN	20111001	Bolivariano AH	45,7	2	
473	RENATO ISMAEL PAUTA SUAREZ	20111001	Guayaquil CC	45,7	2	
2067	MARIA JOSE CHICA CALLE	20111001	VISA Internacional Corriente	45,7	2	
585	JUAN UGALDE NUÑEZ DEL ARCO	20111001	Pichincha AH	45,7	2	
1584	JANETH KARINA CHICAIZA SIBRE	20111001	Ahorros Pacífico American	45,7	2	
1384	CARPIO ARGUDO CHRISTIAN PAUL	20111001	Express	45,7	2	
1508	SONIA MERCEDES TORRES VINTIMILLA	20111001	Pichincha CC	45,69	2	
2592	SANTOS ROLANDO JIMENEZ JARA	20111001	Diners	43,48	2	
2271	FABIAN ALEJANDRO LITUMA ULLOA	20111001	Pichincha AH	43,48	2	
2061	BRAULIO NAHUN CEVALLOS MANCHENO	20111001	Mastercard	41,4	2	
1256	FRADDANNO FILIPPO	20111001	Pichincha AH	40,85	2	
1757	JOSE LUIS BENITEZ MOROCHO	20111001	Pichincha AH	36,29	2	
1420	BRAULIO JACOBO JIMENEZ CHIRIBOGA	20111001	Pichincha AH	32,92	2	
2414	ANGEL BOLIVAR CHIMBO YUNGA	20111001	Pichincha AH	29,35	2	
475	HERNAN GUSTAVO CEVALLOS LARREA	20111001	Banco del			
1301	DIPA'S CIA. LTDA.	20111001	Austro Ahorros	28,55	2	
720	VANSERVICE INTERNACIONAL CIA.LTDA.	20111001	Diners	23,47	2	
2710	MANUEL AGUSTIN MATAILO CAMPOS	20111001	Guayaquil AH	22,77	2	
614	DIANA MARTINA BARROS BRAVO	20100901	Ctr Factura	56,9	2	
1596	MAGNO ALEJANDRO CHIMBO TENESACA	20110101	Ctr Factura	44,3	1	
1529	ANA LUCIA LLIVISACA AYALA	20110101	Ctr Factura	22,85	1	
2068	FUNDACION R.S.A.CAPACITACION	20110201	VISA	150,3	1	
1669	FERNANDO SANTIAGO VEGA BACULIMA	20110201	Ctr Factura Banco del	25,88	1	
1658	ANA ISABEL CORTE INGA	20110201	Austro Ahorros	22,85	1	
1129	FERRIMSA MACHINERY CIA. LTDA.	20110201	Guayaquil CC	12,52	1	
1144	LILIAN CUMANDA ESPINOZA RIERA	20110301	VISA	3,8	1	
1768	JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO	20110301	Produbanco	1,05	1	
1894	JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO	20110401	Ctr Factura	67,42	1	
						66,02 %

1472	PABLO RENE CHICA ALVARADO	20110401	Banco del Austro Ahorros	28,56	1
1915	GEORGE LESTER KESTERSON III	20110401	Guayaquil AH	26,68	1
1810	CARLOS EFRAIN MUÑOZ MOROCHO	20110401	Guayaquil CC	22,85	1
335	MILTON IVAN RODRIGUEZ ALVAREZ	20110401	Pichincha AH	3,54	1
1784	EDWIN ROBERTO CALVA RIOFRIO	20110501	Pichincha AH	7,75	1
1195	RODRIGO JOSE GUERRERO PEÑAFIEL	20110501	VISA	6,69	1
2213	PAOLA GABRIELA SOLANO VIVAR	20110601	VISA	4,24	1
1414	OLFER ALFREDO BARRETO CONSTANTE	20110601	Pichincha AH	2,05	1
2472	WILMER GIOVANNY ZUMBA CARDENAS	20110701	Banco del Austro Ahorros	85,6	1
1514	SCHRYVER DEL ECUADOR S.A	20110701	Ctr Factura	67,42	1
1434	MANUELA FERNANDA ALVAREZ IDROVO	20110701	VISA	4,87	1
1922	MARIA ALICIA QUIZHPI CHICAIZA	20110801	Ctr Factura	80,85	1
2576	JUAN JOSE VALVERDE ORDOÑEZ	20110801	VISA	45,36	1
2250	RENE EDELBERTO PINEDA ERREYES	20110801	Pichincha AH	1,31	1
1446	DIANA PAOLA MESA RAMIREZ	20110801	Pichincha AH	0,39	1
2703	CARMEN MAGDALENA ANDRADE ZAMBRANO	20110901	Pichincha AH	30	1
2077	MARIA ISABEL AVILA PEÑALOZA	20110901	Ctr Factura	23,84	1
1582	ALFREDO FABIAN IDROVO GUERRERO	20110901	Ctr Factura	22,08	1
1632	MARCO VINICIO CHASILQUIN QUITO	20110901	Pichincha AH	0,56	1
710	DIGNO ROBALINO YUNGA CHIMBO	20110901	Ctr Factura	0,56	1
1984	ALEJANDRA MABEL ARAGON CARVAJAL	20111001	Bolivariano AH	303,56	1
2782	TOBIAS HERNAN ANDRADE ESCANDON	20111001	Ctr Factura	190,29	1
2873	MERCEDES ESPERANZA SINCHI ORTIZ	20111001	Ctr Factura	162,51	1
2825	JENNY ZULAY BERMEO CASTILLO	20111001	Bolivariano AH	132,1	1
2831	AIDA AMAPOLA SIMBAÑA ANGUMBA	20111001	Ctr Factura	128,13	1
2785	GUILERMO ROSENDO RAMON RAMON	20111001	Diners	126,19	1
2852	JENNY ANDREA ZARUMA BARRERA	20111001	Guayaquil AH	119,69	1
2842	GERMAN EUGENIO PESANTEZ SIGUENCIA	20111001	Guayaquil AH	117,22	1
2840	FRANCISCO SANTIAGO MERCHAN RODAS	20111001	Banco del Austro Ahorros	115,77	1
2718	MERCY DEL PILAR BALLESTEROS GUILLEN	20111001	VISA	101,26	1
2809	HUGO ROLANDO ZHAGUI PLAZA	20111001	Banco del Austro Ahorros	93,45	1
2869	PATRICK PHILIP WOODS	20111001	VISA	93,41	1
2780	MIRYAM MARGARITA MARQUEZ MARQUEZ	20111001	Guayaquil AH	87,02	1
1477	KLEBER MIGUEL APOLO GALLARDO	20111001	Banco del Austro Ahorros	83,9	1
2817	CARLOS MAURICIO GUALPA CARPIO	20111001	Guayaquil CC	81,82	1
2890	SILVIA DOLORES MARTINEZ MOLINA	20111001	Pichincha AH	77,57	1
2880	NELSON ORLANDO SISALIMA TUZA	20111001	Pichincha AH	76,86	1
2915	ANDREA GABRIELA ALVARADO ORELLANA	20111001	Banco del Austro Ahorros	74,7	1
1175	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	20111001	Banco del Austro Ahorros	70,66	1
2827	MARIO GEOVANNY LUCERO CUJI	20111001	Guayaquil AH	70,16	1
2152	HOLGUER JACINTO JARAMILLO BARRERA	20111001	Banco del Austro Ahorros	69,89	1
1523	JUAN PABLO LEON SOLORZANO	20111001	Ctr Factura	67,42	1
2766	CRISTIAN JAVIER CONDO JARA	20111001	Ctr Factura	64,1	1

2902	MIGUEL WILFRIDO MALLA RIVAS	20111001	Guayaquil AH	53,31	1
1429	YOLANDA ESTEFANIA ROJAS BUÑAY	20111001	Banco del Austro Ahorros	50,02	1
1175	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	20111001	VISA	45,92	1
1168	RICHAR ALEJANDRO ZHIZHPON SUMBA	20111001	American Express	41,22	1
443	JOSE MANUEL MAESTRE GUZMAN	20111001	VISA	41,14	1
2758	FREDDY LEONARDO MENDEZ QUIZHPI	20111001	Pichincha AH	40,56	1
2595	FABIAN LEONARDO VELEZ PAUTA	20111001	Diners	37,41	1
842	LUIS ALEJANDRO VINTIMILLA	20111001	Ctr Factura Corrientes	37,41	1
1773	SANTIAGO EDUARDO NIETO JARAMILLO	20111001	Pacífico	37,41	1
842	LUIS ALEJANDRO VINTIMILLA	20111001	VISA	37,41	1
622	ADRIAN JACINTO LOPEZ JERVES	20111001	Internacional Ahorros	37,41	1
1672	SEBASTIAN VLADIMIR CABRERA CASTRO	20111001	Banco del Austro Ahorros	32,12	1
1862	MARIA ELIZABETH LITUMA DUQUE	20111001	Guayaquil AH	31,81	1
1872	FERNANDO MARCEL VASCONEZ CARRASCO	20111001	Ahorros Pacífico	31,81	1
939	GOTTIFREDI NEIRA PEDRO	20111001	Mastercard	31,81	1
2650	ARCESIO BENITO APOLO AZANZA	20111001	VISA	31,73	1
2626	CARLOS DANIEL CARPIO LUQUE	20111001	Pichincha AH	29,19	1
766	VASQUEZ MORALES OSCAR FABIAN	20111001	Pichincha AH	27,78	1
1285	JONATHAN JAVIER LUNA LOAIZA	20111001	Bolivariano AH	26,58	1
1461	CARLOS ESTUARDO NIETO MOSCOSO	20111001	Ctr Factura	24,85	1
1506	VASCONEZ JARA ROMULO TEODORO	20111001	Bolivariano CC	22,85	1
1435	MARIA INES ZHUNIO MALLA	20111001	Bolivariano AH	22,85	1
2169	MARIO ANIBAL CARRION MACAS	20111001	Banco del Austro Ahorros	22,85	1
2112	PEDRO JAVIER POENCHI POENCHI	20111001	Banco del Austro Ahorros	22,85	1
1028	TORRES SARMIENTO GALO MEDARDO	20111001	Pichincha CC	22,85	1
770	LOPEZ MENDIETA MANUEL ANTONIO	20111001	Pichincha CC	22,85	1
2071	LUIS PATRICIO SANGURIMA GUAMAN	20111001	Pichincha AH	22,85	1
1445	ESTEBAN ALEJANDRO MONSALVE MALO	20111001	VISA	22,85	1
153	SILVANA MARIA VILLAREAL ARREGUI	20111001	Pichincha CC	22,85	1
2106	TRANSPORTES MALVANDINO CIA. LTDA.	20111001	Produbanco	22,85	1
2291	MARIANITA DE J ASUCENA VALLEJO BARAHONA	20111001	Banco del Austro Ahorros	22,85	1
2372	SIMON ANDRES CALLE GALLEGOS	20111001	Produbanco	22,85	1
1268	MARCO VINICIO MUYULEMA GUARACA	20111001	Banco del Austro Ahorros	22,85	1
2014	TANYA ENITH MATUTE GONZALEZ	20111001	American Express	22,85	1
1383	GERMAN OSWALDO BRAVO BRAVO	20111001	Ahorros Pacífico	22,85	1
1090	ANDRES SEBASTIAN DIAZ GOMEZ	20111001	Guayaquil CC	22,85	1
1574	RICARDO BOLIVAR SOLANO MORA	20111001	Ahorros Pacífico	22,85	1
2402	FRANCISCO LEONCIO ORTEGA VELEZ	20111001	Bolivariano AH	22,85	1
1170	CLAUDIA NATALY PIZARRO ZEA	20111001	Guayaquil CC	22,85	1
2295	NANCY MARIA MASACHE CALVA	20111001	Bolivariano AH	22,7	1
2870	JENIFER PATRICIA AVILES ALARCON	20111001	VISA	22,24	1
1474	JORGE PATRICIO MENDEZ SILVA	20111001	Guayaquil AH	21,74	1
2122	FANNY ELIZABETH BOJORQUE CORDERO	20111001	Banco del	21,74	1

			Austro Ahorros		
1609	GEOVANNY RICARDO AREVALO PESANTEZ	20111001	Produbanco	21,74	1
1837	KAREN LIZBETH PROCEL ESPINOZA	20111001	Pichincha AH	21,74	1
1509	CARMEN MAGDALENA MARTINEZ CARVALLO	20111001	American Express	21,74	1
1873	DANNY ISRAEL CABRERA RUBIANO	20111001	Pichincha AH	21,17	1
2530	ALEXANDER MAURICIO LEON LALVAY	20111001	Pichincha AH	20,66	1
1956	BILMA FAVIOLA JETON RAMON	20111001	Pichincha AH	20,05	1
1812	JESSICA FABIOLA LOJA GRANDA	20111001	Pichincha AH	19,8	1
1526	CHRISTIAN ALFREDO ASTUDILLO AVILA	20111001	Pichincha AH	19,57	1
2420	CARLOS OMAR CABRERA CANTOS	20111001	Pichincha AH	18,15	1
2891	DARWIN JOVANY LARA BERMEO	20111001	Guayaquil CC	14,91	1
1246	JEHU RASCO GOMEZ	20111001	Ctr Factura	14,84	1
370	YAZMIN MERCEDES ZEA ALTAMIRANO	20111001	Pichincha AH	12,93	1
973	SANDRA PATRICIA MUÑOZ CUESTA	20111001	Pichincha AH	12,56	1
2451	ALEX FABRICIO PINTO FLORES	20111001	Pichincha CC	12,21	1
1831	WILSON GUSTAVO LLANGANATE ABRIL	20111001	Pichincha AH	11,55	1
2385	WILSON OSWALDO GUACHUN PEREZ	20111001	Pichincha AH	8,52	1
792	DANIEL BERNARDO DAQUILEMA IZQUIERDO	20111001	Pichincha CC	8,12	1
2557	ORTIZ VASQUEZ FRAY GABRIEL	20111001	Bolivariano CC	8,08	1
2054	MIGUEL JAIME BRAVO PALACIOS	20111001	Pichincha CC	7,5	1
600	BARBARA MAGALY RIOFRIO CHAVEZ	20111001	Pichincha AH	7,43	1
1462	VANESSA ADRIANA SERRANO RODRIGUEZ	20111001	Internacional Corriente Ahorros	6,19	1
2225	CECILIA MARIBEL GONZALEZ PONCE	20111001	Pacifico	5,76	1
2787	MARCO FABIAN VELESACA MOGROVEJO	20111001	Pichincha AH	5,34	1
2807	CESAR GUSTAVO PATIÑO VIZHCO	20111001	Pichincha AH	4,8	1
664	ANGEL SALOMON PACHECO PACHECO	20111001	Ctr Factura	3,74	1
965	AMADA DE JESUS IÑIGUEZ	20111001	Ctr Factura	3,73	1
2794	SUSANA DOLORES SACA ZHAGUI	20111001	Pichincha AH	2,97	1
1927	FRANKLIN CRISTOBAL VILLEGAS BARBA	20111001	Pichincha AH	2,32	1
2721	SANDRA ELIZABETH ZAVALA GOMEZ	20111001	Pichincha CC	2,28	1
2261	EDGAR OSWALDO PARREÑO FAJARDO	20111001	Pichincha AH	2,22	1
591	GEOVANNY PATRICIO BARROS MENDIETA	20111001	Pichincha AH	2,16	1
1897	MONICA MARCELA ULLOA ENCALADA	20111001	Mastercard	1,7	1
2816	MARIA MARGARITA CRESPO CRIOLLO	20111001	Pichincha AH	1,08	1
2771	SEGUNDO ALFONSO CALLE ANGULO	20111001	Pichincha AH	1,07	1
1771	KLEBER EMANUEL ARCE ALVAREZ	20111001	Pichincha CC	0,2	1
676	LUIS BERNARDO TONON ORDOÑEZ	20111001	Bolivariano AH	0,08	1
2010	ANA LUISA ROSAS TENEZACA	20111001	Guayaquil CC	0,02	1
2082	PIEDAD MAGDALENA CARDENAS CARDENAS	20111001	Pichincha CC	0,02	1
923	MAYRA NATALIA JIMENEZ TORAL	20100101	Pichincha AH	86,48	1
903	JAIME HERNAN MURGUEYTIO MARTINEZ	20100301	Pichincha AH	1,66	1
644	MAURICIO LEON RAMIREZ	20091001	Ctr Factura	20,59	1
TOTAL				10586,21	100%

Cartera Vencida Según Meses en Mora



ANEXO 4: ESTADO Y MESES DE MORA

Cliente	N/f	Total	Nombre	Forma Pago	Ult. Fact Pend	Estado	Total	Meses Mora				
								1	2	3	4	5
1669	1	25,88	FERNANDO SANTIAGO VEGA BACULIMA	Ctr Factura	20110201	Activo	1					
2703	1	30	CARMEN MAGDALENA ANDRADE ZAMBRANO	Pichincha AH	20110901	Activo	1					
1984	1	303,56	ALEJANDRA MABEL ARAGON CARVAJAL	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1					
655	3	202,62	GERMAN CAGUANA URGILES	Ctr Factura	20111001	Activo				1		
2782	1	190,29	TOBIAS HERNAN ANDRADE ESCANDON	Ctr Factura	20111001	Activo	1					
2741	2	170,96	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	97		1			
1795	4	165,25	PAUL SANTIAGO IÑIGUEZ SANCHEZ	VISA	20111001	Activo					1	
2873	1	162,51	MERCEDES ESPERANZA SINCHI ORTIZ	Ctr Factura	20111001	Activo	1					
2726	2	136,33	JUAN CARLOS NAREA BERMEO	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo			1			
2825	1	132,1	JENNY ZULAY BERMEO CASTILLO	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1					
2831	1	128,13	AIDA AMAPOLA SIMBAÑA ANGUMBA	Ctr Factura	20111001	Activo	1					

2785	1	126,19	GUILERMO ROSENDO RAMON RAMON	Diners Banco del	20111001	Activo	1			
2541	4	123,31	JOSE JOAQUIN JARAMILLO CRESPO	Austro Ahorros	20111001	Activo			1	
2852	1	119,69	JENNY ANDREA ZARUMA BARRERA	Guayaquil AH	20111001	Activo	1			
2842	1	117,22	GERMAN EUGENIO PESANTEZ SIGUENCIA	Guayaquil AH	20111001	Activo	1			
2840	1	115,77	FRANCISCO SANTIAGO MERCHAN RODAS	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	1			
2675	2	109,6	JAIME HUMBERTO VALENCIA MARIA FERNANDA BARROS	Ahorros Pacífico	20111001	Activo		1		
2695	2	103,13	AREVALO MERCY DEL PILAR	Banco del Austro CC	20111001	Activo		1		
2718	1	101,26	BALLESTEROS GUILLEN SONIA ALEXANDRA	VISA	20111001	Activo	1			
2733	2	95,75	JARAMILLO ORELLANA	VISA	20111001	Activo		1		
2741	2	93,52	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo		1		
2809	1	93,45	HUGO ROLANDO ZHAGUI PLAZA	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	1			
2869	1	93,41	PATRICK PHILIP WOODS MIRYAM MARGARITA	VISA Guayaquil	20111001	Activo	1			
2780	1	87,02	MARQUEZ MARQUEZ	AH	20111001	Activo	1			
1477	1	83,9	KLEBER MIGUEL APOLO GALLARDO	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	1			
2817	1	81,82	CARLOS MAURICIO GUALPA CARPIO	Guayaquil CC	20111001	Activo	1			
2890	1	77,57	SILVIA DOLORES MARTINEZ MOLINA	Pichincha AH	20111001	Activo	1			
2880	1	76,86	NELSON ORLANDO SISALIMA TUZA	Pichincha AH	20111001	Activo	1			
2915	1	74,7	ANDREA GABRIELA ALVARADO ORELLANA	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	1			
1667	2	73,3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPTSUR TESORO DEL SUR LTDA	Internacio nal Corriente	20111001	Activo		1		
1175	1	70,66	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo	1			
2827	1	70,16	MARIO GEOVANNY LUCERO CUJI	Guayaquil AH	20111001	Activo	1			
717	2	67,49	RODRIGUEZ DIAZ EMPRESA DE COMUNICACION CIA LTDA.	Ctr Factura	20111001	Activo		1		
2553	3	65,22	LILIANA BEBSABE DELGADO MARTINEZ	Produban co	20111001	Activo			1	
2766	1	64,1	CRISTIAN JAVIER CONDO JARA	Ctr Factura	20111001	Activo	1			
2086	3	58,48	RICARDO FELIPE OCHOA SOLA	Banco del Austro Ahorros	20111001	Activo			1	
2902	1	53,31	MIGUEL WILFRIDO MALLA RIVAS	Guayaquil AH	20111001	Activo	1			
1305	2	45,7	LUPE DEL ROSARIO TORRES NOVILLO	American Express	20111001	Activo		1		
1875	2	45,7	DIANA PAOLA IZA FARFAN SONIA MERCEDES TORRES	Bolivarian o AH	20111001	Activo		1		
1508	2	45,7	VINTIMILLA	American Express	20111001	Activo		1		

2271	2	43,48	FABIAN ALEJANDRO LITUMA ULLOA	Diners	20111001	Activo	1		
1757	2	40,85	JOSE LUIS BENITEZ MOROCHO	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
2758	1	40,56	FREDDY LEONARDO MENDEZ QUIZHPI	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
2595	1	37,41	FABIAN LEONARDO VELEZ PAUTA	Diners	20111001	Activo	1		
1420	2	36,29	BRAULIO JACOBO JIMENEZ CHIRIBOGA	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
2414	2	32,92	ANGEL BOLIVAR CHIMBO YUNGA	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
1672	1	32,12	SEBASTIAN VLADIMIR CABRERA CASTRO	Banco del Austro	20111001	Activo	1		
1862	1	31,81	MARIA ELIZABETH LITUMA DUQUE	Ahorros Guayaquil	20111001	Activo	1		
1872	1	31,81	FERNANDO MARCEL VASCONEZ CARRASCO	Ahorros Pacífico	20111001	Activo	1		
2650	1	31,73	ARCESIO BENITO APOLO AZANZA	VISA	20111001	Activo	1		
2626	1	29,19	CARLOS DANIEL CARPIO LUQUE	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
1285	1	26,58	JONATHAN JAVIER LUNA LOAIZA	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1		
720	2	23,47	VANSERVICE INTERNACIONAL CIA.LTDA.	Diners	20111001	Activo	1		
1506	1	22,85	VASCONEZ JARA ROMULO TEODORO	Bolivarian o CC	20111001	Activo	1		
1435	1	22,85	MARIA INES ZHUNIO MALLA	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1		
2169	1	22,85	MARIO ANIBAL CARRION MACAS	Banco del Austro	20111001	Activo	1		
2112	1	22,85	PEDRO JAVIER POENCHI POENCHI	Ahorros	20111001	Activo	1		
2071	1	22,85	LUIS PATRICIO SANGURIMA GUAMAN	Pichincha AH	20111001	Activo	1		
1445	1	22,85	ESTEBAN ALEJANDRO MONSALVE MALO	VISA	20111001	Activo	1		
2106	1	22,85	TRANSPORTES MALVANDINO CIA. LTDA.	Produban co	20111001	Activo	1		
2291	1	22,85	MARIANITA DE J ASUCENA VALLEJO BARAHONA	Banco del Austro	20111001	Activo	1		
2372	1	22,85	SIMON ANDRES CALLE GALLEGOS	Ahorros Produban co	20111001	Activo	1		
1268	1	22,85	MARCO VINICIO MUYULEMA GUARACA	Banco del Austro	20111001	Activo	1		
2014	1	22,85	TANYA ENITH MATUTE GONZALEZ	Ahorros American	20111001	Activo	1		
1383	1	22,85	GERMAN OSWALDO BRAVO BRAVO	Express	20111001	Activo	1		
1574	1	22,85	RICARDO BOLIVAR SOLANO MORA	Ahorros Pacífico	20111001	Activo	1		
2402	1	22,85	FRANCISCO LEONCIO ORTEGA VELEZ	Ahorros Pacífico	20111001	Activo	1		
2710	2	22,77	MANUEL AGUSTIN MATAILO CAMPOS	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1		
2295	1	22,7	MANUEL AGUSTIN MATAILO NANCY MARIA MASACHE	Guayaquil AH	20111001	Activo	1		
2870	1	22,24	JENIFER PATRICIA AVILES ALARCON	Bolivarian o AH	20111001	Activo	1		
2122	1	21,74	FANNY ELIZABETH BOJORQUE CORDERO	VISA Banco del Austro	20111001	Activo	1		

1609	1	21,74	GEOVANNY RICARDO AREVALO PESANTEZ	Ahorros Produbanco	20111001	Activo	1				
1837	1	21,74	KAREN LIZBETH PROCEL ESPINOZA	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1873	1	21,17	DANNY ISRAEL CABRERA RUBIANO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2530	1	20,66	ALEXANDER MAURICIO LEON LALVAY	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1956	1	20,05	BILMA FAVIOLA JETON RAMON	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1526	1	19,57	CHRISTIAN ALFREDO ASTUDILLO AVILA	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2420	1	18,15	CARLOS OMAR CABRERA CANTOS	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2891	1	14,91	DARWIN JOVANY LARA BERMEO	Guayaquil CC	20111001	Activo	1				
370	1	12,93	YAZMIN MERCEDES ZEA ALTAMIRANO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2451	1	12,21	ALEX FABRICIO PINTO FLORES	Pichincha CC	20111001	Activo	1				
2385	1	8,52	WILSON OSWALDO GUACHUN PEREZ	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2557	1	8,08	ORTIZ VASQUEZ FRAY GABRIEL	Bolivariano CC	20111001	Activo	1				
2054	1	7,5	MIGUEL JAIME BRAVO PALACIOS	Pichincha CC	20111001	Activo	1				
600	1	7,43	BARBARA MAGALY RIOFRIO CHAVEZ	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1462	1	6,19	VANESSA ADRIANA SERRANO RODRIGUEZ	Internacional Corriente	20111001	Activo	1				
2787	1	5,34	MARCO FABIAN VELESACA MOGROVEJO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2807	1	4,8	CESAR GUSTAVO PATIÑO VIZHCO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2794	1	2,97	SUSANA DOLORES SACA ZHAGUI	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1927	1	2,32	FRANKLIN CRISTOBAL VILLEGAS BARBA	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2721	1	2,28	SANDRA ELIZABETH ZAVALA GOMEZ	Pichincha CC	20111001	Activo	1				
2261	1	2,22	EDGAR OSWALDO PARREÑO FAJARDO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
1897	1	1,7	MONICA MARCELA ULLOA ENCALADA	Mastercard	20111001	Activo	1				
2816	1	1,08	MARIA MARGARITA CRESPO CRIOLLO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2771	1	1,07	SEGUNDO ALFONSO CALLE ANGULO	Pichincha AH	20111001	Activo	1				
2082	1	0,02	PIEDAD MAGDALENA CARDENAS CARDENAS	Pichincha CC	20111001	Activo	1				
2576	1	45,36	JUAN JOSE VALVERDE ORDOÑEZ	VISA	20110801	Activo	1				
1514	1	67,42	SCHRYVER DEL ECUADOR S.A	Ctr Factura	20110701	Reactivada	1				
2077	1	23,84	MARIA ISABEL AVILA PEÑALOZA	Ctr Factura	20110901	Reactivada	1				
1582	1	22,08	ALFREDO FABIAN IDROVO GUERRERO	Ctr Factura	20110901	Reactivada	50	1			
313	5	136,3	FREDDY FERNANDO GUACHUN TOAQUIZA	Ctr Factura	20111001	Reactivada	0				1
1377	2	134,84	OLGA LUCIA LONDOÑO VALENCIA	Ctr Factura	20111001	Reactivada			1		
1682	2	125,1	MARIA DOLORES RASCO AGRAFOJO	Ctr Factura	20111001	Reactivada			1		

2249	2	94,87	ADRIANA ELIZABETH DOMINGUEZ LEON	Mastercard	20111001	React ivada				1			
432	2	82,28	IVAN PATRICIO CARPIO BARROS	VISA	20111001	React ivada				1			
2152	1	69,89	HOLGUER JACINTO JARAMILLO BARRERA	Banco del Austro Ahorros	20111001	React ivada			1				
1926	3	68,55	WILLIAM JAVIER BUSTOS HERAS	Banco del Austro CC	20111001	React ivada					1		
1523	1	67,42	JUAN PABLO LEON SOLORZANO	Ctr Factura	20111001	React ivada			1				
1209	2	66,01	LUIS EDGAR MATAILO CHILLOGALLI	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1408	2	58,06	MARCO ANTONIO SIGUENZA PACHECO	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1271	2	53,16	GUSTAVO JOSE CASTRO TORRES	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1194	2	52,42	OCHOA LOPEZ LUIS ALBERTO	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1429	1	50,02	YOLANDA ESTEFANIA ROJAS BUÑAY	Banco del Austro Ahorros	20111001	React ivada			1				
473	2	45,7	RENATO ISMAEL PAUTA SUAREZ	Guayaquil CC	20111001	React ivada				1			
585	2	45,7	JUAN UGALDE NUÑEZ DEL ARCO	Internacio nal Corriente	20111001	React ivada				1			
1584	2	45,7	JANETH KARINA CHICAIZA SIBRE	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1384	2	45,7	CARPIO ARGUDO CHRISTIAN PAUL	Ahorros Pacifico	20111001	React ivada				1			
2592	2	45,69	SANTOS ROLANDO JIMENEZ JARA	Pichincha CC	20111001	React ivada				1			
2061	2	43,48	BRAULIO NAHUN CEVALLOS MANCHENO	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1256	2	41,4	FRADDANNO FILIPPO JOSE MANUEL MAESTRE	Mastercard	20111001	React ivada				1			
443	1	41,14	GUZMAN LUIS ALEJANDRO	VISA	20111001	React ivada			1				
842	1	37,41	VINTIMILLA SANTIAGO EDUARDO NIETO	Ctr Factura	20111001	React ivada				1			
1773	1	37,41	JARAMILLO LUIS ALEJANDRO	Corrientes Pacífico	20111001	React ivada				1			
842	1	37,41	VINTIMILLA ADRIAN JACINTO LOPEZ	VISA	20111001	React ivada				1			
622	1	37,41	JERVES	Internacio nal Ahorros	20111001	React ivada				1			
939	1	31,81	GOTTIFREDI NEIRA PEDRO HERNAN GUSTAVO	Mastercard	20111001	React ivada				1			
475	2	29,35	CEVALLOS LARREA	Pichincha AH	20111001	React ivada					1		
1301	2	28,55	DIPA'S CIA. LTDA. VASQUEZ MORALES OSCAR	Banco del Austro Ahorros	20111001	React ivada				1			
766	1	27,78	FABIAN CARLOS ESTUARDO NIETO	Pichincha AH	20111001	React ivada				1			
1461	1	24,85	MOSCOSO TORRES SARMIENTO GALO	Ctr Factura	20111001	React ivada				1			
1028	1	22,85	MEDARDO LOPEZ MENDIETA MANUEL	Pichincha CC	20111001	React ivada				1			
770	1	22,85	ANTONIO SILVANA MARÍA VILLAREAL	Pichincha CC	20111001	React ivada				1			
153	1	22,85	ARREGUI	Pichincha CC	20111001	React ivada				1			

1090	1	22,85	ANDRES SEBASTIAN DIAZ GOMEZ	Guayaquil CC	20111001	React ivada	1				
1170	1	22,85	CLAUDIA NATALY PIZARRO ZEA	Guayaquil CC	20111001	React ivada	1				
1474	1	21,74	JORGE PATRICIO MENDEZ SILVA	Guayaquil AH	20111001	React ivada	1				
1509	1	21,74	CARMEN MAGDALENA MARTINEZ CARVALLO	American Express	20111001	React ivada	1				
1812	1	19,8	JESSICA FABIOLA LOJA GRANDA	Pichincha AH	20111001	React ivada	1				
1246	1	14,84	JEHU RASCO GOMEZ	Ctr Factura	20111001	React ivada	1				
973	1	12,56	SANDRA PATRICIA MUÑOZ CUESTA	Pichincha AH	20111001	React ivada	1				
1831	1	11,55	WILSON GUSTAVO LLANGANATE ABRIL	Pichincha AH	20111001	React ivada	1				
664	1	3,74	ANGEL SALOMON PACHECO PACHECO	Ctr Factura	20111001	React ivada	1				
965	1	3,73	AMADA DE JESUS IÑIGUEZ	Ctr Factura	20111001	React ivada	1				
591	1	2,16	GEOVANNY PATRICIO BARROS MENDIETA	Pichincha AH	20111001	React ivada	1				
1771	1	0,2	KLEBER EMANUEL ARCE ALVAREZ	Pichincha CC	20111001	React ivada	1				
676	1	0,08	LUIS BERNARDO TONON ORDOÑEZ	Bolivarian o AH	20111001	React ivada	1				
2010	1	0,02	ANA LUISA ROSAS TENEZACA	Guayaquil CC	20111001	React ivada	1				
1793	2	100,98	EUDOSIA CORINA VELEPUCHA RODRIGUEZ	Banco del Austro Ahorros	20110101	Susp. Defini tivo por Mora	1				
1596	1	44,3	MAGNO ALEJANDRO CHIMBO TENESACA	Ctr Factura	20110101	Susp. Defini tivo por Mora	1				
1590	2	74,82	GREGORY THOMAS MEDEIROS	Mastercard	20110101	Susp. Defini tivo por Mora	1				
1529	1	22,85	ANA LUCIA LLIVISACA AYALA	Ctr Factura	20110101	Susp. Defini tivo por Mora	3 4	1			
2068	1	150,3	FUNDACION R.S.A.CAPACITACION	VISA	20110201	Susp. Defini tivo por Mora	1				
1207	4	99,93	MARIA PRISCILA LUNA ORTEGA	Pichincha AH	20110201	Susp. Defini tivo por Mora					1
1344	4	91,4	LUIS ALBERTO BUESTAN RAMIREZ	Banco del Austro Ahorros	20110201	Susp. Defini tivo por Mora					1
1319	4	91,4	VICTORIA ELIZABETH BERMEO CALLE	Produbanco	20110201	Susp. Defini tivo					1

1658	1	22,85	ANA ISABEL CORTE INGA	Banco del Austro Ahorros	20110201	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo	1						
1861	3	153,38	MARTHA CARMITA ILLESCAS OCHOA	Ahorros Pacifico	20110301	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo				1			
1888	3	104,35	HENRY MICHAEL CADENA SANDOVAL	Banco del Austro Ahorros	20110301	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo				1			
1131	3	85,35	MANUEL ALEJANDRO ALVAREZ CALDERON	Bolivariano AH	20110301	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo				1			
1966	2	47,47	PAULINA GABRIELA BARROS CRESPO	Internacional Ahorros	20110301	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
1679	2	45,7	JESSENIA ESPERANZA CUSCO GONZALEZ	Banco del Austro Ahorros	20110301	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
2058	2	107,25	LORENA MARIBEL PERALTA CUJI	Guayaquil AH	20110401	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
1894	1	67,42	ROSA GERARDINA FAREZ ALVARADO	Ctr Factura	20110401	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
1810	1	22,85	CARLOS EFRAIN MUÑOZ MOROCHO	Guayaquil CC	20110401	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
1012	3	102,15	MARITZA GEOVANNE GUAMBANA AGUIRRE	Mastercard	20110501	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo					1		
2129	4	84,23	JUAN PATRICIO FLORES JARA	Bolivariano AH	20110601	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo						1	
2418	2	163,75	VICTOR ADRIAN RIOS ANDRADE	Banco del Austro Ahorros	20110701	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo			1				
2472	1	85,6	WILMER GIOVANNY ZUMBA CARDENAS	Banco del Austro Ahorros	20110701	por Mora Susp. Definitivo por Mora Susp. Definitivo	1						

1129	1	12,52	FERRIMSA MACHINERY CIA. LTDA.	Guayaquil CC	20110201	Susp enso Defini tivo Susp enso	1				
1144	1	3,8	LILIAN CUMANDA ESPINOZA RIERA	VISA	20110301	Defini tivo Susp enso	1				
1768	1	1,05	JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO	Produban co	20110301	Defini tivo Susp enso	1				
1472	1	28,56	PABLO RENE CHICA ALVARADO	Banco del Austro Ahorros	20110401	Defini tivo Susp enso	1				
1915	1	26,68	GEORGE LESTER KESTERSON III	Guayaquil AH	20110401	Defini tivo Susp enso	1				
335	1	3,54	MILTON IVAN RODRIGUEZ ALVAREZ MILTON IVAN RODRIGUEZ ALVAREZ	Pichincha AH	20110401	Defini tivo Susp enso	1				
1784	1	7,75	EDWIN ROBERTO CALVA RIOFRIO	Pichincha AH	20110501	Defini tivo Susp enso	1				
1195	1	6,69	RODRIGO JOSE GUERRERO PEÑAFIEL	VISA	20110501	Defini tivo Susp enso	1	1 8			
2213	1	4,24	PAOLA GABRIELA SOLANO VIVAR	VISA	20110601	Defini tivo Susp enso	1				
1414	1	2,05	OLFER ALFREDO BARRETO CONSTANTE	Pichincha AH	20110601	Defini tivo Susp enso	1				
1434	1	4,87	MANUELA FERNANDA ALVAREZ IDROVO	VISA	20110701	Defini tivo Susp enso	1				
2250	1	1,31	RENE EDELBERTO PINEDA ERREYES	Pichincha AH	20110801	Defini tivo Susp enso	1				
1446	1	0,39	DIANA PAOLA MESA RAMIREZ	Pichincha AH	20110801	Defini tivo Susp enso	1				
1632	1	0,56	MARCO VINICIO CHASILQUIN QUITO	Pichincha AH	20110901	Defini tivo Susp enso	1				
1175	1	45,92	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	VISA	20111001	Defini tivo Susp enso	1				
1168	1	41,22	RICHAR ALEJANDRO ZHIZHPON SUMBA	American Express	20111001	Defini tivo Susp	1				
792	1	8,12	DANIEL BERNARDO DAQUILEMA IZQUIERDO	Pichincha CC	20111001	Susp enso	1				

						Defini tivo Susp enso Defini tivo					
2225	1	5,76	CECILIA MARIBEL GONZALEZ PONCE	Ahorros Pacífico	20111001		1				
502	4	113,8	MARIA EUGENIA RAMON ARGUDO PUBLIMARK EVENTOS	Guayaquil CC	20100901	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora	7			1	
1055	3	85,35	MARCIA ADRIANA GOYES SANCHEZ	Internacio nal Corriente	20101001	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora			1		
764	3	85,35	GRACIELA EUGENIA CASTILLO DE PREMIER	VISA	20101001	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora				1	
614	2	56,9	DIANA MARTINA BARROS BRAVO	Ctr Factura	20100901	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora		1			
923	1	86,48	MAYRA NATALIA JIMENEZ TORAL	Pichincha AH	20100101	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora		1			
903	1	1,66	JAIME HERNAN MURGUEYTIO MARTINEZ	Pichincha AH	20100301	Susp enso por Mora Susp enso por Mora Susp enso por Mora		1			
644	1	20,59	MAURICIO LEON RAMIREZ	Ctr Factura	20091001	Susp enso por Mora		1			

2785	GUILHERMO ROSENDO RAMON RAMON	1	150	1		1		1	1	1	
1682	MARIA DOLORES RASCO AGRAFOJO										
2541	JOSE JOAQUIN JARAMILLO CRESPO	1	120	1	1	1		1	1	1	
2852	JENNY ANDREA ZARUMA BARRERA	1	150	1		1		1	1	1	
2842	GERMAN EUGENIO PESANTEZ SIGUENCIA	1	150	1				1	1		Ø
2840	FRANCISCO SANTIAGO MERCHAN RODAS	1	150	1		1		1	1	1	
502	MARIA EUGENIA RAMON ARGUDO										
1898	CARMEN LEONOR SANCHEZ AMBROSI	1	120	1		1		1	1		± Ø
2675	JAIME HUMBERTO VALENCIA	1	120	1	1	1		1		1	±
2058	LORENA MARIBEL PERALTA CUJI	1	120	1		1			1	1	↓
1888	HENRY MICHAEL CADENA SANDOVAL	1	150	1	1	1		1	1	1	
2695	MARIA FERNANDA BARROS AREVALO	1	150	1	1	1		1	1	1	Nº
1012	MARITZA GEOVANNE GUAMBANA AGUIRRE	1	100	1		1		1	1		∞ Ø
2718	MERCY DEL PILAR BALLESTEROS GUILLEN	1	120	1		1		1	1		Ø
1793	EUDOSIA CORINA VELEPUCHA RODRIGUEZ										
1207	MARIA PRISCILA LUNA ORTEGA	1	100	1				1	1		Ø
2570	SILVIA MARINA MOLINA ANDRADE	1	120	1		1		1	1	1	
2733	SONIA ALEXANDRA JARAMILLO ORELLANA										
1750	CARLOS ALBERTO SARMIENTO HIDALGO	1	120	1		1		1	1	1	
2249	ADRIANA ELIZABETH DOMINGUEZ LEON	1	120	1	1		1	1	1		Ø
2741	GEOVANNY XAVIER CASTILLO PESANTEZ	1	120	1	1	1		1	1	1	
2809	HUGO ROLANDO ZHAGUI PLAZA	1	150	1		1		1	1	1	
2869	PATRICK PHILIP WOODS	1	150	1		1		1	1		Ø
1344	LUIS ALBERTO BUESTAN RAMIREZ	1	100	1		1		1	1	1	
1319	VICTORIA ELIZABETH BERMEO CALLE	1	100	1				1	1		Ø
556	PABLO ESTEBAN LOPEZ MALO	1		1		1					↓ ±
2780	MIRYAM MARGARITA MARQUEZ MARQUEZ	1	150	1		1		1	1	1	
923	MAYRA NATALIA JIMENEZ TORAL	1	120	1	1	1		1	1	1	
2472	WILMER GIOVANNY ZUMBA CARDENAS	1	150	1				1	1		Ø
1131	MANUEL ALEJANDRO ALVAREZ CALDERON	1	100	1							Ø ±
1055	MARCIA ADRIANA GOYES SANCHEZ										
764	GRACIELA EUGENIA CASTILLO DE PREMIER	1	120	1	1	1		1	1	1	
2256	GERALDIN MARIANA BALCAZAR ROMERO	1	120	1	1	1		1	1	1	
2129	JUAN PATRICIO FLORES JARA	1	120	1	1	1		1	1	1	
1477	KLEBER MIGUEL APOLO GALLARDO	1	150	1		1		1	1	1	
432	IVAN PATRICIO CARPIO BARROS										
2817	CARLOS MAURICIO GUALPA CARPIO	1	150	1		1		1	1	1	

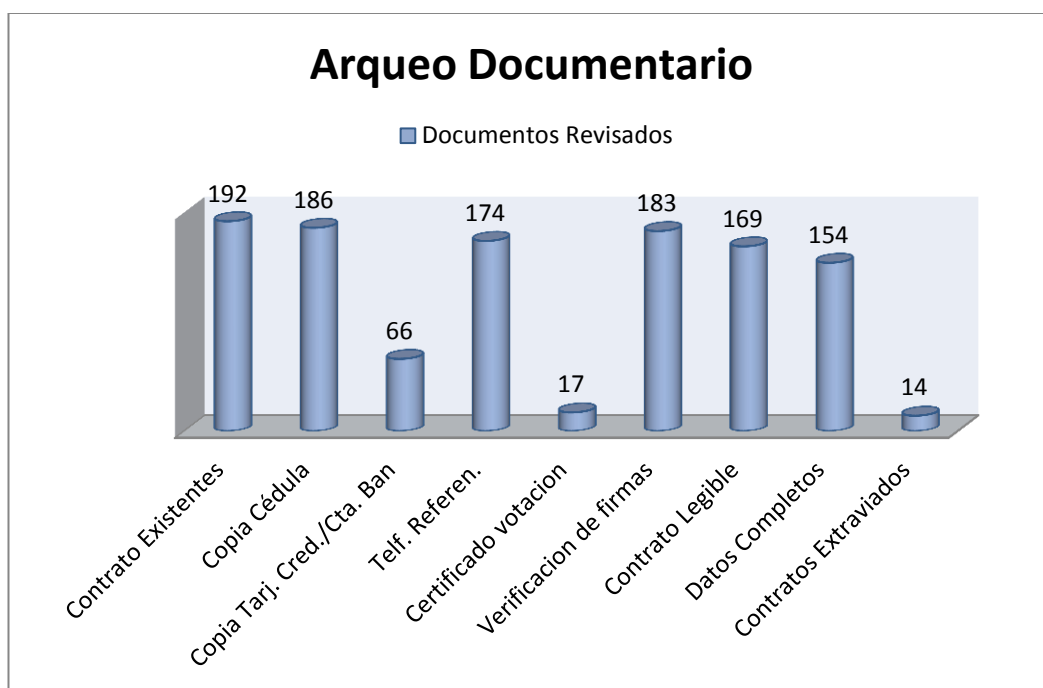
1809	WILLIAM AMABLE OTAVALO LEON	1	120	1				1	1		Ø
1922	MARIA ALICIA QUIZHPI CHICAIZA	1	150	1		1		1	1	1	
2890	SILVIA DOLORES MARTINEZ MOLINA	1	150	1		1		1	1	1	
2880	NELSON ORLANDO SISALIMA TUZA	1	150			1		1		1	‡
1590	GREGORY THOMAS MEDEIROS	1	120	1		1			1		‡ Ø
2915	ANDREA GABRIELA ALVARADO ORELLANA	1	150	1		1		1	1	1	
1667	COOPTSUR COOPERATIVA DE AHORRO	1	120	1		1	1	1	1	1	
1175	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	1	120	1		1		1	1	1	
2827	MARIO GEOVANNY LUCERO CUJI	1	150	1	1	1		1	1	1	
2152	HOLGUER JACINTO JARAMILLO BARRERA	1	150	1		1		1	1	1	
1926	WILLIAM JAVIER BUSTOS HERAS	1	120	1		1		1		1	
717	RODRIGUEZ DIAZ EMPRESA DE COMUNICACION	1	120	1		1		1		1	
1894	ROSA GERARDINA FAREZ ALVARADO	1	150		1	1	1	1	1	1	
1514	SCHRYVER DEL ECUADOR S.A	1	120	1		1		1		1	‡
1523	JUAN PABLO LEON SOLORIZANO	1	150	1		1		1	1	1	
1209	LUIS EDGAR MATAILO CHILLOGALLI	1	150	1	1			1	1		Ø
2553	LILIANA BEBSABE DELGADO MARTINEZ	1	120	1	1	1		1	1	1	
2766	CRISTIAN JAVIER CONDO JARA	1	150	1		1		1	1	1	
1641	CALLE MARIANA DE LOS ANGELES										
2086	RICARDO FELIPE OCHOA SOLA	1	120	1		1		1	1	1	
1408	MARCO ANTONIO SIGUENZA PACHECO	1	120	1				1	1		Ø
614	DIANA MARTINA BARROS BRAVO		-								
2902	MIGUEL WILFRIDO MALLA RIVAS	1	150	1	1	1		1	1	1	
1271	GUSTAVO JOSE CASTRO TORRES	1	100	1		1	1	1	1	1	
1194	OCHOA LOPEZ LUIS ALBERTO	1	150	1		1		1	1	1	
1522	DANIEL EDUARDO WANG HERRERA	1	120	1				1	1		Ø
1429	YOLANDA ESTEFANIA ROJAS BUÑAY	1	150	1	1	1		1	1	1	
1966	PAULINA GABRIELA BARROS CRESPO	1	120	1	1	1		1	1	1	
1175	AMBROSI ALEMAN ISRAEL SANTIAGO	1	120	1		1		1		1	‡
1679	JESSENIA ESPERANZA CUSCO GONZALEZ	1		1		1			1		‡ P
2399	JULIA MARIBEL VIVAR VIVAR	1	120	1		1		1	1		
1237	MERY SOLEDAD SUQUISUPA INAGUAZO	1	150	1	1	1		1	1		Nº
1305	LUPE DEL ROSARIO TORRES NOVILLO	1	150	1	1	1		1	1	1	
1875	DIANA PAOLA IZA FARFAN										
473	RENATO ISMAEL PAUTA SUAREZ										
2067	MARIA JOSE CHICA CALLE	1		1		1		1	1	1	P
585	JUAN UGALDE NUÑEZ DEL ARCO	1	150	1		1		1	1	1	
1584	JANETH KARINA CHICAIZA	1	120	1		1		1	1	1	

	SIBRE										
1384	CARPIO ARGUDO CHRISTIAN PAUL	1	120	1		1	1	1		1	‡
1508	SONIA MERCEDES TORRES VINTIMILLA	1	120	1				1	1		Ø
2592	SANTOS ROLANDO JIMENEZ JARA										
2576	JUAN JOSE VALVERDE ORDOÑEZ	1	150	1	1	1		1	1	1	
1596	MAGNO ALEJANDRO CHIMBO TENESACA	1	150	1	1	1		1	1	1	
2271	FABIAN ALEJANDRO LITUMA ULLOA	1	120	1	1	1		1	1	1	
2061	BRAULIO NAHUN CEVALLOS MANCHENO	1		1		1		1	1		∞ P
1256	FRADDANNO FILIPPO	1	120	1	1	1		1	1	1	
1168	RICHAR ALEJANDRO ZHIZHPON SUMBA	1	150	1	1	1		1	1	1	
443	JOSE MANUEL MAESTRE GUZMAN	1	150	1		1		1	1	1	
1757	JOSE LUIS BENITEZ MOROCHO										
2758	FREDDY LEONARDO MENDEZ QUIZHPI	1	150	1		1		1	1	1	
2595	FABIAN LEONARDO VELEZ PAUTA	1	120	1		1		1		1	‡
842	LUIS ALEJANDRO VINTIMILLA	1	120			1		1	1		∞ Ø
1773	SANTIAGO EDUARDO NIETO JARAMILLO	1	150	1		1		1	1	1	
842	LUIS ALEJANDRO VINTIMILLA	1	150	1	1	1		1	1	1	
622	ADRIAN JACINTO LOPEZ JERVES	1	150	1		1		1	1	1	
1420	BRAULIO JACOBO JIMENEZ CHIRIBOGA	1	120	1		1		1	1	1	
2414	ANGEL BOLIVAR CHIMBO YUNGA	1	120	1		1		1	1	1	
1672	SEBASTIAN VLADIMIR CABRERA CASTRO	1	150	1				1	1	1	Ø
1862	MARIA ELIZABETH LITUMA DUQUE	1	150	1		1		1	1	1	
1872	FERNANDO MARCEL VASCONEZ CARRASCO	1	150	1					1		Ø f
939	GOTTIFREDI NEIRA PEDRO	1	150	1		1		1	1	1	
2650	ARCESIO BENITO APOLO AZANZA	1	150	1		1		1	1	1	
2703	CARMEN MAGDALENA ANDRADE ZAMBRANO	1	150	1	1	1		1		1	‡
475	HERNAN GUSTAVO CEVALLOS LARREA	1	100			1					‡ ‡ ∞
2626	CARLOS DANIEL CARPIO LUQUE	1	150	1		1		1	1	1	
1472	PABLO RENE CHICA ALVARADO	1	150	1		1		1	1	1	
1301	DIPA'S CIA. LTDA.	1	120	1		1		1	1	1	
766	VASQUEZ MORALES OSCAR FABIAN	1	150	1		1		1	1	1	
1915	GEORGE LESTER KESTERSON III	1	150	1	1	1		1	1	1	
1285	JONATHAN JAVIER LUNA LOAIZA	1	150	1	1	1		1	1	1	
1669	FERNANDO SANTIAGO VEGA BACULIMA	1	150	1		1		1	1	1	
1461	CARLOS ESTUARDO NIETO MOSCOSO	1	150	1	1	1	1	1	1	1	
2077	MARIA ISABEL AVILA PEÑALOZA	1	150	1	1	1	1				‡ ‡ Ø
720	VANSERVICE INTERNACIONAL CIA.LTDA.										
1529	ANA LUCIA LLIVISACA AYALA	1	150	1		1		1	1	1	

1658	ANA ISABEL CORTE INGA	1	150	1	1	1	1	1	1	1	
1810	CARLOS EFRAIN MUÑOZ MOROCHO	1	150	1		1		1	1	1	
1506	VASCONEZ JARA ROMULO TEODORO	1	150	1		1		1	1	1	
1435	MARIA INES ZHUNIO MALLA	1	150	1	1	1		1	1	1	
2169	MARIO ANIBAL CARRION MACAS	1	150	1		1		1	1	1	
2112	PEDRO JAVIER POENCHI POENCHI	1	150	1		1		1	1	1	
1028	TORRES SARMIENTO GALO MEDARDO	1	150	1		1		1	1	1	
770	LOPEZ MENDIETA MANUEL ANTONIO	1	150	1	1	1		1	1	1	
2071	LUIS PATRICIO SANGURIMA GUAMAN	1		1	1	1		1	1	1	P
1445	ESTEBAN ALEJANDRO MONSALVE MALO	1	150	1		1	1	1	1	1	
153	SILVANA MARÍA VILLAREAL ARREGUI	1	150	1		1		1	1	1	
2106	TRANSPORTES MALVANDINO CIA. LTDA.	1	150	1		1		1	1	1	
2291	MARIANITA ASUCENA VALLEJO BARAHONA	1	150	1		1		1	1	1	
2372	SIMON ANDRES CALLE GALLEGOS	1	150	1		1		1	1	1	
1268	MARCO VINICIO MUJULEMA GUARACA	1	150	1		1		1	1	1	
2014	TANYA ENITH MATUTE GONZALEZ	1	150	1		1		1	1	1	
1383	GERMAN OSWALDO BRAVO BRAVO	1	150	1		1		1	1	1	
1090	ANDRES SEBASTIAN DIAZ GOMEZ	1	150	1	1	1	1	1	1	1	
1574	RICARDO BOLIVAR SOLANO MORA	1	150	1		1		1	1	1	
2402	FRANCISCO LEONCIO ORTEGA VELEZ	1	150	1		1		1	1	1	
1170	CLAUDIA NATALY PIZARRO ZEA	1	150	1	1	1		1	1	1	
2710	MANUEL AGUSTIN MATAILO CAMPOS	1	120	1	1	1		1	1	1	
2295	NANCY MARIA MASACHE CALVA	1	150	1		1		1		1	‡
2870	JENIFER PATRICIA AVILES ALARCON	1	150	1		1		1	1	1	
1582	ALFREDO FABIAN IDROVO GUERRERO	1	150	1				1	1		Ø
1474	JORGE PATRICIO MENDEZ SILVA	1	150	1	1	1	1	1	1	1	
2122	FANNY ELIZABETH BOJORQUE CORDERO	1	150	1		1		1	1	1	
1609	GEOVANNY RICARDO AREVALO PESANTEZ	1	150	1		1		1	1	1	
1837	KAREN LIZBETH PROCEL ESPINOZA	1	150	1		1		1	1	1	
1509	CARMEN MAGDALENA MARTINEZ CARVALLO	1		1		1		1	1	1	P
1873	DANNY ISRAEL CABRERA RUBIANO	1	150	1		1	1	1	1	1	
2530	ALEXANDER MAURICIO LEON LALVAY	1	150	1		1		1	1	1	
644	MAURICIO LEON RAMIREZ	1	150	1				1			Ø‡
1956	BILMA FAVIOLA JETON RAMON	1	150	1		1		1	1	1	
1812	JESSICA FABIOLA LOJA GRANDA	1	150	1	1	1		1	1	1	
1526	CHRISTIAN ALFREDO ASTUDILLO AVILA	1	150	1		1	1	1	1	1	
2420	CARLOS OMAR CABRERA CANTOS	1	150	1	1	1		1	1	1	
2891	DARWIN JOVANY LARA	1	150	1		1		1	1	1	

	BERMEO										
1246	JEHU RASCO GOMEZ	1	150	1		1		1	1	1	
370	YAZMIN MERCEDES ZEA ALTAMIRANO	1	150	1		1		1	1	1	
973	SANDRA PATRICIA MUÑOZ CUESTA	1	150	1				1	1		Ø
1129	FERRIMSA MACHINERY CIA. LTDA.	1	150	1		1		1	1	1	
2451	ALEX FABRICIO PINTO FLORES	1	150	1		1	1	1		1	‡
1831	WILSON GUSTAVO LLANGANATE ABRIL	1	150	1		1		1	1	1	
2385	WILSON OSWALDO GUACHUN PEREZ	1	150	1		1		1	1	1	
792	DANIEL BERNARDO DAQUILEMA IZQUIERDO	1	150	1	1	1		1	1	1	
2557	ORTIZ VASQUEZ FRAY GABRIEL	1	150	1		1		1	1	1	
1784	EDWIN ROBERTO CALVA RIOFRIO	1	150	1		1		1	1	1	
2054	MIGUEL JAIME BRAVO PALACIOS	1	150	1	1	1		1		1	‡
600	BARBARA MAGALY RIOFRIO CHAVEZ	1	150	1		1		1	1	1	
1195	RODRIGO JOSE GUERRERO PEÑAFIEL	1	150	1		1		1	1	1	
1462	VANESSA ADRIANA SERRANO RODRIGUEZ	1	150	1		1		1	1	1	
2225	CECILIA MARIBEL GONZALEZ PONCE	1	150	1				1	1		Ø
2787	MARCO FABIAN VELESACA MOGROVEJO	1	150	1		1		1	1	1	
1434	MANUELA FERNANDA ALVAREZ IDROVO	1	150	1		1		1		1	‡
2807	CESAR GUSTAVO PATIÑO VIZHCO	1	150	1	1	1		1		1	‡
2213	PAOLA GABRIELA SOLANO VIVAR	1	150	1		1		1	1	1	
1144	LILIAN CUMANDA ESPINOZA RIERA	1	150	1		1		1	1	1	
664	ANGEL SALOMON PACHECO PACHECO	1	150	1		1		1	1	1	
965	AMADA DE JESUS IÑIGUEZ	1	120	1		1		1	1	1	
335	MILTON IVAN RODRIGUEZ ALVAREZ	1	150	1		1	1	1	1	1	
2794	SUSANA DOLORES SACA ZHAGUI	1	150	1				1	1		Ø
1927	FRANKLIN CRISTOBAL VILLEGAS BARBA	1	150	1		1		1	1	1	
2721	SANDRA ELIZABETH ZAVALA GOMEZ	1	150	1	1	1		1	1	1	
2261	EDGAR OSWALDO PARREÑO FAJARDO	1	150	1	1	1		1	1	1	
591	GEOVANNY PATRICIO BARROS MENDIETA	1	150	1	1	1		1	1	1	
1414	OLFER ALFREDO BARRETO CONSTANTE	1	150	1		1		1	1	1	
1897	MONICA MARCELA ULLOA ENCALADA	1	150	1	1	1		1		1	‡
903	JAIME HERNAN MURGUEYTIO MARTINEZ	1	150	1	1	1		1		1	‡
2250	RENE EDELBERTO PINEDA ERREYES	1	150		1	1		1	1		Nº 14
2816	MARIA MARGARITA CRESPO CRIOLLO	1	150	1	1	1	1	1	1	1	
2771	SEGUNDO ALFONSO CALLE ANGULO	1	150	1		1		1	1	1	
1768	JENNY LUCIA URGILES SOLORZANO	1	150	1		1		1	1	1	
1632	MARCO VINICIO CHASILQUIN QUITO	1	150	1	1	1		1	1	1	
710	DIGNO ROBALINO YUNGA	1	150	1	1	1		1	1	1	

	CHIMBO										
1446	DIANA PAOLA MESA RAMIREZ	1	150	1	1	1		1	1	1	
1771	KLEBER EMANUEL ARCE ALVAREZ	1	120		1	1	1	1	1		Nº 00
676	LUIS BERNARDO TONON ORDOÑEZ	1	120	1	1	1		1	1	1	
2010	ANA LUISA ROSAS TENEZACA	1	150	1	1	1		1	1	1	
2082	PIEDAD MAGDALENA CARDENAS CARDENAS	1	150	1	1	1		1	1	1	



ANEXO 6: Pruebas realizadas a la Cartera Corporativa
Cartera por Edades

Codigo	Nombre	Ult. Fact Pend	Forma Pago	Total	Nfdebe	Porcentaje
2283	RICHARD THEODORE VERKLEY	01/06/2011	VISA	1486,15	4	10,53
7	Caupolican Augusto Ochoa Neira	01/03/2008	Prelegal	761,28	4	
352	LEDVISION S.A	01/05/2010	Canjes Prelegal	1080,23	3	5,26
20	SEAUTE	01/09/2007	Prelegal	5889,68	2	5,26
1310	AMBROSI SERRANO VERONICA DEL CARMEN	01/07/2011	VISA	168,56	1	78,95
450	CASTILLO SEMBLANTES MARCO CRISTOBAL	01/10/2011	Guayaquil AH	32,08	1	
2868	JUAN SILVIO MEDINA GUAMAN	01/10/2011	Ctr Factura	0,52	1	
171	RECUPERACIÓN DE CARTERA ULLAURI SANCHEZ CIA. LTDA.	01/10/2011	Ctr Factura	67,76	1	
2691	CLAUDIO VINICIO AREVALO ARPI	01/10/2011	American Express	99,78	1	
1993	SYSTEM CENTROS DE FORMACION	01/10/2011	Ctr Factura	325,36	1	
1863	ANDRADE CHICA DIEGO JORGE	01/10/2011	Pichincha AH	839,81	1	
2579	YADIRA DEL CISNE ALVARADO ROBLES	01/10/2011	Ctr Factura	46,11	1	
1736	AUSUBEL HIGH SCHOOL CIA. LTDA.	01/10/2011	Ctr Factura	106,96	1	
1652	MARTINEZ HINCAPIE ALFREDO ALEJANDRO	01/05/2011	Ctr Factura	153,31	1	
567	ROAD TRACK ECUADOR CIA. LTDA.	01/07/2011	Ctr Factura	5,13	1	
32303	BREESE CHRISTINE CAROLE	01/10/2011	Pichincha AH	107,66	1	
32304	BERMEO GUAMAN JUAN FRANCISCO	01/10/2011	Ctr Factura	16,3	1	
32305	CHUCHUCA CHALCO JUAN ANDRES	01/10/2011	Ctr Factura	16,57	1	
32306	GALINDO PACHECO SILVANA PATRICIA	01/10/2011	Ctr Factura	9,48	1	
TOTAL						100

ANEXO 7: Estado y Mese de Mora

Cliente	N/F	Total	Nombre	Forma Pago	Ult. Fact Pend	Estado	Total	Meses Mora			
								1	2	3	4
7	4	761,28	Ochoa Neira Caupolican Augusto	Prelegal	01/03/2008	Prelegal	3				1
352	3	1080,23	LEDVISION S.A	Canjes Prelegal	01/05/2010	Prelegal				1	
20	2	5889,68	SEAUTE	Prelegal	01/09/2007	Prelegal			1		
32303	1	1004,82	BREESE CHRISTINE CAROLE	Pichincha AH		Suspendido	4	1			
32304	1	152,13	BERMEO GUAMAN JUAN FRANCISCO	Ctr Factura		Suspendido		1			
32305	1	154,67	CHUCHUCA CHALCO JUAN ANDRES	Ctr Factura		Suspendido		1			
32306	1	88,48	GALINDO PACHECO SILVANA PATRICIA	Ctr Factura		Suspendido		1			
1310	1	168,56	AMBROSI SERRANO VERONICA DEL CARMEN	VISA	01/07/2011	Suspenso Definitivo	4	1			
450	1	32,08	CASTILLO SEMBLANTES MARCO CRISTOBAL	Guayaquil AH	01/10/2011	Suspenso Definitivo		1			
2868	1	0,52	MEDINA GUAMAN JUAN SILVIO	Ctr Factura	01/10/2011	Suspenso Definitivo		1			
2283	4	1486,15	RICHARD THEODORE VERKLEY	VISA	01/06/2011	Suspenso Definitivo					1
1863	1	839,81	ANDRADE CHICA DIEGO JORGE	Pichincha AH	01/10/2011	Suspenso por mora	8	1			
1736	1	106,96	AUSUBEL HIGH SCHOOL CIA. LTDA.	Ctr Factura	01/10/2011	Suspenso por mora		1			
	1			American							
2691	1	99,78	CLAUDIO VINICIO AREVALO ARPI	Express	01/10/2011	Suspenso por mora		1			
1652	1	153,31	MARTINEZ HINCAPIE ALFREDO ALEJANDRO	Ctr Factura	01/05/2011	Suspenso por mora		1			
	1		RECUPERACIÓN DE CARTERA ULLAURI								
171	1	67,76	SANCHEZ CIA. LTDA.	Ctr Factura	01/10/2011	Suspenso por mora		1			
567	1	5,13	ROAD TRACK ECUADOR CIA. LTDA.	Ctr Factura	01/07/2011	Suspenso por mora		1			
1993	1	325,36	SYSTEM CENTROS DE FORMACION	Ctr Factura	01/10/2011	Suspenso por mora		1			
2579	1	46,11	YADIRA DEL CISNE ALVARADO ROBLES	Ctr Factura	01/10/2011	Suspenso por mora		1			

ANEXO 8: Arqueo Documentario

Codigo	Nombre	Contrato	Letra Cambio	Copia Cédula	Cert. Vot.	Oferta Económica	Acta de Servicio	Razón Social Origen Destino	Nombramiento Representante Legal	Copia RUC
32303	BREESE CHRISTINE CAROLE	1	X	1	1	1	1	1		1
1310	AMBROSI SERRANO VERONICA DEL CARMEN	1	200	1	1	1	1	1	1	1
1863	ANDRADE CHICA DIEGO JORGE	1	800	1	1	1	1	1	1	1
1736	AUSUBEL HIGH SCHOOL CIA. LTDA.	x	X	1	1	1	1	1	1	1
32304	BERMEO GUAMAN JUAN FRANCISCO	1	X	1	1	1	1	1		1
450	CASTILLO SEMBLANTES MARCO CRISTOBAL	1	160	1		1	1	1		1
7	OCHOA NEIRA CAUPOLICAN AUGUSTO	1		1		1	1	1	1	1
32305	CHUCHUCA CHALCO JUAN ANDRES	1	X	1	1	1	1	1		1
2691	CLAUDIO VINICIO AREVALO ARPI	1	200	1		1	1	1		1
32306	GALINDO PACHECO SILVANA PATRICIA	1	200	1	1	1	1	1		1
2868	MEDINA GUAMAN JUAN SILVIO	1	X	1		1	1	1		1
352	LEDVISION S.A	1	X	1	1	1	1	1	1	1
1652	MARTINEZ HINCAPIE ALFREDO ALEJANDRO	1		1	1	1	1	1	1	1
171	RECUPERACIÓN DE CARTERA ULLAURI SANCHEZ CIA. LTDA.	1		1	1	1	1	1	1	1
2283	RICHARD THEODORE VERKLEY	1		1	1	1	1	1	1	1
567	ROAD TRACK ECUADOR CIA. LTDA.	1	x	1		1	1	1		1
20	SEAUTE	1		1	1	1	1	1	1	1
1993	SYSTEM CENTROS DE FORMACION	1		1		1	1	1	1	1
2579	YADIRA DEL CISNE ALVARADO ROBLES	1	200	1		1	1	1		1
TOTAL		18		19	12	19	19	19	10	19