



UNIVERSIDAD DEL AZUAY
FACULTAD DE CIENCIA DE LA ADMINISTRACION
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

**“Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa
Salud S.A. de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta
el 31 de diciembre de 2012”**

*Monografía para la obtención del Título
de Ingeniero en Contabilidad y Auditoria*

AUTOR:

Wilson Arturo Quezada Ullauri.

DIRECTOR:

Eco. María Eugenia Elizalde

Cuenca - Ecuador

Mayo, 07 de 2013

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo a mis padres que con su ejemplo, cariño y comprensión me han acompañado en cada uno de mis logros personales, a mi novia que siempre fue un apoyo importante, a mis compañeros y amigos de mi trabajo en especial a la Gerente Juanita que confiaron en mi capacidad y honestidad para desarrollar mi monografía.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por haberme dado la vida, a mis padres por su amor y apoyo incondicional en cada etapa de mi vida, a mis amigos y compañeros de clases que estuvieron durante estos años y sobre todo a los profesores en especial a la Eco. Ma. Eugenia Elizalde y al Eco. Teodoro Cubero por su asesorías, enseñanzas y consejos que permitieron que esta monografía alga adelante y cumplir con un objetivo más de vida.

Gracias totales
CACHORRO

INDICE

Introducción.....	1
-------------------	---

Capítulo I DESCRIPCION DE LA EMPRESA

1. Descripción de la empresa.....	3
1.1 Historia de la Empresa.....	3
1.1.1 Misión.....	4
1.1.2 Visión.....	4
1.1.3 Objetivos.....	4
2. Actividad.....	5
3. Organización.....	5
4. Matriz de Planificación.....	7
5. Análisis FODA.....	9
6. Análisis de los Estados Financieros.....	10
7. Conceptos aplicados en la empresa Salud S.A.....	13

Capítulo II FUNDAMENTACIÓN TEORICA

2. MARCO TEÓRICO.....	16
2.1 Auditoría.....	16
2.2 Tipos de Auditoría.....	16
2.3 Financiera.....	16
2.4 Gestión.....	16
2.5 Auditoría Financiera.....	17
2.6 Examen Especial.....	17

2.7 Control Interno.....	17
2.8 Gestión de Riesgos.....	17
2.7 Planificación de Auditoría.....	18
2.8 Proceso de la Auditoría.....	18
2.8.1 Planificación.....	19
2.8.2 Ejecución del trabajo.....	19
2.8.3 Comunicación de resultados.....	20
2.8.4 Diagrama de Flujo del Proceso de Auditoría.....	21
2.9 Planificación de la Auditoría.....	22
2.9.1 Planificación Preliminar.....	22
2.9.2 Planificación Específica.....	22
2.9.3 Informe de Planificación de la Auditoría.....	23
2.10 Ejecución de la Auditoría.....	23
2.11 Programas de Trabajo.....	24
2.12 Papeles de trabajo.....	26
2.13 Marcas.....	26
2.14 Informe de Auditor.....	29

Capítulo III EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA “CUENTAS POR COBRAR”

3. Plan De Auditoría.....	33
3.1.- Objetivo de la Auditoría.....	33
3.2.- Actividad del Negocio.....	33
3.3.- Enfoque de la Auditoría.....	34
3.4.- Alcance.....	34
3.5.- Factor de Riesgo.....	35
3.6.- Personal Involucrado.....	35
3.7.- Auditor.....	35
3.8.- Cronograma de Trabajo.....	36
Carta de presentación del auditor.....	37
Auditoría Preliminar.....	39
Programa de Trabajo (Aspectos Generales).....	40

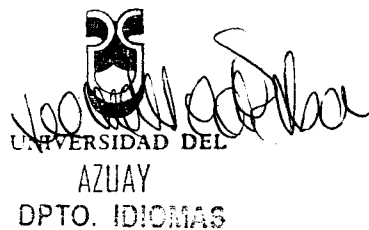
Programa de Trabajo (Caja – Bancos).....	42
Cedula Informativa (Entrevista Gerencia).....	43
Papeles de Trabajo (Aspectos Generales).....	45
Papeles de Trabajo (Caja – Bancos).....	48
Auditoria Especifica.....	50
Programa de Trabajo (Cuentas por Cobrar).....	51
Carta de Solicitud.....	54
Cedula Informativa (Entrevista Contabilidad).....	55
Cedula Informativa (Entrevista Recaudaciones y Cobranzas).....	56
Papeles de Trabajo (Cuentas por Cobrar).....	58
Papeles de Trabajo (Cuentas por Cobrar) Facturación y Copos.....	61
Papel de Trabajo (Muestra de Movimientos Cuentas por Cobrar).....	63
Certificado de Saldos.....	66
Cedula Sumaria.....	67
Informe de Gestión Enero.....	68
Informe de Gestión Febrero.....	70
Informe de Gestión Marzo.....	71
Informe de Gestión Abril.....	72
Informe de Gestión Mayo.....	73
Informe de Gestión Junio.....	74
Informe de Gestión Julio.....	75
Informe de Gestión Agosto.....	76
Informe de Gestión Septiembre.....	77
Informe de Gestión Octubre.....	78
Informe de Gestión Noviembre.....	79
Informe de Gestión Diciembre.....	80
Forma de Pago de los Clientes de Salud S.A.....	86
Informe de Auditoría.....	88
Bibliografía.....	100

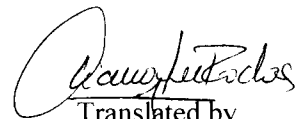
RESUMEN

Este trabajo tuvo como objetivo realizar un Examen a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Salud S.A., la cual se apoyo en los fundamentos teóricos de los autores y con la aplicación de la metodología aprendida en estos años de estudio. El examen especial se realizó con el propósito de evaluar la gestión operativa y sus resultados obtenidos, así como, la eficacia de la gestión, en relación a los objetivos. Esta monografía determinará las principales recomendaciones con el fin de mejorar y agilizar el proceso de Recaudaciones y Cobranzas. El resultado de los procedimientos fue la elaboración del informe de auditoría con conclusiones, recomendaciones. El Informe de auditoría permitió dar a conocer a la gerente de la ciudad de Cuenca la situación real del departamento, permitiendo así la oportuna toma de decisiones.

ABSTRACT

The goal of this project was to examine the Accounts Receivables of *Salud S.A.* Company. The assessment was based on the theoretical fundamentals and the application of the methodology learned during the university studies. The purpose of this special exam was to evaluate the operative management and the results as well as the efficacy of the administration in relation to the goals. This research project determined the main recommendations in order to improve and speed up the Revenues and Collection process. As a result of this study, we developed an audit report with conclusions and recommendations. The audit report allowed us to present the actual situation of the department to the manager of the city of Cuenca, which permitted an opportune decision making.




Translated by,
Diana Lee Rodas

INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar representan una de las partidas del activo más importantes en la empresa. Para el auditor, tanto interno como independiente, las cuentas por cobrar constituyen un reto constante, no solamente debido a su importancia y liquidez sino también al cambio continuo de su composición básica.

El desarrollo de este trabajo busca analizar el proceso financiero y de gestión de las Cuentas por Cobrar en la ciudad de Cuenca, cumpliendo las políticas internas que se tiene establecido.

Considero importante la aplicación del Examen especial a las Cuentas por Cobrar puesto que existen valores incobrables que se arrastran en años anteriores, y el objetivo principal es recuperar el 90% de la cartera.

El objetivo principal de la monografía es "Realizar un examen especial a la cuenta Cuentas por Cobrar del período 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012 y emitir un informe con recomendaciones, para mejorar la calidad del proceso de cobro de Salud S.A. mediante el análisis adecuado de las Cuentas por Cobrar"

En el desarrollo y análisis de la cuenta Cuentas por Cobrar se intenta buscar errores y encontrar las respectivas soluciones con el fin de entregar un informe con las mejores recomendaciones y conclusiones.

Los métodos que se ha utilizado es el método inductivo, puesto que se observará, se recopilará y se analizará la información dada por Salud S.A., con relación a las técnicas de información secundarias, están las bibliográficas que servirán de guía y permitirán plantear los esquemas a utilizar.

CAPÍTULO I

DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

1. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

1.1 Historia de la Empresa

SALUD S.A. nace de una doble iniciativa:

- **Seguros Equinoccial**, Empresa líder en seguros del Ecuador pensó en crear un producto especializado y moderno, que esté más cerca de los proveedores de salud y al que toda la comunidad pueda acceder.
- El **Hospital Metropolitano** de la ciudad de Quito comenzó a ver la posibilidad de beneficiar el financiamiento, a los pacientes de sus programas de salud.
- Se buscó asesoría en el extranjero, en Chile se inició conversaciones con **Inversiones Navarra**, compañía experta en medicina pre-pagada.

En diciembre de 1.992 se logró el acuerdo de participación de las tres compañías y, **el 14 de septiembre de 1.993, nació SALUD S.A.** como una Sociedad Anónima legalmente constituida, conformada por Juan Sevilla, Oscar Brahm y Juan Carlos Echazarreta, empezó a funcionar en una sala de reuniones en el edificio de Seguros Equinoccial, al poco tiempo y durante nueve años sus oficinas estuvieron ubicadas en la Italia y Vancouver, hasta marzo del 2.003, en que las oficinas administrativas se trasladaron a la dirección actual, en la República de El Salvador y Suecia.

SALUD S.A.se convirtió en corto tiempo en la compañía más importante de medicina prepagada del país, ofreciendo al mercado ecuatoriano una propuesta en asistencia médica y servicios de salud que realmente cubra la necesidad primordial de protección.

Las oficinas de Guayaquil, Cuenca, Ambato, Ibarra, Loja, Santo Domingo de los Colorados, Manta y Machala iniciaron sus actividades a pocos meses de la apertura de Quito, pues el desafío era servir a todos los ecuatorianos.

A partir de enero del 2.007 SALUD S.A. separa el área de servicio de atención médica ambulatoria y queda únicamente como la empresa comercializadora de productos de salud.

Se creó la firma LATINOMEDICAL S. A. para que asuma el área de servicio de atención médica ambulatoria. En el mismo año 2007 se crea ADSAMED con la finalidad de desarrollar nuevos negocios en el área de medicina prepagada y afines. En el transcurso del año 2008 ADSAMED incluye en su estructura las áreas que brindarán servicio a todas las empresas de la corporación (Investigación y Desarrollo, Recursos Humanos, Finanzas y Administración y Tecnología de Negocios).

1.1.1 Misión

Ocuparnos de la salud de las personas.

Somos un equipo con vocación y compromiso, que enamora a los usuarios, brindando servicios integrales de salud, de acuerdo a sus necesidades, de manera personalizada, con atributos de alta calidad, eficiencia, innovación y rentabilidad.

1.1.2 Visión

Seremos el mejor sistema integral de salud con vocación de servicio y compromiso con el usuario.

1.1.3 Objetivos

1. Tener un equipo humano que contribuya al cumplimiento de objetivos.
2. Reducir gastos de administración (eficiencia).
3. Mejorar los resultados generales de la compañía (eficacia).
4. Mejorar el objetivo de ventas de la compañía.
5. Tener clientes más contentos.
6. Medir la satisfacción del cliente por cambio en producto.
7. Incrementar la satisfacción del cliente.
8. Mejorar el porcentaje de rotación de cartera.

2. ACTIVIDAD

SALUD S.A. es una empresa dedicada al cuidado de la salud. Desde 1993 ofrecemos las mejores soluciones de protección en el mercado de asistencia médica.

En la actualidad son más de 1.550 personas apasionadas por cuidar la buena salud de la gente. Con más de 1.000 médicos a su disposición 276.000 clientes confían su protección.

La principal actividad de SALUD S.A., es ofrecer un contrato de ASISTENCIA MEDICA para todas las personas que necesiten tener una protección frente a cualquier enfermedad.

3. ORGANIZACIÓN

La Corporación SALUD S.A. está organizada de manera estructural y jerárquica, se maneja estos dos tipos de esquemas para poder indicar los diferentes niveles, utilizando organigramas verticales para su entendimiento.

En el grafico No. 1 podemos observar al nivel directivo donde se indica las diferentes gerencias que existe, en primer lugar el Presidente de la corporación, en segundo lugar las Gerencias Generales de las diferentes empresas, y en tercer lugar las Gerencias Administrativas y Operacionales.

Organigrama Corporación SALUD S.A.



Gráfico No. 01 / **FUENTE: Salud S.A.**

En el gráfico No. 2 se encuentra la estructura de SALUD S.A. empresa a la que se está realizando el análisis, en este organigrama podemos observar al Nivel Ejecutivo, donde se indica los diferentes departamentos que existen y de igual manera las personas que están al mando.

Organigrama SALUD S.A.

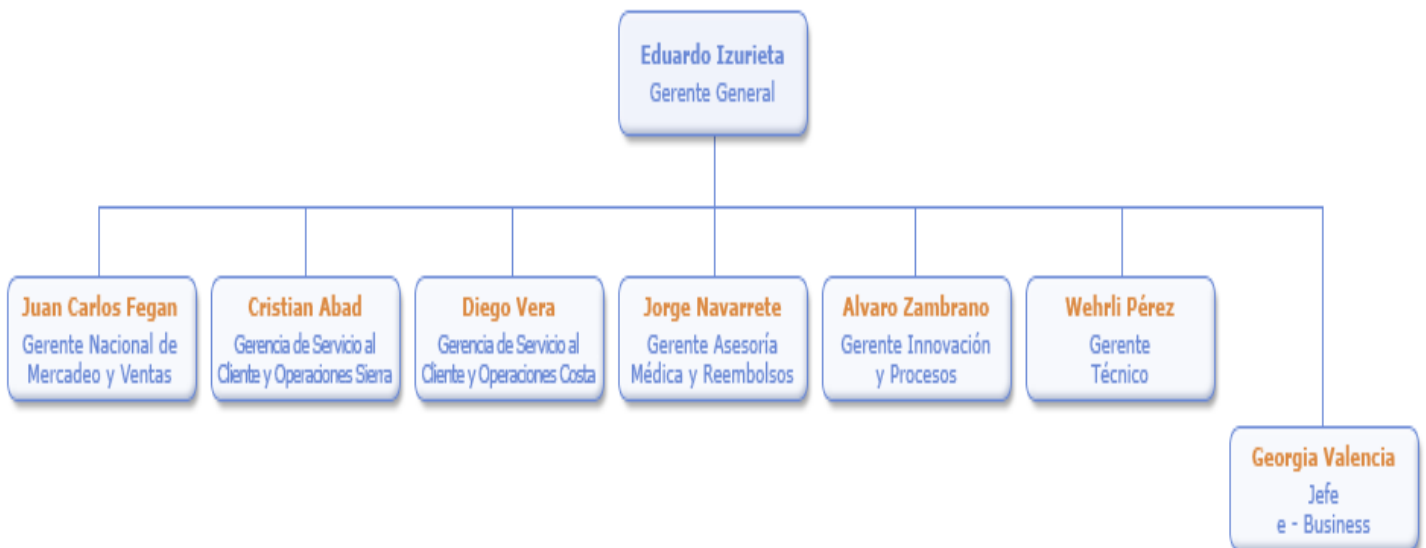


Gráfico No. 02 / **FUENTE: Salud S.A.**

En el gráfico No. 3 se muestra la estructura de SALUD S.A. Cuenca, mantiene su independencia bajo la Gerencia Regional puesto que en esta ciudad se maneja en Niveles operativos, donde se indica los departamentos existentes, la diferencia con las otras ciudades es que en Cuenca no existen jefes departamentales puesto que cada uno es responsable directo de la ejecución de las actividades.

Organigrama SALUD S.A. Cuenca

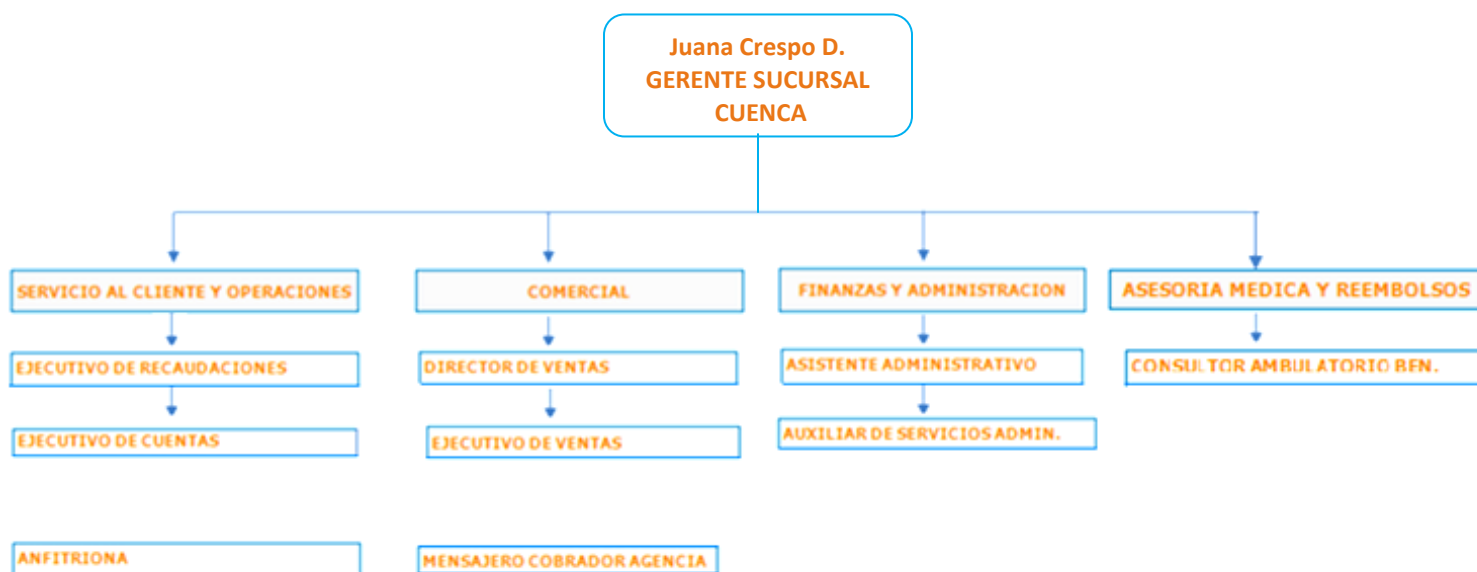


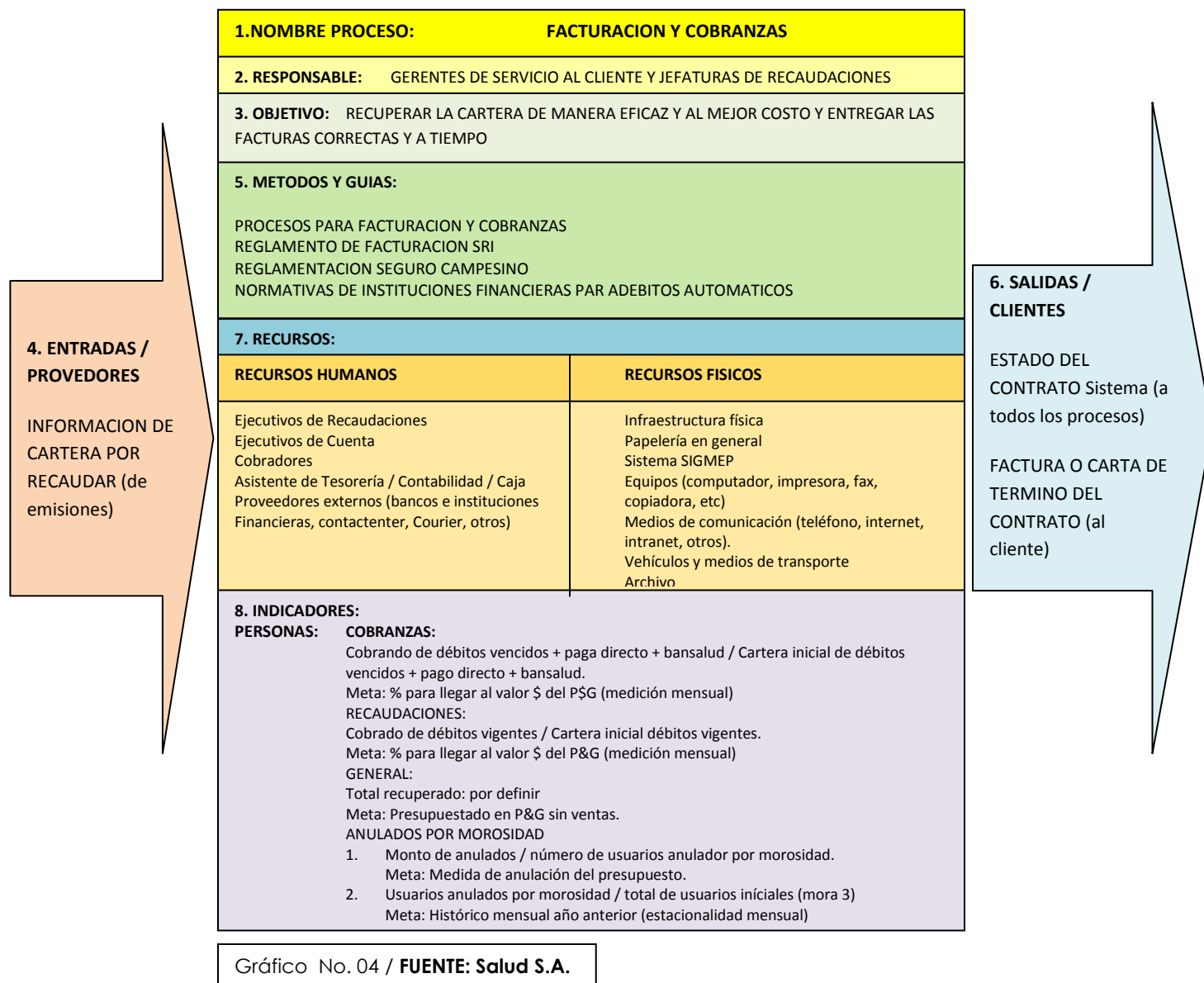
Gráfico No. 03 / FUENTE: Salud S.A.

4. MATRIZ DE PLANIFICACIÓN

La matriz de planificación permite especificar lo que se llevará a cabo, la misma que, ayudará al equipo para cumplir con las funciones y responsabilidades del departamento o área de trabajo.

La manera de interpretar la matriz es sencilla puesto que ésta debe ser elaborada de manera clara, en el gráfico No. 4 se detalla la matriz de planificación para el PROCESO DE FACTURACIÓN Y COBRANZAS

Es fundamental detallar los pasos que se realizan, en este proceso, para poder determinar en dónde está el problema o si el trabajo se está realizando de manera efectiva, logrando identificar errores en el desarrollo de las funciones de cada persona.



5. ANÁLISIS FODA

El análisis FODA está aplicado al departamento de Cobranzas en la empresa SALUD S.A. sucursal Cuenca, identificando sus principales Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, de acuerdo a lo observado durante el proceso de investigación y en base a entrevistas y opiniones de las empresas que trabajan en esta área.



Gráfico No. 05 / FUENTE: Propia

6. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

SALUD S.A														
SUCURSAL AUSTRO														
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2012	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	%Sobre ingresos
Ingresos	111.460	112.507	113.283	114.163	119.166	120.294	120.685	121.247	121.798	122.421	123.116	123.885	1.418.616	
Costos de Salud	70.181	70.763	71.331	71.886	72.154	75.732	75.990	76.349	76.698	77.092	77.533	78.020	893.728	63%
Siniestralidad	63,0%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	63%	0%
Margen de Contribución	41.217	41.559	41.893	42.218	42.376	44.478	44.629	44.840	45.045	45.276	45.535	45.821	524.888	
GASTOS DE VENTA / OPERACION														
Remuneraciones variables	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	4.152	49.824	4%
Remuneraciones Fijas	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	5.289	63.468	4%
Brokers	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	2.490	0%
Comisiones Recaudación	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	15.679	1%
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Publicidad	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328	3.940	0%
Tarjetas de Identificación/1800 Dr.	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	130	0%
Comunicaciones / teléfonos	353	353	353	353	353	353	353	353	353	353	353	353	4.239	0%
Correo/ entrega de facturas	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611	611	7.335	1%
Gastos de arriendo y adecuación oficinas	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	2.055	24.660	2%
Gastos de oficina	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	1.806	21.668	2%
TOTAL GASTO DE VENTA/OPERACION	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	16.119	193.433	14%
UTILIDAD DEL NEGOCIO	25.098	25.439	25.773	26.099	26.257	28.358	28.509	28.720	28.925	29.157	29.416	29.702	331.454	23%
GASTOS GENERALES ADMINISTRACION														
Remuneraciones de personal	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	8.333	100.000	7%
Gastos de arriendo y adecuación oficinas	766	766	766	766	766	766	766	766	766	766	766	766	9.189	1%
Honorarios y Asesoría	538	538	538	538	538	538	538	538	538	538	538	538	6.460	0%
Comunicaciones / teléfonos	663	663	663	663	663	663	663	663	663	663	663	663	7.954	1%
Gastos de oficina	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	1.870	22.443	2%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	12.170	146.046	10%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	1.117	13.404	1%
TOTAL GASTOS GENERALES	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	13.287	159.450	11%
UTILIDAD-PERDIDA OPERATIVA	11.810	12.152	12.486	12.812	12.969	15.071	15.222	15.433	15.638	15.870	16.128	16.414	172.005	12%
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Cuadro No. 01 / FUENTE: Salud S.A.

Análisis: De acuerdo a los datos facilitados por la empresa en el Estado de Pérdidas y Ganancias al final del año 2012 tenemos como Utilidad Neta de \$172.005, podemos observar de mes a mes una tendencia en aumento en los INGRESOS mensuales, lo cual permite tener un mejor flujo frente a los diferentes gastos e inversiones que se pueda dar siendo positivo ya que los GASTOS OPERATIVOS Y ADMINISTRATIVOS se mantienen según los datos del Estado.

Para entender mejor el Estado de Pérdidas y Ganancia a continuación detallo las siguientes explicaciones:

- INGRESOS: valor correspondiente a la facturación mensual más las nuevas ventas que ingresen en el mes.
- COSTOS DE SALUD: valor que SALUD S.A. paga a los clientes lo que se le conoce como REEMBOLSOS.
- SINIESTRALIDAD %: este porcentaje se obtiene de la siguiente manera

$$\frac{\text{COSTO DE SALUD}}{\text{INGRESOS}} \times 100$$

- MARGEN DE CONTRIBUCIÓN: valor que se obtiene de la resta de Ingresos frente al Costos de Salud, mismo que representa la ganancia mensual antes de los gastos.
- UTILIDAD DEL NEGOCIO: valor que se obtiene de la resta Total Gastos de Venta/Operación menos el Margen de Contribución.
- UTILIDAD- PÉRDIDA OPERATIVA: valor obtenido de la Utilidad del Negocio menos el Total Gastos Generales Administrativos.

SALUD S.A.													
SUCURSAL AUSTRO													
FLUJO DE CAJA 2012													
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
SALDO INICIAL CAJA	3.880.553	3.710.017	4.041.146	3.977.409	4.092.232	4.074.886	4.331.789	4.475.539	4.633.446	5.082.635	5.333.353	5.747.747	3.880.553
INGRESOS	6.102.572	6.220.719	6.322.994	6.250.499	6.358.500	6.649.585	6.768.638	6.839.086	6.952.319	7.067.159	7.184.131	7.275.907	79.992.110
COSTOS	-4.372.533	-3.933.319	-4.462.694	-4.133.665	-4.398.044	-4.330.217	-4.488.594	-4.499.412	-4.293.134	-4.547.632	-4.464.211	-4.246.480	-52.169.937
PROVISION	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	360.000
IMPUESTOS	-152.564	-155.518	-158.075	-156.262	-158.963	-166.240	-169.216	-170.977	-173.808	-176.679	-179.603	-181.898	-1.999.803
DIVIDENDOS/UTILIDADES				-2.463.635			-1.363.261						-3.826.895
PROYECTOS			-90.000	-90.000	-90.000	-90.000	-240.000	-90.000	-240.000	-90.000	-190.000	-90.000	-1.300.000
SUELDOS Y COMISIONES	-435.644	-435.721	-435.689	-433.910	-436.414	-436.509	-439.499	-441.336	-942.781	-444.171	-443.601	-1.037.704	-6.362.978
GASTOS RECURRENTES	-686.318	-688.983	-814.225	-682.155	-686.377	-693.667	-698.269	-703.405	-707.359	-711.910	-716.273	-728.119	-8.517.062
SALDO NETO	4.366.065	4.747.195	4.433.458	2.298.281	4.710.935	5.037.838	3.731.587	5.439.495	5.258.684	6.209.402	6.553.796	6.769.453	10.055.988
INVERSIONES	-600.000	-650.000	-400.000	1.850.000	-580.000	-650.000	800.000	-750.000	-120.000	-820.000	-750.000	-300.000	-2.970.000
INTERESES	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	17.503	210.040
PRESTAMOS/FINANCIAMIENTO	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-73.552	-882.624
SALDO FINAL CAJA	3.710.017	4.041.146	3.977.409	4.092.232	4.074.886	4.331.789	4.475.539	4.633.446	5.082.635	5.333.353	5.747.747	6.413.404	6.413.404
													0
SALDO DE SEGURIDAD CAJA 8 DIAS	1.749.013	1.573.328	1.785.078	1.653.466	1.759.218	1.732.087	1.795.438	1.799.765	1.717.253	1.819.053	1.785.684	1.698.592	
	1.961.003	2.467.819	2.192.332	2.438.766	2.315.668	2.599.702	2.680.101	2.833.682	3.365.382	3.514.300	3.962.063	4.714.812	
saldo de inversiones	4.270.000	4.920.000	5.320.000	3.470.000	4.050.000	4.700.000	3.900.000	4.650.000	4.770.000	5.590.000	6.340.000	6.640.000	6.640.000
TOTAL CAJA BANCOS + INVERSIONES	7.980.017	8.961.146	9.297.409	7.562.232	8.124.886	9.031.789	8.375.539	9.283.446	9.852.635	10.923.353	12.087.747	13.053.404	13.053.404
SALDO PROVISIÓN COSTO/DISPONIBLE	2.643.000	2.673.000	2.703.000	2.733.000	2.763.000	2.793.000	2.823.000	2.853.000	2.913.000	2.973.000	3.033.000	3.123.000	3.123.000
EFFECTIVO	1.627.000	2.247.000	2.617.000	737.000	1.287.000	1.907.000	1.077.000	1.797.000	1.857.000	2.617.000	3.307.000	3.517.000	3.517.000

Cuadro No. 02 / FUENTE: Salud S.A.

7. CONCEPTOS APLICADOS EN LA EMPRESA SALUD S.A.

Contratante.-Toda persona natural o jurídica que seleccionada como tal, de acuerdo con los criterios que para ello mantiene SALUD S.A., celebra el presente Contrato para afiliar usuarios en el desarrollo de un Contrato Colectivo. También es referido en este Contrato como CLIENTE COLECTIVO.

Cliente Colectivo.-Conocedor de los servicios ofrecidos por SALUD S.A. y de la naturaleza de los mismos ha solicitado de ella su afiliación al Mecanismo.

El propósito es brindar a los trabajadores del CLIENTE COLECTIVO y sus Dependientes, prestaciones y beneficios de atención médica con médicos y en centros de atención médica y laboratorios adscritos o con los cuales operan los Servicios Médicos.

Usuario.-Toda persona natural que tiene la calidad de afiliado en virtud de este Contrato, y que por lo tanto tiene acceso a las prestaciones y beneficios de los Servicios Médicos ofrecidos por SALUD S.A., incluida en el Anexo A-Usuarios Afiliados.

Sistema de Prestación de Servicios.-Es el sistema organizado establecido por SALUD S.A., mediante el cual, los usuarios obtienen por parte de los profesionales y las entidades inscritas, la prestación de servicios médicos y complementarios curativos, así como los correspondientes a las demás actividades relacionadas con la salud, en los términos del presente Contrato.

Deducible.-Es la cantidad que dentro de los gastos médicos con derecho a la bonificación corre por cuenta del Usuario.

Prima.-La prima es uno de los elementos indispensables del contrato de seguro. Es el precio del seguro o contraprestación, que establece una compañía de seguros calculada sobre la base de cálculos actuariales y estadísticos teniendo

en cuenta la frecuencia y severidad en la ocurrencia de eventos similares, la historia misma de eventos ocurridos al cliente, y excluyendo los gastos internos o externos que tenga dicha aseguradora.

Copago.-Es un concepto que se utiliza en el ámbito de la medicina privada para definir la diferencia que existe entre el precio de un servicio y el valor del mismo que cubre un plan de salud. Se trata, por lo tanto, del monto que tiene que pagar el afiliado para acceder a dicho servicio.

Pago de Cuotas.-El contratante se obliga para con SALUD S.A. a pagarle como contraprestación por los servicios de prestaciones y beneficios de Salud previstos en este Contrato, cada una de las cuotas establecidas en las condiciones allí mismas determinadas.

El pago deberá hacerse por anualidades anticipadas. Sin embargo SALUD S.A. podrá conceder el fraccionamiento de la cuota en forma semestral, trimestral, bimensual o mensual. Las partes convienen se pague en forma anticipada fraccionada en mensualidades, dentro de los diez primeros días del mes.

Medicina Prepagada.-Las empresas de salud y medicina prepagada, son sociedades constituidas en el territorio nacional y que en virtud del pago de cotizaciones o aportaciones individuales, otorgan a sus afiliados el financiamiento para el servicio de salud y atención médica en general.

Moroso.- Cliente que no ha abonado parte de su deuda con la compañía. Para ser reconocido legalmente como moroso debe obrar en poder de ambas partes un documento legalmente reconocido donde el deudor esté obligado a efectuar dichos pagos.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Auditoría

Significa verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones que den en la forma como fueron planeados, que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.

2.2 Tipos de Auditoría

1. Auditoría fiscal.
2. Auditoría contable (de estados financieros)
3. Auditoría interna.
4. Auditoría externa.
5. Auditoría operacional.
6. Auditoría administrativa.
7. Auditoría integral.
8. Auditoría gubernamental.

2.3 Financiera

Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen acerca de la corrección de los estados financieros de la empresa.

2.4 Gestión

El examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y Controles Operacionales de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia,

eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

2.5 Auditoría Financiera

Es el examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) que se realiza a los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

2.6 Examen Especial

Comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones, efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya conclusiones, observaciones 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.¹

Es el proceso físico, analítico, y operacional a la parte auditada en la empresa con el fin de identificar los problemas e incumplimientos de los procesos generales y políticas establecidas en la organización.

2.7 Control Interno

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables.

¹ Contraloría "Manual de Auditoría Financiera", Tribunal Constitucional

2.8 Gestión de Riesgos

Es el proceso de identificación, medida y administración de los riesgos que amenazan la existencia, los activos, las ganancias o al personal de una organización, o los servicios que ésta provee.

2.7 Planificación De Auditoría

Es la primera fase del proceso de la auditoría y de ello dependerá la eficiencia y efectividad del logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginaria, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo.

2.8 Proceso de La Auditoría

El proceso que sigue una auditoría, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la planeación y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- Objetivo general de la auditoría.
- Alcance del trabajo.
- Presupuesto de recursos y tiempo.
- Instrucciones específicas.

Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, proyecto o programa, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoría.

El proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

2.8.1 Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

2.8.2 Ejecución del trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el

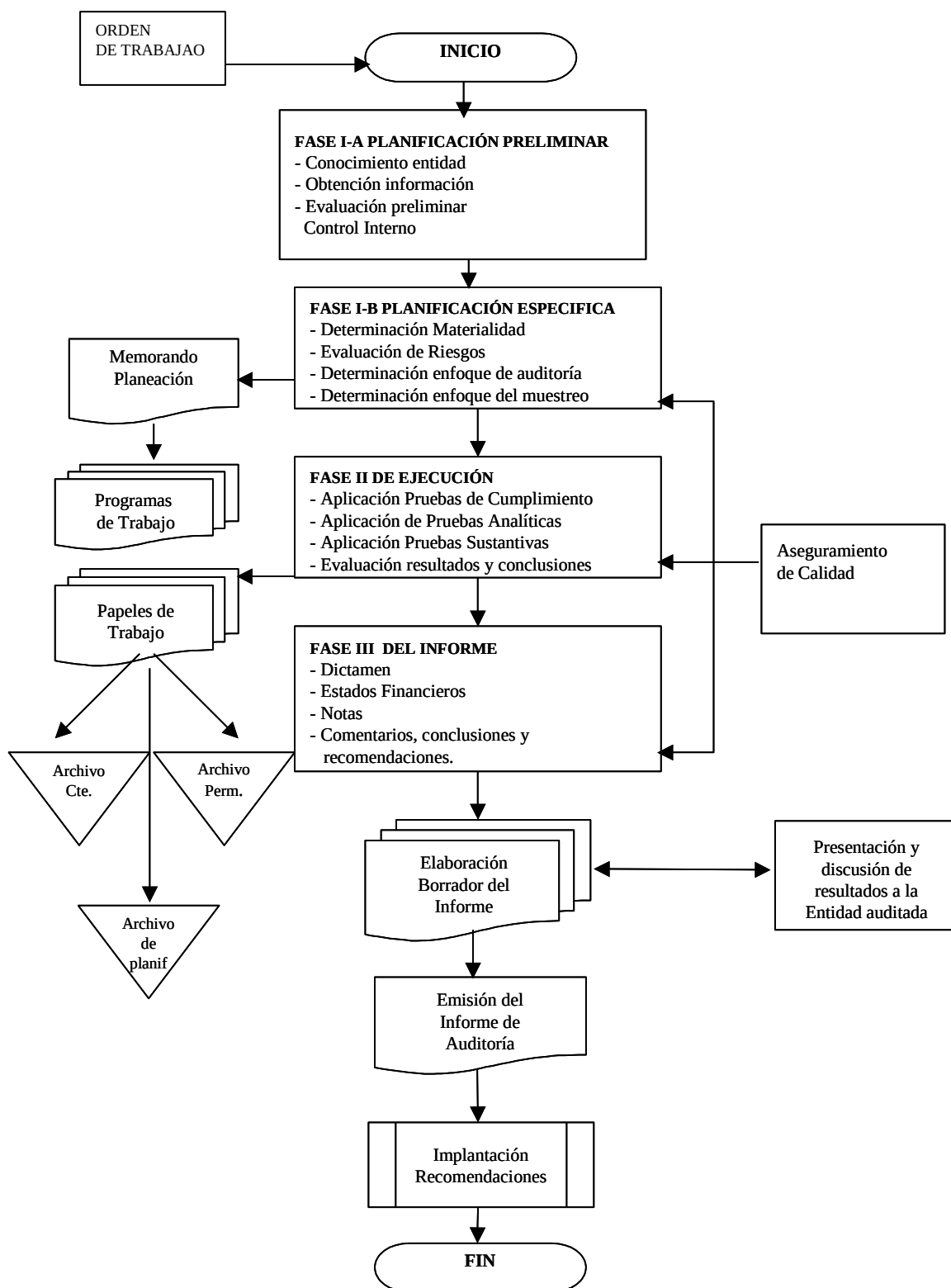
examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

2.8.3 Comunicación de resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comuniquen los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

2.8.4 Diagrama de Flujo del Proceso de Auditoría



2.9 Planificación de la Auditoría

La planificación de cada auditoría se divide en dos fases o momentos distintos, denominados planificación preliminar y planificación específica.

2.9.1 Planificación Preliminar:

Comprende proponer la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar.

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continúa con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento del Director de la Unidad de Auditoría.

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

2.9.2 Planificación Específica:

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar.

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los

procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

Las técnicas de mayor aplicación son la entrevista, la observación, la revisión selectiva, el rastreo de operaciones, la comparación y el análisis.

Cuando se trate de exámenes a entidades o actividades relativamente pequeñas, donde no amerite presentar por separado la planificación preliminar y la específica, el Director de la Auditoría al emitir la orden de trabajo instruirá a los miembros del equipo para que el informe o reporte de planificación sea único.

2.9.3 Informe de Planificación de la Auditoría

Con relación al informe de planificación de la auditoría se trata de emitir una Carta a la Empresa explicando, brevemente el objetivo, la metodología y la información necesaria para determinar hallazgos y poder proponer recomendaciones y conclusiones en la ejecución de la misma.

Con este documento informamos a la alta dirección y al resto del personal, el diseño y el objetivo planteado con la intención de proporcionar un grado de seguridad en cuanto a la:

- 3** Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- 4** Fiabilidad de la información.
- 5** Cumplimiento de las leyes y normas de la empresa.

2.10 Ejecución de la Auditoría

La ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes

y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones.

En la ejecución se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado para ejecutar la auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos y conclusiones y el 10% para comunicar los resultados en el proceso del examen.

En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe.

2.11 Programas de Trabajo

EL programa de trabajo es un documento lógicamente ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, la extensión que se le ha de dar y la oportunidad que se ha de aplicar. Dado que los programas de auditoría se preparan anticipadamente en la etapa de planeación, estos pueden ser modificados en la medida en que se ejecute el trabajo, teniendo en cuenta los hechos concretos que se vayan observando.

El programa de trabajo puede también contener los objetivos de la auditoría para cada área y un presupuesto de tiempo para determinar las horas reales que nos va a tomar la auditoría.

El propósito de este documento es servir de orientación para el desarrollo de la Auditoría de acuerdo a las normas y procedimientos legalmente establecidos.

NO. 1

PROGRAMA DE TRABAJO

Cliente:**Fecha:**

Área de Examen:

OBJETIVO:

<u>ACTIVIDADES</u>	REF	TIEMPO	
		PRESU	REAL

2.12 Papeles de trabajo

Es el conjunto de documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto de proporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando errores y contener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones sobre temas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitándose incluir comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.

2.13 Marcas:

Estos símbolos se incluyen en los papeles de trabajo y representan pruebas o procedimientos de auditoría aplicados a las transacciones u operaciones registradas o informadas por la entidad.

Las marcas con significado uniforme se registran en el lado derecho de la información verificada y de ser extensa la información se utiliza un paréntesis rectangular que identifique concretamente la información sujeta a revisión y en el centro se ubicará la marca.

MARCAS DE AUDITORIA

SIMBOLO	SIGNIFICADO
$\checkmark$ S $\wedge$ Σ Δ a C C N O	Tomado de y/o chequeado con Documentación sustentatoria Transacción rastreada Comprobado sumas Reejecución de cálculos Verificación posterior Circularizado Confirmado No autorizado Inspección física

Cuadro No. 4 / **FUENTE:** Contraloría "Manual de Auditoría Financiera", Tribunal

PAPEL DE TRABAJO
NOMBRE DE LA EMPRESA
AÑO.....

Área de Examen:

[illegible]

2.14 Informe de Auditor

Definición

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.

El auditor es responsable por su trabajo, en consecuencia, la emisión del informe le impone diversas obligaciones. Aun cuando el auditor es el único responsable por la opinión expresada en su informe, la responsabilidad principal por la presentación de los estados financieros, de las informaciones y datos en ellos incluidos, las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria recae en las máximas autoridades de las entidades auditadas.

Requisitos y cualidades del informe

En la preparación y presentación del informe de auditoría, se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas. A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia:

- Concisión.
- Precisión y Razonabilidad.
- Respaldo Adecuado.
- Objetividad.
- Tono Constructivo.

- Importancia del contenido.
- Utilidad y oportunidad.
- Claridad.

Responsabilidad de la elaboración del Informe: La redacción del informe en borrador es responsabilidad del auditor jefe de equipo, compartida con los miembros del equipo y supervisor.

El supervisor, cuidará que en el informe se revelen los hallazgos importantes, que exista el respaldo adecuado en los papeles de trabajo y que las recomendaciones faciliten a las autoridades de las entidades auditadas, tomar las acciones correctivas necesarias, tendientes a solucionar los problemas y desviaciones encontradas.

Sugerencias para la redacción del informe: Para redactar un informe organizado, claro y efectivo, haga lo siguiente:

- Piense antes de escribir.
- Resuma antes de escribir.
- Escriba los reportes largos en párrafos cortos.
- Escriba imparcialmente.
- Primer borrador.
- Pensamiento Claro y conciso.
- Escriba lo más simple posible.
- Ponga cuidado en el orden y el contenido.
- Esté seguro que su informe no tenga errores mecanográficos ni aritméticos.
- Prefiera usar los verbos en forma activa, que en forma pasiva.
- Use un castellano clásico y una sintaxis correcta.
- Evitar palabra excesiva y material ajena al tema.
- Evite abreviaciones y siglas.
- No use comparaciones implícitas.

- Use términos precisos.
- Criterios para ordenar los resultados.
- Importancia de los resultados.
- Partir de los componentes o hallazgos generales y llegar a los específicos.
- Seguir el proceso de las operaciones.
- Combinar los criterios expuestos.

CAPÍTULO III

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA “CUENTAS POR COBRAR”

PLAN DE AUDITORÍA DEL PERÍODO

01 DE ENERO DE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

3.1 Objetivo de la Auditoría:

Realizar un examen especial a la Cuenta "Cuentas por Cobrar" del período 01 de enero 2012 al 31 de Diciembre de 2012, con la finalidad de mejorar la gestión de recuperación de cartera y la calidad del proceso de cobro, mediante el análisis adecuado emitir un informe con recomendaciones.

3.2 Actividad del Negocio:

SALUD S.A. es una empresa de Medicina Prepagada con 19 años en el mercado Cuencano ha logrado posicionarse y dar a conocer sus principales servicios y beneficios, su actividad principal es ofrecer planes de Asistencia Médica que cubra las enfermedades de sus afiliados siempre basándose en las condiciones y exclusiones que se estipula en el contrato.

En la ciudad de Cuenca en el mundo de Asistencia Médica existen algunas empresas que dan un servicio similar a costos diferentes pero con algunas cláusulas de coberturas, círculos cerrados, etc. que limitan la libre elección por parte del afiliado, esto hace que SALUD S.A. se diferencie del resto, hoy en día SALUD S.A. es la primera en el mercado nacional. El objetivo principal es el enamoramiento con el cliente para evitar anulaciones.

El giro de negocio empieza con la venta o la afiliación del cliente, en este espacio el afiliado proporciona toda la información personal y de su familia

para el enrolamiento, procede con la firma de los contratos de asistencia médica y culmina con el pago de la primera cuota, esta podrá ser cancelada en efectivo, cheque o Boucher. Es responsabilidad del Representante de Negocio dar el asesoramiento respectivo con las mejores alternativas de planes, además dará toda la información para que el cliente jamás descuide sus pagos mensuales.

SALUD S.A. se maneja con Débitos Bancarios y la información receptada por el Representante de Negocios debe ser la correcta (número de cuenta bancaria) caso contrario no se podrá realizar el cobro y esto genera una cartera pendiente de cobro, implicando un trabajo adicional en la gestión de llamadas para la recaudación de las cotizaciones generadas.

3.3 Enfoque de la Auditoría:

Realizar el diagnóstico de las Cuentas por cobrar poniendo énfasis en los principales riesgos, para la base de este análisis determinare las posibles unidades auditables a ser revisadas en este proceso.

Para el examen utilizaré los siguientes medios: cuestionarios de control interno, narración de procedimiento y dejar documentado en los papeles de trabajo.

3.4 Alcance:

Con este examen lo que se pretende determinar son los problemas que se genera en todo el proceso de recaudaciones y cobranzas, luego de haber utilizado los métodos de auditoría, emitir un informe con recomendaciones que permitan mejorar los índices y tiempo de recuperación de cartera.

3.5 Factor de Riesgo:

- SALUD S.A. se encuentra en un mercado competitivo y está ajustado a las leyes normativas y disposiciones de algunas entidades como: SRI (Sistema de Rentas Internas), Superintendencia de Compañías, ISO Control de Calidad y Servicio.

Riesgo de Control: No cumplir con las normativas de las entidades que nos rigen.

- En el departamento Contable se maneja la facturación, cuentas por cobrar, depósitos, transferencias bancarias.

Riesgo de Control: No existe una persona encargada de supervisar el proceso.

Riesgo Inherente: Especialmente con los Tarjetahabientes, existen renovaciones, cambios de plásticos que nos son notificados a SALUD S.A. lo que genera una inconsistencia en la información.

3.6 Personal Involucrado

SALUD S.A.

NOMBRE

Sra. Juana Crespo D.
Pablo Rodríguez A.
Damián León E.
Henry Lazo Ch.

CARGO

Gerente Sucursal Cuenca
Ejecutivo de Recaudación y Cobranzas
Contabilidad – Cuenca
Mensajero – Cobrador

AUDITOR

Sr. Wilson Quezada U.

3.7Cronograma de Trabajo

De acuerdo a los datos facilitados por SALUD S.A. por el Sr. Pablo Rodríguez he planteado fechas importantes para la auditoria.

ACTIVIDADES	AÑO 2013																																															
	MARZO															ABRIL																																
	4	5	6	7	8	11	12	13	14	15	18	19	20	21	22	25	26	27	28	29	1	2	3	4	5	8	9	10	11	12	15	16	17	18	19	22	23	24	25	26	29	30						
Recolección de información	x	x	x	x																																												
Entrevista a Gerente Sucursal					x																																											
Entrevista a Recaudaciones y Operaciones						x																																										
Entrevista al Departamento de Contabilidad							x																																									
Entrevista a mensajería y cobranza								x																																								
Clasificación de la información									x																																							
Analisis y revisión de informacion										x																																						
Análisis de los Balances											x																																					
Revisión de normativas y políticas internas (Aspectos Generales)												x																																				
Revisión de las Cuentas por Cobrar												x	x																																			
Revisión de la Conciliación Bancaria													x	x																																		
Revisión de caja															x	x																																
Revisión de proceso de cobranzas																	x																															
Ejecución de la Auditoría																		x	x		x																											
Papeles de Trabajo																						x	x	x	x	x																						
Verificación de la gestión de cobranzas																											x	x		x																		
Verificación de los saldos																																x	x	x	x	x												
Emisión Informe Final																																					x	x	x	x								
Conclusiones y Recomendaciones.																																												x	x	x		

Cuadro No. 06 / FUENTE: Elaboración Propia

CARTA DE PRESENTACIÓN DEL AUDITOR

Cuenca, marzo 01 de 2013

Señora

JUANA CRESPO DUEÑAS

GERENTE SUCURSAL CUENCA

SALUD S.A.

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente agradezco la confianza que depositó en mí para realizar el análisis a las Cuentas por Cobrar de su empresa, con el propósito de desarrollarme profesionalmente y poder culminar mis estudios en la Escuela de Contabilidad de la Universidad del Azuay.

Se realizará un examen especial de los rubros de las CUENTAS POR COBRAR, de la empresa Sistema de Medicina Prepaga del Ecuador SALUD S.A., desde enero 01 de 2012 a diciembre 31 de 2012.

El examen se ejecutará de acuerdo a las normativas de auditoría generalmente aceptadas, políticas internas donde se incluye pruebas y procedimientos de contabilidad considerada y necesaria.

De la auditoría realizada y de los resultados que genere ésta, emitiremos las respectivas recomendaciones y sugerencias para aportar de esta manera al desarrollo de su negocio.

Agradecido por la oportunidad brindada y seguro de ofrecer mi servicio en otra oportunidad, suscribo.

Atentamente,

Wilson Quezada Ullauri

AUDITOR

AUDITORIA PRELIMINAR DE LA EMPRESA
SALUD S.A. CUENCA

PROGRAMA DE TRABAJO

Cliente: SALUD S.A

Período de Auditoría: Enero, 01 del 2012 a Diciembre, 31 del 2012

Área de Examen: ASPECTOS GENERALES

OBJETIVO: Analizar y conocer los Aspectos Generales de la empresa, organización, normas y procedimientos, personal involucrado, funciones del personal.

ACTIVIDADES	REF	TIEMPO	
		PRESU	REAL
<u>CON RELACIÓN A LA ORGANIZACIÓN</u>			
1. Obtener y analizar organigrama actualizado.	001	1 hora	1 hora
2. Verificar la estructura del departamento contable y cobranzas.	001		
3. Verificar procedimientos y funciones de las personas involucradas en el proceso.	001		
<u>NORMAS Y REGLAS DEL PROCEDIMIENTO</u>			
1. Verificar que se esté cumpliendo con las disposiciones legales.	001		
2. Obtener una copia del programa maestro de actividades de auditoría de la empresa.	001	1 hora	1 hora
3. Verificar el manual de cuentas o manual de procedimientos para poder comprender como se maneja la contabilidad internamente.	001		

<u>CON RELACIÓN AL PERSONAL</u> 1. Entrevista con la Gerente de la empresa.	001E	1 hora	1 hora
<u>DATOS GENERALES DE LA EMPRESA</u> 1. Nombre exacto de la Empresa (Copia del RUC) Dirección, teléfono, correo electrónico, página web. 2. Nómina de empleados.	001	1 hora	1 hora
<u>DATOS DEL NEGOCIO</u> 1. Principales Productos para la venta (Planes de Asistencia Médica). 2. Clientes activos de la empresa. 3. Proveedores de la empresa. 4. Políticas especiales de comercialización. 5. Políticas de cobranza y facturación.	004	2 horas	2 horas

Cuadro No. 07 / **FUENTE: Elaboración Propia**

PROGRAMA DE TRABAJO

Ciente: SALUD S.A

Periodo de Auditoria: Enero, 01 del 2012 a Diciembre, 31 del 2012

Área de Examen: CAJA - BANCOS

OBJETIVO:

- Analizar los saldos de las cuentas Caja y Bancos.
- Revisar los documentos de respaldo de los movimientos realizados en estas cuentas.

ACTIVIDADES	REF	TIEMPO	
		PRESU	REAL
1. Revisar saldos de las cuentas Caja – Bancos	002	1 hora	1 hora
2. Comprobar que los valores contabilizados estén con sus respectivos documentos de respaldo.	002	2 horas	3 horas
3. Revisar físicamente los depósitos realizados para el pago de COPAGOS.	004	2 horas	3 horas
4. Comprobar que los cheques girados por los clientes para el pago sea a nombre de Salud S.A.	005	2 horas	3 horas

Cuadro No. 08 / **FUENTE:** Elaboración Propia

CEDULA INFORMATIVA

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen:

Entrevista Gerencia (Juana Crespo Dueñas)

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
¿Cuál es la naturaleza del negocio?	X			X				Es una empresa de servicios que ofrece un seguro de Asistencia Médica.
¿Cuál es la actividad principal?	X			X				La comercialización de los diferentes Planes de Asistencia Médica
¿Cuántas personas están a cargo de las Recaudaciones y Cobranzas?	X							Están a cargo 3 personas
¿Quién es el encargado de la gestión de Recaudaciones y Cobranzas?	X							El encargado es el Sr. Pablo Rodríguez
¿Qué tiempo tiene laborando en la empresa?	X							Trabaja en la empresa 12 años.
¿Quién es el encargado de contabilizar los ingresos de la Cuenta Cuentas por Cobrar?	X							El encargado de contabilizar los ingresos es el Ing. Damián León.
¿Qué tiempo tiene laborando en la empresa?	X							Tiene 18 años en la empresa
¿Quién es el encargado del cobro en efectivo y/o cheques?	X							El encargado del cobro es el Sr. Henry Lazo Chimbo. (MENSAJERO)
¿Qué tiempo tiene laborando en la empresa?	X							Tiene 17 años dentro de la empresa

¿Considera que Salud S.A. es un buen lugar para trabajar con relación al ambiente laboral?	X						Considero que en Salud S.A. somos más que compañeros, somos una familia por lo tanto hemos creado un buen ambiente laboral.
¿Cómo es su relación con las personas que están encargadas en el proceso de Recaudación y Cobranzas?	X						Es muy buena, tengo depositada mi confianza en ellos y les considero mis amigos.
¿En la empresa se cumple con las disposiciones dadas por SRI?	X						Se cumple con todo de acuerdo a las disposiciones del SRI.
¿Existe un manual para este procedimiento (RECAUDACION Y COBRANZAS)?	X						Si existe un manual para cada uno de los procedimientos de la empresa.

Cuadro No. 10 / **FUENTE: Elaboración Propia**

PAPEL DE TRABAJO

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen: ASPECTOS GENERALES

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
CON RELACION A LA ORGANIZACION								
1. ¿Existe un organigrama actualizado?	X							
2. ¿El departamento de Contabilidad y de Recaudaciones está estructurado?	X							En cada departamento hay solo un responsable.
3. ¿Existe manual de procedimientos y funciones en los departamentos de Contabilidad y Recaudaciones?	X							Existe y se presenta en diagramas y escritos que se encuentran en el Sistema de Gestión de Calidad
NORMAS Y REGLAS DEL PROCEDIMIENTO								
1. ¿Se está cumpliendo con las disposiciones legales?	X							
2. ¿Existe un programa de auditoría de la empresa Salud S.A.?		X						Existen auditorias pero no tienen establecido un programa.
3. ¿Existe un Plan de Cuentas en el Departamento Contable?	X							Este Plan se encuentra en la base de datos del sistema (CITRIX)
4. ¿Existe manuales, normas o instrucciones escritas?	X							Si existe el mismo que se encuentra dentro del Sistema de Gestión de Calidad.
5. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?		X						No existe un manual específico para el departamento.

CON RELACION AL PERSONAL								
1. Se realizó entrevista a la Gerente de la empresa.	X							Sus comentarios de gran utilidad para el análisis.
2. Se realizó entrevistas a las personas del área auditada.	X							
DATOS GENERALES DE LA EMPRESA								
1. Copia del Ruc	X							
2. Se verifica información principal de la empresa: - Nombre Comercial - Dirección - Teléfono - Página Web	X							
3. Nómina de los empleados de Salud S.A. sucursal Cuenca	X							
DATOS DEL NEGOCIO								
1. Existen catálogos, folletos o información de todos los PLANES DE ASISTENCIA MEDICA;	X							
2. Listado o base de datos de los clientes activos de empresa	X							
3. Listado de los principales PROVEEDORES	X							
4. Existe políticas de comercialización	X							
5. Existe políticas de cobranza y facturación	X							
6. Se aplican las políticas	X							

NIVEL DE CONFIANZA	SI	17
	NO	2
	TOTAL	19

$$NC = \frac{17}{19} \times 100 = 89.47\%$$

Indique si el control interno es: ALTO (✓) MODERADO () BAJO ().

COMENTARIOS:

De acuerdo a las respuestas obtenidas en el Control Interno sobre Aspectos Generales se determina un Nivel de Confianza del 89,47% lo que significa que la empresa tiene un nivel alto de cumplimiento, pero es necesario se implemente un PROGRAMA DE AUDITORIA para que exista un mejor control y desarrollar un MANUAL DE CONTABILIDAD para mejorar el proceso del departamento.

REALIZADO POR:

Wilson Quesada Ullauri.

SUPERVISADO POR:

Eco. Ma. Eugenia Elizalde.

Se entrevistó a: Juana Crespo y Damián León

PAPEL DE TRABAJO

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen: CAJA - BANCOS

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
1. ¿Se registra diariamente la cuenta Caja – Bancos?	X							Se revisa los saldos diarios ingresados de esta cuenta.
2. ¿Existe persona autorizada para la firma de cheques en la ciudad de Cuenca?	X							
3. ¿Existe la notificación por escrito a los bancos de la firma autorizada para firmar los cheques?	X							
4. ¿Los fondos de CAJA CHICA se mantiene bajo una base de fondo fijo?		X						No existe un valor fijo de reposición para la Caja Chica.
5. ¿Existe un archivo de los documentos contables?	X							
6. ¿Los documentos contables son archivados cronológicamente y están bien llevados?		X						No existe un adecuado archivo de documentos.
7. ¿Se verifica que el valor del Copago cuadre con el pago en efectivo?	X							Para darse de baja del sistema siempre se cuadra valores.
8. ¿Se entrega recibos o comprobantes de cancelación de los Copagos de los Clientes?	X							En el Copago generado al cliente se coloca el sello de CANCELADO y la fecha.
9. ¿Todos los cheques girados por los clientes están a nombre de la empresa (Salud S.A.)?	X							No ingresan ni se depositan cheques que no estén a nombre de la empresa o en blanco

10. ¿Existe un control en la recepción de cheques para evitar protestos?	X							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

Cuadro No. 14 / **FUENTE: Elaboración**

NIVEL DE CONFIANZA	SI	8
	NO	2
	TOTAL	10

$$NC = \frac{8}{10} \times 100 = 80\%$$

Indique si el control interno es: ALTO (✓) MODERADO () BAJO ()

COMENTARIOS:

De las respuestas obtenidas en el Control Interno de Caja – Bancos, se determina un Nivel de Confianza del 80% lo que significa que la empresa tiene un nivel alto de cumplimiento, lo que se pudo observar fue que no existe un tope en el fondo de Caja Chica lo que va ser más difícil de controlar y en cuestión al archivo de documentos esto se debe mejorar y realizarlo cronológicamente, sin mucha demora para evitar pérdida o deterioro de los documentos contables.

REALIZADO POR:

Wilson Quesada Ullauri

SUPERVISADO POR:

Eco. Ma. Eugenia Elizalde

Se entrevistó a: Damián León y Pablo Rodríguez

AUDITORIA ESPECIFICA DE LA EMPRESA
SALUD S.A. CUENCA

PROGRAMA DE TRABAJO

Cliente: SALUD S.A

Periodo de Auditoria: Enero, 01 del 2012 a Diciembre, 31 del 2012

Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR

OBJETIVO: Analizar la cuenta Cuentas por Cobrar, para verificar que todos los valores sean reales, clasificadas y legalmente respaldadas con documentos para determinar porcentajes y probabilidad de cobro.

ACTIVIDADES	REF	TIEMPO	
		PRESU	REAL
Solicitar el movimiento de las cuentas (CUENTAS POR COBRAR) SALDOS.	001C	2 horas	2 horas
Solicitar la bases de datos de los clientes activos de Cuenca.	001C	2 horas	2 horas
Confirmar selectivamente los clientes que se encuentren por cobrar mes a mes.	003	2 horas	3 horas
Solicitar formas de pagos de los clientes.	002	2 horas	2 horas
Realizar una cedula de constancia de las autorizaciones para el cobro en LINEA.	003	2 horas	3 horas
Que los cobros recibidos sean en orden cronológico.	006	3 horas	4 horas
Que las operaciones de registros contables de cobranzas no estén a cargo del contador.	003	2 horas	2 horas

Solicitar un detalle de las cuentas por cobrar, por fechas y evaluar saldos, verificando la contabilidad.	002	3 horas	4 horas
Hacer una muestra de los datos obtenidos del movimiento Cuentas por Cobrar	008	20 horas	30 horas
Certificar los saldos de la cuenta.	007	3 horas	4 horas
Realizar una cedula sumaria Cuenta Cuentas por cobrar del periodo 01/01/12 al 31/12/12.	009	3 horas	3horas
Hacer una Cedula informativa (encuesta) al personal involucrado.	002E	3 horas	4 horas
Revisar los respectivos ingresos diarios y documentos de acuerdo a los saldos de las Cuentas por Cobrar.	006	4 horas	4 horas
Revisar la gestión de cobro analizando el tiempo que se demora en cobrar las cuentas por cobrar.	006	3 horas	3 horas
Verificar el cumplimiento del proceso de cobro.	006	3 horas	3 horas

• Verificar los depósitos y débitos de los cobros diarios. • Analizar la gestión de las personas encargadas en el proceso de cobro	002	3 horas	3 horas
	004	3 horas	3 horas

Cuadro No. 09 / **FUENTE: Elaboración Propia**

Cuenca, marzo 05 de 2013

Señora

JUANA CRESPO DUEÑAS
GERENTE SUCURSAL CUENCA
SALUD S.A.

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente solicito la siguiente información que es necesaria para desarrollar mi tema de monografía:

- Movimiento de la cuenta Cuentas por Cobrar
- Base de datos de los clientes activos
- Formas de pagos de los clientes.

Sin otro particular por el momento, con cordiales saludos suscribo.

Atentamente,

Wilson Quezada Ullauri
AUDITOR

CEDULA INFORMATIVA

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen: Entrevista Departamento de Contabilidad (Ing. Damián León)

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
¿El trabajo que usted realiza lo desarrolla con responsabilidad y transparencia?	X			X				La responsabilidad es fundamental en vista que la información que ingreso es notificada a gerencia.
¿El proceso que realiza en la contabilidad la mantiene actualizada?	X			X				El proceso se realiza día a día y de acuerdo a lo que se va presentado.
¿La información que se entrega lo realiza diariamente o como lo hace?	X							Realmente lo realizo semanalmente.
¿Cuenta con los documentos de respaldo necesarios?	X							Es fundamental realizar respaldos y mantener todo archivado físicamente.
¿Los ingresos en efectivo, cheque y/o transferencias se registran diariamente?	X							Realizo al siguiente día el proceso del ingreso.
¿Se contabiliza las facturas en orden cronológico?	X							Al estar sistematizado se realiza en orden cronológico, gracias al sistema con el que contamos.

CEDULA INFORMATIVA

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen:

Entrevista Departamento Recaudaciones y Cobranzas

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
PABLO RODRIGUEZ ALMEIDA								
¿Cuál es la gestión que se realiza para dar seguimiento a las cuentas por cobrar?	X			X				Dos días a la semana se procesa los débitos bancarios, se hacen llamadas por los valores pendientes.
¿Quién es el encargado de dar de baja las cuentas por cobrar?	X							Este proceso me encargo una vez cuadrado y documentado correctamente
¿Quién es el encargado de los documentos?	X							De los documentos se encarga Damián pero cada uno maneja su respaldo
¿Existe un control de valores a facturarse antes de la emisión correspondiente?	X							En ciertos casos si se hace estos controles pero en su mayoría la facturación es automática
¿Existen controles físicos de los registros de las cuentas por cobrar?	X							Se lleva un archivo en donde se deja una copia de los documentos de respaldo.
¿Existe alguna protección de documentos?	X							Los documentos físicos se envían a una empresa encargada de archivar y respaldar (LOKERS)
HENRY LAZO CHIMBO								
¿Cuál es el trámite que se da a los	X							Depositar los valores y el comprobante entregar a

cobros en efectivo?								recaudaciones para el cuadro respectivo
¿Tiene algún tipo de protección o seguridad por el manejo de efectivo?		X						No tengo ninguna protección.
¿Cuál es el trámite que se da a los cobros en cheque?	X							Se entrega a recaudaciones para luego enviar a depositar.
¿Se realizan registros de entrega de los valores en efectivo o cheque?		X						No se realiza ningún registro que sirva de constancia o respaldo de los valores cobrados.
¿Usted realiza alguna gestión de cobro?	X							Ninguna gestión, me encargo de retirar los valores notificados en la empresa.

Cuadro No. 12 / **FUENTE: Elaboración Propia**

PAPEL DE TRABAJO

SALUD S.A.

ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012

Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR (Facturación y Copagos)

CONCEPTO	RESPUESTAS			ANALISIS				COMENTARIOS
	SI	NO	N/A	F	O	D	A	
1. ¿Se tiene establecidas políticas para el departamento?	X							
2. ¿Existe una revisión mensual de las Cuentas por Cobrar?	X							
3. ¿Se revisa diariamente la cartera pendiente de pago de los clientes?	X							
4. ¿Se notifica al cliente cuando está pendiente de pago?	X							
5. ¿El departamento de contabilizada controla la cartera vencida y se cerciora que se realice la gestión de recuperación de cartera?	X							
6. ¿Existe una persona que realice las funciones de Cobranzas?		X						Si existiera un Cobrador la Cartera a Cobrar sería más ágil
7. ¿El proceso de facturación mensual son independientes de: Contabilidad y Cobranzas?		X						No la persona encarga de facturación es de Recaudaciones y Cobranzas.
8. ¿Existe un departamento legal para gestionar la cartera vencida?		X						Sería de gran utilizado puesto que existen Copagos pendientes.
9. Se revisan las facturas en cuanto a su exactitud en: - Datos personales de la factura - Cantidades	X							

• Precios								
10. ¿Existe un registro de seguimiento de las cuentas por cobrar y copagos?	X							Si hay un registro ya que gerencia solicita informes mensuales
11. ¿Se hace periódicamente débitos bancarios por el cobro de las mensualidades del seguro?	X							Se realiza dos veces a la semana los débitos de las cuentas bancarias registradas.
12. ¿El cliente firma una autorización de débito a su cuenta para el cobro de las mensualidades?	X							Es un requisito en la venta hacerle firmar al cliente la autorización de débito.
13. ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza?	X							
14. ¿Se cuenta con programa de cómputo adecuado para el control colectivo de cuentas?	X							
15. ¿Se tiene base de datos de clientes con direcciones, teléfono, otros datos actualizada, etc.?	X							Existe una base de datos con esta información pero no está actualizada.
16. ¿Se realiza una confirmación periódica por escrito mediante el envío de los estados de cuenta de los saldos por cobrar?		X						Solo se envía la factura mensual y no la notificación de las cuotas vencidas.
17. ¿Es adecuada la custodia física de los valores cobrados, teniéndolos a su cuidado personal distinto al cajero al contador?	X							Para la custodia si existe una sola persona encargada.
18. ¿Los cheques y el efectivo recibidos se depositan intactos el mismo día o al siguiente día?	X							Se cumple con esto pero máximo el depósito se realiza hasta el día siguiente.

19. ¿Existe un archivo adecuado de los documentos cancelados por el cliente?	X							
20. ¿Se realiza llamadas como gestión de cobro a los clientes en mora?	X							Pero se realiza a la segunda cuota vencida (60 días)
21. ¿Existe una persona que se encargue de retirar los pagos de los clientes?	X							Existe una persona pero se encarga de toda la mensajería de la empresa.

Cuadro No. 15 / **FUENTE: Elaboración Propia**

NIVEL DE CONFIANZA	SI	17
	NO	4
	TOTAL	21

$$NC = \frac{17}{21} \times 100 = 81\%$$

Indique si el control interno es: ALTO (✓) MODERADO () BAJO ().

COMENTARIOS:

De las respuestas obtenidas en el Control Interno de CUENTAS POR COBRAR, se determina un Nivel de Confianza del 81% lo que significa que la empresa tiene un nivel alto de cumplimiento, en el cuestionario aplicado se observaron pequeños errores que se pueden modificar e ir cambiando.

REALIZADO POR:

Wilson Quesada Ullauri

SUPERVISADO POR:

Eco. Ma. Eugenia Elizalde

Se entrevistó a: Damián León y Pablo Rodríguez

PAPEL DE TRABAJO**SALUD S.A.****ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012****Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR (Facturación y Copagos)****CERTIFICACIÓN**

En este papel de trabajo se solicitó al Ing. Damián León Encalada la certificación de los saldos de la cuenta "cuentas por cobrar" de la empresa SALUD S.A. Cuenca del periodo enero 01 del 2012 a diciembre 31 del 2012.

**SALDOS DE SALUD S.A. CUENCA
CUENTAS POR COBRAR**

TOTALES Suc/Ag CUENCA PRINC	1.663.060,38	1.343.790,53	319.269,85
Totales otras Provincias	761.016,10	389.193,07	492.304,94
TOTALES Generales	2.424.076,48	1.732.983,60	811.574,79

En el cual me extendió el presente certificado y se adjuntó como respaldo una hoja electrónica de Excel reporte que se realiza a través del sistema de la empresa en el cual consta los movimientos de la cuenta con un numero de hojas 499 y un tamaño 1.32 MB.

Se observa que el saldo total de las cuentas "Cuentas por cobrar" de Salud S.A. Cuenca al 31 de diciembre de 2012 es de \$2.424.076,48, es necesario mencionar que el movimiento que se analiza es de acuerdo a los Saldos de la sucursal de cuenca que es de \$1.663.060,38, lo que se refiere a los saldos de la

otras provincias de \$761.016,10 corresponde a copagos emitidos en las siguientes ciudades: Quito, Guayaquil, Manta, Machala, Ambato, Santo Domingo, Loja, Ibarra, y Tulcán.

Es por ese motivo que en la monografía se analiza los saldos de facturación y copagos realizados en la ciudad de Cuenca directamente, los saldos que Salud S.A. cierra en el año 2012 es:

MES	SALDO DE CUENTAS POR COBRAR
Enero	31.036,57
Febrero	30.121,58
Marzo	28.233,62
Abril	24.274,24
Mayo	28.144,57
Junio	28.273,05
Julio	24.551,67
Agosto	26.460,20
Septiembre	26.801,87
Octubre	27.522,65
Noviembre	20.626,62
Diciembre	23.223,21
TOTAL	319.269,85

Dentro del examen especial a las cuenta Cuentas por Cobrar, no se realiza ningún ajuste a las cuentas, en vista que pasan a ser CARTERA VENCIDA, y de acuerdo a los procedimientos de la empresa se realiza otro tipo de gestión interna.

No. 008

PAPEL DE TRABAJO**SALUD S.A.****ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012****Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR (Facturación y Copagos)****MUESTRA DE LOS MOVIMIENTOS CUENTA CUENTAS POR COBRAR - SALUD S.A.**

CI	Numero	Con	Fecha	Detalle	No. Cheque C.A Débitos	Créditos	Saldos
---	-----	---	-----	-----	-----	-----	-----
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001533,5066 - 3			
26	20	4	30/09/2011	Aj. de reclasificación entre	39.000,05		0
				ctas 11030110-11030122 anal			
				sep-11			
RS	253	16	06/01/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		38.000,87CR	38.000,87CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001406,471 - 25			
11	6	9	31/01/2011	RECLASIFICACION	38.000,87		0
				CTAS.INDIVIDUAL CUENCA			
RS	312	13	06/04/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001457,471 - 28			
11	29	22	30/04/2011	RECLSFICCACION CTAS GRUPAL	47.000,20		0

RS	338	13	10/05/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001462,471 - 29			
11	42	22	31/05/2011	RECLASIFICACION CTASA AUSRO	47.000,20		0
				JOHNNY ALBUJA			
RS	350	13	08/06/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001484,471 - 30			
11	51	22	30/06/2011	RECLASIFICACION CTAS CUENCA	47.000,20		0
RS	367	13	13/07/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001500,471 - 31			
11	56	22	31/07/2011	RECLASIFICACION CXC CUENCA	47.000,20		0
RS	397	13	08/08/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001517,471 - 32			
11	61	20	31/08/2011	RECLASIFICACIÓN CTAS CUENCA	47.000,20		0
RS	408	13	09/09/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,20CR	47.000,20CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				NV-003-010-0001533,471 - 33			
26	20	2	30/09/2011	Aj. de reclasificación entre	47.000,20		0
				ctas 11030110-11030122 anal			
				sep-11			
RS	262	5	07/01/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,31CR	47.000,31CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				FC-003-010-0001411,1155 - 2			
11	6	11	31/01/2011	RECLASIFICACION	47.000,31		0

				CTAS.INDIVIDUAL CUENCA			
RS	301	5	10/03/2011	REG.AUSTRO FC/NTAS VTAS IND		47.000,31CR	47.000,31CR
				DEB ATOMATICOS REPROCESO			
				FC-003-010-0001446,1155 - 2			
11	19	13	31/03/2011	RECLASIFICACION CTAS CUENCA	47.000,31		0

De esta manera se realizan los movimientos de la cuenta CUENTAS POR COBRAR, el documento original consta de 499 páginas por lo que se procedió a revisar verificando los saldos sin encontrar ninguna inconformidad para los ajuste de auditoría realiza.

Cuenca, Junio 17 del 2013

CERTIFICO

SALUDS.A. CERTIFICA a petición del Sr. Wilson Quezada U. colaborador de nuestra empresa como ayuda para su monografía los saldos de la cuenta Cuentas por Cobrar del periodo 01 enero al 31 de diciembre del 2012 son los siguientes:

SALUD S.A.

Auxiliar Cuenta - CUENTAS POR COBRAR

De: 01/01/2012 a 31/12/2012

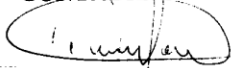
TOTALES Suc/Ag CUENCA PRINC	1.663.060,38	1.343.790,53	319.269,85
Totales otras Provincias	761.016,10	389.193,07	492.304,94
TOTALES Generales	2.424.076,48	1.732.983,60	811.574,79

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

El peticionario puede hacer del presente, el uso que más le convenga a sus intereses.

Atentamente,

SALUD S.A.
CONTABILIDAD



Damián León E.
Ing. Damián León E.
jefe de contabilidad cuenca
dleon@saludsa.com.ec

Adjunto Documentos.

CEDULA SUMARIA**SALUD S.A.****ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012****Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR (Facturación y Copagos)****CEDULA SUMARIA CUENTA CUENTAS POR COBRAR****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

CUENTA	SALDO AL 31 diciembre 2012	AJUSTE		SALDO DE AUDITORIA
		DEBITO	CREDITO	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 811.574,79	(-----)	(-----)	\$ 811.574,79

Después de haber analizado y revisado observo que los saldos son correctos en su contabilización, para lo cual la auditoría no tiene ajuste, dictaminando que los movimientos concuerdan con los saldos certificados por la empresa Salud S.A.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

ENERO 2012

INDICES MES DE ENERO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	95 días		
Cartera Facturada + Copagos	136.164,78	129.864,78	6.300,00
Cartera recuperada	105.128,21	101.100,21	4.028,00
Porcentaje Cobranzas	77,21%	77,85%	63,94%
Anulados Total Cartera	1,81%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	6.000,00	2.382,15	39,70%
Usuarios	150	56	37,33%
Anulaciones	1.816,00	2.467,22	135,86%
Usuarios	45	43	95,56%

Cuadro No. 16 / FUENTE: Elaboración Propia

ANALISIS:

Este documento fue proporcionado por la empresa Salud S.A., es un informe mensual de gestión el mismo que es presentado a gerencia y a la junta general.

Podemos observar que en el mes de Enero las cuentas por cobrar son de \$136.164,78 la misma que comprende de facturación \$129.864,78 y de copagos \$6.300,00 este último valor es cuando el cliente utiliza los servicios hospitalarios y Salud otorga un Crédito con la Clínica, el cliente tiene que

asumir los valores NO CUBIERTOS, DEDUCIBLE y el 20% de COPARTICIPACION, lo que se genera este valor a Cobrar.

Con relación a la recuperación de cartera de este mes podemos mencionar en porcentajes una recuperación total del 77,21%.

Analizando individualmente en facturación tenemos un 77,85% y en copagos el 63,94%, que sería de revisar la gestión y tratar de mejorar para que la cartera se recupere de una manera más efectiva.

De acuerdo al porcentaje de lo cobrado en facturación que corresponde al PAGO EN LINEA que es el débito bancarios de las cuentas de los clientes, es un porcentaje alto pero con los diferentes análisis realizados a esta cuenta se planteara recomendaciones que mejore el cobro y se agilite este proceso eliminado por completo los pagos en efectivo y en cheque.

En cuanto a los copagos podemos observar que el porcentaje de cobro es más bajo lo que implica determinar en qué proceso se está teniendo falencias para la recuperación de estos valores, una de las evidencias encontradas es que el tiempo de recuperación, hay que mejorar la gestión y el proceso.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

FEBRERO 2012

INDICE MES DE FEBRERO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	95 días		
Cartera Facturada + Copago	135.179,71	129.779,71	5.400,00
Cartera recuperada	105.058,13	101.908,13	3.150,00
Porcentaje Cobranzas	77,72%	78,52%	58,33%
Anulados Total Cartera	1,95%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	6.000,00	3.564,23	59,40%
Usuarios	150	98	65,33%
Anulaciones	1.892,00	2.629,50	138,98%
Usuarios	47	60	127,66%

Cuadro No. 17 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En el mes de febrero se observa que el porcentaje de recuperación de facturación mejora pero en copagos disminuye, determinando que se debe mejorar la gestión en la recuperación de copagos.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

MARZO 2012

INDICE MES DE MARZO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	95 días		
Cartera Facturada + Copagos	137.964,44	130.714,44	7.250,00
Cartera recuperada	109.730,82	103.930,82	5.800,00
Porcentaje Cobranzas	79,54%	79,51%	80,00%
Anulados Total Cartera	2,94%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	7.500,00	3.507,25	46,76%
Usuarios	150	98	65,33%
Anulaciones	2.329,00	4.052,55	174,00%
Usuarios	47	75	159,57%

Cuadro No. 18 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En el mes de marzo se observa que la tendencia es positiva teniendo una mejora considerable en la recuperación de Copagos.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

ABRIL 2012

INDICES MES DE ABRIL			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	95 días		
Cartera Facturada+copagos	137.819,14	130.169,14	7.650,00
Cartera recuperada	113.544,90	107.294,90	6.250,00
Porcentaje Cobranzas	82,39%	82,43%	81,70%
Anulados Total Cartera	1,23%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	7.500,00	2.036,52	27,15%
Usuarios	150	53	35,33%
Anulaciones	2.432,00	1.690,67	69,52%
Usuarios	49	34	69,39%

Cuadro No. 19 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

Podemos observar que en este mes la recuperación de cartera tiene una mejor gestión los porcentajes han aumentado al 82,39% de la cartera total.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.
MAYO 2012

INDICES MES DE MAYO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	110 días		
Cartera Facturada + Copagos	137.444,99	130.514,99	6.930,00
Cartera recuperada	109.300,42	104.070,42	5.230,00
Porcentaje Cobranzas	79,52%	79,74%	75,47%
Anulados Total Cartera	1,12%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	7.500,00	3.204,25	42,72%
Usuarios	150	81	54,00%
Anulaciones	2.919,00	1.536,20	52,63%
Usuarios	73	28	38,36%

Cuadro No. 20 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En el mes de mayo la tendencia nuevamente disminuye esto se debe a factores externos de la empresa, debido a la época que se presenta en este mes. De acuerdo al historial de años anteriores y a la información que se proporcionó por las personas encargadas indicaron que esto es normal por lo que la cartera disminuyó a un 79,52%

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

JUNIO 2012

INDICES MES DE JUNIO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	150 días		
Cartera Facturada + Copagos	137.211,39	132.183,04	5.028,35
Cartera recuperada	108.938,34	105.700,00	3.238,34
Porcentaje Cobranzas	79,39%	79,96%	64,40%
Anulados Total Cartera	1,58%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	8.250,00	1.058,21	12,83%
Usuarios	150	42	28,00%
Anulaciones	2.996,00	2.174,24	72,57%
Usuarios	75	49	65,33%

Cuadro No. 21 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

La tendencia con el mes anterior se mantiene en el total de cartera, pero hay que considerar que nuevamente hubo una disminución en los Copagos, lo cual nos indica que la gestión no se ha realizado adecuadamente.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

JULIO 2012

INDICE MES DE JULIO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	150 días		
Cartera Facturada + copagos	138.490,01	131.067,01	7.423,00
Cartera recuperada	113.938,34	108.480,00	5.458,34
Porcentaje Cobranzas	82,27%	82,77%	73,53%
Anulados Total Cartera	1,64%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	8.250,00	1.597,37	19,36%
Usuarios	150	43	28,67%
Anulaciones	2.702,00	2.267,45	83,92%
Usuarios	68	46	67,65%

Cuadro No. 22 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En este mes podemos observar que el porcentaje de cobro subió al 82.77% dándonos a conocer que hubo una mejor gestión en ambos casos facturación 82.77% y en copagos el 73.53%.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

AGOSTO 2012

INDICE MES DE AGOSTO			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	123 días		
Cartera Facturada + Copagos	137.280,90	130.396,93	6.883,97
Cartera recuperada	110.820,70	104.801,00	6.019,70
Porcentaje Cobranzas	80,73%	80,37%	87,45%
Anulados Total Cartera	0,94%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	7.500,00	3.776,23	50,35%
Usuarios	150	105	70,00%
Anulaciones	2.523,00	1.287,77	51,04%
Usuarios	63	28	44,44%

Cuadro No. 23 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En el mes de Agosto vemos que se mantiene la tendencia en la cartera general con un 80.73%. En copagos hay una mejora llegando al 87.45% la gestión que se realizó según la investigación en este mes se hizo más llamadas recordatorios y notificaciones a los clientes, a petición de Gerencia General de la ciudad de Quito.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

SEPTIEMBRE 2012

INDICES MES DE SEPTIEMBRE			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	123 días		
Cartera Facturada + Copagos	138.982,30	132.885,39	6.096,91
Cartera recuperada	112.180,43	107.800,43	4.380,00
Porcentaje Cobranzas	80,72%	81,12%	71,84%
Anulados Total Cartera	1,57%		
Encuesta ESOL	93,68%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	7.500,00	2.623,22	34,98%
Usuarios	150	99	66,00%
Anulaciones	2.592,00	2.176,89	83,98%
Usuarios	65	40	61,54%

Cuadro No. 24 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

El porcentaje de este mes permanece con relación al mes de Agosto, pero existió una disminución en la recuperación de Copagos bajando a un 71.84% esto se debe exclusivamente a la época en la que se encuentra la Sierra, comienza el nuevo período de clases la gestión y notificaciones se realizaron pero los clientes no cumplieron con sus obligaciones y no se obtuvo resultados positivos.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.
OCTUBRE 2012

INDICES MES DE OCTUBRE			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	135 días		
Cartera Facturada	144.888,91	133.331,72	11.557,19
Cartera recuperada	117.366,26	108.566,26	8.800,00
Porcentaje Cobranzas	81,00%	81,43%	76,14%
Anulados Total Cartera	1,71%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	8.250,00	3.705,85	44,92%
Usuarios	150	122	81,33%
Anulaciones	2.394,00	2.481,18	103,64%
Usuarios	60	54	90,00%

Cuadro No. 25 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

La tendencia en este mes se mantiene de acuerdo a los porcentajes ya analizados, observamos que la recuperación en copagos aumento un 5% lo que indica que aun necesitamos gestionar y buscar nuevas estrategias para recuperación de cartera.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.
NOVIEMBRE 2012

INDICES MES DE NOVIEMBRE			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	126 días		
Cartera Facturada + Copagos	139.246,62	134.556,39	4.690,23
Cartera recuperada	118.620,00	115.040,00	3.580,00
Porcentaje Cobranzas	85,19%	85,50%	76,33%
Anulados Total Cartera	1,04%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	6.750,00	4.681,61	69,36%
Usuarios	150	137	91,33%
Anulaciones	2.383,00	1.449,14	60,81%
Usuarios	61	37	60,66%

Cuadro No. 26 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En este mes la gestión en recuperación de facturación aumenta subiendo a un 85.50%, con relación a los copagos el porcentaje se mantiene es necesario buscar soluciones para tener buenos resultados y cerrar el año con resultados positivos.

INFORMES DE GESTIÓN EMPRESA SALUD S.A.

DICIEMBRE 2012

INDICES MES DE DICIEMBRE			
		FACTURACION	COPAGOS
Tiempo de entrega contratos	5 días		
Promedio Liquidación reclamos	7 días		
Promedio recuperación de copagos	148 días		
Cartera Facturada + Copagos	142.387,19	137.788,86	4.598,33
Cartera recuperada	119.163,98	115.663,98	3.500,00
Porcentaje Cobranzas	83,69%	83,94%	76,11%
Anulados Total Cartera	1,35%		

PRESUPUESTOS			
		REAL	%
Ventas	6.750,00	3.930,34	58,23%
Usuarios	150	128	85,33%
Anulaciones	2.383,00	1.920,61	80,60%
Usuarios	60	43	71,67%

Cuadro No. 27 / **FUENTE: Elaboración Propia**

ANALISIS:

En este último mes del año 2012, podemos concluir indicando que el porcentaje de recuperación es bueno, tomando en cuenta que en este mes hay menos días laborables por las diferentes festividades y por cierre de año, de acuerdo a datos históricos los porcentajes han mejorado, lo que se debería revisar es la gestión de copagos.

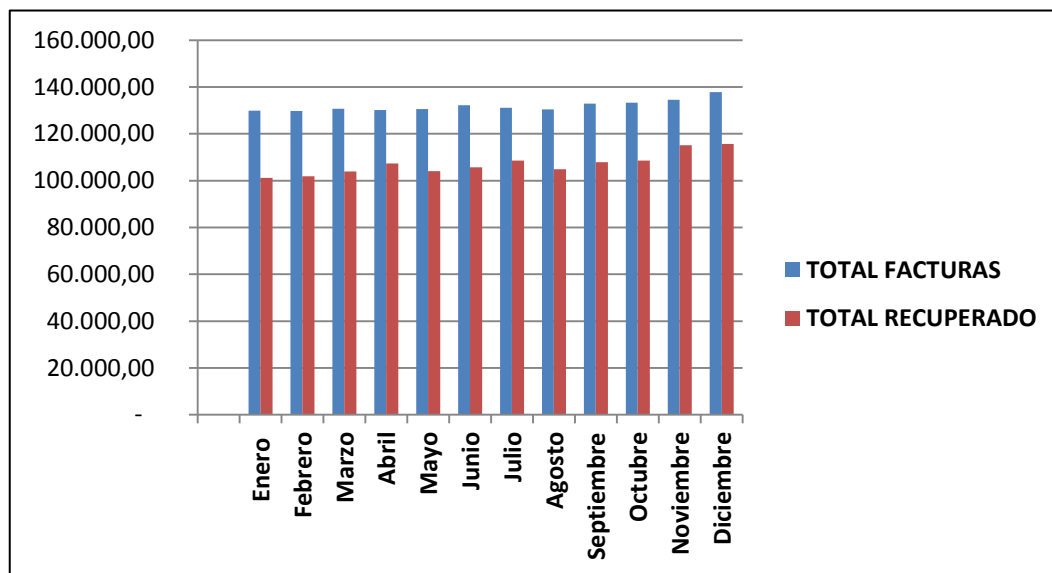
Luego de haber realizado un análisis mes a mes de los índices de gestión de la empresa Salud S.A., la misma que permitió determinar los porcentajes de recuperación de esta manera se pudo observar como es la gestión mensualmente.

A continuación se muestran datos donde se realiza un resumen de los valores de facturación y copagos con esta información se realizó un cuadro para que el análisis sea dinámico y sobre todo nos muestra gráficamente la tendencia y determinar mejores conclusiones y recomendaciones.

CLIENTE:	SALUD S.A.
FECHA:	PERIODO DESDE ENERO A DICIEMBRE 2012
CUENTA:	CUENTAS POR COBRAR - FACTURACION

MES	TOTAL FACTURAS	TOTAL RECUPERADO	PORCENTAJE DE COBRANZAS
Enero	129.864,78	101.100,21	77,85%
Febrero	129.779,71	101.908,13	78,52%
Marzo	130.714,44	103.930,82	79,51%
Abril	130.169,14	107.294,90	82,43%
Mayo	130.514,99	104.070,42	79,74%
Junio	132.183,04	105.700,00	79,96%
Julio	131.067,01	108.480,00	82,77%
Agosto	130.396,93	104.801,00	80,37%
Septiembre	132.885,39	107.800,43	81,12%
Octubre	133.331,72	108.566,26	81,43%
Noviembre	134.556,39	115.040,00	85,50%
Diciembre	137.788,86	115.663,98	83,94%
TOTAL	1.583.252,40	1.284.356,15	81,12%

**CUENTAS POR COBRAR DE LA FACTURACIÓN DE SALUD S.A.
AÑO 2012**



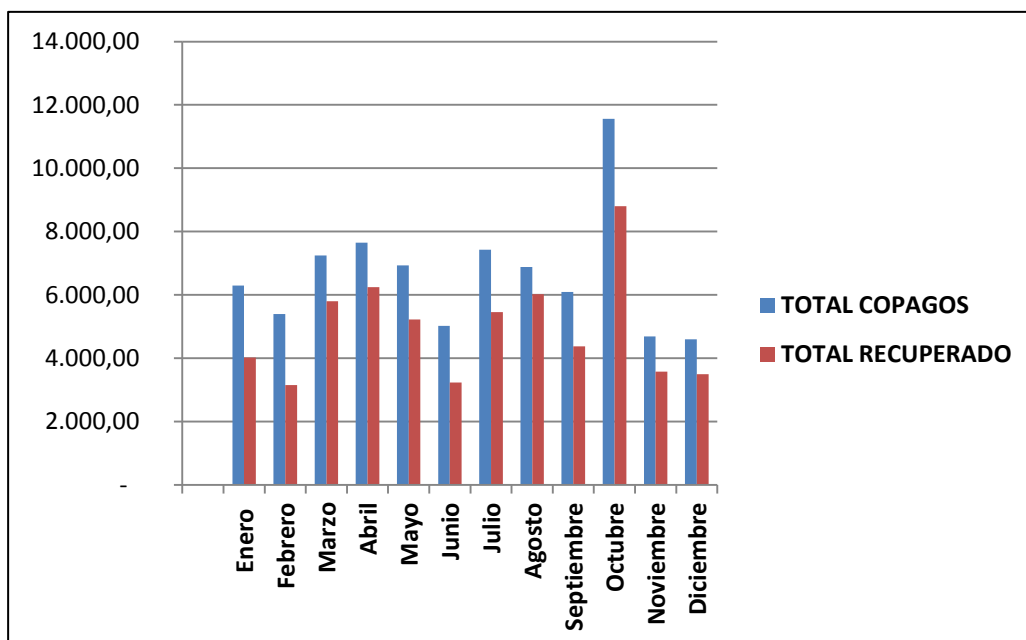
COMENTARIOS:

En el gráfico podemos observar cómo se muestra dinámicamente el total de recuperado frente al total de facturación, a simple vista vemos una tendencia similar en todos los meses, llegando a determinar que el proceso se cumple de acuerdo los documentos revisados.

CLIENTE:	SALUD S.A.
FECHA:	PERIODO DESDE ENERO A DICIEMBRE 2012
CUENTA:	CUENTAS POR COBRAR - COPAGOS

MES	TOTAL COPAGOS	TOTAL RECUPERADO	PORCENTAJE DE COBRANZAS
Enero	6.300,00	4.028,00	63,94%
Febrero	5.400,00	3.150,00	58,33%
Marzo	7.250,00	5.800,00	80,00%
Abril	7.650,00	6.250,00	81,70%
Mayo	6.930,00	5.230,00	75,47%
Junio	5.028,35	3.238,34	64,40%
Julio	7.423,00	5.458,34	73,53%
Agosto	6.883,97	6.019,70	87,45%
Septiembre	6.096,91	4.380,00	71,84%
Octubre	11.557,19	8.800,00	76,14%
Noviembre	4.690,23	3.580,00	76,33%
Diciembre	4.598,33	3.500,00	76,11%
TOTAL	79.807,98	59.434,38	74,47%

**CUENTAS POR COBRAR DE COPAGOS DE SALUD S.A.
AÑO 2012**



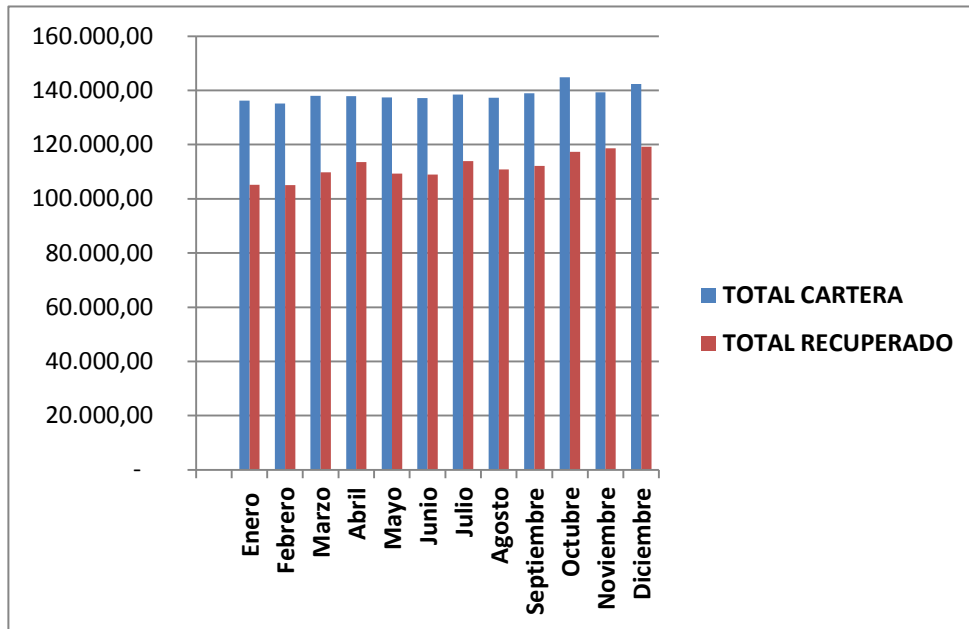
COMENTARIOS:

Con relación al gráfico de Copagos, se aprecia que la tendencia cambia constantemente, esto se debe a las hospitalizaciones mensuales que se otorga a los clientes, este valor no tiene un estándar establecido de **N** copagos ya que en cada mes varía considerablemente, por ejemplo si comparamos el mes de Diciembre que es el mes con menos copagos versus el mes de octubre hay una gran diferencia puesto que en éste existieron más Créditos otorgados a los clientes, el mismo que no puede ser medido por la empresa.

CLIENTE:	SALUD S.A.
FECHA:	PERIODO DESDE ENERO A DICIEMBRE 2012
CUENTA:	CUENTAS POR COBRAR

MES	TOTAL CARTERA	TOTAL RECUPERADO	PORCENTAJE DE COBRANZAS
Enero	136.164,78	105.128,21	77,21%
Febrero	135.179,71	105.058,13	77,72%
Marzo	137.964,44	109.730,82	79,54%
Abril	137.819,14	113.544,90	82,39%
Mayo	137.444,99	109.300,42	79,52%
Junio	137.211,39	108.938,34	79,39%
Julio	138.490,01	113.938,34	82,27%
Agosto	137.280,90	110.820,70	80,73%
Septiembre	138.982,30	112.180,43	80,72%
Octubre	144.888,91	117.366,26	81,00%
Noviembre	139.246,62	118.620,00	85,19%
Diciembre	142.387,19	119.163,98	83,69%
TOTAL	1.663.060,38	1.343.790,53	80,80%

CUENTAS POR COBRAR DE SALUD S.A.
AÑO 2012



COMENTARIOS:

En este gráfico podemos ver los valores totales de las cuentas por cobrar, en donde la cartera recuperada tiene una tendencia similar mes a mes llegando a obtener un porcentaje del 80.80%, lo que significa que la empresa tiene un alto nivel de recuperación.

El proceso muestra un resultado positivo, dándonos la pauta para mejorar en la gestión, el mismo que nos ayudará a cumplir con el objetivo planteado en esta auditoría que es llegar a tener el 90% de recuperación, mis recomendaciones estarán enfocadas el 70% para la gestión y un 30% para el proceso.

PAPEL DE TRABAJO**SALUD S.A.****ENERO 01 DE 2012 A DICIEMBRE 31 DE 2012****Área de Examen: CUENTAS POR COBRAR (Facturación y Copagos)****FORMA DE PAGO DE LOS CLIENTES DE SALUD S.A.**

FORMA DE PAGO	NUMERO DE USUARIOS
Pago directo Local	78
American Express	30
Banco del Austro	121
Banco de Loja	16
Banco Bolivariano	7
Diners Club	56
Banco de Guayaquil	55
Banco Internacional	15
Banco de Machala	7
Master Card	41
Mutualista Azuay	5
Mutualista Pichincha	3
Banco del Pacifico	88
Banco del Pichincha	157
Produbanco	28
Visa	99
TOTAL	806

En este cuadro se observa el desglosé de cartera con relación a la forma de pago de los cliente, los bancos más utilizado por los clientes son: Banco del Pichincha, Banco del Austro y Banco del Pacífico. Con relación a las tarjetas de crédito están VISA y DINERS CLUB.

Con relación al Pago Directo a local son 77 personas que cancelan en efectivo o cheque en las oficinas de Salud S.A.

La gestión que se tiene que realizar con estos clientes, sería cambiar su forma de pago, pasándoles a PAGO EN LINEA.

INFORME DE AUDITORIA



SALUD S.A.

UNIDAD AUDITABLE:	RECAUDACIONES Y COBRANZAS EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA "CUENTAS POR COBRAR"
TIPO DE AUDITORIA:	OPERACIONAL Y DE GESTION
STATUS:	CONFIDENCIAL
FECHA DE EMISION:	ABRIL, 22 DE 2013
TIPO DE INFORME:	DEFINITIVO
DISTRIBUCIÓN DEL INFORME:	GERENTE SUCURSAL CUENCA Juan Crespo Dueñas
ELABORADO POR:	Wilson Quesada Ullauri

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁGINA
Carta de presentación	88
CAPITULO I: INFORMACION INTRODUCTORIA	90
CAPITULO II: RESULTADOS DEL EXAMEN	92
CAPITULO III: RESULTADOS SALDOS CUENTA CUENTAS POR COBRAR	97

Cuenca, Abril 22 de 2013

Señora

Juana Crespo Dueñas

GERENTE SUCURSAL CUENCA

SALUD S.A.

Ciudad

De mi consideración:

He efectuado el Examen Especial a la cuenta Cuentas por Cobrar de la empresa Salud S.A. Cuenca, por el periodo, 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.

El examen se efectuó de acuerdo a las normas Ecuatorianas de Auditoria y de Contabilidad, debido a la naturaleza especial del examen los resultados se encuentra expresado en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que consta en el presente informe.

El personal involucrado de la empresa Salud S.A. está de acuerdo con los hallazgos y recomendaciones, y se empiezan a tomar medidas correctivas para una mejor gestión.

Atentamente,

Wilson Quezada Ullauri

AUDITORIA

CAPITULO I

INFORMACION INTRODUCTORIA

El examen especial de la cuenta, comprendió de entrevistas con el personal administrativo (Recaudaciones y Cobranzas) y demás personas involucradas en el proceso, así como también a la Gerente de la Sucursal Cuenca.

Se evaluó documentos seleccionados, archivos, reportes, sistemas, procedimientos y políticas que se juzgó apropiadamente.

Motivo del Examen

El examen a las Cuentas Cuenta por Cobrar se realizó con el propósito de evaluar los procesos y determinar si se están cumpliendo.

Objetivo del Examen:

Emitir recomendaciones para mejorar la gestión en la recuperación de cartera vencida, optimizando la calidad en el proceso de cobro de Salud S.A.

Con relación a la situación de la Empresa durante el examen realizado en este período, lo que pude observar es lo siguiente:

- Respecto al Ambiente laboral de la empresa se percibió, un buen ambiente en el personal de trabajo incluso se expresaron que son más que compañeros, son como una familia.
- La empresa cumple con las normativas y disposiciones legales del gobierno, del SRI y de las entidades de control, lo que le hace una

empresa legalmente constituida, apegada siempre a la ley para evitar sanciones y multas.

- En el área de Recaudaciones y Cobranzas, se observó que las personas que están a cargo llevan algunos años dentro de la empresa, logrando el respeto y la confianza de sus superiores. No existe personal nuevo, por lo que existe una estabilidad y mejor conocimiento de los procesos a cumplir aunque existen algunas debilidades que se explicaran a continuación.
- La empresa cuenta con un sistema de acuerdo a las necesidades del personal es decir su software es de última tecnología, lo que hace más fácil el trabajo, puesto que todo se encuentra ordenado cronológicamente y en secuencia, manteniendo un mejor control de la información; es decir el riesgo tecnológico es mínimo por lo que existen los controles adecuados con el mismo sistema de cómputo.

CAPITULO II

RESULTADOS DEL EXAMEN

No existe el puesto de Cobrador.

Lo que se pudo determinar de acuerdo a las investigaciones y opiniones del personal de la empresa de la ciudad de Cuenca, no cuentan con un cobrador.

No hay una persona que realice las funciones de un cobrador independientemente de la facturación, el mensajero es quien ayuda con la gestión y el cumplimiento de estas funciones.

No se ha contratado una persona para desarrollar estas funciones, en vista de que han creído conveniente que el departamento de Contabilidad se encargue de todo esto.

Conclusión:

Se necesita una persona específica para realizar la recaudación de esta cartera, en vista que las personas que se encuentran a cargo tienen otras funciones y no dan prioridad al cobro de la cartera.

Recomendación:

Considero necesario se implemente el puesto para un COBRADOR, la justificación para este puesto es que cumpla y desarrolle las siguientes funciones:

- a.** Realizar llamadas
- b.** Retirar pagos en efectivo y/o cheque por pago de cartera

- c. Revisar y emitir reportes mensuales de la gestión de cobro de la facturación
- d. Revisar y emitir reportes semanales de los copagos vencidos
- e. Mantener controlado semanalmente las cuentas por cobrar
- f. Depositar diariamente los valores recibidos
- g. Llevar actualizado el archivo de los documentos que intervienen en este proceso.

No existe Departamento Legal.

Pude observar la falta de un departamento legal en la ciudad de Cuenca, no existe un abogado que se encargue de las instancias legales.

Las cuentas vencidas de los clientes no tienen un trámite de tipo legal y hay saldos que se vienen arrastrando de años anteriores los mismos que necesitan entrar en un proceso legal.

Conclusión:

Considero necesaria la ayuda de un abogado en la parte legal de manera que se encargue de las cuentas morosas.

Recomendación:

Crear un departamento legal para la ciudad de Cuenca, esto consiste en contratar los servicios de un abogado que se haga cargo de la cartera que se encuentre vencida, y poder tomar instancias legales para bajar el índice de morosidad.

No existe un proceso establecido de las notificaciones al cliente.

En el departamento de Recaudación y Cobranzas no se ha establecido un procedimiento a seguir para la notificación de los clientes, no existe una política interna.

Se realizan llamadas a los clientes para la gestión de cobro, pero no existe una persona encargada específicamente para esta función, razón por la cual no existe un control de las fechas que dicen los clientes que van a pagar.

Conclusión:

Desarrollar un proceso a seguir, planteando políticas internas en la gestión de las notificaciones a los clientes.

Recomendación:

Crear una política de Notificación las mismas que consiste:

1. LLAMADAS: Realizar una llamada dos días antes del vencimiento del pago.
2. ESCRITO: Enviar un comunicado después de la semana de vencimiento.
3. MENSAJE DE TEXTO AL CELULAR: Como recordatorio luego de haber recibido el comunicado enviar un mensaje de texto con el valor a pagar.
4. DEPARTAMENTO LEGAL: Cuando no exista una respuesta luego de las notificaciones antes mencionadas el abogado se encargará de este punto. Esta política se recomienda aplicar a los 60 días en adelante.

Deficiencia en la gestión de los Débitos Bancarios.

Se confirmó que los débitos bancarios en la empresa son realizados dos veces a la semana, lo que me parece deficiente.

Considero importante este proceso que se mantiene en la empresa, de esta manera ayuda a recuperar cartera inmediata con mayor facilidad y sin complicaciones.

Conclusión:

Los débitos Bancarios no son realizados frecuentemente, el mismo que no se tiene una gestión constante de la cartera a vencer.

Recomendación:

- Realizar los DEBITOS BANCARIOS, como mínimo cuatro veces a la semana.
- Mantener actualizada la base de datos de los clientes confirmando las cuentas bancarias.
- Existen clientes que pagan directamente en el local, mi recomendación es pasarles a la forma de DEBITO BANCARIO, con esto mejoraremos los días de recuperación de estos valores.

CAPITULO III

RESULTADOS SALDOS CUENTA CUENTAS POR COBRAR

El saldo certificado por contabilidad al 31 de diciembre de 2012 es de \$ 811.574,79.

Después de haber realizado los análisis y revisiones en los movimientos de la cuenta, información proporcionada por el Ing. Damián León los cuales se generan en el sistema que maneja Salud para su contabilidad, de la cuenta CUENTAS POR COBRAR, puedo decir que no existen ajustes al debito ni al crédito, dándonos como resultado del saldo de Auditoria de \$ 811.574,79.

Es necesario mencionar que este se divide en \$ 319.269,85 el mismo que corresponde a los movimientos generados en la ciudad de Cuenca. El valor de \$ 492.304,94 son los movimientos generados por clientes que pertenecen a Cuenca, pero que utilizan los servicios en otras ciudades del País, puesto que Salud S.A. es a nivel nacional y cuenta con varias sucursales como: Quito, Guayaquil, Manta, Machala, Ambato, Santo Domingo, Loja e Ibarra, mismos que afectan a la cuenta y no se tiene un control directo sobre ellos.

SALDOS DE SALUD S.A. CUENCA CUENTAS POR COBRAR

TOTALES Suc/Ag CUENCA			
PRINC	1.663.060,38	1.343.790,53	319.269,85
Totales otras Provincias	761.016,10	389.193,07	492.304,94
TOTALES Generales	2.424.076,48	1.732.983,60	811.574,79

Conclusión:

Por motivo de Auditoria, puedo decir que los saldos certificados al 31 de diciembre del 2012 presentados por la empresa Salud S.A. son correctos y no se requiere de ajuste de auditoría tanto al debito como al crédito.

Atentamente,

Wilson Quezada Ullauri

AUDITORIA

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

WHITTINGTON, O. Ray; KURT, Pany; RAMOS Santalla, Joaquín; TRAD.; VELASCO Ruiz, Antonieta, 2006, Principios de auditoría, McGraw Hill., México

AMADOR Sotomayor, Alfonso, 2008, Auditoría administrativa, McGraw Hill, México.

ARENS, Alvin A.; ELDER, Randal J.; BEASLEY, Mark S., 2007, Auditoria: un enfoque integral, Pearson Educación, México.

FRANKLIN F., Enrique Benjamín, 2007, Auditoría administrativa: gestión estratégica del cambio, Pearson Educación, México.

ESTUPIÑAN, Rodrigo, 2005, Papeles de trabajo en la Auditoria Financiera, Ecoe ediciones Ltda.

DOCUMENTOS

CORPORACION SALUDSA, Manual de Calidad, MC-SGC-01, 05/16/2001, Quito. Estados Financieros, Balance General, Balance de Resultados de la Empresa SALUDSA

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO TRIBUNAL CONSTITUCIONAL, Manual de Auditoría Financiera.

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO TRIBUNAL CONSTITUCIONAL, Manual de Auditoría de Gestión

WEB

http://es.wikipedia.org/wiki/Cuentas_por_cobrar.

<http://es.scribd.com/doc/20615736/PROGRAMA-DE-AUDITORIA-DE-CUENTAS-POR-COBRAR>

Anexos

COPAGOS NO RECUPERADOS DEL AÑO 2012

RECLAMO	No.DEBITO	TITULAR	CEDULA	DIAGNOSTICO	F.DEBITO	F.PAGO-REC	V.EMITIDO	V.PAGADO	SALDO	ESTADO	DIAS
23247177	1095495	DOMINGUEZ DAVILA ESTEBAN	101143022	DISPLASIA CERVICAL SEVERA,NO CLASIFICADA EN	21/06/2012	21/06/2012	537,04	0,00	537,04	Pen.	193
23419869	1101522	PAZMIÑO JIBAJA VERONICA	1714439971	EMBARAZO CONFIRMADO	12/11/2012	12/11/2012	215,66	0,00	215,66	Pen.	49
23431831	1101983	PAZMIÑO JIBAJA VERONICA	1714439971	ICTERICIA NEONATAL POR OTRAS CAUSAS Y POR	22/11/2012	22/11/2012	465,99	0,00	465,99	Pen.	39
595569363	50270097	FONSECA SOLORZANO	915236970	DISPLASIA DEL CUELLO DEL UTERO	07/08/2012	07/08/2012	211,21	0,00	211,21	Pen.	146
23406213	1101458	PESANTEZ ASTUDILLO SILVIA	103208500	OTROS TRASTORNOS DE LOS MENISCOS	12/11/2012	12/11/2012	262,37	0,00	262,37	Pen.	49
595543851	50255307	GARCIA LUISA FABIOLA	902519917	COLELITIASIS	27/01/2012	27/01/2012	722,71	0,00	722,71	Pen.	339
23131923	1092288	RUIZ ROA ANDREA LUCIA	1104493570	APENDICITIS AGUDA	02/04/2012	02/04/2012	297,87	0,00	297,87	Pen.	273
23329213	1098623	POZO VALDIVIEZO SANTIAGO	103399150	PARTO UNICO POR CESAREA	28/08/2012	28/08/2012	108,58	0,00	108,58	Pen.	125
23343416	1098872	GUANOLUISA PALLO CESAR	1719039024	LUMBAGO CON CIATICA	05/09/2012	05/09/2012	19,50	0,00	19,50	Pen.	117
595602882	50262861	PADILLA JARAMILLO	915107494	APENDICITIS AGUDA	03/05/2012	03/05/2012	882,70	0,00	882,70	Pen.	242
23381753	1100209	VINUEZA VELA CIELITO	1707466452	PARTO UNICO POR CESAREA	08/10/2012	08/10/2012	537,59	0,00	537,59	Pen.	84
23407697	1101172	TOBAR TAIPE MARIELA	1718903311	CALCULO DEL URETER	31/10/2012	31/10/2012	796,91	0,00	796,91	Pen.	61
23191955	1096437	CABRERA MEJIA DIEGO	106427057	EMBARAZO CONFIRMADO	09/07/2012	09/07/2012	172,88	0,00	172,88	Pen.	175
23369852	1099965	CABRERA MEJIA DIEGO	106427057	INMADURIDAD EXTREMA	02/10/2012	02/10/2012	2.981,07	0,00	2.981,07	Pen.	90
595597727	50262081	VALAREZO VALAREZO MARIA	702699075	APENDICITIS AGUDA	25/04/2012	25/04/2012	222,54	0,00	222,54	Pen.	250
23219715	1094758	CHACON FAJARDO EDGAR	103811659	BRONCONEUMONIA,NO ESPECIFICADANEUMONIA	01/06/2012	01/06/2012	447,46	0,00	447,46	Pen.	213
22963724	1095011	VALENCIA HINOJOSA	1713374229	LEIOMIOMA DEL UTERO	07/06/2012	07/06/2012	1.225,04	0,00	1.225,04	Pen.	207
23246686	1095459	NIETO NIETO CESAR	300885506	DIARREA Y GASTROENTERITIS DE PRESUNTO ORIGEN	21/06/2012	21/06/2012	130,87	0,00	130,87	Pen.	193
23308891	1098983	ZHINDON GALAN MONICA	102425964	APENDICITIS AGUDA	10/09/2012	11/09/2012	75,00	0,00	75,00	Pen.	112
22767198	1089621	OLMEDO CADENA MARIA	1721116836	MENSTRUACION EXCESIVA Y FRECUENTE CON	27/01/2012	27/01/2012	21,95	0,00	21,95	Pen.	339
23042856	1089664	ORTEGA LOOR PAUL IVAN	1718580093	LUXACION DE LA ARTICULACION DEL HOMBRO	27/01/2012	27/01/2012	141,85	0,00	141,85	Pen.	339
23296646	1098079	ZURITA LOPEZ RUTH DE LOS	1704511458	FIBRODENOSIS DE MAMA	16/08/2012	16/08/2012	38,08	0,00	38,08	Pen.	137
23302675	1098497	LEON TROYA GUSTAVO	1713216859	DESGARRO DEL CARTILAGO ARTICULAR DE LA	28/08/2012	28/08/2012	28,78	0,00	28,78	Pen.	125
23302675	1099687	LEON TROYA GUSTAVO	1713216859	DESGARRO DEL CARTILAGO ARTICULAR DE LA	26/09/2012	26/09/2012	2,93	0,00	2,93	Pen.	96
23460023	1103432	SANCHEZ HERRERA EDWIN	1706648423	LUXACION DE OTROS SITIOS Y LOS NO	20/12/2012	20/12/2012	34,23	0,00	34,23	Pen.	11
23408678	1101188	MALO ROMERO BRIGITTE	102406972	NEUMONIA BACTERIANA ,NO ESPECIFICADA	01/11/2012	01/11/2012	462,28	0,00	462,28	Pen.	60
23455646	1102986	NIETO ABAD EDISON FREDDY	301694444	PARTO UNICO POR CESAREA	13/12/2012	13/12/2012	203,00	0,00	203,00	Pen.	18
23153146	1092870	DOBRONSKY HERRERA KARLA	1714821475	EMBARAZO CONFIRMADO	13/04/2012	13/04/2012	15,30	0,00	15,30	Pen.	262
TOTAL COPAGOS PENDIENTES								0,00	11.261,39	28	

CARTERA DE CLIENTES DEL MES DE DICIEMBRE

CONTRATO	CEDULA	PLAN	NOMBRES	TIPO	CUENTA	BANCO
60009801	0101541894	35ID	ABAD ORDOÑEZ SUSANA MARIBEL	AH	3451711600	Pichincha
643143	0100047950	PPROV	ABAD SERRANO PIEDAD	AH	4011024021	Bolivariano
622868	0104207857	35ES	ABRIL GUILLEN JUAN CARLOS	TC	4924183003990016	Visa
685570	0104207857	35ID	ABRIL GUILLEN JUAN CARLOS	TC	4924183003990016	Visa
659329	0102715745	PPROV	ACOSTA ANDRADE MARIA MAGDALENA	TC	376659012227004	American Express
669534	0103872743	35ES	ACOSTA HERRERA ANTONELLA	CC	3490341604	Pichincha
669552	0103324067	35ES	ACOSTA RODAS MARIA GABRIELA	TC	36021801610415	Diners
685566	0101177905	35ID	ACOSTA VASQUEZ JOSE DOMINGO	TC	5213290000214105	Mastercard
651777	0100872431	35ES	ACOSTA VAZQUEZ DIEGO HERNANDO	CC	2000315225	Austro
673047	0104567532	35ES	AGREDO MALDONADO SANDRA ERICA	CC	0900116373	Austro
563127	0101366680	35ES	AGUILAR GARCIA CARLOS AURELIO	PD		Pago Directo a Local
563638	0703525089	35ES	AGUILAR JARAMILLO HUGO MARCELO	AH	1090735299	Machala
387780	0702302092	35ES	AGUILAR JARAMILLO MILTON GUILLERMO	AH	3491343200	Pichincha
431619	0702498254	35ES	AGUILAR JARAMILLO SILVIO CESAR	AH	3493141400	Pichincha
563062	0301566790	35ES	AGUIRRE CASTRO JUAN PABLO	AH	4011029817	Bolivariano
668638	0104840996	35ES	AGUIRRE CASTRO PEDRO ANDRES	AH	4011029817	Bolivariano
606188	0103903837	35ES	AGUIRRE CORDERO PABLO JAVIER	TC	4568980212091002	Visa
563490	0102896123	35ES	AGUIRRE ORDOÑEZ CARLOS SANTIAGO	TC	5180309006027441	Mastercard
673022	0103568556	35ES	AGUIRRE ORELLANA RUBEN ISRAEL	TC	4009250000242358	Visa
60009771	1103578595	35ID	ALAO MAZA MONICA ALEXANDRA	CC	22400614	Guayaquil
606028	0102115458	35ES	ALBORNOZ VINTIMILLA PABLO FERNANDO	TC	4237719006039822	Visa
643116	0300428810	PPROV	ALBUJA CASTRO CRISTOBAL	TC	36021801266408	Diners
3019111	0300428810	75-MX-100-S	ALBUJA CASTRO CRISTOBAL	TC	36021801266408	Diners
643117	0101793453	PPROV	ALBUJA CASTRO JOHNNY LINDER	TC	36021801266408	Diners
3019109	0101793453	75-MX-100-S	ALBUJA CASTRO JOHNNY LINDER	TC	36021801266408	Diners
60006964	0105668834	35ID	ALBUJA SILVA CRISTOBAL	TC	36206200005057	Diners
643153	0906474010	35ES	ALEMAN CAMPOVERDE MAGDALENA NARCISA	CC	2905237	Pacifico
355055	0101648111	35ES	ALEMAN DELGADO JEANETH EULALIA	CC	100084945	Austro
510450	0000631990	35ES	ALFARO HURTADO YURI ALBERTO	AH	3436655800	Pichincha
110997	0101687796	35ES	ALMEIDA DE C JACQUELINE	CC	3089422204	Pichincha
669500	0104783295	55ES	ALTAMIRANO MOSCOSO BYRON PAUL	TC	4563590240090010	Visa
659436	0104783287	55ES	ALTAMIRANO MOSCOSO DANIEL LEONARDO	CC	0700101231	Austro
479146	0101777506	35ES	ALTAMIRANO ROJAS ANGEL LEONARDO	CC	0700101231	Austro
643043	0103026605	45ES	ALVARADO BACCETTI JUAN JOSE	CC	3096349704	Pichincha
599645	0102427069	45ES	ALVARADO BACCETTI CARLOS FABIAN	CC	3096349704	Pichincha
599646	0102004629	45ES	ALVARADO BACCETTI GABRIELA	CC	3473605004	Pichincha
675745	0106429335	35ES	ALVARADO CABRERA JENNIFER	TC	4237719018272965	Visa
643097	0103787255	35ES	ALVARADO MOLINA JUAN PEDRO	TC	36021800819256	Diners
622789	0101681229	35ES	ALVARADO MONCAYO CORNELIO FABIAN	TC	36545400013829	Diners
529258	0102951845	35ES	ALVARADO OCHOA IVONNE ALEXANDRA	TC	4324489004073884	Visa
114329	0102039294	45ES	ALVARADO SARMIENTO GIOVANNY	CC	6614566	Pacifico
544053	0102229689	55ES	ALVARADO SARMIENTO MARCELO IVAN	CC	6614566	Pacifico
529567	0100171628	45ES	ALVARADO SEMPERTEGUI MARCO HUMBERTO	TC	36502502341046	Diners
603980	0101854479	35ES	ALVARADO VERDUGO MERIDA ANTONIETA	TC	36021802081251	Diners
85396	0101711646	55-PLUS-S	ALVARES MACHADO FREDY GUSTAVO	CC	6565344	Pacifico
510423	0102303880	35ES	ALVAREZ ARMIJOS MARCIA CUMANDA	PD		Pago Directo a Local
688660	0300908217	35ID	ALVAREZ CISNEROS FERNANDO LENIN	TC	36021801262746	Diners
688678	0105255335	35ES	ALVAREZ CORDERO JUAN ANDRES	AH	30086881	Mutualista Pichincha
673002	0104155320	55-PLUS-S	ALVAREZ ESTRELLA JUAN FERNANDO	CC	6565344	Pacifico
673030	0104155296	55-PLUS-S	ALVAREZ ESTRELLA PEDRO DAVID	CC	0900131704	Austro
688672		35ID	ALVAREZ GARCIA GLORIA CONSUELO	AH	3191415904	Pichincha
589252	0101015949	35ES	ALVAREZ ORDOÑEZ RAFAEL GUSTAVO	CC	853828	Pacifico
360090	0100329267	35ES	ALVAREZ TORRES MERCEDES	CC	12071036135	Produccion

60005278	0102570322	35ID	ALVEAR VASQUEZ ANIBAL GUILLERMO	AH	6452927	Guayaquil
651763	0100082478	35ES	AMOROSO ALVARADO GALO	AH	3449544500	Pichincha
563255	0301628194	35ES	AMOROSO CORREA JOSE EDUARDO	PD		Pago Directo a Local
628590	0101786770	45ES	AMOROSO CRESPO MARCIA CATALINA	AH	1013327879	Pacifico
60006986	0301024337	35ID	AMOROSO PINOS RUTH FILOMENA	AH	1200521850	Austro
60004673	0102275435	35ID	AMOROSO VIVANCO JUAN PABLO	CC	02178000181	Produccion
95173	0102261211	35ES	AMOROSO VIVANCO PATRICIO	CC	2871912	Pacifico
669572	1708224934	35ES	AMOROZO COBA REMIGIO DAVID	AH	1400004834	Austro
544262	1001264413	35ES	ANDRADE AGUINAGA LUCIA MILYN	AH	3452575100	Pichincha
544081	0102971678	35ES	ANDRADE ANDRADE CARMEN	TC	36516935260185	Diners
659434	0102935640	PPROV	ANDRADE ARRIAGA GLORIA MARCELA	CC	12307802	Guayaquil
118406	0100816537	45ES	ANDRADE DAVILA LUCIA FABIOLA	TC	36470207110001	Diners
685491	0301232336	45ES	ANDRADE MATOVELLE DIANA JOSEFINA	CC	7418558	Guayaquil
631494	0301232344	35ES	ANDRADE MATOVELLE DIEGO ANDRES	AH	4080007000	Pichincha
628580	0920229788	35ES	ANDRADE MORANTE DIANA ELIZABETH	TC	4110780200942007	Visa
688738	0100885607	35ES	ANDRADE MOSCOSO JUANA CECILIA	AH	8300710574	Internacional
669511	0102239589	45ES	ANDRADE SANCHEZ ANDRES ESTEBAN	TC	36021801774278	Diners
631521	0702746843	PPROV	AÑAZCO GALLARDO NORMA JUDITH	TC	36502501446192	Diners
651945	0703620922	35ES	APOLO ROMERO AYDEE MARGARITA	CC	3102002604	Pichincha
399361	0300313343	35ES	AREVALO CORDOVA GLADYS DEL ROSARIO	CC	3093789004	Pichincha
643048	0100348697	35ES	AREVALO MERCHAN JAIME VICENTE	PD		Pago Directo a Local
606041	0100875087	35ES	AREVALO MOSCOSO BEATRIZ MARIANA	CC	2000324208	Austro
60006925	0103566832	35ID	ARGUDO SERRANO PEDRO ESTEBAN	CC	5624177	Pacifico
525812	0102633831	35ES	ARIAS PELAEZ RENE JAVIER	CC	5098262	Pacifico
631672	0102301108	PPROV	ARIAS ROLDAN JUAN CARLOS	TC	36021800790259	Diners
618897	0104087960	35ES	ARIZAGA BERMEO NANCY CATALINA	PD		Pago Directo a Local
651886	0100951805	PPROV	ARIZAGA REYES MARIA DE LOURDES	AH	1000215689	Mutualista del Azuay
669513	0102343050	35ES	ARIZAGA VINTIMILLA JORGE FERNANDO	AH	3695793000	Pichincha
631524	0702174459	PPROV	ARMIJOS CARCHIPULLA ITALO RIGOBERTO	TC	36021803113251	Diners
651944	0903204618	75-MX-100-S	AROSEMENA PLAZA INES ISABEL DE LOURDES	TC	4568893058942016	Visa
60006146	0100193606	35ID	ARRIAGA TORAL DORA LUCIA	CC	0300144691	Austro
50255	0100685114	35ES	ARRIAGA TORAL MARIA CECILIA	TC	5181149001013718	Mastercard
452135	1100570595	35ES	ARTEAGA LIMONGI DOROTHY MARIA	CC	11047580	Austro
643187	0103265625	35ES	ASTUDILLO ASTUDILLO JUSTA BEATRIZ	TC	5422589004824240	Mastercard
60005257	0102247566	35ID	ASTUDILLO ASTUDILLO LOURDES AMELIA	TC	4009250000164651	Visa
551146	0101683159	33ES	ASTUDILLO ASTUDILLO SALVADOR REMIGIO	TC	36518155060238	Diners
603993	0101420982	35ES	ASTUDILLO MONSALVE LUCIA CATALINA	TC	36545400013829	Diners
651891	0102633393	PPROV	ASTUDILLO PESANTEZ MARIA EUDOFILIA	CC	00170901297	Produccion
599693	0102713427	35ES	AVECILLAS SAQUICELA EDGAR BOLIVAR	AH	1013093916	Pacifico
665945	0300074770	35ES	AVILA ALVARADO MARIA ITALIA	CC	3188970604	Pichincha
335437	0101954675	35ES	AVILA PADILLA BOLIVAR	CC	1100100165	Austro
682367	0103569265	35ID	AVILES AÑAZCO VERONICA DEL CARMEN	AH	8000748438	Internacional
481387	0102914652	45ES	AYALA ALVARADO ROSA MARIA	CC	3089280804	Pichincha
520055	1100068897	35ES	AZANZA ORDONEZ FELICIANO ISRAEL	CC	2900149108	Banco de Loja
599606	1705129292	45ES	BACCETTI DE MERCEDES	CC	3096349704	Pichincha
663751	0102055423	PPROV	BALAREZO CARVALLO GUSTAVO ENRIQUE	PD		Pago Directo a Local
663750	0103693727	PPROV	BALAREZO CARVALLO LOURDES EULALIA	PD		Pago Directo a Local
663753	0104526546	PPROV	BALAREZO CARVALLO MARIA VICTORIA	PD		Pago Directo a Local
685555	0101995371	PPROV	BALAREZO RODRIGUEZ PABLO	TC	36262280580006	Diners
685569	0101158772	45ES	BALAREZO SAMANIEGO MARIA EUGENIA	AH	5004330300	Pichincha
354940	0702753138	45ES	BALCAZAR HURTADO MONICA ALEXANDRA	CC	6628796	Pacifico
628588	0102804168	35ES	BANEGAS NOVILLO ANA ROSARIO	TC	36004189620198	Diners
550993	0902406552	45ES	BARRERA GARCIA MARIA EULALIA	TC	36021801835764	Diners
613478	0100702752	35ES	BARRERA GARCIA RUTH CECILIA	CC	0100085720	Austro
669508	0103361804	35ES	BARRERA PEÑAFIEL LUIS ENRIQUE	CC	4005006982	Bolivariano
477564	0101014157	33ES	BARRERA PINOS PIA ANTONIETA	AH	913979	Austro

651874	0100759828	45ES	BARRERA TAMARIZ VICTOR RAUL	TC	36021800233011	Diners
130086	0100031095	35ES	BARROS ARIZAGA LUIS BOLIVAR	CC	3088409804	Pichincha
663759	1715963755	45ES	BARROS VANEGAS JAIME MARCELO	AH	3280853500	Pichincha
700826	1715963755	75-MX-100-S	BARROS VANEGAS JAIME MARCELO	AH	3280853500	Pichincha
643108	0101013795	45ES	BARZALLO CABRERA PATRICIO	CC	8000603678	Internacional
688653	0103201661	45ES	BARZALLO CUEVA MARIA PAZ	TC	5422589004860467	Mastercard
682342	0103808911	45ES	BARZALLO CUEVA SANTIAGO PATRICIO	CC	8000603678	Internacional
1432	0103168456	35ID	BELTRAN JARA JUAN CARLOS	TC	36417200018236	Diners
3010379	0103168456	75-MX-100-S	BELTRAN JARA JUAN CARLOS	TC	36417200018236	Diners
665947	0102348679	35ES	BELTRAN MOGROVEJO MARCELO FRANCISCO	AH	3406545800	Pichincha
1442	0101982494	35ID	BENALCAZAR CARPIO JULIO CESAR	TC	377047003249006	American Express
628692	0103223996	35ES	BENALCAZAR QUITO JORGE EDMUNDO	TC	376651902053012	American Express
442834	0101403228	35ES	BERMEO CORONEL LUIS FERNANDO	TC	36021800990255	Diners
685552	0102497807	35ID	BERNAL BERNAL ESTEBAN REMIGIO	TC	4110770000141926	Visa
442815	0908084841	35ES	BERREZUETA ASTUDILLO FANNY ELIZABETH	CC	2320867	Pacifico
688756	0102287893	35ID	BERREZUETA MONTERO PEDRO EDMUNDO	TC	40009250000274930	Visa
60004640	0104172564	35ID	BERREZUETA TOLEDO ANDREA VERONICA	TC	5422589000482480	Mastercard
477684	1710292762	35ES	BETANCOURT OCHOA SANDRA JANETH	CC	2072002693	Produccion
700867	1710292762	75-MX-100-S	BETANCOURT OCHOA SANDRA JANETH	CC	2072002693	Produccion
642953	1711262673	PPROV	BLANDIN RODAS TATIANA ALEXANDRA	TC	36021800081006	Diners
520091	0100053313	55ES	BOJORQUE MENDIETA ANA CECILIA	CC	0100090236	Austro
490469	0100960418	45ES	BORRERO OLIVES CARMEN	AH	3457637100	Pichincha
525894	0101942993	35ES	BORRERO VEGA PABLO FEDERICO	CC	2000337458	Austro
60005266	0100038272	35ID	BRAVO MEJIA CLARA MAGDALENA	AH	903124	Austro
622779	1307604478	35ES	BRAVO QUIJANO RITA ANNABEL	TC	36500110000236	Diners
668626	1103572242	45ES	BRAVO SANCHEZ NELSON FABIAN	AH	2900779717	Banco de Loja
302305	0101752947	PPROV	BRESCIANI JARAMILLO LUDI	TC	4551799005007903	Visa
643104	0105035067	35ES	BRITO ALEMAN BERNARDA CECILIA	AH	6541963	Guayaquil
688707	0104157862	35ID	BRITO ANDRADE ADRIANA ELIZABETH	AH	8000761108	Internacional
351936	0300866233	35ES	BRITO AREVALO HUGO RICARDO	CC	0900140088	Austro
563096	0101283869	35ES	BRITO PEÑALOZA OSWALDO EDUARDO	TC	36021801387741	Diners
669567	1705436101	35ES	BUENDIA TERNEUS VICTORIA FERNANDA	TC	5545749008340302	Mastercard
3014484	1705436101	75-MX-100-S	BUENDIA TERNEUS VICTORIA FERNANDA	TC	5545749008340302	Mastercard
688661	0104386271	PPROV	BUENO BAILON MARIA ISABEL	TC	5422589017137465	Visa
60006950	0102104726	35ID	BUESTAN CHAVEZ LIRIA DEL ROCIO	CC	0023210118	Guayaquil
606198	0101600120	35ES	BURBANO JAIME	CC	4005004650	Bolivariano
669562	0301744116	35ES	BURBANO VILLAVICENCIO GUSTAVO ANDRES	CC	4005004650	Bolivariano
685483	1706528351	45ES	BURNEO BERMEO LORENA DEL CISNE	TC	4515042200088369	Visa
468483	0300752474	45ES	BUSTAMANTE ANDRADE MERCY PATRICIA	CC	3269707904	Pichincha
1429	1712142288	35ID	CAAMAÑO MORILLO DAVID ALEJANDRO	AH	5295033200	Pichincha
643070	0102479961	35ES	CABRERA AREVALO MARIA DE LOURDES	CC	3428613004	Pichincha
14474	0101685337	35ES	CABRERA CONTRERAS CARLOS PATRICIO	CC	1946579	Pacifico
701283	0102118924	75-MX-100-S	CABRERA CRESPO MARCO AURELIO	CC	17562752	Pichincha
685565	0102273166	35ID	CABRERA ESPINOZA JHON FREDI	TC	36021801412036	Diners
613601	0102503661	35ES	CABRERA LITUMA PRIMAVERA	TC	4237719018272965	Visa
659338	0103200713	PPROV	CABRERA PROAÑO CARLOS SANTIAGO	AH	1013282301	Pacifico
685495	0102858487	35ID	CAJAMARCA PORTILLA DENI RODRIGO	AH	0100355396	Austro
682339	0102858479	35ID	CAJAMARCA PORTILLA KLEBER LEONARDO	TC	5213093002072012	Mastercard
589442	0102111846	35ES	CALDAS CALLE MARIA EULALIA	CC	1200005178	Austro
60004634	0101185825	35ID	CALDERON AREVALO CARMEN	AH	3401060800	Pichincha
651912	0102989613	PPROV	CALDERON MACHUCA MARCELO ESTEBAN	CC	6408001	Guayaquil
60004651	0104720669	35ID	CALLE ABRIL SANTIAGO ANDRES	TC	4563580216517005	Visa
631480	0103713947	35ES	CALLE ALVAREZ GERMAN OSWALDO	TC	4551789008571468	Visa
60004615	0101601003	35ID	CALLE CALLE JORGE SANTIAGO	TC	36021801387691	Diners
544162	0103519070	35ES	CALLE LOPEZ DIANA DEL ROCIO	CC	820326	Pacifico

619054	1101352183	55ES	CAMACHO SANCHEZ AMADOR	CC	0011042678	Austro
688671	0102517265	35ID	CAMPOVERDE CISNEROS MANUEL ALFREDO	CC	3452615604	Pichincha
631631	0300600533	35ES	CAMPOVERDE SOLIZ ROSA FELICIDAD	TC	36021801935861	Diners
510419	0101542991	35ES	CANTOS SARMIENTO ROMAN EUGENIO	PD		Pago Directo a Local
60006928	0100956085	35ID	CAÑIZARES BELTRAN IVAN	CC	6419640	Guayaquil
3014457	0104194709	75-MX-100-S	CAPALDI ROBERT LOUIS	PD		Pago Directo a Local
628681	0301623435	35ES	CARANGUI ALVAREZ PATRICIA GISELLA	PD		Pago Directo a Local
606148	0101597979	35ES	CARDENAS ALVAREZ MIRIAM	TC	4324489000044129	Visa
37516	0100325067	35ES	CARDENAS CORDERO MIGUEL ALFONSO	PD		Pago Directo a Local
335442	0102789153	35ES	CARDENAS LUZ CLEMENTINA	AH	0400458782	Austro
682375	0104045604	35ID	CARDOSO VELEZ MARIA PRISCILA	AH	2000536183	Austro
351995	0101762128	35ES	CARRASCO BARRERA ANA CECILIA	AH	12070010681	Produccion
665915	0102029220	45ES	CARRASCO GONZALEZ JORGE AUGUSTO	CC	3088392104	Pichincha
543990	0102155926	35ES	CARRASCO PIEDRA ADRIANA DEL CARMEN	AH	4015005649	Bolivariano
659370	0105214621	35ES	CARRILLO AVILA DIANA ELIZABETH	TC	5422589001373654	Mastercard
563405	0100005420	45ES	CARRION CORRAL MARIA SUSANA	PD		Pago Directo a Local
60005273	0104146352	35ID	CARRION VINTIMILLA FELIPE ANDRES	TC	5189230001291025	Mastercard
643044	0100640168	35ES	CARVALLO ALVAREZ DOLORES MICAELA	PD		Pago Directo a Local
60420	0100987908	35ES	CARVALLO ALVAREZ JORGE	CC	6626629	Pacifico
420464	0101094787	45ES	CARVALLO CORDERO FABIAN	TC	5451789004040961	Mastercard
659376	0104037809	PPROV	CARVALLO CORRAL PABLO ANDRES	TC	36021800343133	Diners
682355	0102409653	35ES	CARVALLO ORDONEZ FERNANDO JOSE	TC	4394723068429011	Visa
619037	0103196671	35ES	CARVALLO ORDONEZ MARIA CATALINA	TC	36021800885521	Diners
659454	0101699304	PPROV	CARVALLO UGALDE RODRIGO HUMBERTO	TC	36021800343133	Diners
529387	0102340791	65ES	CASAJOANA ORDONEZ BERNARDITA MERCEDES	CC	3093656604	Pichincha
667668	1713799375	45ES	CASTILLO BRICEÑO ROBERT AMABLE	TC	377047004420028	American Express
92671	0101688182	35ES	CASTILLO ESCANDON MILTON RAUL	CC	1943887	Pacifico
700180	0101688182	75-MX-100-S	CASTILLO ESCANDON MILTON RAUL	CC	1943887	Pacifico
302036	0100131713	35ES	CASTILLO SUAREZ RAUL	AH	0000904457	Austro
668631	0104422829	35ES	CASTRO ABAD EDGAR	TC	36021802334379	Diners
669525	0101845642	35ES	CASTRO BOJORQUE MARY ELENA	TC	5545749001535809	Mastercard
541090	0100668540	33ES	CASTRO LEDESMA EULALIA	TC	5482440210252015	Mastercard
563408	0101786093	35ES	CASTRO PACHECO ANDRES SALVADOR	TC	4147600210735000	Visa
563632	0103759007	35ES	CASTRO SALINAS FERNANDO DAMIAN	TC	377047019520036	American Express
700184	0103759007	75-MX-100-S	CASTRO SALINAS FERNANDO DAMIAN	TC	377047019520036	American Express
496887	1400539415	35ES	CASTRO SALINAS ITALO	CC	3088892104	Pichincha
563280	1400539415	35ES	CASTRO SALINAS ITALO JAVIER	TC	377047019520036	American Express
631508	0102114774	35ES	CASTRO SAQUICELA EDISON JAVIER	CC	9732009	Pichincha
563628	0100909076	35ES	CASTRO SAQUICELA LIBIA ESTHER	AH	4011029817	Bolivariano
685523	0100974955	35ID	CEDILLO ARMIJOS MAX RENE	CC	847313	Pacifico
672983	1103596639	55ES	CELI VEGA PABLO FABIAN	AH	2900918177	Banco de Loja
302346	0100734839	35ES	CEVALLOS FAJARDO PATRICIO	CC	823538	Pacifico
123068	0100015965	35ES	CHACON DE ANDRADE MARIA DOLORES	CC	3390624	Pacifico
618901	0102175718	35ES	CHACON VINTIMILLA IVAN GUILLERMO	TC	36021800371886	Diners
551185	0703481515	35ES	CHANG SHIH REN	CC	2000248897	Austro
651916	0102061470	PPROV	CHICA AREVALO MARIA AGUSTA	AH	0400481458	Austro
642989	0103901633	35ES	CHICA MORA CESAR FERNANDO	CC	01072000757	Produccion
642968	0103902243	35ES	CHICA MORA MONICA PATRICIA	CC	01072000757	Produccion
344820	0100047174	35ES	CHICA OCHOA ROSA DE LOS ANGELES	AH	2000632573	Austro
60004646	0102153012	35ID	CISNEROS AREVALO ROBERT GERARDO	CC	0200185048	Austro
619019	0101140168	35ES	CISNEROS MALO CATALINA	TC	4563595600728000	Visa
659312	0921954145	45ES	COBO ROJAS JUAN JOSE	AH	8200725089	Internacional
643154	0906529680	PPROV	COBOS PEÑAFIEL MIGUEL FERNANDO	CC	2905237	Pacifico
642966	0106275381	PPROV	COCKER ANDREW EDWARD	AH	4001027883	Bolivariano
562909	0102172483	35ES	COELLAR LITUMA GENARO MAURICIO	AH	4000195494	Austro

3013440	0102172483	75-MX-100-S	COELLAR LITUMA GENARO MAURICIO	AH	4000195494	Austro
668453	0102452422	35ES	COELLAR UGALDE CLAUDIA PATRICIA	TC	5422589008772007	Mastercard
622869	0101880037	35ES	COELLO ALVARADO CESAR GEOVANNY	CC	4005007259	Bolivariano
685516	0101242147	35ID	COEN BOGAERT MARTINE	AH	4001015613	Bolivariano
663757	0104032958	35ES	CONDOR SISALIMA ALEXANDER MARTIN	AH	3452235900	Pichincha
651771	0300440203	PPROV	CONTRERAS ILLESCAS MARTHA DEL CARMEN	CC	6462693	Guayaquil
631465	0103957494	PPROV	CONTRERAS SOLIS JUAN DIEGO	CC	3272184304	Pichincha
673015	0102285160	35ES	CORDERO AGUIRRE MARCIA CATALINA	TC	36021802504419	Diners
669546	0300557410	35ES	CORDERO FLORES ERMES JOBI	CC	4005012918	Bolivariano
3013454	0300557410	75-MX-100-S	CORDERO FLORES ERMES JOBI	CC	4005012918	Bolivariano
669524	0101802411	45ES	CORDERO MOSCOSO SIMON PEDRO	TC	36021800029690	Diners
14481	0101158608	35ES	CORDERO ORDOÑEZ LUCIA	AH	1150052323	Machala
685551	0104258405	35ID	CORDERO VASQUEZ PABLO ANDRES	AH	1000272235	Mutualista del Azuay
14893	0100595016	35ES	CORDOVA ARTEAGA GALO VIRGILIO	PD		Pago Directo a Local
544307	0101332625	35ES	CORDOVA ORELLANA BOLIVAR EDUARDO	TC	36021801830146	Diners
700183	0101332625	75-MX-100-S	CORDOVA ORELLANA BOLIVAR EDUARDO	TC	36021801830146	Diners
544037	0102174208	35ES	CORDOVA RODAS PEDRO XAVIER	CC	3247699104	Pichincha
420305	0102195187	35ES	CORELLA ARPI EDISON ANTONIO	CC	3091444404	Pichincha
665926	0100754647	35ES	CORONEL IZQUIERDO VICTOR CELESTINO	CC	6462693	Guayaquil
397892	0100348663	35ES	CORONEL LEON TERESA DE JESUS	TC	36262267280000	Diners
137136	0100704550	35ES	CORONEL MOSQUERA FAUSTO EUGENIO	CC	3091450004	Pichincha
137133	0102194859	35ES	CORONEL PENAHERRERA MARIA FERNANDA	CC	3091450004	Pichincha
563459	0100050087	35ES	CORRAL BORRERO JOSE ALEJANDRO	CC	01071000303	Produccion
643068	0104841119	PPROV	CORRAL ESPINOZA MARIA PAZ	AH	3447503700	Pichincha
60006968	0101421550	35ID	CORRAL SOJOS MARIA ELENA DEL AUXILIO	TC	36021802797120	Diners
651863	0105022289	35ES	CORREA ALVARADO JOSE HUMBERTO	TC	36021802081251	Diners
673010	0104558580	35ES	CORREA ALVARADO MARIA BELEN	TC	36021802081251	Diners
606180	0101008803	35ES	CORREA ANDRADE ZAIDA FABIOLA	AH	4818194000	Pichincha
672985	0301742466	45ES	CORREA BUSTAMANTE JAIME ANDRES	CC	3269707904	Pichincha
665956	0104013404	35ES	CORREA BUSTAMANTE JAIME MARCELO	CC	3347840504	Pichincha
651848	0301742458	45ES	CORREA BUSTAMANTE JUAN PABLO	CC	3269707904	Pichincha
468482	0300391133	45ES	CORREA ESPINOZA JAIME RODRIGO	CC	3269707904	Pichincha
603973	0300746666	35ES	CORREA ESPINOZA WILSON EDUARDO	TC	36021802081251	Diners
659409	0102016599	PPROV	CORREA LOPEZ PABLO RENE	CC	3101553804	Pichincha
127630	0300251600	35ES	CORREA PADRON DANIEL ANTONIO	AH	4061008753	Bolivariano
606075	0101230670	35ES	CORREA PAREDES JUANA ANTONIETA	CC	07269536	Pacifico
3019107	1103338743	75-MX-100-S	CORREA QUEZADA DINO ALEXANDER	PD		Pago Directo a Local
606060	0700043078	35ES	CORREA SERRANO ENMA CLOTILDE	PD		Pago Directo a Local
442982	0702946591	35ES	CORREA SERRANO GINGER MARIBEL	TC	4568723055438017	Visa
700351	0702946591	75-MX-100-S	CORREA SERRANO GINGER MARIBEL	TC	4568723055438017	Visa
124499	0102221819	35ES	CORTEZ CUENCA JORGE	CC	3089255804	Pichincha
700667	0102221819	75-MX-100-S	CORTEZ CUENCA JORGE	CC	3089255804	Pichincha
594653	27171854	55ES	CORTI NATALIA NOEMI	AH	4011019685	Bolivariano
651764	0103228839	35ES	CRESPO AMOROSO JOSE MARTIN	CC	8300603906	Internacional
688739	0102195682	35ES	CRESPO ANDRADE MARIA DANIELA	AH	8300710574	Internacional
60009811	0102424652	35ID	CRESPO ANDRADE PABLO AUGUSTO	CC	8300603388	Internacional
668441	0104146436	35ES	CRESPO ARGUDO GALO SEBASTIAN	CC	1300006643	Austro
529467	0102424678	45ES	CRESPO MOSCOSO JUAN ESTEBAN	TC	5300549000213076	Mastercard
651907	0101593051	35ES	CRESPO VEGA JOSE LUIS	CC	8300603906	Internacional
606151	0101194926	35ES	CRESPO VINTIMILLA MARIA DE LOURDES	TC	4110780201231004	Visa
651795	0101718732	10500	CRIOLLO ABRIL ANA JOSEFINA	PD		Pago Directo a Local
688668	0300855558	35ES	CRIOLLO SANCHEZ FLORENCIA GENOVEVA	AH	937800	Austro
651920	0909860355	PPROV	CRUZ VELEZ MONSERAT XIMENA	TC	5422589013971586	Mastercard
659468	0102654696	35ES	CUENCA CORDOVA HERMEL MAURICIO	CC	0022442538	Guayaquil
675751	0102424660	35ES	CUESTA ORELLANA JOSE ESTEBAN	TC	36021800978193	Diners

510482	0102605375	35ES	CUEVA CRESPO DANIELA	TC	376653270491006	American Express
551176	0102988136	35ES	CUEVA CRESPO JOSE LUIS	TC	376653270491006	American Express
688713	0100058866	35ES	CUEVA ORDONEZ PABLO	PD		Pago Directo a Local
669555	1703636181	35ES	CUEVA ORDOÑEZ JORGE LUIS	AH	00171903625	Produccion
3013461	1703636181	75-MX-100-S	CUEVA ORDOÑEZ JORGE LUIS	AH	00171903625	Produccion
619001	0101808756	35ES	CUEVA VINTIMILLA MARIA FERNANDA	AH	12071014328	Produccion
619027	0102105780	35ES	D'AMORE RIQUETTI FRANCISCO JAVIER	CC	5622840	Pacifico
460900	0102114832	35ES	DAVALOS GONZALEZ BRUNO ANDRES	TC	376653365188012	American Express
685487	0300414000	45ES	DAVALOS LANDIVAR MARIA AUGUSTA	TC	36021804021099	Diners
673025	0102062429	35ES	DAVALOS LOYOLA JUAN BERNARDO	CC	3353476404	Pichincha
622885	0101689594	35ES	DAVILA MORENO MARIA ANGELICA	AH	4194369100	Pichincha
685573		35ID	DE LA PAVA DE LA CRUZ ESTELA	TC	5480300190399297	Mastercard
672969		45ES	DE OLIVEIRA E SILVA CARLOS ROBERTO	PD		Pago Directo a Local
3015388		75-MX-100-S	DE OLIVEIRA E SILVA CARLOS ROBERTO	PD		Pago Directo a Local
673036		45ES	DE OLIVEIRA JOSE EDWARD	PD		Pago Directo a Local
3015387		75-MX-100-S	DE OLIVEIRA JOSE EDWARD	PD		Pago Directo a Local
183224	1400232185	35ES	DELGADO CABRERA VICTOR HOMERO	AH	3451960900	Pichincha
3013456	1400232185	75-MX-100-S	DELGADO CABRERA VICTOR HOMERO	AH	3451960900	Pichincha
60006971	0103803052	35ID	DELGADO CALLE ANDREA ELIZABETH	AH	0700124444	Austro
163013	0102010998	35ES	DELGADO MORENO GUSTAVO EDUARDO	TC	36542706400230	Diners
594659	0101033686	35ES	DELGADO QUEZADA BLANCA ELIANA	CC	3094989804	Pichincha
672978	0100444223	35ES	DELGADO SALAMEA DOLORES BEATRIZ	CC	0900121903	Austro
672979		45ES	DIAZ CALCINA TOMAS FRANCISCO	PD		Pago Directo a Local
427504	0910895879	35ES	DIAZ COELLO MAYRA ALEXANDRA	CC	6628990	Pacifico
685511	0919871897	35ID	DOMINGUEZ ARIAS JOHANNA LEONOR	AH	1002059750	Austro
643157	0101698900	PPROV	DOMINGUEZ CAMBIZACA RAMON PATRICIO	TC	36502501544004	Diners
651947	0102862349	35ES	DOMINGUEZ NICOLET VALERIE ANANDA	AH	12074009775	Produccion
60006974	0102585395	35ID	DONOSO CORREA HUGO ESTEBAN	TC	36021802973630	Diners
606194	0101797025	35ES	DONOSO CORREA MARIO ERNESTO	AH	4818194000	Pichincha
60006934	0104022652	35ID	DONOSO LOYOLA ALEXANDRA PATRICIA	CC	1150089480	Machala
643177	29425611N	65ES	DREER ESTEBAN JAVIER	AH	4001065383	Bolivariano
3014498	29425611N	75-MX-100-S	DREER ESTEBAN JAVIER	AH	4001065383	Bolivariano
685474	0104104401	35ES	DUCHIMAZA CABRERA GLADYS MARINA	AH	1039114724	Pacifico
701017	0103652301	75-MX-100-S	DUEÑAS DONOSO JUAN MANUEL	AH	11070018410	Produccion
490302	0100005404	45ES	DUEÑAS TALBOT BEATRIZ	CC	3093647804	Pichincha
593262	0100133420	35ES	DUEÑAS TALBOT DIANA EULALIA	TC	374716015721250	American Express
481400	0100133438	45ES	DUEÑAS TALBOT MARIA TERESA	PD		Pago Directo a Local
631613	0101822104	PPROV	DURAN ANDRADE JUAN DIEGO	TC	4147600210089002	Visa
3008963	0101822104	75-MX-100-S	DURAN ANDRADE JUAN DIEGO	TC	4147600210089002	Visa
606121	0101054450	35ES	DURAN ANDRADE TEODORO FERNANDO	CC	3092187304	Pichincha
643086	0105051726	35ES	DURAN MEDINA MARIA DANIELA	CC	3092187304	Pichincha
593297	0102424017	45ES	DURAN VINTIMILLA DANIEL FEDERICO	TC	36021800720983	Diners
643178	0102898012	45ES	EGUES FLORES IVAN FRANCISCO	AH	2000536183	Austro
312597	1100074465	35ES	EGUIGUREN CARRION ADRIANA	AH	2200051346	Pichincha
60395	1100245248	35ES	EGUIGUREN CARRION LUIS HERNAN	TC	4966020000340374	Visa
2006786	1103021067	PLAN-100000-S	EGUIGUREN POZO HERNAN SANTIAGO	TC	5300543523098023	Mastercard
460727	1100165784	35ES	EGUIGUREN RIOFRIO MARIA CONCEPCION	AH	1912351	Guayaquil
544110	0100970888	35ES	ELIZALDE RAAD MAGDALENA DEL ROCIO	AH	1000113637	Mutualista del Azuay
685513	0103796561	35ID	ENCALADA GUILLLEN JACINTO ESTEBAN	AH	4001073775	Bolivariano
551087	0101559649	35ES	ENCALADA HEREDIA MIGUEL OSWALDO	CC	3092512404	Pichincha
668637	0103671988	45ES	ENDERICA OCHOA GABRIEL CAYETANO	CC	3092894104	Pichincha
196369	0100078484	35ES	ESCANDON ALVAREZ LILIA TERESA	AH	0000904457	Austro
60004644	0100840230	35ID	ESCANDON ESCANDON VICENTE ROMAN	AH	3436096900	Pichincha
60004641	0103941555	35ID	ESCANDON JARA PAUL SANTIAGO	AH	3436096900	Pichincha
563073	0100883933	35ES	ESCANDON OROZCO MANUEL AURELIO	CC	12320590	Guayaquil

603995	0101703163	35ES	ESCOBEDO GININI RICARDO HERNAN	CC	02071001855	Produccion
643084	0104120662	35ES	ESCOBEDO VASQUEZ CRISTIAN ANDRES	CC	02071001855	Produccion
643073	0104146824	35ES	ESCOBEDO VASQUEZ JORGE LUIS	CC	02071001855	Produccion
643078	0101941730	35ES	ESCUDERO EGAS JUAN FRANCISCO	CC	22407554	Guayaquil
673034	0038941170	35ES	ESPINAL GOMEZ ANA MILENY	CC	3373504304	Pichincha
14603	0101276574	35ES	ESPINOSA VINTIMILLA JUAN CARLOS	CC	2000214313	Austro
431685	0102685815	45ES	ESPINOZA DE MARIA CRISTINA	CC	3093441104	Pichincha
452182	0100748854	35ES	ESPINOZA VAZQUEZ LIGIA	AH	0200211685	Austro
665934	1102767959	35ES	ESPINOZA VILLACRES JHON ESTEBAN	AH	21079728	Guayaquil
685568	0101276582	35ES	ESPINOZA VINTIMILLA MARIA FERNANDA	CC	2000214313	Austro
659323	0907540884	35ES	ESTRELLA SILVA PAUL FERNANDO	CC	0012004109	Guayaquil
3015383	1714681010	75-MX-100-S	EWING BUENDIA ABIGAIL	TC	5545749008340302	Mastercard
60009807	1714681010	35ES	EWING BUENDIA ABIGAIL	TC	5545749008340302	Mastercard
60009750	0104736491	35ID	FAJARDO RODRIGUEZ ORLANDO XAVIER	AH	4001061005	Bolivariano
60009785	0601519259	35ID	FALCONI PONCE JENNY PATRICIA	TC	36021803598089	Diners
643142	0103897286	PPOV	FARFAN MENDOZA JAIRO JHOVANY	CC	1947834	Pacifico
651849	0104303441	PPOV	FARFAN QUEZADA ANDREA LORENA	TC	36021801875463	Diners
606059	0103922787	35ES	FARFAN QUEZADA VIVIANA LUCIA	TC	4924183003990016	Visa
323502	0100927631	35ES	FARFAN VASQUEZ CARLOS	TC	36021800309746	Diners
543951	1101839965	35ES	FEBRES ALVARADO ANTONIO AUGUSTO	AH	2900417271	Banco de Loja
543952	1103484984	35ES	FEIJO UDAY FREDY GEOVAMMY	TC	36021802232045	Diners
95174	0102254141	35ES	FEIJOO CALLE MARINA	CC	2871912	Pacifico
688712	0301437109	PPOV	FERNANDEZ DE CORDOVA ORDONEZ ALVARO	AH	12074030707	Produccion
1441	0103259750	35ID	FIGUEROA GUTIERREZ CARMEN JACQUELINE	TC	36021800733374	Diners
659463	0102630621	35ES	FIGUEROA JADAN JUAN FERNANDO	CC	02070013450	Produccion
668456	0101400794	35ES	FLORES BARROS MANOLO PATRICIO	CC	2000236783	Austro
669561	0102068079	35ES	FLORES BARROS SANDRA CATALINA	CC	2000286756	Austro
622781	0103671970	35ES	FLORES OCHOA DARIO FERNANDO	CC	3092894104	Pichincha
682359	0301377404	35ES	FLORES SARMIENTO LUIS ENRIQUE	CC	6642756	Guayaquil
3019106	0603004524	75-MX-100-S	FLORES SIGUENZA CRISTIAN	PD		Pago Directo a Local
302543	0102049848	45ES	FLORES VIDAL RUTH ESTHER	AH	3430344900	Pichincha
685564	0101401107	PPOV	FLORES WILCHES MARCIA CATALINA	AH	4001015943	Bolivariano
60004690	0704795111	35ID	FLORIL CARRION JORGE ARTURO	TC	36021802407787	Diners
682369	0917423618	35ES	FUENTES OTERO FIORELLA ISABEL	CC	0300164358	Austro
663760	0917854788	35ES	FUENTES OTERO GONZALO RODRIGO	CC	0300164358	Austro
628623	0916313166	35ES	FUENTES REPETTO WASHINGTON WALDEMAR	CC	0300164358	Austro
3013460	1750961219	75-MX-100-S	GAITHER GARY AUSTIN	AH	5599098000	Pichincha
376563	0102109030	35ES	GALAN LUCERO JUAN PABLO	CC	22405748	Guayaquil
643016	0104378617	35ES	GALAN LUCERO PEDRO FERNANDO	TC	36021800242111	Diners
376590	0101232726	35ES	GALAN MIGUEL ANGEL	TC	36021800242111	Diners
701083	0101232726	75-MX-100-S	GALAN MIGUEL ANGEL	TC	36021800242111	Diners
688665	0102973732	35ES	GALAN RICO FANNY PATRICIA	TC	376653268956002	American Express
688656	0105053649	35ID	GALARZA ARMIJOS MERCY	AH	4001039327	Bolivariano
642963	0103863742	35ES	GALARZA TORRES TERESA ISABEL	TC	5422589009365553	Mastercard
659362	0000000000	45ES	GALBRAITH REGINALD GORDON	TC	4512106820813762	Visa
1434	0102699113	35ID	GALLEGOS ASTUDILLO DANIEL ALEXEI	AH	4051031843	Bolivariano
688706	1103902803	35ES	GAONA BENITEZ JUAN CARLOS	AH	6046077900	Pichincha
3019126	1103902803	75-MX-100-S	GAONA BENITEZ JUAN CARLOS	AH	6046077900	Pichincha
543936	0000152002	35ES	GARCIA CUELLAR JUAN MANUEL	TC	4555006334520499	Visa
682334	0101796779	35ID	GARCIA NEIRA LUIS	CC	2072004246	Produccion
3017730	0101796779	75-MX-100-S	GARCIA NEIRA LUIS	CC	2072004246	Produccion
344754	0100694710	35ES	GARCIA VASQUEZ LUIS ALEJANDRO	CC	01070001731	Produccion
642986	1700175423	45ES	GARZON TROYA INES LUCIA	CC	2560356	Pacifico
544129	0801650698	35ES	GAVILANEZ CANDONGA MARCIA YOLANDA	CC	419008990	Pichincha
643092	0107091563	35ES	GAYEN KIRSTEN	AH	5243215600	Pichincha

60006159	0102698735	35ID	GOMEZ AYORA ANA ELIZABETH	TC	4460040000124827	Visa
643031	0101159374	35ES	GOMEZ RIQUETI LIGIA MARIA	AH	6496525	Guayaquil
3015379	0103698320	75-MX-100-S	GOMEZ ZAMBRANO MATEO ORLANDO	TC	36417200037129	Diners
668451		35ES	GONCALVES DA COSTA MARCELO	PD		Pago Directo a Local
3015389		75-MX-100-S	GONCALVES DA COSTA MARCELO	PD		Pago Directo a Local
603970	0101050193	35ES	GONZALEZ CORRAL MARTHA CATALINA	TC	4009250000248835	Visa
452183	0101773539	35ES	GONZALEZ FLORES WILSON ROBERTO	TC	4540860121730010	Visa
651929	0103140380	PPROV	GONZALEZ HERMIDA PATRICIA MAGDALENA	TC	36021800999173	Diners
45017	0100443001	45ES	GONZALEZ PEÑA CLARA	CC	3088392104	Pichincha
643021	0103262127	35ES	GONZALEZ SALAZAR MARIA DANIELA	TC	4540860121730010	Visa
651805	0103803508	35ES	GONZALEZ SALAZAR WILSON SANTIAGO	TC	4540860121730010	Visa
613585	0101528578	35ES	GONZALEZ VINTIMILLA PABLO OSWALDO	CC	045217	Austro
688667	0104336581	35ID	GONZALEZ ZAMORA NOELIA CAROLINA	TC	4568723055309010	Visa
352014	1102794490	55ES	GRANDA TORRES MARCELO FABIAN	CC	2900380061	Banco de Loja
359934	0101046043	35ES	GUACHO CAMPOVERDE CORNELIO ROMEO	CC	3091083304	Pichincha
622708	0101494730	35ES	GUERRERO ALVAREZ ESTUARDO HERNAN	AH	3451702800	Pichincha
60009804	0104261250	35ID	GUERRERO ANDRADE JUAN AGUSTIN	CC	3445637204	Pichincha
673000	0105639249	35ID	GUERRERO ANDRADE MARTIN SANTIAGO	AH	3451702800	Pichincha
60009784	0102279585	35ID	GUERRERO BRAVO MAURICIO ESTEBAN	TC	36021800900346	Diners
183239	1705292686	35ES	GUERRERO CABEZAS STEVE	CC	2882407	Pacífico
60005271	0104893003	35ID	GUERRERO CEVALLOS ANDREA VICTORIA	TC	5189230000779806	Mastercard
60006940	0103552287	35ID	GUERRERO COELLO PATRICIA ALEXANDRA	CC	3088474104	Pichincha
688734	0104726252	35ID	GUERRERO PROAÑO MARIA FERNANDA	AH	4853236700	Pichincha
631538	0101600948	35ES	GUERRERO SEGARRA JOSE RODRIGO	TC	36021801259486	Diners
659490	0102311594	PPROV	GUEVARA BUESTAN KLEBER HOMERO	CC	3093745104	Pichincha
3014461	0302033055	75-MX-100-S	GUIDO JHON	PD		Pago Directo a Local
3014460	1751615095	75-MX-100-S	GUIDO JONATHAN DAVID	PD		Pago Directo a Local
60406	0100768704	55ES	GUILLEN MALDONADO RUTH ALICIA	TC	4899563400090042	Visa
60009808	0104353396	35ID	GUILLEN SARMIENTO CARLA ANDREA	CC	3096951204	Pichincha
606100	0101830693	35ES	GUILLY GLORIA GUADALUPE	CC	4015000220	Bolivariano
312577	0102223732	35ES	GUZMAN GALARZA MANUEL GEOVANNY	CC	3090010904	Pichincha
613462	211250405	45ES	HANSON ESTERA MAGDALENA	CC	3254144504	Pichincha
325326	0103481347	35ES	HAUGESTAD ANNE INGEBJORG	AH	1003843971	Pacífico
550994	1708969553	33ES	HERDOIZA FUSTILLOS LUIS GUSTAVO	AH	11095014397	Produccion
420403	0100422997	35ES	HEREDIA BARZALLO JUAN MANUEL	CC	3089697104	Pichincha
354938	0102733912	35ES	HEREDIA CASAJOANA JUAN JOSE	CC	2070003277	Produccion
651876	0102733912	75-MX-100-S	HEREDIA CASAJOANA JUAN JOSE	CC	2915413	Pacífico
651804	0102478526	35ES	HERRERA FLORES MONICA DEL CARMEN	AH	5010923200	Pichincha
302363	0600897797	35ES	HERRERA LEON PIEDAD	PD		Pago Directo a Local
28217	0102116019	35ES	IDROVO CARPIO HERNAN PATRICIO	CC	851310	Pacífico
685571	0102866928	35ES	IDROVO CARRASCO JUAN PEDRO	PD		Pago Directo a Local
420342	0101885804	35ES	IDROVO SANCHEZ MONICA INES	CC	3093632604	Pichincha
323567	1702903350	35ES	IDROVO SUAREZ LAURA BEATRIZ	CC	3093573904	Pichincha
619004	0101806784	35ES	IDROVO VINTIMILLA FRANCISCO XAVIER	TC	36502500543056	Diners
628608	0102260304	35ES	IGLESIAS BERMUDEZ FELIPE IVAN	CC	12311567	Guayaquil
404613	1100033230	35ES	INIGUEZ SARMIENTO HUGO SALVADOR	CC	1109001001	Banco de Loja
597672	0102285384	35ES	IÑIGUEZ SANCHEZ FELIPE JAVIER	TC	36545401880044	Diners
651760	0101954964	PPROV	IZQUIERDO CORONEL SANDRA DEL ROCIO	TC	36021800038485	Diners
642957	1103666861	PPROV	IZQUIERDO VASQUEZ ENRIQUE AGUSTIN	AH	2900595172	Banco de Loja
550971	0102843786	35ES	JARA MOSCOSO DANIELA CRISTINA	TC	36021800034534	Diners
60005262	1400389571	45ID	JARA ZUÑIGA JORGE XAVIER	TC	36021800856159	Diners
44921	0101658953	35ES	JARAMILLO ALVAREZ JAIME PATRICIO	CC	02071000611	Produccion
126436	1702022581	33ES	JARAMILLO CARRION MIRYAM DE LOURDES	PD		Pago Directo a Local
63928	0101552610	45ES	JARAMILLO COELLO JOSE HERNAN	CC	2000202765	Austro
420339	0103071890	35ES	JARAMILLO JERVES SANDRA KARINA	CC	02072006192	Produccion

651882	0104153309	45ES	JARAMILLO KOUPERMAN ANDREA SOFIA	CC	2000202765	Austro
544025	0100329218	35ES	JARAMILLO LANDIVAR JAIME HERNAN	AH	2000654828	Austro
651869	0100329218	PPROV	JARAMILLO LANDIVAR JAIME HERNAN	AH	2000654828	Austro
14164	0100037548	45ES	JARAMILLO MOSCOSO CLOTILDE LUCIA	AH	11071002275	Produccion
613602	0103799318	35ES	JARAMILLO ORDOÑEZ MARIA JOSE	CC	02071000611	Produccion
622879	0101906105	35ES	JARAMILLO SANCHEZ MARCO ESTEBAN	CC	17531302	Pichincha
613428	0701345043	35ES	JARAMILLO SANCHEZ NIEVES DEL ROSARIO	CC	7143567	Austro
60006959	0103394169	35ID	JARAMILLO ZAMBRANO HOLGER MAURICIO	TC	4514320001526584	Visa
468454	0100448448	35ES	JERVES CUEVA MARIA ROSA	CC	2000282203	Austro
302314	0102407285	35ES	JERVES ROJAS CESAR AGUSTO	CC	0300166881	Austro
663831	0102219078	45ES	JIMENEZ GORDILLO SONIA EULALIA	PD		Pago Directo a Local
3014493	0102219078	75-MX-100-S	JIMENEZ GORDILLO SONIA EULALIA	PD		Pago Directo a Local
631457	0106042773	45ES	JIMENEZ VALENCIA BEATRICE MARIA	TC	36021800546982	Diners
3013455	0106042773	75-MX-100-S	JIMENEZ VALENCIA BEATRICE MARIA	TC	36021800546982	Diners
599640	0103666913	35ES	JUAN MARTIN CARVALLO CORDOVA	TC	377046006848004	American Express
613586	0101674299	35ES	JUCA SUAREZ MILTON ALEJANDRO	CC	06620019	Guayaquil
619034	1900240399	45ES	KAINZ ARNOLD	TC	36518158400043	Diners
688768	0102236981	35ES	LALVAY MANUEL MARCELINO	AH	5498498800	Pichincha
685515		35ID	LANDSBERGER JEROME THOMAS	TC	373277178911007	American Express
10069	0100065887	35ES	LARRIVA ALVARADO LUZ ELIANA	TC	36470013200004	Diners
551069	0100734391	35ES	LARRIVA ALVARADO TEODORO FRANCISCO	CC	3088387004	Pichincha
389905	0100305275	35ES	LARRIVA NIETO AFRA EUFEMIA	CC	1072000889	Produccion
628563	0102543022	45ES	LARRIVA SALAS MONICA DEL CARMEN	CC	22268	Austro
60006969	0105764104	35ID	LASSO CORRAL MATEO RAFAEL	TC	36021802797120	Diners
460816	0101811776	35ES	LAZO GALAN DIEGO JOAQUIN	CC	3088809304	Pichincha
643133	0104104567	35ES	LEMUS PADILLA MARIA PAZ	PD		Pago Directo a Local
663785	0101568277	45ES	LEON CASTILLO JAIME SILVERIO	CC	6600000	Guayaquil
63855	0102896131	35ES	LEON JARAMILLO JUAN MARCELO	PD		Pago Directo a Local
663795	0103803672	35ES	LEON MENDEZ HUGO ANDRES	CC	0200164830	Austro
161470	0101817393	35ES	LEON PEREZ RENE EDMUNDO	CC	4000412347	Austro
606055	0101667277	35ES	LEON PESANTEZ MARIA ISABEL	TC	4460050000206367	Visa
685518	0105273825	35ES	LEON RODAS MARIA BELEN	CC	6600000	Guayaquil
60009779	0102268620	35ID	LEON SINCHI MAURICIO BENITO	CC	6421091	Guayaquil
651946	0702080656	35ES	LEON VERGARA MARCO BELISARIO	CC	3102002604	Pichincha
631519	0918812082	45ES	LITARDO BUENAÑO ANNY	TC	4110770000141330	Visa
685557	0100879725	35ID	LOJA ANDRADE JUAN LUIS	AH	953946	Austro
685544	0102308798	35ID	LOJA ZEAS PATRICIA ELIZABETH	AH	953946	Austro
500180	1102059688	35ES	LOJAN INIGUEZ NANCY BEATRIZ	TC	36502585800041	Diners
529699	0300014800	45ES	LOPEZ CASTRO AZUL AMERICO	AH	3437388100	Pichincha
60004662	0102215241	35ID	LOPEZ CUESTA LAURO JACINTO	CC	17560061	Pichincha
529405	0100691500	35ES	LOPEZ FAREZ ELZA NOEMI	CC	0600077635	Austro
685522	0300413747	35ID	LOPEZ GONZALEZ MERCEDES MARIA	TC	4349482315038135	Visa
551045	0300834975	35ES	LOPEZ QUEVEDO MARIA AUGUSTA	AH	4021000771	Bolivariano
543920	0102180510	35ES	LOYOLA POLO CECILIA CLARA	CC	02071001103	Produccion
60009762	0103472395	35ID	LUPERCIO NAULA MANUEL IGNACIO	AH	616184	Austro
550985	0100691302	35ES	MACHUCA MOLINA BLANCA LEONOR	TC	4732930004297128	Visa
673024	0101105799	35ES	MACHUCA RENDON ENMA GINA	CC	6408001	Guayaquil
628673	1101965547	35ES	MAHAUAD ORTEGA WADIE RAUL	CC	1101144245	Banco de Loja
31626	0102407301	35ES	MALDONADO LAZO IVAN	CC	895555	Pacifico
479131	0102057700	35ES	MALDONADO SAMANIEGO MIRYAM BEATRIZ	PD		Pago Directo a Local
688692	0101944726	35ID	MALDONADO ZHUNIO ROSA CATALINA	AH	344369800	Pichincha
163257	0100307719	35ES	MALO ABAD FELIPE	PD		Pago Directo a Local
659448	0101683001	PPROV	MALO ANDRADE LUIS FABRICIO	CC	02074003778	Produccion
659447	0100146232	PPROV	MALO JARAMILLO JUAN GUSTAVO	TC	36021801444799	Diners
452168	0102016680	35ES	MALO TAMARIZ CLAUDIO CRISTIAN	CC	2326515	Pacifico

700544	0102016680	75-MX-100-S	MALO TAMARIZ CLAUDIO CRISTIAN	CC	2326515	Pacifico
643100	0102995222	35ES	MALO TORRES JUAN SANTIAGO	TC	36021800280319	Diners
520077	0102298668	35ES	MARIN BOJORQUE MARIA SOLEDAD	CC	0100090236	Austro
669522	0102071933	35ES	MARIN BOJORQUE PRISCILA ALEXANDRA	CC	12311222	Guayaquil
501507	0100809029	35ES	MARIN CESAR OLMEDO	CC	0100090236	Austro
673051	0102151263	35ES	MARQUEZ AGUILAR SANDRA ELIZABETH	TC	36417200021578	Diners
643028	0104131925	35ES	MARTINEZ PALACIOS MARIA DE LOURDES	CC	863386	Pacifico
606069	0102776044	35ES	MARTINEZ PALACIOS PEDRO XAVIER	CC	863386	Pacifico
541564	0102238516	35ES	MARTINEZ ROMERO VALENTINA EULALIA	CC	01072001516	Produccion
551040	0102238516	45ES	MARTINEZ ROMERO VALENTINA EULALIA	TC	36262214300000	Diners
618954	0101464717	35ES	MATUTE ALMEIDA ANA DEL ROCIO	TC	377047033463015	American Express
651761	0703695478	PPROV	MATUTE CASTRO NUBIA LISBETH	AH	3482163200	Pichincha
672977	0101676369	35ES	MATUTE ZAMORA CARLOS LUIS	TC	36545400013613	Diners
3013445	0101676369	75-MX-100-S	MATUTE ZAMORA CARLOS LUIS	TC	36545400013613	Diners
672990	0101676195	35ES	MATUTE ZAMORA PEDRO RODRIGO	TC	4222823010139011	Visa
594704	0101650356	35ES	MAURA RUIZ FANNY DORIS	AH	3401252100	Pichincha
549422	0102503711	35ES	MEJIA PESANTEZ RAUL ORLANDO	CC	6208940	Guayaquil
688651	0102063823	35ID	MENDEZ CALDERON LORENA	CC	3513662904	Pichincha
642977	0101684082	35ES	MENDEZ CHICA JULIO CESAR	CC	6628508	Pacifico
700188	0101684082	75-MX-100-S	MENDEZ CHICA JULIO CESAR	CC	6628508	Pacifico
659478	0101684074	35ES	MENDEZ CHICA SONIA ANGELICA	CC	6598722	Pacifico
685525	0102610961	35ID	MENDEZ RODAS PABLO ESTEBAN	TC	36021802971394	Diners
60004664	0301490082	35ID	MENDOZA PEÑAFIEL MANUEL EDUARDO	CC	8300602411	Internacional
643144	0102718194	PPROV	MENDOZA ROMAN NORA ESPERANZA	CC	1947834	Pacifico
541096	0103178836	35ES	MERCHAN CARRION MARIA FERNANDA	CC	1944697	Pacifico
37644	0100875905	45ES	MERCHAN LUCO MARINA DOLORES	PD	0	Pago Directo a Local
618946	0100923812	45ES	MERCHAN LUCO RITA MARIA	PD		Pago Directo a Local
682366	0104431598	35ES	MOGROVEJO LANDIVAR LUIS ALBERTO	AH	0600234463	Austro
562984	0100922194	35ES	MOLINA CARVALLO JORGE	TC	4147605200032003	Visa
63933	0101697191	35ES	MOLINA GARCIA BOLIVAR G.	AH	3454432900	Pichincha
541048	0101361749	35ES	MOLINA GARCIA JUANA ELIZABETH	AH	1200518531	Austro
659476	1400401400	PPROV	MOLINA GUZMAN WILMER ABRAHAN	TC	377046004167001	American Express
544035	0300839651	35ES	MOLINA LEON CARMITA DEL ROSARIO	TC	36021801941497	Diners
688709	0104146113	35ID	MOLINA OCHOA DIEGO ESTEBAN	AH	400477809	Austro
544301	0300409521	35ES	MOLINA VAZQUEZ ANA GRACIELA	TC	36021800819256	Diners
659407	0300445665	35ES	MOLINA VAZQUEZ JULIO CESAR	TC	36021801941497	Diners
60006979	0104693361	35ID	MOLINARI TORAL DIEGO ANDRES	AH	2405	Mutualista del Azuay
355081	0103186334	45ES	MONCAYO TORRES KARINA	CC	02071000387	Produccion
589425	0100725134	45ES	MONSALVE MERCHAN FERNANDO AUGUSTO	TC	4988922000198161	Visa
589424	0100318088	45ES	MONSALVE MERCHAN PEDRO OSWALDO	TC	4988922000198161	Visa
663763	0103287520	45ES	MONSALVE VALDIVIESO MARIA ALEXANDRA	TC	4988922000198161	Visa
114383	0101902948	45ES	MONSALVE VINTIMILLA FERNANDO EUGENIO	TC	4147600210264001	Visa
3008979	0101902948	75-MX-100-S	MONSALVE VINTIMILLA FERNANDO EUGENIO	TC	4147600210264001	Visa
544083	0301025466	33ES	MONTERO VILLAVICENCIO PABLO JAVIER	CC	1004002934	Austro
673037	1002922340	45ES	MONTEROS GUERRERO MIGUEL FRANCISCO	PD		Pago Directo a Local
3014495	1002922340	75-MX-100-S	MONTEROS GUERRERO MIGUEL FRANCISCO	PD		Pago Directo a Local
351987	0101554475	35ES	MORA ABRIL MARIANA EULALIA	CC	01072000757	Produccion
427580	0101671014	35ES	MORA WILCHES SUSANA DEL ROCIO	CC	3096916704	Pichincha
663798	0103269148	PPROV	MORALES LEON FRANCISCO	TC	36021801266408	Diners
700673	0103269148	75-MX-100-S	MORALES LEON FRANCISCO	TC	36021801266408	Diners
496885	0102147709	35ES	MORALES LEON VERONICA	TC	36021801266408	Diners
643113	0100882059	PPROV	MORALES ORDOÑEZ LEONARDO IVAN	TC	36021801266408	Diners
3019112	0100882059	75-MX-100-S	MORALES ORDOÑEZ LEONARDO IVAN	TC	36021801266408	Diners
468485	0100017540	35ES	MOREJON MONTESINOS PATRICIO HERNAN	AH	3451711600	Pichincha
668644	0101237279	35ES	MOREJON MONTESINOS YOLANDA MARGARITA	TC	4899563400221019	Visa

3014499	0101237279	75-MX-100-S	MOREJON MONTESINOS YOLANDA MARGARITA	TC	4899563400221019	Visa
688674	0101289403	35ES	MORENO CORDERO CARMEN PATRICIA	TC	5228270210186007	Mastercard
643184	0103087235	PPROV	MOSCOSO AMADOR MARIA GABRIELA	CC	0300181112	Austro
544366	0100113638	35ES	MOSCOSO CARVALLO DORA VIRGINIA	AH	12071003318	Produccion
95253	0100346972	45ES	MOSCOSO CARVALLO ZARA ALEJANDRINA	TC	5300549000213076	Mastercard
60006946	0102904497	35ID	MOSCOSO CORDERO MARIA SOLEDAD	CC	12317778	Guayaquil
302271	0101121903	35ES	MOSCOSO DURAN CESAR GUSTAVO	CC	01070001101	Produccion
659470	0104446182	45ES	MOSCOSO JARAMILLO FELIPE EMANUEL	CC	01070001101	Produccion
37225	0102694098	35ES	MOSCOSO MERCHAN MARCO	CC	3089462404	Pichincha
479145	0102476272	35ES	MOSCOSO MOSCOSO SONIA LUCRECIA	CC	0700101231	Austro
3008978	0103206561	75-MX-100-S	MOSCOSO ORDOÑEZ MARIA VERONICA	CC	800015	Pacifico
44927	0100955723	35ES	MOSCOSO ORELLANA CARLOS HUMBERTO	CC	2312506	Pacifico
613544	0104640958	35ES	MOSCOSO RIOFRIO PAUL MIGUEL	TC	36542201540183	Diners
563573	0101331973	35ES	MOSCOSO SERRANO MIGUEL RAMIRO	TC	36021801146600	Diners
599696	0103767695	35ES	MOSCOSO TALBOT PEDRO ANDRES	CC	850195	Pacifico
651838	0102368602	75-MX-100-S	MOSCOSO TORAL SANTIAGO ENRIQUE	CC	0900103948	Austro
651807	0103460812	35ES	MOSCOSO VINTIMILLA MA. GABRIELA	CC	0900103948	Austro
701269	0103460812	75-MX-100-S	MOSCOSO VINTIMILLA MA. GABRIELA	CC	0900103948	Austro
593269	0102144300	35ES	MOSQUERA HURTADO ISABEL MARGARITA	AH	4800329200	Pichincha
642983	0103889572	75-MX-100-S	MOSQUERA TENORIO CRISTIAN ALFREDO	CC	22423720	Guayaquil
643027	0103889572	PPROV	MOSQUERA TENORIO CRISTIAN ALFREDO	CC	22423720	Guayaquil
195214	1703303295	35ES	MOYANO DE MO ESTELA	CC	0100085577	Austro
124487	0102365426	35ES	MOYANO MACHADO GEOVANNY FERNANDO	CC	3091548104	Pichincha
599621	0102607629	35ES	MUÑOZ ASTUDILLO ELISA DEL CARMEN	CC	824429	Pacifico
550943	0100024934	35ES	MUÑOZ CHAVEZ FRANCISCO XAVIER	CC	824429	Pacifico
579816	0102115607	35ES	MUÑOZ CORRAL JAIME CRISTIAN	CC	8000035551	Internacional
95191	0100132109	35ES	NARVAES ORTIZ LAURA LEONOR	CC	35440	Austro
14543	1102659859	35ES	NEIRA DARWIN ARMANDO	CC	1101217455	Banco de Loja
682374	0103295630	35ID	NEIRA NARVAEZ JUAN SEBASTIAN	TC	4563580216363004	Visa
659367	0102755527	35ES	NEIRA NARVAEZ MARIA VICTORIA	AH	4022119100	Pichincha
3014456		75-MX-100-S	NEUMAN LISA	PD		Pago Directo a Local
60006952	1307212199	45ES-C	NEVAREZ BRIONES ANGELA MARIA	CC	3166584004	Pichincha
643119	0103972519	PPROV	NOVILLO ALULEMA PATRICIA ELIZABETH	TC	36021801266408	Diners
643120	0101695666	PPROV	NOVILLO MORA WALTER LEONARDO	TC	36021801266408	Diners
3019110	0101695666	75-MX-100-S	NOVILLO MORA WALTER LEONARDO	TC	36021801266408	Diners
31056	0100770221	35ES	NUNEZ VELEZ MAGDALENA	AH	3280853500	Pichincha
563309	0102244654	35ES	NUÑEZ VASQUEZ DIEGO FERNANDO	CC	3090794604	Pichincha
631496	0101018364	35ES	OCHOA ANDRADE JAIME ALFREDO	TC	36502501239027	Diners
659509	0101668168	35ES	OCHOA ANDRADE MARIA AUGUSTA	CC	02070002467	Produccion
643109	0103333795	35ES	OCHOA CORDERO JUAN MANUEL	AH	1150052323	Machala
643110	0103333787	35ES	OCHOA CORDERO PABLO GERARDO	AH	1150052323	Machala
618919	0102093085	45ES	OCHOA GARCIA JANETH DEL CARMEN	CC	3092894104	Pichincha
688662	0101996114	35ES	OCHOA PERALTA KARINA MARIA	CC	0300175899	Austro
529311	0102564564	35ES	ORDONEZ AGUILAR MONICA PATRICIA	TC	36542755360046	Diners
594748	0102050937	35ES	ORDONEZ PETROFF BORIS ANTONIO	PD		Pago Directo a Local
3010371	0102050937	75-MX-100-S	ORDONEZ PETROFF BORIS ANTONIO	PD		Pago Directo a Local
302362	0100760271	65ES	ORDONEZ REYNA GLORIA	CC	3093656604	Pichincha
544386	0101612786	35ES	ORDOÑEZ AGUIRRE EFRAIN BENEDITO	AH	1038930463	Pacifico
60631	0102214707	35ES	ORDOÑEZ CASTRO JUAN FERNANDO	CC	3058551504	Pichincha
631490	0102074432	35ES	ORDOÑEZ DAVILA CARLOS ALBERTO	CC	02070011271	Produccion
44868	0102181419	35ES	ORDOÑEZ PETROFF MONICA LETICIA	CC	02071000611	Produccion
643179	0102424439	PPROV	ORELLANA ALVEAR ESTEBAN MARCELO	AH	4207329200	Pichincha
60009820	0101996437	35ID	ORELLANA ARTEAGA FREDY PATRICIO	TC	4732930003567471	Visa
563297	0100877661	35ES	ORELLANA LOZANO CLARA GRACIELA	TC	36021801822754	Diners
628697	0103437042	35ES	ORELLANA ULLAURI MARITHZA ALEXANDRA	AH	1013350889	Pacifico

688720	0301529863	35ID	ORTEGA CASTILLO AIDA GABRIELA	TC	376653385141009	American Express
688697	0301589438	35ID	ORTEGA CASTILLO MARIA JOSE	AH	1000656999	Austro
589414	1102288063	35ES	ORTEGA GUTIERREZ DORA ESPERANZA	PD		Pago Directo a Local
302076	0102045754	35ES	ORTEGA GUZMAN MARIA FERNANDA	CC	1097008	Pacifico
651810	0101650711	PPROV	ORTEGA GUZMAN MARIA ISABEL	CC	1095056	Pacifico
622748	0102418936	35ES	ORTEGA OCHOA MARIA EUGENIA	AH	85499	Austro
431628	0100021229	35ES	ORTEGA SALAMEA HOMERO	CC	1097008	Pacifico
673056	0103110904	45ES	ORTIZ HERAS GEMA SOLEDAD	PD		Pago Directo a Local
651833	0300268075	PPROV	ORTIZ RODRIGUEZ ANA ZOILA	TC	377047019512009	American Express
685498	0102416773	35ID	ORTIZ ZAMORA JOSE LUIS	TC	5451953002008038	Mastercard
563684	0100720184	55ES	PACHECO ESPINOSA MONSERRAT	CC	4015000220	Bolivariano
60009756	0103258778	35ID	PACHECO TOLEDO HECTOR LEONARDO	CC	2000295674	Austro
544363	0101617561	35ES	PACHO DUCHI MARIA MATILDE	TC	4551799000818007	Visa
60006980	0102311347	35ID	PALACIO CARRION ANA MARIA	TC	4237719002690081	Visa
622880	0101675874	35ES	PALACIOS CORDOVA CRISTIAN ROLANDO	PD		Pago Directo a Local
643074	0103302907	45ES	PALACIOS CORDOVA JUAN JOSE	TC	5451953000433022	Mastercard
366648	0101492908	35ES	PALACIOS GOMEZ CLARA MARIANITA	CC	863386	Pacifico
606099	0102283637	35ES	PALACIOS GOMEZ PABLO JAVIER	CC	0900102062	Austro
550923	1600074650	35ES	PALACIOS GUERRERO DERLIS ROLANDO	CC	3093986104	Pichincha
651841	0104980297	35ES	PALACIOS JARAMILLO JUAN PABLO	CC	3093986104	Pichincha
628589	1102836200	35ES	PALACIOS JARAMILLO MARCELO TEODORO	TC	4966020000317042	Visa
688710	0103568226	35ES	PALACIOS PEREZ MARIA PAZ	AH	1038772388	Pacifico
613577	0101046613	35ES	PALACIOS SERRANO TITO IVAN	AH	1038772388	Pacifico
184074	0100869239	35ES	PALACIOS TORRES RODRIGO	AH	1029321948	Pacifico
579823	0103297560	35ES	PALACIOS ULLAURI PAUL BERNARDO	TC	36417200031858	Diners
3017728	0103297560	75-MX-100-S	PALACIOS ULLAURI PAUL BERNARDO	TC	36417201051798	Diners
688702	0301445516	35ID	PALACIOS VEGA MARIA DE LOURDES	AH	5937044300	Pichincha
562903	0101170090	35ES	PANGOL SEGARRA PATRICIO	CC	24473	Austro
643085	0102836343	35ES	PANGOL TOLA ANDRES PATRICIO	CC	24473	Austro
60009774	0102972403	35ID	PAÑI CAJAMARCA ANGELITA JUDIT	CC	3506385304	Pichincha
544240	0103472122	35ES	PAUL RODRIGO BARROS ROJAS	CC	3097364604	Pichincha
631458	0103138400	35ES	PAUTA DELGADO SANTIAGO ESTEBAN	TC	36021802481360	Diners
3013458	0103138400	75-MX-100-S	PAUTA DELGADO SANTIAGO ESTEBAN	TC	36021802481360	Diners
685547	0101158731	35ID	PAUTA MERCHAN ANA MARIA	CC	3089066804	Pichincha
389952	1707878318	35ES	PAYARES HURTADO MARCIA ALEXANDRA	AH	3254253700	Pichincha
60006150	1400746341	35ID	PELAEZ GUZMAN SHIRLEY MARIBEL	AH	1040362407	Pacifico
7433	0100067693	30ES	PENA DOMINGUEZ ANA LUCIA	CC	810428	Pacifico
353721	0100028489	35ES	PENA DOMINGUEZ SUSANA	AH	3406000800	Pichincha
302592	1100350006	35ES	PENA UNDA ENITH VICTORIA	AH	2101041424	Banco de Loja
606116	0105943948	35ES	PENDONES STOESSSEL JUAN PABLO	AH	170905144	Produccion
701051	0105943948	75-MX-100-S	PENDONES STOESSSEL JUAN PABLO	AH	170905144	Produccion
50367	0100263946	PPROV	PEÑA CARRASCO RAUL MARCELO	AH	6603119	Guayaquil
631570	0701012197	PPROV	PEÑA QUICHIMBO OCTAVIO	TC	36502501568938	Diners
651885	0100966183	75-MX-100-S	PEÑAFIEL OCHOA EVA TERESA	TC	36021800233011	Diners
563417	0103694980	35ES	PEÑARANDA ORELLANA ADA TARCILA	PD		Pago Directo a Local
490347	0101795607	35ES	PERALTA ASTUDILLO ROLANDO SANTIAGO	CC	1957813	Pacifico
668650	0104437553	35ES	PERALTA URGILES ANDRES PAUL	CC	0200130065	Austro
3014462	0104437553	75-MX-100-S	PERALTA URGILES ANDRES PAUL	CC	0200130065	Austro
622772	0103894093	35ES	PERALTA VELEZ FABIAN ALEXANDER	PD		Pago Directo a Local
672976	0103518783	35ES	PERALTA VILLAVICENCIO JORGE GABRIEL	CC	3471054304	Pichincha
622871	0103089603	35ES	PEREZ QUEZADA FABIAN	AH	610841348	Pichincha
688758	0101811008	35ID	PESANTEZ ARBITO PABLO EUGENIO	AH	2000555544	Austro
63947	0102262516	35ES	PESANTEZ BARROS RENE PATRICIO	TC	36471706380004	Diners
496827	0102262516	35ES	PESANTEZ BARROS RENE PATRICIO	TC	36471706380004	Diners
688717	0103616017	35ID	PESANTEZ MALDONADO MARIA JOSE	AH	22460744	Guayaquil

3019127	0103616017	75-MX-100-S	PESANTEZ MALDONADO MARIA JOSE	AH	22460744	Guayaquil
442884	0101145910	35ES	PICON CARRILLO MANUEL ROBERTO	CC	3089632004	Pichincha
651915	0101145910	75-MX-100-S	PICON CARRILLO MANUEL ROBERTO	CC	3089632004	Pichincha
651901	0103430716	35ES	PICON CORONEL PABLO ANDRES	CC	3089632004	Pichincha
589296	0101891273	35ES	PIEDRA CARDOSO GUERMAN ESTEBAN	CC	3096790404	Pichincha
619020	0104082714	35ES	PIEDRA CORRAL MARIA ELISA	CC	3096790404	Pichincha
618947	0100189190	35ES	PIEDRA JARAMILLO JENNY ELIZABETH	AH	170910954	Produccion
563576	0101801868	35ES	PIEDRA MUNOZ GLORIA NARCISA	TC	4454470000001899	Visa
700494	0101801868	75-MX-100-S	PIEDRA MUNOZ GLORIA NARCISA	TC	4454470000001899	Visa
619082	1720165305	35ES	PIEDRA SORIA DANIELA ALEJANDRA	AH	3414952000	Pichincha
196276	0100500438	35ES	PINA JARA WALTER ALEJANDRO	CC	4000401078	Austro
701071	0100500438	75-MX-100-S	PINA JARA WALTER ALEJANDRO	CC	4000401078	Austro
501517	0302003850	35ES	PINOS ANDRADE EVA KARINA	CC	8200001699	Internacional
685506	0300651106	35ID	PINOS PALOMINO CORNELIO RIGOBERTO	TC	4540630598260035	Visa
618949	0104222633	35ES	PIÑA AVECILLAS FRANKLIN ALEJANDRO	AH	0000921157	Austro
122850	0100224922	35ES	POLO ELJURI SUSANA	CC	3092731004	Pichincha
323579	0103201224	35ES	PRADO CHERRES MARIA FERNANDA	CC	0900101678	Austro
145859	1706910252	35ES	PRADO CHERREZ MA. DEL CARMEN	CC	0900101066	Austro
618902	0102523313	45ES	PROAÑO MERCHAN CRISTIAN ANDRES	PD		Pago Directo a Local
60009775	0102522505	35ID	PROAÑO MERCHAN GEOVANNY MARCELO	PD		Pago Directo a Local
563138	0102522513	45ES	PROAÑO MERCHAN MIGUEL ANTONIO	PD		Pago Directo a Local
50274	0100030642	35ES	PROAÑO TORRES NORMA ELINA	CC	827061	Pacifico
1137299	0100030451	45ES	PROAÑO TORRES PIEDAD M.	TC	4147605200031005	Visa
682373	1714696570	45ES	PUERTA MURILLO LUIS FERNANDO	TC	36417300001280	Diners
3015384	1714696570	75-MX-100-S	PUERTA MURILLO LUIS FERNANDO	PD	36417300001280	Diners
419668	0100325703	35ES	QUEZADA NOVILLO LUCRECIA	AH	4520661	Pacifico
3019103	0301150843	75-MX-100-S	QUEZADA PALOMEQUE PAUL	PD		Pago Directo a Local
60004653	0102684289	35ID	QUEZADA QUEZADA MIGUEL	AH	5266903100	Pichincha
622733	0100045236	35ES	QUINDE SANTOS HERNAN ROBERTO	CC	2896311	Pacifico
517351	0100067826	35ES	QUINDE SANTOS SOLEDAD ALEJANDRINA	CC	3091560204	Pichincha
688746	0104128053	35ID	QUINDE TAPIA DANIEL UBALDO	PD		Pago Directo a Local
618993	0102032380	35ES	QUINTANILLA CHERREZ LUIS IVAN	CC	3093051104	Pichincha
3019846	0102032380	75-MX-100-B	QUINTANILLA CHERREZ LUIS IVAN	CC	3093051104	Pichincha
659450	0103840674	35ES	QUINTANILLA VEGA LUIS IVAN	CC	3093051104	Pichincha
700352	0103840674	75-MX-100-S	QUINTANILLA VEGA LUIS IVAN	CC	3093051104	Pichincha
613405	0301401329	35ID	QUITO SERRANO LENNIN STALIN	AH	200355423	Austro
490354	0102547114	35ES	QUITUISACA BARRERA CARLOS FERNANDO	PD		Pago Directo a Local
427503	0101805513	35ES	RAMIREZ AGUILAR DUESMAN EDULFO	CC	6628990	Pacifico
631608	0103544060	35ES	RAMIREZ CORONEL REBECA PAMELA	CC	3335319004	Pichincha
673053	0103836466	35ES	RAMIREZ DIAZ JOE STIVEN	CC	6628990	Pacifico
663761	0105413249	35ES	RAMIREZ LOJAN NANCY ANALI	TC	36502585800041	Diners
442849	0101894749	75-PLUS-S	RAMIREZ ULLAURI MA. EULALIA	TC	36452238780002	Diners
60241	0101473338	35ES	RAMON ESPINOZA CARLOS ARTURO	CC	200144058	Austro
3009552	0101955227	75-MX-100-S	RAMOS MENESES JENY MARILU	CC	0700100510	Austro
628632	0928835123	45ES	RANGEL GOMEZ SERGIO ENRIQUE	CC	23218690	Guayaquil
675793		45ES	RANGEL MARTINEZ VILLALBA DANIEL FERNANDO	CC	23218690	Guayaquil
669559	0013722919	45ES	RANGEL MARTINEZ-VILLALBA SERGIO ENRIQUE	CC	23218690	Guayaquil
563028	0102359726	35ES	REA CALLE ALWIN RAYMOND	CC	1200005178	Austro
3009551	0102359726	75-MX-100-S	REA CALLE ALWIN RAYMOND	CC	1200005178	Austro
510458	0102118411	35ES	REINOSO AVECILLAS PATRICIO VICENTE	PD		Pago Directo a Local
597666	0102738911	45ES	REINOSO JARA ALVARO DARIO	CC	4000001150	Austro
387349	1102837794	35ES	REINOSO PENA KAREN VERONICA	AH	2101041424	Banco de Loja
551163	0100041276	35ES	RENDON MORA CARLOS JOAQUIN	CC	0300149340	Austro
427561	1100178456	45ES	RENTERIA BASTIDAS DELIA ESPERANZA	AH	200338816	Mutualista Pichincha
525841	0104378724	35ES	RESTREPO LOPEZ CARLOS EDUARDO	TC	4938493412782019	Visa

688733	0102537925	35ID	RIERA SUAREZ JOSE LEONEL	AH	1038295830	Pacifico
643112	0104269899	PPROV	RIOS CHIRIBOGA ANA LUCIA	TC	5179430210636000	Mastercard
688677		45ES	RITTER ALVAREZ ALEXIS SALVADOR	PD		Pago Directo a Local
3019117		75-MX-100-S	RITTER ALVAREZ ALEXIS SALVADOR	PD		Pago Directo a Local
603976	0300814688	35ES	RIVAS CRESPO MARIA ELENA	AH	1000139773	Austro
622734	0104251210	35ES	RIVAS ESPINOZA MIRIAN MERCEDES	CC	8300002045	Internacional
3014491	0701780561	75-MX-100-S	RIVERA BAQUERIZO JUAN SEBASTIAN	CC	7269536	Pacifico
593294	0300373719	35ES	RIVERA MEDINA LAURA	TC	36021800878161	Diners
60004630	0101645869	35ID	RIVERA OCHOA BLANCA CATALINA	TC	36471720930768	Diners
606096	0101000008	75ES	RIVERA UGARTE MARIA INES	CC	07269536	Pacifico
3014489	0101000008	75-MX-100-S	RIVERA UGARTE MARIA INES	CC	7269536	Pacifico
665905	0104062369	45ES	ROBALINO JARAMILLO ANDRES ERNESTO	AH	012316865	Guayaquil
700674	0104062369	75-MX-100-S	ROBALINO JARAMILLO ANDRES ERNESTO	AH	012316865	Guayaquil
685563	0102323276	35ES	RODAS ESPINOZA HERNAN ALFREDO	CC	4005018130	Bolivariano
651918	0104735881	35ES	RODAS MARQUEZ SONIA PRISCILA	PD		Pago Directo a Local
10102	0103087144	35ES	RODAS MARQUEZ WILSON SANTIAGO	PD		Pago Directo a Local
452165	0101375814	35ES	RODAS OCHOA LUISA LETICIA	TC	4924183008602012	Visa
700036	0101375814	75-MX-100-S	RODAS OCHOA LUISA LETICIA	TC	4924183008602012	Visa
452151	0101880714	45ES	RODAS OCHOA MANUEL FERNANDO	CC	70008795	Produccion
10103	0101113306	35ES	RODAS OCHOA WILSON HOMERO	PD		Pago Directo a Local
700519	0101968964	75-MX-100-S	RODAS ORDOÑEZ PEDRO JOSE	TC	376654705565000	American Express
60004620	0101968964	35ID	RODAS ORDOÑEZ PEDRO JOSE	TC	376654705565000	American Express
1427597	0100758978	45ES	RODAS USCOCOVICH ANA	CC	01071000249	Produccion
3019845	0102137569	75-MX-100-B	RODRIGUEZ ALMEIDA PABLO JAVIER	CC	02070001045	Produccion
659416	1104082241	35ES	RODRIGUEZ BURNEO MELISA SUSANA	TC	376659012825005	American Express
659417	1104082258	35ES	RODRIGUEZ BURNEO NATHALIA SOPHIA	TC	376659012825005	American Express
184031	0910060151	35ES	RODRIGUEZ GUILLEN CECIBEL	CC	1100100165	Austro
643056	0104075411	PPROV	RODRIGUEZ JARAMILLO JESSICA PAOLA	TC	36021802494439	Diners
669523	0104075403	35ES	RODRIGUEZ JARAMILLO JUAN JOSE	TC	36021802501282	Diners
651844	0104507280	35ES	RODRIGUEZ LOPEZ EFRAIN EDUARDO	TC	36021801520333	Diners
563436	0104142666	35ES	RODRIGUEZ LOPEZ JUAN RAMON	TC	36502500215960	Diners
688679	0100597343	45ES	RODRIGUEZ RODAS AIDA LUCILA	AH	907529	Austro
651778	1702774900	75ES	RODRIGUEZ SACOTO JORGE	PD		Pago Directo a Local
688705	0105111264	35ID	RODRIGUEZ SINCHI CHRISTIAN IVAN	AH	1013284339	Pacifico
525855	0102037645	35ES	RODRIGUEZ VILLAR JAIME PATRICIO	TC	4110770000391778	Visa
60006927	0104502539	35ID	ROJAS OCHOA LUIS STALIN	TC	4110770000577061	Visa
60006926	0104517982	35ID	ROJAS OCHOA MARIA EUGENIA	TC	4110770000577061	Visa
481217	0100027770	35ES	ROJAS ZAMORA LAURA ELENA	CC	0300166881	Austro
302082	0101525327	35ES	ROMAN OTTATI JOSE FERNANDO	CC	4005014776	Bolivariano
60004633	0300835600	35ID	ROMAN SARMIENTO PABLO WILSON	AH	4174186200	Pichincha
688737	0103475018	35ID	ROMERO CARRION CAROL EDITH	TC	36021800248024	Diners
60004610	0103475257	35ID	ROMERO CARRION GLADYS EMILIA	TC	36545414990186	Diners
361657	0102617156	35ES	ROMERO REYES ANDRES RODRIGO	CC	70007764	Produccion
366684	0101752954	35ES	ROMERO REYES FERNANDO	CC	70007764	Produccion
606169	0103460341	35ES	ROURA BURBANO DANIEL ESTEBAN	AH	1150046935	Machala
643174	0103407102	45ES	RUBIO AREVALO ANDREA GEOVANNA	CC	3093789004	Pichincha
642962	0103034500	35ES	RUFF MULLER JURGEN	TC	4540640438360002	Visa
3014477	0103034500	75-MX-100-S	RUFF MULLER JURGEN	TC	4540640438360002	Visa
2005251		PLAN-100000-S	RUZICKA RESHMA	TC	4147110112146413	Visa
643165	0103726154	35ES	SAA FIGUEROA MARCELO JAVIER	TC	4394723070413011	Visa
3009554	0103726154	75-MX-100-S	SAA FIGUEROA MARCELO JAVIER	TC	4394723070413011	Visa
613587	0100941699	35ES	SACOTO RIVERA ENRIQUE ELIECER	PD		Pago Directo a Local
613562	0103160883	35ES	SACOTO TORRES GEOVANNIA CECILIA	PD		Pago Directo a Local
544325	0102279437	35ES	SACOTO TORRES JHON ENRIQUE	PD		Pago Directo a Local
613572	0102933793	35ES	SACOTO TORRES SILVIA DEL PILAR	PD		Pago Directo a Local

460878	0102669108	35ES	SACOTO TORRES TATIANA JHAQUELINE	CC	3092898004	Pichincha
622870	1712600699	35ES	SAENZ TROYA RODRIGO	AH	3449830100	Pichincha
60004654	0100853076	35ID	SALAZAR AGUILAR CARLOS JULIO	AH	1150103238	Machala
659548	0103916755	PPROV	SALAZAR ARIZAGA JUAN PEDRO	TC	36502502413738	Diners
452185	0101974277	35ES	SALAZAR ESPINOZA DIANA PATRICIA	TC	4540860121730010	Visa
628564	0703003715	PPROV	SALAZAR ORELLANA VIVIANA	TC	36021802086557	Diners
651934	0103728937	75ES	SALAZAR RIVERA MARTIN ENRIQUE	CC	07269536	Pacifico
3014490	0103728937	75-MX-100-S	SALAZAR RIVERA MARTIN ENRIQUE	CC	7269536	Pacifico
1460	1204327629	35ES	SALAZAR SUAREZ LUIS ALBERTO	AH	12304735	Guayaquil
60006985	0103566717	35ID	SALGADO NOVILLO MARIA PAZ	TC	36021803263072	Diners
14354	1400159347	35ES	SALINAS CASTRO ELIDA LEONOR	CC	3088892104	Pichincha
520051	0101611861	35ES	SALINAS POZO WILSON GENARO	CC	31503592	Pichincha
659404	0102671468	PPROV	SANCHEZ AGUILAR IVANNA DE LOURDES	AH	1013331531	Pacifico
688666	0102933231	PPROV	SANCHEZ MENDIETA HENDRY CESAREO	TC	4657753003856012	Visa
659452	0100325042	PPROV	SANCHEZ MOLINA RUTH AIDEE	AH	0900109466	Austro
622842	0301568275	35ES	SANCHEZ SALCEDO SANTIAGO DAVID	CC	6563497	Pacifico
675750		45ES	SANCHEZ SERRANO MARIO	PD		Pago Directo a Local
3015390		75-MX-100-S	SANCHEZ SERRANO MARIO	PD		Pago Directo a Local
688681	1002531554	45ID	SANCHEZ TOROMORENO JOSE LUIS	TC	36021802881130	Diners
360003	0101126514	35ES	SANMARTIN QUEZADA OLGA	CC	0800100992	Austro
60004628	0100853746	35ID	SAQUICELA FARFAN FERNANDO OCTAVIO	TC	5529950200047022	Mastercard
60004638	0102356664	35ID	SAQUICELA NOVILLO FERNANDO ADRIAN	TC	5529950200047022	Mastercard
60006951	0102469681	35ID	SARMIENTO AVILA ITALIA PATRICIA	CC	3096951204	Pichincha
688655	0105163463	35ID	SARMIENTO CAMPOVERDE MARCIA	AH	4001039327	Bolivariano
563145	0100554716	35ES	SARMIENTO DOMINGUEZ MELIDA MARLENE	TC	5178057319247222	Mastercard
60409	0100848373	35ES	SARMIENTO MOGROVEJO MARIA CARMEN	CC	6614566	Pacifico
352020	1102329735	45ES	SARMIENTO RENTERIA MIREYA	AH	200256008	Mutualista Pichincha
60004678	0102555596	35ID	SARMIENTO TORAL EDGAR PATRICIO	AH	0100394359	Austro
544260	0102993300	35ID	SARMIENTO TORAL FANNY RAQUEL	CC	12309295	Guayaquil
37344	1705626107	35ES	SARRIA VIVALLO WILSON ANTONIO	AH	41792	Mutualista del Azuay
619081	1104093115	35ES	SARZOSA BENAVIDES JUAN CARLOS	AH	2900475917	Banco de Loja
685546	0102880390	PPROV	SEGARRA MOSQUERA MONICA LORENA	AH	3405892800	Pichincha
302584	0101297521	35ES	SEMINARIO PERALTA JORGE EDMUNDO	AH	4000098642	Austro
82987	0102177789	35ES	SEMPERTEGUI GONZALEZ IVAN PATRICIO	CC	300149243	Austro
631541	0300643525	PPROV	SERPA CORREA SEGUNDO REMIGIO	CC	881880	Pacifico
613612	0100338961	35ES	SERRANO LEDESMA EDUARDO RODRIGO	AH	2000608605	Austro
420308	0100972322	35ES	SERRANO LEDESMA MA. ELENA	CC	1078283	Pacifico
50281	0100339241	35ES	SERRANO LEDESMA MARTHA	CC	6614353	Pacifico
351872	0100339258	35ES	SERRANO LEDESMA REBECA	CC	0300149375	Austro
685560	0103508461	35ID	SHINING VEGA ELIZABETH	TC	36021801412036	Diners
701018	0102358454	75-MX-100-S	SILVA SANTACRUZ MARTHA CELIA	CC	9729484	Pichincha
60004606	0102358454	35ID	SILVA SANTACRUZ MARTHA CELIA	CC	9729484	Pichincha
659346	1703198695	35ES	SILVA SILVA MARIA ISABEL	CC	12004109	Guayaquil
663836	0103909529	45ES	SINCHI JIMENEZ ANGELA SILVANA	PD		Pago Directo a Local
3014494	0103909529	75-MX-100-S	SINCHI JIMENEZ ANGELA SILVANA	PD		Pago Directo a Local
544226	0102295458	35ES	SOJOS PESANTES MONICA BLANCA	CC	3093760404	Pichincha
60006991	0101774040	35ID	SOLANO VERA ALFONSO	TC	36186884620001	Diners
659464	0101313724	45ES	SOLIS FLORES JOSE	TC	36021800463352	Diners
60479	0101057891	35ES	SOLIS FLORES MARINA	CC	6626629	Pacifico
669519	0101036929	35ES	SOLIS FLORES MILTON	CC	3188967104	Pichincha
663841	0103672002	45ES	SOLIS OCHOA PABLO ANDRES	TC	376652108867015	American Express
669518	0103808838	35ES	SOLIS ULLOA PAOLA ALEXANDRA	CC	3188967104	Pichincha
550996	0102860822	35ES	SOTELO BECERRA JOSE ALBERTO	CC	8000012039	Internacional
688687	0104149810	35ES	SOTO JADAN MARIA VALERIA	AH	12074006733	Produccion
353709	1100139474	35ES	SUAREZ BERMEO BEATRIZ EUGENIA	CC	1101050003	Banco de Loja

672999	0102401783	45ES	SUAREZ MORENO CARLOS PAUL	CC	6636462	Guayaquil
3014470	0102401783	75-MX-100-S	SUAREZ MORENO CARLOS PAUL	CC	6636462	Guayaquil
631675	0701514168	PPROV	SUQUILANDA MORENO DELIA REGINA	TC	36021801424536	Diners
60005283	0104155114	35ID	SUQUILANDA TRONCOSO SANTIAGO ANTONIO	CC	3426818004	Pichincha
659331	0100037597	PPROV	TALBOT CARRION IRMA GUILLERMINA	AH	12022008867	Produccion
628694	0100732502	35ES	TALBOT DUENAS CARLOS FERNANDO	AH	6401486	Guayaquil
672991	0101563351	35ES	TAMARIZ VALDIVIESO MANUEL ANTONIO	TC	36021801343850	Diners
3014463	0101563351	75-MX-100-S	TAMARIZ VALDIVIESO MANUEL ANTONIO	TC	36021801343850	Diners
651770	1802800308	35ES	TAMAYO TERAN GALO FABRICIO	CC	02071001847	Produccion
360064	0101767754	35ES	TENESACA JARA ROLANDO	CC	01072001516	Produccion
3010361	0101767754	75-MX-100-S	TENESACA JARA ROLANDO	CC	01072001516	Produccion
613486	0104031380	35ES	TENESACA LANDI CESAR GIOVANNI	AH	4189082200	Pichincha
700185	0104031380	75-MX-100-S	TENESACA LANDI CESAR GIOVANNI	AH	4189082200	Pichincha
3010363	0103899142	75-MX-100-S	TENESACA MARTINEZ ANDRES CRISTIAN	TC	36021800646303	Diners
685532	1703707479	35ID	TERAN AGUIRRE ELSA YOLANDA	TC	36021800117628	Diners
659441	1711846335	45ES	TERAN ANDRADE JUAN JOSE	TC	36021802486690	Diners
631527	0701476467	35ES	TINOCO AGUIRRE MANUEL ESPIRITU SANTO	AH	7213301	Austro
673011		75ES	TIURA PATRICIA ANNE	TC	4701321002417461	Visa
302208	0101703411	35ES	TOLA FALCONI MARIA EUGENIA	CC	024473	Austro
60004649	0301103164	35ID	TOLEDO SOLIZ GERMANIA JOSE	CC	4000432836	Austro
651776	1701858563	35ES	TORAL AMADOR JORGE ENRIQUE	TC	4110785600051002	Visa
685510	0101647170	35ID	TORAL MALDONADO JUANA	TC	36021800926093	Diners
497541	0101180446	45ES	TORAL ORDONEZ GLORIA MARIA	CC	6600751	Pacifico
1462	0102803186	35ID	TORRES ABAD MAURICIO LEONARDO	CC	078006061	Pichincha
479079	0102803186	35ES	TORRES ABAD MAURICIO LEONARDO	CC	078006061	Pichincha
665899	0802242040	35ES	TORRES ARBOLEDA DIANA CAROLINA	CC	3187470104	Pichincha
651774	0104159496	PPROV	TORRES ARIZAGA DANIEL ESTEBAN	TC	4110780200924005	Visa
659361	0102701216	PPROV	TORRES ARTEAGA DANIELA DEL ROCIO	TC	4460050000408773	Visa
643122	0104483656	PPROV	TORRES CEVALLOS DIEGO ALEJANDRO	TC	36021801266408	Diners
563275	1103733208	35ES	TORRES COBOS ROMMEL RAMIRO	CC	1101241399	Banco de Loja
593263	1701957993	35ES	TORRES ESPINOZA DIEGO	TC	374716015721250	American Express
643121	0101537983	PPROV	TORRES JARAMILLO DIEGO ESTUARDO	TC	36021801266408	Diners
3019113	0101537983	75-MX-100-S	TORRES JARAMILLO DIEGO ESTUARDO	TC	36021801266408	Diners
688722	0103668372	45ES	TORRES NAVAS JUAN DIEGO	TC	4988922000198161	Visa
685489	0105323901	35ID	TORRES POLO NATALI DEL ROCIO	TC	36021802802383	Diners
551070	0101219590	35ES	TORRES REYES JULIA ELIZABETH	TC	36021800280319	Diners
399488	1400104012	33ES	TORRES TORRES ROSA LEONOR	CC	4000431236	Austro
685476	0107316887	35ID	TRIKI INGRID	AH	35003937	Guayaquil
669537	1751074699	45ES	TROKKI NORBERT IGNACY	AH	5623677800	Pichincha
589415	1101432704	35ES	TRUEBA VALDIVIESO FRANCISCO JOSE	CC	02005050444	Produccion
619076	1102069661	35ES	TRUEBA VALDIVIEZO GUSTAVO FERNANDO	CC	02005050444	Produccion
606024	0104001615	35ES	UDO ILLING FRANK	PD		Pago Directo a Local
675746	0103678033	45ES	UGALDE GRANADO DANIELA CRISTINA	TC	4324489008882496	Visa
669526	0100199009	35ID	UGALDE JERVES TEODORO GUILLERMO	TC	376650145293005	American Express
431627	0100809623	35ES	UGALDE NUNEZ DEL ARCO EDUARDO	CC	895555	Pacifico
665900	0101270981	35ES	ULLAURI DONOSO CLAUDIO FRANCISCO	CC	0600084933	Austro
50368	0100709310	PPROV	ULLAURI ORAMAS MARIA BEATRIZ	AH	6603119	Guayaquil
599627	0101108207	35ES	ULLAURI ORAMAS MARIA JANETH	TC	4009250000274104	Visa
606050	0104064753	35ES	URGILES ORTIZ PEDRO REMIGIO	AH	3452575100	Pichincha
1444	0101399665	35ID	URGILES VERDUGO ESTRELLA DE JESUS	CC	0200130065	Austro
701246	0101399665	75-MX-100-S	URGILES VERDUGO ESTRELLA DE JESUS	CC	0200130065	Austro
688743	0102190691	35ID	URGILEZ CAMPOVERDE MARIO ESTEBAN	TC	5180309001476221	Mastercard
389901	0101902997	35ES	UTRERAS LARRIVA DIEGO CRISTOBAL	TC	5451953002777012	Mastercard
668635	0102778875	35ES	VALDEZ BARROS WASHINGTON BOLIVAR	CC	4005013942	Bolivariano
302246	1100244472	35ES	VALDIVIESO BURNEO ROSA LUCIA	CC	1101177844	Banco de Loja

302242	1100177177	35ES	VALDIVIESO SAMANIEGO LIDIA EUGENIA	AH	11033644	Austro
118491	0100787084	35ES	VANEGAS LEON HERNAN LAUTARO	CC	4000402384	Austro
606072	0104462346	65ES	VARGAS GUEVARA JORGE ALEJANDRO	TC	377047035206008	American Express
672998	0104462304	45ES	VARGAS ROMERO VALENTINA	TC	377047035206008	American Express
672997	0104462312	45ES	VARGAS ROMERO VANNESA	TC	377047035206008	American Express
651800	0101177889	35ES	VASQUEZ BRITO SERGIO FRANCISCO	TC	5451789001324129	Mastercard
651767	0104043864	PPROV	VASQUEZ GUZMAN ELIANA LIZETH	TC	5451789001324129	Mastercard
668630	0104551825	35ES	VASQUEZ REYES PEDRO JOSE	TC	36021801667696	Diners
685533	0102514601	35ID	VASQUEZ ROSALES MARIELY CATALINA	AH	3404264300	Pichincha
688735	0301858494	35ID	VAZCONEZ ARGUDO KATY ELIZABETH	AH	4945501300	Pichincha
659319	0102476629	35ES	VAZQUEZ MORALES MARCIA LORENA	CC	78008539	Pichincha
685567	0103481362	55ES	VAZQUEZ PEÑA DIEGO JOSE	AH	4012270000	Pichincha
60004648	0103841839	35ID	VEGA CARVALLO SANTIAGO ANDRES	TC	36021801182985	Diners
477588	0102402831	35ES	VEGA CORDOVA JUAN ANDRES	AH	6401486	Guayaquil
651787	0101681310	45ES	VEGA CRESPO CARMEN	CC	54010071	Produccion
643093	0102941051	35ES	VEGA CUEVA JOSE LUIS	AH	12071014328	Produccion
60004647	0101791754	35ID	VEGA ESCUDERO ALFREDO ANTONIO	TC	36021801182985	Diners
685528	0101943678	35ID	VEGA GONZALEZ FRANCISCO JOSE	AH	2071000093	Produccion
688766	0102423639	45ES	VEGA RIBADENEIRA JUAN FERNANDO	CC	7254024	Pacifico
529638	0103515391	35ES	VEGA VEGA SEBASTIAN XAVIER	TC	36021800084844	Diners
685508	0100815133	35ID	VEGA WOOD MARCIA	CC	854506	Pacifico
168134	0100304179	35ES	VELEZ BERREZUETA JORGE	CC	4005001251	Bolivariano
563159	0102409828	35ES	VELEZ COELLO HERNAN ALEJANDRO	TC	4966021544319122	Visa
60009778	0103670816	35ID	VELEZ COELLO JOHANNA VERONICA	CC	2907569	Pacifico
685542	0104029194	55ES	VELEZ LEON JOSE FERNANDO	AH	3447324200	Pichincha
563034	0100318740	35ES	VELEZ NUÑEZ JAIME RODRIGO	CC	2000212868	Austro
60006937	0101788511	35ID	VELEZ PALACIOS JUAN EUGENIO	TC	4540633185600019	Visa
544099	0102839065	45ES	VELEZ VASQUEZ VALERIE PAMELA	CC	4005009079	Bolivariano
442847	0102064078	35ES	VELEZ VELASCO PABLO XAVIER	TC	36262050610009	Diners
60004655	1704256815	35ID	VELIN CARVAJAL MIRIAN BENITA	CC	69671	Austro
613504	0917911273	45ES	VELTHUIS LEWY HENDRIK WILLEM	CC	2013006841	Produccion
3017731	0917911273	75-MX-100-S	VELTHUIS LEWY HENDRIK WILLEM	CC	2013006841	Produccion
618973	0302027677	35ES	VERDUGO AMOROSO GLADYS ADRIANA	CC	7411200	Guayaquil
92668	0103877015	35ES	VICENTE MOLINA CATHERINE	CC	300149243	Austro
688740	1400448740	35ID	VICUÑA RAMOS PACO IBAR	AH	6466775	Guayaquil
688744	0102358371	35ES	VILLACREZ JIMENEZ OLGA CATALINA	TC	4657753011281013	Visa
541569	1703618478	35ES	VILLAGOMEZ LANDIVAR JOSE RICARDO	TC	36417249800008	Diners
196208	0101643716	35ES	VILLAVICENCI TAPIA MARCIA	PD		Pago Directo a Local
682352	1101432092	35ID	VILLAVICENCIO CELI LUIS EDUARDO	CC	6443826	Guayaquil
682353	0104828363	35ID	VILLAVICENCIO MANCHENO DANIELA	CC	6443826	Guayaquil
659381	0104151568	PPROV	VILLAVICENCIO MANCHENO JUAN PABLO	CC	6443826	Guayaquil
659386	0104424122	PPROV	VILLAVICENCIO MANCHENO PEDRO FERNANDO	CC	6443826	Guayaquil
544348	0104048954	35ES	VILLAVICENCIO RODAS MARIA FERNANDA	TC	36516682210045	Diners
673001	0101736270	35ES	VIMOS ANDRADE ROSARIO MARIA	TC	5451953000869019	Mastercard
31201	0100368109	35ES	VINTIMILLA ARTEAGA GLADYS	AH	17068989	Austro
497538	0101164630	45ES	VINTIMILLA ARTEAGA PABLO ALEJANDRO	CC	6600751	Pacifico
688714	0100436823	35ES	VINTIMILLA ARTEAGA SONIA	PD		Pago Directo a Local
550915	0100784586	35ES	VINTIMILLA ARTEAGA VILMA ELIANA	CC	895792	Pacifico
631492	0100641588	45ES	VINTIMILLA ASTUDILLO CARLOS RIGOBERTO	TC	5228270210021006	Mastercard
688684	0301023065	35ID	VINTIMILLA AVILA LILIAN CONSTANSA	TC	5433930202724005	Mastercard
659439	0101967586	PPROV	VINTIMILLA JARAMILLO DIEGO EFRAIN	TC	4563590213428007	Visa
563046	0100594894	35ES	VINTIMILLA JOSE RAMON	AH	12070050592	Produccion
659418	0102499704	35ES	VINTIMILLA MOSCOSO MARIA LORENA	CC	23201011	Guayaquil
701247	0102499704	75-MX-100-S	VINTIMILLA MOSCOSO MARIA LORENA	CC	23201011	Guayaquil
631615	0104016183	35ES	VINTIMILLA RIVERA JUAN JOSE	TC	36021800878161	Diners
161397	0101793511	35ES	VINTIMILLA SERRANO ANA PATRICIA	CC	0900103948	Austro

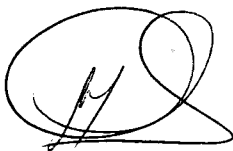
643014	0103778296	45ES	VINTIMILLA TORAL GLORIA CAROLINA	TC	377046007005000	American Express
651878	0103778288	45ES	VINTIMILLA TORAL PABLO XAVIER	CC	6600751	Pacifico
665927	0102888476	45ES	VINTIMILLA VEGA CARLOS RIGOBERTO	TC	377046007005000	American Express
606070	0101138675	35ES	VINTIMILLA VINUEZA LAURA ISABEL	TC	36471780200003	Diners
60260	0100875251	35ES	VINTIMILLA VINUEZA MARIA PATRICIA	CC	36021800720983	Diners
631572	0102180445	35ES	VINUEZA LASSO SONIA ESPERANZA	TC	4027483009932012	Visa
550966	0924440241	35ES	VITS DE PLA CATHERINE MARJE ALBERTIN	AH	2900411569	Banco de Loja
685556	0104101225	35ES	VIVANCO CORREA PATRICIO JOSE	CC	3359431304	Pichincha
688670		35ID	VUEGEN CARLOS JOHN	AH	2200280531	Pichincha
37452	0101506392	35ES	WEBSTER JARAMILLO SANTIAGO RAFAEL	PD		Pago Directo a Local
673006	0701760100	35ES	WILCHES ARICHABALA MANUEL SALVADOR	TC	5433930204787000	Mastercard
87944	0100768522	65ES	WILCHES CHICA BERTHA TERESITA	TC	4966020000042277	Visa
163083	0100710433	45ES	WILCHES CHICA LIBIA ELENA	TC	4966020000042277	Visa
419639	0100866672	65ES	WILCHES CHICA MAYRA CECILIA	TC	4966020000042277	Visa
87972	0100667278	45ES	WILCHES CHICA NELLY AMAPOLA	CC	3089806604	Pichincha
168210	0902822121	35ES	WILCHEZ CHICA BOLIVAR	TC	4966020000042277	Visa
163074	0916482748	35ES	WILCHEZ YEPEZ ADRIANA	TC	4966020000042277	Visa
163022	0911560589	45ES	WILCHEZ YEPEZ BYRON	TC	4454460000048420	Visa
700181	0911560589	75-MX-100-S	WILCHEZ YEPEZ BYRON	TC	4454460000048420	Visa
606076	0101058444	35ES	WILMER VICENTE MARTINEZ JARA	CC	0900100345	Austro
622810	422464437	35ES	WOLFERTZ MARIE CLAUDE PAULINE	AH	4842067000	Pichincha
599602	0103424354	35ES	XAVIER ESTEBAN PICON CORONEL	CC	3089632004	Pichincha
688755	0103741187	35ID	XIMENES RODAS PAOLA ABIGAIL	TC	4009250000274930	Visa
673029	0101322857	35ES	YANEZ MOLINA OSWALDO ALEJANDRO	TC	5189230001790992	Mastercard
675755	0704966647	35ES	YAZBEK RIVAS LUISA MARIA	AH	12011124471	Produccion
60004629	0102641487	35ID	YAZBEK ZUMBA MARIA LUISA	TC	5422589000482480	Mastercard
163073	0600424717	35ES	YEPEZ MUÑOZ ELGA CORINA	TC	4966020000042277	Visa
685529	0105846182	35ES	YUNDA ORTIZ LUZ MARY	CC	3381224904	Pichincha
643135	0102105376	35ES	ZABALETA PEÑA JHON LUCIO	TC	4110781710066006	Visa
651941	0102105376	75-MX-100-S	ZABALETA PEÑA JHON LUCIO	TC	4110781710066006	Visa
452126	1708685795	35ES	ZAMBRANO IDROVO MA. DEL CARMEN	CC	3088954004	Pichincha
643042	1714278635	45ES	ZAMBRANO MURGUEYTO CAROLINA IVONNE	AH	3986528900	Pichincha
622861	1803215340	35ES	ZAMORA ARROBA HENRY AQUILINO	CC	3151338404	Pichincha
700554	0102146974	75-MX-100-S	ZAMORA MERCHAN DIEGO FERNANDO	PD		Pago Directo a Local
497545	0102309713	35ES	ZAMORA MERCHAN DORY MARCELA	PD		Pago Directo a Local
60009760	0104256532	35ID	ZUÑIGA CABRERA CARLA PATRICIA	TC	4460050000188904	Visa
14305	0300558145	35ES	ZUÑIGA ZUÑIGA MARCO ANTONIO	TC	36021801082433	Diners

Doctora Jenny Ríos Coello, Secretaria de la Facultad de Ciencias de la Administración de
la Universidad del Azuay,

C E R T I F I C A:

Que, el H. Consejo de Facultad en sesión realizada el 7 de febrero de 2013, conoció la petición de señor **Wilson Arturo Quezada Ullauri** (30300) que denuncia su trabajo de monografía previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, con el tema: **“Examen especial a las cuentas por cobrar de la Empresa Saludsa de la ciudad de Cuenca del período 01 de enero de 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012”**. El Consejo de Facultad aprueba la denuncia de la monografía. Designa como Director a la economista María Eugenia Elizalde Raad y como miembro del Tribunal Examinador al economista Teodoro Cubero Abril.- De conformidad a las disposiciones reglamentarias el denunciante deberá presentar su trabajo de graduación en un plazo máximo de **TRES MESES** contados a partir de la fecha de aprobación, esto es hasta el 7 de mayo de 2013.

Cuenca, febrero 18 de 2013

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'M' or 'W' followed by a horizontal line and a loop.

Cuenca, 09 de enero de 2013

Señor Ingeniero
Oswaldo Merchán Flores
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
Su despacho.-

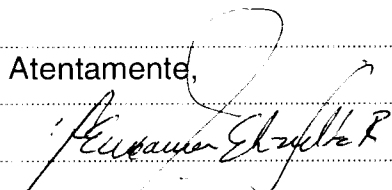
De mi consideración:

Para conocimiento y demás fines, quien suscribe, me permito informar a usted que, luego de haber revisado el diseño de monografía **“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA SALUDSA DE LA CIUDAD DE CUENCA DEL PERIODO 01 DE ENERO 2012 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012”**, presentado por el Señor Egresado de Contabilidad Superior: Wilson Quezada Ullauri, observo lo siguiente:

- El diseño propone el análisis de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Saludsa.
- El estudio es de importancia para la empresa en mención por cuánto le permitirá obtener información real de las cuentas por cobrar y su gestión de recuperación de cartera, con la finalidad de tener un mejor proceso y disminuir los días de cobro.
- El estudio permitirá obtener conocimiento de las posibles áreas críticas, aplicando pruebas y procedimientos que permitan emitir el Informe de Auditoría pertinente.
- El diseño guarda coherencia técnica, teórica y metodológica en todas sus partes, según se desprende del análisis de sus elementos integrantes.

Por lo expuesto, emito informe favorable y recomiendo su aprobación.

Atentamente,



Eco. María Eugenia Elizalde
DOCENTE

Cuenca, 09 de enero de 2013

Señor Ingeniero
Oswaldo Merchán Flores
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
Su despacho.-

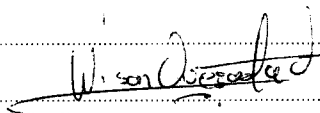
De mis consideraciones:

Yo, Wilson Arturo Quezada Ullaauri, egresado de la Escuela de Contabilidad Superior, me dirijo a usted, y por su digno intermedio al Honorable Consejo Directivo de la Facultad, para solicitar se sirvan aprobar el diseño de monografía **“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA SALUDSA DE LA CIUDAD DE CUENCA DEL PERIODO 01 DE ENERO 2012 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012”**, y se me asigne Director.

Me permito sugerir el nombre de la Economista María Eugenia Elizalde como Director de Monografía, por cuánto me asesoró en la elaboración del diseño y además cuento con su aceptación.

Por la favorable acogida que se sirvan dar a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Wilson Arturo Quezada Ullaauri
Cód. 30300

Cuenca, 09 de enero de 2013

Señores
UNIVERSIDAD DEL AZUAY
Ciudad

De mi consideración:

Yo, Juana Catalina Crespo Dueñas, en calidad de Gerente de Saludsa Cuenca, autorizo al Sr. Wilson Arturo Quezada Ullauri, con CI 010395857-5, para realizar los trabajos e investigaciones necesarias de su monografía, permitiéndole utilizar la información de la empresa para sus fines y logros profesionales.

En espera de poder ayudar en la culminación académica, suscribo.

Atentamente,



Juana Crespo Dueñas
GERENTE SUCURSAL CUENCA



UNIVERSIDAD DEL AZUAY
FACULTAD DE CIENCIA DE LA ADMINISTRACION
ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

**“Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa
Saludsa de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de
diciembre de 2012”**

*Diseño de monografía previa a la obtención del Título
De Ingeniero en Contabilidad y Auditoría*

AUTOR:

Wilson Arturo Quezada Ullauri.

DIRECTOR:

Eco. María Eugenia Elizalde

Cuenca Ecuador
09 de enero de 2013

DISEÑO DE MONOGRAFIA

1.- TEMA

“Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Saludsa de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012”

2.- ANTECEDENTES

2.1- Planteamiento del Problema

Saludsa es una de las empresas que pertenece a la Corporación Salud, se encuentra 19 años en el mercado cuencano y ocupa el primer lugar dentro de las compañías de medicina pre-pagada y por cuarta ocasión recibe el Premio Ekos de Oro - 2010. Premio que evalúa los principales indicadores del negocio como crecimiento de ventas, eficiencia, rentabilidad, liquidez y pago de impuestos; la ampliación constante de los usuarios en la cartera ha permitido su solidez durante todo este tiempo.

La actividad comercial de Saludsa es: ofrecer y vender seguros de asistencia médica a personas, familias y empresas que necesiten de un servicio que cubra sus gastos por enfermedades. Los planes que ofrecemos a los asegurados se acomodan de acuerdo a sus necesidades.

El desarrollo de este trabajo busca analizar el proceso financiero y de gestión de las Cuentas por Cobrar en la ciudad de Cuenca, cumpliendo las políticas internas que se tiene establecido, teniendo los estándares a nivel nacional.

Considero importante se aplique este tema en la Empresa Saludsa, puesto que existen valores incobrables que se arrastran de años anteriores, y el objetivo principal es recuperar el 80% de la cartera vencida.

Además la cuenta no ha sido objeto de evaluación y control de ingresos que permita determinar los registros contables del saldo de la cuenta.

2.2- Selección y Delimitación del Tema

La realización de esta monografía busca analizar y determinar un proceso de gestión para recuperar las Cuentas por Cobrar para que en un futuro a corto o largo plazo se pueda tener una cartera pendiente del 10%.

Para este proyecto se pondrán en práctica los conocimientos adquiridos en las siguientes materias:

Finanzas Corporativas: Análisis de los Balances, Estados de Resultados, Análisis de la Cuenta por Cobrar.

Auditoría de Gestión: Realizar examen crítico, sistemático y detallado de la Cuentas por Cobrar utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

Auditoría Financiera: Examen y comprobación de las operaciones, registros, informes de las Cuentas por Cobrar correspondientes a un determinado periodo cumpliendo políticas y normas aplicables a la revisión y evaluación del control interno establecido.

3.- OBJETIVOS

3.1.- Objetivo General

Realizar un examen especial a la cuenta Cuentas por Cobrar periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012 y emitir un informe con recomendaciones para su cumplimiento en la gestión de recuperación de cartera, para mejorar la calidad del

proceso de cobro de Saluds, mediante el análisis adecuado de las Cuentas por Cobrar.

3.2.- Objetivos Específicos

1. Realizar un diagnostico de la empresa en donde se está demorando el proceso de cobro de cartera.
2. Establecer una estrategia en el proceso para mejorar la gestión y disminuir los días de recuperación de la cartera.
3. Aplicar en el proceso de cobro la técnica establecida en el análisis.
4. Ejecutar el Examen Especial a la cuenta Cuentas por Cobrar.

4.- MARCO TEORICO

Con relación al marco teórico a continuación se citara conceptos que nos permita entender el tipo de negocio al cual se auditara y analizara, como también conceptos básicos aprendidos durante los años de estudio.

AUDITORIA.- Significa verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.

TIPOS DE AUDITORIA.-

1. Auditoría fiscal.
2. Auditoría contable (de estados financieros)
3. Auditoría interna.

4. Auditoría externa.
5. Auditoría operacional.
6. Auditoría administrativa.
7. Auditoría integral.
8. Auditoría gubernamental.

FINANCIERA.- Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen a cerca de la corrección de los estados financieros de la empresa.

GESTION.- El examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y Controles Operacionales de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

AUDITORIA FINANCIERA.- Es el examen (constancia o evidencia soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) que se realiza a los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparo la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

EXAMEN ESPECIAL.- Es el proceso físico, analítico, y operacional a la parte auditada en la empresa con el fin de identificar los problemas e incumplimientos de los procesos generales y políticas establecidas en la organización.

PLANIFICACION DE AUDITORIA.- Es la primera fase del proceso de la auditoria y de ello dependerá la eficiencia y efectividad del logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginaria, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos

más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo.

CONTROL INTERNO.- El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables.

GESTION DE RIESGOS.- Es el proceso de identificación, medida y administración de los riesgos que amenazan la existencia, los activos, las ganancias o al personal de una organización, o los servicios que ésta provee.

FASES DE LA AUDITORIA.- La realización de una auditoria se divide en tres fases principales, con una sucesión de pasos lógicos, para formar una opinión profesional sobre el presupuesto sujeto a revisión. Estas tres fases son: la planificación, la realización de pruebas de los controles y La realización de pruebas sustantivas específicas.

CONTRATANTE.- Toda persona natural o jurídica que seleccionada como tal, de acuerdo con los criterios que para ello mantiene Saludsa, celebra el presente Contrato para afiliar usuarios en el desarrollo de un Contrato Colectivo. También es referido en éste Contrato como **CLIENTE COLECTIVO**.

CLIENTE COLECTIVO.- Conocedor de los servicios ofrecidos por SALUDSA y de la naturaleza de los mismos ha solicitado de ella su afiliación al Mecanismo.

El propósito es brindar a los trabajadores del **CLIENTE COLECTIVO** y sus Dependientes, prestaciones y beneficios de atención médica con médicos y en centros de atención médica y laboratorios adscritos o con los cuales operan los Servicios Médicos.

USUARIO.- Toda persona natural que tiene la calidad de afiliado en virtud de este Contrato, y que por lo tanto tiene acceso a las prestaciones y beneficios de los Servicios Médicos ofrecidos por Saludsa, incluida en el Anexo A- Usuarios Afiliados.

SISTEMA DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS.- Es el sistema organizado establecido por Saludsa, mediante el cual los usuarios obtienen por parte de los profesionales y las entidades inscritas, la prestación de servicios médicos y complementarios curativos, así como los correspondientes a las demás actividades relacionadas con la salud, en los términos del presente Contrato.

DEDUCIBLE.- Es la cantidad que dentro de los gastos médicos con derecho a la bonificación corre por cuenta del Usuario.

PRIMA.- La prima es uno de los elementos indispensables del contrato de seguro. Es el precio del seguro o contraprestación, que establece una compañía de seguros calculada sobre la base de cálculos actuariales y estadísticos teniendo en cuenta la frecuencia y severidad en la ocurrencia de eventos similares, la historia misma de eventos ocurridos al cliente, y excluyendo los gastos internos o externos que tenga dicha aseguradora.

COPAGO.- Es un concepto que se utiliza en el ámbito de la medicina privada para definir la diferencia que existe entre el precio de un servicio y el valor del mismo que cubre un plan de salud. Se trata, por lo tanto, del monto que tiene que pagar el afiliado para acceder a dicho servicio.

PAGO DE CUOTAS.- El contratante se obliga para con SALUDSA a pagarle como contraprestación por los servicios de prestaciones y beneficios de Salud previstos en este Contrato, cada una de las cuotas establecidos en las condiciones allí mismo determinadas.

El pago deberá hacerse por anualidades anticipadas. Sin embargo SALUDSA podrá conceder el fraccionamiento de la cuota en forma semestral, trimestral, bimensual o

mensual. Las partes convienen se pague en forma anticipada fraccionada en mensualidades, dentro de los diez primeros días del mes.

MEDICINA PREPAGADA.- Las empresas de salud y medicina prepagada, son sociedades constituidas en el territorio nacional y que en virtud del pago de cotizaciones o aportaciones individuales, otorgan a sus afiliados el financiamiento para el servicio de salud y atención médica en general.

MOROSO.- Cliente que no ha abonado parte de su deuda con la compañía. Para ser reconocido legalmente como moroso debe obrar en poder de ambas partes un documento legalmente reconocido donde el deudor esté obligado a efectuar dichos pagos.

5. ESQUEMA TENTATIVO

Introducción

Capítulo I (Descripción de la empresa)

1. Descripción de la empresa

1.1 Historia de la Empresa

1.1.1 Misión

1.1.2 Visión

1.1.3 Objetivos

2. Actividad

3. Organigrama

4. Matriz de Planificación

Capítulo II (Fundamentación Teórica)

2. Proceso de la Auditoría

2.1 Planeación de la Auditoría

2.1.1 Informe de planificación de la Auditoría

2.2 Ejecución de la Auditoria

2.2.1 Programas de Trabajo

2.2.2 Papeles de trabajo

2.3 Informe de Auditor

Capítulo III (Examen especial a la cuenta)

3. Examen especial a la cuenta Cuentas por Cobrar

3.1 Auditoria de Gestión

3.2. Auditoria Especifica

3.3 Observaciones y Recomendaciones

3.4 Dictamen Final

3.5 Conclusión del Auditor

Bibliografía

6. METODOLOGIA

Para la realización de este proyecto utilizare el método inductivo (observación, recopilación y análisis de información), desarrollando de forma cronológica y progresiva de acuerdo al esquema tentativo antes planteado.

Para el efecto utilizare técnicas de información secundarias como bibliográficas; las mismas que me permitirán obtener la información necesaria para la realización del trabajo.

- **Técnicas de Investigación:**

Observación: Esta técnica me permitirá tener una idea clara del problema, la misma que me ayudara en la investigación permitiéndome dar recomendaciones y soluciones.

Entrevista: Se realizara a la Gerente de la sucursal Cuenca, al departamento de contabilidad y al departamento de Cobranzas.

La Encuesta: La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito. Ese listado se denomina cuestionario.

Es impersonal porque el cuestionario no lleve el nombre ni otra identificación de la persona que lo responde, ya que no interesan esos datos.

El Fichaje: El fichaje es una técnica auxiliar de todas las demás técnicas empleada en investigación científica; consiste en registrar los datos que se van obteniendo en los instrumentos llamados fichas, las cuales, debidamente elaboradas y ordenadas contienen la mayor parte de la información que se recopila en una investigación por lo cual constituye un valioso auxiliar en esa tarea, al ahorra mucho tiempo, espacio y dinero.

7. RECURSOS

HUMANOS	TECNICOS
Responsable	Computadora
Wilson Quezada U.	Calculadora
Asesoramiento	Memory Flas
Eco. Ma. Eugenia Elizalde	Impresora
Colaboradores	Copiadora
Gerente: Juana Crespo D.	Información Interna
Contador: Bolívar León E.	Empresa
Cobranzas: Pablo Rodríguez A.	Internet
	Papelería

8. PRESUPUESTO.

CANTIDAD	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	OBSERVACIONES
100	Impresiones Color	0,15	15	Desarrollo y Presentación Final
338	Impresiones Blanco y Negro	0,05	16,9	Desarrollo y Presentación Final
55	Copias	0,02	1,1	Desarrollo del trabajo
	Útiles de Oficina y suministros		20	Desarrollo del trabajo
8	Internet (por hora)	0,5	4	Desarrollo del trabajo
20	Hoja de Solicitud	0,3	6	Aprobación de monografía
1	Tramite de monografía	67	67	Presentación del trabajo final
	Trasporte		30	Desarrollo del trabajo
	Empastados		40	Presentación del trabajo final
	Otros gastos		60	Imprevistos
TOTAL PRESUPUESTO			\$ 260,00	

9. CRONOGRAMA

[illegible]

10. BIBLIOGRAFIA

LIBROS

WHITTINGTON, O. Ray; KURT, Pany; RAMOS Santalla, Joaquín; TRAD.; VELASCO Ruiz, Antonieta, 2006, Principios de auditoría, McGraw Hill, México

AMADOR Sotomayor, Alfonso, 2008, Auditoría administrativa, McGraw Hill, México.

ARENS, Alvin A.; ELDER, Randal J.; BEASLEY, Mark S., 2007, Auditoría: un enfoque integral, Pearson Educación, México.

FRANKLIN F., Enrique Benjamin, 2007, Auditoría administrativa: gestión estratégica del cambio, Pearson Educación, México.

DOCUMENTOS

CORPORACION SALUDSA, Manual de Calidad, MC-SGC-01, 05/16/2001, Quito.
Estados Financieros, Balance General, Balance de Resultados de la Empresa
SALUDSA

WEB

http://es.wikipedia.org/wiki/Cuentas_por_cobrar.

<http://es.scribd.com/doc/20615736/PROGRAMA-DE-AUDITORIA-DE-CUENTAS-POR-COBRAR>



Cuenca, 07 de Mayo de 2013

Ing.

Oswaldo Merchán Manzano.

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN.

Su Despacho.

De mi consideración:

Yo, Wilson Arturo Quezada Ullauri egresado de la Escuela de Contabilidad de la Facultad de Ciencias de la Administración de la universidad del Azuay, una vez cumplido con los requisitos reglamentarios exigidos por la Universidad, solicito se sirva designar tribunal para la revisión de monografía denominada "Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Salud S.A. de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012". Presentada como requisito previo a la obtención del grado como Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Por la acogida a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Wilson Arturo Quezada Ullauri.

Código 30300

Cuenca, 07 de Mayo de 2013

Ing.

Oswaldo Merchán Manzano.

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN.

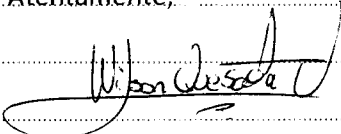
Su Despacho.

De mi consideración:

Yo, Wilson Arturo Quezada Ullauri egresado de la Escuela de Contabilidad de la Facultad de Ciencias de la Administración de la universidad del Azuay, una vez cumplido con los requisitos reglamentarios exigidos por la Universidad, solicito se sirva designar día y hora para la sustentación de monografía denominada "Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Salud S.A. de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012". Presentada como requisito previo a la obtención del grado como Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Por la acogida a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Wilson Arturo Quezada Ullauri.

Código 30300

Cuenca, 07 de Mayo de 2013

Ing.

Oswaldo Merchán Manzano.

DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN.

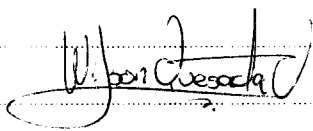
Su Despacho.

De mi consideración:

Yo, Wilson Arturo Quezada Ullauri egresado de la Escuela de Contabilidad de la Facultad de Ciencias de la Administración de la universidad del Azuay, una vez cumplido con los requisitos reglamentarios exigidos por la Universidad, solicito se sirva declarar apta para la sustentación de monografía denominada "Examen Especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Salud S.A. de la ciudad de Cuenca del periodo 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre de 2012". Presentada como requisito previo a la obtención del grado como Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

Por la acogida a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Wilson Arturo Quezada Ullauri.

Código 30300



13

CONFIDENTIAL

UNITED STATES DEPARTMENT OF JUSTICE
FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION
WASHINGTON, D. C. 20535

MEMORANDUM FOR THE DIRECTOR, FBI

SUBJECT: [REDACTED]

DATE: [REDACTED]

BY: [REDACTED]

1

Alfred B. Smith

[illegible]

0214233

W. H. E. S. S. S.

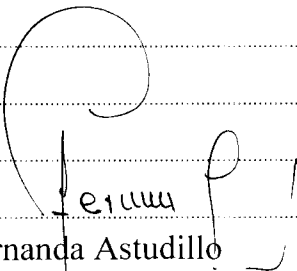


MARÍA FERNANDA ASTUDILLO, TESORERA DE LA UNIVERSIDAD DEL AZUAY

CERTIFICA

Que el(a) Señor(a) QUESADA ULLAURI WILSON ARTURO,
estudiante de CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION,
con código 30300 no adeuda ningún valor en la Tesorería de la Institución.

Cuenca, 03-MAY-2013


María Fernanda Astudillo
TESORERA



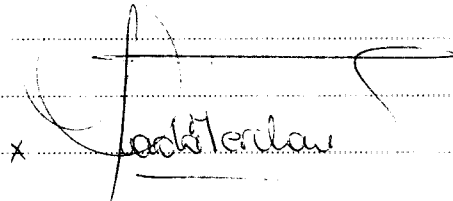
UNIVERSIDAD DEL AZUAY

TESORERIA

Derecho No. 0078792
/1970

CERTIFICADO

La Directora de la Biblioteca General "Hernán Malo González", certifica que luego de revisar el archivo de préstamos, QUESADA ULLAURI WILSON ARTURO con código 30300, no adeuda material bibliográfico. Autorizo presentar este documento para los trámites legales.

x 

Lucinda León Guillén
DIRECTORA

Cuenca, 02 May 2013

UNIVERSIDAD DEL
AZUAY
BIBLIOTECA

Certificado No. 9625

Recibo No. 0078793



REPUBLICA DEL ECUADOR
MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA

NACIONAL "ANTONIO AVILA MALDONADO"

EL COLEGIO

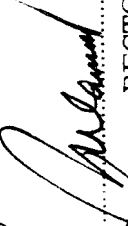
CONFIERE A **QUEZADA ULLAURI WILSON ARTURO**

EL TITULO DE

**CONTADOR BACHILLER EN CIENCIAS DE COMERCIO Y
ADMINISTRACION**

por haber aprobado los estudios reglamentarios de educación media, con la calificación
de **DIECISEIS (16)** equivalente a **MUY BUENA**

Dado y firmado en **CUENCA** el **26** de **JULIO** de **192001**


RECTOR




SECRETARIO
SRTA. SARA ARPIC.

MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA

Sección Retirandación y Registro de Títulos

Ref. con el N° **17654** Pág. **725**

Quito, a **28** de **WUGTZO** de **192002**.

EL JEFE








REPÚBLICA DEL ECUADOR

MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA

Dirección de Educación del Azuay

COLEGIO NACIONAL "ANTONIO AVILA M."

ACTA DE GRADO Nº 086

En Cuenca provincia del Azuay, el día 26 del mes de julio del dos mil uno.

El Consejo Directivo del Colegio Nacional "Antonio Avila M." integrado por los siguientes miembros, señores:

Mst. Manuel Carrasco V., RECTOR; Lic. Miguel Cordero S. VICERRECTOR; Sr. Leonardo Ramos U., PRIMER VOCAL; Lic. María Augusta Parfán M., SEGUNDO VOCAL; Mg. Gerardo López V. TERCER VOCAL.

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 248 del Reglamento General de la ley de Educación y Cultura que el señor:

QUEZADA ULLAURI WILSON ARTURO

Ha Obtenido los siguientes promedios:

a) Promedio de las notas globales de primero a quinto curso	16.20
b) Promedio de la notas de los exámenes trimestrales correspondiente al sexto curso.	14.67
c) Nota final del trabajo de investigación o práctica, o Calificación de los exámenes orales de Grado	19.67
d) Promedio de los exámenes escritos de Grado	12.75

TOTAL: 63.28

PROMEDIO GENERAL: 15.82

Nota definitiva de Grado 16 (DIECISEIS)

Equivalente a MUY BUENA

En virtud de la aprobación, el Honorable Consejo Directivo, le confiere el Título de

CONTADOR BACHILLER EN CIENCIAS DE COMERCIO Y ADMINISTRACION

Por todo lo actuado, los miembros del Consejo Directivo, se ratifican y firman en unidad de acto, juntamente con secretaria que da fe certifica.



RECTOR

PRIMER VOCAL

TERCER VOCAL

VICERRECTOR

SEGUNDO VOCAL

SECRETARIA

Cuenca-Ecuador

Colegio Nacional de Comercio y Administración
"ANTONIO AVILA M."

Certifico que la presente es fiel
Copia de su original.

Cuenca, a 02 de mayo del 20013

La Secretaria

Colegio Nacional de Comercio y Administración

"ASOCIADO AVILA M"

Certifica

Copia

Cuenda 02 102401 del 2003

SECRETARÍA

La Secretaría