

ANEXOS

## ANEXO N° 1

### FORMATO PARA ENTREVISTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

SEDE LA MANÁ

**SEÑOR:**

**GERENTE DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DEL CANTÓN LA  
MANÁ**

**“TEMA DE TESIS”:** Examen Especial a la Cuenta Proveeduría del Banco Nacional de Fomento del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi. Periodo Enero a Diciembre del 2009.

Para efectos del desarrollo de la presente investigación se requiere recabar información de fuente primaria, por lo que recurrimos a su bondad de la manera más respetuosa para solicitarle se sirva responder el siguiente cuestionario, que nos permitirá conocer aspectos referentes al manejo de información del departamento de proveedurías de la institución.

Las responsables de la investigación, nos responsabilizamos a guardar absoluta reserva a las respuestas que usted nos brinde en el presente instrumento, expresando de antemano nuestro sincero reconocimiento por su invaluable apoyo para que esta investigación logre el éxito esperado.

Las autoras:

- 
1. ¿En el periodo que usted está al frente de la institución, se han realizado exámenes especiales a cuentas, grupos de cuentas, áreas o departamentos del Banco bajo su gestión?
  2. La cuenta proveeduría del Banco Nacional de Fomento, ha sido auditada últimamente.
  3. ¿Los informes de los exámenes especiales efectuados y emitidos por el ente auditor, en qué medida han servido para mejorar la gestión departamental o institucional?

4. ¿Los informes de auditoría de los exámenes especiales realizados, han sido socializados con el personal técnico y administrativo de la institución?
5. ¿Existen normas, procedimientos y políticas que regulen el manejo técnico y operativo en referencia a la cuenta proveeduría del Banco bajo su gestión?
6. ¿Cuál es el marco jurídico que sirve de base para la aplicación de las normas, procedimientos y políticas en relación al manejo técnico y operativo de la cuenta proveeduría del Banco bajo su gestión?
7. ¿Existe un plan de capacitación continua para el personal que lleva a cabo actividades operativas y de gestión de las áreas sensibles del Banco?
8. ¿Considera usted que es necesaria y oportuna la aplicación de un examen especial a la cuenta proveeduría en el periodo comprendido Enero-Diciembre del 2009?

**Gracias por su colaboración**

## ANEXO N° 2

### FORMATO PARA ENTREVISTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

SEDE LA MANÁ

**SEÑOR: DIRECTOR Y/O RESPONSABLE DEL DEPARTAMENTO DE  
PROVEEDURÍA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DEL CANTÓN LA  
MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI**

**“TEMA DE TESIS”:** Examen Especial a la Cuenta Proveeduría del Banco Nacional de Fomento del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi. Periodo Enero a Diciembre del 2009.

Para efectos del desarrollo de la presente investigación se requiere recabar información de fuente primaria, por lo que recurrimos a su bondad de la manera más respetuosa para solicitarle se sirva responder el siguiente cuestionario, que nos permitirá conocer aspectos referentes al manejo de información del departamento de proveedurías de la institución.

Las responsables de la investigación, nos responsabilizamos a guardar absoluta reserva a las respuestas que usted nos brinde en el presente instrumento, expresando de antemano nuestro sincero reconocimiento por su invaluable apoyo para que esta investigación logre el éxito esperado.

Las autoras:

- 
1. ¿Conoce la visión, misión, objetivos, principios y valores de la institución?
  
  2. Conoce usted, ¿cuál es el marco jurídico en el que se basa la gestión de proveeduría en lo referente a la aplicación de las normas y procedimientos de gestión?
  
  3. ¿Cuántos empleados llevan el control de la cuenta de proveeduría?

4. ¿Conoce y desarrolla adecuadamente las funciones de proveeduría en la institución?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
5. ¿Cómo se encuentra estructurada la cuenta proveeduría?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
6. ¿Cuál es el procedimiento a cumplir para la obtención de Útiles, Formularios y Especies Valoradas?
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
7. ¿Se ha efectuado algún examen especial a cuenta proveeduría que permita brindar información técnica de la actividad operativa realizada?

**Gracias por su colaboración**

## ANEXO N° 3

### Formato de Censo



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

SEDE LA MANÁ

**SEÑORES: PERSONAL ADMINISTRATIVO DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO DEL CANTÓN LA MANÁ**

**“TEMA DE TESIS”:** Examen Especial a la Cuenta Proveeduría del Banco Nacional de Fomento del Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi. Periodo Enero a Diciembre del 2009.

Para efectos del desarrollo de la presente investigación se requiere recabar información de fuente primaria, por lo que recurrimos a su bondad de la manera más respetuosa para solicitarle se sirva responder el siguiente cuestionario, que nos permitirá conocer aspectos referentes al manejo de información del departamento de proveedurías de la institución.

Las responsables de la investigación, nos responsabilizamos a guardar absoluta reserva a las respuestas que usted nos brinde en el presente instrumento, expresando de antemano nuestro sincero reconocimiento por su invaluable apoyo para que esta investigación logre el éxito esperado.

Las autoras:

---

1. ¿Conoce usted la persona encargada de la gestión de proveeduría en el Banco Nacional de Fomento del cantón La Maná?

Si  No

2. ¿Conoce usted la existencia de normas, procedimientos y políticas que regulen en manejo de la cuenta de proveeduría al interior de la institución?

Si  No

3. ¿Considera usted que los manuales de normas y procedimientos existentes para el manejo de proveeduría son claros, actualizados y aplicables?

Muy de acuerdo   
De acuerdo   
Poco de acuerdo

4. ¿Califique usted el nivel de conocimiento que tiene el encargado del manejo y operatividad de las normas, procedimientos y políticas en el manejo de proveeduría en la institución?

Poco

Medio

Alto

5. ¿Ha recibido usted capacitación por parte de la institución sobre los sistemas de control interno que regulen una adecuada gestión en el departamento Administrativo Financiero?

Si

No

6. ¿De qué forma se registran las entradas y salidas de formularios, útiles y especies valoradas?

De forma manual

De forma computarizada

7. ¿Conoce usted si realizan inventarios físicos de formularios, útiles y especies valoradas?

Si

No

8. Como se realiza el requerimiento de formularios, útiles y especies valoradas?

Vía telefónica

Vía fax

Correo electrónico

Solicitud de pedido

9. ¿Considera usted que ha existido algún tipo de problemas en lo que respecta a la entrega oportuna de formularios, útiles y especies valoradas?

Siempre

Pocas veces

Rara vez

Nunca

10. ¿Los pedidos de formularios, útiles y especies valoradas a proveeduría son entregados de manera oportuna y en el tiempo que usted considera adecuado?

Siempre

Pocas veces

Rara vez

Nunca

11. ¿considera factible que es necesario que se realice un examen especial a la cuenta proveeduría del Banco Nacional de Fomento del cantón La Maná?

Sí

No

**Gracias por su colaboración**

## ANEXO N° 4

### Formulario de Pedido y Descargo de, Útiles, Formularios y Especies Valoradas

<b>SOLICITUD DE ENTREGA DE MATERIALES Y SUMINISTROS</b>						
<b>SUCURSAL / UNIDAD SOLICITANTE:</b>					<b>NÚMERO:</b>	
					<b>FECHA:</b>	
N° ORDE	ARTÍCULO Denominación Y Característica	CANTIDAD:		PRECIO		CUENTA
		Solic	Entre	Unit.	Total	
<b>Funcionario Responsable:</b> Firma Cargo Nombre		<b>Despachado por:</b> Firma Nombre		<b>Recibido por:</b> Firma Nombre C.I		
<b>Control Interno</b>						
Formularios: \$		Útiles \$		Especies Valoradas: \$		

## ANEXO N° 5

### Estados financieros

#### BANCO NACIONAL DE FOMENTO- LA MANA BALANCE MAYOR AL 06 DE ENERO DEL 2010

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>				
11.	Fondos disponibles				95.725,43
11.01	Caja				81.619,39
11.01.05	Efectivo	81619,39			81.619,39
11.03	Bancos y otras Inst. F.				5.999,53
11.03.05	Banco Central del Ecuador	11.299,53		5.300,00	5.999,53
11.05	Remesas en Transito				8.106,51
11.05.06	Del país	8.106,51			8.106,51
14	<b>Cartera de crédito</b>				11.784.000,07
14.01	Cartera de crédito Comercial				9.474.827,62
14.01.05	De 1 a 30 días	263.690,58	22.841,51	5.136,51	281.395,58
14.01.10	De 31 a 90 días	463.005,26	27.570,26	25341,51	465.234,01
14.01.15	De 91 a 180 días	791.516,03	21.420,00	30.770,26	782.165,77
14.01.20	De 181 a 360 días	1.581.77,62	1.125,00	31.870,00	1.551.031,62
14.01.25	De más de 360 días	6.410.775,64		15.775,00	6.395.000,64
14.02	Cartera de crédito de consumo				497.251,14
14.02.05	De 1 a 30 días	20.557,72	1.941,00		22.498,72
14.02.10	De 31 a 90 días	36.487,94	1.941,00	1.941,00	36.487,94
14.02.15	De 91 a 180 días	51.822,49	1.941,00	1.941,00	51.822,49
14.02.20	De 181 a 360 días	93.660,99	1.017,00	1.941,00	92.736,99
14.02.25	De más de 360 días	294.722,00		1.017,00	293.705,00
14.04	Cartera de crédito para la Mi.				616.657,39
14.04.05	De 1 a 30 días	43.026,59	3.898,48	332,00	46.593,07
14.04.10	De 31 a 90 días	101.622,39	1.024,00	4.155,48	98.490,91
14.04.15	De 91 a 180 días	98.243,16	14.466,00	1.281,00	111.428,16
14.04.20	De 181 a 360 días	262.289,25	83,00	14.446,00	247.906,25
14.04.25	De más de 360 días	112.322,00		83,00	112.239,00

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
14.05	Cartera de crédito comercial.				642.264,97
14.05.05	De 1 a 30 días	9.056,28	499,00		9.555,28
14.05.10	De 31 a 90 días	17.816,80	316,00	499,00	17.633,80
14.05.15	De 91 a 180 días	28.471,00	316,00	316,00	28.471,00
14.05.20	De 181 a 360 días	93.345,00	316,00	316,00	93.345,00
14.05.25	De más de 360 días	493.575,89		316,00	493.259,89
14.11	Cartera de crédito comercial.				937.899,00
14.11.05	De 1 a 30 días	30.073,00	875,00	874,00	30.074,00
14.11.10	De 31 a 90 días	43.140,00	9.625,00	875,00	51.890,00
14.11.15	De 91 a 180 días	81.769,00	9.525,00	7.125,00	84.169,00
14.11.20	De 181 a 360 días	209.324,00	10.450,00	6.325,00	213.449,00
14.11.25	De más de 360 días	543.667,00	14.650,00		558.317,00
14.12	Cartera de crédito de consumo				109.793,00
14.12.05	De 1 a 30 días	7.422,00	626,00	549,00	7.519,00
14.12.10	De 31 a 90 días	11.254,00	626,00	626,00	11.254,00
14.12.15	De 91 a 180 días	16.256,00	626,00	626,00	16.256,00
14.12.20	De 181 a 360 días	26.214,00	464,00	626,00	26.052,00
14.12.25	De más de 360 días	49.176,00		464,00	48.712,00
14.14	Cartera de crédito para la Mi.				103.705,10
14.14.05	De 1 a 30 días	8.992,10	1.142,00		10.134,10
14.14.10	De 31 a 90 días	11.099,04	1.495,00	976,00	11.618,04
14.14.15	De 91 a 180 días	23.338,96	3.171,00	1.238,00	25.271,96
14.14.20	De 181 a 360 días	56.547,00	166,00	2.914,00	53.799,00
14.14.25	De más de 360 días	3.048,00		166,00	2.882,00
14.15	Cartera de crédito comercial.				59.238,04
14.15.05	De 1 a 30 días	5.238,00		250,00	4.988,00
14.15.10	De 31 a 90 días	3.749,00			3.749,00
14.15.15	De 91 a 180 días	1.736,00			1.736,00
14.15.20	De 181 a 360 días	7.732,00			7.732,00
14.15.25	De más de 360 días	41.033,04			41.033,04

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
14.21	Cartera de crédito comercial.				295.184,86
14.21.05	De 1 a 30 días				108.225,37
14.21.10	De 31 a 90 días	107.672,86	6.010,51	5.458,00	82.735,99
14.21.15	De 91 a 180 días	79.402,99	5.458,00	2.125,00	74.110,57
14.21.20	De 181 a 360 días	73.576,98	2.125,00	1.591,41	30.112,93
14.21.25	De más de 360 días	28.521,52	1.591,41		
14.22	Cartera de crédito de consumo				15.819,79
14.22.05	De 1 a 30 días	2.354,33	549,00	178,00	2.725,33
14.22.10	De 31 a 90 días	7.446,81	178,00	104,00	7.520,81
14.22.15	De 91 a 180 días	3.492,48	104,00	104,00	3.492,48
14.22.20	De 181 a 270 días	1.392,34	104,00	104,00	1.392,34
14.22.25	De más de 270 días	584,83	104,00		688,83
14.24	Cartera de crédito para la Mi.				55.169,87
14.24.05	De 1 a 30 días	8.346,58	166,00	311,00	8.201,58
14.24.10	De 31 a 90 días	16.836,27	311,00	1333,00	15.814,27
14.24.15	De 91 a 180 días	19.444,44	1.333,00		20.777,44
14.24.20	De 181 a 360 días	4.924,87			4.924,87
14.24.25	De más de 360 días	5.451,71			5.451,71
14.25	Cartera de crédito comercial.				25.982,93
14.25.05	De 1 a 30 días	2.426,52	250,00		2.676,52
14.25.10	De 31 a 90 días	5.180,09			5.180,09
14.25.15	De 91 a 180 días	6.688,97			6.688,97
14.25.20	De 181 a 360 días	11.437,35			11.437,35
14.25.25	De más de 360 días				
14.99	(-)Provisión para créditos incob.				1.049.793,64
14.99.05	(-)Cartera de crédito comercial.	528.202,92			535.543,18
14.99.10	(-)Cartera de crédito consumo	62.334,84	15.032,25		47.302,59
14.99.30	(-)Cartera de crédito para la Mi.	61.465,23	578,28	37.419,97	98.306,92
14.99.25	(-)Cartera de crédito para la reestructu.	320.270,23		48.370,72	368.640,95
14.99.30	(-)Provisión general para cartera	(-)			(-)

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
16	Cuentas por cobrar				525.855,69
16.03	Intereses por cobrar de cartera				520.110,66
16.03.05	Cartera de crédito comercial.	375.414,00	112.299,02	3.007,15	484.705,89
16.03.10	Cartera de crédito consumo		5.588,11	171,86	5.416,25
16.03.20	Cartera de crédito para la Mi.	5.502,23	5.692,38	2.012,07	8.982,54
16.03.25	Cartera de crédito para la reestructu.	16.787,33	5.169,15	950,50	21.005,98
16.14	Pago por cuenta de clientes				405,98
16.14.30	Gastos Judiciales	405,98			405,98
16.15	Intereses reestructurados				49.209,87
16.15.05	Intereses de cartera de crédito	49.209,87			49.209,87
16.90	Cuentas por cobrar varias				6.972,85
16.90.05	Anticipos al personal	1.473,22	221,75	16,66	1.678,31
16.90.90	Otras	5.294,54			5.294,54
16.99	(-)Provisión par Ctas x cobrar				50.843,67
16.99.05	(-)Provisión parar intereses	49.209,87			49.209,87
16.99.10	(-)Provisión para otras cuentas	764,08		869,72	1.633,80
17.	Bienes realizables adjudicado				367,47
17.05	Bienes arrendados				
17.05.99	Dep. bienes arrendados				(-)367,47
17.06	Bienes no utilizados x la inst.				
17.06.90	otros	475,00	2.271,25		2.746,25
17.06.99	Dep. de bienes no uti.	475,00		1.903,78	2.378,78
18.	Propiedad y Equipo				29.087,68
18.05	Muebles, enseres y Equipos				14.224,30
18.05.98	Muebles, enseres y Equipos	15.153,28		928,98	14.224,30
18.06	Equipos de Computación				17.190,02
18.06.98	Equipos de Computación	18.532,29		1.342,27	17.190,02
18.07	Unidades de transporté				27.2825,98
18.07.98	Unidades de transporté	27.282,98			27.282,98

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
18.99	Depreciación acumulada(-)				29.609,62
19.99.15	Muebles, enseres y Equipos(-)	5.222,88	598,36	161,16	4.785,68
18.99.20	Equipos de Computación	11.782,02	1.342,27	399,88	10.839,63
18.99.25	Unidades de transporté	13.298,08		686,23	13.984,312
19.	Otros activos				149.761,99
19.04	Gastos y Pagos Anticipos				15.302,07
19.04.10	Anticipos a terceros	10.573,97	4.728,10		15.302,07
19.05	Gastos Diferidos				3.842,19
19.05.25	Gastos de adecuación	3.842,19			3.842,19
19.06	Materiales Mercaderías e Insumos				1.741,54
19.06.15	<b>PROVEEDURIA</b>	1.915,61	570,21	744,28	<b>1.741,54</b>
19.08	Transferencias internas				90.891,64
19.08.98	Transferencias internas	134.212,50	2.665,06	45.985,92	90.891,64
19.90	Otros				43.301,15
19.90.05	Impuesto al Valor Agregado	456,14	5,80		461,94
19.90.90	varias	42.839,21			42.839,21
19.99	Provisión para otros activos(-)				5.316,60
19.99.10	Provisión para otros activos(-)	5.850,98	534,38		5.316,60
	<b>TOTAL ACTIVO</b>				<b>12.584.798,33</b>
	CUENTAS DE RESULTADPO DEUDORAS				1.281.247,61
	<b>TOTAL DEL ACTIVO Y CTAS. DEUDORAS</b>				<b>13.866.045,94</b>

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
2.	<b>PASIVO</b>				
21.	Obligaciones con el publico				1.866.218,43
21.01.	Depósitos a la vista				1.839.438,43
21.01.05	Depósitos monetarios que generan	23.922,06	946,18	65.381,31	88.357,19
21.01.10	Depósitos monetarios que no generan	236.204,37	66.803,73		169.400,64
21.01.30	Cheques certificados	2.098,20			2.098,20
21.01.35	Depósitos de ahorro	1.550.725,04	1.134,16	2.443,23	1.552.034,11
21.01.40	Otros depósitos	19.394,18			19.394,18
21.01.50	Depósitos x confirmar	8.154,11			8.154,11
21.03	Depósitos a plazos				26.580,00
21.03.05	De 1 a 30 días	11.500,00			11.500,00
21.03.10	De 31 a 90 días	12.080,00			12.080,00
21.03.15	De 91 a 180 días	3.000,00			3.000,00
21.04	Depósitos de garantía				200,00
21.04.98	Depósitos de garantía	200,00			200,00
23.	Obligaciones inmediatas				1.151,89
23.01	Cheques de gerencia				225,53
23.01.98	Cheques de gerencia	366,77	240,69	99,45	225,53
23.02	Giros, trasferencias y cobranza				926,36
23.02.05	Giros y trasferencias	923,36			926,36
25.	Cuentas Por Pagar				34.522,26
25.01	Intereses por pagar				65,18
25.01.15	Depósitos a plazo	65,18			65,18
25.03	Obligaciones Patronales				4.356,71
25.03.10	Beneficios sociales	1.166,7			1.166,7
25.03.15	Aportes al IESS	990,65			990,65
25.03.90	Otras	4.571,67	2.703,56	331,25	2.199,36
25.04	Retenciones				2.694,83
25.04.05	Retenciones fiscales	669,95		2,81	672,76
25.04.90	Otras retenciones	1.989,41	12,72	45,38	2.022,07
25.06	Proveedores				6.537,87
25.06.98	Proveedores	8.376,41	1.838,54		6.537,87
25.90	Cuentas por pagar varias				20.867,67
25.90.90	Otras ctas por pagar	28.559,57	8.675,40	983,50	20.867,67
29.	Otros pasivos				9.871.427,58

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
29.08	Transferencias internas				
29.08.98	Transferencias internas	9.890.918,05	55.827,88	28.559,11	9.863.649,28
29.90	otros				7.77,30
29.90.05	Sobrantes de caja	28,71			28,71
29.90.90	varios	7.749,59			7.749,59
3	<b>Patrimonio</b>				
	<b>Total pasivo y patrimonio</b>				<b>11.773.320,16</b>
	Ctas de resultado acreedoras				2.092.725,78
	<b>Total pasivo, Patrimonio, ctas. res</b>				<b>13.866.045,94</b>

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
<b>4</b>	<b>Gastos</b>				
41.	Intereses causados				27.583,27
41.01.05	Depósitos monetarios	213,28	5,41		218,69
41.01.15	Depósitos de ahorros	23.210,17	2.312,73		25.522,90
41.01.30	Depósitos a plazo	1.841,68			1841,68
44	Provisiones				602.946,56
44.02	Cartera de crédito				567.428,97
44.03	Cuentas por cobrar				31.289,72
44.05	Otros activos				4.227,87
45.	Gastos operacionales				391.455,17
45.01	Gastos de personal				255.184,93
45.01.05	Remuneraciones mensuales	121.200,00			121.200,00
45.01.10	Beneficios sociales	11.466,14			11.466,14
45.01.20	Aportes al IESS	11.764,84			11.783,84
45.01.30	Pensiones jubilaciones	32,85			32,85
45.01.35	Fondo de reserva IESS	7.798,57			7.798,57
45.01.90	otros	105.295,84	331,25	2.703,56	102.923,53
45.03	Servicios varios				83.782,54
45.03.05	Movilización, fletes	14.281,27			14.281,27
45.03.10	Servicio de guardianía	28.555,70	2.750,12		31.305,82
45.03.20	Servicios básicos	4.991,25			4.991,25
45.03.25	Seguros	3.775,24	428,40		4.203,64
45.03.30	Arrendamientos	27.360,00	181,25		27.541,25
45.03.90	Otros servicios	1.459,31			1.459,31
45.04.15	Aporte a la superintendencia	18.013,09			18.013,09
45.05	Depreciaciones				6.766,31
45.05.25	Muebles, enseres y Equipos	958,06	161,16	36,85	1.082,37
45.05.30	Equipos de Comp.	1.291,76	399,88		1.691,64
45.05.35	Unidades de transporté	3.306,07	686,23		3.992,30
45.06	Amortizaciones				678,06
45.06.30	Gastos de adecuación	678,06			678,06
45.07	Otros gastos				27.030,24
45.07.05	Suministros diversos	11.269,86	34,28	.03	11.614,11
45.07.15	Mantenimiento y Rep.	15.416,13			15.416,13

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
47.	Otros gastos y perdidas				259.262,61
47.03	Intereses y comisiones devenga				259.048,33
47.03.98	Intereses y comisiones devenga	255.862,72	3.185,61		259.048,33
47.90	Otros				214,28
47.90.98	Otros	214,28			214,28
	Total cuentas de resultado deudor				<b>1.281.247,61</b>
	Ganancia				811.478,17
	Total				<b>2.092.725,78</b>

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
5.	<b>Ingresos</b>				
51.	Intereses y desc. ganados				1.433.593,11
51.04	Intereses de cartera de crédito				
51.04.05	Cartera de crédito comercial	1.072.725,65		112.299,02	1.185.024,67
51.04.10	Cartera de crédito consumo	78.961,23		5.588,11	84.549,34
51.04.20	Cartera de crédito para la MI	53.430,71	2.005,45	5.692,38	57.117,64
51.04.25	Cartera de crédito restructuración	33.872,71	950,50	5.169,15	38.091,36
51.04.30	De mora	68.810,10			68.810,10
52.	Comisiones ganadas				25.491,94
52.01	Cartera de crédito				21.865,36
52.01.05	Cartera de crédito comercial	20.939,45			20.939,45
52.01.10	Cartera de crédito de consumo	925,91			925,91
52.90	Otras				3.626,58
52.90.98	Otras	3.623,08		3,50	3.626,5
55.	Otros ingresos operacionales				260.735,84
55.06	Ingresos por subs. Recup.				260.735,84
55.06.10	Diferencial de tasas	260.735,84			260.735,84
56.	Otros ingresos				
56.04	Recuperaciones de activos financiados				356.695,34
56.04.05	De activos castigados	6.321,66			6.321,66
56.04.10	Reversión de provisiones	187.694,70		16.144,91	203.839,61
56.04.20	Intereses y comisiones de ejer.	146.534,07			146.534,07
56.90	Otros				16.209,55
56.90.98	otros	16.082,32		127,23	16.209,55
	<b>Total cuentas de resultados acreedoras</b>				<b>2.092.725,78</b>

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
7.	<b>Cuentas de orden</b>				
71.	Cuentas de orden deudoras				399.292,37
71.03	Activos castigados				7.199,58
71.03.10	Cartera de créditos	6.913,38			6.913,38
71.03.20	Cuentas por cobrar	286,20			286,20
71.07	Cartera de crédito y otros activos				72.769,42
71.07.05	Comercial	13.607,80	44.841,00	8.126,63	50.322,17
71.07.20	Para la microempresa	4.143,38	553,80		4.697,18
71.07.25	Reestructurada	586,92	17.163,15		17.750,07
71.09	Inter. Comisiones ingresos susp.				101.372,23
71.09.05	Cartera de crédito comercial	107.178,67	11.571,60	34.325,92	84.424,35
71.09.10	Cartera de crédito de consumo	1.905,79	1.321,63	1.413,97	1.813,45
71.09.20	Cartera de crédito para la MÍ.	13.559,40	2.142,52	11.061,77	4.640,15
71.09.25	Cartera de crédito reestructurados	11.297,57	908,24	1.711,55	10.494,28
71.90	Otras cuentas de orden deudoras				217.951,14
72.	Deudoras por el contra				399.292,37
72.03	Activos castigados	7.199,58			7.199,58
72.07	Cart. Cred. O activ.demandajudi.				72.769,42
72.07.98	Cart. Cred. O activ.demandajudi.	18.338,10	8.126,63	62.557,95	72.769,42
72.09	Intereses en suspenso				101.372,23
72.09.98	Intereses en suspenso	133.941,43	48.513,19	15.943,99	101.372,23
72.90	Otras cuentas de orden deudoras				217.951,14
72.90.98	Otras cuentas de orden deudoras	217.951,14			217.951,14
73.	Acreedoras por contra				56.852.138,72
73.01.98	Valores y bienes recibidos de	43.847.916,29	12.635.,28	1,80	56.483.497,77

Código	Denominación	Saldo Anterior.	Debe	Haber	Saldo Actual.
73.14	Provisiones constituidas				368.640,95
73.14.98	Provisiones constituidas	320.270,23	48.370,72		368.640,95
74.	Cuentas de orden acreedoras				56.852.138,72
74.01	Valores y bienes recibidos				46.483.497,77
74.01.05	En cobranza				
74.01.10	Documentos en garantía	14.933.131,98		2.887.198,29	17.820.330,27
74.01.20	Bienes inmuebles en garantía	28.885.555,99		9.748.384,99	38.633.940,98
74.01.25	Otros bienes en garantía	27.420,00			27.420,00
74.01.30	En custodia	1.808,32	1,80		1.806,52
74.14	Provisiones constituidas				368.640,95
74.14.05	Provisión cartera restruc. comercial	30.270,23		48.370,72	368.640,95
	Total cuentas contingentes y de orden.				57.251.431,09

## ANEXO N° 6

### Significados de Siglas y abreviaturas Utilizadas

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo fue indispensable la utilización de siglas y abreviaturas las mismas que se detallan a continuación con su respectivo significado.

- ❖ **ALCOB:** Razón Social de la empresa Auditora creada para la realización del presente trabajo investigativo.
  
- ❖ **REOC:** Anexo Transaccional
  
- ❖ **BNF:** Banco Nacional de Fomento
  
- ❖ **IVA:** Impuesto al Valor Agregado
  
- ❖ **A.P.T.C:** Albarracín Pacheco Tania Carola
  
- ❖ **C.H.R.K:** Cobeña Hidalgo Ruth Katherine
  
- ❖ **V.B.N.J:** Villegas Barros Neuval José
  
- ❖ **NAGA:** Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
  
- ❖ **NEC:** Normas Ecuatorianas de Contabilidad
  
- ❖ **NEA:** Normas Ecuatorianas de Auditoría
  
- ❖ **RUC:** Registro Único de Contribuyente
  
- ❖ **NEAG** Normas Ecuatorianas de auditoria Gubernamental