UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

"EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013"

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

AUTORA:

Carmen Verónica Veletanga Masache

DIRECTORA:

Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc

LOJA- ECUADOR

DRA. MARÍA ENMA AÑAZCO NARVAÉZ MG. SC., DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado **"EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA, PERÍODO 2013"**,presentado por la aspirante: Carmen Verónica Veletanga Masache, previa a la obtención del grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor; ha sido dirigida, orientada y revisada en todas sus partes; presenta un avance del cien por ciento (100%), por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Honorable Tribunal de Grado.

Loja, noviembre del 2015

Dra. María Enma Añazco Narvaéz Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORIA

Yo, Carmen Verónica Veletanga Masache, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Carmen Verónica Veletanga Masache

Firma: _____

Cédula: 1104707359

Fecha: Loja, noviembre del 2015

CARTA DE AUTORIZACION DE TESIS POR PARTE DEL AUTOR, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, **CARMEN VERÓNICA VELETANGA MASACHE**, declaro ser autora de la tésis titulada **"EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA, PERÍODO 2013",** como requisito para optar al grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tésis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 24 días del mes de noviembre del dos mil quince. Firma la autora.

Firma: _____
Autora: Carmen Verónica Veletanga Masache
Cédula: 1104707359
Dirección: Menfis "Ciudadela El Paraíso"
Correo Electrónico: veronica071287@hotmail.com
Celular: 0969664200

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tésis: Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc.

Tribunal de Grado: Dra. Beatriz Calle Oleas. Mg. Sc. (Presidente)
Dra. Gladys Ludeña Eras. Mg. Sc.
Dra. Deysi Torres Chiriboga. Mg. Sc

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo en primer lugar a Dios y la Santísima Virgen, a mi madre Nancy Masache, a mis hijas Ariana Samantha y Romina Alejandra, porque son mi orgullo e inspiración en mi vida, a mis hermanos: Jorge, Karina, Pedro, Talía y Carolina y de manera especial a mi esposo Luis Castro quien ha sido el pilar fundamental para poder culminar de manera exitosa mis estudios.

A mi amiga Anita quien hizo posible la ejecución de este trabajo brindándome su confianza y la información necesaria para llevar a cabo mi gran objetivo.

Carmen Verónica

AGRADECIMIENTO

Un eterno agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haberme dado la oportunidad de forjar un futuro, mejor manera un extensible reconocimiento para todos los Docentes de nuestra carrera, quienes con sus sabios conocimientos me ayudaron a cristalizar mi sueño de ser una profesional.

Dejo en constancia mi agradecimiento y gratitud a la Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc., quien con su conocimiento y mística profesional supo guiarme de mejor forma para culminar el trabajo de tésis.

A los Directivos de la Honorable Cámara de Comercio, al Personal que labora en la Institución quienes comedidamente colaboraron otorgándome la información necesaria para el desarrollo y culminación de mi tésis.

La Autora

a. TITULO:

“EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013”

b. RESUMEN

El control, desarrollado a través de los Exámenes Especiales de carácter financiero es considerado relevante ya que ayuda al cumplimiento de las metas y objetivos empresariales, basándose en la capacidad gerencial, transparencia de gestión y promoción de responsabilidades para el manejo sustentable de los recursos y bienes privados.

Es así que el presente trabajo se basa en la aplicación de un **EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA, PERÍODO 2013,"** desarrollado principalmente para evaluar el sistema de control interno implementado en la institución, comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen, verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetas a exámen y presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la entidad auditada.

Para dar cumplimiento a las diferentes expectativas fue necesario la aplicación de técnicas y procedimientos propios de la auditoria utilizados durante el desarrollo en sus tres fases: En la primera fase Planificación que constituyó el direccionamiento para poder dar cumplimiento a cada

uno de los objetivos propuestos, empleando los recursos adquiridos de la entidad; en la segunda fase Ejecución del trabajo en donde se aplicó los programas de auditoria y sus respectivos cuestionarios y que mediante los resultados se pudo detectar los diferentes puntos débiles en cuanto a los rubros asignados para el estudio , y en la tercera fase Comunicación de Resultados a través del Informe Final del Exámen Especial; es así que toda esta metodología empleada permitió conocer los virtudes y debilidades que existe en la entidad sujeta de estudio.

Finalmente una vez aplicado el proceso de Exámen Especial a las cuentas: Bancos , Arrendamientos de Locales Comerciales, Fondo Mortuorio de la Honorable Cámara de Comercio de Loja se pudo identificar que no se cumple a cabalidad con lo que se establece en su Reglamento interno lo que pone en riesgo el manejo y control de la cuenta bancos, por otro lado no existe un procedimiento interno para la cuenta de Arrendamientos de Locales Comerciales ya que las disposiciones son emitidas verbalmente por el presidente ocasionando que puedan ser omitidas o mal interpretadas por la contadora y por último se da cumplimiento a lo establecido en su reglamento interno en cuanto respecta al manejo y control de los recursos asignados a la cuenta de Fondo Mortuorio, para todo estas situaciones se plantea recomendaciones para que los Directivos de la institución los acojan con el fin de salvaguardar los recursos financieros asignados a cada una de la cuentas sujetas a exámen.

ABSTRACT

The control executed through special examinations of a financial nature is considered relevant as it helps to meeting business goals and objectives, based on managerial capacity, management transparency and promote accountability for sustainable management of resources and assets private.

Thus, the present work is based on the implementation of a SPECIAL EXAMINATION ACCOUNTS: BANKS, COMMERCIAL LEASES, THE FUND MORTUARY H. CHAMBER OF COMMERCE OF LOJA, PERIOD 2013, developed primarily to evaluate the control system Internal implemented in the enterprise, verify the truthfulness, property transactions related to accounts subject to review, verify compliance with the legal provisions applicable to the institution and the items subject to examination and submit a report containing comments, conclusions and recommendations make decisions that allow for better performance of the audited company.

To fulfill the different expectations applying techniques and procedures audit used during the development of its three phases was necessary: The first phase was the planning that address to comply with each of the goals, using the resources acquired entity; in the second phase Execution work

where audit programs and their respective questionnaires was applied and by the results could detect the different weaknesses in terms of the areas allocated for the study, and the third phase Communicating Results to through the Final Report of the Special Examination; so that all this methodology allowed to know the strengths and weaknesses that exist in the entity being studied.

Finally once applied the process of special examination to the accounts Banks, commercial leases, Mortuary Fund the Chamber of Commerce of Loja was identified that do not fully comply with what is established in its rules of procedure which jeopardizes the management and control of the account banks, on the other hand there is no internal procedure for the account of commercial leases since the provisions are verbally issued by President causing that may be missed or misinterpreted by the accountant and Finally compliance is given to the provisions of its rules of procedure as regards the management and control of the resources allocated to the account of Mortuary Fund, for all these situations recommendations arises for managers of the institution hosting them in order to safeguard the financial resources allocated to each of the accounts subject to examination.

c. INTRODUCCIÓN

El control que proporciona el exámen especial a las empresas tanto públicas como privadas es de gran importancia ya que promueve una adecuada administración de los recursos económicos y determina el correcto funcionamiento administrativo y financiero de las entidades, cuyo objetivo es evaluar y verificar los saldos de las cuentas examinadas ya que sus resultados permiten establecer el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes así como la razonabilidad del saldo de las cuentas objeto de estudio con el propósito de disponer de los elementos válidos para la aplicación de medidas correctivas.

El presente trabajo investigativo se desarrolló como un aporte significativo para los directivos de esta prestigiosa institución, porque de esta forma permitió evaluar el producto del control interno en el desarrollo institucional de acuerdo a la normativa vigente se contribuye a la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y normativas a las actividades de esta institución. A establecer si el manejo de las actividades financieras es adecuado, evaluar si la administración de los recursos y la información presentada por el ente es oportuna, útil y confiable, de esta forma poder tomar los correctivos necesarias, garantice y promueva la eficiencia operativa.

El trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera: **RESUMEN**, en el que se describe la visión global del trabajo, **INTRODUCCIÓN** en donde se presenta la importancia del tema, el aporte a la entidad y la estructura de la investigación, **MATERIALES Y MÉTODOS** en el cual se detalla la utilización de materiales, métodos, técnicas y procedimientos, la **REVISIÓN DE LITERATURA** en esta parte se presenta la fundamentación teórica que recoge una serie de conceptos y definiciones de auditoría financiera y los temas relacionados con el trabajo investigativo, **RESULTADOS** en donde se encuentra el desarrollo del Exámen de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y la aplicación de las tres fases: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, en la **DISCUSIÓN** se presenta el Informe del Exámen Especial a las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio.

Finalmente se presenta las **CONCLUSIONES** y sus respectivas **RECOMENDACIONES** dirigidas a los directivos de la entidad para que tomen las medidas correctivas orientadas a direccionar sus operaciones y control interno implementados que coadyuven a crear ventajas competitivas con visión empresarial. Completándose con la **BIBLIOGRAFÍA** donde consta todas las fuentes de libros, páginas de internet que ayudaron a la realización de trabajo investigativo, **ANEXOS** que justifican la ejecución de la presente investigación formativa y el **ÍNDICE** que muestra la ubicación de los contenidos.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

LA EMPRESA

DEFINICION

“La empresa se la puede considerar como un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado

Concepto

La empresa es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado, meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman.

Clasificación

Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, según en qué aspecto nos fijemos, podemos clasificarlas de varias formas.

Según la actividad o giro

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en

- ✓ Empresas del **sector primario**.
- ✓ Empresas del **sector secundario**
- ✓ Empresas del **sector terciario**.

Una clasificación alternativa es:

Industriales. La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas. Las industrias, a su vez, se clasifican en:

Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.

Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:

De consumo final: Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, etc.

De producción: Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, etc.

Comerciales: Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

- ✓ **Mayoristas**: Venden a gran escala o a grandes rasgos.
- ✓ **Minoristas** (detallistas): Venden al por menor.
- ✓ **Comisionistas:** Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.

Servicio: Son aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en:

- ✓ Transporte
- ✓ Turismo
- ✓ Instituciones financieras
- ✓ Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)
- ✓ Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo)
- ✓ Educación
- ✓ Finanzas

- ✓ Salud

Según la procedencia de capital

- ✓ **Empresa privada**: si el capital está en manos de accionistas particulares (empresa familiar si es la familia)
- ✓ **Empresa de autogestión:** si los propietarios son los trabajadores, etc.
- ✓ **Empresa pública**: si el capital y el control está en manos del Estado
- ✓ **Empresa mixta**: si el capital o el control son de origen tanto estatal como privado o comunitario.

Según la forma jurídica

Atendiendo a la titularidad de la empresa y la responsabilidad legal de sus propietarios. Podemos distinguir:

Empresas individuales: si sólo pertenece a una persona. Esta puede responder frente a terceros con todos sus bienes, es decir, con responsabilidad ilimitada, o sólo hasta el monto del aporte para su constitución, en el caso de las empresas individuales de responsabilidad limitada. Es la forma más sencilla de establecer un negocio y suelen ser empresas pequeñas o de carácter familiar.

Empresas societarias o sociedades: constituidas por varias personas. Dentro de esta clasificación están: la sociedad anónima, la sociedad colectiva, la sociedad comanditaria, la sociedad de responsabilidad limitada y la sociedad por acciones simplificada.

Las **cooperativas** u otras organizaciones de **economía social**.

Según su tamaño

No hay unanimidad entre los economistas a la hora de establecer qué es una empresa grande o pequeña, puesto que no existe un criterio único para medir el tamaño de la empresa. Los principales indicadores son: el volumen de ventas, el capital propio, número de trabajadores, beneficios, etc. El más utilizado suele ser según el número de trabajadores. Este criterio delimita la magnitud de las empresas de la forma mostrada a continuación:

- ✓ **Micro empresa**: si posee 10 o menos trabajadores.
- ✓ **Pequeña empresa**: si tiene un número entre 11 y 49 trabajadores.
- ✓ **Mediana empresa**: si tiene un número entre 50 y 250 trabajadores.
- ✓ **Gran empresa**: si posee más de 250 trabajadores.

Según su ámbito de actuación

En función del ámbito geográfico en el que las empresas realizan su actividad, se pueden distinguir:

Empresas locales: son aquellas empresas que venden sus productos o servicios dentro de una localidad determinada.

Empresas nacionales: son aquellas empresas que actúan dentro de un solo país.

Empresas internacionales: si su radio de actuación abarca a dos o más países.

Según la cuota de mercado que poseen las empresas

Empresa aspirante: aquélla cuya estrategia va dirigida a ampliar su cuota frente al líder y demás empresas competidoras, y dependiendo de los objetivos que se plantee, actuará de una forma u otra en su planificación estratégica.

Empresa especialista: aquélla que responde a necesidades muy concretas, dentro de un segmento de mercado, fácilmente defendible

frente a los competidores y en el que pueda actuar casi en condiciones de **monopolio**.

Este segmento debe tener un tamaño lo suficientemente grande como para que sea rentable, pero no tanto como para atraer a las empresas líderes.

Empresa líder: aquélla que marca la pauta en cuanto a precio, innovaciones, publicidad, etc., siendo normalmente imitada por el resto de los actuantes en el mercado.

Empresa seguidora: aquélla que no dispone de una cuota suficientemente grande como para inquietar a la empresa líder.

EMPRESA PRIVADA

Es una unidad económica constituida legalmente para la realización de beneficios a través de la actividad productiva o prestación de servicios, en la que el capital es aportado y poseído por individuos particulares y puede tener como propietarios uno o varias personas. Es decir que su objetivo es buscar un beneficio económico mediante la satisfacción de alguna necesidad de orden general o social."[1]

---

[1] PALLARES, Zoilo .Hacer de la Empresa un Reto. Edición 5ta. Editorial Fondo Nueva Empresa.España,2000.Págs. 239-242

CÁMARA DE COMERCIO

Concepto

La Cámara de Comercio es una sociedad integrada por comerciantes locales, regionales, o internacionales, en defensa de sus miembros para su mutua protección, a manera de sindicato de trabajadores. Piden beneficios al gobierno para el sector, brindan información, promueven la libre competencia y el desarrollo de sus miembros, dan asesoramiento jurídico, realizan cursos y conferencias, etc.

La actividad corporativa de la cámara, dirigida por empresarios representantes de los diferentes sectores productivos, se orienta hacia la atención de los problemas y de las gestiones de carácter general en beneficio del conjunto del comercio, la industria y la navegación y los servicios de la comunidad, y actúa como órgano consultivo de la Administración Central, Autonómica, y Local en el terreno económico, interviene como árbitro entre empresas, promueve y administra entidades impulsoras del desarrollo y da servicios como[2]":

- ✓ Asistencia a empresas.
- ✓ Creación de empresas.

[2] Deconceptos.com/ciencias-sociales/cámara-de-comercio.

- ✓ Comercio interior.
- ✓ Arbitraje
- ✓ Formación estudios y publicaciones
- ✓ Nuevas tecnologías
- ✓ Otros servicios

AUDITORÍA

"Es un proceso sistemático, metódico y constructivo, que evalúa de manera objetiva los resultados relacionados con informes referentes a las actividades económicas y demás acontecimientos relacionados, para determinar la veracidad de la información, los criterios establecidos y comunicar a los usuarios los resultados logrados. "[3]

Importancia

"Ofrece razonabilidad y confiabilidad dentro de la información contable y administrativa; detecta errores, deficiencias, fraudes brindando la oportunidad de corrección; además permite el control de recursos tanto humanos, materiales, tecnológicos y financieros para que sean utilizados de manera eficiente.

[3] COOK. John. Introducción a la Profesión Contable. 3ª Edición. Editorial Interamericana, D. México, 2007. Pág. 5.

Además se considera importante porque:

- ✓ Evalúa las operaciones, controles y actividades en todos los niveles que realiza la empresa, generando nuevas ideas, procedimientos y métodos para el control de operaciones y actividades.
- ✓ Permite comprobar la veracidad, exactitud y autenticidad de las operaciones económicas y financieras desarrolladas por la empresa.

- ✓ Sirve de guía a los administradores, porque posibilita el incremento de la eficacia, la efectividad y en la utilización de los recursos económicos, buscando de esta manera mejorar las operaciones y actividades, a través de las recomendaciones y acciones correctivas.

Objetivos

Es una herramienta principal dentro de una empresa, porque permite tener un adecuado conocimiento de las actividades y operaciones que se han realizado y ayuda a que se cometan menos errores dentro del proceso contable, además reduce la posibilidad de que exista una mala utilización de los activos por parte de los empleados. Los objetivos principales a los cuales está orientada la auditoria son:

- ✓ Generar recomendaciones tendientes a mejorar la administración, a través de la evaluación del sistema de control interno o la implantación del mismo en caso de ser necesario.

- ✓ Obtener evidencias suficientes y competentes; con la finalidad de evitar o eliminar posibles irregularidades.

- ✓ Garantizar el uso de información financiera, administrativa o de cualquier orden, en la toma de decisiones gerenciales.

- ✓ Realizar un seguimiento de las recomendaciones dispuestas en el informe.

Clasificación de la Auditoría

En la actualidad tenemos una clasificación muy interesante y extensa de la auditoría la que se detalla a continuación:

a. De acuerdo a quienes realizan:

- ✓ **Auditoría Interna**: Es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la misma. Sus funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y

monitorear lo adecuado y efectivo del control interno.

- ✓ **Auditoría Externa**: Es aquella que es realizada por una persona independiente o por una firma de auditores. Tiene como objetivo evaluar si lo que presenta la administración en los estados financieros es correcto y rendir una opinión profesional respecto a la situación financiera y resultados de operación de la empresa auditada.

b. De acuerdo al tipo de entidad en que se realiza:

- ✓ **Pública o Gubernamental**: Se aplica a entidades del sector público o del estado.
- ✓ **Privada**: Efectuada a empresas netamente privadas.

c. De acuerdo al área examinada o a examinar:

- ✓ **Auditoría Financiera**: Es un exámen para determinar si los Estados Financieros son razonables y cumplen con la normativa legal vigente.

- ✓ **Auditoría Operacional, de Desempeño o Gestión**: Análisis para verificar la productividad en los procesos. Establece el grado de

eficiencia, eficacia y economía en los procesos de las diferentes áreas de la organización.

- ✓ **Auditoría Integral**: Es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la información financiera, al comportamiento económico y al manejo de una entidad con la finalidad de informar sobre el grado de correspondencia, los criterios o indicadores establecidos o los comportamientos generalizados

- ✓ **Auditoría Ambiental**: Exámen que evalúa el impacto de las operaciones de una empresa frente al medio ambiente y establece controles para evitar todos los riesgos ambientales.

- ✓ **Auditoría Informática**: Se realiza a los recursos computarizados de una entidad. Evalúa la gestión y control de la tecnología de la información.

- ✓ **Auditoría Forense**: Se enfoca en la prevención y detección del fraude con pruebas para llevar a corte penal a los implicados. Se origina cuando se vincula lo legal con los registros y pruebas contables.

- ✓ **Exámen Especial:** Es un análisis independiente que se realiza a un área específica tanto en una empresa pública o privada. Su función es verificar, estudiar y evaluar aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera,

administrativa, operativa o de medio ambiente. ”[4]

NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA)

Estas normas establecen las responsabilidades globales del auditor cuando desarrolla una auditoría de estados financieros de acuerdo a las mismas. Concretamente establece los objetivos generales del auditor y explica la naturaleza y alcance de una auditoria diseñada para permitir al auditor alcanzar dichos objetivos

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORIA (NEA)

Las Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA) se deben aplicar en la Auditoria de los estados financieros y adaptados según sea necesario a la auditoria de otra información y a servicios relacionados. Las Normas Ecuatorianas de Auditoría aplicables al exámen especial son las siguientes:

Cuadro de resumen de Normas Internacionales de Auditoría y Normas Ecuatorianas de Auditoría.

---

[4] DE LA PEÑA GUTIERREZ. Alberto. Auditoria a un Enfoque Práctico. Edición 2ª.Editorial Paraninfo. Madrid, 2008. Pág. 85-87

Normas Internacionales de Auditoria (NIA)	Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA)
NIA 210. Términos de los Trabajos de Auditoría El auditor y el cliente deberán acordar los términos del trabajo. Los términos convenidos necesitarán ser registrados en una carta compromiso de auditoría u otra forma apropiada de contrato	**NEA 1. Objetivo y Principios Generales que Amparan una Auditoría de Estados Financieros.** Se refiere al alcance de la misma que son los procedimientos necesarios y más correctos que va a utilizar el auditor para llegar a conclusiones correctas y emitir la opinión más real de acuerdo a los resultados encontrados;
	NEA 2. Términos de los Trabajos de Auditoría El auditor y el cliente deberán acordar los términos del trabajo. Los términos convenidos necesitarán ser registrados en una carta compromiso de auditoría u otra forma apropiada de contrato.
NIA 220. Control de Calidad para el Trabajo de Auditoría Las políticas y procedimientos generales de control de calidad de la firma deberán comunicarse a su personal de una manera que brinde certidumbre de que las políticas y procedimientos son comprendidos e implementados.	**NEA 3. Control de Calidad para el Trabajo de Auditoría.** La firma de auditoría deberá implementar políticas y procedimientos de control de calidad diseñados para asegurar que todas las auditorías sean realizadas de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría.
NIA 230. Documentación de Auditoría. El auditor deberá preparar papeles de trabajo que sean suficientemente completos y detallados para proporcionar una comprensión global de la auditoría	**NEA 4. Documentación** La “Documentación” significa el material (papeles de trabajo) preparado por y para, u obtenido o retenido por el auditor en conexión con la realización de la auditoría. Los papeles de trabajo pueden ser en la forma de datos almacenados en papel, microfilm, medios electrónicos, u otros medios. Los papeles de trabajo ayudan en la planificación, realización supervisión y revisión de la auditoría.

NIA 240. Fraude y Error Al planificar y efectuar procedimientos de auditoría y al evaluar y reportar los consiguientes resultados, el auditor debería considerar el riesgo de representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros, resultantes de fraude o error.	**NEA 5. Fraude y Error** Al planificar y efectuar procedimientos de auditoría y al evaluar y reportar los consiguientes resultados, el auditor debería considerar el riesgo de exposiciones erróneas de carácter significativo en los estados financieros, resultantes de fraude o error.
NIA 250. Consideración de Leyes y Reglamentos en una Auditoría de Estados Financieros Cuando planea y desempeña procedimientos de auditoría y cuando evalúa y reporta los resultados consecuentes, el auditor deberá reconocer que el incumplimiento por parte de la entidad con leyes y reglamentos puede afectar substancialmente a los estados financieros.	**NEA 6. Consideración de Leyes y Reglamentos en una Auditoría de Estados Financieros** Cuando planifica y desempeña procedimientos de auditoría y cuando evalúa y reporta los resultados consecuentes, el auditor deberá reconocer que el incumplimiento de la entidad con leyes y reglamentos puede afectar substancialmente a los estados financieros.
NIA 300. Planeación de una Auditoría de Estados Financieros El auditor deberá planear el trabajo de auditoría de modo que sea desempeñada de una manera efectiva.	**NEA 7. Planificación** El auditor deberá planificar el trabajo de auditoría de modo que sea desempeñada de una manera efectiva para así logar el alcance esperado en la auditoría.
	NEA 8. Conocimiento del Negocio Antes de aceptar el trabajo, el auditor debería obtener un conocimiento preliminar de la industria y de los dueños, administración y operaciones de la entidad que va a ser auditada, y consideraría si puede obtenerse un nivel de conocimiento del negocio adecuado para realizar la auditoría.
NIA 320. La Importancia Relativa de la Auditoría. El auditor deberá considerar la importancia relativa y su relación con el riesgo de auditoría cuando conduzca una auditoría.	**NEA 9. Carácter Significativo de la Auditoría** El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia identificado para

	informes financieros. La evaluación de qué es importante es un asunto de juicio profesional.
	NEA 10. Evaluación de Riesgo y Control Interno El auditor deberá obtener una comprensión suficiente de los sistemas de contabilidad y de control interno para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.
	NEA 11. Auditoría en un Ambiente de Sistemas de Información por Computadora El auditor deberá considerar cómo afecta a la auditoría un ambiente de sistemas de información computarizada (SIC), ya que esta cambia el procesamiento, almacenamiento y comunicación de la información financiera y puede afectar los sistemas de contabilidad y de control interno empleados por la entidad.
	NEA 12. Consideraciones de Auditoría Relativas a Entidades que Utilizan Organizaciones de Servicios El auditor deberá considerar cómo afecta una organización de servicio a los sistemas de contabilidad y de control interno del cliente, a fin de planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.
NIA 500. Evidencia de Auditoría El auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría.	**NEA 13. Evidencia de Auditoría** El auditor deberá obtener apropiada evidencia suficiente de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría.

NIA 510. Trabajos Iniciales – Balances de Apertura Para trabajos de auditoría iniciales, el auditor deberá obtener evidencia suficiente apropiada de auditoría	**NEA 14. Trabajos Iniciales - Balances de Apertura** Para trabajos de auditoría iniciales, el auditor deberá obtener una apropiada y suficiente evidencia de auditoría
NIA 520. Procedimientos Analíticos. El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos como procedimientos de evaluación del riesgo para obtener un entendimiento de la entidad y su entorno y en la revisión general al final de la auditoría.	**NEA 15. Procedimientos Analíticos** El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos en las etapas de planificación y de revisión global de la auditoría. Los procedimientos analíticos pueden también ser aplicados en otras etapas como revisión global de los estados financieros en la etapa de revisión final de la auditoría.
NIA 530. Muestreo de Auditoría. Cuando diseña una muestra de auditoría, el auditor debería considerar los objetivos específicos de la auditoría, la población de la cual desea tomar muestra y el tamaño de la muestra.	**NEA 16. Muestreo de Auditoría** Cuando utilice métodos de muestreo ya sea estadísticos o no estadísticos el auditor debería diseñar y seleccionar una muestra de auditoría, realizar procedimientos de auditoría a partir de ahí y evaluar los resultados de la muestra a modo de proveer una apropiada suficiente evidencia de auditoría.
NIA 540. Auditoría de Estimaciones Contables El auditor deberá obtener una suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de las estimaciones contables.	**NEA 17. Auditoría de Estimaciones Contables.** La determinación de una estimación contable puede ser simple o compleja dependiendo de la naturaleza de la partida. En las estimaciones complejas, puede requerirse un alto grado de conocimiento especial y de juicio.
NIA 550. Partes Relacionadas El auditor deberá desempeñar procedimientos de auditoría diseñados para obtener una evidencia suficiente apropiada de auditoría respecto de la identificación y revelación por la administración, de las partes relacionadas y el efecto de las transacciones de partes relacionadas que sean de importancia relativa para los estados financieros.	**NEA 18. Partes Relacionadas** El auditor deberá revisar la información proporcionada por los directores y la administración identificando los nombres de todas las partes relacionadas conocidas y debería realizar los siguientes procedimientos respecto de la integridad de esta información.

NIA 560. Hechos Posteriores El auditor deberá considerar el efecto de hechos posteriores sobre los estados financieros y sobre el dictamen del auditor.	**NEA 19. Hechos Posteriores** El auditor debería realizar procedimientos diseñados para obtener una apropiada suficiente evidencia de auditoría de que todos los acontecimientos hasta la fecha del dictamen del auditor que puedan requerir ajustes de, o revelación en, los estados financieros, han sido identificados.
NIA 570. Negocio en Marcha Al planear y desempeñar los procedimientos de auditoría y al evaluar los resultados consecuentes, el auditor debería considerar la propiedad del supuesto de negocio en marcha que subyace la preparación de los estados financieros.	**NEA 20. Negocio en Marcha** Al planificar y realizar los procedimientos de auditoría y al evaluar los resultados consecuentes, el auditor debería considerar la propiedad del supuesto de negocio en marcha que subyace la preparación de los estados financieros.
NIA 580. Representaciones de la Administración El auditor deberá obtener exposiciones apropiadas de la administración. Reconocimiento de la administración de su responsabilidad por los estados financieros	**NEA 21. Representaciones de la Administración** El auditor deberá obtener evidencia de que la administración reconoce su responsabilidad por la presentación razonable de los estados financieros, y que ha aprobado los estados financieros.
NIA 600. Uso del Trabajo de Otro Auditor Cuando el auditor principal usa el trabajo de otro auditor, el auditor principal debería determinar cómo afectará a la auditoría el trabajo del otro auditor	**NEA 22. Uso del Trabajo de Otro Auditor** Cuando el auditor principal usa el trabajo de otro auditor, el auditor principal debería determinar cómo afectará a la auditoría el trabajo de otro auditor.
NIA 610. Consideración del Trabajo de Auditoría Interna El auditor externo deberá considerar las actividades de auditoría interna y su efecto, si lo hay, sobre los procedimientos de auditoría externa.	**NEA 23. Consideraciones del Trabajo de Auditoría Interna** Si bien el auditor externo es el único responsable por la opinión de auditoría expresada y por la determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría externa, ciertas partes del trabajo de auditoría interna pueden ser útiles para el auditor externo.

NIA 620. Uso del Trabajo de un Experto Cuando use el trabajo desempeñado por un experto, el auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría de que dicho trabajo es adecuado para los fines de la auditoría.	**NEA 24. Uso del Trabajo de un Experto** Cuando utilice el trabajo realizado por un experto, el auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría de que dicho trabajo es adecuado para los fines de la auditoría.
NIA 700. El Dictamen del Auditor Independiente sobre un Juego Completo de Estados Financieros. El dictamen del auditor independiente sobre trabajos de auditoría con propósito especial establece normas y proporciona lineamientos sobre la forma y el contenido del dictamen del auditor emitido como resultado de una auditoría	**NEA 25. El Dictamen del Auditor sobre los Estados Financieros** El informe incluirá una expresión de la opinión en relación con los estados financieros tomados en conjunto o una aseveración en el sentido de que no puede expresarse una opinión sobre los mismos indicando las razones que existan para ello.
NIA 710. Comparativos El auditor debe determinar si los comparativos cumplen en todos los aspectos importantes y con la estructura de información financiera relevante para los estados financieros que están siendo auditados.	
NIA 720. Otra Información en Documentos que contienen Estados Financieros Auditados El auditor deberá leer la otra información para identificar las inconsistencias de importancia relativa con los estados financieros auditados.	**NEA 26. Otra Información en Documentos que contienen Estados Financieros Auditados** El auditor deberá leer la otra información para identificar las inconsistencias de importancia relativa con los estados financieros auditados.
NIA 800. El Dictamen del Auditor sobre Trabajos de Auditoría con Propósito Especial El auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida durante el trabajo de auditoría con propósito especial como la base para una expresión de opinión. El dictamen deberá contener una clara expresión escrita de opinión.	**NEA 27. El Dictamen del Auditor sobre los Trabajos de Auditoría con un Propósito Especial** El auditor deberá asegurarse de que hay acuerdo con el cliente sobre la naturaleza exacta del trabajo y la forma y contenido del dictamen que será emitido, y así evitar la posibilidad de que el dictamen del auditor sea utilizado para propósitos que no son los planificados, el auditor puede desear indicar en el dictamen el propósito

	para el cual se prepara el dictamen y cualesquier restricción sobre su distribución y uso.
	NEA 28. El Exámen de Información Financiera Prospectiva En un trabajo para examinar información financiera prospectiva, el auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría
	NEA 29. Trabajos de Revisión de Estados Financieros El auditor deberá planificar y realizar la revisión con una actitud de escepticismo profesional reconociendo que pueden existir circunstancias que causen que los estados financieros contengan exposiciones erróneas de carácter significativo
	NEA 30. Trabajos para Realizar Procedimientos Convenidos Respecto de Información Financiera El auditor efectúe ciertos procedimientos con respecto a partidas individuales de datos financieros (por ejemplo, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, compras a partes relacionadas y ventas y utilidades de un segmento de una entidad), un estado financiero (por ejemplo, un balance general) o hasta todo un conjunto de estados financieros.
	NEA 31. Trabajos Para Compilar Información Financiera El contador utilice su pericia contable, en oposición a la pericia en auditoría, para reunir, clasificar y resumir información financiera.

EXÁMEN ESPECIAL

“El exámen especial verificará, estudiará y evaluará aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiental, con posterioridad a su ejecución, aplicará las técnicas y procedimientos del examen especial, de la ingeniería o afines, o de las disciplinas específicas, de acuerdo con la materia y formulará el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Importancia

La realización de un exámen es importante tanto en las empresas públicas como privadas, ya que permite examinar cada una de las cuentas independientes por parte del auditor, quien luego de revisar minuciosamente determinará la razonabilidad, errores y deficiencias, permitiendo llevar a cabo las debidas recomendaciones a fin de mejorar la dirección de la organización por parte de las personas encargadas de la misma”[5]

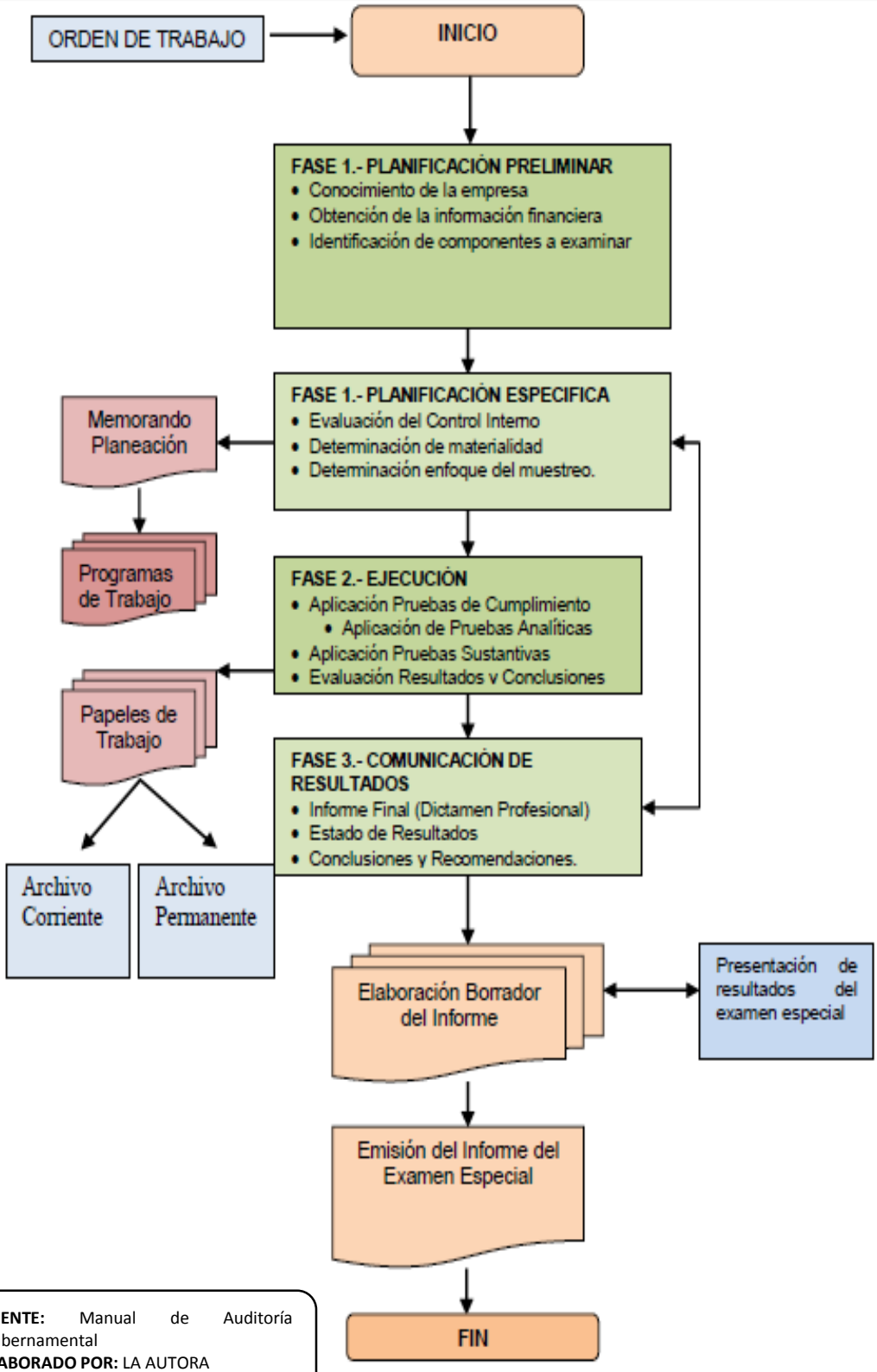
PROCESO DEL EXÁMEN ESPECIAL

“El proceso que sigue el exámen especial, se puede resumir en los siguientes pasos:

---

[5]SANCHEZ,Osorio.Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros. Edición 4ta.Editorial Thomson InternationaL.México, 2007. Pág.188

PROCESO DEL EXÁMEN ESPECIAL



FUENTE: Manual de Auditoría Gubernamental
ELABORADO POR: LA AUTORA

El proceso del Exámen Especial cubre todas las actividades vinculadas con la auditoria, desde su autorización e iniciación, hasta la emisión del respectivo informe.

Esta evaluación parte principalmente con un estudio general, que se basa en primer lugar en el conocimiento del negocio o entidad, y del sector donde éste opera, el interés tanto de la entidad como del auditor, es establecer un entendimiento mutuo respecto de los objetivos y alcance del Exámen Especial. ”[6]

FASE 1. PLANIFICACIÓN

Planificación Preliminar

“Constituye la primera fase del proceso y su concepción dependerá de 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.

[6]Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental–MAGU-2006

La planificación del exámen, 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.

- ✓ **Conocimiento de la empresa:** Se identifica quienes laboran en la empresa, las áreas que van a ser examinadas, es decir, el auditor debe concentrar su atención actividades que pueden representar mayor riesgo.
- ✓ **Obtención de la Información Financiera:** Es el área que va ser analizada en este caso es el departamento de Contabilidad, que se va analizar la cuenta contable que tiene mayor riesgo.
- ✓ **Identificación de Componentes a Examinar:** Se detallarán la o las cuentas identificados como importantes, señalando las razones por las que van a ser analizadas.

Planificación Específica

En esta fase se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar. Tiene como propósito principal evaluar el Control Interno para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos del exámen; seleccionar los procedimientos a ser aplicados en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

Programa del Exámen Especial

Es un enunciado, lógicamente ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, 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.

Es otro documento preparado por el auditor encargado, donde señala un conjunto de tareas específicas que deben de ser cumplidas para el desarrollo del exámen especial, en los plazos fijados para cada actividad.

Propósito

El propósito del programa de exámen especial es que cumple con los siguientes requisitos:

- ✓ Proporcionar a los miembros del equipo un plan sistemático de trabajo de cada componente.
- ✓ Servir con un registro cronológico de las actividades del exámen especia.
- ✓ Facilitar la revisión del trabajo al jefe de equipo y supervisor.

Responsabilidad

Es de responsabilidad del supervisor y del auditor jefe de equipo, y será formulado a base de información obtenida de los archivos permanentes y corrientes de la planificación preliminar y específica."[7]

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

"Es un conjunto de normas, procedimientos y técnicas a través de las cuales se mide y corrige el desempeño para asegurar la consecución de sus objetivos.

Es una excelente herramienta adoptada para salvaguardar los recursos de la empresa, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficiencia de las operaciones, estimular la observación de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados en la organización.

Objetivos

- ✓ Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

[7]WHITTINGTON, O, Ray. Auditoría un Enfoque Integral.12ª Edición. Editorial Santafé de Bogotá. Colombia 1999.Pag. 265-269-275

- ✓ Cumplir con las leyes, reglamentos y otras normas.
- ✓ Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad."[8]

EVALUACIÓN DEL CONTROL

La evaluación del control interno financiero es el conjunto de impresiones de las diversas actividades que obtiene el auditor, esta evaluación en muchas ocasiones estará sujeta al buen juicio que tiene el auditor a base de su experiencia.

El objetivo principal es obtener un conocimiento general de los sistemas, procedimientos y prácticas utilizadas para las operaciones financieras. La mejor forma para obtener esta información, es por medio del seguimiento de las transacciones financieras, conjuntamente con la documentación utilizada."[9]

Métodos para Evaluar los Controles Internos

"Al evaluar la estructura del control interno, los auditores, lo podrán hacer a través de cuestionarios, Flujogramas y cuestionarios narrativos, según

[8]ESTUPIÑAN, Rodrigo. Papeles de Trabajo. Edición tercera. Editorial Iberoamericana. Bogotá- Colombia 2009. Págs.55.
[9]CUESTA Rafael. Auditoría Básica, 5ta Edición,Editorial Edino. Quito- Ecuador 2007. Pág.14

las circunstancias, o bien aplicar una combinación de los mismos, como una forma de documentar y evidenciar la labor.

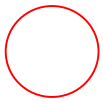
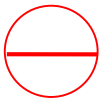
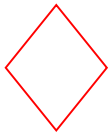
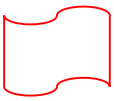
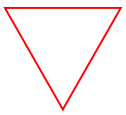
Los métodos conocidos son los siguientes:

Método de Cuestionarios.- Contiene un conjunto de preguntas orientadas a verificar el cumplimiento de los objetivos básicos de control interno contenidos en las Normas Técnicas de Control Interno y otras normas emitidas por la Contraloría General del Estado. Con la finalidad de tomar conocimiento y familiarizarse con el funcionamiento de los controles implantados en cada área, rubro o cuenta bajo exámen, el auditor aplicará los cuestionarios de control interno a los funcionarios y empleados responsables y posteriormente confirmará a través de la pruebas de cumplimiento.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: SUBCOMPONENTE:							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			VALORACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	S/N	PON.	CALIF.	
	TOTAL						
ELABORADO POR:		REVISADO POR:				FECHA:	

FUENTE: Manual de Auditoría Gubernamental
ELABORADO POR: LA AUTORA

Método de Flujogramas.- Es la representación gráfica secuencial del conjunto de operaciones o actividades, los mismos que se realizan a través de signos convencionales. Se denominan también diagramas de secuencia y constituyen una herramienta para levantar la información y evaluar en forma preliminar las actividades de control de los sistemas funcionales que operan en una organización.

SIMBOLOGÍA	DESCRIPCIÓN
	PROCESO
	PROCESO CON CONTROL
	DECISIÓN
	REGISTROS (libros, tarjetas, etc.)
	PAPEL PERFORADO
	ARCHIVO
	DESPLAZA UN DOCUMENTO PARA EXPLICAR DESVIACIONES DEL SISTEMA

FUENTE: Manual de Auditoría Gubernamental
ELABORADO POR: LA AUTORA

Método de Cédulas Narrativas.- "El método tradicional de descripción consiste en llenar un cuestionario estandarizado de control interno. Muchos despachos contables han diseñado su propio cuestionario para ello.

Generalmente los cuestionarios están diseñados de modo que la ausencia de respuesta indica una debilidad del control interno, aunque los auditores deben identificar los tipos de errores potenciales que se presenten. Además, ofrecen una distinción entre debilidades importantes y menores"[10]

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO **COMPONENTE:** **SUBCOMPNENTE:**		
COMENTARIO **CONCLUSIÓN** **RECOMENDACIÓN**		
ELABORADO POR:	**REVISADO POR:**	**FECHA:**

FUENTE: Manual de Auditoría Gubernamental
ELABORADO POR: LA AUTORA

[10]WHITTINGTON, Ray O. y PANY, Kurt , Principios de Auditoría, Décimo Cuarta Edición, Editorial Mc Graw Hill Interamericana ,México D,F. Pág. 225- 227.

RIESGOS DE AUDITORIA

“El riesgo de auditoria es lo opuesto a la seguridad de auditoria, es decir, es el riesgo de que los estados financieros, o área que se está examinando, contenga errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoria ha sido completada.

- ✓ **Riesgo Inherente.-** Consiste en la posibilidad de que en el proceso contable (registro de las operaciones y preparación de estados financieros) ocurran errores sustanciales antes de considerar la efectividad de los sistemas de control. Las áreas que resultan de criterio subjetivos gerenciales tales como: obsolescencias de existencia de inventarios, provisión para cuentas incobrables, etc. Son de mayor riesgo que las que resultan de determinaciones más objetivas.
- ✓ **Riesgo de Control.-** Es el riesgo en que el control interno de la entidad no haya evitado o detectado un error material en forma oportuna
- ✓ **Riesgo de Detección.-** Se origina cuando los auditores no logran detectar el error mediante los procedimientos de auditoría, en otras palabras el riesgo de detección es la posibilidad que los procedimientos de los auditores los conduzcan a concluir que no exista un error material en una cuenta o afirmación, cuando de hecho ese error si existe.

MATRÍZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO PRELIMINAR

COMPONENTESY AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNCIONAMIENTO		CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
	INHERENTE	CONTROL		P. CUMPL	P. SUSTAN
Elaborado por:	Revisado por:		Fecha:		

FUENTE: Manual de Auditoría Gubernamental
ELABORADO POR: LA AUTORA

FASE 2. EJECUCIÓN

El auditor debe explicar los procedimientos establecidos en los programas del Exámen Especial y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, causa y efecto que motivaron cada desviación o problema identificado.

Papeles de Trabajo

En el sector privado los Papeles de trabajo constituyen la constancia escrita del trabajo realizado, por el auditor, cuyas conclusiones son la base de la opinión reflejada en el informe de auditoría.

El auditor trabaja con documentos que son de propiedad de la empresa.

Los procedimientos de revisión e inspección quedan reflejados en los papeles de trabajo.

Constituyen un compendio de la información manejada y de las pruebas utilizadas en la ejecución del trabajo, junto con las decisiones tomadas para llegar a formar la opinión de auditoría

Objetivos

- ✓ Ayudar a la planificación de la auditoría
- ✓ Redactar y sustentar el informe de auditoría
- ✓ Facilitar, registrar la información resumida

Clasificación

Los papeles de trabajo se agrupan en dos categorías que son:

Papeles de trabajo generales.- Son aquellos papeles que por su naturaleza o significado tiene uso y aplicación general y que no corresponden a una cuenta u operación especifica. Así tenemos:

- ✓ Borrador del informe
- ✓ Programa de auditoría
- ✓ Cuestionario de Control Interno

- ✓ Hoja principal de trabajo
- ✓ Hoja de asientos de ajuste y reclasificaciones
- ✓ Hoja de pendientes

Estos papeles deben estar correctamente referenciados y deberán incluir las iniciales de las personas que realizan las investigaciones y efectúan los comentarios que consideren necesarios.

Papeles de Trabajo de Carácter Específico.- Son aquellos que se relacionan con una cuenta o un grupo de ellas del mayor general o mayor auxiliar. Estos papeles de trabajo corresponden de manera básica lo siguiente:

- ✓ Cédulas Sumarias
- ✓ Cédulas Analíticas
- ✓ Cédulas Narrativas

Cédulas Sumarias.- Se define así a aquellos papeles de trabajo que contienen básicamente el resumen de los saldos iniciales de los rubros o cuentas a examinarse y que están presentados en los estados financieros que serán examinados. Contiene columnas en las cuales se registrarán los códigos y nombres de las cuentas, los valores de los asientos de ajuste y reclasificaciones propuestas por el auditor como producto del exámen realizado y los saldos finales según auditoría.

Toda cédula sumaria debe ser llevada a lápiz, a excepción del índice y referenciación.

Cédulas analíticas.- Contienen el análisis de cada una de las cuentas que forman parte de las cédulas sumarias; en ellas se presentan todos los aumentos y disminuciones que han experimentado la cuenta en su saldo original, es decir los cambios sufridos como producto de los ajustes, reclasificación. Teniendo en cuenta que el saldo de cada cuenta que conste en la cédula sumaria y además en ella se hará constar el comentario correspondiente a las variaciones realizadas en las cuentas de mayor.

Cédulas Narrativas.- Como su nombre lo indica se las utiliza para narrar los hechos obtenidos en el transcurso del trabajo realizado por el auditor, mediante comentarios, conclusiones y recomendaciones. Además sirve para describir procedimientos que estén en práctica dentro de la entidad o que narran cualquier hecho que tenga que ver con el exámen de auditoría efectuado.

Estas cédulas estarán diseñadas de manera que a más del encabezamiento correspondiente constarán en la elaboración del borrador del informe.

El auditor puede llegar a un acuerdo con el cliente para que su personal

prepare determinados papeles de trabajo, como detalles de composición de saldos, análisis de antigüedad de saldos de clientes, cuadros de movimientos de las cuentas inmovilizadas.

Estos papeles de trabajo deberán ser revisados y verificados por el auditor y posteriormente tendrán la misma consideración que los elaborados por el propio auditor."[11]

Pruebas de del Exámen Especial

"Las Pruebas de auditoría corresponden a la selección de las técnicas y las herramientas más adecuadas de llevar a cabo, dentro de una serie de procedimientos de auditoría, a través de los cuales se espera obtener los elementos de juicios pertinentes para detectar, confirmar o delimitar las posibles incidencias que se pueden presentar en la empresa

Dependiendo de los niveles de riesgo determinados en la fase anterior, y en cumplimiento a los procedimientos incluidos, es necesario aplicar pruebas de cumplimiento o pruebas sustantivas, según se requiera"[12].

Pruebas Sustantivas.-"proporcionan evidencia directa sobre la validéz

[11] MEIGS, Walter B, Principios de Auditoría. Novena Edición. Editorial Mc Graw Hill Interamericana, Santafé de Bogotá – Colombia, Año 2007, Pág. 20 - 25
[12] MANUAL DE AUDITORÍA, Ediciones Deusto S.A. Barraincúa Bilbao, Año 2007, Página 31.

de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad.

Pruebas de Cumplimiento.- Prueban la efectividad de las políticas y actividades de control interno .Estas pruebas de auditoria permiten al auditor, reunir evidencia suficiente para emitir un informe objetivos basados en la realidad de lo que sucedió en la organización en un periodo determinado.

Pruebas de Observación.- Posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental. Se la ejecuta mediante la observación sobre la evidencia que no haya documentos en la entidad donde se realizará el exámen. ”[13]

Técnicas

“Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.

a. Técnica de Verificación Ocular:

[13] SÁNCHEZ, Gabriel, Auditoría de Estados Financieros, 2da Edición .Editorial Pearson, México 2006, Pág. 29

- ✓ **Observación**.- Por medio de esta técnica el auditor verifica ciertos hechos y circunstancias relacionadas con la forma de ejecutar los procedimientos y le permite apreciar si éstas están o no siendo realizadas de manera adecuada.

- ✓ **Comparación.-** Se refiere al estudio de los casos o hechos para igualar, diferenciar y examinar con fines de descubrir diferencias o semejanzas.

- ✓ **Revisión Selectiva.-** Es el exámen ocular y rápido con fines de separar mentalmente las operaciones que no son normales o que reviste un indicio especial en cuanto a su originalidad o naturaleza.

b. Técnica de Verificación Escrita

- ✓ **Análisis.-** se refiere a analizar una o varias cuentas para determinar el saldo y verificar las transacciones de un periodo, el auditor al realizar un análisis lo describirán en un papel de trabajo llamado cédula analítica.

- ✓ **Conciliación.-** constituye la práctica más común de esta técnica, significa concordar el saldo de una cuenta según el banco con el saldo del mayor general**.**

- ✓ **Confirmación.-** consiste en cerciorarse de la autenticidad de la

información que revela a la entidad mediante la afirmación o negación escrita de una persona o institución, el auditor debe mantener un control completo y directo sobre los procedimientos para efectuar la confirmación esta puede ser positiva directa, indirecta o negativa a su vez.

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

c. Técnicas de verificación Verbal:

- ✓ **Indagación.-** Indagar es obtener información verbal de los empleados de la empresa a través de averiguaciones y conversaciones llegar a obtener información. La indagación es de utilidad en la auditoría, especialmente cuando se examinan áreas específicas no documentadas pero los resultados de la indagación por si solos no constituyen evidencia suficiente y competente.

d. Técnicas de Verificación Documental:

- ✓ **Comprobación.-** Es la verificación de la evidencia que sustenta una transacción, para comprobar la legalidad, propiedad y

conformidad con lo propuesto, la comprobación de ciertas transacciones se lo realiza en forma paralela el análisis de una cuenta, verificando todos los documentos de dicha transacción..

- ✓ **Computación.-** se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica con el propósito de verificar la exactitud matemática de las operaciones efectuadas. Cualquier operación en general, puede estar sujeta a error humano, por lo tanto la verificación numérica, parcial o total de dichas operaciones, es un requisito indispensable de la auditoría."[14]

Muestreo

"Se usa la técnica de muestreo ante la posibilidad de efectuar un exámen a la totalidad de los datos, por lo tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos (muestra) de una cantidad de datos mayor (población o universo).

Es decir este método se relaciona con las transacciones que han de ser escogidas para el exámen y que normalmente es empleado por el auditor, ya que al realizar un exámen detallado de todas las transacciones registradas durante un período que se revisa, supondría un enorme gasto y tiempo que generalmente no proporciona ninguna información relevante.

[14] WHITTINGTON, O, Ray. Auditoría un Enfoque Integral.12ª Edición. Editorial Santafé de Bogotá. Colombia 1999.Pags. 250- 255

INDICES, MARCAS Y REFERENCIACIÓN CRUZADA

Índices de Auditoría

Los índices son símbolos alfabéticos o alfanuméricos, los mismos que deben ser colocados en un ángulo especial de los papeles de trabajo, de manera tal, que permitan su identificación durante el transcurso del exámen, así como luego de la culminación del mismo, serán ubicados de manera ordenada en un archivo que permita su fácil utilización en lo posterior.

1	Primera Parte	Administración de Auditoría	AD
2	Segunda Parte	Planificación Preliminar	PP
3	Tercera Parte	Planificación Especifica	PE
4	Cuarta Parte	Supervisión	SU

Marcas

Las marcas son símbolos convencionales utilizados por el auditor, para identificar un procedimiento o prueba que se aplique en la ejecución del exámen, las marcas deben ser anotadas luego de concluido el procedimiento utilizado. Para iniciar a desarrollar el trabajo, el auditor deberá elaborar una cédula en la que hará constar, las marcas de auditoría que serán utilizadas por el equipo, con la correspondiente descripción de su significado y esta cédula pasará a formar parte de los

papeles de trabajo.

SIMBOLO	SIGNIFICADO
√ =	Verificado
∑ =	Sumado
C	Confirmado

Referencia Cruzada

Cuando se emplea marcas y símbolos para indicar la ejecución de una operación de auditoría debe quedar claro el significado de cada símbolo. Por su parte la referencia mostrara en forma objetiva, a través de los papeles de trabajo, las conexiones entre cédula, análisis etc., y su correspondiente relación con los estados financieros y el contenido del informe.

Hallazgos de Auditoría

El hallazgo de auditoría es un hecho relevante que se constituye en un resultado determinante en la evaluación de un asunto en particular, al comparar la condición (situación detectada) con el criterio (deber ser).

Igualmente, es una situación determinada al aplicar pruebas de auditoría que se complementará estableciendo sus causas y efectos.

Una vez que se cuenta con la evidencia real obtenida durante la ejecución de la auditoría, los hallazgos deben ser evaluados en función de cada procedimiento, de cada componente y de la auditoría en su conjunto, considerando si la evidencia obtenida es importante y confiable. A base de esta evaluación se deberán obtener conclusiones a fin de comprobar si los objetivos determinados para cada componente y para los estados financieros en su conjunto han sido alcanzados.

Atributos de los Hallazgos

1. **Condición**: Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, esta información permite determinar: Si los criterios se están cumpliendo satisfactoriamente, parcialmente y los que no se cumplen.

2. **Criterio**: Cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser). Con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación; los criterios pueden ser:

- ✓ Leyes
- ✓ Reglamentos
- ✓ Objetivos
- ✓ Normas, etc.

3. **Causa**: Qué originó la diferencia encontrada. Es la razón básica por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento de criterio de la norma, las causas pueden originarse por:

   - ✓ Falta de capacitación.
   - ✓ Negligencia o descuido.
   - ✓ Normas inadecuadas, inexistencias, obsoletas.
   - ✓ Organización defectuosa.
   - ✓ Auditoría interna ineficiente

4. **Efecto**: Qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada. (Diferencia entre lo que es y lo que debe ser): Las consecuencias que produjo a la empresa, representa la pérdida en los términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Al plasmar el hallazgo el auditor primeramente indicará el título del mismo, luego los atributos, a continuación indicarán la opinión de las personas auditadas sobre el descubrimiento encontrado, posteriormente indicarán su conclusión y finalmente se hará las recomendaciones pertinentes. Es conveniente que los hallazgos sean presentados en hojas individuales.

Evidencias en Auditoría

Las evidencias son el conjunto de hechos comprobados, suficientes, competentes y pertinentes (relevantes) que sustentan las conclusiones del exámen especial, Constituyen los elementos de prueba que obtiene el auditor sobre los hechos que examina y cuando éstas son suficientes y competentes, constituyen el respaldo del exámen que sustenta el contenido del informe.

Las evidencias se clasifican en:

- ✓ **Física:** Que se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes, documentos y registros. La evidencia de esta naturaleza puede presentarse en forma de memorando, fotografías, gráficos, cuadros, muestreo, materiales, entre otras.

- ✓ **Testimonial:** Se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en el transcurso del examen especial, con el fin de comprobar la autenticidad de los hechos.

- ✓ **Documental:** Consiste en la información elaborada, como la contenida en cartas, contratos, registros de contabilidad, facturas y documentos de la administración relacionada con su desempeño (internos), y aquellos que se originan fuera de la entidad (externos).

- ✓ **Analítica:** Se obtiene al analizar o verificar la información, el juicio profesional del auditor acumulado a través de la experiencia, orienta y facilita el análisis."[15]

FASE 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

"Considerado como la última fase del proceso del exámen especial en donde se da a conocer los resultados obtenidos a través de técnicas y pruebas de auditoria seleccionadas por el auditor, esta fase debe ser ejecutada durante todo el proceso de exámen.

Comunicación al inicio.- Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del exámen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría**.**

Comunicación en el Transcurso de la Auditoría.- Los auditores mantendrán constante comunicación con los ejecutivos y empleados de la

[15] KELL, Walter y BOYNTON, William. Auditoría Moderna. Segunda Edición. Editorial. CECSA. México, 1999. Págs. 112 – 121

organización bajo exámen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a exámen.

Comunicación al final de la Auditoría.- Consiste en dar a conocer a los interesados en la aplicación de la auditoria, los resultados finales con las respectivas conclusiones, comentarios y recomendaciones por parte del auditor. ”[16]

Informe del Exámen Especial.

“Constituye el producto final del trabajo del auditor, a través del cual, genera un valor agregado que permitirá a la entidad auditada mejorar el desempeño de sus actividades.

El informe de exámen especial que se presentará y que por su naturaleza tienen un alcance limitado y menos amplio que la auditoria, deberán contener los resultados de comentarios, conclusiones y recomendaciones, respetarán las normas y procedimientos de la profesión, las disposiciones legales vigentes, y serán elaborados tomando en cuenta la estructura que se dispone.

La redacción del informe en borrador es de responsabilidad del auditor jefe de equipo, compartida con los miembros del equipo y supervisor, este

[16] LEÓN, Marcelo, Auditoría Financiera. 2da Edición. Editorial de la U.T.P.L Loja 2009., Pág. 46

último cuidará de 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 la institución a tomar las acciones correctivas.

Clases de informes

Informe extenso o largo.- Lo realiza el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados este contendrá: comentarios, conclusiones y recomendaciones su opinión profesional o dictamen cuando fuese posible y en relación a los aspectos examinados.

Informe breve o corto.- Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en el cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades.

Informe del Exámen Especial.- Es un reporte en el que el auditor formula al final de la ejecución de exámenes de alcance limitado, menos amplio que el de auditoria, aplicando normas, técnicas y procedimientos, para revelar los resultados obtenidos a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

En conclusión el Informe de Auditoria o Exámen Especial es el documento final formulado por el auditor en el cual contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones, los cuales serán comunicados en la conferencia final por el auditor representante de la entidad examinada”[17]

Estructura y contenido del informe de exámen especial

CARÁTULA

CARTA DE PRESENTACIÓN

ÍNDICE

SECCIÓN I

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

- ✓ Motivo del Exámen
- ✓ Objetivos del Exámen
- ✓ Alcance del Exámen
- ✓ Identificación de la Entidad
- ✓ Estructura Orgánica de los funcionarios principales
- ✓ Objetivo de la Entidad
- ✓ Financiamiento

[17]CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual General de Auditoria Financiera. Quito 2011.Pags.194-197.

SECCIÓN II

RESULTADOS DEL EXÁMEN ESPECIAL

En este capítulo se deben desarrollar todos los comentarios sobre cada uno de los rubros o áreas examinadas, ordenándolos de acuerdo al grado de importancia relativa, empezando por el resultado del seguimiento de las recomendaciones de informes anteriores. Todo comentario tendrá un título que revele su contenido en forma resumida y llame la atención del lector.

Anexos del Informe

Anexo 1: Nómina de funcionarios principales

Anexo 2: Movimiento de las cuentas analizadas

Comentarios

Es la descripción de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados en la ejecución de la auditoría, se deben exponer en forma lógica y clara ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

Conclusiones

Las conclusiones del exámen especial aplicado son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva positiva e independiente sobre lo examinado.

Recomendaciones

Son sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas formuladas por los auditores que permiten a las autoridades de la entidad auditada, mejorar las operaciones o actividades, con la finalidad de conseguir una mayor eficiencia, efectividad y eficacia, en el cumplimiento de sus metas y objetivos institucionales."[18]

Dictámen

"Es una expresión clara de la opinión escrita sobre los Estados Financieros tomando en su conjunto, previo a la emisión de la opinión, el auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones encontradas de la evidencia de auditoría, obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros.

---

[18] WHITTINGTON, Ray. Principios de Auditoria. Edición 14. Editorial Hill Interamericana S.A.V. España, 2004. Págs. 250-257.

En el caso de analizarse únicamente cuentas no se emite opinión.

Opinión con Salvedades

Esta opinión establece que los Estado Financieros han sido presentados razonablemente a excepto de los efectos de algún asunto, este informe se emite cuando los estados financiero difieren de manera material de los principios establecidos o cuando se le imponen limitaciones al alcance de los procedimientos de los auditores.

Opinión Negativa

Esta opinión establece que los estado financieros no han sido presentados razonablemente, o sea las deficiencias en los estados financieros son significativas que estos son considerados como engañosos.

Abstención de Opinión

Los auditores se ven en la necesidad de abstenerse de opinar cuando existe una limitación significativa del alcance del trabajo, los mismos que se ven imposibilitados para formarse una opinión de los estados financieros de la entidad.

Presentación del Informe Final

El informe será preparado en lenguaje sencillo y fácilmente entendible tratando los asuntos en forma concreta y concisa los cuales deberán coincidir con los hechos analizados, contendrá la información necesaria para cumplir los objetivo de la auditoría, de manera que permitan una comprensión adecuada de los asuntos que se informan; de la magnitud e importancia de los hallazgos, con frecuencia en relación con el número de casos o hechos económicos revisados y la relación que tenga con las operaciones de la entidad. ”[19]

[19]FERNÁNDEZ M. Wenceslao. Auditoria Empresarial (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas), 2da. Edición. Editorial Océano. Madrid 2007: pág. 257-259.

e. MATERIALES Y MÉTODOS.

MATERIALES

- **Suministros y Útiles de Oficina**
  - ✓ Papel bond
  - ✓ Carpetas
  - ✓ Grapadora
  - ✓ Clips
  - ✓ Esferos
  - ✓ Cuaderno
  - ✓ Hojas Perforadas

- **Material bibliográfico**
  - ✓ Manual de Auditoría Gubernamental
  - ✓ Normas Técnicas de Control Interno
  - ✓ Reglamento Interno de la empresa
  - ✓ Libros
  - ✓ Folletos

- **Equipo de Computación**
  - ✓ Computadora.
  - ✓ Impresora
  - ✓ Flash Memory

MÉTODOS

- ✓ **Científico.-** Se lo aplicó durante la ejecución del trabajo investigativo vinculando los aspectos teóricos y empíricos haciendo factible la práctica para lo cual fue necesario los fundamentos del proceso del exámen especial.

- ✓ **Deductivo.-** Se lo utilizó para analizar la normatividad del exámen especial, para su aplicación en la evaluación del control interno y en la aplicación de pruebas y procedimientos en la Honorable Cámara de Comercio de Loja, permitiendo de esta manera cumplir a cabalidad con los objetivos planteados.

- ✓ **Inductivo.-** Conocidas los aspectos particulares del movimiento de cada una de las cuentas motivo de exámen, se procedió a comparar el cumplimiento con la normatividad vigente, establecer falencias para proponer recomendaciones generales que contribuyan a mejorar el control interno.

- ✓ **Analítico.-** Sirvió para realizar el análisis del movimiento contable relacionado con las cuentas en estudio y luego se sintetizaron los resultados para la elaboración del informe final del Exámen Especial.

- ✓ **Sintético.-** Facilitó la elaboración del informe final del Exámen Especial, así como también las conclusiones y recomendaciones del

trabajo de tésis.

- ✓ **Descriptivo.-** se lo utilizó al momento de efectuar los procedimientos contables y financieros del periodo en estudio, para dar paso a la preparación de las cédulas narrativas que contiene los comentarios , conclusiones y recomendaciones como resultado de la Evaluación del Sistema de Control Interno.

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL.

La Honorable Cámara de Comercio fue creada el 20 de noviembre de 1919 gracias a la inmensa visión de un pequeño grupo de comerciantes lojanos que se reunieron y decidieron fundar un gremio al que le dieron el nombre de " Unión Comercial" elegido como primer presidente al Sr. Manuel Veintimilla.

El 25 de Noviembre de 1944 se aprueba el primer reglamento de la Honorable Cámara de Comercio de Loja y desde 1950 hasta nuestros días han pasado por la institución eminentes hombres quienes con su aporte y trabajo han dado a la institución innumerables beneficios como la construcción del nuevo edificio en donde funcionan algunos departamentos que brindan servicios como: Asesoría Tributaria y Contable, Oficina de Mediación , Departamento Médico y Odontológico como elementos primordiales para el impulso del sector comercial.

La Honorable Cámara de Comercio de Loja se encuentra ubicada en pleno centro de la ciudad en las calles Av. Universitaria y Rocafuerte esquina, sus números de teléfono son: 2570320 – 257400, su horario de atención de lunes a viernes de 08 h30 hasta las 18h30, con número de

(RUC) Registro Único de Contribuyentes 1190082446001, siendo sus fuentes de financiamiento las aportaciones realizadas por sus socios y por los arriendos de sus locales comerciales.

Base Legal

- ✓ Constitución Política de la República del Ecuador
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Comercio
- ✓ Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- ✓ Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas
- ✓ Reglamento Interno de la Cámara de Comercio

Misión

Trabajar en varios ámbitos, a fin de proyectar una imagen en la búsqueda de mejores prácticas de gestión económica; cooperar con instituciones públicas y privadas tendientes a elevar la capacidad empresarial, desarrollo económico y social de sus asociados.

Visión

Apoyar la promoción de nuestra ciudad, en el ámbito nacional e internacional, como una fuente generadora de oportunidades y riqueza, para lo cual hay que conseguir el fortalecimiento institucional, mejorar la competitividad de sus empresas y fomentar las oportunidades de negocios.

Estructura Orgánica

La parte administrativa está manejada por un directorio que es nombrado por la Asamblea General y está estructurado de la siguiente manera:

NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidenta

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretaria

- ✓ Auxiliar de Cobros

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorera
- ✓ Contador

PRIMERA PARTE: ADMINISTRACIÓN DEL TRABAJO (AD)

CONTENIDO	
CARTA DE COMPROMISO	AD – 1
CONTRATO DE TRABAJO	AD – 2
CARTA DE PRESENTACIÓN	AD – 3
HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO	AD – 4
HOJA DE ÍNDICES	AD – 5
HOJA DE MARCAS	AD – 6
HOJA DE SIGLAS Y ABREVIATURAS	AD – 7
CORRESPONDENCIA (NOTIFICACIÓN)	AD – 8
REGISTRO DE CORRESPONDENCIA ENVIADA	AD – 9
REGISTRO DE CORRESPONDENCIA RECIBIDA	AD – 10
CUADRO DE REGISTRO Y CONTROL DE AUDITORES ASIGNADOS	AD – 11

AD - 1
1 - 2

CARTA DE COMPROMISO

En la ciudad de Loja a los 09 días del mes de mayo del 2014 se celebra el siguiente contrato de trabajo entre el Presidente de la Honorable Cámara de Comercio de Loja, Señor Wilmer Villamagua Montesinos, que en adelante y para efectos legales se denomina contratante y por otra parte la Mg. María Enma Añazco, y la egresada Carmen Verónica Veletanga Masache, auditoras de la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Contabilidad y Auditoría que se denominará contratadas, el mismo se sujeta a las siguientes cláusulas:

1. ALCANCE.- las contratadas Mg. María Enma Añazco y Carmen Verónica Veletanga Masache, se comprometen a ejecutar el Exámen Especial a las Cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales, Fondo Mortuorio de la Honorable Cámara de Comercio de Loja, periodo 2013.

2. OBJETIVOS

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.
- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros objeto de exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

3. PERIODO DE CONTRATACIÓN.- el trabajo se desarrollará entre el 09 de Mayo del 2014, fecha de firma de la presente carta de compromiso al 23 de Junio fecha en la que finaliza la contratación.

AD - 1
2 - 2

4. LIMITACIONES AL ALCANCE.- las auditoras contratadas se limitarán a la revisión de la documentación referente a las cuentas objeto de exámen y el informe tendrá las mismas limitaciones.

5. RESPONSABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.- la responsabilidad de la emisión de los Estados Financieros y la certificación de los saldos de las cuentas son de compromiso de la H. Cámara de Comercio, de igual manera la responsabilidad de que las operaciones a ser revisadas se han ejecutado de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y más disposiciones legales y reglamentarias aplicables en el sector privado.

6. APOYO Y COMPROMISO.- los Directivos se comprometerán a prestar toda clase de facilidades para el acceso a la información y la documentación sustentadora, de tal manera que no habrán limitaciones para el desarrollo del trabajo.

7. CONFIRMACIÓN DE LA CARTA DE ENCARGO DE LOS DIRECTIVOS.- el presente trabajo se realiza por petición y autorización realizada por los Directivos de la Honorable Cámara de Comercio de Loja, en oficio de fecha 09 de Mayo del 2014.

8. OTROS ASPECTOS CONTRACTUALES

- ✓ La fecha de entrega del Informe será el 23 de Junio del 2014.
- ✓ No se estipula pago alguno por cuanto se trata de un trabajo académico previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la UNL.

Loja, 09 de Mayo del 2014

f.....
Presidente H.C.C.

f.....
Supervisora

AD - 2
1 - 2

CONTRATO DE TRABAJO

OT. Nº 001. C.C.L

Loja, 09 de Mayo del 2014

Sra.

Carmen Veletanga Masache

JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

Ciudad.-

De mi consideración:

En cumplimiento al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, me permito disponer a usted, proceda a la ejecución del Exámen Especial a las cuentas: Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales, Fondo Mortuorio de la H. Cámara de Comercio de Loja, periodo 2013", para lo cual se designa a la Sra. Carmen Veletanga, como **JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO.**

Los objetivos del exámen estarán encaminados a:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.

- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetos a exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

Los resultados del informe serán respaldados con los correspondientes papeles de trabajo.

Para el desarrollo del trabajo contará con 45 días calendario. El equipo de trabajo estará integrado por usted en calidad de Jefe de Equipo y Operativo y la suscrita, quien actuará como supervisora.

Atentamente,

Dra. María Enma Añazco Narváez, Mg. Sc.

SUPERVISORA

AD - 3
1 - 2

CARTA DE PRESENTACIÓN

OFICIO Nº 002-002

Loja, 09 de Mayo del 2014

Dr.

Wilmer Villamagua Montesinos

PRESIDENTE DE LA HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que de acuerdo al Contrato de Trabajo CT-2014 Nº 001 se ha dispuesto realizar el "EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013", ubicada en la Provincia de Loja, en el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013, para lo que solicito se facilite la información requerida.

Los objetivos del Exámen Especial están dirigidos a:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.

AD - 3

2- 2

- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetos a exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

Para esta acción de control el equipo de auditores estará conformado por los señores:

Supervisora: Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc.

Jefe de Equipo/Operativo: Carmen Verónica Veletanga Masache

El tiempo estimado para la realización es de 45 días laborables dentro de las cuales se dará a conocer el informe final que servirá de ayuda a los directivos de la entidad.

Finalmente sírvase fijar el domicilio para futuras notificaciones.

Atentamente,

.....

Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc.

SUPERVISORA

AD - 4
1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO.

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO
PERIODOS: 2013

NOMBRES Y APELLIDOS	SIGLAS	FUNCIÓN	FIRMAS	ACTIVIDADES
Dra. María Enma Añazco Narváez	M.E.A.N.	Supervisor		✓ Dirigir y revisar la ejecución del trabajo. ✓ Revisión de reportes de Papeles de Trabajo. ✓ Participar en la planificación preliminar y específica. ✓ Preparar programas de auditoria con el jefe de equipo para todos los componentes.
Carmen Verónica Veletanga Masache	C.V.V.M	Jefe de equipo		✓ Realizar la planificación: Preliminar y Específica. ✓ Examinar las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales, Fondo Mortuorio. ✓ Verificar que la entidad esté cumpliendo con las disposiciones legales y normativas vigentes. ✓ Elaborar el borrador del informe. ✓ Comentarios, conclusiones y recomendaciones.
Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.			**Fecha:** 12/05/2014

AD - 5
1 - 1

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS : BANCOS ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO		
FASES	**ACTIVIDADES**	**DIAS**
PLANIFICACION	**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR** ✓ Visita a la empresa ✓ Elaboración de la hoja de marcas, de índices y distribución de trabajo. ✓ Informe de la Planificación **PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA** ✓ Preparación del cuestionario de control interno. ✓ Evaluación y aplicación del cuestionario de control interno. ✓ Elaboración de las cédulas narrativas, como resultado de la evaluación del sistema de control interno.	20
EJECUCÍON	✓ Preparación y aplicación de los programas del examen especial. ✓ Análisis de las cuentas motivo de exámen ✓ Determinación de hallazgos ✓ Obtención de evidencias ✓ Preparación de los papeles de trabajo ✓ Resumen y ordenamiento de los papeles de trabajo (cédulas analíticas, narrativas y sumarias)	20
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	✓ Preparación y estructuración del borrador del informe ✓ Comunicación de resultados ✓ Informe final	5
Elaborado por:C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 12/05/2014

AD - 6
1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PERIODOS: 2013
HOJA DE ÍNDICE

ÍNDICE	PAPELES DE TRABAJO
AD	Administración del Trabajo para realización del exámen especial respecto a la Información.
AD – 1	Carta de Compromiso
AD – 2	Contrato de Trabajo
AD – 3	Carta de Presentación
AD – 4	Hoja de Distribución de Trabajo
AD – 5	Hoja de Distribución de Tiempo
AD – 6	Hoja de Índices
AD – 7	Hoja de Marcas
AD – 8	Hoja de Siglas y Abreviaturas
AD – 9	Notificación
AD – 10	Registro de Correspondencia Enviada
AD - 11	Cuadro de Registro y Control de Auditores Designados
PP	Planificación Preliminar
PP – 1	Reporte de Planificación Preliminar
PP – 1.1	Matriz preliminar de riesgo de Auditoría
PE	Planificación Específica
PE – 1	Reporte de Planificación Específica
PA	Programas de Auditoria
CCI	Cuestionario de Control Interno
NESCI	Narrativa de Evaluación del Sistema de Control Interno
CA	Cédula Analítica
CS	Cédula Sumaria
PT	Papeles de Trabajo

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.

AD - 7
1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODOS: 2013

HOJA DE MARCAS

MARCA	SIGNIFICADO
√	Verificado
Σ	Comprobado Sumas
)	Chequeado y Verificado
Ɛ	Comprobado con Documento
®	Saldo conciliado
⊖	Saldo Auditado
@	Valor tomado de los libros
Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.

AD - 8
1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES , FONDO MORTUORIO
PERIODOS: 2013
HOJA DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

SIGLAS Y ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
CT	Código de Trabajo
NEA	Normas Ecuatorianas de Auditoría
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
LRTI	Ley de Régimen Tributario Interno
CT	Código Tributario
RI	Reglamento Interno
CTA. CTE.	Cuenta Corriente
CH.	Cheque
Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.

AD - 9
1 - 4

Oficio N° 003

Loja, 12 de Mayo del 2014.

Dr.

Wilmer Villamagua Montesinos

PRESIDENTE DE LA HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Ciudad.-

De mis consideraciones:

De conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y, en cumplimiento al Proyecto de Tésis previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, hago de vuestro conocimiento que en esta fecha se da inicio al **EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013.**

Los objetivos estarán encaminados a:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.
- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen

AD - 9

2 - 4

- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetos a exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

El equipo de trabajo está conformado por:

AUDITORES

SUPERVISORA: Dra. María Enma Añazco N. Mg. Sc.

JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO: Carmen Verónica Veletanga

Particular que comunico a fin de que se brinde la colaboración necesaria y se proporcione el acceso a toda información.

Atentamente,

Carmen Verónica Veletanga Masache

JEFE DE EQUIPO/ OPERATIVO

AD - 9

3 - 4

Oficio N° 004

Loja, 12 de Mayo del 2014.

Ing.

Ana Salazar Cuenca

CONTADORA DE LA HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Ciudad.-

De mis consideraciones:

De conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría, hago de vuestro conocimiento que en esta fecha se da inicio al **EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013.**

Los objetivos estarán encaminados a:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.
- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetos a exámen.

AD - 9

4 - 4

- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

El equipo de trabajo está conformado por:

Supervisora:	Dra. María Enma Añazco Narváez
Jefe de Equipo:	Carmen Verónica Veletanga Masache
Auditor Operativo:	Carmen Verónica Veletanga Masache

Particular que comunico a fin de que se brinde la colaboración necesaria y se proporcione el acceso a toda información.

Atentamente,

Carmen Verónica Veletanga Masache

JEFE DE EQUIPO OPERATIVO

AD - 10

1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODOS: 2013

REGISTRO DE CORRESPONDENCIA ENVIADA

NRO.	FECHA	DESTINATARIO	CARGO	CONTESTADO	
				SI	NO
001	12/05/2014	Dr. Wilmer Villamagua Montesinos	**GERENTE**	X	
002	12/05/2014	Ing. Ana Salazar Cuenca	**CONTADORA**	X	
003	12/05/2014	Ing. Ana Salazar Cuenca	**CONTADORA**	X	
Elaborado por: C.V.V.M		**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 13/05/2014		

AD - 10

2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES,

FONDO MORTUORIO

PERIODOS: 2013
REGISTRO DE CORRESPONDENCIA RECIBIDA

NRO.	FECHA	DESTINATARIO	CARGO	CONTESTADO	
				SI	NO
01	11/05/2014	Carmen Verónica Veletanga M	Jefe de Equipo/Operativo	X	

Elaborado por: C.V.V.M | **Supervisado por:** M.E.A.N. | **Fecha:** 13/05/2014

AD - 11

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODOS: 2013

CUADRO DE REGISTRO Y CONTROL DE AUDITORES DESIGNADOS

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIÓN	FECHA DE INTEGRACIÓN	RÚBRICA	INICIALES
01	Dra. María Enma Añazco Narváez	Supervisora			M.E.A.N.
02	Carmen Verónica Veletanga M.	Jefe de Equipo/Operativo			C.V.V.M
Elaborado por: C.V.V.M		**Supervisado por:** M.E.A.N.		**Fecha:** 13/05/2014	

P.P
1 - 1

SEGUNDA PARTE: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR (P.P)

CONTENIDO
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORIA

PP - 1
1 - 9

H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODO: 2013

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

Nombre de la Entidad: H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA

Dirección: Rocafuerte y Av. Universitaria

Teléfono: 2575115

Horario de Trabajo: 08H30 – 13H00 y 14H30 – 18H30

2. ANTECENDENTES

La Cámara de Comercio fue creada el 20 de noviembre de 1919, gracias a la inmensa visión de un pequeño grupo de comerciantes lojanos que se reunieron y decidieron fundar un gremio al que le dieron el nombre de "Unión Comercial" elegido como primer presidente al Sr. Manuel Veintimilla.

El 25 de Noviembre de 1944 se aprueba el primer reglamento de la Cámara de Comercio de Loja y desde 1950 hasta nuestros días han pasado por la institución eminentes hombres quienes con su aporte y trabajo han dado a la institución innumerables beneficios como la construcción del nuevo edificio en donde funcionan algunos departamentos que brindan servicios como: Asesoría Tributaria y

PP - 1
2 - 7

Contable, Oficina de Mediación , Departamento Medico y Odontológico como elementos primordiales para el impulso del sector comercial.

3. OBJETIVOS DEL EXÀMEN ESPECIAL

Los componentes analizados corresponden a las cuentas de los estados financieros, en donde se tomará en cuenta lo siguiente:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.
- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros sujetos a exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

4. MOTIVO DEL EXÁMEN ESPECIAL

El exámen especial se lo realizará con el fin de determinar cómo se ha utilizado los recursos asignados para cada una de los componentes motivo de estudio, en cumplimiento a las normas de auditoria

PP - 1
3 - 7

generalmente aceptadas y al proyecto de tesis previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoria

5. ALCANCE DEL EXÀMEN ESPECIAL

El Exámen Especial a las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio de la H. Cámara de Comercio de Loja se efectuará del periodo comprendido desde el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

6. BASE LEGAL

- ✓ Constitución Política de la República del Ecuador
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Comercio
- ✓ Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- ✓ Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas
- ✓ Reglamento Interno de la Cámara de Comercio

7. MISIÒN

Trabajar en varios ámbitos, a fin de proyectar una imágen en la búsqueda de mejores prácticas de gestión económica; cooperar con instituciones

PP - 1
4 - 7

públicas y privadas tendientes a elevar la capacidad empresarial, desarrollo económico y social de sus asociados.

8. VISIÓN

Apoyar la promoción de nuestra ciudad, en el ámbito nacional e internacional, como una fuente generadora de oportunidades y riqueza, para lo cual hay que conseguir el fortalecimiento institucional, mejorar la competitividad de sus empresas y fomentar las oportunidades de negocios.

9. ESTRUCTURA ORGÀNICA

La parte administrativa está manejada por un directorio que es nombrado por la Asamblea General y está estructurado de la siguiente manera:

10. NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidenta

PP - 1
5 - 7

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretaria
- ✓ Auxiliar de Cobros

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorera
- ✓ Contador

11. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

Una de las principales actividades de esta entidad es velar por la satisfacción de las necesidades de los comerciantes lojanos y para ello cuentan con infraestructura propia adecuada para el desarrollo de las actividades.

12. FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son los ingresos por los diversos servicios que presta entre ellos los arriendos de los locales comerciales y sobre todo las aportaciones que realizan los socios que conforman esta entidad.

PP - 1
6 - 7

13. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	N· de cédula	CARGO	PERIODOS	
			DESDE	HASTA
Dr. Wilmer Villamagua M.	1104205498	Presidente	10/07/2010	31/05/2014
Sr. Patricio Villavicencio	1103583033	Director	02/03/2009	Continúa
Ing. Fanny Jaramillo	1104389765	Vicepresidenta	10/07/2010	Continúa
Ing. Ana Salazar	1104488791	Contadora	01/01/2011	Continúa
Lcda. Paola Torres	1104135098	Secretaria	05/04/2011	Continúa
Sr. Víctor Guarnizo	1102984766	Auxiliar de cobros	02/03/2009	Continúa
Sr. Pablo Rojas	1104707349	Auxiliar de cobros	02/12/2012	Continúa

13. TIEMPO ESTIMADO

El desarrollo del presente exámen se ejecutará en un tiempo estimado de 45 días.

14. PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXÁMEN ESPECIAL

Se han observado los siguientes aspectos que deben considerarse al enfocar las pruebas del exámen:

PP - 1
7 - 7

- ✓ Verificar el manejo y control de las cuentas contables objeto de estudio.
- ✓ Mediante la documentación sustentable verificar si su registro es el debido en cada una de las cuentas.

15. ESTADO ACTUAL DE OBSERVACIONES DE EXÁMENES ANTERIORES

No se han efectuado exámenes especiales a los rubros Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio.

16. PROCEDIMIENTO PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE INGRESOS

- ✓ Verificación de la documentación (Estado de Cuenta)

Elaborado por:

Carmen V. Veletanga M.
JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

Supervisado por:

Dra. María Enma Añazco N.
SUPERVISORA

PP – 1.1

1 - 3

HONORABLE CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODO: 2013

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTE	RIESGO Y FUNCIONAMIENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
BANCOS	**MODERADO** Falta de cumplimiento con los procedimientos que constan en el reglamento de la institución, para el correcto manejo y control de la cuenta.	**MODERADO** ✓ Constatar con los papeles de trabajo que el registro de las cuentas se encuentre razonables. **ALTO** ✓ Movimiento significativo de la cuenta Bancos.	**CUMPLIMIENTO** ✓ Verificar como es el control de la cuenta . **SUSTANTIVAS** ✓ Identificar los estados de cuenta que poseen.	✓ Analizar la documentación que se tiene con respecto a los registros de Bancos. ✓ Verificar si las conciliaciones están realizadas adecuadamente.
Elaborado por: C.V.V.M		**Aprobado por :** M.E.A.N.		**Fecha:**01 – 06 - 2014

PP – 1.1

2 - 3

HONORABLE CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODO: 2013

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTE	RIESGO Y FUNCIONAMIENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
FONDO MORTUORIO	**MODERADO** Cumplimientos de las políticas establecidas para el control de los recursos asignados a esta cuenta..	**MODERADO** ✓ Constatar el registro de los aportes de los socios por concepto de fondos. **MODERADO** ✓ Movimiento significativo de los fondos que aportan los socios.	**CUMPLIMIENTO** ✓ Verificar cual es el control de los valores de fondos mortuorios. **SUSTANTIVAS** ✓ Verificar si los valores registrados corresponden a las facturas presentadas.	✓ Verificar y analizar la documentación que poseen por la prestación de este servicio.
Elaborado por: C.V.V.M		**Aprobado por:** M.E.A.N.		**Fecha:** 01 – 06 – 2014

PP – 1.1

3 - 3

HONORABLE CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTO DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

PERIODO: 2013

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTE	RIESGO Y FUNCIONAMIENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES	**MODERADO** Movimiento significativo en los valores que representan los locales.	**MODERADO** ✓ No se cuenta con un registro adecuado de los arrendamientos de locales comerciales. **ALTO** ✓ Movimiento significativo de la cuenta arrendamiento de locales comerciales.	**CUMPLIMIENTO** ✓ Verificar que los procedimientos establecidos para el pago de los arriendos sean llevados de una forma adecuada. **SUSTANTIVAS** ✓ Identificar los valores del registro de los pagos de los arriendos.	✓ Verificar y analizar la documentación por los pagos de arriendo. ✓ Verificar si se da cumplimiento al pago del arriendo por parte de los interesados.
Elaborado por: C.V.V.M		**Aprobado por:** M.E.A.N.		**Fecha:** 01 – 06 – 2014

PE

1 - 1

TERCERA PARTE: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA (P.E)

CONTENIDO
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
REPORTE DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RESULTADO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO
CÉDULA ANALÍTICA
CÉDULA SUMARIA

PE – 1

1 - 6

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO

REPORTE DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 ANTECEDENTES

No se ha efectuado ningún exámen especial a los componentes: Bancos, Arrendamiento de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio.

1.2 MOTIVOS

Se realiza un exámen especial a los componentes Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio comprendido por el periodo 2013 para poder determinar el manejo y saldo que tienen durante el desarrollo económico de acuerdo a sus actividades, así mismo con el objeto de cumplir con un requisito de tésis previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (Contador Público, Auditor) de la Universidad Nacional de Loja.

1.3 OBJETIVOS DEL EXÁMEN

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.

PE – 1
2 - 6

- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros objeto de exámen
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la empresa institución.

1.4 ALCANCE DEL EXÁMEN ESPECIAL

El Exámen Especial a las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio de la Honorable. Cámara de Comercio de Loja se efectuará del periodo del 2013.

1.5 IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Razón Social: HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

R.U.C: 1190082446001

Presidente: DR. WILMER VILLAMAGUA MONTESINOS

Dirección: AV. UNIVERSITARIA Y ROCAFUERTE ESQUINA

Teléfonos: 07 2575 - 115

Horario de Trabajo: 08H30 – 13H00 y 14H30 – 18H30

PE – 1
3 - 6

1.6 ORGANIZACIÓN

ESTRUCTURA ORGÀNICA

La parte administrativa está manejada por un directorio que es nombrado por la Asamblea General y está estructurado de la siguiente manera:

NIVEL DIRECTIVO

- Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidenta

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretaria
- ✓ Auxiliar de Cobros

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorera
- ✓ Contador

1.7 PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

Una de las principales actividades de esta entidad es velar por la satisfacción de las necesidades de los comerciantes lojanos y para ello cuentan con infraestructura propia adecuada para el desarrollo de las actividades.

PE – 1
4 - 6

1.8 FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son los ingresos por los diversos servicios que presta entre ellos son por los arriendos de los locales comerciales y sobre todo las aportaciones que realizan los socios que conforman esta entidad.

1.9 FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	N· de cédula	CARGO	PERIODOS	
			DESDE	HASTA
Dr. Wilmer Villamagua M.	1104205498	Presidente	10/07/2010	Ya no se encuentra
Sr. Patricio Villavicencio	1103583033	Director	02/03/2009	Continúa
Ing. Fanny Jaramillo	1104389765	Vicepresidenta	10/07/2010	Continúa
Ing. Ana Salazar	1104488791	Contadora	01/01/2011	Continúa
Lcda. Paola Torres	1104135098	Secretaria	05/04/2011	Continúa
Sr. Víctor Guarnizo	1102984766	Auxiliar de cobros	02/03/2009	Continúa
Sr. Pablo Rojas	1104707349	Auxiliar de cobros	02/12/2012	Continúa

2. TIEMPO ESTIMADO

El desarrollo del presente exámen se ejecutará en un tiempo estimado de

PE – 1
5 - 6

45 días.

2.1 PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN ESPECIAL

Se han observado los siguientes aspectos que deben considerarse al enfocar las pruebas del exámen:

- ✓ Verificar el manejo y control de las cuentas contables objetos de estudio
- ✓ Mediante la documentación sustentable verificar si su registro es el debido en cada una de las cuentas.

2.3 IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES A EXAMINARSE

- ✓ BANCOS
- ✓ ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES
- ✓ FONDO MORTUORIO

3. ASISTENCIA TÉCNICA

Se solicitará cuando sea necesario.

4. RECURSOS A UTILIZARS

HUMANOS

- ✓ Supervisor
- ✓ Jefe de equipo

- ✓ Contadora de la entidad

MATERIALES

- ✓ Suministros de oficina
- ✓ Equipo de oficina
- ✓ Equipo de computación

5. PRODUCTO A OBTENERSE

Al concluir el presente trabajo de exámen especial se elabora el informe correspondiente que contendrá comentarios, conclusiones, y recomendaciones, las mismas que serán comunicadas a los directivos de la Honorable Cámara de Comercio de Loja, para la oportuna toma de decisiones que vayan en beneficio de la entidad.

Elaborado por:

Sra. Carmen V. Veletanga M
JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

Supervisado por:

Dra. María Enma Añazco N.
SUPERVISORA

PA – 1
1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS,ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES,FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013

COMPONENTE: BANCOS

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
	OBJETIVOS			
1	✓ Evaluar el Sistema de Control Interno y medir el grado de solidez y confiabilidad.		C.V	
2	✓ Establecer la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros.		C.V	
3	✓ Constatar la propiedad, veracidad de las operaciones relacionadas con el componente Bancos.		C.V	
	PROCEDIMIENTOS			
1	✓ Solicite los Estados Financieros para verificar los saldos de las cuentas bajo exámen.	D – 1 4 - 4	C.V	03-06-2014
2	✓ Solicite al departamento de Contabilidad la documentación necesaria para el inicio del exámen		C.V	03-06-2014

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:**M.E.A.N.	**Fecha:** 03 – 06 – 2014

PA – 1
2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013

COMPONENTE: BANCOS

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
3	✓ Solicite a la entidad su respectivo reglamento interno.		C.V	03-06-2014
4	✓ Aplique el cuestionario de control interno con relación a esta cuenta y realice su evaluación.	CCI – 1 2 - 2	C.V	03-06-2014
5	✓ Elabore las Cédulas Narrativas que contengan los puntos débiles del Sistema de Control Interno.	NSCI- 1 1 - 4	C.V	20-06-2014
6	✓ Prepare una Cédula Analítica para la cuenta bancos, cuya finalidad permita verificar el movimiento de los estados de cuenta.	CA – 1 2 - 2	C.V	20-06-2014
7	✓ Realice una Cédula Sumaria de las cuentas examinadas cuyo propósito es determinar la exactitud de los saldos.	CS – 1 1 - 1	C.V	20-06-2014

Elaborado por:C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 03 – 06 - 2014

CCI – 1

1 - 2

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODO 2013

COMPONENTE : BANCOS

N	PREGUNTAS	RESP.		VALORAC.		OBSERVACIONES
		SI	NO	PT	CT	
	BANCOS					
1	Las cuentas bancarias existentes están a nombre de la entidad.	X		3	3	Existen 4 cuentas que están a nombre de la H. Cámara de Comercio.
2	¿Todas las cuentas poseen fondos necesarios para solventar gastos.?	X		3	3	Casi todas poseen fondos.
3	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente por parte de una persona independiente de los registros y contabilización?	X		3	3	Si se realizan pero no por una persona independiente al registro.
4	¿Los ingresos se depositan a las cuentas bancarias autorizadas por la empresa?	X		3	3	Con mucha frecuencia pero los realiza la misma persona
5	¿Se lleva un registro ordenado para cada una de las cuentas bancarias. ?	X		3	3	
6	¿Los estados de cuenta son entregados a la persona encargada de su registro. ?	X		3	2	Si , en ocasiones no con oportunidad

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 03 – 06 - 2014

CCI – 1
2 - 2

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODO 2013

COMPONENTE : BANCOS

N	PREGUNTAS	RESP		VALOR.		OBSERV.
		SI	NO	PT	CT	
	BANCOS					
7	¿Los estados de cuenta son entregados en las fechas estipuladas. ?	X		3	3	
8	Existe segregación de funciones de: autorización y registro de las operaciones y custodia de los valores de efectivo?		X	3	0	
9	¿Existe cauciones para las personas encargadas del manejo de los recursos financieros de la Honorable. Cámara de Comercio?		X	3	0	No se aplica a pesar de que constan dentro del reglamento interno.
	TOTAL			**27**	**17**	**Fecha:** 03 -06-2014
Elaborado por: C.V.V.M		**Supervisado por:** M.E.A.N				

ESCI – 1

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS
RESULTADO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODO: 2013

COMPONENTE : BANCOS

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{Calificación\ Total}{\text{Ponderación Total}}\ x\ 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{17}{27}\ x\ 100 = \mathbf{69,26}\%$$

PERIODO		2013
Ponderación Total	(P.T)	25
Calificación Total	(C.T)	15
Calificación Porcentual	(C.P)	69,26%%

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL

ALTO	MODERADO	BAJO
	69,26%	
15 – 50%	**51- 75%**	**76 – 95%**
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de la evaluación de control interno, el componente Bancos presenta un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo de control moderado en un grado porcentual del 69,26%, debido principalmente a:

- ✓ No existe segregación de funciones**.**
- ✓ Ninguno de sus empleados se encuentra caucionado a pesar de que consta en el reglamento de la entidad.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 04– 06 - 2014

NSCI–1

1 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE : BANCOS

SEGREGACION DE FUNCIONES

COMENTARIO:

Del análisis y Evaluación al Sistema de Control Interno implementado por la Cámara de Comercio, en la cuenta Bancos se determinó que la persona que realiza las conciliaciones bancarias, es la misma que lleva el registro contable; lo que se contrapone a lo establecido en el Principio de Control interno "SEGREGACIÓN DE FUNCIONES INCOMPATIBLES" que determina: "Debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación, situacion generada por falta de personal, lo que pone en riesgo el manejo y control de esta cuenta."

CONCLUSIÓN:

La inadecuada segregación de funciones de carácter incompatible, pone en riesgo el manejo de la cuenta bancos.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 06-06 -2014

NSCI – 1

2 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: BANCOS

SEGREGACIÓN DE FUNCIONES

RECOMENDACIÓN

Al Presidente

Que se disponga la realización de las conciliaciones bancarias por una persona independiente del control contable.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 06- 06 - 2014

NSCI – 1

3 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE:BANCOS

CAUCIÓN O FIANZAS DEL PERSONAL

COMENTARIO:

En la Honorable. Cámara de Comercio de Loja, mediante la revisión de la documentación de los diferentes archivos existentes se verificó que no se cuentan con cauciones al personal que labora en actividades de registro y control de operaciones financieras siendo estas de Tesorería y Recaudación, situación generada por falta de observación de su Reglamento Interno que en su: **Art 38 y 39 DEL TESORERO y RECAUDADOR** determina: "Será caucionado, y pagará los gastos ordenados por la resolución del Directorio y el Presidente."

CONCLUSIÓN:

No existe caución para ningún miembro del personal que labora en actividades de Tesorería y Recaudación a pesar de que consta como política dentro del Reglamento Interno en sus Art. 38 y 39.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:**M.E.A.N	**Fecha:** 06– 06 - 2014

NSCI – 1

4 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: BANCOS

CAUCIÓN O FIANZAS DEL PERSONAL.

RECOMENDACIÓN

Al Presidente

Hacer cumplir a todos sus servidores con esta política que consta en los artículos 38 y 39 del **Capítulo V De La Dirección y Administración** del reglamento de dicha entidad ya que así se podrá proteger y salvaguardar los recursos económicos existentes dentro de la Cámara de Comercio.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 06– 06 - 2014

D - 1

1 - 1

Oficio Nº 005 H.C.C.L.

Loja, 10 de Junio del 2014

Ing.

Ana Salazar Cuenca

CONTADORA DE LA HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Dentro del **EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013,** que se está desarrollando, solicito a usted se sirva conceder copia de los Estados Financieros correspondientes al año 2013, certificados.

Por la favorable atención que se le brinde a la presente le anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Carmen V. Veletanga

JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

D - 1

2 - 3

Oficio No 006 H.C.C.L

Loja, 10 de Junio del 2014.

Ing.

Ana Lucia Salazar Cuenca.

CONTADORA DE LA HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Ciudad.-

Por medio de la presente me dirijo a usted, con la finalidad de solicitarle se digne conceder una certificación de los saldos de las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013. Con el fin de continuar con el Exámen Especial.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente desde ya le anhelo mis sinceros agradecimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Carmen V. Veletanga

JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

D - 1

3 - 3

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Loja, 11 de Junio del 2014

Ing. Ana Salazar

CONTADORA DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

CERTIFICA:

Que una vez revisados los registros contables correspondientes al periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013 me permito certificar lo siguiente:

CUENTAS		
Bancos		**$11,632.32**
Cta. Cte. Banco de Loja	$3,735.23	
Banco Bolivariano Cta. de ahorros	$1,528.44	
Mutualista Pichincha	$2,530.58	
Unión CADECOL FM	$3,838.07	
Arrendamientos de Locales Comerciales		**$108,718.17**
Fondo Mortuorio		**$1,198,45**

Por ello adjunto los Estados Financieros certificados correspondientes al periodo hacer analizado.Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
ING. CONTABILIDAD

Ing. Ana Salazar

CONTADORA DE LA HONORABLE. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

D - 2

1 - 4

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PERIODO 2013

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (ACUMULADO)

Al 31/12/2013

1. ACTIVO		782,590.55
1.1. ACTIVO CORRIENTE	51,351.48	
1.1.02 CAJA CHICA	121.90	
1.1.03. BANCOS	11,632.32	
1.1.03.01 CTA. CTE. BANCO LOJA	3,733.23	
1.1.03.06 BANCO BOLIVARIANO CTA. AHORROS	1,528.44	
1.1.03.07 MUTUALISTA PICHINCHA	2,530.38	
1.1.03.13 UNION CADECOL FM.	3,838.07	
1.1.04. CUENTAS POR COBRAR	39,597.26	
1.1.04.01 CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	43,841.40	
1.1.04.09 CTAS X COBRAR VARIOS	140.00	
1.1.04.10 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-4,384.14	
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE	624,954.38	
1.2.01 MUEBLES Y ENSERES	16,129.99	
1.2.02 EQUIPO DE OFICINA	1,863.07	
1.2.03 EQUIPO DE COMPUTACION	8,260.74	
1.2.04 EDIFICIOS	636,368.49	
1.2.04.03 ASCENSOR	36,990.83	
1.2.05 TERRENOS	128,714.82	
1.2.07 CAVITRON	562.30	
1.2.10 MUEBLES Y EQUIPOS ODONTOLOGICOS	11,636.62	
1.2.11 MUEBLES Y EQUIPOS MEDICOS	9,500.18	
1.2.12 ELECTRODOMESTICOS	3,431.34	
1.2.12.01 TRANSFORMADOR ELECTRICO	13,839.29	
1.2.14 VEHICULO MOTORIZADO	2,723.21	
1.2.15 EQUIPO DE AMPLIFICACION	152.20	
1.2.17. DEPRECIACIONES ACUMULADAS	-235,221.10	
1.2.17.1 DEPRECIACION AC. MUEBLES Y ENSERES	-9,182.20	
1.2.17.10 DEPRECIACION AC. TRANSFORMADOR ELEC	-3,230.84	
1.2.17.11 DEPRECIACION AC. DE CAVITRON	-101.23	
1.2.17.12 DEPRECICION AC. ASCENSOR	-3,329.18	
1.2.17.2 DEPRECIACION AC. EQUIPO DE OFICINA	1,311.72	
1.2.17.3 DEPRECIACION AC. EQUIPO COMPUTACION	-8,731.22	
1.2.17.4 DEPRECIACION AC. EDIFICIOS	-198,096.33	
1.2.17.5 DEPRECIACION AC MUEBLES Y EQUIPOS ODONT	-8,541.57	
1.2.17.6 DEPRECIACION AC. MUEBLES Y EQUIPOS MEDI	-8,023.76	
1.2.17.7 DEPRECIACION AC. ELECTRODOMESTICOS	-1,487.60	
1.2.17.8 DEPRECIACION AC.EQUIPO DE AMPLIFICACION	-42.06	
1.2.17.9 DEPRECIACION AC. VEHICULO MOTORIZADO	-763.83	
1.3. INVERSIONES	71,084.20	
1.3.01 POLIZA COOP. UNION	71,084.20	
1.4. OTROS ACTIVOS	25,600.45	
1.4.01 Iva Pagado	48.23	
1.4.02 14 IMPUESTO A LA RENTA	4,891.53	
1.4.03 PROGRAMA DE COMPUTACION	2,096.00	
1.4.05 MENAJE	161.03	
1.4.06 PAGOS ANTICIPADOS	12,534.34	
1.4.08 ACTIVOS VARIOS	5,763.85	
1.4.09 SUMINISTROS DE OFICINA	15.70	
2. PASIVO		148,937.12
2.1.1 CUENTAS POR PAGAR. TERCEROS	7,145.58	
2.1.1. 1 CTAS POR PAGAR, PROYECTO COOPERTIVA	84,872.00	
2.1.1. 2 ARRIENDOS ANTICIPADOS-GARANTIA	1,360.00	
2.1.2. OBLIGACIONES CON EL IESS	294.54	

D - 2

2 - 4

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2013

2.1.3 REMUNERACIONES POR PAGAR	2,058.27	
2.1.4. OBLIGACIONES CON EL FISCO	1,575.96	
2.1.4.01 1% RETENCION EN LA FUENTE	19.29	
2.1.4.02 1% RETEN. FUENTE SEGUROS Y REASEGUROS	1.89	
2.1.4.03 30% IVA RETENIDO	28.13	
2.1.4.04 70% IVA RETENIDO	47.38	
2.1.4.05 100% IVA RETENIDO	108.84	
2.1.4.06 IVA COBRADO	-180.58	
2.1.4.07 IVA POR PAGAR	1,424.62	
2.1.4.08 2% RETENCION EN LA FUENTE	54.17	
2.1.4.09 10% RETENCION SERVICIOS PROFESIONALES	2.50	
2.1.4.10 3% RTNC.FUENTE PREDOMINA MANO OBRA	49.83	
2.1.6 VALORES PENDIENTES X RECUPERAR SOCIOS	36,330.13	
2.1.8. PRESTAMOS POR PAGAR	33,811.72	
2.1.8.01 PRESTAMOS MUTUALISTA P.	33,811.72	
2.2. OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	2,498.45	
2.2.1 FONDO SOLIDARIO	1,300.00	
2.2.2 FONDO MORTUORIO	1,198.45	
		634,053.43
. PATRIMONIO		
3.0. CAPITAL	384.34	
3.0.1 CAPITAL H CAMARA	384.34	
3.1 Resultado del ejercicio	36,301.76	
3.2 Resultado del Ejercicio Anterior	-46,877.37	
3.3. RESERVAS	643,844.70	
3.3.3 RESERVA POR REVALORIZACION DE A. FIJOS	643,844.70	
ASIVO + CAPITAL		782,790.55

Elaborado por: USUARIO	Analista Contable	Aprobado por

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DR. CONTABILIDAD

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PRESIDENCIA

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DR. CONTABILIDAD

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PRESIDENCIA

D - 2

3 - 4

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO 2013

INGRESOS		180,565.64
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	54,585.50	
4.1.1 CUOTAS ORDINARIAS SOCIOS	52,553.50	
4.1.2 RENOVACIONES DE CARNETS	98.00	
4.1.5 INGRESOS DE MATRICULAS	1,934.00	
4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES	116,926.17	
4.2.2. ARRENDAMIENTOS	116,926.17	
4.2.2.1 ARRENDAMIENTO L. COMERCIAL	108,718.17	
4.2.2.2 ARRENDAMIENTO SALON PEQUEÑO	3,220.00	
4.2.2.3 ARRENDAMIENTO SALON GRANDE	4,988.00	
4.3. INGRESOS FINANCIEROS	2,963.18	
4.3.1 INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	2,801.20	
4.3.2 INTERESES BANCARIOS	161.99	
4.4. INGRESOS VARIOS	6,090.79	
4.4.6 RENOVACION DE BOVEDA	2,070.40	
4.4.7 OTROS INGRESOS	4,020.38	
GASTOS		144,062.88
5.1. GASTOS ADMINISTRATIVOS	38,713.46	
5.1.01 REMUNERACION UNIFICADA	26,950.33	
5.1.04 APORTE PATRONAL	3,231.42	
5.1.05 HONORARIOS PROFESIONALES	2,941.00	
5.1.06 DECIMO TERCER SUELDO	2,223.41	
5.1.07 DECIMO CUARTO SUELDO	1,590.00	
5.1.10 FONDOS DE RESERVA	1,447.46	
5.1.11 VIATICOS Y MOVILIZACION	329.54	
5.2. GASTOS OPERACIONALES	90,592.80	
5.2.04 COMISIONES POR RECAUDACION	2,508.36	
5.2.06 GASTOS DE DIRECTORIO	166.29	
5.2.08 FIESTAS DEL COMERCIANTE	9,949.97	
5.2.15 GASTO VARIACION IVA PROPOCIONAL	921.28	
5.2.16 AUDITORIA EXTERNA	11.58	
5.2.17 FIESTAS NAVIDEÑAS	1,331.40	
5.2.20 DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,431.79	
5.2.21 DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,844.90	
5.2.22 DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	167.86	
5.2.23 DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPOS ODONTOLOGICOS	1,047.30	
5.2.23.01 DEPRECIACION DE CAVITRON	30.67	
5.2.24 DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPOS MEDICOS	855.02	
5.2.25 DEPRECIACION ELECTRODOMESTICOS	302.84	
5.2.26 DEDRECIACION EDIFICIOS	30,227.50	
5.2.26.01 DEPRECIACION DE TRANSFORMADOR ELEC.	1,245.54	
5.2.26.02 DEPRECICION ASCENSOR	3,329.18	
5.2.27 DEPRECIACION EQUIPO AMPLIFICACION	13.70	
5.2.28 DEPRECIACION VEHICULO MOTORIZADO	433.71	
5.2.29 CENTRO ODONTOLOGIA	223.21	
5.2.31 CUENTAS INCOBRABLES	432.41	
5.2.33 PARQUEADERO	271.00	
5.2.35 GASTOS SOCIALES CULTURALES	5,492.04	
5.2.36 CARNET	63.00	
5.2.37 DEPORTES	928.31	
5.2.38 CORREO	42.07	
5.2.39. SUMINISTROS Y MATERIALES	1,230.17	
5.2.39.01 SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	822.60	
5.2.39.02 SUMINISTROS Y MATERIALES DE LIMPIEZA	407.57	
5.2.40 UNIFORMES	1,195.35	

D - 2

4 - 4

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO 2013

Del 01/01/2013 al 31/12/2013

5.2.44 IMPUESTOS MUNICIPALES	1,880.18
5.2.46 RECEPCIONES SOCIALES	37.80
5.2.47 VARIOS	3.50
5.2.48 MANTENIMIENTO MAUSULEO	927.93
5.2.49 IMPRESIONES Y REPRODUCCIONES	85.36
5.2.50 IVA AL GASTO	1,831.80
5.2.51 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,122.75
5.2.52 MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	307.10
5.2.54 MANTENIMIENTO MOTOCICLETA	815.05
5.2.58 MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	8,708.25
5.2.60 CONTRATOS EVENTUALES	3,838.80
5.2.61 PREDIO URBANO	390.23
5.2.62 PAGINA WEB	150.00
5.2.63 LIQUIDACION DE LEY	137.63
5.2.64 JORNADAS COMITE DE DAMAS	1,057.14
5.2.65 SERVICIO DE INTERNET	887.22
5.2.66 ACUERDO CONDOLENCIAS SOCIOS FALLECIDOS	288.11
5.2.67 GASTOS DE COOPERATIVA	500.00
5.3. GASTOS FINANCIEROS	8,381.15
5.3.1 SERVICIOS BANCARIOS	221.83
5.3.2 INTERESES	8,159.36
5.4. GASTOS SERVICIOS BASICOS	6,276.43
5.4.1 SERVICIO AGUA POTABLE	3,339.87
5.4.2 SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	1,548.35
5.4.3 SERVICIO TELEFONICO	1,388.01
Resultado del ejercicio	36,501.76

Elaborado por: USUARIO	Analista Contable	Aprobado por

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DP. CONTABILIDAD

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PRESIDENCIA

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DP. CONTABILIDAD

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA PRESIDENCIA

D - 3

1 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

PERIODO 2013

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Pag.1 de 26

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

ta	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
					Saldo Inicial		5,084.65
1/2013	2715	Ingreso a boveda #14 del mausoleo 1 Sra. (+) Lucrecia Cordova vence el 29/12/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	20207115	131.70		5,216.35
1/2013	2797	Pago de retencion mes de octubre del 2012 por concepto de sustitutiva				3.16	5,213.19
1/2013	2718	Arriendo de local comercial mes enero del 2013 Sr. Jose Paul Ontaneda, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios	DEP	20207138	423.00		5,636.19
1/2013	2688	Remuneraciones por pagar personal mes de diciembre del 2012	CH	003958		500.00	5,136.19
1/2013	2688	Remuneraciones por pagar personal mes de diciembre del 2012	CH	003960		400.67	4,735.52
1/2013	2688	Remuneraciones por pagar personal mes de diciembre del 2012	CH	003961		362.60	4,372.92
1/2013	2688	Remuneraciones por pagar personal mes de diciembre del 2012	CH	003959		317.28	4,055.64
1/2013	2688	Remuneraciones por pagar personal mes de diciembre del 2012	CH	003957		275.79	3,779.85
1/2013	2720	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 al Sr. Gonzalo Vasquez ,Iva Cobrado, Cuentas por Cobrar socios	DEP	20207116	340.00		4,119.85
1/2013	2722	Arriendo de local comercial mes diciembre del 2012 y enero del 2013 al Sr. Edgar Villegas, Iva cobrado , Cuentas por cobrar socios	DEP	20207119	1,977.60		6,097.45
1/2013	2727	Pago de servicio telefonico mes de diciembre del 2012, mediante debito a la Cta. Cte. Banco de Loja	CH	338127		32.20	6,065.25
1/2013	2727	Pago de servicio telefonico mes de diciembre del 2012, mediante debito a la Cta. Cte. Banco de Loja	CH	338127		29.49	6,035.76
1/2013	2727	Pago de servicio telefonico mes de diciembre del 2012, mediante debito a la Cta. Cte. Banco de Loja	CH	338127		18.23	6,017.53
1/2013	2725	Cuentas por cobrar socios	DEP	36661	55.00		6,072.53
1/2013	2725	Cuentas por cobrar socios	DEP	20207121	535.00		6,607.53
1/2013	2729	Arriendo de oficina del mes de diciembre al Sr.Carlos Celi Encarnacion y mes de enero al Sr. Luis Tapia, Iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	DEP	20207125	495.00		7,102.53
1/2013	2728	Pago del total de la deuda por servicios prestados para pintar mausoleo de la Camara en cementerio general	CH	003962		400.01	6,702.52
1/2013	2731	Cuentas por cobrar socios	DEP	20207122	300.00		7,002.52
1/2013	2736	Pago de seguro social de trabajadores mes de diciembre del 2012 mediante debito a la cta. cte. banco de loja	CH	014150		450.14	6,552.38
1/2013	2736	Pago de seguro social de trabajadores mes de diciembre del 2012 mediante debito a la cta. cte. banco de loja	CH	014150		41.49	6,510.89
1/2013	2736	Pago de seguro social de trabajadores mes de diciembre del 2012 mediante debito a la cta. cte. banco de loja	CH	014150		29.16	6,481.73
1/2013	2733	Arriendo mes de enero al Sr. Hernel Jaramillo, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios,renovacion credencial nº 2014 sra. Ruiz Vega Jovanna Noemi	DEP	21457964	1,677.00		8,158.73
1/2013	2744	Cuentas por cobrar socios	DEP	20207135	485.00		8,643.73
1/2013	2751	Pago de poliza de seguro de vida socios mes de diciembre del 2012	CH	003963		1,592.50	7,051.23
1/2013	2752	Pago de suministros de limpieza, de oficina, varios y fiestas del comerciante por un año	CH	003965		313.61	6,737.62
1/2013	2750	Retiro de la cuenta Cadecol FM para depositar en la cuenta corriente Banco de Loja y pagar poliza de seguro de vida socios Retiro de la cuenta Cadecol FM para depositar en la cuenta corriente Banco de Lo	FC		1,592.50		8,330.12
1/2013	2759	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Paola Jumbo, IVA cobrado, Renovacion de credencial #1909 Sr. Enrique Galarza, cuentas por cobrar socios, el saldo esta cruzado con una cuenta por pagar al Sr. Emiliano Torres, comp. egreso #941	DEP	18427784	969.71		9,299.83
1/2013	2765	Ingreso de matricula #3284 Sr. Loayza Ruiz Jorge Stalin, Cuentas por cobrar socios, BAnco Bolivariano paga por anticipado 11 meses $302.5	DEP	74444	65.00		9,364.83
1/2013	2762	Pago de iva y retenciones mes de diciembre del 2012 mediante debito a la cta cte banco de loja	CH	014150		1,010.87	8,353.96
1/2013	2767	Pago de obligaciones municipales por: linea de fabrica, predio urbano, ocupacion y mantenimiento de mausoleos	CH	003966		750.59	7,603.37
1/2013	2763	Pago de servicio de agua potable mes de diciembre del 2012, mediante debito a la cta cte banco de loja	CH	173289		230.22	7,373.15
1/2013	2763	Pago de servicio de agua potable mes de diciembre del 2012, mediante	CH	173289		118.82	7,254.33

√

√ = Verificado

D - 3

2 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

PERIODO 2013

ual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cía. Ltda. 1995-2008 07/07/2014 05:23:27 PM

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA Pag.2 de 25

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

/01/2013	2764	Pago de servicio telefonico de celular mes de didicembre del 2012 mediante debito a la cta cte banco de loja	CH	014150		34.72	7.116.75
/01/2013	2769	Renovacion de boveda # 31 (+) Sr. Gonzalo Lilauri Vivanco vence el 18/01/2018, Cuentas por cobrar socios	DEP	5	30.00		7.146.75
/01/2013	2769	Renovacion de boveda # 31 (+) Sr. Gonzalo Lilauri Vivanco vence el 18/01/2018, Cuentas por cobrar socios	DEP	5	90.00		7.236.75
/01/2013	2769	Renovacion de boveda # 31 (+) Sr. Gonzalo Lilauri Vivanco vence el 18/01/2018, Cuentas por cobrar socios	DEP	20207124	451.70		7.688.45
/01/2013	2773	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, iva cobrado, Renovacion de boveda # 09 Sr. (+) German Flores vence el 07/11/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	20207128	265.00		7.953.45
/01/2013	2775	Cuentas por cobrar socios	DEP	20207129	305.00		8.258.45
/01/2013	2780	Liquidacion de ley por servicios prestados en el cargo de secretaria desde el 02/05/2012 hasta el 01/07/2012	CH	003968		137.63	8.120.82
/01/2013	2777	Pago de servicio de energia electrica mes de enero del 2012 mediante debito a la cta cte. Banco de Loja	CH	000219		23.89	8.096.93
/01/2013	2777	Pago de servicio de energia electrica mes de enero del 2012 mediante debito a la cta cte. Banco de Loja	CH	000219		19.11	8.077.82
/01/2013	2777	Pago de servicio de energia electrica mes de enero del 2012 mediante debito a la cta cte. Banco de Loja	CH	000219		6.02	8.071.80
/01/2013	2778	Alquiler de salon social Alonso de mercadillo para el 20/01/2013 Sr. Robertino Fernadez, Cuentas por cobrar socios	DEP	20207133	205.00		8.276.80
/01/2013	2790	Compra de materiales para pintar y dar mantenimiento a mausoleos y nichos del Cementerio General de la H. Camara de Comercio	CH	003969		229.99	8.046.81
/01/2013	2788	Arriendo de local comercial mes de enero Sra. Diana Torres, IVA cobrado, Alquiler de salon social Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013, Cuentas por cobrar socios	DEP	2145953	1.868.00		9.914.81
/01/2013	2791	Apoyo con aporte economico para premiacion de los participantes en evento de la CABALGATA POR EL BOSQUE DEL GUAYACAN a realizarse en el Canton Zapotillo para el 02/02/2012	CH	003970		200.00	9.714.81
/01/2013	2798	Cuentas por cobrar socios	DEP	21464975	194.40		9.909.21
/01/2013	2840	Interes debitados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013				8.53	9.900.68
/01/2013	2800	Cuentas por cobrar socios	DEP	21464973	190.00		10.090.68

√

√ = Verificado

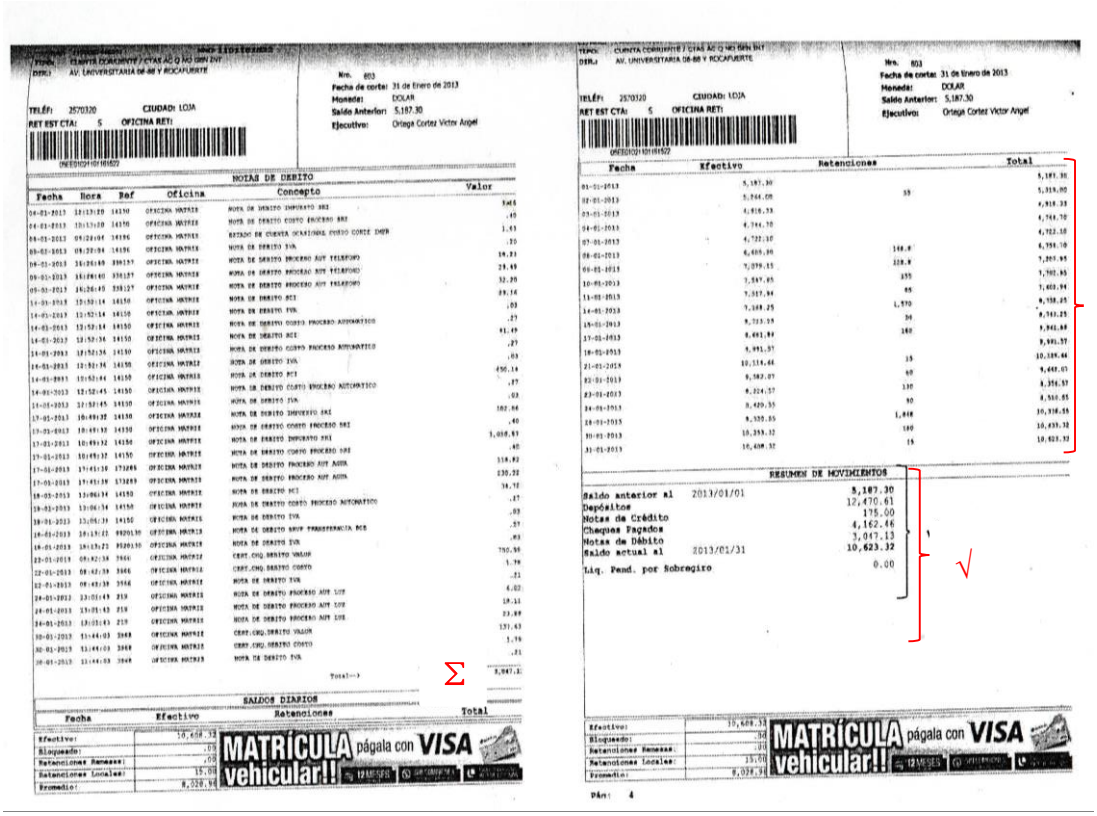
D - 3

3 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

PERIODO 2013



TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: 5 OFICINA RET:

Nro. 803
Fecha de corte: 31 de Enero de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 5,187.30
Ejecutivo: Ortega Cortez Victor Angel

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
04-01-2013	12:13:20	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	3.46
04-01-2013	12:13:20	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.40
04-01-2013	09:21:04	14196	OFICINA MATRIZ	ESTADO DE CUENTA OCASIONAL COSTO CORTE IMPR	1.63
05-01-2013	09:22:04	14196	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.20
05-01-2013	11:26:49	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	16.23
05-01-2013	11:26:49	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	29.49
05-01-2013	16:26:45	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	32.20
14-01-2013	12:52:14	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	89.16
14-01-2013	12:52:14	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
14-01-2013	12:52:14	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
14-01-2013	12:52:36	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	41.49
14-01-2013	12:52:36	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
14-01-2013	12:52:36	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
14-01-2013	12:52:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	450.14
14-01-2013	12:52:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
14-01-2013	12:52:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
17-01-2013	10:49:32	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	102.86
17-01-2013	10:49:32	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.40
17-01-2013	10:49:32	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	1,016.83
17-01-2013	10:49:32	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.40
17-01-2013	17:41:39	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	118.82
17-01-2013	17:41:39	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	230.22
18-01-2013	13:06:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	34.72
18-01-2013	13:06:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
18-01-2013	13:06:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
18-01-2013	18:13:22	9920130	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRUP TRANSFERENCIA RCE	.27
18-01-2013	18:13:22	9920130	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
22-01-2013	08:42:38	3966	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO VALOR	750.56
22-01-2013	08:42:38	3966	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO COSTO	1.78
22-01-2013	08:42:38	3966	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.21
24-01-2013	13:01:43	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	4.02
24-01-2013	13:01:43	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	18.11
24-01-2013	13:01:43	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	23.89
30-01-2013	11:44:03	3968	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO VALOR	137.43
30-01-2013	11:44:03	3968	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO COSTO	1.78
30-01-2013	11:44:03	3968	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.21
				Total-->	3,047.13

Σ

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
Efectivo:	10,608.32		
Bloqueado:	.00		
Retenciones Remesas:	.00		
Retenciones Locales:	15.00		
Promedio:	8,028.94		

MATRÍCULA vehicular!! págala con VISA

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: 5 OFICINA RET:

Nro. 803
Fecha de corte: 31 de Enero de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 5,187.30
Ejecutivo: Ortega Cortez Victor Angel

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-01-2013	5,187.30		5,187.30
02-01-2013	5,244.08	35	5,319.00
03-01-2013	4,916.33		4,916.33
04-01-2013	4,744.70		4,744.70
07-01-2013	4,722.10		4,722.10
08-01-2013	6,605.30	148.8	6,754.10
09-01-2013	7,079.15	128.8	7,207.95
10-01-2013	7,547.85	155	7,702.85
11-01-2013	7,517.94	85	7,602.94
14-01-2013	7,148.25	1,570	8,758.25
15-01-2013	8,733.39	30	8,763.39
17-01-2013	8,661.84	160	8,841.84
18-01-2013	9,991.57		9,991.57
21-01-2013	10,114.44	15	10,129.44
22-01-2013	9,582.07	60	9,642.07
23-01-2013	8,224.57	130	8,356.57
24-01-2013	8,420.55	90	8,510.55
28-01-2013	9,330.55	1,848	10,378.55
30-01-2013	10,253.32	180	10,433.32
31-01-2013	10,408.32	15	10,623.32

√

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2013/01/01	5,187.30
Depósitos		12,470.61
Notas de Crédito		175.00
Cheques Pagados		4,162.46
Notas de Débito		3,047.13
Saldo actual al	2013/01/31	10,623.32
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

√

Efectivo:	10,608.32
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	15.00
Promedio:	8,028.94

MATRÍCULA vehicular!! págala con VISA

Pág: 4

√ = Verificado

D - 3

4 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

PERIODO 2013

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: AV. UNIVERSITARIA 08-88 Y ROCAFUERTE
TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:

Nro. 603
Fecha de corte: 31 de Enero de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 5,187.30
Ejecutivo: Ortega Cortez Victor Angel

BANCO DE LOJA S.A.
Matriz Dirección: Bolivar s/n y Rocafuerte
Telf: (593)(07)2571682 *Fax (593)(07)2573019
LOJA-ECUADOR
RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL "RESOLUCION N° 3997

FACTURA No. 001-006-000018337
N° AUT SRI: 1112232103
Vigente desde: 23/01/2013
Documento válido hasta: 23/01/2014
Fecha de emisión: 31/01/2013

Base imponible 0%: .00 Base imponible 12%: 6.56

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total
02-01-2013	15:28:30	20207115	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	76.70	55.00	131.7
04-01-2013	15:36:06	20207138	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	423.00		423.0
07-01-2013	15:26:42	20207116	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	340.00		340.0
08-01-2013	15:17:30	20207119	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	145.00	1,832.60	1,977.6
09-01-2013	15:24:32	20207121	AGENCIA EL VALLE	0701117852 ANA SALAZAR	360.00	175.00	535.0
10-01-2013	15:18:15	20207125	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	380.00	115.00	495.0
11-01-2013	15:12:17	20207122	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	285.00	15.00	300.0
14-01-2013	15:10:46	21457964	OFICINA CENTRO CO	1102598766 0	47.00	1,630.00	1,677.0
15-01-2013	16:31:40	20207135	AGENCIA EL VALLE	1102594766 VICTOR GUANUTIO	425.00	60.00	485.0
17-01-2013	15:31:39	20207126	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,592.50		1,592.5
17-01-2013	15:33:30	18427784	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	744.71	225.00	969.7
18-01-2013	17:19:59	74444	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	65.00		65.0
21-01-2013	15:24:40	20207124	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	196.70	255.00	451.7
22-01-2013	15:40:14	20207128	AGENCIA EL VALLE	0704112852 ANA SALAZAR	190.00	75.00	265.0
23-01-2013	15:49:11	20207129	AG. CAJAS MATRIZ	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	130.00	175.00	305.0
24-01-2013	15:29:57	20207133	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	115.00	90.00	205.0
28-01-2013	15:14:54	2145953	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	5.00	1,863.00	1,868.0
30-01-2013	15:17:49	21454975	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	14.40	180.00	194.4
31-01-2013	15:26:17	21454979	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	160.00	30.00	190.0
				Total-->			12,470.4

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
08-01-2013	16:35:19	3661	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO PAGO FACTURA	55.0
18-01-2013	11:58:13	1769743	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	90.0
18-01-2013	18:13:22	9900130	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES. ENVIA ''ASEGURADORA DEL SUR C A'' '''''	30.0
				Total ->	175.0

Efectivo:	10,608.32
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	15.00
Promedio:	8,028.96

MATRÍCULA vehicular!! págala con VISA 12 MESES SIN INTERÉS

Pág: 1

ORIGINAL: ADQUIRIENTE
COPIA: EMISOR

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: AV. UNIVERSITARIA 08-88 Y ROCAFUERTE
TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:

Nro. 603
Fecha de corte: 31 de Enero de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 5,187.30
Ejecutivo: Ortega Cortez Victor Angel

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
3957	04-01-2013	11:29:34	AGENCIA 1	275.7
3958	15-01-2013	10:33:11	AGENCIA 1	500.0
3959	04-01-2013	09:21:01	AGENCIA EL VALLE	317.2
3960	03-01-2013	14:52:45	AGENCIA 1	400.4
3961	07-01-2013	14:50:51	OFICINA CENTRO CO	362.4
3962	11-01-2013	17:18:35	AG. CAJAS MATRIZ	400.0
3963	23-01-2013	08:10:43	OFICINA MATRIZ	1,592.5
3965	21-01-2013	21:41:43	OFICINA MATRIZ	313.4
			Total-->	4,162.4

√

Efectivo:	10,608.32
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	15.00
Promedio:	8,028.96

MATRÍCULA vehicular!! págala con VISA 12 MESES SIN INTERÉS

Pág: 2

√ = Verificado

D - 3

5 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES JULIO

PERIODO 2013

Arriendo de local comercial mes de junio del 2013 Sra. Diana Torres, iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	704117852	2,088.00		15,666.20	
Arriendo de local comercial mes de junio del 2013 Sra. Paola Jumbo, iva cobrado	DEP	22410030	470.00		16,136.20	
Pago por servicio de agua potable mes de junio del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	173289		413.46	15,722.74	
Pago por servicio de agua potable mes de junio del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	173289		63.62	15,659.12	
Cuentas por cobrar de socios	NC	290617	55.00		15,714.12	
Reuneraciones por pagar personal administrativo mes de junio del 2013	CH	004065		620.18	15,093.94	
Pago por 1 modulo de metal para tarima, 1 piso flotantemarduisa y 6 barreras de 6cm. x 2.4 para ampliar tarima de salon social alonso de mercadillo	CH	004063		441.65	14,652.29	
Reuneraciones por pagar personal administrativo mes de junio del 2013	CH	004067		380.73	14,271.56	
Reuneraciones por pagar personal administrativo mes de junio del 2013	CH	004066		363.76	13,907.80	
Reuneraciones por pagar personal administrativo mes de junio del 2013	CH	004064		272.89	13,634.91	
Contrato de 1 persona por 5 dias para realizar la limpieza en las oficinas y salones ociales de todo el edificio de la institucion	CH	004071		120.00	13,514.91	
Pago por un apertivo para personal de la institucion, para despedida de 2 srtas. pasantes y celebrar cumpliaños de 2 trabajadores de la institucion	CH	004072		91.99	13,422.92	
Cuentas por cobrar de socios	DEP	1101161522	315.00		13,737.92	
Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Gonzalo Vasquez, mes de julio sr. Carlos Celi, Sr. Jose Ontaneda, y Sra Lorena Torres, iva Cobrado,Cuentas por cobrar socios	DEP	22410022	2,276.00		16,013.92	
Pago de cuotas sociales de cooperativa Sres. Nancy Delgado, Beltran Luis, Sarmiento Teresa, Falconi Roberto,Cuenca Luis, Cordova Jose, Villegas Edgar, Gonzaga Wilson, Polo Ortega, Flores Fernando, Caraguay Claudio,Celi Angel,Celi Augusto, Jaraillo Fa	DEP	22410019	2,544.00		18,557.92	√
Pago de cuotas sociales de cooperativa Sres. Nancy Delgado, Beltran Luis, Sarmiento Teresa, Falconi Roberto,Cuenca Luis, Cordova Jose,	DEP	2241008	9,676.00		28,233.92	

Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008 07/07/2014 05:23:27 PM

COMERCIO DE LOJA Pag.11 de 26

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Villegas Edgar, Gonzaga Wilson, Polo Ortega, Flores Fernando, Caraguay Claudio,Celi Angel,Celi Augusto, Jaraillo Fa						
Pago de cuotas sociales de cooperativa Sres. Nancy Delgado, Beltran Luis, Sarmiento Teresa, Falconi Roberto,Cuenca Luis, Cordova Jose, Villegas Edgar, Gonzaga Wilson, Polo Ortega, Flores Fernando, Caraguay Claudio,Celi Angel,Celi Augusto, Jaraillo Fa	DEP	22410024	13,220.00		41,453.92	
cuentas por cobrar de socios	DEP	22415211	170.00		41,623.92	
Pago de servicio telefonico mes de julio del 2013, mediante debito a la cta cte. banco de loja	ND	338127		30.92	41,593.00	
Pago de servicio telefonico mes de julio del 2013, mediante debito a la cta cte. banco de loja	ND	338127		29.23	41,563.77	
Pago de servicio telefonico mes de julio del 2013, mediante debito a la cta cte. banco de loja	ND	338127		17.94	41,545.83	
Arriendo de local comercial mes de mayo Sr. Carlos Celi, mes de junio, mes de julio Sr. Edgar Villegas	DEP	22456494	1,848.00		43,393.83	
Cuentas por cobrar de socios, Alquiler de salon social Arsenio Vivanco,	DEP	224564887	100.00		43,493.83	

√ = Verificado

D - 3

6 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES JULIO

PERIODO 2013

		Sr. Angel Gomez					
11/07/2013	3345	Cuentas por cobrar socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Hermel Jaramillo, iva cobrado	DEP	22410025	160.00		43,818.83
11/07/2013	3345	Cuentas por cobrar socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Hermel Jaramillo, iva cobrado	DEP	22456493	1,540.00		45,358.83
12/07/2013	3366	Pago de seguro social de trabajadores mes de junio del 2013 mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		495.21	44,863.62
12/07/2013	3366	Pago de seguro social de trabajadores mes de junio del 2013 mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		87.60	44,776.02
12/07/2013	3366	Pago de seguro social de trabajadores mes de junio del 2013 mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		60.25	44,715.77
12/07/2013	3347	Cuentas por cobrar de socios	DEP	22410016	165.00		44,880.77
15/07/2013	3349	Cuentas por cobrar de socios, arriendo de local comercal mes de Junio Sr. Adrian Sanmartin, iva cobrado, Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Sra. Kathya Lopez	DEP	22410015	134.40		45,015.17
15/07/2013	3349	Cuentas por cobrar de socios, arriendo de local comercal mes de Junio Sr. Adrian Sanmartin, iva cobrado, Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Sra. Kathya Lopez	DEP	22413956	385.00		45,400.17
16/07/2013	3351	Cuentas por cobrar socios, Alquiler de salon social, Alonso de mercadillo Sra. Maria Ojeda	DEP	22410012	160.00		45,560.17
16/07/2013	3351	Cuentas por cobrar socios, Alquiler de salon social, Alonso de	DEP	22410008	175.00		45,735.17
22/07/2013	3357	Alquiler de salon social Alonso de Mercadillo Sra. Maria Esther Ojeda	DEP	22456491	175.00		45,372.26
23/07/2013	3361	Pago de poliza de seguro de vida socios mes de junio del 2013	CH	004073		1,757.20	43,615.06
23/07/2013	3364	Pago por mantenimiento de mausoleos meses de mayo, junio y julio del 2013	CH	004075		120.12	43,494.94
23/07/2013	3368	Pago por servicio telefonico base de celular mes de julio del 2013 mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		33.63	43,461.31
23/07/2013	3367	Pago por servicio de energia electrica mes de julio del 2013, ediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		27.38	43,433.93
23/07/2013	3367	Pago por servicio de energia electrica mes de julio del 2013, ediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		14.64	43,419.29
23/07/2013	3367	Pago por servicio de energia electrica mes de julio del 2013, ediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		12.51	43,406.78
23/07/2013	3372	Cuentas por cobrar de socios	NC	2091417	30.00		43,436.78
23/07/2013	3372	Cuentas por cobrar de socios	NC	9920130	30.00		43,466.78

Visual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008 07/07/2014 05:23:27 PM

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA Pag.12 de 26

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

23/07/2013	3372	Cuentas por cobrar de socios	DEP	22413956	165.00		43,631.78
23/07/2013	3360	Transferencio de la cta cadecoi fm a la cta cte banco de loja para pagar poliza de seguro de vida socios	FC		1,757.20		45,388.98
		Transferencio de la cta cadecoi fm a la cta cte banco de loja para pagar poliza					
24/07/2013	3379	Pago por mantenimiento de dominio por 1 año camara de comercioloja.ec	CH	004076		38.50	45,350.48
24/07/2013	3384	Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Viecente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado, Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo	DEP	22410004	424.00		45,774.48
24/07/2013	3384	Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22173738	500.00		46,274.48

√ = Verificado

D - 3

7- 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES JULIO

PERIODO 2013

Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410007	600.00	46,874.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410003	1,272.00	48,146.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22456488	1,272.00	49,418.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410005	1,272.00	50,690.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22415213	1,272.00	51,962.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410014	1,272.00	53,234.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22173748	1,272.00	54,506.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410006	1,272.00	55,778.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22173750	1,272.00	57,050.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22415212	1,272.00	58,322.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22410010	1,272.00	59,594.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22173747	1,272.00	60,866.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22456488	1,272.00	62,138.48

Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1995-2006 07/07/2014 05:23:27 PM

COMERCIO DE LOJA Pag.13 de 26

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				
Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa	DEP	22173736	1,272.00	63,410.48
comerciante lojano, Ceil Macrina, Maria Flores, Granda Vicente,				
Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,				
Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo				

√ = Verificado

D - 3

8 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES JULIO

PERIODO 2013

3384	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Celi Macrina, Maria Flores, Granda Vicente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,	DEP	22410013	1.272.00		65.954.48
3384	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Celi Macrina, Maria Flores, Granda Vicente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,	DEP	22173748	1.272.00		67.226.48
3382	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Arriendo de local comercial mes de julio Sra. Gabriela Cevallos y Sra. Neyba Verdesoto, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	22173745	1.278.40		68.504.88
3384	Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Celi Macrina, Maria Flores, Granda Vicente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,	DEP	22465251	2.544.00		71.048.88
3384	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Celi Macrina, Maria Flores, Granda Vicente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,	DEP	2246492	2.544.00		73.592.88
3384	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Pago de cuta social fijada para la constitucion de la cooperativa comerciante lojano, Celi Macrina, Maria Flores, Granda Vicente, Macas Rafael, Andres Eduardo, Macas Edinson, Daniel Delgado,	DEP	22415208	3.216.00		76.808.88
3383	Ontaneda Paul, Mora Costa, Bravo JAime, Forootan Omid, Fo Compra de 2 ternos impermeables, 1 par de guantes, 1 mascarilla, paraw recaudadores de la institucion	CH	004077		114.96	76.693.92
3386	Afiliacion # 3294 Bres- TOVACOMPU CIA. LTDA..Renovacion de Boveda # 3 Sra. (+) Irma Naula, Vence el 31/07/2013, Cuentas por cobrar	DEP	1100576477	117.00		76.810.92
3386	Afiliacion # 3294 Bres- TOVACOMPU CIA. LTDA..Renovacion de Boveda # 3 Sra. (+) Irma Naula, Vence el 31/07/2013, Cuentas por cobrar	DEP	2213949	295.00		77.105.92
3394	Transferencia de dinero de la cta cte banco de loja a la cta baco de machala, para copnformar Cooperativa de Ahorro y Credito	TR	208976		63.600.00	13.505.92
3388	Afiliacion # 3295 Bres QUIPUS CIA. LTDA.., Alquiler de salon social Alonso de Mercadillo, Sra. Vanessa Andre	DEP	22173710	305.00		13.810.92
3389	Pago de cuota social de cooperativa Sra. Encalada Blanca	DEP	22413957	1.272.00		15.082.92
3395	Pago por anticipado por la colocacion de 1 cielo raso, 2 detalle de derivel, 3 detalle de luz indirecta en tarima, 4 detalle de luz indirecta en bar, 5 detalle lineal en acceso a baño, 6 cornisa al contorno de todo el salon Alonso de Mercadillo	CH	004078		3.650.00	11.432.92
3396	Cuentas por cobrar de socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado Pago de poliza por parte de la aseguradora de la Sr. (+) Lozano Salinas Angel	DEP	22173739	690.00		12.122.92
3398	Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Jorge Tapia y sra. Diana Torres, Iva cobrado, Ingreso a Boveda # 77 Sra. (+) Fanny Piedad Quinche Bravo vence el 30/07/2018, Cuentas por cobrar socios.	DEP	2243963	2.466.10		14.589.02
3400	Pago de cuota social para conformar la Cooperativa Sr. Ojeda Gonzal, Sra. Vivanco Magali	DEP	22173737	2.544.00		17.133.02
3407	Transferencia realizada por aporte del 5% $ 3411. de la H. Camara de Comercio a la Coop. de Ahorro y aporte del Sr. Hermel Jaramillo $1272	TR	211111		4.683.00	12.450.02
3450	PAgo por servicio de agua potable mes de julio del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	173289		352.38	12.097.64
3405	Compra de 7 duramil 3 60mx1. 10m. para remodelacion de salon social Alonso de Mercadillo	CH	004079		151.94	11.945.70

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

3450	PAgo por servicio de agua potable mes de julio del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	173289		57.77	11.877.93
3454	Interes debitados de las cuentas por servicios bancarios mes de julio del 2013				8.50	11.869.43
3408	Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Vicente Palacios, mes de julio Sr. Carlos Celi, Iva cobrado, Renovacion de credencial # 2536 Sra. Vicente Valarezo, Ingresod e matricula # 3296 Sra Rosa Pulizaguari	DEP	22413952	437.00		12.692.43
3409	Aporte inicial para cooperativa de Ahorro y Credito, Pagan en forma parcial srCarlos conde $386.00 y Sr. Fausto Bernal $500.00	DEP	22456500	500.00		13.192.43

√ = Verificado

D - 3

9- 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

MES JULIO

PERIODO 2013

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
05EE01081101161522

Fecha de Corte: 31-07-2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 15,235.84
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
31-07-2013	16:32:47	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	352.38
				TOTAL-->	71,670.22

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-07-2013	15,475.84	1,848	17,323.84
02-07-2013	15,523.76	1,848	17,371.76
03-07-2013	17,098.87		17,098.87
04-07-2013	16,067.73	160	16,227.73
05-07-2013	31,485.73	12,458	43,943.73
08-07-2013	36,298.73	7,815	44,113.73
09-07-2013	45,701.35		45,701.35
10-07-2013	48,510.35	3,216	51,726.35
11-07-2013	49,942.35	6,028	55,970.35
12-07-2013	54,856.21	15	54,871.21
15-07-2013	56,662.61		56,662.61
16-07-2013	61,128.08	7,015	68,143.08
17-07-2013	71,190.47	1,302	72,492.47
18-07-2013	72,558.54		72,558.54
19-07-2013	9,556.39	1,272	10,828.39
22-07-2013	11,033.39		11,033.39
23-07-2013	11,108.39	90	11,198.39
24-07-2013	14,823.67	75	14,898.67
25-07-2013	15,310.67		15,310.67
26-07-2013	15,615.67	1,272	16,887.67
29-07-2013	13,347.56	45	13,392.56
30-07-2013	15,687.81	3,135	18,822.81
31-07-2013	11,420.51	3,620	15,040.51

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2013/07/01	15,235.84
Depósitos		78,753.10
Notas de Crédito		535.15
Cheques Pagados		7,813.36
Notas de Débito		71,670.22
Saldo actual al	2013/07/31	15,040.51
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	11,420.51
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	3,620.00
Promedio:	32,731.64

Multiplica TU INVERSIÓN 50.000 PREMIAMOS INMEDIATAMENTE SUS INVERSIONES

Pág: 5

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

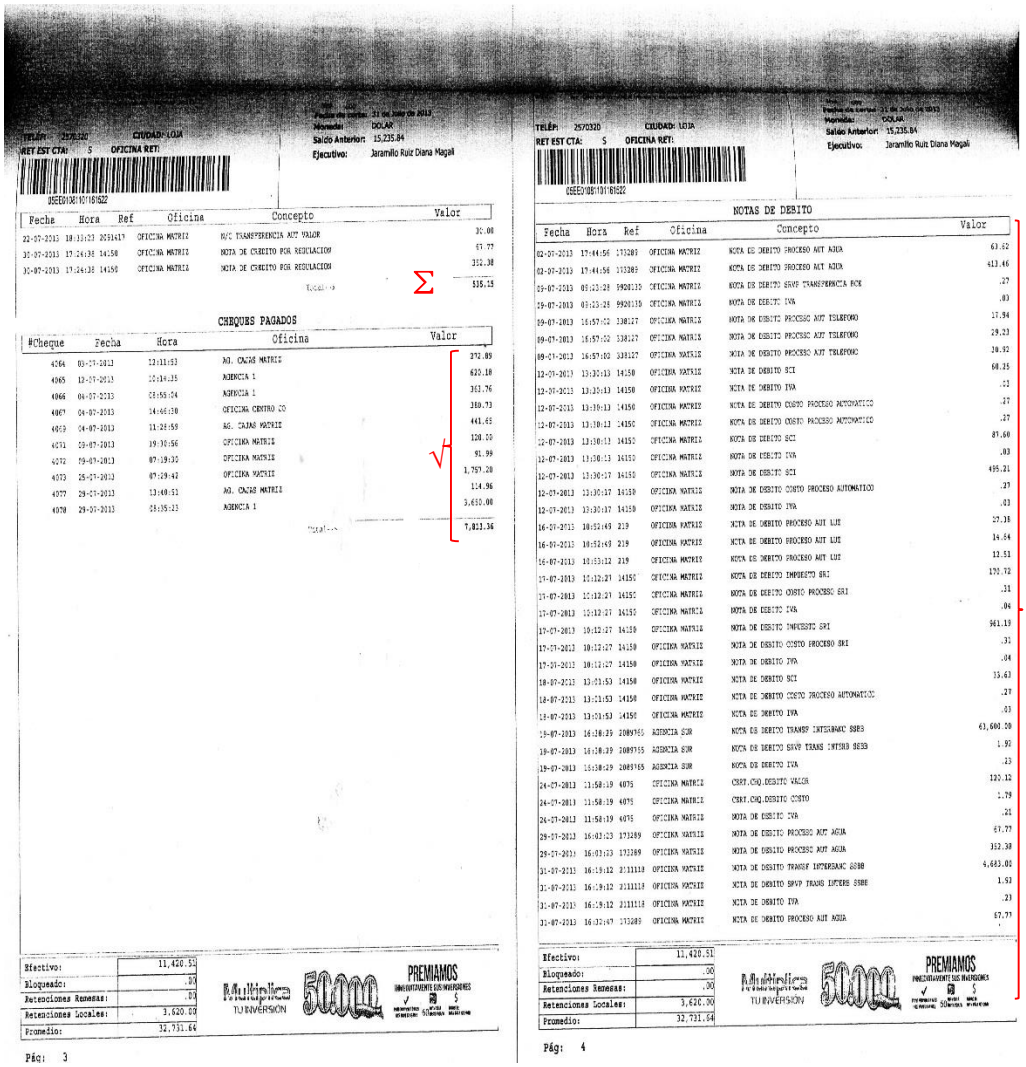
10- 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

MES JULIO

PERIODO 2013



TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Julio de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 15,235.84
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
22-07-2013	18:33:23	2091413	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	30.00
30-07-2013	17:24:38	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO POR REGULACION	67.77
30-07-2013	17:24:38	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO POR REGULACION	352.38
				Total-->	$55.15

Σ

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4064	03-07-2013	12:11:53	AG. CAJAS MATRIZ	272.85
4065	12-07-2013	10:14:35	AGENCIA 1	620.18
4066	04-07-2013	08:55:04	AGENCIA 1	363.76
4067	04-07-2013	14:46:38	OFICINA CENTRO CO	380.73
4069	04-07-2013	11:24:59	AG. CAJAS MATRIZ	441.65
4071	09-07-2013	19:30:56	OFICINA MATRIZ	128.00
4072	09-07-2013	07:19:30	OFICINA MATRIZ	91.99
4073	26-07-2013	07:29:42	OFICINA MATRIZ	1,757.28
4077	29-07-2013	13:48:51	AG. CAJAS MATRIZ	114.96
4078	29-07-2013	08:35:23	AGENCIA 1	3,650.00
				Total--> 7,823.36

√

Efectivo:	11,420.51
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	3,620.00
Promedio:	32,731.64

Multiplica tu inversión 50000 PREMIAMOS INMEDIATAMENTE SUS INVERSIONES

Pág: 3

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Julio de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 15,235.84
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
02-07-2013	17:44:56	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	63.62
02-07-2013	17:44:56	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	413.46
09-07-2013	08:23:28	9920139	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA ECK	.27
09-07-2013	08:23:28	9920139	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
09-07-2013	16:57:02	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	17.94
09-07-2013	16:57:02	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	29.23
09-07-2013	16:57:02	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	38.92
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	68.25
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.21
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	87.60
12-07-2013	13:30:13	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
12-07-2013	13:30:17	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	495.21
12-07-2013	13:30:17	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
12-07-2013	13:30:17	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
16-07-2013	10:52:49	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	27.38
16-07-2013	10:52:49	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	14.64
16-07-2013	10:53:12	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	12.51
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	170.72
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.31
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	941.13
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.31
17-07-2013	10:12:27	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
18-07-2013	13:51:53	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	15.63
18-07-2013	13:51:53	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
18-07-2013	13:51:53	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
19-07-2013	16:58:29	2089365	AGENCIA SUR	NOTA DE DEBITO TRANSF INTERBANC SBES	61,600.00
19-07-2013	16:58:29	2089365	AGENCIA SUR	NOTA DE DEBITO SRVP TRANS INTERB SBES	1.92
19-07-2013	16:58:29	2089365	AGENCIA SUR	NOTA DE DEBITO IVA	.23
24-07-2013	11:58:19	4075	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO VALOR	120.12
24-07-2013	11:58:19	4075	OFICINA MATRIZ	CERT.CHQ.DEBITO COSTO	1.79
24-07-2013	11:58:19	4075	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.21
29-07-2013	16:03:23	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	67.77
29-07-2013	16:03:23	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	352.38
31-07-2013	16:19:12	2111118	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSF INTERBANC SBSB	4,683.00
31-07-2013	16:19:12	2111118	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANS INTERB SBBE	1.92
31-07-2013	16:19:12	2111118	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.23
31-07-2013	16:32:47	173289	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT AGUA	67.77

√

Efectivo:	11,420.51
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	3,620.00
Promedio:	32,731.64

Multiplica tu inversión 50000 PREMIAMOS INMEDIATAMENTE SUS INVERSIONES

Pág: 4

√ = Verificado

Σ = Suma

D - 3

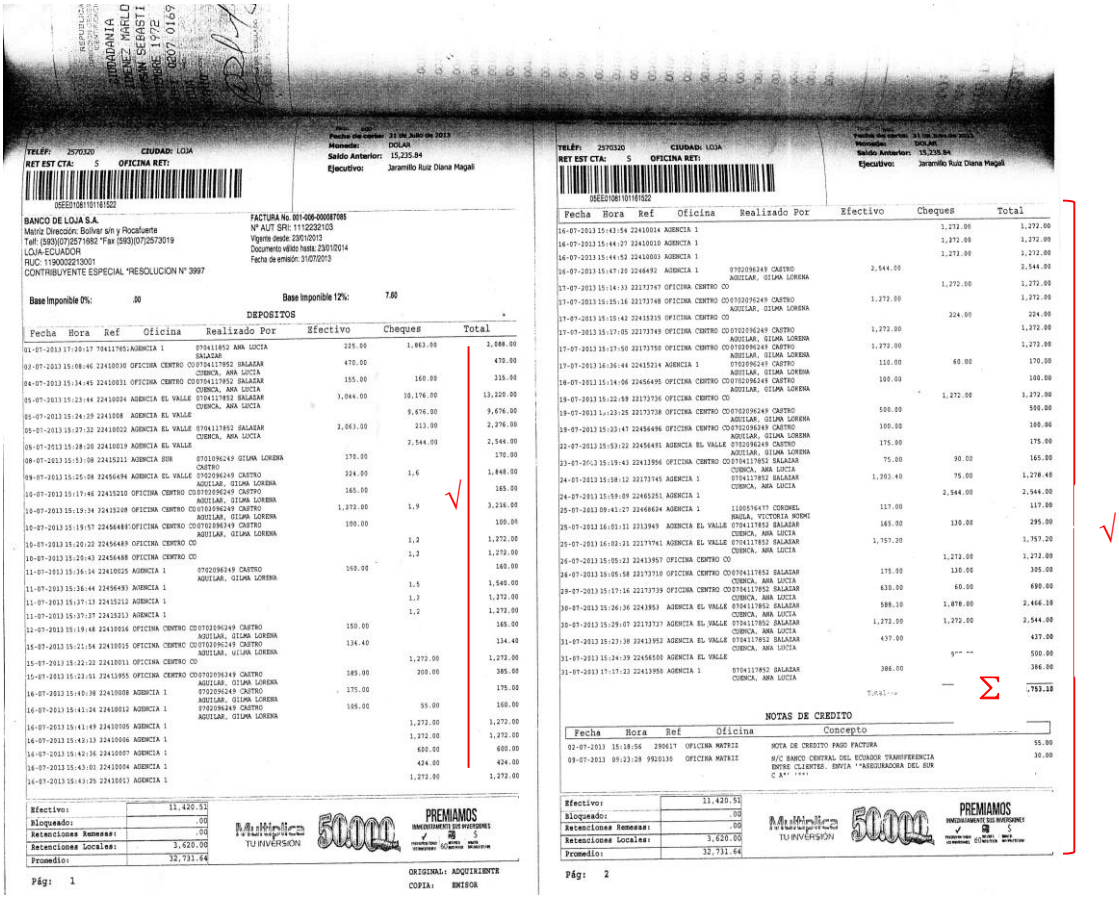
11 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

MES JULIO

PERIODO 2013



TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Julio de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 15,235.84
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

BANCO DE LOJA S.A.
Matriz Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telf: (593)(07)2571682 *Fax (593)(07)2573019
LOJA-ECUADOR
RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL *RESOLUCION N° 3997

FACTURA No. 001-006-000087095
N° AUT SRI: 1112232103
Vigente desde: 23/01/2013
Documento válido hasta: 23/01/2014
Fecha de emisión: 31/07/2013

Base Imponible 0%: .00 Base Imponible 12%: 7.60

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total
01-07-2013	17:20:17	70411765	AGENCIA 1	0704117852 ANA LUCIA SALAZAR	225.00	1,863.00	2,088.00
02-07-2013	15:08:46	22410030	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	470.00		470.00
04-07-2013	15:34:45	22410031	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	155.00	160.00	315.00
05-07-2013	15:23:44	22410024	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	3,044.00	10,176.00	13,220.00
05-07-2013	15:24:29	2241008	AGENCIA EL VALLE			9,676.00	9,676.00
05-07-2013	15:27:32	22410022	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	2,063.00	213.00	2,276.00
05-07-2013	15:28:20	22410019	AGENCIA EL VALLE			2,544.00	2,544.00
08-07-2013	15:53:08	22415211	AGENCIA SUR	0701096249 GILMA LORENA CASTRO	170.00		170.00
09-07-2013	15:25:08	22456494	AGENCIA EL VALLE	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	224.00	1,6	1,848.00
10-07-2013	15:17:46	22415210	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	165.00		165.00
10-07-2013	15:19:34	22415208	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	1,272.00	1,9	3,236.00
10-07-2013	15:19:57	22456487	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	100.00		100.00
10-07-2013	15:20:22	22456489	OFICINA CENTRO CO			1,2	1,272.00
10-07-2013	15:20:43	22456488	OFICINA CENTRO CO			1,2	1,272.00
11-07-2013	15:36:34	22410025	AGENCIA 1	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	160.00		160.00
11-07-2013	15:36:44	22456493	AGENCIA 1			1,5	1,540.00
11-07-2013	15:37:13	22415212	AGENCIA 1			1,2	1,272.00
11-07-2013	15:37:37	22415213	AGENCIA 1			1,2	1,272.00
12-07-2013	15:19:48	22410036	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	150.00		165.00
15-07-2013	15:21:54	22410015	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	134.40		134.40
15-07-2013	15:22:22	22410011	OFICINA CENTRO CO			1,272.00	1,272.00
15-07-2013	15:23:51	22413955	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	185.00	200.00	385.00
16-07-2013	15:40:38	22410008	AGENCIA 1	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	175.00		175.00
16-07-2013	15:41:24	22410012	AGENCIA 1	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	105.00	55.00	160.00
16-07-2013	15:41:49	22410005	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00
16-07-2013	15:42:13	22410006	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00
16-07-2013	15:42:36	22410007	AGENCIA 1			600.00	600.00
16-07-2013	15:43:01	22410004	AGENCIA 1			424.00	424.00
16-07-2013	15:43:25	22410013	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00

Efectivo:	11,420.51
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	3,620.00
Promedio:	32,731.64

Pág: 1

ORIGINAL: ADQUIRIENTE
COPIA: EMISOR

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Julio de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 15,235.84
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total
16-07-2013	15:43:54	22410014	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00
16-07-2013	15:44:27	22410010	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00
16-07-2013	15:44:52	22410003	AGENCIA 1			1,272.00	1,272.00
16-07-2013	15:47:20	2246492	AGENCIA 1	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	2,544.00		2,544.00
17-07-2013	15:14:33	22173747	OFICINA CENTRO CO			1,272.00	1,272.00
17-07-2013	15:15:16	22173748	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	1,272.00		1,272.00
17-07-2013	15:15:42	22415315	OFICINA CENTRO CO			224.00	224.00
17-07-2013	15:17:05	22173749	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	1,272.00		1,272.00
17-07-2013	15:17:50	22173750	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	1,272.00		1,272.00
17-07-2013	16:36:44	22415214	AGENCIA 1	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	110.00	60.00	170.00
18-07-2013	15:14:06	22456495	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	100.00		100.00
19-07-2013	15:22:59	22173736	OFICINA CENTRO CO			1,272.00	1,272.00
19-07-2013	15:23:25	22173738	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	500.00		500.00
19-07-2013	15:23:47	22456496	OFICINA CENTRO CO	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	100.00		100.00
22-07-2013	15:53:22	22456491	AGENCIA EL VALLE	0702096249 CASTRO AGUILAR, GILMA LORENA	175.00		175.00
23-07-2013	15:59:43	22413956	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	75.00	90.00	165.00
24-07-2013	15:58:12	22173745	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,203.40	75.00	1,278.40
24-07-2013	15:59:09	22465251	AGENCIA 1			2,544.00	2,544.00
25-07-2013	09:41:27	22468624	AGENCIA 1	1100576477 CORONEL NAULA, VICTORIA NOEMI	117.00		117.00
25-07-2013	16:01:11	2213949	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	165.00	130.00	295.00
25-07-2013	16:02:21	22173741	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,757.20		1,757.20
26-07-2013	15:05:23	22413957	OFICINA CENTRO CO			1,272.00	1,272.00
26-07-2013	15:05:58	22173710	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	175.00	130.00	305.00
29-07-2013	15:17:16	22173739	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	630.00	60.00	690.00
30-07-2013	15:26:36	2243953	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	588.10	1,878.00	2,466.10
30-07-2013	15:29:07	22173737	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,272.00	1,272.00	2,544.00
31-07-2013	15:23:38	22413952	AGENCIA EL VALLE	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	437.00		437.00
31-07-2013	15:24:39	22456500	AGENCIA EL VALLE			500.00	500.00
31-07-2013	17:17:23	22413950	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	386.00		386.00
				Total---			53,753.10

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	
02-07-2013	15:18:56	280617	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO PAGO FACTURA	55.00
09-07-2013	09:23:28	9920130	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES. ENVIA **ASEGURADORA DEL SUR C A** ****	30.00

Efectivo:	11,420.51
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	3,620.00
Promedio:	32,731.64

Pág: 2

√ = Verificado

∑ = Suma

D -3

12 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

		deportivas de la institucion					
2013	3966	Renovacion de credencial #588 Sr. Angel Mancilla, Ingreso de matricula #3308, 3309 Sra. Maria CHavez y Sr. Juan Masache, Arriendo de local comercial mes de noviembre del 2013 Sra. Diana Torres y Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado, Cuentas por cobrar	DEP	22084609	2,735.00		2,027.97
2013	3960	Cuentas por cobrar de socios	DEP	22084610	220.00		2,247.97
2013	3962	Cuentas por cobrar de socios	DEP	22084611	270.00		2,517.97
2013	3959	Remuneraciones por pagar personal administrativo mes de noviembre del 2013	CH	004241		620.18	1,897.79
2013	3959	Remuneraciones por pagar personal administrativo mes de noviembre del 2013	CH	004243		420.71	1,477.08
2013	3959	Remuneraciones por pagar personal administrativo mes de noviembre del 2013	CH	004244		380.73	1,096.35
2013	3959	Remuneraciones por pagar personal administrativo mes de noviembre del 2013	CH	004242		363.76	732.59
2013	3959	Remuneraciones por pagar personal administrativo mes de noviembre del 2013	CH	004240		272.89	459.70
2013	3973	2 cartuchos de tinta para impresora de secretaria	CH	004249		39.59	420.11
2013	3977	Ingreso de matricula #3310-3311, Sra. Esperanza Mena, Sr. William Rojas, Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Jose Ontaneda, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	23163818	1,213.00		1,633.11
2013	3984	1 Presentacion artistica por fiestas de la institucion	CH	004258		300.74	1,332.37
2013	3972	Arreglo de canaletas, ventiladores y extencion de tomacorriente en salones sociales de la institucion	CH	004248		182.96	1,149.41
2013	3976	Servicios ocasionales por reemplazo en el cargod e secretaria desde el 18/11/2013 hasta el 26/11/2013	CH	004252		80.00	1,069.41
2013	3975	servicio de internet desde el 25 de oct. hasta el 25 de nov del 2013	CH	004251		58.93	1,010.48
2013	3974	1 Contestacion a la carta del Sr. William Puertas por motivo de la solicitud de su liquidacion	CH	004250		22.50	987.98
2013	3971	Pago de consumo de combustible mes de noviembre del 2013	CH	004245		17.52	970.46
2013	3986	Arriendo de salon social Arsenio Vivanco para el 07/12/2013 Sra. Esther Carrion, Cuentas por cobrar socios	DEP	23163814	550.00		1,520.46
2013	3983	Impresiones y repoducciones para fiestas de la institucion y navidad	CH	004257		2,325.44	-804.98
2013	3981	Anticipo de $1500.00 a la entrega de periodos auditados desde el 2002 hasta el 2011	CH	004255		1,500.00	-2,304.98
2013	3968	Elaboracion presentacion y tramite de tutela administrativa contra uso indebido del signo distintivo de la Camara CADECOL, se cancela el $300.00	CH	004260		300.00	-2,604.98
2013	3980	Pago de comision por recaudacion desde el 03/10/2013 hasta el 29/11/2013	CH	004254		122.09	-2,727.07
2013	3979	Colaboracion en la compra de una artesania (barco) para cumplir con terapias ocupacionales del Centro de Rehabilitacion Social de Loja	CH	004253		100.00	-2,827.07
2013	3982	Reposicion de caja chica del 03/12/2013	CH	004256		99.05	-2,926.12
2013	3985	Pago anticipado del 50% para colocar plancha en el mueble de resepcion de secretaria	CH	004259		50.00	-2,976.12
2013	3990	Renovacion de boveda #1 sr.(+) Julio Carrion vence el 17/12/2013, Arreindo de local comercial mes de diciembre Sr. Edgar Villegas, iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	DEP	2316381	1,996.00		-980.12

AC 6.0 SQL Tovacompu Informatica Cfa. Ltda. 1995-2008 07/07/2014 05:23:27 PM

AMARA DE COMERCIO DE LOJA Pag.25 de 25

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

2013	3989	P/r Sobregiro realiza al bco. de loja cta.cte. N. 1101161522			5,000.00		4,019.88
2013	4000	Pago de poliza de seguro de vida socios mes de diciembre del 2013	CH	004262		1,759.44	2,260.44
2013	3999	Donacion de 1 placa de madera pergamino italiano a la parroquia Sacapalca	CH	004261		33.56	2,226.88
2013	3996	Pago por servicio telefonico mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	338127		33.47	2,193.41
2013	3996	Pago por servicio telefonico mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	338127		27.53	2,165.88
2013	3996	Pago por servicio telefonico mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	338127		27.05	2,138.83
2013	3997	Pago por servicio de energia electrica mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		25.54	2,113.29
2013	3997	Pago por servicio de energia electrica mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		14.22	2,099.07
2013	3997	Pago por servicio de energia electrica mes de noviembre del 2013	ND	000219			

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

13 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

3997	Pago por servicio de energia electrica mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		14.22	2,099.07
3997	Pago por servicio de energia electrica mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	000219		12.28	2,086.79
4001	Ingresod e matricula # 3314 Sr. Juan Ortiz, Cuentas por cobrar de socios	DEP	23163820	575.00		2,661.79
3998	Transferencia de dinero de la cta cadecol fm. a la cta cte banco de loja y pagar poliza de seguro de vida socios	FC		1,759.44		4,421.23
	Transferencia de dinero de la cta cadecol fm. a la cta cte banco de loja y pagar					
4013	Compra de 350 fundas de caramelos para donacion segun oficios de peticiones	CH	004266		469.87	3,951.36
4004	Pago del 3% de comision al Sr. Victor Hugo gUarnizo desde el 30/08/2013 hasta el 10/12/2013	CH	004263		408.45	3,542.91
4005	Pago del 20% de comision por afiliacion: Sr. Luis Guevara, Maria Chavez, Juan Masache, Esperanza Mena, William Rojas, Hugo Ruiz	CH	004264		78.00	3,464.91
4012	Compra de varios suministros de oficina para las diferentes areas de oficinas	CH	004265		32.99	3,431.92
4014	Arriendo de local comercial mes de octubre y noviembre del 2013 Sra. Torres Lorena, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	23163843	2,065.00		5,496.92
4018	Pago de seguro social trabajadores mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		495.21	5,001.71
4018	Pago de seguro social trabajadores mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		161.25	4,840.46
4018	Pago de seguro social trabajadores mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		60.25	4,780.21
4019	Ingreso de matricula # 3315 y 3316 Sr. Roberth Rivera, Sra. Maria Granda, Arriendo de local comercial mes de noviembre Sr. Adrian Banimartin, mes de diciembre del 2013 Sr. Hermel Jaramillo Cuota por garantia de arriendo de local comercial Sra. Diana T	DEP	23163823	964.40		5,744.61
4023	Gastos por fiestas del comerciante y suministros de limpieza para la institucion	CH	004268		290.32	5,454.29
4022	Lavado de manteleria , covertores de mesa y de sillas y una bandera	CH	000360		37.39	5,416.90
4024	Alquiler de salon social Arsenio Vivanco para el 14/12/2013 Necunsoft,	DEP	22698747	585.00		6,001.90
	Ingreso de matricula # 3317 Sr. Ronal Jimenez, Cuentas por cobrar de socios					
4029	PAgo de Iva + retenciones mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		1,020.04	4,981.86
4029	PAgo de Iva + retenciones mes de noviembre del 2013, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	014150		220.96	4,760.90
4040	Apoyo a reina en agasajo de la institucion a la Parroquia Santiago	CH	004271		279.48	4,481.42
4038	Pago de viaticos por 2 dias por asistencia a convocatoria de feceracion de camaras, asiste el Sr. Patricio Villavicencio Director Ejecutivo	CH	004270		134.80	4,346.62
4037	Apoyo con $70.00 al club deportivo "Los Abuelos para la compra de 10 uniformes	CH	004269		70.00	4,276.62
4042	Retiro de la cta cadecol # 147 para depositar a la cta cte banco de loja y cerrar cta.	FC		37.93		4,314.55
	Retiro de la cta cadecol # 147 para depositar a la cta cte banco de loja y cerra					
4043	Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Para el 21/12/2013 Sr. Mario Pinos, y para el 27/12/2013 Sr. Cesar Castillo (Jubilado)	DEP	23163825	450.00		4,764.55
4049	Contribución económica anual aporte periodo 2013 $1000.00 Comité de	CH	004274		1,000.00	3,764.55

SQL Tovacompu Informatica Cía. Ltda. 1996-2008 07/07/2014 05:23:27 PM

A DE COMERCIO DE LOJA Pag.26 de 26

Mayor Cuenta: 1.1.03.01 - CTA. CTE. BANCO LOJA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

	Damas Cámara de Comercio					
4050	Pago décimatercera remuneración del 1 diciembre/2012 al 30 noviembre/2013	CH	004276		642.86	3,121.69
4050	Pago décimatercera remuneración del 1 diciembre/2012 al 30 noviembre/2013	CH	004278		453.05	2,668.64
4050	Pago décimatercera remuneración del 1 diciembre/2012 al 30 noviembre/2013	CH	004279		410.00	2,258.64
4050	Pago décimatercera remuneración del 1 diciembre/2012 al 30 noviembre/2013	CH	004277		358.75	1,899.89
4050	Pago décimatercera remuneración del 1 diciembre/2012 al 30 noviembre/2013	CH	004275		358.75	1,541.14

√

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

14 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA CORRIENTE BANCO DE LOJA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

4048	Publicidad pagada para convocatoria a reforma de estatutos de la institucion	CH	004273		130.82	1,410.32
4047	Publicidad para convocatoria a tratarse la reforma de losestatutos de la institucion	CH	004272		51.54	1,368.78
4051	Ingreso de afiliacion # 3318 Sr. Patiño Jamil	DEP	Z3163834	65.00		1,423.78
4052	3 Presentaciones artisticas por fiestas de la institucion y en cena navideña del 2013	CH	004280		392.00	1,031.78
4055	Pago por servicio telefonico de celular, mediante debito a la cta cte banco de loja	ND	Z31638		34.72	997.06
4056	Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Carlos Celi, iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios, Al Sr. Asanza Robert se le realiza un cruce con ctas por pagara de la factura # 15498 pagada el 29/11/2013	DEP	Z3163830	832.11		1,829.17
4063	50 menus para cena por motivo de navidad de para directorio y personal de la institucion	CH	004282		335.62	1,493.55
4064	Publicidad de la institucion para campaña Loja Consume lo Nuestro durante 1 mes desde el 05/12/2013 hasta el 04/01/2014	CH	004283		141.07	1,352.48
4065	PAgo del 20% de comision por afiliacion de los Sres: Roberth Rivera, MAria Granda, Ronald Jimenez, Patiño Jamil y ademas se le paga el 15% por igualacion como socia al dia de la Dra. MAncy Castillo $534.00	CH	004284		132.10	1,220.38
4058	1 colocacion de forro para center de recepcion	CH	004281		45.24	1,175.14
4066	Ingreso de afiliacion # 3319 Sr. Jorge Lojan	DEP	Z3163833	65.00		1,240.14
4068	Arriendo de local comercial mes de diciembre Sra. Torre Lorena, iva cobrado, Alquiler de salon social Arsenio Vivanco para el 21/12/2013 Dr. Ivan Ludeña, y Salon Alonso de Mercadillo Para el 23/12/2013 Sr. Mario Pinos, Cuentas por cobrar socios	DEP	Z3163844	1,300.00		2,540.14
4070	Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, iva cobrado, ingreso de matricula # 3320 y 3321 Sr. Byron Loyola y Sr. Diego Velez	DEP	Z3163842	830.00		3,370.14
4075	Pago de sobregiro bancario por $5000.00				5,000.00	-1,629.86
4071	Arriendo de local comercial mes de diciembre Sr. Edgar Villegas y Sra. Verdesoto Neyba, iva cobrado	DEP	Z3163856	1,366.40		-263.46
4101	Interes debitados de las diferentes cuentas mes de diciembre del 2013				92.62	-356.08
4100	Interes acreditados a las diferentes ctas mes de diciembre del 2013			37.93		-318.15
4186	Asiento de regulacion por cheques girados y no cobra cta cte banco de loja y libreta cadecol			4,053.38		3,735.23
	Totales $			241,569.37	242,918.79	3,735.23

√

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

15 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 4,399.70
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
			Total---	16,318.61

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
11-12-2013	10:11:54	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	27.53
11-12-2013	10:11:54	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	27.05
11-12-2013	10:11:54	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	33.47
11-12-2013	14:46:08	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	12.28
11-12-2013	14:46:08	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	25.54
11-12-2013	14:46:27	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	14.22
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	60.25
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	495.21
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
13-12-2013	13:15:07	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
13-12-2013	13:15:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	161.25
13-12-2013	13:15:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
13-12-2013	13:15:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	220.96
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.31
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	1,020.04
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO SRI	.31
17-12-2013	10:36:45	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
20-12-2013	10:46:19	4301	OFICINA MATRIZ	SOLICITUD DE CHEQUERA COSTO CHEQUERA	81.00
20-12-2013	10:46:19	4301	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	9.72
20-12-2013	13:21:01	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	34.72
20-12-2013	13:21:01	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.27
20-12-2013	13:21:01	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.03
				Total---	2,225.14

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-12-2013	4,399.70		4,399.70
02-12-2013	3,318.55	1,958	5,176.55
03-12-2013	4,754.34		4,754.34
04-12-2013	4,982.34	30	5,012.34
05-12-2013	5,072.98	95	5,167.98
06-12-2013	5,244.73	75	5,319.73

Efectivo:	3,735.23
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,121.55

"POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. A LA DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRÓNICO: confirmaciones_clientes@kpmg.com. O AL NÚMERO DE FAX (02) 2430-154 EXT.120 O A LA CASILLA POSTAL 1715-00848 QUITO - ECUADOR. REFERENCIA BANCO DE LOJA"

TELÉF: 2570320 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: S OFICINA RET:
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2013
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 4,399.70
Ejecutivo: Jaramillo Ruiz Diana Magali

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
09-12-2013	7,035.39		7,035.39
10-12-2013	6,573.71		6,573.71
11-12-2013	6,885.62	123	7,008.62
12-12-2013	8,895.62		8,895.62
13-12-2013	6,810.72	1,540	8,350.72
16-12-2013	6,119.83	30	6,149.83
17-12-2013	4,725.17		4,725.17
18-12-2013	5,142.18		5,142.18
19-12-2013	4,786.43		4,786.43
20-12-2013	4,837.80	183	5,020.80
21-12-2013	4,409.05	183	4,592.05
23-12-2013	2,331.61		2,331.61
24-12-2013	1,957.08		1,957.08
26-12-2013	2,749.69		2,749.69
27-12-2013	4,116.09		4,116.09
28-12-2013	4,070.85		4,070.85
30-12-2013	3,735.23		3,735.23

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2013/12/01	4,399.70
Depósitos		17,879.28
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		16,318.61
Notas de Débito		2,225.14
Saldo actual al	2013/12/31	3,735.23
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	3,735.23
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,121.55

"POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. A LA DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRÓNICO: confirmaciones_clientes@kpmg.com. O AL NÚMERO DE FAX (02) 2430-154 EXT.120 O A LA CASILLA POSTAL 1715-00848 QUITO - ECUADOR. REFERENCIA BANCO DE LOJA"

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

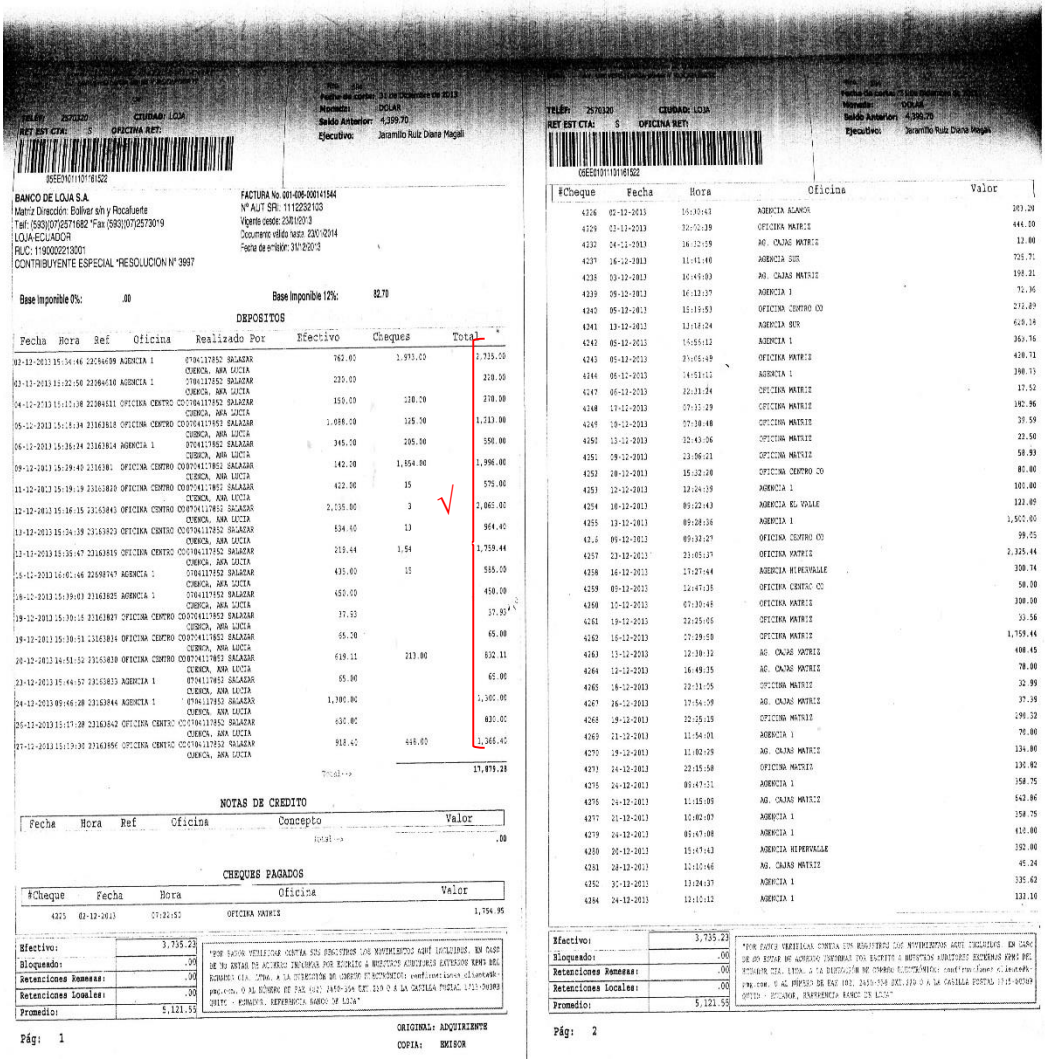
16 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013



BANCO DE LOJA S.A.
Matriz Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telf.:(593)(07)2571682 *Fax:(593)(07)2573019
LOJA-ECUADOR
RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL *RESOLUCION N° 3997

FACTURA No. 001-006-00014544
N° AUT SRI: 1112232103
Vigente desde: 23/01/2013
Documento válido hasta: 23/01/2014
Fecha de emisión: 31/12/2013

Base imponible 0%: .00 Base imponible 12%: 82.70

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total
02-12-2013	15:54:46	22064699	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	762.00	1,973.00	2,735.00
03-12-2013	11:22:50	22064610	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	230.00		230.00
04-12-2013	15:12:38	22064511	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	150.00	120.00	270.00
05-12-2013	15:18:34	23163818	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,088.00	125.00	1,213.00
06-12-2013	15:26:24	23163814	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	345.00	205.00	550.00
09-12-2013	15:29:40	23163811	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	142.00	1,854.00	1,996.00
11-12-2013	15:19:19	23163820	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	422.00	15	575.00
12-12-2013	15:16:15	23163843	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	2,135.00	3	2,065.00
13-12-2013	15:24:39	23163823	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	934.40	13	964.40
13-12-2013	15:26:47	23163815	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	219.44	1,54	1,759.44
16-12-2013	16:01:46	22698747	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	435.00	15	585.00
18-12-2013	15:39:03	23163825	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	450.00		450.00
18-12-2013	15:30:18	23163827	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	37.93		37.93
19-12-2013	15:30:51	23163824	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	65.00		65.00
20-12-2013	14:51:52	23163838	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	619.11	213.00	832.11
23-12-2013	15:44:57	23163835	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	65.00		65.00
24-12-2013	09:46:28	23163844	AGENCIA 1	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	1,300.00		1,300.00
26-12-2013	15:17:28	23163842	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	830.00		830.00
27-12-2013	15:19:30	23163856	OFICINA CENTRO CO	0704117852 SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA	918.42	448.00	1,366.42
				Total-->			17,875.28

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
				Total-->	.00

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4225	02-12-2013	07:22:52	OFICINA MATRIZ	1,754.95

Efectivo:	3,735.23
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,121.55

POR FAVOR VERIFICAR CUENTA SUS REGISTROS CON MOVIMIENTOS AQUÍ INDICADOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. A LA DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRÓNICO: confirmaciones.ec@kpmg.com, O AL NÚMERO DE FAX 593-2450-954 EXT. 219 O A LA CASILLA POSTAL 1711-00083 QUITO - ECUADOR, REPRESENTA BANCO DE LOJA

Pág: 1

ORIGINAL: ADQUIRIENTE
COPIA: EMISOR

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4226	02-12-2013	16:30:43	AGENCIA ALAMOS	203.20
4229	03-12-2013	12:52:39	OFICINA MATRIZ	444.00
4232	04-12-2013	16:32:59	AG. CAJAS MATRIZ	12.00
4237	16-12-2013	11:41:40	AGENCIA SUR	725.71
4238	03-12-2013	10:49:03	AG. CAJAS MATRIZ	198.21
4239	05-12-2013	16:13:37	AGENCIA 1	72.36
4240	05-12-2013	15:19:53	OFICINA CENTRO CO	272.89
4241	13-12-2013	13:18:24	AGENCIA SUR	628.14
4242	05-12-2013	14:55:12	AGENCIA 1	369.76
4243	05-12-2013	15:05:49	OFICINA MATRIZ	428.71
4244	06-12-2013	14:51:13	AGENCIA 1	398.73
4247	06-12-2013	12:31:24	OFICINA MATRIZ	17.52
4248	19-12-2013	07:15:29	OFICINA MATRIZ	182.96
4249	10-12-2013	07:38:48	OFICINA MATRIZ	39.59
4250	13-12-2013	12:43:06	OFICINA MATRIZ	23.50
4251	09-12-2013	23:06:21	OFICINA MATRIZ	58.93
4252	28-12-2013	15:32:28	OFICINA CENTRO CO	83.00
4253	12-12-2013	12:24:39	AGENCIA 1	101.00
4254	16-12-2013	09:22:43	AGENCIA EL VALLE	122.89
4255	13-12-2013	09:28:36	AGENCIA 1	1,502.00
4256	09-12-2013	09:32:27	OFICINA CENTRO CO	99.05
4257	23-12-2013	23:05:37	OFICINA MATRIZ	2,325.44
4258	16-12-2013	17:27:44	AGENCIA HIPERVALLE	308.74
4259	09-12-2013	12:47:38	OFICINA CENTRO CO	58.00
4260	10-12-2013	07:30:48	OFICINA MATRIZ	308.00
4261	19-12-2013	22:25:05	OFICINA MATRIZ	33.56
4262	16-12-2013	17:29:50	OFICINA MATRIZ	1,759.44
4263	13-12-2013	12:30:32	AG. CAJAS MATRIZ	408.45
4264	12-12-2013	16:49:35	AG. CAJAS MATRIZ	78.00
4265	16-12-2013	22:31:55	OFICINA MATRIZ	32.99
4267	26-12-2013	17:54:58	AG. CAJAS MATRIZ	37.39
4268	19-12-2013	22:25:19	OFICINA MATRIZ	298.32
4269	21-12-2013	11:54:01	AGENCIA 1	78.00
4270	19-12-2013	11:02:29	AG. CAJAS MATRIZ	134.80
4271	24-12-2013	22:15:58	OFICINA MATRIZ	130.92
4275	24-12-2013	09:47:51	AGENCIA 1	358.75
4276	24-12-2013	11:15:05	AG. CAJAS MATRIZ	542.86
4277	21-12-2013	12:02:07	AGENCIA 1	358.75
4279	24-12-2013	09:47:08	AGENCIA 1	418.00
4280	26-12-2013	15:47:43	AGENCIA HIPERVALLE	392.00
4281	28-12-2013	12:10:46	AG. CAJAS MATRIZ	45.24
4282	30-12-2013	13:24:37	AGENCIA 1	335.62
4284	24-12-2013	12:10:12	AGENCIA 1	133.10

Efectivo:	3,735.23
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,121.55

POR FAVOR VERIFICAR CUENTA SUS REGISTROS CON MOVIMIENTOS AQUÍ INDICADOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. A LA DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRÓNICO: confirmaciones.ec@kpmg.com, O AL NÚMERO DE FAX 593-2450-954 EXT. 219 O A LA CASILLA POSTAL 1711-00083 QUITO - ECUADOR, REPRESENTA BANCO DE LOJA

Pág: 2

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 3

17 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: ENERO

BANCO DE LOJA (CUENTA CTE.)

Saldo Según Estado de Cuenta		**10,623.32@**
Saldo Según Libro Bancos	**10.090.68√**	
(+) Cheques girados y no cobrados		
Cheque 01450	450,14√	
Cheque 3970	82,50√	
Saldo Conciliado		**10,623.32®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 3

18 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: JULIO

BANCO DE LOJA (CUENTA CTE.)

Saldo Según Estado de Cuenta		**15.040,51@**
Saldo Según Libro Bancos	**13.192,43√**	
(+) Notas de crédito		
N/D 14150	420,15√	
(+)Cheques girados y no cobrados		
Cheque 1906	20,00√	
Cheque 2587	6,50√	
Cheque 4070	64,23√	
Cheque 4074	111,23√	
Cheque 4075	120,12√	
Cheque 4076	38,50√	
Cheque 4079	151,94√	
Cheque 4077	915,41√	
Saldo Conciliado		**15.040,51®**

√ : Verificado
®: Saldo conciliado
@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar
CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D -3

19 - 19

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: DICIEMBRE

BANCO DE LOJA (CUENTA CTE.)

Saldo Según Estado de Cuenta	**3.735,23@**
Saldo Según Libro Bancos	**3.735,23®**

√ : Verificado

@:Valor tomado de los libros

®: Saldo conciliado

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 4

1 - 7

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL DE LA CUENTA DE AHORROS BANCO BOLIVARIANO

MES ENERO

PERIODO 2013

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Pag.1 de 1

Mayor Cuenta: 1.1.03.06 - BANCO BOLIVARIANO CTA. AHORROS

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Fecha	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
Visual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1995-2008						07/07/2014 05:04:24 PM	
		Saldo Inicial					1,191.28
18/01/2013	2765	Ingreso de matricula # 3284 Sr. Loayza Ruiz Jorge Stalin, Cuentas por cobrar socios, BAnco Bolivariano paga por anticipado 11 meses $302.5	DEP	2013011	330.00		1,521.28
31/01/2013	2840	Interes debitados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013				0.01	1,521.27
31/01/2013	2839	Interes acreditados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013			0.60		1,521.87
28/02/2013	2942	Interes debitados a las diferentes ctas mes de febrero del 2013				0.01	1,521.86
28/02/2013	2941	Intereses ganados en las diferentes cuentas mes de febrero del 2013			0.56		1,522.42
31/03/2013	3013	Intereses debitados de las diferentes cuentas mes de marzo del 2013				0.01	1,522.41
31/03/2013	3012	Interes ganados en las diferentes cuentas mes de marzo del 2013			0.62		1,523.03
30/04/2013	3142	Interes debitados en las diferentes cuentas mes de abril del 2013				0.01	1,523.02
30/04/2013	3141	Intereses ganados en las diferentes cuentas mes de abril del 2013			0.60		1,523.62
31/05/2013	3237	Interes debitados a las diferentes cuewntas mes de mayo del 2013				0.01	1,523.61
31/05/2013	3236	Intereses ganados en las diferentes cuentas mes de mayo del 2013			0.62		1,524.23
30/06/2013	3359	Interes debitados a la cta mes de junio del 2013				0.01	1,524.22
30/06/2013	3358	Interes acreditados a la cta mes de junio del 2013			0.60		1,524.82
31/07/2013	3454	Interes debitados de las cuentas por servicios bancarios mes de julio del 2013				0.01	1,524.81
31/07/2013	3453	Interes acreditados a las diferentes cuentas mes de julio del 2013			0.62		1,525.43
31/08/2013	3565	Interes debitados en las diferentes ctas mes de agosto del 2013				0.01	1,525.42
31/08/2013	3564	Interes ganados en las diferentes ctas mes de agosto del 2013			0.62		1,526.04
30/09/2013	3695	Interes debitados de la cta mes de septiembre del 2013				0.01	1,526.03
30/09/2013	3694	Interes acreditados a la cta mes de septiembre dle 2013			0.60		1,526.63
31/10/2013	3910	Interes debitados de las diferentes cuentas mes de octubre del 2013				0.01	1,526.62
31/10/2013	3911	Interes acreditados a las diferntes ctas mes de octubre del 2013			0.62		1,527.24
30/11/2013	3995	Intereses debitados a las diferntes ctas mes de noviembre del 2013				0.01	1,527.23
30/11/2013	3994	Interes acreditados a las diferentes ctas mes de noviembre del 2013			0.60		1,527.83
31/12/2013	4101	Interes debitados de las diferentes cuentas mes de diciembre del 2013				0.01	1,527.82

√

√ = Verificado

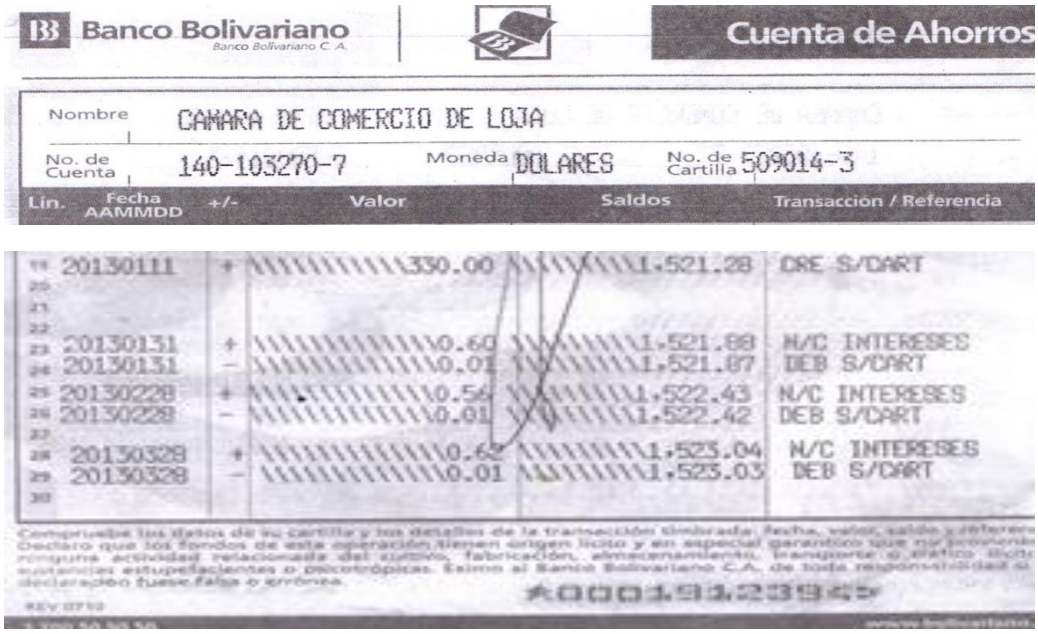
D - 4
2 - 7

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES ENERO

PERIODO 2013



Banco Bolivariano
Banco Bolivariano C. A.

Cuenta de Ahorros

Nombre: CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

No. de Cuenta: 140-103270-7 Moneda: DOLARES No. de Cartilla: 509014-3

Lin.	Fecha AAMMDD	+/-	Valor	Saldos	Transacción / Referencia
19	20130111	+	330.00	1,521.28	CRE S/CART
20					
21					
22					
23	20130131	+	0.60	1,521.88	N/C INTERESES
24	20130131	-	0.01	1,521.87	DEB S/CART
25	20130228	+	0.56	1,522.43	N/C INTERESES
26	20130228	-	0.01	1,522.42	DEB S/CART
27					
28	20130328	+	0.62	1,523.04	N/C INTERESES
29	20130328	-	0.01	1,523.03	DEB S/CART
30					

Compruebe los datos de su cartilla y los detalles de la transacción timbrada: fecha, valor, saldo y referencia. Declaro que los fondos de esta operación tienen origen lícito y en especial garantizo que no provienen ninguna actividad relacionada del cultivo, fabricación, almacenamiento, transporte o tráfico ilícito sustancias estupefacientes o psicotrópicas. Eximo al Banco Bolivariano C.A. de toda responsabilidad si declaración fuese falsa o errónea.

REV 0710

00019123945

√

√ = Verificado

D - 4

3 - 7

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES JULIO

PERIODO 2013

Banco Bolivariano
Banco Bolivariano C.A.

Cuenta de Ahorros

Nombre CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

No. de Cuenta 140-103270-7 Moneda DOLARES No. de Cartilla 509014-3

Lin.	Fecha AAMMDD	+/-	Valor	Saldos	Transacción / Referencia
45					
46	20130731	+	0.62	1,525.44	N/C INTERESES
47	20130731	-	0.01	1,525.43	DEB S/CART

√

√ = Verificado

D - 4

4 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

Banco Bolivariano
Banco Bolivariano C. A.

Cuenta de Ahorros

Nombre CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

No. de Cuenta 140-103270-7 Moneda DOLARES No. de Cartilla 509014-3

Lin.	Fecha AAMMDD	+/-	Valor	Saldos	Transacción / Referencia
59 60	20131230	+	0.62	1,528.45	N/C INTERESES
1	20131230	-	0.01	1,528.44	DEB S/CART

√

√ = Verificado

D - 4

5 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: ENERO

BANCO BOLIVARIANO (CUENTA DE AHORROS)

Saldo Según Estado de Cuenta		**1.521,87@**
Saldo Según Libro Bancos	1.191,28√	
(+) Notas de Crédito	0,60√	
(-) Notas de Débito	0,01√	
(+) Depósitos	330,00√	
Saldo Conciliado		**1.521,87®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 4

6 - 7

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: JULIO

BANCO BOLIVARIANO (CUENTA DE AHORROS)

Saldo Según Estado de Cuenta		**1.525,43@**
Saldo Según Libro Bancos	1.524,82√	
(+) Notas de Crédito	0,62√	
(-) Notas de Débito	0,01√	
Saldo Conciliado		**1.525,43®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 4

7 - 7

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES
PERIODO 2013
CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: DICIEMBRE

BANCO BOLIVARIANO (CUENTA DE AHORROS)

Saldo Según Estado de Cuenta		**1.528,44@**
Saldo Según Libro Bancos	1.5247,83√	
(+) Notas de Crédito	0,62√	
(-) Notas de Débito	0,01√	
Saldo Conciliado		**1.528,44®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar
CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 5

1 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL MUTUALISTA PICHINCHA

MES ENERO

PERIODO 2013

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Pag.1 de 3

Mayor Cuenta: 1.1.03.07 - MUTUALISTA PICHINCHA

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Fecha	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
					Saldo Inicial		2,880.54
02/01/2013	2715	Ingreso a boveda #14 del mausoleo 1 Sra. (+) Lucrecia Cordova vence el 29/12/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	243	300.00		3,180.54
04/01/2013	2718	Arriendo de local comercial mes enero del 2013 Sr. Jose Paul Ontaneda, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios	DEP	244	1,000.00		4,180.54
07/01/2013	2720	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 al Sr. Gonzalo Vasquez ,Iva Cobrado, Cuentas por Cobrar socios	DEP	246	900.00		5,080.54
10/01/2013	2729	Arriendo de oficina del mes de diciembre al Sr.Carlos Celi Encarnacion y mes de enero al Sr. Luis Tapia, Iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	DEP	07012013	55.00		5,135.54
21/01/2013	2768	Pago de 33/60 cuota del prestamo a la Mutualista Pichincha capital $1805.82, interes$ 560.36, seguro $ 205.26 y asistencia $ 4.00	ND	201301		2,575.43	2,560.11
22/01/2013	2773	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, Iva cobrado, Renovacion de boveda #09 Sr. (+) German Flores vence el 07/11/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	248	800.00		3,360.11
28/01/2013	2788	Arriendo de local comercial mes de enero Sra. Diana Torres, IVA cobrado, Alquiler de salon social Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013, Cuentas por cobrar socios	DEP	249	200.00		3,560.11
31/01/2013	2840	Interes debitados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013				0.07	3,560.04
31/01/2013	2839	Interes acreditados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013					

√

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 5

2 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL MUTUALISTA PICHINCHA

MES JULIO

PERIODO 2013

05/07/2013	3337	Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Gonzalo Vasquez, mes de julio sr. Carlos Celi, Sr. Jose Ortaneda, y Sra Lorena Torres, Iva Cobrado,Cuentas por cobrar socios	DEP	291	500.00		6,818.51	
23/07/2013	3370	Pago de 39/ 60 cuota del prestamo a la Mutualista Pichincha mes de abril del 2013, capital $1928.41, interes$437.76, seguro $ 205.26 y asistencia $ 4.00	ND	200720		2,575.43	4,243.08	√
23/07/2013	3372	Cuentas por cobrar de socios	NC	0507/2013	55.00		4,298.08	
31/07/2013	3454	Interes debitados de las cuentas por servicios bancarios mes de julio del 2013				0.11	4,297.97	
31/07/2013	3453	Interes acreditados a las diferentes cuentas mes de julio del 2013			5.34		4,303.31	

√ = Verificado

∑ = Suma

D – 5

3 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR GENERAL MUTUALISTA PICHINCHA

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

05/12/2013	3977	Ingreso de matriculas # 3310-3311, Sra. Esperanza Mena, Sr. William Rojas, Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Jose Ortaneda, iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	322	[illegible]		[illegible]
10/12/2013	3992	Afiliacion # 3313 Sr. Ruis Hugo, Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Sr. Mario Pinos, Cuentas por cobrra socios	DEP	321	740.00		3,753.65
13/12/2013	4019	Ingreso de matriculas # 3315 y 3316 Sr. Roberth Rivera, Sra. Maria Granda, Arriendo de local comercial mes de noviembre Sr. Adrian Sanmartin, mes de diciembre del 2013 Sr. Hermel Jaramillo Cuota por garantia de arriendo de local comercial Sra. Diana T	DEP	322	1,350.00		5,103.65
23/12/2013	4067	Pago de 44/ 60 cuota del prestamo a la Mutualista Pichincha mes diciembre del 2013, capital $2018.97, interes$346.20, seguro $ 205.26 y asistencia $ 4.00	ND	201220		2,575.43	2,528.22
31/12/2013	4101	Interes debitados de las diferentes cuentas mes de diciembre del 2013				0.05	2,528.17
31/12/2013	4100	Interes acreditados a las diferentes ctas mes de diciembre del 2013			2.41		2,530.58
		Totales $			30,555.67	30,906.63	2,530.58

√

√ = Verificado

∑ = Suma

D - 5

4 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES ENERO

PERIODO 2013

2013-01-02		300.00	3.180,54	DPLEFC
2013-01-04		1.000,00	4.180,54	DPLEFC
2013-01-07		55.00	4.235,54	NCOMTE
2013-01-07		900.00	5.135,54	DPLEFC
2013-01-20	2.575,43		2.560,11	ND
2013-01-22		800.00	3.360,11	DPLEFC
2013-01-28		200.00	3.560,11	DPLEFC
2013-01-30		3.42	3.563,53	INTERES
2013-02-04	0.07	1.200,00	4.763,46	DPLEFC

06 FEB. 2013

OBLIGATORIO PRESENTAR ESTE COMPROBANTE
PARA SU SIGUIENTE TRANSACCION

√

√ = Verificado

D - 5

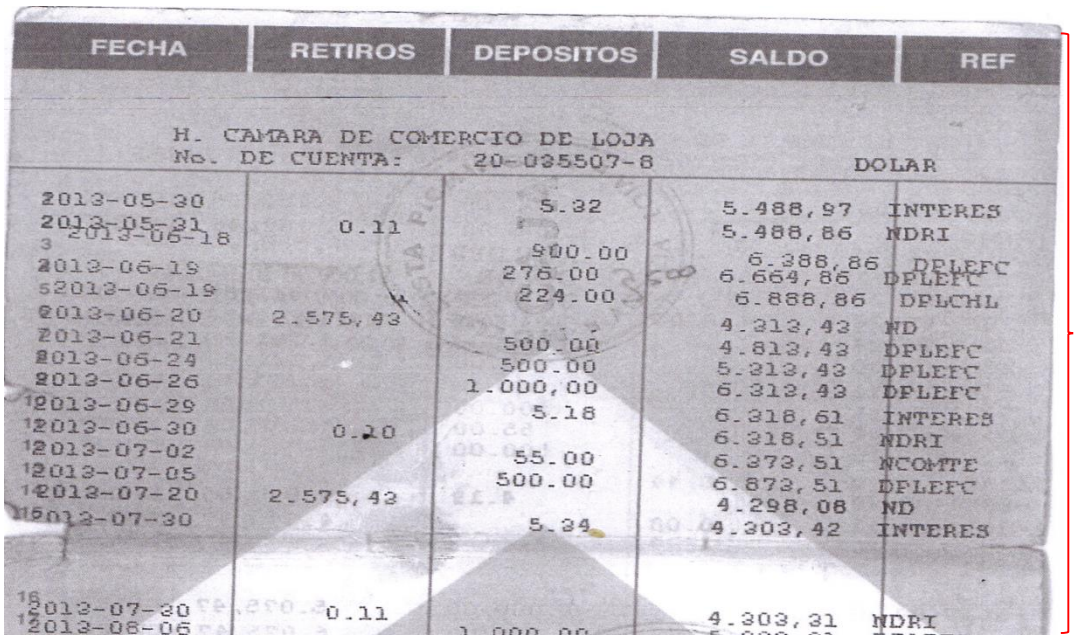
5 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES JULIO

PERIODO 2013



H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
No. DE CUENTA: 20-035507-8 DOLAR

FECHA	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO	REF
2013-05-30		5.32	5.488,97	INTERES
2013-05-31	0.11		5.488,86	NDRI
3 2013-06-18		900.00	6.388,86	DPLEFC
2013-06-19		276.00	6.664,86	DPLEFC
52013-06-19		224.00	6.888,86	DPLCHL
2013-06-20	2.575,43		4.313,43	ND
2013-06-21		500.00	4.813,43	DPLEFC
2013-06-24		500.00	5.313,43	DPLEFC
2013-06-26		1.000,00	6.313,43	DPLEFC
12013-06-29		5.18	6.318,61	INTERES
12013-06-30	0.10		6.318,51	NDRI
12013-07-02		55.00	6.373,51	NCOMTE
12013-07-05		500.00	6.873,51	DPLEFC
12013-07-20	2.575,43		4.298,08	ND
12013-07-30		5.34	4.303,42	INTERES
16 2013-07-30	0.11		4.303,31	NDRI
12013-08-06				

√

√ = Verificado

D - 5

6 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

LIBRETA DE AHORRO

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

FECHA	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO	REF
H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA				
No. DE CUENTA:		20-035507-8	DOLAR	
2013-10-08		1.624,00	5.338,43	DPSCHL
2013-10-20	2.575,44		2.762,99	ND
2013-10-30			2.765,46	INTERES
2013-10-31	0.05			NDRI
2013-11-04				COMTE
2013-11-06				
2013-11-15			3.754,81	DPSEFC
2013-11-15			4.337,81	DPSCHL
2013-11-20		550.00	5.087,81	NCTC
2013-11-20	0.30		5.087,51	NDTB
2013-11-20	2.005,81		3.081,70	ND
2013-11-21	569.82		2.511,88	ND
2013-11-29		1.81	2.513,69	INTERES
2013-11-30	0.04		2.513,65	NDRI
2013-12-05		500.00	3.013,65	DPLEFC
2013-12-10		660.00	3.673,65	DPSEFC
2013-12-10		80.00	3.753,65	DPSCHL
2013-12-13		1.350,00	5.103,65	DPSEFC
2013-12-20	2.575,43		2.528,22	ND
2013-12-29		2.41	2.530,63	INTERES
2013-12-30	0.05		2.530,58	NDRI

AHV DEP EF
DOLAR
20 N 2492 Tran: 0000245 15:00:23
200321404 VALDIVIESO GORDILLO CLA
Transferencia: $0.00

CAJA DURO
AJERO

√

√ = Verificado

D - 5

7 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: ENERO

BANCO: MUTUALISTA PICHINCHA

Saldo Según Estado de Cuenta		**3.563,46@**
Saldo Según Libro Bancos	2.880,54√	
(+) Depósitos	3.255,00√	
(+) Notas de Crédito	3,42√	
(-) Notas de Débito	2.575,50√	
Saldo Conciliado		**3.563,46®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DR. CONTABILIDAD

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 5

8 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: JULIO

BANCO: MUTUALISTA PICHINCHA

Saldo Según Estado de Cuenta		**4.303,31@**
Saldo Según Libro Bancos	6.318,51√	
(+) Depósitos	500,00√	
(+) Notas de Crédito	60,34√	
(-) Notas de Débito	2.575,54√	
Saldo Conciliado		**4.303,31®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA DR. CONTABILIDAD

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 5

9 - 9

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES
PERIODO 2013
CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: DICIEMBRE

BANCO: MUTUALISTA PICHINCHA

Saldo Según Estado de Cuenta		**2.530,58@**
Saldo Según Libro Bancos	2.513,65√	
(+) Depósitos	2.590,00√	
(+) Notas de Crédito	2,41√	
(-) Notas de Débito	2.575,48√	
Saldo Conciliado		**2.530,58®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar
CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 6

1 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR CUENTA CORRIENTE CADECOL

MES ENERO

PERIODO 2013

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
				Saldo Inicial		3,405.95
2715	Ingreso a boveda #14 del mausoleo 1 Sra. (+) Lucrecia Cordova vence el 29/12/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	80900	195.00		3,600.95
2718	Arriendo de local comercial mes enero del 2013 Sr. Jose Paul Ontaneda, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios	DEP	30128	195.00		3,795.95
2720	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 al Sr. Gonzalo Vasquez ,Iva Cobrado, Cuentas por Cobrar socios	DEP	30117	172.50		3,968.45
2722	Arriendo de local comercial mes diciembre del 2012 y enero del 2013 al Sr. Edgar Villegas, iva cobrado , Cuentas por cobrar socios	DEP	30205	210.00		4,178.45
2725	Cuentas por cobrar socios	DEP	30206	240.00		4,418.45
2729	Arriendo de oficina del mes de diciembre al Sr.Carlos Celi Encarnacion y mes de enero al Sr. Luis Tapia, iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	DEP	030208	180.00		4,598.45
2731	Cuentas por cobrar socios	DEP	30210	140.00		4,738.45
2733	Arriendo mes de enero al Sr. Hermel Jaramillo, iva cobrado, cuentas por cobrar socios,renovacion credencial nº 2014 sra. Ruiz Vega Jovanna Noemi	DEP	30211	135.00		4,873.45
2744	Cuentas por cobrar socios	DEP	30216	230.00		5,103.45
2750	Retiro de la cuenta Cadecol FM para depositar en la cuenta corriente Banco de Loja y pagar poliza de seguro de vida socios	CH	000317		1,592.50	3,510.95
2759	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Paola Jumbo, IVA cobrado, Renovacion de credencial #1909 Sr. Enrique Galarza, cuentas por cobrar socios, el saldo esta cruzado con una cuenta por pagar al Sr. Emiliano Torres, comp. egreso # 341	DEP	54353	320.00		3,830.95
8.0 SQL Toyacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008				07/07/2014 05:49:10 PM		
2758	Pago por servicio exequial para (+) Sra. Delia Maria Iñiguez Astudillo socia de la institucion fallecida el 14/01/2013	CH	000318		1,152.48	2,678.47
2765	Ingreso de matricula # 3284 Sr. Loayza Ruiz Jorge Stalin, Cuentas por cobrar socios, BAnco Bolivariano paga por anticipado 11 meses $302.5	DEP	54355	195.00		2,873.47
2769	Renovacion de boveda # 31 (+) Sr. Gonzalo Uilauri Vivanco vence el 18/01/2018, Cuentas por cobrar socios	DEP	54536	182.50		3,055.97
2772	Servicio exequial para la Sra. Matilde Delgado Chavez, Fallecida el 09/01/2013	CH	000321		1,176.00	1,879.97
2773	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, iva cobrado, Renovacion de boveda # 09 Sr. (+) German Flores vence el 07/11/2017, Cuentas por cobrar socios	DEP	54535	145.00		2,024.97
2775	Cuentas por cobrar socios	DEP	54537	125.00		2,149.97
2778	Alquiler de salon social Alonso de mercadillo para el 20/01/2013 Sr. Robertino Fernadez, Cuentas por cobrar socios	DEP	54534	120.00		2,269.97
2782	Cuentas por cobrar socios	DEP	054533	70.00		2,339.97
2788	Arriendo de local comercial mes de enero Sra. Diana Torres, IVA cobrado, Alquiler de salon social Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013, Cuentas por cobrar socios	DEP	54541	70.00		2,409.97
2794	Cuentas por cobrar socios	DEP	54543	70.00		2,479.97
2798	Cuentas por cobrar socios	DEP	54544	90.00		2,569.97
2839	Interes acreditados en las diferentes cuentas mes de enero del 2013			3.40		2,573.37
2800	Cuentas por cobrar socios	DEP	30208	80.00		2,653.37

√

√ = Verificado

D - 6

2 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO BANCARIA CADECOL

MES ENERO

PERIODO 2013

AHORRO Y CREDITO CADECOL
Sucursal: MATRIZ

ESTADO DE CUENTA (AHORRO A LA VISTA)

Pagina No.: 0001

Fecha Emision: 2013-02-04
Agencia:
Cuenta Numero: 560101002326 - H.CAMARA COMERCIO DE FDO.MORTUORIO

FECHA	HORA	CAJA	DOCUMENTO	COMPOSICION	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
1-01-01	01:01:00	0	SLDIN-00000001	EFECTIVO		3405.95	3405.95
1-01-02	15:13:51	880	PPDEP-00080900	EFECTIVO		195.00	3600.95
1-01-04	15:11:28	847	PPDEP-00030128	EFECTIVO		195.00	3795.95
1-01-07	15:30:31	880	PPDEP-00030117	EFECTIVO		172.50	3968.45
1-01-08	15:20:10	880	PPDEP-00030205	EFECTIVO		210.00	4178.45
1-01-09	15:15:33	847	PPDEP-00030206	EFECTIVO		240.00	4418.45
1-01-10	15:21:22	880	PPDEP-00030208	EFECTIVO		180.00	4598.45
1-01-11	15:18:43	880	PPDEP-00030210	EFECTIVO		140.00	4738.45
1-01-14	15:16:43	880	PPDEP-00030211	EFECTIVO		135.00	4873.45
1-01-15	16:17:51	849	PPDEP-00030216	EFECTIVO		230.00	5103.45
1-01-17	15:18:02	846	PPDEP-00054353	EFECTIVO		320.00	5423.45
1-01-17	15:18:41	846	PPRET-00000317	EFECTIVO	1592.50		3830.95
1-01-18	15:05:44	880	PPDEP-00054355	EFECTIVO		195.00	4025.95
1-01-21	10:00:02	880	PPRET-00000318	EFECTIVO	1152.48		2873.47
1-01-21	15:15:07	880	PPDEP-00054536	EFECTIVO		182.50	3055.97
1-01-22	15:25:39	849	PPDEP-00054535	EFECTIVO		145.00	3200.97
1-01-23	15:10:38	880	PPDEP-00054537	EFECTIVO		125.00	3325.97
1-01-24	15:27:20	880	PPDEP-00054534	EFECTIVO		120.00	3445.97
1-01-25	15:08:39	880	PPDEP-00054539	EFECTIVO		70.00	3515.97
1-01-28	15:50:12	849	PPDEP-00054541	EFECTIVO		70.00	3585.97
1-01-29	15:33:49	880	PPDEP-00054543	EFECTIVO		70.00	3655.97
1-01-30	15:21:16	880	PPDEP-00054544	EFECTIVO		90.00	3745.97
1-01-31	04:03:01	0	PGINT-00000060	EFECTIVO		3.40	3749.37
1-01-31	15:31:41	880	PPDEP-00054855	EFECTIVO		80.00	3829.37

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
MATRIZ
INVERSIONES

√

√ = Verificado

D - 6

3 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR CUENTA CADECOL

MES JULIO

PERIODO 2013

	Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	3598	120.00		1.953.42 2.073.42
3329	Cuentas por cobrar de socios					
3334	Cuentas por cobrar de socios	DEP	75115	140.00		2.213.42
3337	Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Gonzalo Vasquez, mes de	DEP	75120	100.00		2.313.42
	julio sr. Carlos Celi, Sr. Jose Orianeda, y Sra Lorena Torres, iva	DEP	75148	100.00		2.413.42
	Cobrado,Cuentas por cobrar socios					
3340	cuentas por cobrar de socios					
3343	Cuentas por cobrar de socios, Alquiler de salon social Arsenio Vivanco,	DEP	75090	85.00		2.498.42
	Sr. Angel Gomez	DEP	75149	75.00		2.573.42
3345	Cuentas por cobrar socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr.	DEP	143728	80.00		2.653.42
	Hermel Jaramillo, iva cobrado					
3347	Cuentas por cobrar de socios	DEP	75033	60.00		2.713.42
3349	Cuentas por cobrar de socios, arriendo de local comercal mes de Junio	DEP	75051	105.00		2.818.42
	Sr. Adrian Sanmartin, iva cobrado, Alquiler de salon social Alonso de					
	mercadillo Sra. Kathya Lopez					
3351	Cuentas por cobrar socios, Alquiler de salon social, Alonso de	DEP	75052	60.00		2.878.42
	mercadillo Sra. Maria Ojeda					
3353	Cuentas por cobrar de socios, Arriendod e local comercial mes de julio	DEP	785096	72.50		2.950.92
	Sr. Fidel Siguenza, iva cobrado.					
3360	Transferencio de la cta cadecol fm a la cta cte banco de loja para pagar	CH	000331		1.757.20	1.193.72
	poliza de seguro de vida socios					
3372	Cuentas por cobrar de socios	DEP	75032	85.00		1.278.72
3382	Arriendo de local comercial mes de julio Sra. Gabriela Cevallos y Sra.	DEP	75060	80.00		1.358.72
	Neyba Verdesoto, iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios					
3386	Afiliacion #3294 Sres- TOVACOMPU CIA. LTDA.,Renovacion de	DEP	75061	75.00		1.433.72
	Boveda #3 Sra. (+) Irma Nauta, Vence el 31/07/2013, Cuentas por					
	cobrar					
3396	Cuentas por cobrar de socios, Arriendo de local comercial mes de julio	DEP	75057	95.00		1.528.72
	Sr. Vicente Palacios, iva cobrado Pago de poliza por parte de la					
	aseguradora de la Sr. (+) Lozano Salinas Angel					
3396	Cuentas por cobrar de socios, Arriendo de local comercial mes de julio	DEP	75037	6.000.00		7.528.72
	Sr. Vicente Palacios, iva cobrado Pago de poliza por parte de la					
	aseguradora de la Sr. (+) Lozano Salinas Angel					
98	Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Jorge Tapia y sra. Diana	DEP	75062	100.00		7.628.72
	Torres, iva cobrado, ingrso a Boveda #77 Sra. (+) Fanny Piedad					

QL Tovacompu Informatica Cfa. Ltda. 1996-2008 07/07/2014 05:57:02 PM

DE COMERCIO DE LOJA

Pag.5 de 7

Mayor Cuenta: 1.1.03.02 - CADECOL FM.

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

	Quinche Bravo vence el 30/07/2018, Cuentas por cobrar socios.					
3	Interes acreditados a las diferentes cuentas mes de julio del 2013					
4	Entrega de poliza de seguro de vida Sr. (+) Lozano Salinas Angel	CH	000333	2.07		7.630.79
	Marino, recibe la Sra.					

√

√ = Verificado

D - 6

4- 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO BANCARIO CADECOL

MES JULIO

PERIODO 2013

CREDITO CADECOL

ESTADO DE CUENTA (AHORRO A LA VISTA)

2013-08-01

Página No.: 2001

5801010[illegible] - M.CAMARA COMERCIO DE FDO.MORTUORIO

HORA	CAJA	DOCUMENTO	COMPOSICION	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
15:25:34	849	PPDEP-00075151	EFECTIVO		120.00	[illegible]
15:12:20	927	PPDEP-00075115	EFECTIVO		140.00	[illegible]
15:35:44	927	PPDEP-00075120	EFECTIVO		100.00	[illegible]
15:48:01	849	PPDEP-00075148	EFECTIVO		100.00	[illegible]
16:14:32	847	PPDEP-00075090	EFECTIVO		[illegible]	[illegible]
15:22:38	927	PPDEP-00075149	EFECTIVO		[illegible]	[illegible]
15:49:25	927	PPDEP-00147715	EFECTIVO		30.00	[illegible]
15:20:43	927	PPDEP-00075033	EFECTIVO		60.00	[illegible]
15:20:50	927	PPDEP-00075061	EFECTIVO		100.00	[illegible]
15:52:52	927	PPDEP-00075062	EFECTIVO		60.00	[illegible]
15:14:50	927	PPDEP-00075056	EFECTIVO		72.00	[illegible]
15:07:59	927	PPDEP-00075052	EFECTIVO		85.00	[illegible]
14:58:45	927	PPDEP-00075060	EFECTIVO		80.00	[illegible]
09:00:27	927	PPRET-00000[illegible]	EFECTIVO	1757.20		[illegible]
14:56:16	927	PPDEP-00075061	EFECTIVO		75.00	[illegible]
14:52:30	930	PPDEP-00075057	EFECTIVO		95.00	[illegible]
14:56:26	930	PPDEP-00075037	Chas. Locals		6000.00	[illegible]
16:08:39	880	PPDEP-00075082	EFECTIVO		100.00	[illegible]
04:07:16	0	PGINT-00000457	EFECTIVO		2.07	[illegible]

√

√ = Verificado

D - 6

5 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR CUENTA CADECOL

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

30/11/2013	3994	Interes acreditados a las diferentes ctas mes de noviembre del 2013			2.69		10,599.76
02/12/2013	3952	Entrega de poliza del Sr(+) Oscar Ramiro Cardenas Chiriboga a la Sra. Lorena Ortega esposa	CH	000346		7,000.00	3,599.76
02/12/2013	3956	Renovacion de credencial #588 Sr. Angel Mancilla, Ingreso de matricula #3308, 3309 Sra. Maria CHavez y Sr. Juan Masache, Arriendo de local comercial mes de noviembre del 2013 Sra. Diana Torres y Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado, Cuentas por cobrar	DEP	75094	120.00		3,719.76
03/12/2013	3960	Cuentas por cobrar de socios	DEP	75186	95.00		3,814.76
04/12/2013	3962	Cuentas por cobrar de socios	DEP	75187	120.00		3,934.76
05/12/2013	3977	Ingreso de matricula #3310-3311, Sra. Esperanza Mena, Sr. William Rojas, Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Jose Ortaneda, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	75166	180.00		4,114.76
06/12/2013	3986	Arriendo de salon social Arsenio Vivanco para el 07/12/2013 Sra. Esther Carrion, Cuentas por cobrar socios	DEP	75165	195.00		4,309.76
09/12/2013	3990	Renovacion de boveda #1 sr.(+) Julio Carrion vence el 17/12/2013, Arreindo de local comercial mes de diciembre Sr. Edgar Villegas, Iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	DEP	75164	270.00		4,579.76
10/12/2013	3992	Afiliacion #3313 Sr. Ruis Hugo, Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Sr. Mario Pinos, Cuentas por cobrar socios	DEP	75162	195.00		4,774.76
11/12/2013	3998	Transferencia de dinero de la cta cadecol fm. a la cta cte banco de loja y pagar poliza de seguro de vida socios	CH	000347		1,759.44	3,015.32
11/12/2013	4001	Ingresod e matricula #3314 Sr. Juan Ortiz, Cuentas por cobrar de socios	DEP	75161	255.00		3,270.32
12/12/2013	4014	Arriendo de local comercial mes de octubre y noviembre del 2013 Sra. Torres Lorena, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios	DEP	75160	175.00		3,445.32
16/12/2013	4021	Acuerdod e condolencia socia fallecida Sra. (+) Martha Rodriguez	CH	000349		77.70	3,367.62
16/12/2013	4020	Acuerdod e condolencia por fallecimiento de la Sra.(+) Marta Consuelo Rodriguez Vasquez	CH	000348		66.40	3,301.22
20/12/2013	4054	Retiro de dinero de la cta cadecol fm. para depositar a la cta union cadecol fm. y cerrar cuenta por ordenes de presidencia	CH	000351		3,301.81	-0.59
20/12/2013	4053	Interes acreditados en la cta por cirre de la misma			0.59		0.00
		Totales $			44,917.37	46,323.32	

Visual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008 07/07/2014 05:57:02 PM

√

√ = Verificado

D - 6

6 - 15

ión Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesionales del Volante Unión Ltda.

COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

PROF. "UNION" LTDA.
PROBANTE DE DEPOSITO SIN LIBRETA No. 00042615
NA.: Matriz
...: USD$. - CAJAS
...: 2013-12-16 16:14:16 (CAJA)
TE.: (002107)CADECOL FONDO MORTUORIO
A.#: 940101102107 - AHORROS A LA VISTA
ZA.: ANA SALAZAR
LE.:

SICION DEL DEPOSITO:	
EFECTIVO.....:	170.00
CHQ. LOCAL.....:	0.00
CHQ. OTR.PLAZAS:	0.00
CHQ. EXTERIOR..:	0.00
TOTAL DEL DEPOSITO	170.00

√

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesionales del Volante Ltda.
JUL 2013
CAJA CORREA
DE CAJAS

ESTIMADO CLIENTE: ESTE COMPROBANTE ES EL ÚNICO DOCUMENTO QUE ACREDITA LA VALIDEZ DE SU TRANSACCIÓN.

Bolívar (esq.) Ed. Arroyo • Telf.: (593)(07) 2575-02[illegible] • www.coopunionloja.com • E-mail: coopunionloja@gmail.com

Form.PI-ND-0002
PROBANTE DE TRANSACCIÓN

NCO DE LOJA S.A.
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

CIÓN: DEPÓSITO
CUENTA CORRIENTE
NRO.: 1101161522
: H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
CIA : 22698747
: **********435.00
OS : **********120.00
ES : **********30.00
AS : **********.00
: **********585.00
: AGENCIA 1
: LOJA
EDA: DOLAR
: 3623
GUEZ FLORES ERIKA CAROLIN
: 2013/12/16 16:01
TA: 0704117852
: SALAZAR CUENCA, ANA LUCIA

√

sabilidad del depositante la ción inmediata de los datos dos por el Banco de Loja S.A., al número de cuenta, titular, echa y hora.

√ = Verificado

D - 6

7 - 15

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
Comp. de Ingreso No. 2013-000434

DE COMERCIO DE LOJA

RUC/C.I.

Telf.

Loja, 16 de Diciembre de 2013

Ref.: 4024

Cuenta	TP	No.Doc.	Débito	Crédito
TA. CTE. BANCO LOJA	DEP	22698747	585.00	
ION CADECOL FM.	DEP	42615	170.00	
RENDAMIENTO SALON PEQUEÑO Arsenio Vivanco	FC			90.00
a el 14/12/2013 Necunsoft GRESOS DE MATRICULAS #3317 Sr. Ronal	FC			48.00
enez NOVACIONES DE CARNETS	FC			2.00
ORTES ANTICIPADOS SOCIOS	FC			15.00
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	FC			600.00
Totales $			755.00	755.00

√

e salon social Arsenio Vivanco para el 14/12/2013 Necunsoft, Ingreso de matricula #3317 Sr. Ronal Jimenez, Cuentas por cobrar

Elaborador por: USUARIO	Revisado por	Aprobado por	Recibido por

sual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cía. Ltda. 1996-2008 16/12/2013 04:46:32 PM

√ = Verificado

D - 6

8 - 15

H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
Matriz Loja: Av. Universitaria 08-88 y Rocafuerte
Telf.: 07-2570320 07-2574000 Fax: 07-2576002

RECIBO N° 0072491
R.U.C.: 1190082446001

Raul Fabricio Jimenez Ochoa	RUC.C.I: 1103165542001	Fecha: 13/12/13
Jose Felix de Valdiviezo e/ 18 de Nov. y Av. Universitaria	Zona:	Teléfono: 2550392 0992468228

DESCRIPCIÓN:	V. UNITARIO	TOTAL
Afiliación 3317		50,00
Mes de Diciembre 2013		7,50
Mes de Enero 2014		7,50
		65,00
	TOTAL $.	65,00

FIRMA CLIENTE

FIRMA RESPONSABLE

√

√ = Verificado

D - 6

9 - 15

H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Dirección: Av. Universitaria 08-88 y Rocafuerte
Telfs.: 2570320 - 2574000 • Fax: 2576002 • Loja - Ecuador

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
SIN FIN DE LUCRO

FACTURA

R.U.C.: 1190082446001

001-001- Nº 000028877

Nº de Aut. SRI: 1113249158

[illegible] LTDA.
[illegible] AZUAY
Telf. [illegible]
RUC/CI: 1191714268001

FECHA	DÍA	MES	AÑO
	13	12	2013

DESCRIPCIÓN	V. Unitario	Valor de Venta
ALQUILER DE SALON SOCIAL ARSENIO VIVAN[illegible]	90.00	90.00
PARA EL 14/12/2013		

[illegible] ROBER AUGUSTO • IMPRENTA PIXELES • R.U.C. 1102614102001 • S.R.I. Aut. Nº 2826
[illegible]013 • Del: 000028611 al 000029110 • Válido hasta: 30/Julio/2014

ADQUIRENTE COPIA: EMISOR

F. CLIENTE

F. AUTORIZADA

Sub Total 12 %	
Sub Total 0 %	90.00
Descuento	
Sub Total	
IVA 12%	
TOTAL $	90,00

√

√ = Verificado

D - 6

10 - 15

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Pag. 1
16/12/2013 09:36:42 AM

ORTE DE RECAUDACIONES
EDA: DOLAR
IODO: 16/12/2013 - 16/12/2013

c. Factura No.	Nombre	Doc.	No.Doc.	TOTAL Banco	Fech. Cobro
001001-0015521	AZANZA ORDOÑEZ FELICIANO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015494	BERNAL TENORIO FAUSTO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015199	BROWN HIDALGO HAROLD	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015213	CARCHI CARLOS	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015217	CARRASCO MONTERO LAURO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015239	CEVALLOS ZAMBRANO OSCAR	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014106	CEVASCOP CIA LTDA	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0014902	ESCUELA DE CAPACITACION D	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0014517	EXPONOVA	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0015549	GARCIA QUIZHPE JOY	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014548	GUARNIZO V. GONZALO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014560	HURTADO P. VICENTE POLIBIO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014561	IMPORTADORA TOMEBAMBA	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0015860	IÑIGUEZ CUEVA ANDRES	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015329	JARAMILLO J. JANDRY F.	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015334	JARAMILLO VALLEJO IVAN	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014865	LUDEÑA SPEED TELECOM	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0015605	MAZA MACAS LUIS ANTONIO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014598	MENESES AGUIRRE JAIME	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014765	MONTOYA CARRION REBECA	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014982	MUÑOZ SILVA HILDA PAULINA	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-000015883	ORDOÑEZ AÑAZCO CESAR	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015390	ORTIZ JARAMILLO CARMEN	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015399	PAUCAR CALVA ILDA DE JESUS	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014160	PRADO PAREDES ANTONIO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015419	QUIÑONEZ LEON MARCO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014662	REINOSO LARREA TERESA.LIC	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0014111	RIVERA BALCAZAR JUAN	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015534	ROMAN VALDIVIEZO MAURICIO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015096	RUIZ BURNEO MARCO ANTONIO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015440	RUIZ ROMAN VICTOR ALBERTO	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015866	TOVACOMPU INFORMATICA CIA	EFECTIVO		30.00	16/12/2013
001001-0015644	VALDIVIESO RAMIREZ FABIAN	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
001001-0015492	ZUMBA JARAMILLO JOSÉ	EFECTIVO		15.00	16/12/2013
	TOTAL		600.00		

DETALLE DE RECAUDACION
EFECTIVO 600.00 √
DETALLE DE DOCUMENTOS RECIBIDOS
DOCUMENTOS EFECTIVO

√ = Verificado

D - 6

11 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTADO DE CUENTA BANCARIA COOP. UNION

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

unión
invertimos en tí

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesionales del Volante Ltda.

ESTADO DE CUENTA DE DICIEMBRE

CLIENTE: CADECOL FONDO MORTUORIO
C.I: 1190082446001
CUENTA: 940101102107
TIPO DE CUENTA: CUENTA DE AHORROS

PROF. "UNION" LTDA.
Oficina: Matriz

ESTADO DE CUENTA (AHORROS A LA VISTA)

Fecha Emision: 2014-01-02 Pagina No.: 0001
Dependencia:
Cuenta Numero: 940101102107 - CADECOL FONDO MORTUORIO

FECHA - HORA	CAJA	DOCUMENTO	COMPOSICION	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
2013-12-16 16:14:18	3	PPDEP-00042615	EFECTIVO		170.00	170.00
2013-12-16 16:17:25	6	NDDEB-00002969	EFECTIVO	6.00		164.00
2013-12-20 15:33:56	3	PPDEP-00042616	EFECTIVO		330.00	494.00
2013-12-23 10:37:35	3	PPDEP-00042618	EFECTIVO		3361.81	3855.81
2013-12-24 10:20:15	3	PPDEP-00042619	EFECTIVO		40.00	3895.81
2013-12-26 14:11:27	6	NDDEB-00003033	EFECTIVO	3361.81		534.00
2013-12-26 14:28:20	3	PPDEP-00043204	EFECTIVO		3301.81	3835.81
2013-12-31 12:25:05	3	PGINT-00000297	EFECTIVO		2.26	3838.07

Anulado

√

unión
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesionales del Volante Ltda.
SECRETARÍA GENERAL

√ = Verificado

D - 6

12 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: ENERO

BANCO: CADECOL (FM)

Saldo Según Estado de Cuenta	**3829,37@**	**2653,37@**
(-) Retiro no efectivizado	-1176,00@	
Saldo Según Libro Bancos	**2653,37@**	
Saldo Conciliado		**2653,37®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 6

13 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: JULIO

BANCO: CADECOL (FM)

Saldo Según Estado de Cuenta	**7630,79@**
Saldo Según Libro Bancos	**7630,79@**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 6

14- 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: DICIEMBRE

BANCO: CADECOL (FM)

Saldo Según Estado de Cuenta		**3301,81@**
Saldo Según Libro Bancos	**3301,22** √	
(+) Notas de Crédito	0,59√	
Saldo conciliado		**3301,81®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
DR. CONTABILIDAD

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

D - 6

15 - 15

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CONCILIACIÓN BANCARIA

COMPONENTE: BANCOS

MES: DICIEMBRE

BANCO: COOP. UNIÓN

Saldo Según Estado de Cuenta		**3.838,07@**
Saldo Según Libro Bancos	**3301,81** √	
(+) Notas de Crédito	2,26 √	
(+) depósitos	540,00 √	
(-) Nota de debito	6,00 √	
Saldo conciliado		**3.838,07®**

√ : Verificado

®: Saldo conciliado

@:Valor tomado de los libros

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
DPTO. CONTABILIDAD

Ing. Ana Salazar

CONTADORA

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 15– 06 – 2014

CA -1

1 - 2

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PERIODO 2013
CÉDULA ANALÍTICA

COMPONENTE: BANCOS

PERIODO	BANCO DE LOJA (CTA CTE)			BANCO BOLIVARIANO			BANCO MUTUALISTA PICHINCHA			COOP.CADECOL		
	DEBE	HABER	SALDOS	DEBE	HABER	SALDOS	DEBE	HABER	SALDOS	DEBE	HABER	SALDOS
SALDO INIC.			**5.084,65**			**1.191,28**			**2.880,54**			3.405,95
ENERO	12.645,61	7.639,58	10.090,68	**330,6**	**0,01**	1.521,87	3.258,42	2.575,50	3.563,46	3.168,40	3.920,98	2.653,37
FEBRERO	10.891,30	11.117,08	9.864,90	0,56	0,01	1.522,42	3.303,86	2.575,52	4.291,80	1.404,97	1.554,99	2.503,35
MARZO	13.884,25	15.398,44	8.350,71	0,62	0,01	1.523,03	2.359,19	2.575,52	4.075,47	2.310,18	1.574,45	3.239,08
ABRIL	14.373,67	10.834,65	11.889,73	0,6	0,01	1.523,62	3.759,13	2.575,52	5.259,08	2.693,22	1.574,51	4.357,79
MAYO	12.884,54	13.611,94	11.162,33	0,62	0,01	1.524,23	2.805,32	2.575,54	5.488,86	1.539,44	1.759,44	4.137,79
JUNIO	10.274,22	7.858,35	13.578,20	0,6	0,01	1.524,82	3.405,18	2.575,53	6.318,51	2.264,74	4.449,11	1.953,42
JULIO	78.868,10	79.253,87	13.192,43	0,62	0,01	1.525,43	560,34	2.575,54	4.303,31	7.434,57	1.757,20	7.630,79
AGOSTO	17.649,74	23.285,29	7.556,88	0,62	0,01	1.526,04	2.003,60	2.575,51	3.731,40	1.763,57	6.759,44	2.634,92
SEPTIEMBRE	14.453,93	12.864,14	9.146.67	0,6	0,01	1.526,63	1.558,54	2.575,51	2.714,43	8.597,26	6.452,73	4.779,45
OCTUBRE	11.654,07	16.194,46	4.606.28	0,62	0,01	1.527,24	2.626,47	2.575,49	2.765,41	1.107,74	3.105,36	2.781,83
NOVIEMBRE	17.019,35	20.990,96	634,67	0,6	0,01	1.527,83	2.324,21	2.575,97	2.513,65	11.027,69	3.209,76	10.599,76
DICIEMBRE	26.970,59	23.870,03	**3.735,23**	0,62	0,01	**1.528,44**	2.592,41	2.575,48	**2.530,58**	1.605,59	12.205,35	0
TOTAL	**246.654,02**	**242.918,79**	⊖	**1.528,56**	**0,12**	⊖	**33.437,21**	**30.906,63**		**48.323,32**	**48.323,32**	⊖

√

Σ

COMENTARIO: Los resultados del examen especial permitieron concluir que el movimiento de las cuentas de bancos del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013 de la H. Cámara de Comercio de Loja se pudo comprobar la razonabilidad de los saldos en sus operaciones.

√ **Verificado con libro mayor** Σ **Comprobado sumas** ⊖ **Saldo Auditado**

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 20– 06 – 2014

CA - 1

2 - 2

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA ANALÍTICA

COMPONENTE: BANCOS (COOP. UNION)

MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	-	-	
FEBRERO	-	-	
MARZO	-	-	
ABRIL	-	-	
MAYO	-	-	
JUNIO	-	-	
JULIO	-	-	
AGOSTO	-	-	
SEPTIEMBRE	-	-	
OCTUBRE	-	-	
NOVIEMBRE	-	-	
DICIEMBRE	6,00	3844,07√	**3838,07⊖**
TOTAL	**6,00**	**∑ 3844,07**	

Comentario: El resultado del exámen especial, permite de manera razonable conocer el valor real que tiene esta subcuenta de bancos presentado en los Estados Financieros y en el saldo certificado.

√ = Verificado
∑ = Comprobado Sumas
⊖=Saldo auditado

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 20– 06 – 2014

CS -1

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: BANCOS

CUENTA	SALDO S/ESTADO FINANCIERO	AJUSTES y RECLASIFI.		SALDO
		DEBE	HABER	
BANCOS				**$11,632.32**√
Banco de Loja	3,735.23 √			
Banco Bolivariano	1,528.44 √			
Mutualista Pichincha	2.530.58 √			
Coop. Unión CADECOL	3,838.07 √			
TOTAL BANCOS				**∑$11,632.32**

CONCLUSIÓN:

Como se demuestra en el papel de Trabajo, la Cuenta Bancos registra un saldo correcto a la fecha de corte del Trabajo;

√ Verificado

∑ Comprobado Sumas

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 20– 06 – 2014

PA – 2

1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
	OBJETIVOS			
1	✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementando por la entidad en cuanto al arrendamiento de los locales comerciales.		C.V	
2	✓ Establecer la razonabilidad de los saldos presentados en los Estados Financieros		C.V	
3	✓ Comprobar el cumplimiento de las disposiciones legales en cuanto al Arrendamientos de Locales Comerciales.		C.V	
	PROCEDIMIENTOS			
1	✓ Solicite al departamento de Contabilidad la documentación necesaria para el inicio del exámen.		C.V	03 – 06 -2014

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 03 – 06 - 2014

PA – 2
2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013
COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
2	✓ Solicite a la contadora el reglamento interno en caso de ser necesario.		C.V	04 – 06 -2014
3	✓ Aplique el cuestionario de control interno a fin de evaluar la solidez en el manejo del rubro.	CCI – 2 1 - 1	C.V	20 – 06 -2014
4	✓ Elabore las Cédulas Narrativas que contengan los puntos débiles del Sistema de Control Interno.		C.V	20 – 06 -2014
5	✓ Prepare una Cédula Analítica para el componente analizado a fin de verificar el movimiento existente en el periodo.	CA - 2 1 - 1	C.V	20 – 06 -2014
6	✓Realice una Cédula Sumaria para determinar el saldo auditado correspondiente a la documentación presentada	CS - 2 1 - 1	C.V	20 – 06 -2014

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 03 – 06 - 2014

CCI – 2

1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

CUESTIONARIO Y VALORACION DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORAC.		OBSERVAC.
		SI	NO	PT	CT	
	Arrendamientos de Locales Comerciales					
1	¿Se lleva un registro sobre el arrendamiento que se hace del local comercial?	X		3	3	
2	¿Las facturas y recibos están pre numeradas y pre impresos?	X		3	3	
3	¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?	X		3	3	Si existen, constan en el prgrama informático y solo cuando es solicitado por el presidente se imprime.
4	¿Siempre permanecen arrendados los locales comerciales?	X		3	3	
5	¿Existe algún descuento para los socios que desean arrendar alguno de los locales?	X		3	2	Es una política establecida por el presidente

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 04 – 06 -2014

CCI – 2

2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

CUESTIONARIO Y VALORACION DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORAC.		OBSERVAC.
		SI	NO	PT	CT	
6	¿Existe alguna garantía, en el caso que algún arrendatario no lo entregue el local en las condiciones que se le fue asignada al principio?	X		3	3	Si para todos los arrendatarios
7	¿Considera que los Locales de la Cámara de Comercio se encuentran en buena ubicación y son competitivos con las demás empresa privadas de la ciudad de Loja?	X		3	3	Si ya que se encuentran en pleno centro de la ciudad.
8	¿Existe algún procedimiento para el control y manejo de esta cuenta?		X	3	0	Las disposiciones, se las emite verbalmente por parte del presidente.
	TOTAL			**24**	**20**	

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 04 – 06 - 2014

RECI - 2

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL DE BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO.
RESULTADO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODO: 2013
COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{Calificación\ Total}{\text{Ponderación Total}}\ x\ 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{20}{24}\ x\ 100 = \mathbf{83,33\%}$$

PERIODO	2013
Ponderación Total (P.T)	21
Calificación Total (C.T)	20
Calificación Porcentual (C.P)	$\mathbf{83,33\%}$

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL

ALTO	MODERADO	BAJO
		$\mathbf{83,33\%}$
15 – 50%	**51-75%**	**76 – 95%**
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

La evaluación de control interno demuestra que los arrendamientos del Locales Comerciales presenta un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo de control bajo en un grado porcentual del $\mathbf{83,33\%}$ debido a:

- ✓ No existe un Procedimiento para el manejo de los recursos económicos y financieros asignados para esta cuenta de ingreso.

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:**04 – 06 - 2014

NSCI – 2

1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

AUSENCIA DE PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL Y MANEJO DE LA CUENTA DE ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

COMENTARIO:

En la Honorable. Cámara de Comercio no se cuenta con un Procedimiento por escrito para el manejo de la cuenta de Arrendamientos de Locales Comerciales, inobservando el Principio Básico del Control Interno “INSTRUCCIONES POR ESCRITO”, que determina: “Las instrucciones deberán darse por escrito, en forma de manual o de reglamentos, puesto que las operaciones verbales pueden olvidarse o mal interpretarse”. Por el desconocimiento de la importancia por parte del Presidente de incluir un procedimiento dentro del Reglamento Interno, impide un adecuado desempeño de las operaciones que realizan sus empleados, ya que sus actividades se les han sido asignadas de forma verbal**.**

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:**M.E.A.N	**Fecha:** 06– 06 - 2014

NSCI – 2

2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO

NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

PERIODO: 2013

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

AUSENCIA DE PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL Y MANEJO DE LA CUENTA DE ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

CONCLUSIÓN:

En el Reglamento Interno que regula las actividades y operaciones no se cuenta con instrucciones para el manejo de la cuenta de Arrendamientos ya que la contadora actúa solo en base a órdenes emitidas verbalmente por el presidente de la Cámara de Comercio.

RECOMENDACIÓN:

Al Presidente

Que para un mejor funcionamiento de la Cámara de Comercio y dado el volumen de transacciones y actividades diarias, que se disponga la elaboración de un Procedimiento Interno, que regule las actividades relacionadas con la cuenta de Arrendamientos de Locales Comerciales con la cual asegurará la eficiencia y veracidad de las transacciones.

Elaborado por: C.V.V..M	**Supervisadopor:**M.E.A.N	**Fecha:** 06- 06 - 2014

D - 7

1 - 8

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

MES ENERO

PERIODO 2013

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Pag.1 de 7

Mayor Cuenta: 4.2.2.1 - ARRENDAMIENTO L. COMERCIAL

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Fecha	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
					Saldo Inicial		0.00
03/01/2013	2717	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Rosa Quishpe, iva cobrado. mes de enero del 2013 Sra. Rosa Quishpe	FC			133.93	-133.93
04/01/2013	2718	Arriendo de local comercial mes enero del 2013 Sr. Jose Paul Ontaneda, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios mes enero del 2013 Sr. Jose Paul Ontaneda	FC			1.065.18	-1,199.11
07/01/2013	2720	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 al Sr. Gonzalo Vasquez ,Iva Cobrado, Cuentas por Cobrar socios mes de enero del 2013 al Sr. Gonzalo Vasquez	FC			758.93	-1,958.04
08/01/2013	2722	Arriendo de local comercial mes diciembre del 2012 y enero del 2013 al Sr. Edgar Villegas, Iva cobrado , Cuentas por cobrar socios mes diciembre del 2012 y enero del 2013 al Sr. Edgar Villegas	FC			1.482.80	-3,440.84
10/01/2013	2729	Arriendo de oficina del mes de diciembre al Sr.Carlos Celi Encarnacion y mes de enero al Sr. Luis Tapia, Iva cobrado, Cuentas por cobrar socios	FC			250.00	-3,690.84
14/01/2013	2733	Arriendo mes de enero al Sr. Hermel Jaramillo, Iva cobrado, cuentas por cobrar socios,renovacion credencial nº 2014 sra. Ruiz Vega Jovanna Noemi mes de enero al Sr. Hermel	FC			1.375.00	-5,065.84
16/01/2013	2756	Arriendo del mes de enero del 2013 al sr. Carlos Celi Encarnacion, Iva cobrado mes de enero del 2013 al sr. Carlos Celi Encarnacion	FC			150.00	-5,215.84
17/01/2013	2759	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Paola Jumbo, IVA cobrado, Renovacion de credencial #1909 Sr. Enrique Galarza, cuentas por cobrar socios, el saldo esta cruzado con una cuenta por pagar al Sr. Emiliano Torres, comp. egreso # 941 mes de enero del 2013 Sra. Paola Jumbo	FC			419.64	-5,635.48
22/01/2013	2773	Arriendo de local comercial mes de enero del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, Iva cobrado, Renovacion de boveda #09 Sr. (+) German Flores vence el 07/11/2017, Cuentas por cobrar socios mes de enero del 2013 Sra. Gabriela Cevallos	FC			625.00	-6,260.48
28/01/2013	2788	Arriendo de local comercial mes de enero Sra. Diana Torres, IVA cobrado, Alquiler de salon social Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013, Cuentas por cobrar socios mes de enero Sra. Diana Torres	FC			1.650.00	-7,910.48

√

√ = Verificado

D - 7

2 - 8

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

MES JULIO

PERIODO 2013

01/07/2013	3308	Arriendo de local comercial mes de junio del 2013 Sra. Diana Torres, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios mes de junio del 2013 Sra. Diana Torres				
02/07/2013	3324	Arriendo de local comercial mes de junio del 2013 Sra. Paola Jumbo, Iva cobrado mes de junio del 2013 Sra. Paola Jumbo	FC		419.64	-55,426.02
02/07/2013	3324	Arriendo de local comercial mes de junio del 2013 Sra. Paola Jumbo, Iva cobrado	FC		50.36	-55,476.38
05/07/2013	3337	Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Gonzalo Vasquez, mes de julio sr. Carlos Celi, Sr. Jose Ontaneda, y Sra Lorena Torres, Iva Cobrado,Cuentas por cobrar socios mes de junio Sr. Gonzalo Vasquez, julio sr. Carlos Celi, Sr. Jose Ontaneda, y Sr	FC		2,733.04	-58,209.42
09/07/2013	3342	Arriendo de local comercial mes de mayo Sr. Carlos Celi, mes de junio, mes de julio Sr. Edgar Villegas mes de mayo Sr. Carlos Celi, mes de junio, mes de julio Sr. Edgar Villegas	FC		1,650.00	-59,859.42
11/07/2013	3345	Cuentas por cobrar socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Hermel Jaramillo, Iva cobrado mes de julio Sr. Hermel Jaramillo	FC		1,375.00	-61,234.42
15/07/2013	3349	Cuentas por cobrar de socios, arriendo de local comercal mes de Junio Sr. Adrian Sanmartin, Iva cobrado, Alquiler de salon social Alonso de mercadillo Sra. Kathya Lopez mes de Junio Sr. Adrian Sanmartin	FC		120.00	-61,354.42
17/07/2013	3353	Cuentas por cobrar de socios, Arriendod e local comercial mes de julio Sr. Fidel Siguenza, Iva cobrado. mes de julio Sr. Fidel Siguenza, Iva cobrado.	FC		200.00	-61,554.42
24/07/2013	3382	Arriendo de local comercial mes de julio Sra. Gabriela Cevallos y Sra. Neyba Verdesoto, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios mes de julio Sra. Gabriela Cevallos y Sra. Neyba Verdesoto	FC		1,445.00	-62,999.42
29/07/2013	3396	Cuentas por cobrar de socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado Pago de poliza por parte de la aseguradora de la Sr. (+) Lozano Salinas Angel mes de julio Sr. Vicente Palacios,	FC		419.64	-63,419.06
30/07/2013	3398	Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Jorge Tapia y sra. Diana Torres, Iva cobrado, Ingreso a Boveda # 77 Sra. (+) Fanny Piedad Quinche Bravo vence el 30/07/2013, Cuentas por cobrar socios. mes de julio Sr. Jorge Tapia y sra. Diana Torres	FC		1,800.00	-65,219.06
31/07/2013	3408	Arriendo de local comercial mes de junio Sr. Vicente Palacios, mes de julio Sr. Carlos Celi, Iva cobrado, Renovacion de credencial # 2536 Sra. Vicente Valarezo, Ingreso de matricula # 3286 Sra Rosa Puliaguari mes de junio Sr. Vicente Palacios, mes de julio Sr. Carlos Celi	FC		600.00	-65,819.06

√

√ = Verificado

D - 7

3 - 8

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

		Cobrado, Cuentas por cobrar de socios mes de noviembre del 2013 Sra. Neyba Verdesoto				
02/12/2013	3956	Renovacion de credencial # 588 Sr. Angel Mancilla, Ingreso de matricula # 3308, 3309 Sra. Maria CHavez y Sr. Juan Masache, Arriendo de local comercial mes de noviembre del 2013 Sra. Diana Torres y Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado, Cuentas por cobrar mes de noviembre del 2013 Sra. Diana Torres y Sr. Vicente Palacios	FC	2.069.64	-100.436.20	
05/12/2013	3977	Ingreso de matricula # 3310-3311, Sra. Esperanza Mena, Sr. William Rojas, Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Jose Ontaneda, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios mes de diciembre del 2013 Sr. Jose Ontaneda	FC	1.065.18	-101.501.38	
09/12/2013	3990	Renovacion de boveda # 1 sr.(+) Julio Carrion vence el 17/12/2013, Arreindo de local comercial mes de diciembre Sr. Edgar Villegas, Iva cobrado, Cuentas por cobrar socios mes de diciembre Sr. Edgar Villegas	FC	1.450.00	-102.951.38	
12/12/2013	4014	Arriendo de local comercial mes de octubre y noviembre del 2013 Sra. Torres Lorena, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios mes de octubre y noviembre del 2013 Sra. Torres Lorena	FC	1.517.86	-104.469.24	
13/12/2013	4019	Ingreso de matricula # 3315 y 3316 Sr. Roberth Rivera, Sra. Maria Granda, Arriendo de local comercial mes de noviembre Sr. Adrian Sanmartin, mes de diciembre del 2013 Sr. Hermel Jaramillo Cuota por garantia de arriendo de local comercial Sra. Diana T mes de noviembre Sr. Adrian Sanmartin, mes de diciembre del 2013 Sr. Hermel Jara	FC	1.495.00	-105.964.24	
20/12/2013	4056	Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sr. Carlos Celi, Iva cobrado, Cuentas por cobrar de socios, Al Sr. Asanza Robert se le realiza un cruce con ctas por pagara de la factura # 15498 pagada el 29/11/2013 mes de diciembre del 2013 Sr. Carlos Celi	FC	150.00	-106.114.24	
24/12/2013	4068	Arriendo de local comercial mes de diciembre Sra. Torre Lorena, Iva cobrado, Alquiler de salon social Arsenio Vivanco para el 21/12/2013 Dr. Ivan Ludeña, y Salon Alonso de Mercadillo Para el 23/12/2013 Sr. Mario Pinos, Cuentas por cobrar socios mes de diciembre Sra. Torre Lorena	FC	758.93	-106.873.17	
26/12/2013	4070	Arriendo de local comercial mes de diciembre del 2013 Sra. Gabriela Cevallos, Iva cobrado, Ingreso de matricula # 3320 y 3321 Sr. Byron Loyola y Sr. Diego Velez mes de diciembre del 2013 Sra. Gabriela Cevallos	FC	625.00	-107.498.17	
27/12/2013	4071	Arriendo de local comercial mes de diciembre Sr. Edgar Villegas y Sra. Verdesoto Neyba, Iva cobrado mes de diciembre Sr. Edgar Villegas y Sra. Verdesoto Neyba, Iva cobrado	FC	1.220.00	-108.718.17	
31/12/2013	4130	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 2013		108.718.17		0.00
		Totales $		108.718.17	108.718.17	

√

√ = Verificado

D - 7

4 - 8

H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

Dirección: Av. Universitaria 08-88 y Rocafuerte

Telfs.: 2570320 - 2574000 • Fax: 2576002 • Loja - Ecuador

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

FACTURA

R.U.C.: 1190082446001

001-001- Nº 000027509

Nº de Aut. SRI: 1111921472

...NA DEL ROCIO TORRES AGILA

...CAFUERTE Y AV. UNIVERSITARIA

Telf.:

RUC/CI: 1104170863001

FECHA	DÍA	MES	AÑO
	1	1	2013

DESCRIPCIÓN	V. Unitario	Valor de Venta
...RIENDO DE LOCAL COMERCIAL	650.00	1650.00
...ES DE ENERO DEL 2013		

28/01/2013

...ROBER AUGUSTO • IMPRENTA PIXELES • R.U.C. 1102614102001 • S.R.I. Aut. Nº 2826
...ciembre/2012 • Del: 000027411 al 000027810 • Válido hasta: 14/Noviembre/2013

...AL: ADQUIRENTE COPIA: EMISOR

F. CLIENTE

F. AUTORIZADA

Sub Total 12 %	1650.00
Sub Total 0 %	
Descuento	
Sub Total	
IVA 12%	198.00
TOTAL $	1848.00

√

√ = Verificado

D - 7

5 - 8

LA TARTALETTA

DIANA DEL ROCIO TORRES AGILA

Direc.: Av. Gran Colombia sn y Ancon Cel: 091729673 LOJA-ECUADOR

Nº 000000073

COMPROBANTE DE EGRESO

28-01-2013 | Valor: 1348.00

H. Camara de Comercio de Loja

CEPTO DE: Pago de arriendo de local Comercial Enero

DE: Mil ochocientos cuarenta y ocho 00/100

Nº 2473	Banco Pichincha Loja	Cuenta Cte. 3413818404 2901295441
	Recibí H. CAMARA DE COMERCIO 0704117852	N.C.

TESOR

1-100 2c

√ = Verificado

D - 7

6 - 8

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

$ 100.00 √ Nº 005581

de SR. MARIO PINOS

de CIEN CON 00/100

de POR ALQUILER DE SALON ARSENIO VIVANCO

PARA EL 26/01/2013

Loja, 28 de ENERO de 2013

TESORERIA

√ = Verificado

D - 7

7 - 8

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

Comp. de Ingreso No. 2013-000037

Beneficiario:

H. CAMARAD E COMERCIO DE LOJA

RUC/C.I.

Domicilio:

Telf.

Lugar y Fecha: Loja, 28 de Enero de 2013

Ref.: 2788

Código	Cuenta	TP	No.Doc.	Débito	Crédito
1.1.03.01	CTA. CTE. BANCO LOJA	DEP	2145953	1,868.0	
1.1.03.07	MUTUALISTA PICHINCHA	DEP	249	200.0	
1.1.03.02	CADECOL FM.	DEP	54541	70.0	
4.2.2.1	ARRENDAMIENTO L. COMERCIAL mes de enero Sra. Diana Torres	FC			1,650.0
2.1.4.06	IVA COBRADO	FC			198.00
4.2.2.2	ARRENDAMIENTO SALON PEQUEÑO Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013	FC			100.00
1.1.04.01	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	FC			190.00
	Totales $			2,138.00	2,138.00

Nota:

Ariendo de local comercial mes de enero Sra. Diana Torres, IVA cobrado, Alquiler de salon social Sr. Mario Pinos para el 26/01/2013, Cuentas por cobrar socios

Elaborador por: USUARIO	Revisado por	Aprobado por	Recibido por

Visual FAC 8.0 SQL Toxacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008 28/01/2013 05:17:24 PM

√ = Verificado

D - 7
8 - 8

Form.PI-ND-0002

MPROBANTE DE TRANSACCION

ANCO DE LOJA S.A.

SIEMPRE SEGURO Y NUESTR

ACCION: DEPOSITO
CUENTA CORRIENTE
NRO. : 1101161522
: H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
ENCIA : 2145953
VO : **********5.00
PIOS : **********15.00
ALES : *********1,848.00
MESAS : **********.00
: *********1,863.00
A : AGENCIA 1
: LOJA
ONEDA: DOLAR
DOR : 3549
NTRA MEJIA KATHERINE JACKLINE
: 2013/01/28 15:14

POSITA: 0704117852
: SALAZAR CUENCA, A LUCI
ITA

sponsabilidad del deposi √ te l
obacisn inmediata de l dato
nados por el Banco de L S.A.
cto al nzmero de cuenta, ular
, fecha y hora.

TUALISTA PICHINCHA ******
DE CUENTA: 200355078
DEL CLIENTE: H. CAMARA DE COMERCIO DE L
13-01-28
30:13
TRANSACCION: AHV DEP EF N
EN LA QUE REALIZO LA TRANSACCION: 20
DE TRANSACCION: 0000249
R: 2289
ECTIVO: $200.00
EQUE: $0.00
TAL: $200.00
DOLAR
ANSFERENCIA: $0.00

****

elicitaciones: !!!
CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

JUEGA Y GANA CON MUTUALISTA PICHINCHA

do 01 boletos para participar en la promoción.
Pichincha siempre premia tu ahorro

√= Verificado

CA - 2

1 - 1

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA ANALÍTICA

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	-	7,910.48√	7,910.48
FEBRERO	-	10,437.68√	18,348.16
MARZO	-	9,417.68√	27,765.84
ABRIL	-	9,317.68√	37,083.52
MAYO	-	9,717.68√	46,801.20
JUNIO	-	6,555.18√	53,356.38
JULIO	-	10,812.68√	65,819.06
AGOSTO	-	7,874.82√	73,693.88
SEPTIEMBRE	-	8,883.75√	82,577.63
OCTUBRE	-	7,274.82√	89,852.45
NOVIEMBRE	-	8,514.11√	98,366.56
DICIEMBRE	-	10,351.16√	**108,718.17**⊖
		∑ **108,718.17**	

Comentario: Una vez analizado el movimiento del componente Arrendamientos de Locales Comerciales se pudo determinar que los saldos registrados presentan una igualdad, demostrando de esta manera que por cada movimiento de esta cuenta se lleva un control de la documentación fuente que entregan al cliente final con los datos respectivos y los valores vigentes

√ = Verificado

∑ = Comprobado Sumas

⊖=Saldo auditado

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 20– 06 – 2014

CS -2

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

CUENTA	SALDO S/ESTADO FINANCIERO	AJUSTES y RECLASIFI.		SALDO
		DEBE	HABER	
Arrendamientos de Locales Comerciales	√**108,718.17**			**$108,718.17**√
TOTAL				⊖ **108,718.17**

CONCLUSIÓN:

Como se demuestra en el papel de Trabajo, la Cuenta Arrendamientos de Locales Comerciales registra un saldo correcto a la fecha de corte del Trabajo.

√ Verificado

⊖ =Saldo auditado

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 20– 06 – 2014

PA – 3
1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013
COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
	OBJETIVOS			
1	✓ Aplicar el Cuestionario de Control Interno a la cuenta Fondo Mortuorio, a fin de evaluar el grado de razonabilidad de los saldos.		C.V	
2	✓ Constatar que la documentación presentada sea la necesaria para poder llegar a una conclusión acertada.		C.V	
	PROCEDIMIENTOS			
1	✓ Solicite al departamento de Contabilidad la documentación necesaria para el inicio del exámen.		C.V	
2	✓ Aplique el cuestionario de control interno con relación a la cuenta y realice su evaluación.	CCI – 3 1 - 1	C.V	03 – 06 - 2014

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:**M.E.A.N.	**Fecha:** 03 – 06 - 2014

PA – 3
2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
PROGRAMA DE AUDITORÍA
PERIODO: 2013
COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

N	PROCEDIMIENTOS	REF	ELAB.	FECHA
3	✓ Solicite el respectivo reglamento interno de la entidad.		C.V	20 – 06 - 2014
4	✓ Elabore las Cédulas Narrativas que contengan los puntos débiles del Sistema de Control Interno.		C.V	20 – 06 - 2014
5	✓ Elabore una cédula analítica del movimiento de la cuenta.	CA – 3 / 1 - 1	C.V	20 – 06 - 2014
6	✓ Realice una Cédula Sumaria para comprobar el saldo auditado.	CS – 3 / 1 - 1	C.V	20 – 06 - 2014

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 03 – 06 – 2014

CCI - 3

1 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
CUESTIONARIO Y VALORACION DE CONTROL INTERNO
PERIODO: 2013

COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

N	PREGUNTAS	RESP.		VALOR.		OBSERV.
		SI	NO	PT	CT	
	Fondo Mortuorio					
1	¿Existe algún reglamento interno donde se estipule la ayuda del fondo mortuorio para los socios y sus familiares?	X		3	3	Si y reposa en la secretaria de la institución.
2	¿En caso de no haber familiares, existe algún reglamento que estipule que por deceso de un socio los aportes funerarios se los fije para fondos de la Institución?	X		3	3	Consta en el Art. 13 , pero en el periodo analizado no se ha dado el caso.
3	¿Los gastos funerarios están debidamente sustentados con facturas?	X		3	3	Art. 14 Mediante la presentación de este se realiza el desembolso.
4	¿Existe un tiempo asignado para mantener la bóveda del socio?	X		3	3	Cada 10 años.

Elaborado por: C.V.V.M.	**Superviado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 04 – 06 - 2014

CCI - 3

2 - 2

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
CUESTIONARIO Y VALORACION DE CONTROL INTERNO
PERIODO: 2013

COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

N	PREGUNTAS	RESP.		VALOR.		OBSERV.
		SI	NO	PT	CT	
	Fondo Mortuorio					
5	¿Se ha manifestado en algún artículo los porcentajes para el servicio que otorga la funeraria, por el mantenimiento del Mausoleo de los socios fallecidos?	X		3	3	Art. 15 del Reglamento Interno de la C.Comercio que emite que se cobrará cada 10 años el 50% del valor que establece el municipio.
6	¿La Cámara de Comercio de Loja proporciona un Salón de Honor, para las honras fúnebres del socio o familiar?	X		3	2	Pero casi este servicio no es ultilizado por los socios
	TOTAL			**18**	**17**	

Elaborado por: C.V.V.M.	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 04 – 06 - 2014

RECI - 3

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
EXAMEN ESPECIAL A BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES Y FONDO MORTUORIO
RESULTADO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODO: 2013

COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{Calificación\ Total}{\text{Ponderación Total}}\ x\ 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{17}{18}\ x\ 100 = \mathbf{94.44}\%$$

PERIODO	2013
Ponderación Total (P.T)	17
Calificación Total (C.T)	18
Calificación Porcentual (C.P)	94.44%

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL

ALTO	MODERADO	BAJO
		94.44%
15 – 50%	**51-75%**	**76 – 95%**
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de haber realizado la evaluación de Control Interno dell componente Fondo Mortuorio se pudo determinar que el nivel de confianza es alto y su nivel de riesgo es bajo demostrado con el 94,44% debido principalmente a que se da cumplimiento al estatuto y reglamento interno de la empresa , y a continuacion se realizaran respectivas pruebas sustantivas para comprobar la exactitud de los saldos presentados.

Elaborado por:C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N	**Fecha:** 04 – 06 - 2014

D - 8

1 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR FONDO MORTUORIO

MES ENERO

PERIODO 2013

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA — Pag.1 de 7

Mayor Cuenta: 3.3.2 - FONDO MORTUORIO

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Fecha	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
					Saldo inicial		-4,697.97
02/01/2013	2716	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			39.00	-4,736.97
04/01/2013	2719	Regulacion de cuotas sociales , Poliza de seguro, Fondo Mortuorio	FC			39.00	-4,775.97
07/01/2013	2721	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo Mortuorio	FC			34.50	-4,810.47
08/01/2013	2723	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			42.00	-4,852.47
09/01/2013	2726	Regulacion de cuotas sociales	FC			48.00	-4,900.47
10/01/2013	2730	Regulacion de cuotas sociales, poliza de seguro de vida socios y fondo mortuorio.	FC			36.00	-4,936.47
11/01/2013	2732	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			28.00	-4,964.47
14/01/2013	2734	Regulñacion cuotas socioles, poliza de seguro de vida socios y fondo mortuorio	FC			27.00	-4,991.47
15/01/2013	2745	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			46.00	-5,037.47
17/01/2013	2760	Regulacion de cuotas soicales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			94.00	-5,131.47
18/01/2013	2766	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			39.00	-5,170.47
21/01/2013	2770	Regulacion de cuotgas sociales, poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			36.50	-5,206.97
22/01/2013	2774	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo Mortuorio	FC			29.00	-5,235.97
23/01/2013	2776	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			25.00	-5,260.97
24/01/2013	2779	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo Mortuorio	FC			24.00	-5,284.97
25/01/2013	2783	Regulacion cuotas sociales, poliza de seguro de vida socios, fondo mortuorio	FC			14.00	-5,298.97
28/01/2013	2789	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo Mortuorio	FC			14.00	-5,312.97
29/01/2013	2795	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo Mortuorio	FC			210.00	-5,522.97
30/01/2013	2799	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			18.00	-5,540.97
31/01/2013	2801	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			16.00	-5,556.97

√

√= Verificado

D - 8

2 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR FONDO MORTUORIO

MES JULIO

PERIODO 2013

27/06/2013	3299	Regulacion de cuotas sociales, Fondo mortuorio, Poliza de seguros de vida socios.	FC		25.00	-4,934.47
01/07/2013	3309	Regulaciond e cuotas sociales, poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		24.00	-4,958.47
03/07/2013	3330	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida de socios, Fondo mortuorio	FC		28.00	-4,986.47
04/07/2013	3335	regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		20.00	-5,006.47
05/07/2013	3338	Regulaciond e cuotas sociales, Poliza de seguro de vida de socios, Fondo mortuorio	FC		20.00	-5,026.47
08/07/2013	3341	Regulacion de cuotas sociales, Poliza des eguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		17.00	-5,043.47
10/07/2013	3344	Regulaciond e cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		15.00	-5,058.47
11/07/2013	3346	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		16.00	-5,074.47
12/07/2013	3348	Regulaciond e cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		16.00	-5,090.47
15/07/2013	3350	Regulacion de cuotas sociales, Poliza des eguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		21.00	-5,111.47
16/07/2013	3352	Regulaciond e cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		12.00	-5,123.47
17/07/2013	3354	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		12.50	-5,135.97
23/07/2013	3373	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		17.00	-5,152.97
24/07/2013	3383	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		16.00	-5,168.97
25/07/2013	3387	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida de socios, Fondo mortuorio	FC		15.00	-5,183.97
29/07/2013	3396	Cuentas por cobrar de socios, Arriendo de local comercial mes de julio Sr. Vicente Palacios, Iva cobrado Pago de poliza por parte de la aseguradora de la Sr. (+) Lozano Salinas Angel	FC		1,000.00	-6,183.97
29/07/2013	3397	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		19.00	-6,202.97
30/07/2013	3399	Regulaciond e cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC		20.00	-6,222.97

√

√= Verificado

D - 8

3 - 4

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

MAYOR FONDO MORTUORIO

MES DICIEMBRE

PERIODO 2013

02/12/2013	3957	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			24.00	-8,053.47
03/12/2013	3961	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socio, Fondo mortuorio	FC			19.00	-8,072.47
04/12/2013	3963	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			24.00	-8,096.47
05/12/2013	3978	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			36.00	-8,132.47
06/12/2013	3987	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo	FC			39.00	-8,171.47

Visual FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008 14/07/2014 12:40:04 PM

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA Pag.7 de 7

Mayor Cuenta: 3.3.2 - FONDO MORTUORIO

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

		mortuorio					
09/12/2013	3991	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			54.00	-8,225.47
10/12/2013	3993	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			39.00	-8,264.47
11/12/2013	4002	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			51.00	-8,315.47
12/12/2013	4015	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			35.00	-8,350.47
16/12/2013	4025	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			34.00	-8,384.47
17/12/2013	4046	Compra No. 001001-000005512 de FUNERARIA JARAMILLO Y CIA. No.Est. 794 FUNERARIA JARAMILLO Y CIA.	FC	001001-000	1,440.00		-6,944.47
20/12/2013	4057	Regulacion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			66.00	-7,010.47
24/12/2013	4059	Regualcion de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio	FC			8.00	-7,018.47
31/12/2013	4187	Pr. reclasificacion de ctas fondo solidario y fondo mortuorio			7,018.47		0.00
		Totales $			15,088.47	10,390.50	

Mayor Cuenta: 2.2.2 - FONDO MORTUORIO

Desde: 01/01/2013 Hasta: 31/12/2013

Fecha	Asiento	Descripcion	Tipo	No.Doc	Débito	Crédito	Saldo
					Saldo Inicial		0.00
31/12/2013	4187	Pr. reclasificacion de ctas fondo solidario y fondo mortuorio				7,018.47	-7,018.47
31/12/2013	4192	Pr.reclasificacion de errores provenientes de periodos anteriores una vez que se procedio al analisis correspondiente			5,820.02		-1,198.45
		Totales $			5,820.02	7,018.47	-1,198.45

√

√= Verificado

D - 8

4 - 4

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMECIALES Y FONDO MORTUORIO

PERIODO: 2013

H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
Comp. de Ingreso No. 2013-000044

io:
A DE COMERCIO DE LOJA

RUC/C.I.

Telf.

echa: Loja, 31 de Enero de 2013

Ref.: 2801

Cuenta	TP	No.Doc.	Débito	Crédito
VALORES PENDIENTES X RECUPERAR SOCIOS	EF		270.00	
CUOTAS ORDINARIAS SOCIOS	FC			190.00
POLIZA SEGURO DE VIDA SOCIOS	FC			64.00
FONDO MORTUORIO	FC			16.00
Totales $			270.00	270.00

de cuotas sociales, Poliza de seguro de vida socios, Fondo mortuorio

laborador por: USUARIO	Revisado por	Aprobado por	Recibido por

al FAC 8.0 SQL Tovacompu Informatica Cía. Ltda. 1996-2008 31/01/2013 03:55:49 PM

√= Verificado

CA - 3

1 - 1

HONORABLE CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA ANALÍTICA

COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

MES	DEBE	HABER	SALDO
Saldo inicial			4,697.97√
ENERO	-	859.00√	5,556.97√
FEBRERO	-	286.50√	5,843.47√
MARZO		458.50√	6,301.97√
ABRIL	-	538.00√	6,839.97√
MAYO	-	292.00√	7,131.97√
JUNIO	2,740.00	542.50√	4,934.47√
JULIO	-	1,288.50√	6,222.97 √
AGOSTO	-	416.00√	6,638.97√
SEPTIEMBRE	1,200.00	3,1 55.00√	8,593.97√
OCTUBRE	1,250.00	220,50 √	7,564.47√
NOVIEMBRE	1,440.00	1,905.00√	8,029.47√
DICIEMBRE	14,278.49	7,447.47√	**1,198.45**⊖
	∑20,908.49	**∑ 22,106.94**	

El resultado del exámen especial, permite de manera razonable conocer el saldo real a pesar de realizar la respectiva reclasificacion que tiene este componente presentado en los Estados Financieros y en el saldo certificado.

√ = Verificado
∑ = Comprobado Sumas
⊖= Saldo auditado

Elaborado por: C.V.V.M	**Supervisado por:** M.E.A.N.	**Fecha:** 20– 06 – 2014

CS - 3

1 - 1

HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

EXÁMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS , ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

PERIODO 2013

CÉDULA SUMARIA

COMPONENTE: FONDO MORTUORIO

CUENTA	SALDO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE	AJUSTES y RECLASIFI.		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
FONDO MORTUORIO	√**1.198.45**	5,820.02	7,018.47	$1.198.45√
TOTAL				⊖ **1.198.45**

CONCLUSIÓN:

Como se demuestra en el papel de Trabajo, la Cuenta Fondo Mortuorio registra un saldo correcto a la fecha de corte del Trabajo.

√ Verificado

⊖ = Saldo auditado

Elaborado por: C.V.V.M	**Revisado por :** M.E.A.N	**Fecha:** 20– 06 – 2014

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFORME DEL EXAMEN ESPECIAL

CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

ENTIDAD: HONORABLE CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA.

RUBROS EXAMINADO: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO.

PERIODO: 2013

LOJA - ECUADOR

CARTA DE PRESENTACIÓN

Loja, 23 de Junio del 2014.

Dr. Wilmer Villamagua Montesinos
PRESIDENTE DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA
Ciudad.-

De mi consideración:

He realizado el Exámen Especial a las cuentas Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio de la Honorable Cámara de Loja, periodo 2013; el mismo que arrojó los siguientes resultados:

El Exámen Especial fue realizado previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (Contador Público Auditor) implementado por la Universidad Nacional de Loja y de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), y a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIA).

Estas Normas requieren que el exámen sea planificado y ejecutado para obtener certeza de que la información y documentación presentada y auditada se encuentren sin errores.

Por la naturaleza del Exámen Especial, los resultados se encuentran expresados a través de los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe.

Atentamente,

Carmen Verónica Veletanga Masache
JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

ÍNDICE DEL INFORME

CARÁTULA

CARTA DE PRESENTACIÓN

ÍNDICE

SECCIÓN I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

- ✓ Motivo del Exámen
- ✓ Objetivos del Exámen
- ✓ Alcance del Exámen
- ✓ Identificación de la Entidad
- ✓ Estructura Orgánica de los funcionarios principales
- ✓ Objetivo de la Entidad
- ✓ Financiamiento

SECCIÓN II

RESULTADOS DEL EXÁMEN ESPECIAL

Evaluación del Sistema de Control Interno

SECCIÓN I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

ANTECEDENTES

El presente Exámen Especial a los Rubros Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales y Fondo Mortuorio, se ejecutó con el objeto de cumplir con un requisito previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, Luego de haber sido aprobado el proyecto de tésis.

MOTIVO DEL EXÁMEN ESPECIAL

El Exámen Especial fue realizado de acuerdo con las Normas Generales de Graduación, y previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Contador Público – Auditor implementado por la Universidad Nacional de Loja y de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que el exámen sea planificado y ejecutado para obtener certeza de que la información y documentación presentada y auditada se encuentren sin errores.

OBJETIVOS DEL EXÁMEN

Los componentes analizados corresponden a las cuentas de los estados financieros, en donde se tomará en cuenta lo siguiente:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.

- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad y a los rubros objeto de exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada

ALCANCE DEL EXÁMEN

El Exámen Especial a las cuentas: Bancos, Arrendamientos de Locales Comerciales, Fondo Mortuorio de la H. Cámara de Comercio de Loja se efectuará del periodo del 2013.

IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

Nombre de la Entidad: H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA
Dirección: Rocafuerte y Av. Universitaria
Teléfono: 2575115
Horario de Trabajo: 08H30 – 13H00 y 14H30 – 18H30

BASE LEGAL

Las actividades de la Honorable Cámara de Comercio se rigen a la siguiente reglamentación**.**

- ✓ Constitución Política de la República del Ecuador
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Comercio
- ✓ Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- ✓ Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas
- ✓ Reglamento Interno de la Cámara de Comercio

ESTRUCTURA ORGÀNICA

La parte administrativa está manejada por un directorio que es nombrado por la Asamblea General y está estructurado de la siguiente manera:

NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidenta

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretaria
- ✓ Auxiliar de Cobros

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorera
- ✓ Contador

PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

Una de las principales actividades de esta entidad es velar por la satisfacción de las necesidades de los comerciantes lojanos y para ello cuentan con infraestructura propia adecuada para el desarrollo de las actividades.

FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son los ingresos por los diversos servicios que presta entre ellos los arrendamientos de sus locales comerciales y sobre todo las aportaciones que realizan los socios que conforman esta entidad.

SECCIÓN II

RESULTADOS DEL EXÁMEN ESPECIAL

SEGREGACIÓN DE FUNCIONES

COMENTARIO:

Del análisis y Evaluación al Sistema de Control Interno implementado por la Cámara de Comercio, en la cuenta Bancos se determinó que la persona que realiza las conciliaciones bancarias, es la misma que lleva el registro contable; lo que se contrapone a lo establecido en el Principio de Control interno "SEGREGACIÓN DE FUNCIONES INCOMPATIBLES" que determina: "Debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación, situacion generada por falta de personal, lo que pone en riesgo el manejo y control de esta cuenta."

CONCLUSIÓN:

La inadecuada segregación de funciones de carácter incompatible, pone en riesgo el manejo de la cuenta bancos.

RECOMENDACIÓN

Al Presidente

Que se disponga la realización de las conciliaciones bancarias por una persona independiente del control contable.

CAUCIÓN O FIANZAS DEL PERSONAL

COMENTARIO:

En la Honorable. Cámara de Comercio de Loja, mediante la revisión de la documentación de los diferentes archivos existentes se verificó que no se cuentan con cauciones al personal que labora en actividades de registro y control de operaciones financieras siendo estas de Tesorería y Recaudación, situación generada por falta de observación de su Reglamento Interno que en su: **Art 38 y 39 DEL TESORERO y RECAUDADOR** determina: "Será caucionado, y pagará los gastos ordenados por la resolución del Directorio y el Presidente."

CONCLUSIÓN:

No existe caución para ningún miembro del personal que labora en actividades de Tesorería y Recaudación a pesar de que consta como política dentro del Reglamento Interno en sus Art. 38 y 39.

RECOMENDACIÓN

Al Presidente

Hacer cumplir a todos sus servidores con esta política que consta en los artículos 38 y 39 del **Capítulo V De La Dirección y Administración** del reglamento de dicha entidad ya que así se podrá proteger y salvaguardar los recursos económicos existentes dentro de la Cámara de Comercio.

AUSENCIA DE PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL Y MANEJO DE LA CUENTA DE ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES

COMENTARIO:

En la Honorable. Cámara de Comercio no se cuenta con un Procedimiento por escrito para el manejo de la cuenta de Arrendamientos de Locales Comerciales, inobservando el Principio Básico del Control Interno “INSTRUCCIONES POR ESCRITO”, que determina: “Las instrucciones deberán darse por escrito, en forma de manual o de reglamentos, puesto que las operaciones verbales pueden olvidarse o mal interpretarse”. Por el desconocimiento de la importancia por parte del Presidente de incluir un procedimiento dentro del Reglamento Interno, impide un adecuado desempeño de las operaciones que realizan sus

empleados, ya que sus actividades se les han sido asignadas de forma verbal**.**

CONCLUSIÓN:

En el Reglamento Interno que regula las actividades y operaciones no se cuenta con instrucciones para el manejo de la cuenta de Arrendamientos ya que la contadora actúa solo en base a órdenes emitidas verbalmente por el presidente de la Cámara de Comercio.

RECOMENDACIÓN:

Al Presidente

Que para un mejor funcionamiento de la Cámara de Comercio y dado el volumen de transacciones y actividades diarias, que se disponga la elaboración de un Procedimiento Interno, que regule las actividades relacionadas con la cuenta de Arrendamientos de Locales Comerciales con la cual asegurará la eficiencia y veracidad de las transacciones

.

g. DISCUSIÓN

Entre los principales resultados encontrados una vez que aplicada la Evaluación de Control Interno se verificó que dentro de la cuenta bancos no existe una adecuada segregación de funciones ya que la misma persona encargada del registro de las operaciones es la que realiza las conciliaciones bancarias mensualmente pudiendo ocasionar u omitir errores e incluso fraudes. En cuanto a Arrendamientos de Locales Comerciales se verificó que existe ausencia de algún procedimiento para el manejo y control de la cuenta ya que las disposiciones son emitidas verbalmente por el presidente ocasionando que las operaciones no sean confiables y seguras . Y por último se verificó que el Fondo Mortuorio se rige de acuerdo a la normativa establecida en su reglamento interno permitiendo controlar de mejor manera este aporte que depositan los socios mensualmente.

Con la realización del trabajo de tesis se pretende dejar precedente de un procedimiento, que debe ser considerado como normal en una entidad de estas caracteristicas es así que por medio de las recomendaciones se aporta de manera significativa para el buen manejo y control de las cuentas bajo exámen como es el rubro de bancos que se sugiere al presidente hacer cumplir con los estipulado en su reglamento interno con el fin de evitar futros problemas, en cuanto respecta a los arrendamientos de los locales comerciales que se incluya un procedimientos que regule

las actividades referentes a esta cuenta y por último seguir aplicado los métodos para el pago puntal de las cuotas de los socios como lo han seguido haciendo , todo esto ayudará a que los directivos tomen los correctivos necesarios para mejorar la gestión tanto administrativa como financiera de la Honorable Cámara de Comercio de Loja.

h. CONCLUSIONES

Una vez culminado el proceso investigativo se presentan las siguientes conclusiones:

1. El sistema de control interno implementado por la Honorable. Cámara de Comercio de Loja presenta algunas deficiencias que deben ser corregidas, las mismas que se encuentran detalladas en el respectivo informe del exámen especial.

2. Con la evaluación del control interno se pudo determinar que hay incumplimento e inobservancia en su reglamento interno lo que puede ocasionar errores en el manejo y control de la cuenta bancos, no existe un procedimiento que regule las actividades en cuanto respecta a los arredamientos de los locales comerciales ingnorando de esta manera las medidas de seguridad para salvaguardar los recursos asignados a la entidad y en cuanto respecta al Fondo Mortuorio se estableció mediante los procedimientos de auditoria que si se cumplen a cabalidad con lo que se establece en el reglamento en cuanto al tratamiento de esta cuenta .

3. Los objetivos propuestos en el exámen especial se han cumplido a cabalidad, ya que se lo ha ejecutado en el tiempo establecido y permiitó conocer la exactitud y confiabilidad de los saldos presentados de cada una de las cuentas que fueron sujetas a exámen.

i. RECOMENDACIONES

Frente a las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

1. Al Presidente de la Honorable Cámara de Comercio que se realicen exámenes especiales a las diferentes cuentas de los Estados Financieros para contar con un Sistema de Control Interno eficiente y eficaz..

2. Delimitar las funciones a ser cumplidas por el personal encargado dell registro contable, para que exista un mayor control de las tareas asignadas , exigir que se cumpla con la politica de caucionar a las personas encargadas de los recursos económicos tal como consta en su reglamento interno para que haya un mejor control de los recursos con los que cuenta y en cuanto a los arrendamientos de los locales comerciales que se establezca un procedimiento para que regule las activiades lo que facilitará una adecuada toma de decisiones, garantizando así la situación económica y financiera de la empresa .

3. El desarrollo del trabajo de tesis coadyuvará a la gestión emprendida por los socios y demás directivos de la Honorable Cámara de Comercio, por lo que se sugiere adoptar las recomendaciones planteadas que persiguen mejorar el nivel de confianza en el manejo de las cuentas examinadas.

j. BIBLIOGRAFÍA

- ✓ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual General de Auditoria Financiera.Quito 2011.Pags.194-197
- ✓ COOK, John. Introducción a la Profesión Contable. 3ª Edición. Editorial Interamericana, D. México, 2007. Pág. 5.
- ✓ CUESTA Rafael. Auditoría Básica, 5ta Edición, Editorial Edino. Quito- Ecuador 2007. Pág.14
- ✓ DE LA PEÑA GUTIERREZ, Alberto. Auditoria a un Enfoque Práctico. Edición 2ª.Editorial Paraninfo. Madrid, 2008. Pág. 85
- ✓ Deconceptos.com/ciencias-sociales/cámara-de-comercio.
- ✓ ESTUPIÑAN, Rodrigo. Papeles de Trabajo. Edición tercera. Editorial Iberoamericana. Bogotá- Colombia 2009. Pág.55
- ✓ FERNÁNDEZ M. Wenceslao. Auditoría Empresarial (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas), 2da. Edición. Editorial Océano. Madrid 2007: pág. 257-259.
- ✓ KELL, Walter y BOYNTON, William. Auditoría Moderna. Segunda Edición. Editorial. CECSA. México, 1999. Págs. 112 – 121
- ✓ LEÓN, Marcelo, Auditoría Financiera. 2da Edición. Editorial de la U.T.P.L Loja 2009, Pág. 46
- ✓ MANUAL DE AUDITORÍA, Ediciones Deusto S.A. Barraincúa Bilbao, Año 2007, Pág. 31.

- ✓ MEIGS, Walter B, Principios de Auditoría. Novena Edición.Editorial Mc Graw Hill Interamericana, Santafé de Bogotá – Colombia, Año 2007, Pág. 25
- ✓ PALLARES, Zoilo .Hacer de la Empresa un Reto. Edición quinta. Editorial Fondo Nueva Empresa. España, 2000 .Pág. 239-241
- ✓ SÁNCHEZ, Gabriel, Auditoría de Estados Financieros, 2da Edición .Editorial Pearson, México 2006, Pág. 29
- ✓ SANCHEZ,Osorio.Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros. Edición 4ta.Editorial Thomson International .México, 2007. Pág.188
- ✓ WHITTINGTON, O, Ray. Auditoría un Enfoque Integral.12ª Edición. Editorial Santafé de Bogotá. Colombia 1999.Pag. 53-55
- ✓ WHITTINGTON, Ray. Principios de Auditoria. Edición 14. Editorial Hill Interamericana S.A.V. España, 2004. Pág. 250-257

k. Anexos

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

"EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA PERIODO 2013"

PROYECTO PREVIO A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

AUTORA:

Carmen Verónica Veletanga Masache

DIRECTOR:

Dr. Galo Valarezo Carrión Mg. Sc

LOJA- ECUADOR

a. TEMA:

“EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÀMARA DE COMERCIO DE LOJA, PERÍODO 2013.”

b. PROBLEMÁTICA

En la actualidad un Exàmen Especial es aquel que se realiza para evaluar aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiental con el fin de medir el grado de cumplimiento de las actividades previstas en los planes o proyectos de la institución ya sean estas públicas o privadas y de esta manera medir la eficiencia y eficacia con la que se han manejado los recursos financieros.

Es así que un exàmen especial ha tomado una relevante importancia ya que quienes dirigen las empresas sienten la necesidad de tener información confiable para la toma de decisiones y esto solo lo puede proporcionar los Estados financieros auditados o certificados por una firma auditora calificada.

Es por ello que el presente estudio se centra en la H. Cámara de

Comercio de Loja, entidad de derecho privado y personería jurídica, caracterizada por brindar asesoría tributaria y contable y contribuir efectivamente al proceso de integración fronteriza está ubicada en las calles Av. Universitaria y Rocafuerte esquina con Ruc Nº 1190082446001 y cuenta con edificio propio para el desenvolvimiento de sus actividades.

Es así que mediante una entrevista efectuada a la tesorera-contadora Ing. Ana Lucia Salazar Cuenca se estableció que hay cuentas de mayor importancia para la entidad como son: Bancos, Arrendamientos de locales comerciales y Fondo Mortuorio que son propias de la actividad a la que se dedica esta institución y que hasta la fecha no se ha realizado ningún tipo de auditoria, ocasionando que la información brindada en los estados financieros no sea pertinente para la toma de decisiones por parte de los directivos que conforman esta entidad, por lo que surge la importancia de aplicar un exàmen especial, con el fin de verificar como se ha dado el manejo de los recursos asignados a cada uno de estos rubros ,así como el cumplimiento de la normativa legal y otras disposiciones aplicables propias de un exàmen especial de auditoria.

Y para ello la tesorera-contadora facilito la documentación de sus operaciones ya que será la base para las acciones de verificación del examen especial, así como para obtener información suficiente para emitir el informe correspondiente luego de haber concluido con el trabajo investigativo. Por lo antes expuesto se accedió a los registros contables

de las cuentas objeto de estudio y se evidencio lo siguiente:

- ✓ Inadecuado control de algunos de los documentos como comprobantes de ingreso y cheques que ocasionan al momento de realizar las conciliaciones bancarias que la información no sea veraz y pertinente.
- ✓ Los saldos de las cuentas Bancos, Arrendamientos de locales comerciales y Fondo mortuorio de los estados financieros del año 2013 no brindan confiabilidad a los directivos de la institución impidiendo llevar a cabo los objetivos proyectados planteados para ese periodo..
- ✓ Para los arriendos vencidos no se promueven acciones de cobro inmediato.
- ✓ Algunos de los arrendatarios de los locales comerciales se han ido sin pagar sus arriendos perjudicando de esta manera los ingresos de la entidad ya que no cuentan con políticas para el arrendatario.

Por lo anterior expuesto, puedo establecer que el principal problema es:

“LA FALTA DE UN EXÀMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS: BANCOS, ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES, FONDO MORTUORIO DE LA H. CÀMARA DE COMERCIO DE LA CIUDAD DE LOJA NO PERMITE CONOCER LA VERACIDAD DE SUS SALDOS REALES EN EL PERÍODO 2013.”

c. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Realizar un exàmen especial con la finalidad de determinar la razonabilidad de las cuentas: Bancos, Arrendamientos de locales comerciales y Fondo mortuorio en la “H. Cámara de Comercio de Loja”

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la institución.
- ✓ Comprobar la veracidad, propiedad de las operaciones relacionadas con las cuentas sujetas a exámen.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a la entidad a los rubros sujetos a exámen.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la institución auditada.

d. JUSTIFICACIÓN

Académico

La investigación se justifica con la finalidad de interrelacionar todos los conocimientos que se han adquirido a lo largo de la carrera vinculando todo lo aprendido con un problema de la realidad es así que la “H. Cámara de Comercio de Loja” me brindara toda la información necesaria para poner en práctica todos los conocimientos recibidos en las aulas universitarias y de esta manera aportar con las posibles soluciones para ser de esta entidad más prospera y además servirá como requisito previo a la obtención del grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor.

Institucional

Al realizar el exàmen especial a los rubros Bancos, Arrendamientos de locales comerciales y Fondo Mortuorio de la H. Cámara de Comercio de Loja” periodo 2013, permitirá que al término de este trabajo se pueda presentar un informe que contenga recomendaciones para mejorar el control interno, por lo cual contribuirá al desarrollo administrativo económico y financiero de la entidad, puesto que ayudará a los directivos a conocer la veracidad de la información que se presenta en los estados

financieros de la entidad a investigarse.

Socio- económico

Los resultados de la presente investigación, contribuirán al mejoramiento de la administración de los recursos económicos asignados a cada una de las cuentas a estudiarse en la presente investigación, serán de mucha relevancia para la “H. Cámara de Comercio de Loja” ya que, será de gran ayuda, para que las autoridades puedan conseguir una mayor eficiencia, efectividad y economía en el cumplimiento de sus metas y objetivos institucionales y también pueda servir como fuente de consulta a las personas interesadas en el tema.

e. MARCO TEÓRICO

AUDITORIA

La auditoría es un examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones financieras o administrativas, que realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe que contiene opinión sobre la información financiera o administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones pendientes a proveer la eficiencia y eficacia de la gestión empresarial,

sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y las regularizaciones aplicables. [20]

CLASIFICACIÒN DE LA AUDITORÌA

- ✓ Auditoría Externa
- ✓ Auditoría Interna
- ✓ Auditoría Financiera
- ✓ Auditoria Administrativa u Operacional
- ✓ Auditoria de Carácter Especial o Exàmen Especial

IMPORTANCIA DEL EXÀMEN ESPECIAL

Las auditorias en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoria no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoria que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Riesgo y nivel de confianza

El riesgo global de auditoría cabe descomponerlo en:

---

[20] Arens, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. AUDITORIA Un enfoque integral. México: Person Educación, 2007. Págs.162

- ✓ Riesgo inherente
- ✓ Riesgo de control
- ✓ Riesgo de detección
- ✓ Riesgo de auditoría

PROGRAMAS DEL EXÀMEN ESPECIAL

Significa la tarea preliminar trazada por el Auditor y se caracteriza por la prevención de los trabajos que deben ser efectuados en cada servicio profesional que presta, a fin de que se cumpla íntegramente sus finalidades dentro de las Normas científicas de la Contabilidad y las Normas y Técnicas de la Auditoria

Clases de programas de auditoría

Por el contenido

- ✓ Programas generales
- ✓ Programas detallados

Por la relación de trabajo

- ✓ Programas estándares o uniformes

- ✓ Programas específicos”[21]

Código de Ética del Auditor gubernamental

El auditor gubernamental está llamado a jugar un papel importante con respecto a la implantación de las normas en materia de administración y control de los recursos públicos, consecuentemente es necesario establecer un marco normativo de conducta para aquellos funcionarios que tendrán a su cargo la delicada misión del control gubernamental.”[22]

Normas de auditoría

Las normas de auditoria son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña ya la información que rinde como resultado de este trabajo.

Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (Nagas)

Las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoria. El

[21] De la Peña Gutierrez, Alberto, Auditoria un enfoque práctico. Madrid: Cengage Learning Paraninfo, 2009. Pags.411

[22] Fonseca Oswaldo, Auditoria gubernamental moderna. Perú Enlace Gubernamental S.A.C, 2007,Pags 43- 44

cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Clasificación de las NAGAS

Normas Generales o Personales

- ✓ Entrenamiento y capacidad profesional
- ✓ Independencia
- ✓ Cuidado o esmero profesional

Normas del Trabajo de Campo

- ✓ Planeamiento y Supervisión
- ✓ Estudio y Evaluación del Control Interno
- ✓ Evidencia Suficiente y Competente

Estas normas son más específicas y regulan la forma del trabajo del auditor durante el desarrollo de la auditoria en sus diferentes fases (planeamiento trabajo de campo y elaboración del informe). Tal vez el propósito principal de este grupo de normas se orienta a que el auditor obtenga la evidencia suficiente en sus papeles de trabajo para apoyar su opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros, para lo cual, se requiere previamente una adecuado planeamiento estratégico y

evaluación de los controles internos. En la actualidad el nuevo dictamen pone énfasis de estos aspectos en el párrafo del alcance. [23]

Normas de preparación del informe

- ✓ Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- ✓ Consistencia
- ✓ Revelación Suficiente

Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldada en sus papeles de trabajo.

Por tal motivo, este grupo de normas exige que el informe exponga de qué forma se presentan los estados financieros y el grado de responsabilidad que asume el auditor.

Normas del Control Interno

La Contraloría General del Estado emitió las Normas de Control Interno fundamentadas en disposiciones legales y normativas profesionales, con

[23] Libro Auténtico de Legislación Ecuatoriana. Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado.Pág. 5

el objetivo de que los funcionarios responsables tengan la posibilidad de desarrollar controles internos a través de principios y fundamentos, asegurando el correcto manejo de los fondos públicos y la evaluación de las actividades.[24]

Control Interno

El control interno abarca el plan de organización y los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de la empresa para salvaguardar sus activos, verificar la adecuación y fiabilidad de la información de la contabilidad, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas establecidas de dirección.

Objetivos del Control Interno

- ✓ La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.
- ✓ Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
- ✓ Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y

[24]http://www.sisman.utm.edu.ec/libros/FACULTAD%20DE%20CIENCIAS%20ADMINISTRATIVAS%20Y%20ECON%C3%93MICAS/CARRERA%20DE%20ADMINISTRACI%C3%93N%20DE%20EMPRESAS/07/AUDITORIA/Nota%20de%20Clase%2021%20NAGA%C2%B4s.pdf

conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.

Responsables del control interno

Todos los integrantes de la organización, sea esta pública o privada, son responsables directos del sistema de control interno, esto es lo que garantiza la eficiencia total.

EL EXÀMEN Y EVALUACIÒN DEL CONTROL INTERNO

Debe ser considerado como práctica antes que como técnica, antes que su ejecución implique la utilización de varias técnicas de auditoría.[25]

Clasificación del control interno

- ✓ Control Interno Financiero
- ✓ Control Interno Administrativo
- ✓ Control Previo
- ✓ Control Continuo
- ✓ Control Posterior

[25] http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf

MÈTODOS PARA EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

- ✓ Cuestionario
- ✓ Flujogramas
- ✓ Narrativas.

FASES DE UN EXÀMEN ESPECIAL

Inicia con el contrato de trabajo 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 del examen especial
- ✓ Alcance del trabajo.
- ✓ Presupuesto de recursos y tiempo.
- ✓ Instrucciones específicas.

De conformidad con la normativa técnica de auditoria vigente, el proceso de la auditoria comprende las fases de: planificación, ejecución del

trabajo y la comunicación de resultados.

PLANIFICACIÒN

Constituye la primera fase del proceso del Exàmen Especial y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.[26]

Orden de trabajo.- Es el documento mediante el cual el Director de la Contraloría General del Estado autoriza la realización de este tipo de trabajo ya sea administrativo o financiero, situación que la hace de acuerdo con las atribuciones que concede la ley.

Visita Previa.- Es el primer contacto con la entidad que se va examinar en el cual se utilizarán documentos denominados reporte individual de cuentas y guía de visita previa, los mismos que tienen como objetivo ayudar en forma garantizada a obtener la información solicitada para realizar los exámenes.

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las

[26] Universidad Nacional de Loja, Auditoría para el Sector Público de Empresas Privadas, Módulo Nueve, Loja 2008. Pág. 103.

metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar.

La planificación específica tiene como propósitos:

- ✓ Evaluar el control interno, para obtener información adicional
- ✓ Calificar los riesgos de la auditoría
- ✓ Seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

La planificación preliminar debe tener como requisito importante el establecimiento de la estrategia a utilizar en el desarrollo de la auditoria. Durante este periodo deben participar el supervisor y el jefe del área a auditar para que se pueda recabar la información lo más actualizada posible que avalen el informe de auditoría final.

Dentro de la planificación preliminar se presentará un informe al Director Administrativo y adicional se cumplirá con algunos requisitos:

- ✓ Debe existir conocimiento de la unidad a auditar y su naturaleza jurídica.

- ✓ Deben definirse todas las actividades que en esta unidad se realizan, el lugar físico, cuáles son sus metas y objetivos.
- ✓ Identificar si principales políticas y prácticas contables, administrativas y operacionales.
- ✓ Establecer el nivel de confiabilidad de la información contable, administrativa y operacional que se recabe en la unidad a auditar.
- ✓ Establecer la organización y responsabilidad de la unidad a auditar.
- ✓ Revisar el recurso informático del que dispone la unidad a auditar.[27]

SEGUNDA FASE.- EJECUCIÒN DEL EXÀMEN ESPECIAL

"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.

PRUEBAS DE EXÁMEN ESPECIAL

Incluyen todas las influencias de la mente de un auditor que afecten su juicio acerca de la exactitud de proposiciones remitidas a él para su revisión.

---

[27] Arthur W. Holmes, C.P.A., Auditoría Principios y Procedimientos. Unión Tipográfica Editorial Hispano-Americana 1998.

El auditor no busca una prueba absoluta. Se ocupa de acuerdo con los requerimientos del encargo, de asegurar a una persona responsable y competente de la razonabilidad de las manifestaciones financieras de la dirección y/o de la adecuación de las actividades del Control Interno.

- ✓ Las pruebas de control
- ✓ Las pruebas analíticas
- ✓ Las pruebas sustantivas

TÈCNICAS DE LA AUDITORIA

Son métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permitirá emitir su opinión profesional.

Las técnicas de auditoria son las siguientes:

Técnicas de verificación ocular

- ✓ Comparación
- ✓ Observación
- ✓ Revisión selectiva
- ✓ Rastreo

Técnicas de verificación verbal

- ✓ Indagación

Técnicas de verificación escrita

- ✓ Análisis

Técnicas de verificación documental

- ✓ Comprobación

Técnicas de verificación física

- ✓ Inspección

PAPELES DE TRABAJO

“Documentos preparados por un auditor que le permiten tener informaciones y pruebas de la auditoría efectuada, así como las decisiones tomadas para formar su opinión. Su misión es ayudar en la planificación y realización de la auditoría y en la supervisión y revisión de

la misma y suministrar evidencias del trabajo llevado a cabo para argumentar su opinión.

Debe realizarse en el momento de realizar el trabajo. Son propiedad única del auditor que los tiene que custodiar y guardar su confidencialidad.

Características generales

La cantidad y el tipo de papeles de trabajo a ser elaborados dependerán, entre otros factores:

- ✓ La naturaleza de la tarea que se va a realizar.
- ✓ La condición del área, programa o entidad a ser examinada.
- ✓ El grado de seguridad en los controles internos.
- ✓ La necesidad de tener una supervisión y control de la auditoría

AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

Durante la realización del trabajo de auditoría financiera o del examen de las operaciones financieras el auditor casi siempre encuentra ciertos errores, omisiones, clasificaciones incorrectas o tal vez acumuladas mal registradas en los asientos contables; así como en ciertos casos se

requieren incorporar conceptos y valores adicionales y también suprimir de los registros contables de la entidad mediante la anulación de los asientos que permitan una presentación razonable de los Estados Financieros en función a los efectos que causan a la posición financiera.

ÍNDICES

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

REFERENCIAS

Permiten señalar en que papeles de trabajo se encuentra la información que sustenta cada comentario. Es muy importante la utilización de la referencia que permita encontrar el dato, valor o comentario correspondiente a determinada cédula, facilitando de esta forma la óptima información.

MARCAS

“Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar

los procedimientos de auditoría que son similares más de una vez, y elimina la necesidad que el coordinador recorra para atrás y para adelante los papeles de trabajo para encontrar la leyenda estándar."[28]

HALLAZGOS DEL EXAMEN ESPECIAL

"Se considera que los hallazgos en auditoria son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado y presentado por la gerencia.

Atributos del hallazgo:

1. Condición

2. Criterio

3. Causa

4. Efecto

Al plasmar el hallazgo el auditor primeramente indicará el título del hallazgo, luego los atributos, a continuación indicarán la opinión de las personas auditadas sobre el hallazgo encontrado, posteriormente indicarán su conclusión sobre el hallazgo y finalmente hará las recomendaciones pertinentes. Es conveniente que los hallazgos sean

[28] Ley orgánica de la Contraloría General del Estado y su reglamento (2012)"Guía Metodológica para Auditoria de Gestión pag. 115,116, 117 Décimo tercera edición.

presentados en hojas individuales.

EVIDENCIA DEL EXÁMEN ESPECIAL

Se llama evidencia a cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información auditada se declara de acuerdo con el criterio establecido.

La evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser suficiente, competente y pertinente.

Es suficiente, si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podría ser no suficiente para demostrar un hecho.
Es pertinente, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoria.

Es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoria y además es creíble y confiable.

Además de las tres características mencionadas de la evidencia (Suficiencia, Pertinencia y Competencia), existen otras que son necesarias mencionar, porque están ligadas estrechamente con el valor que se le da a la evidencia: Relevancia, Credibilidad, Oportunidad y Materialidad.

Tipos de Evidencias:

- ✓ **Evidencia Física:** muestra de materiales, mapas, fotos.
- ✓ **Evidencia Documental:** cheques, facturas, contratos, etc.
- ✓ **Evidencia Testimonial:** obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.
- ✓ **Evidencia Analítica:** datos comparativos, cálculos, etc.

Una vez concluida la fase de Ejecución, se debe solicitar la carta de salvaguarda o carta de gerencia, donde la gerencia de la empresa auditada da a conocer que se han entregado todos los documentos que oportunamente fueron solicitados por los auditores”[29]

TERCERA FASE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Definición

“La comunicación de resultados es la acción de hacer conocer a los interesados o personas que intervinieron en la ocurrencia de un hallazgo, las observaciones del equipo de auditoría, referentes al control interno, mediante una carta dirigida a la máxima autoridad.

Además el auditor tiene la obligación de mantener constante

[29] http://es.scribd.com/doc/50507460/Auditoria-de-examen-especial

comunicación con el personal de la entidad auditada y de comunicar por escrito los hallazgos evidenciados en el examen ejecutado.

Finalmente preparará un borrador de informe, que se constituye en la última comunicación de resultados, donde se revelará las deficiencias existentes, mediante los correspondientes comentarios, conclusiones y recomendaciones. La labor de auditoría no es secreta para los directivos, administradores y funcionarios de una empresa sujeta a control, para personas externas si, esta consideración faculta al auditor discutir abierta y con amplitud los hallazgos (resultados preliminares de auditoría) para que se obtenga evidencia suficiente y competente que le permita al elaborar el informe definitivo que contenga conclusiones y recomendaciones prácticas pendientes a mejorar la gestión administrativa de una empresa.

En este contexto la comunicación estará presente en todo el desarrollo de la auditoría.

Al Inicio: Para que se enteren de la labor a desarrollarse y presten colaboración en presentar información y documentos para análisis.

En el curso de la auditoría: Para ir solucionando todo tipo de situación que arroje el análisis de la auditoría.

Al Final: Para dejar constancia escrita de los resultados obtenidos y las

recomendaciones formuladas. ”[30]

Objetivos

- ✓ Incluir dentro del informe borrador y posterior informe definitivo, todos los criterios de las personas relacionadas con los hallazgos, a fin de mantener evidencia suficiente, pertinente y competente.
- ✓ Comunicar los resultados durante todo el proceso de auditoría, manteniendo comunicación constante con el personal de la entidad examinada.

Redacción del Borrador de Informe

“El borrador del informe revela los resultados obtenidos durante el proceso de la auditoría, cuya última comunicación es la conferencia final de resultados que se realiza al personal de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el exámen.

Los comentarios, conclusiones y recomendaciones del borrador de informe estará sustentado en los papeles de trabajo que respaldan los hallazgos comunicados por el auditor. Este informe es provisional y sujeto a modificaciones, por consiguiente no constituye un pronunciamiento definitivo del equipo de auditoría.

[30] Whitington (2001) libro de “Principios de Auditoria” pag. 50 – 54.Quito- Ecuador. Décimo cuarta edición. Editorial Mc Graw Will.

Conceptos de Informe

"El informe de Auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en que constaran sus comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión del mismo."[31]

Tipos de Informe de Auditoría

Definición

"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.

Clases de Informes

Informe Extenso o Largo

[31] http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm.

Es el informe donde constan comentarios, conclusiones y recomendaciones, sustentados en evidencias suficiente y pertinente, incluyendo un dictamen profesional cuando se trata de auditoría financiera

Informe Breve o Corto

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica auditoría financiera, en la cual los hallazgos no sean relevantes, ni se desprendan responsabilidades. Dicho examen contendrá el dictamen profesional sobre los estados financieros, por parte del equipo que examinó la entidad, así como las notas aclaratorias a los mismos y la información financiera complementaria.

Informe de Exámen Especial de Auditoría

Es el reporte que el auditor formula como producto final de exámenes de alcance limitado y menos amplio que el de Auditoría Financiera, aplicando las normas técnicas y procedimientos de auditoría para revelar los resultados obtenidos a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

f. METODOLOGÍA

MÉTODOS

Método Científico.- se aplicará durante todo el proceso de investigación con sus respectivos métodos auxiliares que se narran a continuación:

Método Deductivo.- permitirá aplicar un conocimiento de los conceptos teóricos sobre la auditoria ayudando a organizar el proceso del exàmen especial para de esta manera llegar a las conclusiones y recomendaciones que serán significativas para el crecimiento de la institución.

Método Descriptivo.- permitirá describir y narrar las posibles deficiencias que se encuentren durante el proceso del exàmen especial las mismas que serán presentadas como evidencia en los papeles de trabajo para la presentación del informe final.

Método Analítico.- se lo utilizará para verificar el movimiento de los de las cuentas objeto de estudio, para verificar saldos, movimientos y registro en los libros de contabilidad, comparando saldo con los auxiliares y mayores al final del ejercicio.

Método Sintético.- ayudará a resumir el procedimiento de la auditoría con el fin de poder elaborar el informe final con sus respectivos comentarios, conclusiones y sus recomendaciones.

Método Inductivo.- permitirá analizar y evaluar las operaciones financieras efectuadas por la empresa durante el periodo objeto de examen con el fin de obtener conclusiones generales respecto a la razonabilidad de los rubros a examinarse.

TÉCNICAS

Técnica de la observación.- permitirá tener una visión global de las operaciones que realiza la institución, asi como también constatar físicamente los documentos y el proceso de control que lleva para cada una de las cuentas motivo de estudio y de esta manera obtener evidencia sobre los hallazgos encontrados durante el proceso del examen. ´

Técnica de la entrevista.- permitirá aplicar una conversación con los integrantes del departamento de tesorería de la institución para obtener información la misma que servirá para la elaboración de la planificación del exàmen especial.

Técnica Documental.- Se utilizará en la construcción del marco teórico de la investigación.

PROCEDIMIENTOS

En el proceso metodológico del examen especial se ejecutarán las tres fases establecidas de la auditoría financiera tales como: la Planificación, la misma que se inicia con la Carta de Encargo, la Visita Previa, la

Formulación del Plan Específico, la Estructuración de los Programas y Cuestionarios de Control Interno; Ejecución del Trabajo de Auditoría, en la cual se aplicará los procedimientos detallados en los programas de auditoría, aquí se realizará pruebas de auditoría y se determinarán los hallazgos, tratando de obtener las evidencias suficientes y competentes, para proceder a preparar los respectivos Papeles de Trabajo y Comunicación de Resultados, que se cumple con la presentación del Informe Final, el mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones con la finalidad de que los directivos de la institución financiera adopten las medidas correctivas necesarias con el objetivo de lograr la eficiencia administrativa.

g. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	MES/SEMANAS																			
	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL TEMA			X	X	X															
ELABORACION DEL PROYECTO						X	X													
PRESENTACIÓN Y APROBACION DEL PROYECTO								X	X											
ELABORACIÓN DEL MARCO TEORICO										X	X									
APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS Y EJECUCIÓN DE LA PRÁCTICA												X	X	X						
ELABORACIÓN DEL BORRADOR															X	X	X			
PRESENTACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS																		X	X	

h. PRESUPUESTO

Concepto	**Total**
INGRESOS	**$800.00**
Ingresos Propios	800.00
GASTOS	**$800.00**
Levantamiento de texto	70.00
Material de Impresión	300.00
Material Didáctico	15.00
Internet	100.00
Transporte	200.00
Aranceles y derechos de grado	110.00

i. BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Arens, Alvin; Randal J. Elder; Mark S. AUDITORIA Un enfoque integral. México: Person Educación, 2007
- ✓ ARTHUR W. Holmes, C.P.A., Auditoría Principios y Procedimientos. Unión Tipográfica Editorial Hispano-Americana 1998.
- ✓ DE LA PEÑA GUTIERREZ, Alberto, Auditoria un enfoque práctico. Madrid: Cengage Learning Paraninfo, 2009.
- ✓ Fonseca Oswaldo, Auditoria gubernamental moderna. Perú Enlace Gubernamental S.A.C, 2007.
- ✓ http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf
- ✓ http://es.scribd.com/doc/39934738/Metodos-y-tecnicas-para-laevaluacion
- ✓ http://es.scribd.com/doc/50507460/Auditoria-de-examen-especial
- ✓ http://www.sisman.utm.edu.ec/libros/FACULTAD%20DE%20CIENCIAS%20ADMINISTRATIVAS%20Y%20ECON%C3%93MICAS/CARRERA%20DE%20ADMINISTRACI%C3%93N%20DE%20EMPRESAS/07/AUDITORIA/Nota%20de%20Clase%2021%20NAGA%C2%B4s.pdf
- ✓ Ley orgánica de la Contraloría General del Estado y su reglamento (2012)"Guía Metodológica para Auditoria de Gestión, Décimo tercera edición.
- ✓ LIBRO AUTÉNTICO DE LEGISLACION ECUATORIANA. Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado.
- ✓ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Auditoría para el Sector Público de Empresas Privadas, Módulo Nueve, Loja 2008.
- ✓ Whitington (2001) libro de "Principios de Auditoria",Quito- Ecuador. Décimo cuarta edición. Editorial Mc Graw Will.

Loja, marzo 07 del 2014
Of. Nro. 013-PCCL-2014

Dr. Mgs. Sc
Jorge Matute Espinosa
COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio del presente comunico a usted que se procede a dar la ***AUTORIZACIÓN*** a la Sra. **Carmen Verónica Velatanga Masache** para desarrollar su proyecto de grado, titulado *"Examen Especial de las cuentas: bancos, Arrendamientos de locales comerciales y Fondo Mortorio de la H. Cámara de Comercio de Loja.*

Particular que pongo a su conocimiento, para los fines pertinentes.

Atentamente,

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
PRESIDENCIA

Dr. Wilmer Villamagua Montesinos
PRESIDENTE DE LA CAMARA
DE COMERCIO DE LOJA

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NÚMERO RUC: 1190082446001
RAZÓN SOCIAL: H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO:
FEC. INSCRIPCIÓN: 15/01/1998
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 20/11/1919
FEC. ACTUALIZACIÓN: 21/02/2014
FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE CAMARAS DE COMERCIO, GREMIOS Y ORGANIZACIONES SIMILARES.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: AV. UNIVERSITARIA Numero: 08-88 Interseccion: ROCAFUERTE Referencia ubicacion: A CINCUENTA METROS DEL CENTRO COMERCIAL LOJA Telefono Trabajo: 072570320 Fax: 072576002 Apartado Postal: 1101402 Telefono Trabajo: 072574000 Web: WWW.CAMARACOMERCIOLOJA.EC Celular: 0994558008 Email: secretaria@camaradecomercioloja.ec

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	**ABIERTOS**	1
JURISDICCIÓN	\ REGIONAL SUR\ LOJA	**CERRADOS**	0

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NÚMERO RUC: 1190082446001

RAZÓN SOCIAL: H. CAMARA DE COMERCIO DE LOJA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **Estado:** ABIERTO - MATRIZ **FEC. INICIO ACT.:** 20/11/1919

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES PARA LOCALES COMERCIALES.
ACTIVIDADES DE CAMARAS DE COMERCIO, GREMIOS Y ORGANIZACIONES SIMILARES.
ACTIVIDADES DE CONSULTORIO ODONTOLOGICO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: AV. UNIVERSITARIA Numero: 08-88 Interseccion: ROCAFUERTE Referencia: A CINCUENTA METROS DEL CENTRO COMERCIAL LOJA Telefono Trabajo: 072570320 Fax: 072576002 Apartado Postal: 1101402 Telefono Trabajo: 072574000 Web: WWW.CAMARACOMERCIOLOJA.EC Celular: 0994558008 Email: secretaria@camaradecomercioloja.ec

REGLAMENTO INTERNO
DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
CADECOL desde 1919

Art. 36.- DEL DIRECTORIO EJECUTIVO:

Sus deberes y atribuciones son:

a) Será elegido por el Directorio de la terna presentada por el Presidente, y será de libre remoción;
b) Ejecutar las disposiciones y resoluciones que el Directorio y el Presidente hayan resuelto;
c) Coordinar con las comisiones designadas por el Directorio, todos los objetivos inherentes a las mismas, y que constan en el estatuto y reglamentos;
d) Súper vigilar que los departamentos de los que se compone la institución, funcionen y cumplan su trabajo en forma adecuada;
e) Organizar eventos tales como: seminarios, talleres, conferencia y de capacitación, así como otros actos que organice la institución; y,
f) Planificar y presentar propuestas de convenios con sus similares y con otras instituciones y organismos, buscando que la entidad amplíe su cobertura de servicio a los afiliados.

Art. 37.- DEL SECRETARIO:

Sus deberes y atribuciones son:

a) Asistir y actuar como secretario de las Juntas Generales ordinarias, extraordinarias y del Directorio;
b) Llevar bajo su exclusiva responsabilidad, los libros de las actas de las Juntas Generales ordinarias y extraordinarias, y del Directorio de la entidad;
c) Suscribir en asocio del Presidente de la entidad, las actas que se refiere el literal que antecede;
d) Realizar y efectuar las convocatorias que sean ordenadas por el Directorio, o el Presidente de la institución;
e) Mantener bajo su responsabilidad todos los archivos, kardex, registros y demás documentos de la institución, cuya función no corresponda a otros directivos o empleados administrativos;
f) Certificar los documentos que soliciten los socios, previo el trámite y autorización de la Presidencia;
g) Emitir los informes que le soliciten la Junta General, el Directorio, Presidencia y demás organismos de la entidad;
h) Preparar todos los asuntos y los documentos sustentatorios que deban ser sometidos a conocimiento y resolución, de los organismos de la institución; y,
i) Los demás que fueren asignados por la Junta General, el Directorio y el Presidente de la entidad.

Art. 38.- DEL TESORERO:

Será caucionado, y pagará los gastos ordenados por la resolución del Directorio y el Presidente, suscribiendo cheques conjuntamente con el Presidente, además, cumplirá con las siguientes obligaciones:

REGLAMENTO INTERNO
DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
CADECOL desde 1919

a) Llevar las cuentas de ingresos y egresos, informando de ellas mensualmente al Directorio;
b) Llevar el inventario de los bienes de la Cámara, y el kardex individual de los afiliados, con el estado de cuenta de cada socio; y,
c) Suscribir los títulos, conjuntamente con el Presidente y secretaria.

Art. 39.- DEL RECAUDADOR:

Será caucionado con el monto fijado por el Directorio. Sus obligaciones son:

a) Recaudar diariamente las cuotas ordinarias y extraordinarias a los socios;
b) Llevar una hoja de ruta y el kardex de cada afiliado, debidamente actualizado; y,
c) Informar y entregar diariamente los dineros a tesorería.

Art. 40.- DEL ASESOR JURIDICO:

Sus deberes y atribuciones son:

a) Asesorar a la Cámara de Comercio, sus organismos y directivos, en asuntos legales de carácter interinstitucional;
b) Absolver las consultas que le fueren formuladas por los organismos, directivos y socios de la entidad, y sus asuntos inherentes a las actividades propias de la entidad y sus miembros;
c) Cumplir con las comisiones que le sean encomendadas por los organismos y directivos de la Cámara;
d) Intervenir conjuntamente con el Presidente, en la celebración de actos y contratos que por su propia naturaleza, así lo requieran;
e) Intervenir conjuntamente con el Presidente, en la defensa de los intereses interinstitucionales, sea judicial o extrajudicialmente;
f) Elaborar proyectos de estatuto, reforma de estatutos, reglamentos, instructivos y demás cuerpos legales, que fueren necesarios para la buena marcha de la entidad;
g) Intervenir con voz en las Juntas Generales, en las sesiones del Directorio y del Tribunal de Honor; y,
h) Las demás que le asignare la Junta General, el Directorio y el Presidente.

Art. 41.- DE LOS COMISARIOS:

Los Comisarios, serán designados de entre los socios de la Junta General en número de dos, preferentemente de profesión contador, cada uno de los cuales tendrá su respectivo suplente, para un periodo igual al que corresponde al Presidente, y no podrá desempeñar ningún otro cargo ni ejercer ninguna otra función en la Cámara. Los Comisarios podrán solicitar a la Presidencia, se contrate un profesional asesor para cumplir eficientemente con el mandato.

Art. 42.- Los Comisarios son responsables de supervisar el manejo administrativo y financiero de la Cámara, cuyo informe lo elevaran anualmente a la Junta General.

Art. 43.- Los Comisarios harán conocer sus inquietudes en forma permanente al Directorio y al Presidente, en orden a conseguir que se rectifiquen errores, y se modifique los sistemas operativos, si fuere el caso.

REGLAMENTO INTERNO
DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE LOJA

CAMARA DE COMERCIO DE LOJA
CADECOL

CAPITULO VI

DEL FONDO MORTUORIO

Art. 13.- Por deceso de un socio los aportes destinados para su funeraria se los fije para fondos de la Institución, en caso de no haber familiares cercanos sean estos (cónyuge o hijos).

Art. 14.- En caso de que los familiares del socio fallecido hagan uso de otro servicio funerario ajeno a la Cámara de Comercio se le será devuelto el valor mediante la presentación de la respectiva documentación en un plazo de 90 días.

Art. 15.- El servicio de bóvedas y nichos para el socio fallecido se concederá en los mausoleos construidos por la Cámara de Comercio de Loja, ubicados en el Parque de los Recuerdos de esta ciudad. Se le concederá de forma gratuita las bóvedas y los nichos durante los 10 primeros años luego de este tiempo los familiares tendrán que cancelar el 50·% del valor que establece el municipio por el costo de renovación del servicio.

INDICE

PORTADA I

CERTIFICACIÓN…… II

AUTORÍA…… III

CARTA DE AUTORIZACIÓN IV

DEDICATORIA……. V

AGRADECIMIENTO…… VI

TÍTULO…… 1

RESUMEN EN CASTELLANO Y TRADUCIDO AL

INGLÉS……. 2

INTRODUCCIÓN…… 6

REVISIÓN DE LITERATURA…….…… 8

MATERIALES Y MÉTODOS…….. 63

RESULTADOS…….. 65

DISCUSIÓN…….. 214

CONCLUSIONES…… 216

RECOMENDACIONES……. 217

BIBLIOGRAFÍA…… 218

ANEXOS…… 220