UNIVESIDAD NACIONAL DE LOJA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA. PERIODO 2009-2010-2011."

TESIS, PREVIO A OPTAR EL TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CPA.

AUTORA:

María Ximena Sánchez Vega

DIRECTORA:

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

Loja – Ecuador

2014

MG. NATALIA ZHANELA LARGO SÁNCHEZ, DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado **"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA.. PERIODO 2009-2010-2011.",** presentado por la aspirante: María Ximena Sánchez Vega, previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor; ha sido dirigida, orientada y revisada en todas sus partes; por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Honorable Tribunal de Grado.

Loja, agosto del 2014

Mg. Natalia Largo Sánchez
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

MARÍA XIMENA SÁNCHEZ VEGA, 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 el 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: María Ximena Sánchez Vega

Firma: _____

Cédula: 1104456734

Fecha: Loja, Agosto del 2014

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

MARÍA XIMENA SÁNCHEZ VEGA, declaro ser autora de la tesis titulada **"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL CIA. LTDA., PERIODO 2009-2010-2011",** 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 tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, primero de septiembre del dos mil catorce. Firma la autora.

Firma: _____

Autora: María Ximena Sánchez Vega
Cédula: 1104456734
Dirección: Cuenca Ciudadela el Cebollal
Correo Electrónico: ximesanchezveg@hotmail.com
Celular: 0999988585

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tesis: Mg. Nathalia Zhanela Largo Sánchez

Tribunal de Grado:

Mg. Lucia Armijos Tandazo	PRESIDENTA DE TRIBUNAL
Mg. Manuel Aurelio Tocto	MIEMBRO DE TRIBUNAL
Mg. María del Rocío Delgado	MIEMBRO DE TRIBUNAL

DEDICATORIA

Con mucho cariño dedico este trabajo a Dios, a mi madre Margarita, que con sus bendiciones, amor y sacrificio supo guiarme en cada momento de mi vida; A mi esposo Leonardo y a mis hijos Raí, Jhonatan y Joaquin, quienes siempre me han brindado su apoyo incondicional siendo el pilar fundamental para alcanzar mis metas propuestas, a ellos gracias por darme su voto de confianza y permitirme llegar a ser una gran profesional.

María Ximena

AGRADECIMIENTO

Un eterno agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Modalidad de Estudios a Distancia, por haberme dado la oportunidad de forjarme un futuro mejor.

De igual manera un extensible agradecimiento para todos los Docentes de nuestra carrera, quienes con sus sabios conocimientos me ayudaron a cristalizar mi sueño de ser una profesional. Un reconocimiento e imperecedera gratitud a la Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez, en su calidad de Directora de tesis, quien con su conocimiento y mística profesional supo guiarme de mejor forma para culminar el trabajo de tesis.

Al Gerente de la compañía Conjunto Habitacional la Concepción Cía. Ltda., a su Personal quienes comedidamente colaboraron otorgándome la información necesaria para el desarrollo y culminación de la tesis.

María Ximena

a. TÍTULO

"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA., PERIODO 2009-2010-2011."

b. RESUMEN

El trabajo de tesis denominado **"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA LTDA., PERIODO 2009-2010-2011"**, se desarrolló de conformidad a las Normas Generales para la graduación de la Universidad Nacional de Loja, como requisito previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

El Examen Especial se justifica ya que permite verificar el sistema de control interno implementado por la compañía, para salvaguardar los recursos que dispone, así como, para determinar la razonabilidad presentada en los saldos de los estados financieros, a través de técnicas propias del examen especial, con el fin de brindar soluciones pertinentes y factibles de realizar en el mediano plazo.

Se dio cumplimiento a los objetivos a través de la información recolectada a la compañía objeto de estudio, para así aplicar las técnicas propias del Examen Especial, consistiendo en la sumatoria de los saldos y su comparación con los mayores y estados financieros; por otro lado por medio del cuestionario de control interno se constataron las debilidades de la entidad examinada.

Entre los principales resultados encontrados se verifico: que el talento humano de la compañía que maneja los fondos disponibles no se encuentra con la debida caución que permita tener mayor control sobre los recursos que se dispone; otro resultado obtenido es que a pesar de realizar las conciliaciones bancarias no se lleva un correcto manejo de las mismas incumpliendo de esta manera con las Normas de Control Interno y que deben ser corregidas, y que son detalladas en el respectivo Informe de Examen Especial.

ABSTRACT

The thesis entitled "SPECIAL CONSIDERATION TO ACCOUNT will BANKS COMPANY BOX SET THE DESIGN HOUSING CIA LTDA.PERIODO 2009-2010-2011", was developed in accordance with the General Standards for graduation from the National University of Loja, as prior to choose the degree of Engineer in Accounting and Auditing requirement.

The Special Examination is justified because it allows to check the internal control system implemented by the company to safeguard the resources available and to determine the reasonableness of the balances presented in the financial statements, through techniques of the special examination in order to provide relevant and feasible solutions to perform in the medium term.

The methodology consisted of collecting information to the company under study in order to apply the techniques of Special Examination, consisting of the sum of the balances and their comparison with higher financial statements, on the other hand through the questionnaire control internal weaknesses of the examined entity were found.

Among the main results was verified: that the human talent of the company that manages the funds available are not located with due caution to allow more control over the resources available, another result is that despite completing reconciliations proper bank management does not take the same breach in this way with the Internal Control Standards and should be corrected, and which are detailed in the accompanying Report of Special Review.

c. INTRODUCCIÓN

La compañía Conjunto Habitacional "La Concepción" Cía. Ltda., se encuentra ubicada en la Ciudadela San Rafael de la ciudad de Loja, constituida el 3 de Noviembre del 2009, se encuentra administrada por el Sr. Vicente Nolberto Flores Elizalde, y conformada por 266 socios, su capital suscrito y pagado es de $400,00, su objetivo principal fue de lotizar, urbanizar e inclusive construir viviendas a favor de cada uno de los socios. Actualmente la compañía tiene un proyecto urbanístico y habitacional de compraventa de bienes raíces y otras actividades comerciales. Además mantiene crédito vigente mediante constitución de Fideicomiso Mercantil Irrevocable de Garantía, con el Banco del Austro y Trust Fiduciaria Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A, de la ciudad de Cuenca. Para continuar con sus proyectos los socios realizan aportes mensuales obligatorios en función del presupuesto referencial preparado por sus directivos.

El Examen Especial es importante porque permite evaluar y verificar los saldos de las cuentas examinadas con la finalidad de que los valores sean confiables, y que el sistema de control interno sea manejado de acuerdo al cumplimiento de las disposiciones que existen en leyes, estatutos y reglamentos que tienen relación con la compañía y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

El trabajo de tesis titulado **"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA., PERIODO 2009-2010-2011"**, constituye un aporte para las accionistas de la compañía porque permitirá evaluar el control interno y conocer los puntos débiles así como los procedimientos eficientes para verificar el cumplimiento de metas y objetivos.

La estructura del trabajo de Tesis se encuentra de acuerdo al Reglamento

de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, que se detalla de la siguiente manera: **TÍTULO**, que es la razón del trabajo investigativo; **RESUMEN**, que es una breve síntesis del proceso de ejecución del Examen Especial de acuerdo a los objetivos planteados destacando los principales resultados **INTRODUCCIÓN**, se explica la importancia del tema de tesis, el aporte que se le ofrece a la entidad y su estructura; **REVISIÓN DE LITERATURA**, en la que se formula bases teóricas, definiciones, conceptos relacionados al Examen Especial; **MATERIALES Y MÉTODOS**, se particulariza cada uno de los materiales y métodos, que fueron utilizados y necesarios para la ejecución del trabajo; **RESULTADOS**, su desarrollo comienza con la planificación, la Orden de Trabajo y la Notificación Inicial, y la ejecución de cada una de las fases hasta llegar a elaborar el informe final y definir las respectivas conclusiones y recomendaciones;; **DISCUSIÓN**, donde se describe el contraste del pasado y presente de la compañía; **CONCLUSIONES**, donde se destaca lo más importante de los resultados obtenidos del trabajo de tesis; y las **RECOMENDACIONES**, destinadas al mejoramiento de las actividades de la empresa en el cuentas examinadas, **BIBLIOGRAFÍA**, se hace relevancia a las fuentes de información que se consultó para sustentar de mejor manera la revisión de literatura; los **ANEXOS**, se presenta toda la documentación facilitada por la empresa y el proyecto de tesis.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COMPAÑÍAS

"Es un contrato donde dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades.

Para la constitución de las compañías existen dos clases de requisitos:

Requisitos de Fondo

- **Capacidad.-** Para que los socios o accionistas puedan asociarse deben ser legalmente capaces. "La capacidad legal de una persona consiste en poderse obligar por sí misma, y sin el ministerio o la autorización de otra".
- **Consentimiento.-** Es la expresión de voluntad con libertad e inteligencia; es decir, sin vicios y sabiendo lo que se hace.
- **Objeto Lícito.-** Actividad o actividades que realiza la compañía.
- **Causa Lícita.-** Causa es el motivo e interés que induce al socio o accionista a formar la compañía, que normalmente será operar para obtener utilidades.

Requisitos de Forma

Los requisitos de forma y el procedimiento de constitución se analizarán al tratar cada especie de compañía.

Las compañías adquieren personería jurídica en el momento en que se inscribe la escritura constitutiva en el Registro Mercantil. Los nombres de

las compañías generalmente tienen tres partes:

a) **Expresión común:** (Constructora, Industrial, etc.)
b) **Expresión peculiar:** (“Conjunto Habitacional “La Concepción”, etc.)
c) **Referencia a la especie de compañía:** (Compañía Limitada o sus siglas correspondiente: Cía. Ltda., etc.)

Clases de Compañías

Compañía en Nombre Colectivo

La compañía en nombre colectivo se contrae entre dos o más personas naturales que hacen el comercio bajo una razón social. La razón social es la fórmula enunciativa de los nombres de todos los socios, o de algunos de ellos, con la agregación de las palabras "y compañía". Sólo los nombres de los socios pueden formar parte de la razón social. El contrato de compañía en nombre colectivo se celebrará por escritura pública.

El extracto de la escritura de constitución de la compañía contendrá:

1. El nombre, nacionalidad y domicilio de los socios que la forman;
2. La razón social, objeto y domicilio de la compañía;
3. El nombre de los socios autorizados para obrar, administrar y firmar por ella;
4. La suma de los aportes entregados, o por entregarse, para la constitución de la compañía; y
5. El tiempo de duración de ésta.

Compañía En Comandita Simple

La compañía en comandita simple existe bajo una razón social y se contrae entre uno o varios socios solidarios e ilimitadamente responsables

y otro u otros, simples suministradores de fondos, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes.

La razón social será, necesariamente, el nombre de uno o varios de los socios solidariamente responsables, al que se agregará siempre las palabras "compañía en comandita", escritas con todas sus letras o la abreviatura que comúnmente suele usarse.

El comanditario que tolerare la inclusión de su nombre en la razón social quedará solidaria e ilimitadamente responsable de las obligaciones contraídas por la compañía. Solamente las personas naturales podrán ser socios comanditados o comanditarios de la compañía en comandita simple.

Compañía Anónima

La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. La compañía se constituirá mediante escritura pública que, previo mandato de la Superintendencia de Compañías, será inscrita en el Registro Mercantil.

Ninguna compañía anónima podrá constituirse sin que se halle suscrito totalmente su capital y pagado en una cuarta parte, por lo menos. Para que pueda celebrarse la escritura pública de fundación o de constitución definitiva, según el caso, será requisito haberse depositado la parte pagada del capital social en una institución bancaria, en el caso de que las aportaciones fuesen en dinero. Otorgada la escritura de constitución de la compañía, se presentará al Superintendente de Compañías tres copias notariales solicitándole, con firma de Abogado, la aprobación de la constitución.

Compañía de Economía Mixta

Es un tipo de empresa que recibe ese nombre porque en ella conviven, dentro de la sociedad privada, del interés público con el interés privado, convivencia no siempre fácil y que es origen de frecuentes problemas. Su constitución se la podrá hacer con cualquier número de socios en el sector privado.

Compañía de Responsabilidad Limitada

La compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirán, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. El capital de la compañía estará formado por las aportaciones de los socios y no será inferior al monto fijado por el Superintendente de Compañías. Estará dividido en participaciones expresadas en la forma que señale el Superintendente de Compañías. Al constituirse la compañía, el capital estará íntegramente suscrito, y pagado por lo menos en el cincuenta por ciento de cada participación. Las aportaciones pueden ser en numerario o en especie y, en este último caso, consistir en bienes muebles o inmuebles que correspondan a la actividad de la compañía.

La Superintendencia la aprobará, si se hubiere cumplido todos los requisitos legales y dispondrá su inscripción en el Registro Mercantil y la publicación, por una sola vez, de un extracto de la escritura y de la razón de su aprobación.

La compañía se tendrá como existente y con personería jurídica desde el momento de dicha inscripción"[1].

[1] www.ecuadorlegalonline.com/biblioteca/**ley-de-companias**/

Información Financiera de la Compañía

Estados Financieros

“Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y económica de la entidad. Son documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período o fecha determinada.

Objetivo

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Clasificación de los Estados Financieros.- Se clasifican en:

Estado de Situación Financiera.- Demuestra la posición financiera de la empresa en un momento determinado, en el cual se presenta en forma ordenada y sistemáticamente las cuentas de activo, pasivo y patrimonio.

Estado de Resultados.- Presenta la situación económica de la empresa mediante los ingresos y gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un período de tiempo determinado generalmente un año.

Estado de Flujo de Efectivo.- Establece las entradas y salidas de dinero

mediante las actividades de operación, inversión y financiamiento que ha tenido o puede tener una compañía en el futuro.

Estado de Cambios en el Patrimonio.- Es el movimiento de las cuentas de capital, reservas y utilidades. El estado de cambios en el patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un período determinado. Además de mostrar esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro de la estructura financiera de la empresa."[2]

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.

Importancia

La Auditoría 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.

Además se considera importante porque:

- Evalúa las operaciones, controles y actividades en todos los

[2] ORTÍZ Anaya Héctor, Principios de Administración Financiera. 12va Edición. Colombia. 2004. Págs. 45-49

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 examen 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**: Examen 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.
- **Examen 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.

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 examen especial son las siguientes:

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

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	**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

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.	estados financieros. **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,	**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.	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.	**NEA 25. El Dictamen del Auditor sobre los Estados Financieros** El informe incluirá una expresión de

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	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 Examen 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

Es el estudio, verificación y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las actividades; concernientes a la gestión financiera o administrativa, como parte del control posterior a una empresa pública

o privada. Se aplicaran los métodos y técnicas de Auditoria de acuerdo al componente del examen; y, se elaborará el informe que contenga conclusiones y recomendaciones.

En ocasiones las empresas no necesitan de una auditoría a los Estados Financieros sino más bien de un examen especial a ciertas cuentas que por su complejidad o inconformidad con su registro o resultados así lo requieren; para lo cual se sigue los mismos pasos que una auditoría.

El Examen Especial constituye una herramienta cuyos resultados ayudan a estimular la observación de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

Importancia

La importancia de los exámenes especiales es que, está basado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptados para asegurar un control efectivo de las operaciones financieras y administrativas de cada entidad y organismo del sector público o privado para:

- Mejorar la administración pública mediante la implantación de recomendaciones.
- Asegurar la ética en la administración por medio de un eficiente control.
- Verificar la confiabilidad, oportunidad y pertinencia de la información financiera y administrativa.
- Verificar que los recursos públicos, humanos, materiales y financieros hayan sido debidamente controlados.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Control no es patrimonio exclusivo de ninguna disciplina científica. Es una

función o relación que implica varios campos del conocimiento porque su aplicación no depende del control mismo de aquellas esferas en las cuales debe hacerse eficiente.

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

Como conjunto que constituye un todo, un que, esto es, un objetivo. Por ello está muy ligado al poder (social, cultural, político, económico, religioso, etc.). Por eso el control, como tal, busca asegurar la consecución de los objetivos.

Objetivos

- Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir con las leyes, reglamentos y otras normas.
- Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad.

Elementos Básicos del Control Interno

“Los elementos básicos del control interno son:

1 Un plan de organización que provea una separación apropiada de responsabilidades.
2 Un sistema de autorización y procedimientos de registro adecuados para proveer un control financiero razonable sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos.
3 Prácticas sanas a seguirse en la ejecución de los deberes y funciones

de cada servidor de la organización.

4 Un grado de idoneidad del personal proporcional a sus responsabilidades.

5 Una función efectiva de auditoría interna"[3]

Métodos para Evaluar los Controles Internos

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

- Métodos de Cuestionarios.
- Método de Flujogramas.
- Cuestionarios Narrativos.

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 examen, el auditor aplicará los cuestionarios de control interno a los funcionarios y empleados responsables y posteriormente confirmará a través de la pruebas de cumplimiento

Método de Flujogramas. Es la representación gráfica secuencial del

[3] INSTITUTO LATINOAMERCANO DE CIENCIAS FISCALIZADORAS, ILACIF, Manual Latinoamericanos de auditoría profesional en el sector público Capitulo X Página 17

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.

Método de Cuestionarios Narrativos.- "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"[4]

Con la aplicación de estos métodos el auditor tendrá la capacidad suficiente para conocer áreas críticas en las cuales deberá profundizarse el análisis, las mismas que deberán ser verificadas por el auditor mediante un seguimiento que lo hará en el transcurso del examen.

Evaluación de Riesgos

Es la posibilidad de que la información o la actividad sujeta a exámenes existan errores o irregularidades que no sean detectadas en la ejecución.

Identificación de los riesgos

El riesgo de declaración incorrecta importante en las aseveraciones de los estados financieros consiste:

[4] WHITTINGTON Ray O. y PANY Kurt, Principios de Auditoría, Décimo Cuarta Edición, Editorial Mc Graw Hill Interamericana, Año 2007, Pág. 227

- Riesgo Inherente
- Riesgo de Control
- Riesgo de Detección

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. Por ejemplo: áreas como la de costos, que incluyen cálculos complicados, tiene más posibilidad de ser mal expresado que las que contiene cálculos sencillos; el efectivo y los títulos valores al portador son más susceptibles a pérdida o manipulación que los títulos nominativos.

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.

Proceso del Examen Especial

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

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 Examen Especial.

FASE 1. PLANIFICACIÓN

Conocimiento Preliminar

Comprende el estudio que, previo a la ejecución del examen especial se debe realizar en la entidad, para la conocer los siguientes aspectos.

- Es la Estructura organizativa y funciones
- Son las Características de la producción o del servicio.
- Revisar las recomendaciones que contiene resultados del examen especial anterior.
- Verificación de las fuentes de financiamiento
- Evaluación del Sistema de Control Interno Contable y Administrativo, para lo cual se tendrá en cuenta:
- Conocer los sistemas de información establecidos y si son oportunos y dinámicos.
- Comprobar el cumplimiento de los principios del Control Interno.
- Verificar el comportamiento de los medios que garanticen la eficacia del Control Interno.
- Examinar y evaluar los documentos, operaciones, registros y Estados Financieros, que permitan determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones así como el cumplimiento de las disposiciones económico - financieras.
- Evaluar la confiabilidad, suficiencia y oportunidad de los sistemas automatizados de los procesamientos de la información.

- Revisar Informes Económicos y otros documentos que brinden información general sobre la situación de la entidad.
- Realizar las entrevistas que se consideren necesarias a los servidores vinculados con la entidad,
- Para conocer algunos de los aspectos antes señalados, podrán utilizarse fuentes externas si se considera necesario.
- Al concluir la misma el Jefe de auditoría deberá evaluar la conveniencia de emitir un informe preliminar que resuma la situación del control. Este será aconsejable cuando se considere que la duración del examen especial pueda prolongarse, con vista a permitir que la administración comience a adoptar medidas, lo que al decidirse contribuirá a aligerar el informe final.

"Constituye la primera fase donde se 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

En el Examen Especial la planificación se divide en dos fases que son: planificación preliminar y planificación específica. En la planificación preliminar se configura la estrategia a seguir en el trabajo, con el conocimiento acumulado y la información obtenida de la empresa sujeta a examen. La planificación específica es la estrategia mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicar en cada componente y la forma como se desarrollará el trabajo en las siguientes fases:

Planificación Preliminar

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la

información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar el examen especial cumpliendo los estándares definidos para el efecto."[5]

Para ejecutar la planificación preliminar se toma en consideración los siguientes aspectos:

Carta Compromiso.- Está estructurada de la siguiente manera con un encabezado: el nombre de la asociación de auditores, el título del documento y la fecha que se envía la carta compromiso. Luego se describe primero a quien va dirigido es decir al gerente general de la compañía y se detalla la aceptación de los auditores especificando que aceptaran dar una opinión sobre los estados financieros, a ver si están de acuerdo a las NEC, también la empresa asume entera responsabilidad de la información que contendrá los estados financieros y si los auditores no cumplen con lo previsto responderán por los honorarios en relación al servicio luego pedirán la confirmación de la administración y la colaboración del personal y finalmente facturan los honorarios que cobraran. Al término firmaran el Gerente de Auditoría y el Gerente General.

Visita Previa.- Es el primer contacto con la empresa que se va a examinar y se realiza con la finalidad de recopilar información en forma clara y precisa de la entidad y sus funcionarios responsables de las operaciones correspondientes al periodo bajo examen.

Se lo ejecuta al momento que se hace la visita previa a la compañía y se lo realiza con la finalidad de recopilar la información necesaria con el fin

[5] UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA MED. Auditoria para el sector público y empresas privadas. Modulo N° 9.Loja 2008. Pág. 120

de poder realizar el examen especial en el periodo que se va a realizar.

Revisión del Archivo Permanente y Corriente.- Emitida la orden de trabajo y antes de iniciar el examen especial en la empresa, el supervisor y auditor jefe de equipo, preparan el plan específico correspondiente. El auditor revisará el archivo permanente y corriente que mantiene la compañía, permitiéndole familiarizarse con las actividades administrativas –financieras y la naturaleza de las operaciones de la empresa a examinarse.

Reporte de la Planificación Preliminar.- El reporte de planificación preliminar incluye información relacionada con los aspectos generales, administrativos – contables y financieros de la empresa a examinar y los componentes principales a los cuales se realizara la evaluación del control interno.

Se lo ejecuta después de haber realizado la visita previa en el cual se detalla toda la información relacionada con aspectos generales, administrativos y contables – financieros de la empresa en la que se va realizar el trabajo.

Planificación Específica

“En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo, fundamentada en la información obtenida en la planificación preliminar y en la evaluación del control interno.

Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para el examen especial.

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a

cada componente."[6]

Uno de los factores claves del enfoque moderno de auditoría, además de los mencionados en la planificación preliminar, está en concentrar los esfuerzos de auditoría en las áreas de mayor riesgo y en particular en las denominadas afirmaciones (aseveraciones o representaciones) que es donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para obtener y evaluar evidencia de su validez.

La aplicación de pruebas de cumplimiento para evaluar el ambiente de control, los sistemas de registro e información y los procedimientos de control es el método empleado para obtener la información complementaria y calificar el grado de riesgo tomado al ejecutar una auditoría.

Las técnicas de mayor aplicación son la entrevista, la observación, la revisión selectiva, el rastreo de operaciones, la comparación y el análisis. La responsabilidad por la ejecución de la planificación específica está concentrada en el supervisor y jefe de equipo.

No obstante, en el caso de exámenes complejos, es recomendable la participación de los miembros del equipo, en determinados casos, de Especialistas en disciplinas específicas.

Programas de Auditoría

El programa de auditoría es un enunciado, lógicamente ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, la extensión que se les ha de dar y la oportunidad en que se han de aplicar.

Dado que los programas de auditoría se preparan anticipadamente en la etapa de planeación, estos pueden ser modificados en la medida en que

[6] http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-Auditor%C3%ADa-Gubernamental-Cap-V.pdf

se ejecute el trabajo, teniendo en cuenta los hechos concretos que se vayan observando.

FASE 2. EJECUCIÓN

Conocido el nivel de riesgo de errores que hay en cada área de los estados financieros, debemos definir las pruebas y el alcance en el momento de realización de las mismas, estas pruebas serán recogidas en el Programa especial para cada área.

A) Elaboración de los Programas de trabajo
B) Ejecución de los Programas de trabajo.

Esta fase es la aplicación de los Programas de Auditoria, se elaboran y obtienen los papeles de trabajo, que sustentarán el informe final por ejemplo: cédulas sumarias, analíticas y narrativas.

Y más documentos que sean pertinentes según el caso, los mismos que deberán ser referenciados y señalados con las marcas de auditoría, que permitan identificarlos y encontrar los procedimientos que se han ejecutado.

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
- Papeles de trabajo específicos

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 Mixtas"[7]

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 examen 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 examen de auditoría

[7] MEIGS, Walter B, Principios de Auditoría, Novena Edición, Editorial Mc Graw Hill Interamericana, Santafé de Bogota – Colombia, Año 2007, Pág. 25

efectuado.

Estas cédulas estarán diseñadas de manera que a más del encabezamiento correspondiente constarán de un rayado horizontal, el mismo que será utilizado en la elaboración del borrador del informe.

En el sector privado podemos enumerar los siguientes:

- Cuestionarios y Programas
- Memorándum elaborado por el auditor, reflejando el trabajo realizado, los comentarios al respecto y las conclusiones alcanzadas.
- Cédulas Sumarias, conteniendo los datos analizados y la evidencia de las pruebas y verificaciones realizadas.
- Descripciones de los sistemas contables y administrativos, mediante narrativas o flujogramas.
- Confirmaciones recibidas de terceros, clientes proveedores, bancos, abogados, etc.
- Documentos significativos como copias de escrituras, extractos bancarios, contratos etc.
- Detalle de composición de cuentas, tales como listados de inventarios, listado de clientes, análisis de antigüedad de saldo de clientes, etc.

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.

Pruebas de Auditoría

“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"[8]

"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

Pruebas Sustantivas.- Aplicación de técnicas de auditoria para profundizar en ciertos controles no aplicados que impidieron el logro de objetivos y metas.

Pruebas de Cumplimiento.- Prueban la efectividad de las políticas y actividades de control interno"[9]. 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 examen.

Pruebas Sustantivas.- proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad.

Técnicas

Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor

[8] Manual de Auditoría, Edición Deusto, Barraincua S.A. año 2007, Página 31
[9] SÁNCHEZ, Gabriel, , Auditoría de Estados Financieros, año 2006, Editorial PEARSON, México, pág. 29

utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.

a. **Técnica de Verificación Ocular:** Tenemos la observación, comparación, revisión y rastreo.

- **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 examen 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.
- **Rastreo.-** Consiste en dar secuencia a una operación de un proceso a otro para determinar su registro.

b. **Técnica de Verificación Escrita:** Podemos citar: el análisis, inspección, confirmación, certificación y cálculo.

- **Análisis.-** Analiza por separado los componentes de un todo con la finalidad de determinar la composición o contenido de algo.
- **Inspección.-** Examen físico de los documentos, “con el objeto de cerciorarse de la existencia de una operación presentada, algunas de las operaciones de la Institución o sus condiciones de trabajo, pueden estar amparadas por títulos, documentos o libros especiales, en los cuales, de una manera fehaciente quede la constancia de la operación realizada”. En este caso, puede comprobarse la autenticidad de la operación realizada o de la circunstancia que se trata de comprobar, mediante el examen físico de los documentos que amparan la operación.

- **Confirmación.-** En esta técnica se solicitará a los empleados de la empresa que respondan a ciertas preguntas escritas para apreciar de mejor manera el panorama interno de la empresa, sus respuestas darán origen a dos circunstancias:

  Positiva.- Con él envió de datos se pide que contesten, tanto si están conformes como si no lo están.
  Negativa.- Se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes.

- **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.
- **Cálculo.-** Verificación matemática de alguna partida.

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.-** Constituye la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación, para comprobar la legalidad, propiedad y conformidad con lo propuesto. Así tenemos que efectos contables, los documentos de respaldo (requisito de préstamos, buros de crédito, mayores generales) sirven para el registro original de una operación constituyendo una prueba de la propiedad.

- **Computación.-** Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica con el propósito de verificar la exactitud matemática de las operaciones efectuadas. La suma de los registros de entrada original, los saldos de las cuentas del mayor general y auxiliar, entre otros requieren ser revisados. 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.

- **Inspección.-** Consiste en la constatación o examen físico y ocular de los activos, obras, documentos y valores, con el objeto de satisfacerse de su existencia y propiedad. La aplicación de esta técnica es sumamente útil, en lo relacionado con la constatación de valores en efectivo, documentos que evidencian la auditoría teles como: valores, activos fijos y similares.

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 examen, así como luego de la culminación del mismo, serán ubicados de manera ordenada en un archivo que permita su fácil utilización en lo posterior.

Los índices de los papeles de trabajo específicos deben elaborarse agrupando las cuentas del balance de comprobación, que presente la entidad auditada, debiéndose tomar en cuenta su secuencia lógica. Los esquemas que surtan de ésta agrupación deben ser presentados en

papeles o cédulas principales de trabajo.

Los índices de los papeles de trabajo específicos consisten en letras mayúsculas simples o dobles, para las cédulas principales y en letras seguidas de números correlativos para los papeles o cédulas auxiliares, con el fin de asegurar un ordenamiento uniforme y deberán ser marcados con lápiz rojo.

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 examen, 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 cedula, 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. La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia.

Atributos de los Hallazgos

1. **Condición**: La realidad encontrada

2. **Criterio**: Cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser)
3. **Causa**: Qué originó la diferencia encontrada.
4. **Efecto**: Qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada.

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 examen especial.

Las evidencias constituyen los elementos de prueba que obtiene el sobre los hechos que examina y cuando éstas son suficientes y competentes, constituyen el respaldo del examen 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.

FASE 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

"Es la parte de la auditoría en donde se da a conocer los resultados obtenidos a través de técnicas y pruebas de auditoria seleccionadas por el auditor, estas pueden ser de dos clases: en el transcurso y al término de la auditoria.

Comunicación al inicio.- Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del examen 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 organización bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen"[10].

Comunicación al final de la Auditoría.- Consiste en dar a

[10] LEÓN, Marcelo, Auditoría Financiera, año 2009, Pág. 46

conocer a los interesados en la aplicación de la auditoria, los resultados finales con las respectivas conclusiones, comentarios y recomendaciones por parte del auditor.

EL INFORME DE AUDITORÍA

El informe de auditoría financiera 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. En el mismo se detallaran todas las evidencias y hallazgos encontrados durante el transcurso de examen de forma objetiva y lógica.

Clases de informes

Producto de la auditoría a los estados financieros de las entidades, se presentarán dos clases de informes que son:

Informe extenso o largo.- Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

Informe breve o corto.- Es el documento formulado por el auditor para

comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria.

Informe del Examen Especial de Auditoría.-"Los informes de examen especial que se presentaran 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."[11]

El informe del examen 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, en la auditoría financiera, puede incluir la siguiente información:

"Como parte de la auditorita, el examen especial verificara, estudiara y evaluara aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa, y medio ambiental, con posterioridad a su ejecución aplicara las técnicas y procedimientos de auditoria, de la ingeniería o fines, o de las disciplinas específicas, de acuerdo con la materia del examen y formulara el correspondiente informe que deberá contener, comentarios, conclusiones , recomendaciones."[12]

[11]UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Modulo 7, 2011, El Control Integral Posterior en el Sector Publico, pág. 291.
[12] LEY ORGANICA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, 2002, Art. 19, Pag. 6

ESTRUCTURA Y CONTENIDO DEL INFORME DE EXAMEN ESPECIAL

CARÁTULA
CARTA DE PRESENTACIÓN
ÍNDICE

SECCIÓN I

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

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

SECCIÓN II

RESULTADOS DEL EXAMEN ESPECIAL

Evaluación del Sistema de Control Interno

COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

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.

Los comentarios pueden referirse a uno o varios hallazgos, constituyen la desviación que el auditor ha observado o encontrado; contiene hechos y otra información obtenida.

Conclusiones

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 auditado.

Las conclusiones forman parte importante del informe de auditoría y generalmente se refieren a irregularidades, deficiencias o aspectos negativos encontrados con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados, descritos en los comentarios correspondientes que podrían dar fundamento a la determinación de responsabilidades, cuando las haya y el establecimiento de acciones correctivas.

Las conclusiones son presentadas a continuación de los comentarios, en forma separada y podrán redactarse, según el caso, para cada comentario o grupo de ellos, bajo el título conclusión.

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.

Dictamen

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 avaluar las conclusiones encontradas de la evidencia de auditoría, obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros. Los dictámenes del auditor sobre los Estados Financieros tomados en su conjunto, o la aseveración de que no es posible expresar una opinión, puede adoptar las siguientes alternativas:

Opinión sin Salvedades o sin Restricción.- la opinión limpia establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera, resultado de las operaciones y flujo de fondos de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Con Salvedades o Restricciones.- establece que, excepto por los efectos de asunto o asuntos a los que se refiere la salvedad, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera, resultados de las operaciones y flujo de fondos de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Abstenerse de Emitir una Opinión.- la abstención tiene lugar cuando el auditor no está en condiciones para expresar una opinión sobre los estados financieros. Estos se dan cuando el auditor no ha obtenido, suficiente evidencia sobre la equidad o razonabilidad de los estados financieros en conjunto.

Opinión Negativa.- expresa que los Estados Financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones

la ejecución presupuestaria, y los flujos de efectivo de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizaron los siguientes materiales.

MATERIALES

- Suministros y Útiles de Oficina
- Material bibliográfico
- Equipo de Computación

MÉTODOS

Científico.- Permitió observar la realidad entre las relaciones teóricas y empíricas haciendo factible la destreza, para lo cual fue necesario poner en práctica los fundamentos del proceso del examen especial.

Deductivo.- Partiendo de situaciones generales fue posible identificar hechos de carácter habitual del problema, es decir conocer y analizar la normatividad del examen especial, para su aplicación a casos específicos en el análisis de las cuentas.

Inductivo.- Conocidos los hechos particulares, se procedió a comparar el cumplimiento con la normatividad vigente, para establecer las falencias y proponer recomendaciones generales que contribuyan a mejorar el control interno.

Analítico.- Sirvió para realizar el análisis del movimiento contable relacionado con la cuenta en estudio para sintetizar los resultados para la elaboración del informe final del Examen Especial.

Sintético.- Se lo utilizó al momento de elaborar el informe final del

Examen Especial, así como también las conclusiones y recomendaciones del trabajo de tesis.

TÉCNICAS

Observación.- Esta técnica resultó muy útil para verificar los hechos contables que se relacionan con la actividad diaria que se desarrollan en la Compañía Conjunto Habitacional La Concepción Cía. Ltda., para extraer conclusiones válidas para el análisis.

Entrevista.- Se aplicó una entrevista no estructurada a los directivos de la compañía la misma que sirvió para obtener información tanto referente a la estructura interna de la misma, así como sobre la aplicación de principios y normas de carácter contable que sirvieron para su evaluación.

Recopilación Bibliográfica.- Esta técnica se utilizó para la compilación de información de libros y documentos que hicieron posible la formulación de la revisión de literatura sobre Examen Especial.

AD - 1
1 - 2

f. RESULTADOS

CARTA DE COMPROMISO

En la ciudad de Loja a los 10 días del mes de diciembre del 2013 se celebra el siguiente contrato de trabajo entre el Gerente General de la COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA., Señor Vicente Nolberto Flores E., que en adelante y para efectos legales se denomina contratante y por otra parte la Mg. Natalia Largo Mg. Sc., y la egresada María Ximena Sánchez, auditoras de la Universidad Nacional de Loja, Modalidad de Estudios a Distancia, Carrera de Contabilidad y Auditoría que se denominará contratados, el mismo se sujeta a las siguientes cláusulas:

1. ALCANCE.- las contratadas Mg. Natalia Largo y María Ximena Sánchez, se comprometen a ejecutar el Examen especial de la Compañía CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA, a los periodos 2009, 2010 y 2011.

2. OBJETIVOS

- ✓ Auditar la Cuenta Caja-Bancos del "Conjunto Habitacional La Concepción" Cía. Ltda.
- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la Compañía.
- ✓ Comprobar si se han aplicado las normas y principios de Control Interno establecidas.
- ✓ Examinar el manejo de la cuenta Caja-Bancos a través de papeles de trabajo pertinentes.
- ✓ Presentar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la entidad auditada.

3. PERIODO DE CONTRATACIÓN.- el trabajo se desarrollará entre el 15 de diciembre del 2013, fecha de firma de la presente carta de compromiso y al 22 de febrero del 2014 fecha en la que finaliza la contratación.

4. LIMITACIONES AL ALCANCE.- las auditoras contratadas se limitarán a la revisión de la documentación referente a las cuentas objeto de examen 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 Compañía, 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 público.

6. APOYO Y COMPROMISO DE LA COMPAÑÍA.- 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 Compañía Conjunto Habitacional LA CONCEPCIÓN Cía. Ltda., en oficio de fecha 15 de diciembre del 2013.

8. OTROS ASPECTOS CONTRACTUALES

- ✓ La fecha de entrega del Informe será el 22 de febrero 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, 22 de febrero del 2014

f…….....	f…….....	f…….....
A. Contratado	**Gerente General**	**A. Contratado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

AD - 2

1 - 1

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO

PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

NOMBRES Y APELLIDOS	SIGLAS	FUNCIÓN	FIRMAS	ACTIVIDADES
Mg. Natalia Largo	N.L	Supervisora		✓ 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 el componente Caja- Bancos.
María Ximena Sánchez Vega	M.X.S.V	Jefe de Equipo		✓ Comunicar el inicio de trabajo que se va a realizar ✓ Revisar el resultado de los papeles de trabajo conn respaldo suficiente. ✓ Elaborar Planificacion Preliminar y Específica.
Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L			**Fecha:** 15 – 12 - 2013

AD - 3

1 - 1

"CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES CAJA – BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011
HOJA DE ÍNDICE

ÍNDICE	PAPELES DE TRABAJO
AD	Administración del Trabajo para realización del examen especial respecto a la Información Financiera.
AD – 1	Carta de Compromiso
AD – 2	Hoja de Distribución de Trabajo
AD – 3	Hoja de Índices
AD – 4	Hoja de Marcas
AD – 5	Hoja de Siglas y Abreviaturas
AD – 6	Orden de Trabajo
AD – 7	Oficio N° 001
AD – 8	Oficio N° 002
	Correspondencia
AD – 9	Registro de Correspondencia Enviada
	Cuadro de Registro y Control de Auditoria
AD – 10	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	**Supervisado por:**
M.X.S.V	N.L

AD - 4

1 - 1

“CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN” CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES CAJA – BANCOS

PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

HOJA DE MARCAS

MARCA	SIGNIFICADO
√	Verificado
Σ	Comprobado Sumas
)	Chequeado y Verificado
Ɛ	Comprobado con Documento
Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L

AD - 5

1 - 1

"CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL A LOS COMPONENTES CAJA – BANCOS

PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

HOJA DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

SIGLAS Y ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
MIES	Ministerio de Inclusión Económica y Social
CT	Código de Trabajo
LC	Ley de Compañías
NEA	Normas Ecuatorianas de Auditoría
LRTI	Ley de Régimen Tributario Interno
CT	Código Tributario
RI	Reglamento Interno
CTA. CTE.	Cuenta Corriente
CH.	Cheque
Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L

AD - 6

1 - 2

ORDEN DE TRABAJO

OT. N°001. CH - LC

Loja, 15 de diciembre del 2013

Señorita.

María Ximena Sánchez Vega

AUDITORA.

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Me permito disponer a usted, proceda a la ejecución del examen especial a la cuenta Caja-Bancos del Conjunto Habitacional LA CONCEPCIÓN Cía. Ltda., de los periodos 2009. 2010 y 2011.

Los objetivos estarán encaminados a:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la Compañía.
- ✓ Comprobar si se han aplicado las normas y principios de Control Interno Establecidas.
- ✓ Examinar el manejo de la cuenta caja bancos a través de papeles de trabajo pertinentes.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la entidad auditada.

El tiempo de duración del presente trabajo es de 90 días; una vez terminado

el trabajo de campo se servirá presentar la respectiva documentación para la lectura del Borrador del Informe; y se concluirá con el Informe Final de Auditoría.

Atentamente,

.....
Mg. Natalia Largo
SUPERVISORA

AD - 7
1 - 2

Oficio N° 001

Loja, 18 de diciembre del 2013.

Sr. Vicente Flores Elizalde
GERENTE DEL "CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CÍA. LDTA.
Ciudad.-

De mis consideraciones:

De conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría, hago de vuestro conocimiento que en esta fecha se da inicio al **EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA, BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN" CÍA. LTDA. PERIODO 2009, 2010, 2011.**

Los objetivos estarán encaminados a:

- ✓ Auditar la Cuenta Caja – Bancos del "Conjunto Habitacional La Concepción" Cía. Ltda.
- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno implementado en la Compañía.
- ✓ Comprobar si se han aplicado las normas y principios de Control Interno Establecidas.
- ✓ Examinar el manejo de la cuenta caja bancos a través de papeles de trabajo pertinentes.
- ✓ Presentar un Informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones para un mejor funcionamiento de la entidad auditada.

AD - 7

2 - 2

El equipo de trabajo está conformado por:

AUDITORES

SUPERVISORA: Mg. Natalia Largo

JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO: María Ximena Sánchez Vega

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

Atentamente,

María Ximena Sánchez Vega
JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO

AD - 8

1 - 1

Oficio N° 002

Loja, 18 de diciembre del 2013.

Eco. Nelly Luzuriaga
CONTADORA DEL CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
Ciudad.-

De mis consideraciones:

De conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría, hago de vuestro conocimiento que en esta fecha se da inicio al **EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA, BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN" CÍA. LTDA. PERIODO 2009, 2010, 2011.**

El equipo de trabajo está conformado por:

Supervisor: Mg. Natalia Largo

Jefe de Equipo y Operativo: María Ximena Sánchez Vega

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

Atentamente,

María Ximena Sánchez Vega
JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO

"CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CÍA. LDTA
EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA – BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

AD - 9
1 - 1

REGISTRO DE CORRESPONDENCIA ENVIADA

NRO.	FECHA	DESTINATARIO	CARGO	CONTESTADO	
				SI	NO
001	18/12/2013	Sr. Vicente Flores Elizalde	**GERENTE**		X
002	18/12/2013	Ec. Nelly Luzuriaga	**CONTADORA**		X

Elaborado por: M.X.S.V **Supervisado por:** N.L **Fecha:** 20/12/2013

"CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CÍA. LDTA
EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA – BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

AD - 10
1 - 1

CUADRO DE REGISTRO Y CONTROL DE AUDITORES DESIGNADOS

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIÓN	FECHA DE INTEGRACIÓN	RÚBRICA	INICIALES
01	Mg. Natalia Largo	Supervisora			N.L
02	María Ximena Sánchez Vega	Jefe de Equipo y Operativo			M.X.S.V
Elaborado por: M.X.S.V		**Supervisado por:** N.L		Fecha: 20/12/2013	

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

PP - 1

1 - 6

"CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN" CIA. LTDA.

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS CAJA - BANCOS

PERIODOS: 2009-2010-2011

REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Razón Social: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA.
R.U.C: 1191733637001
Gerente Propietario: Sr. FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO
Dirección: RAFAEL RIOFRIO 16-77 AV. OCCIDENTAL DE PASO
Teléfonos: 07 2562818 - 0997160872

2. ANTECEDENTES

No se ha realizado ningún examen especial a Caja – Bancos del Conjunto Habitacional.

3. OBJETIVOS DEL EXAMEN

- ✓ Evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables a la empresa.
- ✓ Revisar los documentos y transacciones que sustenten los saldos del componente Caja - Bancos, reflejados en los estados financieros, para verificar su consistencia de registro.
- ✓ Aplicar las técnicas de Auditoria para obtener evidencias acertadas y suficientes que sustenten el Informe Final.
- ✓ Revisar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas durante el periodo examinado.

PP - 1
2 - 6

- ✓ Presentar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones para a una adecuada y oportuna toma de decisiones empresariales.

4. MOTIVO DEL EXAMEN

El Examen Especial efectuado al Componente Caja - Bancos de la Compañía La Concepción, se efectuará de acuerdo a la carta compromiso.

5. ALCANCE DEL EXAMEN ESPECIAL

El Examen Especial efectuado al Componente Caja - Bancos de la Compañía La Concepción se efectuará en los periodos 2009-2010-2011.

6. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

La compañía Conjunto Habitacional La Concepción Cía. Ltda., fue constituida el 3 de Noviembre del 2009 administrada por el Sr. Vicente Nolberto Flores Elizalde. la compañía tiene un proyecto urbanístico y habitacional, compraventa de bienes raíces y otras actividades comerciales. El Conjunto Habitacional La Concepción una vez inscrita en el Registro Mercantil inicia sus actividades

7. BAE LEGAL

Legalmente se fundamenta en las leyes y reglamentos de carácter general como las siguientes disposiciones:

- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley de Compañias
- ✓ Normas Ecuatorianas de Auditoria

- ✓ Ley de Regimen Tributario Interno y su reglamento
- ✓ Codigo Tributario
- ✓ Estatuto
- ✓ Reglamentación Interna.

8. ESTRUCTURA ORGANICA

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

NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidente

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretario de Actas y Comunicaciones
- ✓ Tres Vocales y Tres Suplentes
- ✓ Sindico

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorero
- ✓ Contador

9. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

El propósito principal es de lotizar, urbanizar e inclusive construir viviendas a favor de cada uno de los socios para, realizar los trabajos de urbanización se ha acordado la entrega de aportes mensuales de los

socios en función de un presupuesto referencial preparado por los directivos.

10. PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS INTITUCIONALES

- ✓ Fomentar el ahorro entre sus socios
- ✓ Concluir todas las obras urbanísticas
- ✓ Ayudar a cada uno de los socios en situaciones que se presentaren

11. FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son las aportaciones mensuales que hacen los socios de la Compañía, así mismo por un crédito que tienen vigente mediante constitución de Fideicomiso Mercantil Irrevocable de Garantía con el Banco del Austro y Trust Fiduciaria Administradora de Fondos y Fideicomiso S.A de la ciudad de Cuenca.

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Sr. Vicente Flores Elizalde	PRESIDENTE - GERENTE
Sr. Nestor Herrera	VICEPRESIDENTE
Sr. Jorge Pullaguari	SECRETARIO
Econ. Nelly Luzuriaga	CONTADORA

12. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

- El presupuesto de la compañía se maneja de acuerdo a los aportes de los socios, dicho aporte es de acuerdo al numero de lotes que el cliente tenga reservado.

PP - 1

5 - 6

- Todos los aportes recibidos se esncuentran registrados en la contabilidad como un pasivo a favor de ellos, con un detalle individual de cada socio.

- Se emite estados de cuenta de todos los pagos realizados.

- El Conjunto Habitacional la concepción se maneja como empresa comercial, y se identifica en el SRI mediante Registro Oficial como Contribuyente Especial para las declaraciones mensuales.

13. GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

- ✓ La contabilidad es registrada por las asistentes contables y supervisada por el Contador de la empresa.
- ✓ Se establecen funciones y responsabilidades para cada uno de directivos y empleados.

14. PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN ESPECIAL

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

- ✓ Verificar el manejo y control de la cuenta contable que conforman Caja – Bancos.
- ✓ Las conciliaciones no se registran a tiempo y cuando se efectúan no se imprimen.
- ✓ Los comprobantes contables de ingresos y de diario no son impresos totalmente, de manera que en el archivo no hay una secuencia numérica.

15. ESTADO ACTUAL DE OBSERVACIONES DE EXAMENES ANTERIORES.

No se han efectuado exámenes especiales al rubro Caja – Bancos.

16. IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A SER EXAMINADOS

De acuerdo a la evaluación preliminar se ha creído conveniente realizar un análisis detallado al componente Caja-Bancos, de los cuales se obtendrá la respectiva evaluación y control.

17. PROCEDIMIENTO PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE INGRESOS

- Verificación de la documentación (Estado de Cuenta)

18. DEFICIENCIAS DEL CONTROL INTERNO

- ✓ No existe un registro oportuno de los valores otorgados por caja.
- ✓ Falta de arqueos de caja que permita determinar el valor de los saldos en la actividad económica que poseen.
- ✓ Falta de registro contable de los movimientos económicos que existen en la entidad.

Elaborado por: Supervisado por:

_____ _____

María X. Sánchez V. Mg. Natalia Largo

JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO **SUPERVISORA**

PP – 1.1

1 - 2

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS

PERIODOS: 2009 – 2010 - 2011

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTE	RIESGO Y FUNCIONAMIENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
CAJA	**MODERADO** Determinar el registro de los valores del efectivo.	**MODERADO** ✓ No se realizan arqueos de Caja mensualmente. **ALTO** ✓ Falta de Control Interno en los desembolsos del efectivo ✓ Falta verificar la autenticidad de los saldos	**CUMPLIMIENTO** ✓ Verificar cual es el control de los valores de caja. **SUSTANTIVAS** ✓ Identificar los valores del registro del efectivo y de que manera es utilizado.	✓ Analizar la documentación que se tiene con respecto a los registros de caja. ✓ Verificar los depósitos realizados mensualmente con los ingresos recaudados.
Elaborado por: M.X.S.V		**Aprobado por:** N.L		**Fecha:** 23 – 12 – 2013

PP – 1.1

2 - 2

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS

PERIODOS: 2009 – 2010 - 2011

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTE	RIESGO Y FUNCIONAMIENTO		ENFOQUE PRELIMINAR	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DE TRABAJO
	INHERENTE	CONTROL		
BANCOS	**MODERADO** Movimiento representativo en las cuentas corrientes.	**MODERADO** ✓ No se cuenta con un registro adecuado de las conciliaciones bancarias. **ALTO** ✓ Movimiento significativo de la cuenta Caja-Bancos. ✓ Se maneja dos cuentas corrientes	**CUMPLIMIENTO** ✓ Verificar que los procedimientos establecidos para los depósitos estén llevados de una forma adecuada. **SUSTANTIVAS** ✓ Identificar los estados de cada una de las cuentas corrientes.	✓ Verificar y analizar la documentación que se obtiene de los depósitos realizados por parte de la entidad. ✓ Verificar si las conciliaciones están realizadas adecuadamente.
Elaborado por: M.X.S.V		**Aprobado por:** N.L		**Fecha:** 23 – 12 – 2013

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PE – 1
1 - 5

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL A EL COMPONENTE CAJA – BANCOS
REPORTE DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 ANTECEDENTES

No se ha efectuado ningún examen especial al componente Caja – Bancos del Conjunto Habitacional.

1.2 MOTIVOS

Se realiza un examen especial al componente Caja – Bancos comprendiendo los periodos 2009-2010 y 2011 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 tesis previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (Contador Público, Auditor) de la Universidad Nacional de Loja.

1.3 OBJETIVOS DEL EXAMEN

- ✓ Evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables a la empresa.
- ✓ Revisar los documentos y transacciones que sustenten los saldos del componente Caja - Bancos, reflejados en los estados financieros, para verificar su consistencia de registro.
- ✓ Aplicar las técnicas de Auditoria para obtener evidencias acertadas y suficientes que sustenten el Informe Final.
- ✓ Revisar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas durante el periodo examinado.
- ✓ Presentar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones para a una adecuada y oportuna toma de decisiones.

PE – 1
2 - 5

1.4 ALCANCE DEL EXAMEN ESPECIAL

El examen especial efectuado al Componente Caja - Bancos de la Compañía La Concepción se efectuará en los periodos 2009-2010-2011.

1.5 IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

Razón Social: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA.
R.U.C: 1191733637001
Gerente Propietario: Sr. FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO
Dirección: RAFAEL RIOFRIO 16-77 AV. OCCIDENTAL DE PASO
Teléfonos: 07 2562818 - 0997160872

1.6 ORGANIZACIÓN

ESTRUCTURA ORGÁNICA

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

NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidente

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretario de Actas y Comunicaciones
- ✓ Tres Vocales y Tres Suplentes

- ✓ Sindico

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorero
- ✓ Contador

1.7 OBJETIVO DE LA ENTIDAD

En sus escrituras de constitución el objetivo principal es de concluir todas las obras urbanísticas para ser entregadas al Ilustre Municipio de Loja y con ello obtener el permiso para la entrega de escrituras públicas a terceras personas.

1.8 FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son las aportaciones mensuales que hacen los socios de la Compañía, así mismo por un crédito que tienen vigente mediante constitución de Fideicomiso Mercantil Irrevocable de Garantía con el Banco del Austro y Trust Fiduciaria Administradora de Fondos y Fideicomiso S.A., de la ciudad de Cuenca.

1.9 FUNCIONARIOS PRINCIPALES

DIGNIDADES	NOMBRES Y APELLIDOS
PRESIDENTE	VICENTE FLORES
VICEPRESIDENTE	NESTOR HERRERA
TESORERO	JORGE PULLAGUARI
VOCALES PRINCIPALES	LUIS CARREÑO
	FELIX MALDONADO
	HOLGER PONCE
VOCALES SUPLENTES	HOMERO APONTE
	VICTOR NUÑEZ
	VICTOR PEÑA

PE – 1
4 - 5

2. TIEMPO ESTIMADO

En el desarrollo del presente examen se ejecutará en el tiempo estimado de 30 días laborables.

2.1 PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN ESPECIAL

Verificar el manejo y control de la cuenta Caja – Bancos del Conjunto Habitacional LA CONCEPCIÓN cía. Ltda.

2.3 IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES A EXAMINARSE

- ✓ CAJA – BANCOS

3. ASISTENCIA TÉCNICA

Se solicitará cuando sea necesario hacerlo.

4. RECURSOS A UTILIZARSE

HUMANOS

- Supervisora
- Jefe de Equipo
- Directivos y empleados de la Cooperativa

MATERIALES

- Equipo de Oficina
- Suministros de Oficina

5. PRODUCTO A OBTENERSE

Al concluir el presente trabajo de examen especial se elabora el informe

correspondiente que contendrá comentarios, conclusiones, y recomendaciones, las mismas que serán comunicadas a los directivos de la cooperativa para la oportuna toma de decisiones que vayan en beneficio de la entidad.

Elaborado por: Supervisado por:

Srta. Maria X. Sánchez V. Mg. Natalia Largo

JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO **SUPERVISORA**

PA – 1
1 - 2

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

N°	PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORADO POR	FECHA
	OBJETIVOS			
1	✓ Evaluar el Sistema de Control Interno y medir el grado de solidez y confiabilidad.		M.S	
2	✓ Establecer la razonabilidad de los saldos presentados en los estados de cuenta.		M.S	
3	✓ Constatar que lo saldos del componente Caja – Bancos estén adecuadamente llevados de acuerdo como lo establece los Estados Financieros.		M.S	
	PROCEDIMIENTOS			
1	✓ Aplique el cuestionario de control interno con relación a esta cuenta y realice su evaluación.	CCI 3 - 3	M.S	
2	✓ Elabore Narrativas que contengan los puntos débiles del Sistema de Control Interno.	NSCI 3 - 3	M.S	
3	✓ Solicite al departamento de Contabilidad los saldos de las cuentas CAJA – BANCOS de los periodos 2009, 2010, 2011.	PT 1 - 116	M.S	

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 24–12-2013

PA – 1
2 - 2

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

N°	PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORADO POR	FECHA
4	✓ Prepare una Cédula Analítica del Componente Caja – Bancos a fin de analizar el movimiento existente en los periodos.	CA 1 - 1	M.S	
5	✓ Realice una Cédula Sumaria de la cuenta examinada con el objeto de determinar la exactitud de los saldos.	CS 1 - 1	M.S	
6	✓ Realice otros procedimientos que crea conveniente en el caso que no le sea brindada la información y tenga que realizarlo de manera física hacer constar todos los procesos que se presenten.		M.S	

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 24 – 12 - 2013

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	PT	CT	
	Caja					
1	¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización que facilite el orden jerárquico?	X		3	3	Mantienen una estructura de acuerdo al nivel jerarquico.
2	¿Existe un manual de procedimientos que registre, controle, custodie, asigne responsabilidad, autorice e indique las formas estándar que se usa en el control del efectivo de ingresos y egresos?	X		3	2	
3	¿Existe un reglamento interno que estipule que el dinero que ingresa a caja sea depositado de inmediato conforme se lo recibe?	X		3	3	En caja no existe dinero disponible ya que cumplen con lo que estipula el reglamento interno es decir que sea depositado inmediatamente el dinero.
4	¿Se realizan arqueos sorprecivos con la finalidad de determinar su existencia física y comparar su igualdad con los saldos contables?		X	3	0	No es necesario ya que el dinero no reposa en caja sino que se lo deposita inmediatamente.
5	¿El personal que posee es independiente en sus funciones?			3	2	
	TOTAL			**15**	**10**	

Elaborado por: .X.S.V	**Superviado por:** N.L	**Fecha:** 26 – 12 - 2013

CCI – 1

2 - 3

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACIÓN		OBSERVACION
		SI	NO	PT	CT	
6	¿Existe una adecuada segregación de funciones respecto al manejo y registro de Caja-Bancos?	X		3	2	Llevan un solo registro de las cuentas.
	Bancos					
7	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias?	X		3	3	
8	¿Las facturas y recibos están pre numeradas y pre impresos?	X		3	3	
9	¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?		X	3	2	Se lleva un registro en general.
10	¿El personal del departamento financiero está debidamente caucionado?		X	3	2	Reciben un solo sueldo.
11	¿Las cuentas bancarias existentes están aperturadas a nombre de la Compañía?	X		3	3	Existen tres cuentas que están a nombre de la Compañía
12	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?	X		3	2	Si se las realizan pero existen algunos meses que les falta.
13	¿Los ingresos se depositan a las cuentas bancarias autorizadas por la empresa inmediatamente?	X		3	3	
14	¿Se emiten cheques por gastos realizados y sus talonarios son guardados como lo estipula el SRI?	X		3	3	
	TOTAL			**42**	**33**	

Elaborado por: M.X.S.V	**Superviado por:** N.L	**Fecha:** 26 – 12 - 2013

CCI – 1

3 - 3

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	PT	CT	
15	¿Los gastos se registran en el libro auxiliar de bancos y libros principales autorizados?	X		3	2	Se lleva un solo registro sin separar.
16	¿El libro auxiliar de bancos está autorizado por la Gerencia?	X		2	2	No se realizar libro bancos
17	¿Los gastos están debidamente sustentados con facturas?	X		3	3	
	TOTAL			**50**	**40**	

Elaborado por: M.X.S.V	**Superviado por:** N.L	**Fecha:** 26 – 12 - 2013

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
RESULTADO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{40}{50}\ x\ 100 = \mathbf{80}\%$$

PERIODOS		2009-2010-2011
Ponderación Total	(P.T)	50
Calificación Total	(C.T)	40
Calificación Porcentual	(C.P)	80%

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL

ALTO	MODERADO	BAJO
		80%
15 – 50%	**51.75%**	**76 – 95%**
BAJO	**MODERADO**	**ALTO**

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de haber realizado la evaluación de control interno del componente Caja-Bancos se puedo determinar que el nivel de confianza es alto y por ende su nivel de riesgo es bajo en un grado porcentual del 80% debido principalmente a que:

- ✓ No se realizan arqueos de caja ya que el dinero que ingresa se lo deposita de manera inmediata.
- ✓ En las conciliaciones algunas no poseen el estado de cuenta correspondiente**.**

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 27 – 12 - 2013

NSCI – 1

1 - 4

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

COMENTARIO:

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno al componente Caja, se determinó que no se realiza una verificación o arqueos de caja para determinar su valor real, incumpliendo de esta manera con la Norma de Control Interno 403 – 04 VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS, que en su parte pertinenete *señala* ***"Las Instituciones que dispongan de cajas recudadoras, efectuarán una verificación diaria, con la finalidad de comprobrar que los depósitos realizados en el banco corresponsal sean iguales a los valores recibidos, a fin de controlar que éstos sean transferidos al depositario oficial."***, ocasionando con ello que no se tenga una fuente clara de información acerca del efectivo recibido.

CONCLUSIÓN:

No existe un informe sobre el efectivo recibido, ni tampoco sobre los arqueos de caja que se deben realizar.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Realizar un manejo correcto del efectivo y realizar arqueos de caja sorpresivos con la finalidad de llevar un control eficiente del dinero y al momento de depositarlo coincidan sus valores.

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 27 – 12 - 2013

NSCI – 1

2 - 4

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE CAJA - BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

FALTA DE ARQUEOS DE CAJA SORPRESIVOS

COMENTARIO:

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno al componente Caja, se determinó que no se realiza arqueos de caja para determinar su valor real, incumpliendo de esta manera con la Norma de Control Interno 405 – 09 ARQUEOS SORPRESIVOS DE LOS VALORES EN EFECTIVO, que en su parte pertinenete *señala* ***"Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periodicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables"***, ocasionando con ello que exista dudas cuando se realice una auditoría ya que el dinero que ingresa es depositado inmediatamente por ende mantienen una sola cuenta en sus estados.

CONCLUSIÓN:

No se realizan arqueos de caja sorpresivos ya que dentro de su reglamento interno disponen que los recuros que ingresan por mínimos que sean se los deposite de manera inmediata.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Dispoder de un fondo de caja chica de manera que sirva para la ejecución de acciones de menor cuantía.

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 27 – 12 - 2013

NSCI – 1
3 - 4

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

CONCILIACIONES BANCARIAS

COMENTARIO:

La Compañía mantiene tres cuentas corrientes una en el Banco de Loja, otra en el Banco del Austro y otra en el Banco de Machala al realizar el Contro Interno se pudo comprobar que pese a que se realizan conciliaciones bancarias no se lleva un correcto manejo de las mismas incumpliendo de esta manera con la Norma de Control Interno **403-07 CONCILIACIONES BANCARIAS** que es su parte pertinente dice***" La conciliación bancaria es un proceso que se ocupa de asegurar que tanto el saldo según los registros contables como el saldo según el banco sean los correctos. Se la realiza en forma regular y periódicamente por lo menos una vez al mes. Para garantizar la efectividad del procedimiento de conciliación, éste será efectuado por uno o varios servidoras o servidores no vinculados con la recepción, depósito o transferencia de fondos y/o registro contable de las operaciones relacionadas"*** afectando el desarrollo de las actividades diarias ya que pese a tener conciliaciones si no se las realiza como debe de ser puede ocasionar problemas al momento que sean requeridas por los directivos.

D - 1
1 - 117

CONCLUSIÓN:

Aunque se realicen Conciliaciones Bancarias existen algunos meses q no se puede demostrar el saldo que poseen las mismas.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Una vez que recibe los estados de cuenta de cada Banco debe exigir a quien corresponda que realice la respectiva conciliación bancaria a fin de que se encuentre al dia con los saldos de las mismas y de esta manera ayude a tener conocimiento de cual ha sido el movimiento que han tenido las cuentas.

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 27– 12 - 2013

NSCI – 1

4 - 4

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE BANCOS
PERIODOS: 2009 – 2010 – 2011
NARRATIVA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

CAUCIONES A LOS EMPLEADOS

COMENTARIO:

Los empleados que están acargo de realizar los respectivos depósito de dinero en las cuentas corrientes que posee la Compañía no están caucionados, incumpliendo con la Norma de Control Interno que estipula ***403-06 Cuentas corrientes bancarias que en parte pertinente dice" Las servidoras y servidores asignados para el manejo y control de las cuentas bancarias, no tendrán funciones de recaudación de recursos financieros, de recepción de recursos materiales, de registro contable, ni de autorización de gastos. Las servidoras y servidores responsables de su manejo serán obligatoriamente caucionados"*** debido a que la máxima autoridad de la empresa no ha tomado en consideración esta medida por la falta de conocimiento. ✓

CONCLUSIÓN:

los empleados de la Compañía no son debidamente caucionados de acuerdo a las funciones que realizan.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Designar un monto de caución para los trabajadores que realizan funciones que son muy aparte a sus labores, a fin de garantizar el control y custodia del efectivo y fondos diponibles.

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 27 – 12 - 2013

D - 1

1 - 116

Loja, 28 de Noviembre del 2013

Econ.

Nelly Luzuriaga

CONTADORA DEL CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA"

En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente reciba Ud., un atento y cordial saludo, a la vez solicitarle de la manera más comedida me conceda una copia de los Estados Financieros del Conjunto habitacional "La Concepción Cía. Ltda.", por motivos de realizar el Examen Especial a la cuenta Caja-Bancos, previo a optar el Título de Ing. en Contabilidad y Auditoría.

Mucho Agradeceré su gentil atención.

Atentamente,

María Ximena Sánchez Vega

JEFE OPERATIVO Y AUDITOR

Loja, 05-09-2012

FORMULARIO 101 — DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

No. FORMULARIO: 39488725

Resolución No. NAC-DGERCGC10-00702

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

AÑO 102: 2010

(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031: S

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104: 37883969

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

EXPEDIENTE 203:

RUC 201: 1191733937001 202: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA LTDA

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

Activo con partes relacionadas del exterior	007	0	En Otros Regímenes	Activo con partes relacionadas del exterior	011 0
Pasivo con partes relacionadas del exterior	008	0		Pasivo con partes relacionadas del exterior	012 0
Ingreso con partes relacionadas del exterior	009	0		Ingreso con partes relacionadas del exterior	013 0
Egreso con partes relacionadas del exterior	010	0		Egreso con partes relacionadas del exterior	014 0
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR				(007 + 008 + 009 + 010 + 011 + 012 + 013 + 014)	015 0

ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		
Caja, bancos	311	16,112.94
Inversiones corrientes	312	0
Cuentas y documentos por cobrar clientes corriente		
Relacionados / Locales	313	0
Relacionados / Del exterior	314	0
No relacionados / Locales	315	325,108.5
No relacionados / Del exterior	316	0
Otras cuentas y documentos por cobrar		
Relacionados / Locales	317	0
Relacionados / Del exterior	318	0
No relacionados / Locales	319	0
No relacionados / Del exterior	320	0
(-) Provisión cuentas incobrables	321	0
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	323	41,762.77
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	324	147.02
Inventario de materia prima	325	0
Inventario de productos en proceso	326	0
Inventario de suministros y materiales	327	0
Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén	328	0
Mercaderías en tránsito	329	0
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	330	0
Activos pagados por anticipado	331	0
Otros activos corrientes	332	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	339	383,131.23

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Ventas netas locales gravadas con tarifa 12%	601	0
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0%	602	0
Exportaciones netas	603	0
Otros ingresos provenientes del exterior	604	0
Rendimientos financieros	605	0
Otras rentas gravadas	606	11,030.74
Utilidad en venta de activos fijos	607	0
Dividendos percibidos locales	608	0
Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones		
De recursos públicos	609	0
De otras locales	610	0
Del exterior	611	0
Otras rentas exentas	612	0
TOTAL INGRESOS (Sumar del 601 al 612)	699	11,030.74
Ventas netas de activos fijos (informativo)	691	0
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	692	0

COSTOS Y GASTOS

	COSTO	GASTO
Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701 0	
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	702 0	

ACTIVO FIJO			Importaciones de bienes no producidos por				
Inmuebles (excepto terrenos)	341	0	el sujeto pasivo	703	0	704	0
Naves, aeronaves, barcazas y similares	342	0	(-) Inventario final de bienes no producidos por				
Muebles y enseres	343	431.25	el sujeto pasivo	705	0		
Maquinaria, equipo e instalaciones	344	570.54	Inventario inicial de materia prima	706	0		
Equipo de computación y software	345	2,601.79	Compras netas locales de materia prima	707	0		
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	346	0	Importaciones de materia prima	708	0		
Otros activos fijos	347	0	(-) Inventario final de materia prima	709	0		
(-) Depreciación acumulada activo fijo	348	958.76	Inventario inicial de productos en proceso	710	0		
Terrenos	349	0	(-) Inventario final de productos en proceso	711	0		
Obras en proceso	350	388,926.86	Inventario inicial de productos terminados	712	0		
TOTAL ACTIVO FIJOS	369	391,571.68	(-) Inventario final de productos terminados	713	0		
ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)			Sueldos, salarios y demás remuneraciones que				
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	371	0	constituyan materia gravada del IESS	715	0	716	3,064.72
Gastos de organización y constitución	373	0	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones				
de investigación, exploración y similares	375	0	que no constituyan materia gravada del IESS	717	0	718	0
ivos diferidos	377	0	Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	719	0	720	292.81
(-) Amortización acumulada	378	0	Honorarios profesionales y dietas	721	0	722	0
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	0	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	723	0	724	0
ACTIVO LARGO PLAZO			Arrendamiento de inmuebles	725	0	726	0
Inversiones largo plazo / Acciones y participaciones	381	0	Mantenimiento y reparaciones	727	0	728	470
Inversiones largo plazo / Otras	382	0	Combustibles	729	0	730	0
Cuentas y documentos por cobrar clientes - largo plazo			Promoción y publicidad	731	0	732	272
Relacionados / Locales	383	0	Suministros y materiales	733	0	734	5,955.01
Relacionados / Del exterior	384	0	Transporte	735	0	736	0
No relacionados / Locales	385	0	Provisiones / Para jubilación patronal	737	0	738	0
No relacionados / Del exterior	386	0	Provisiones / Para desahucio	739	0	740	0
Otras cuentas y documentos por cobrar - largo plazo			Provisiones / Para cuentas incobrables			742	0
Relacionados / Locales	387	0	Provisiones / Otras provisiones	743	0	744	0
Relacionados / Del exterior	388	0	Arrendamiento mercantil / Local	745	0	746	0
cionados / Locales	389	0	Arrendamiento mercantil / Del exterior	747	0	748	0
dacionados / Del exterior	390	0	Comisiones / Local	749	0	750	0
(-) Provisión cuentas incobrables	391	0	Comisiones / Del exterior	751	0	752	0
Otros activos largo plazo	392	0	Intereses bancarios				
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	397	0	Local	753	0	754	0
Activo por reinversión de utilidades (informativo)	398	0	Del exterior	755	0	756	0
TOTAL DEL ACTIVO (338 + 369 + 379 + 397)	399	774,702.91	Intereses pagados a terceros				
PASIVO			Relacionados / Local	757	0	758	0
			Relacionados / Del exterior	759	0	760	0
			No relacionados / Local	761	0	762	0
PASIVO CORRIENTE			No relacionados / Del exterior	763	0	764	0
Cuentas y documentos por pagar proveedores - corriente			Pérdida en venta de activos / Relacionadas	765	0	766	0
Relacionados / Locales	411	0	Pérdida en venta de activos / No relacionadas	767	0	768	0
Relacionados / Del exterior	412	0	Otras pérdidas	769	0	770	0
No relacionados / Locales	413	405,337.65	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	771	0	772	0
No relacionados / Del exterior	414	0	Gastos indirectos asignados desde el exterior				
Obligaciones con instituciones financieras - corriente			por partes relacionadas	773	0	774	0
Locales	415	369,053.45					

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA.
CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia del original.
Fecha: Loja, 05-12-2012
Firma: SECRETARIA

Del exterior	416	0	Gastos de gestión	775	0	
Préstamos de accionistas / Locales	417	0	Impuestos, contribuciones y otros	775	0	
Préstamos de accionistas / Del exterior	418	0	Gastos de viaje	777 0	778	0
Otras cuentas y documentos por pagar - corriente			IVA que se carga al costo o gasto	779 0	780	0
Relacionados / Locales	419	0	Depreciación de activos fijos / Acelerada	781 0	782	0
Relacionados / Del exterior	420	0	Depreciación de activos fijos / No acelerada	783 0	784	0
No relacionados / Locales	421	0	Amortizaciones	785 0	786	0
No relacionados / Del exterior	422	0	Servicios públicos	787 0	788	954.54
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	423	0	Pagos por otros servicios	789 0	790	59.21
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	424	0	Pagos por otros bienes	791 0	792	45.64
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	425	0	TOTAL COSTOS	797 0		
Crédito a mutuo	426	0	TOTAL GASTOS		798	11,118.93
Obligaciones emitidas corto plazo	427	0	TOTAL COSTOS Y GASTOS	(797 + 798)	799	11,118.93
Provisiones	428	0				
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	774,391.1	Baja de inventario (informativo)		794	0
PASIVO LARGO PLAZO			Pago por reembolso como reembolsante (informativo)		795	0
Cuentas y documentos por pagar proveedores - largo plazo			Pago por reembolso como intermediario (informativo)		796	0
Relacionados / Locales	441	0				
Relacionados / Del exterior	442	0	CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
No relacionados / Locales	443	0	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 mayor a 0)	801	0
No relacionados / Del exterior	444	0	PERDIDA DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 menor a 0)	802	88.19
Obligaciones con instituciones financieras - largo plazo			(-) 15% Participación a trabajadores		803	0
Locales	445	0	(-) 100% Dividendos percibidos exentos	(Campo 608)	804	0
Del exterior	446	0	(-) 100% Otras rentas exentas	(609+610+611+612)	805	0
Préstamos de accionistas / Locales	447	0	(+) Gastos no deducibles locales		806	0
Préstamos de accionistas / Del exterior	448	0	(+) Gastos no deducibles del exterior		807	0
Otras cuentas y documentos por pagar - largo plazo			(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		808	0
Relacionados / Locales	449	0	(+) Participación trabajadores atribuibles a ingresos exentos		809	0
Relacionados / Del exterior	450	0	(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores		810	0
No relacionados / Locales	451	0	(-) Deducciones por leyes especiales		811	0
Relacionados / Del exterior	452	0	(+) Ajuste por precios de transferencia		812	0
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453	0	(-) Deducción por incremento neto de empleados		813	0
Crédito a mutuo	454	0	(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad		814	0
Obligaciones emitidas largo plazo	455	0	UTILIDAD GRAVABLE		819	0
Provisiones para jubilación patronal	456	0	PÉRDIDA		829	88.19
Provisiones para desahucio	457	0	Utilidad a reinvertir y capitalizar		831	0
Otras provisiones	458	0	Saldo utilidad gravable	(819 - 831)	832	0
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	469	0	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	(831 x 15%) + (832 x 25%)	839	0
Pasivos diferidos	479	0	(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente		841	147.02
Otros pasivos	489	0	(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado		842	0
TOTAL DEL PASIVO	499	774,391.1	(+) Crédito Tributario generado por anticipo (Para ejercicios anteriores al 2010)		843	0
			(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		845	0
PATRIMONIO NETO			(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		845	0
Capital suscrito y/o asignado	501	400	(-) Retenciones por dividendos anticipados		847	0
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	503	0	(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a Cred. Trib.		848	0
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	525	0	(-) Anticipo de impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0
			(-) Crédito tributario de años anteriores		850	0

CONCUERDA CON COPIA
CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia del original.
Fecha: 29-05-2012

Reserva legal	507	0	(+) Crédito tributario generado por impuesto a la Salida de Divisas	851	0
Otras reservas	509	0	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	513	0	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	869	
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	515	0	SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	869	
Utilidad del ejercicio	517	0	ANTICIPO DETERMINADO PROXIMO AÑO (871 + 872 + 873)	879	1,697.77
(-) Pérdida del ejercicio	519	88.19	Primera cuota	871	848.88
TOTAL PATRIMONIO NETO	536	311.81	Anticipo a pagar (Informativo) Segunda cuota	872	848.89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	598	774,702.91	Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	

CONCUERDA CON LA COPIA CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia del original. Fecha: 25-09-2012 Firma: SECRETARIA

Pago previo (informativo) 890 0

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Impuesto 897 0 Interés 898 0 Multa 899 0

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(859 - 897) 902	0
Interés por mora	903	0
	904	0
L PAGADO	999	0
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago	905	0
Mediante Compensaciones	906	0
Mediante Notas de Crédito	907	0

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912	N/C No.	914
Valor USD	909 0	Valor USD	911 0	Valor USD	913 0	Valor USD	915 0

DETALLE DE COMPENSACIONES

	Resolución No.	916		Resolución No.	918
	Valor USD	917	0	Valor USD	919 0

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)

No. ID REPRESENTANTE LEGAL 196 1101655932 RUC CONTADOR 199 1101426579001

FORMA DE PAGO 921 no existe dato

BANCO 922 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
imero Serial: 870483378976
cha Recaudación: 10/06/2011

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

RAZÓN SOCIAL	CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA.
DIRECCIÓN	RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO
EXPEDIENTE	201694
RUC	1191733637001
AÑO	2011
FORMULARIO	SC.NEC.201694.2011.1
NÚMERO DE INGRESO	63425
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAAA)	28/03/2012

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS INTENDENCIA LOJA

21 Jun. 2012

CON ESTE DOCUMENTO CERTIFICO QUE ES FIEL COPIA DEL ORIGINAL. Fecha: Loja, 05-09-2012 Firma

ESTADO FINANCIERO BAJO NEC PARA LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO ECONÓMICO

CUENTA	CÓDIGO	VALOR US$
ACTIVO CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR	11	
PASIVO CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR	12	
INGRESO CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR	13	
EGRESO CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR	14	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR	15	

BALANCE GENERAL (NEC I)

CUENTA	CÓDIGO	VALOR US$
CAJA - BANCOS	311	59.313,99
INVERSIONES CORRIENTES	312	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTE RELACIONADOS LOCALES	313	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTE RELACIONADOS DEL EXTERIOR	314	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTE NO RELACIONADOS LOCALES	315	869.232,32
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTE NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	316	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE RELACIONADOS LOCALES	317	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE RELACIONADOS DEL EXTERIOR	318	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE NO RELACIONADOS LOCALES	319	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTE NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	320	
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	321	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR (IVA)	323	
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR (RENTA)	324	1.803,77
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	325	
INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	326	
INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	327	
INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACEN	328	
MERCADERIAS EN TRANSITO	329	

ESTADO DE RESULTADOS (NEC I)

CUENTA	CÓDIGO	VALOR US$
VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 12%	601	
VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0%	602	
EXPORTACIONES NETAS	603	
OTROS INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR	604	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	605	
OTRAS RENTAS GRAVADAS	606	30.101,74
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	607	
DIVIDENDOS PERCIBIDOS LOCALES	608	
RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES DE RECURSOS PUBLICOS	609	
RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES DE OTRAS LOCALES	610	
RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES DEL EXTERIOR	611	
OTRAS RENTAS EXENTAS	612	
VENTAS NETAS DE ACTIVOS FIJOS (INFORMATIVO)	691	
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	692	
TOTAL INGRESOS	699	30.101,74
INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	701	
COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	702	
IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	703	
IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	704	
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	705	
INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	706	

INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	330	
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	331	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	332	2.727.152,74
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	339	3.657.502,82
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	341	
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	342	
MUEBLES Y ENSERES	343	3.076,52
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	344	3.704,75
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	345	4.711,58
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MOVIL	346	
OTROS ACTIVOS FIJOS	347	
(-) DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVO FIJO	348	-5.632,81
RRENOS	349	
BRAS EN PROCESO	350	
TOTAL ACTIVO FIJOS	369	5.860,04
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES	371	
GASTOS DE ORGANIZACION Y CONSTITUCION	373	
GASTOS DE INVESTIGACION EXPLORACION Y SIMILARES	375	
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS	377	
(-) AMORTIZACION ACUMULADA	378	
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	0,00
INVERSIONES LARGO PLAZO ACCIONES Y PARTICIPACIONES	381	
INVERSIONES LARGO PLAZO OTRAS	382	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES LARGO PLAZO RELACIONADOS LOCALES	383	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES LARGO PLAZO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	384	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES LARGO PLAZO NO RELACIONADOS LOCALES	385	
CTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES LARGO PLAZO NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	386	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO RELACIONADOS LOCALES	387	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	388	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO NORELACIONADOS LOCALES	389	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO NORELACIONADOS DEL EXTERIOR	390	
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	391	
OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO	392	

COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	707	
IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	708	
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	709	
INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	710	
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	711	
INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	712	
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	713	
SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNER Q CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	715	
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNER Q CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	716	9.870,71
BENEF SOCIALES, INDEMNIZ Y OTRAS REMUNERA Q NO CONSTIT MATERIA GRAV DEL IESS	717	
BENEF SOCIALES, INDEMNIZ Y OTRAS REMUNERA Q NO CONSTIT MATERIA GRAV DEL IESS	718	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	719	
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	720	992,62
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	721	
HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	722	
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	723	
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	724	
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	725	
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	726	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	727	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	728	358,13
COMBUSTIBLES	729	
COMBUSTIBLES	730	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	731	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	732	919,84
SUMINISTROS Y MATERIALES	733	
SUMINISTROS Y MATERIALES	734	1.392,18
TRANSPORTE	735	
TRANSPORTE	736	
PROVISIONES PARA JUBILACION PATRONAL	737	
PROVISIONES PARA JUBILACION PATRONAL	738	
PROVISIONES PARA DESAHUCIO	739	
PROVISIONES PARA DESAHUCIO	740	
PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES	742	
PROVISIONES OTRAS PROVISIONES	743	
PROVISIONES OTRAS PROVISIONES	744	
ARRENDAMIENTO MERCANTIL		

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA.
Es fiel copia del original.
Fecha: 28-05-2012
Firma
SECRETARIA

TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	397	0,00
TOTAL DEL ACTIVO	399	3.663.362,86
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE RELACIONADOS LOCALES	411	4.934,75
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE RELACIONADOS DEL EXTERIOR	412	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE NORELACIONADOS LOCALES	413	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTE NORELACIONADOS DEL EXTERIOR	414	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTE LOCALES	415	276.973,33
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTE DEL EXTERIOR	416	
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS LOCALES	417	
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS DEL EXTERIOR	418	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE RELACIONADOS LOCALES	419	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE DEL EXTERIOR	420	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE NO RELACIONADOS LOCALES	421	3.381.054,78
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTE DEL EXTERIOR	422	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	423	
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	424	
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	425	
CREDITO A MUTUO	426	
OBLIGACIONES EMITIDAS CORTO PLAZO	427	
PROVISIONES	428	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	3.662.962,86
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES LARGO PLAZO RELACIONADOS LOCALES	441	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES LARGO PLAZO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	442	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES LARGO PLAZO NO RELACIONADOS LOCALES	443	
CTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES LARGO PLAZO NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	444	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - LARGO PLAZO LOCALES	445	
OBLIGACIONES CON		

LOCAL	745	
ARRENDAMIENTO MERCANTIL LOCAL	746	
ARRENDAMIENTO MERCANTIL DEL EXTERIOR	747	
ARRENDAMIENTO MERCANTIL DEL EXTERIOR	748	
COMISIONES LOCAL	749	
COMISIONES LOCAL	750	
COMISIONES DEL EXTERIOR	751	
COMISIONES DEL EXTERIOR	752	
INTERESES BANCARIOS LOCAL	753	
INTERESES BANCARIOS LOCAL	754	133,38
INTERESES BANCARIOS DEL EXTERIOR	755	
INTERESES BANCARIOS DEL EXTERIOR	756	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS RELACIONADOS LOCAL	757	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS RELACIONADOS LOCAL	758	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS RELACIONADOS DEL EXTERIOR	759	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS RELACIONADOS DEL EXTERIOR	760	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS NO RELACIONADOS LOCAL	761	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS NO RELACIONADOS LOCAL	762	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	763	
INTERESES PAGADOS A TERCEROS NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	764	
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS RELACIONADAS	765	
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS RELACIONADAS	766	
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS NO RELACIONADAS	767	
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS NO RELACIONADAS	768	
OTRAS PERDIDAS	769	
OTRAS PERDIDAS	770	
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	771	
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	772	
GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS	773	
GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS	774	
GASTOS DE GESTION	775	6.184,23
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	776	3.531,04
GASTOS DE VIAJE	777	
GASTOS DE VIAJE	778	
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	779	
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	780	

INSTITUCIONES FINANCIERAS - LARGO PLAZO DEL EXTERIOR	446	
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS LOCALES	447	
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS DEL EXTERIOR	448	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO RELACIONADOS LOCALES	449	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	450	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO NO RELACIONADOS LOCALES	451	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO NO RELACIONADOS DEL EXTERIOR	452	
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	453	
CREDITO A MUTUO	454	
OBLIGACIONES EMITIDAS LARGO PLAZO	455	
PROVISIONES PARA JUBILACION PATRONAL	456	
PROVISIONES PARA DESAHUCIO	457	
OTRAS PROVISIONES	458	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	469	0,00
PASIVOS DIFERIDOS	479	
OTROS PASIVOS	489	
TOTAL DEL PASIVO	499	3.662.962,86
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	501	400,00
(-) CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERIA	503	
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION	505	
RESERVA LEGAL	507	
OTRAS RESERVAS	509	
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES	513	
(-) PÉRDIDA ACUMULADA EJERCICIOS ANTERIORES	515	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	517	
(-) PERDIDA DEL EJERCICIO	519	
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	400,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	599	3.663.362,86

DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	781	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	782	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	783	
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	784	
AMORTIZACIONES	785	
AMORTIZACIONES	786	
SERVICIOS PUBLICOS	787	
SERVICIOS PUBLICOS	788	1.854,18
PAGOS POR OTROS SERVICIOS	789	
PAGOS POR OTROS SERVICIOS	790	4.297,77
PAGOS POR OTROS BIENES	791	
PAGOS POR OTROS BIENES	792	507,66
BAJA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)	794	
TOTAL COSTOS	797	0,00
TOTAL GASTOS	798	30.041,74
TOTAL COSTOS Y GASTOS	799	30.041,74
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	801	60,00
PÉRDIDA	802	0,00
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	811	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	815	60,00
(-) IMPUESTO A LA RENTA	820	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	850	60,00

COINCIDE CON EL ORIGINAL
LA CONCEPCION CIA. LTDA.
CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia del original.
Fecha: 09-03-2012
Firma

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL
NOMBRE: FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO
CI/RUC: 1101655932

FIRMA DEL CONTADOR
NOMBRE: LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE
CI/RUC: 1101428579001

D - 1

10 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

Loja, 28 de diciembre del 2013

Econ. Nelly Luzuriaga, CONTADORA DEL CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA, a petición de la parte interesada:

CERTIFICA:

Que de conformidad a los Estados de Cuenta y las respectivas Conciliaciones que posee la entidad para la realización del examen especial, pero recordando que al empezar la misma sus actividades el 3 de noviembre del 2009 no se obtiene ningún movimiento de cuentas bancarias debido a que en ese lapso se finiquitó el funcionamiento de la Compañía siendo así los periodos 2010 y 2011 los que tuvieron actividad en cada una de las cuentas corrientes que se mantiene en las Instituciones Financieras, demostrando los siguientes saldos:

RIODOS	BANCO DE LOJA		BANCO DE MACHALA		BANCO DEL AUSTRO	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
ENERO	1.503,41	12.268,02	1.078,68	-	10.156.53	12.579,05
FEBREO	1.952,05	47.800,17	2.788.81	-	8.579,81	15.208,96
MARZO	766,90	13.965,30	1.559,82	-	5.960,85	6.969,23
ABRIL	6.520,17	33.834,87	2.757,53	-	8.808,36	22.178,19
MAYO	4.888,54	29.160,76	62,04	-	53.880,77	7.776,82
JUNIO	1.613,90	34695,29	865,00	-	168.253,98	11.129,93
JULIO	28.924.43	9.871,03	0,00	-	59.503,31	4.384,28
AGOSTO	17.310,36	4.193,67	-	-	10.448,11	15.199,34
SEPTIEMBRE	16.593,50	14.423,73	-	-	20.373,17	1.380,94
OCTBRE	23.057.19	8.753,90	-	-	1.048,87	5.557,22
NOVIEMBRE	1.106,18	25.689,45	-	-	17.063,98	16.323,26
DICIEMBRE	6.771.16	29.675,45	-	-	16.092,27	30.098,54

D - 1

11 - 116

RESULTADO

Los saldos presentados en cada una de la Cuentas Corrientes que mantuvo la Compañía demuestran la realización de las Conciliaciones Bancarias con sus saldos, pero cabe recalcar que la cuenta del Banco de Machala fue cerrada en el mes de Julio del 2010 al decidir que sólo se mantendrían las cuentas en el Banco de Loja y del Banco del Austro.

Es todo lo que puedo certificar.

Eco. Nelly Luzuriaga
CONTADORA DEL CONJUNTO HABITACIONAL

) Chequeado y Verificado
[Comprobado con Documento

CONCILIACIONES Y ESTADOS DE CUENTA DEL BANCO DE LOJA PERIODO 2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C .TDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/01/2010 al 31/01/2010
SALDO ANTERIOR: 0.00

CONCILIAD	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
29/01/2010	18/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	SANMARTIN UREÑA RITA	LOJA - CONJ HAB LA	13530234	0,00	4,00	1.549,77
29/01/2010	28/01/2010	CH	PAGO DE TELEFONO	Cheque Nro: 57	JORGE LEONARDO PULLAGUARI	Cheque Nro: 57	42,87	0,00	1.506,90
31/01/2010	31/01/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ESTADO DE CUENTA OCASIONAL	BANCO DE LOJA-CONJUNTO	74481	1,83	0,00	1.505,07
31/01/2010	31/01/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE	BANCO DE LOJA-CONJUNTO	261846	1,66	0,00	1.503,41
							5.446,36	6.949,77	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (60)	6.949,77
CH - CHEQUE (3)	-5.442,87
ND - NOTA DE DEBITO (2)	-3,49
	1.503,41

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	2.308,64
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1503.41

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
30/12/2009	51	Flores Vicente	805,23
		Total Cheques girados nó cobrados	805,23

103

✓ Verificado

D - 1
12 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIO\. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/02/2010 al 28/02/2010
SALDO ANTERIOR: 1503.41

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
23/02/2010	23/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MALDONADO AGUILAR EUFEMIA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13577215	0.00	185.00	812.71
23/02/2010	11/03/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MENDOZA BLANCA BEATRIZ -- L(	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	11434758	0.00	48.50	861.21
25/02/2010	25/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ROBLES ARMIJOS MARINA DEL C	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13304620	0.00	105.00	966.21
25/02/2010	25/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ROBLES ARMIJOS MARINA DEL C	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	12753639	0.00	232.50	1,198.71
25/02/2010	15/03/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	URREGO TOLEDO CARMEN MAR	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13304929	0.00	470.00	1,668.71
25/02/2010	20/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	SARITAMA ROBLES MILTO ALONS	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13008485	0.00	105.00	1,773.71
26/02/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MERCHAN ELIZALDE CESAR EMI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13349701	0.00	4.00	1,777.71
26/02/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VIRE VIÑAMAGUA LUIS GUILLERM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13349698	0.00	4.00	1,781.71
26/02/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13349700	0.00	4.00	1,785.71
26/02/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13349702	0.00	160.00	1,945.71
26/02/2010	24/01/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GUAMAN GORDILLO MARIA DEL (	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13333638	0.00	4.00	1,949.71
26/02/2010	24/01/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO GORDILLO BRIGIDA /	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13333639	0.00	4.00	1,953.71
28/02/2010	28/02/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE LOJA	344073	1.66	0.00	1,952.05
							6,440.66	6,889.30	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (68)	6,889.30
CH - CHEQUE (3)	-6,430.00
ND - NOTA DE DEBITO (2)	-10.66
	448.64

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1952.05
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1952.05

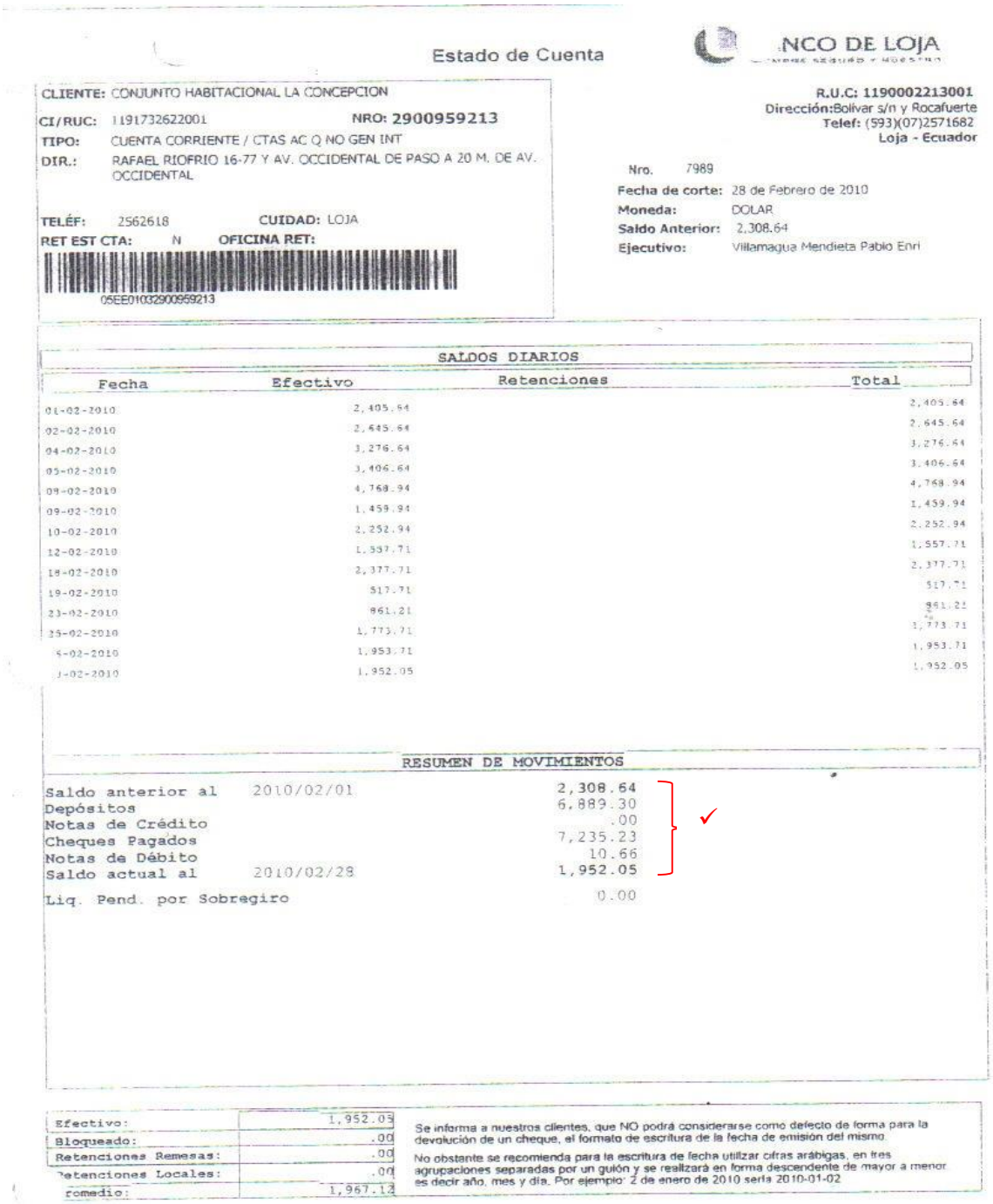
✓ Verificado

✓

D - 1
13 - 116

D - 1

14 - 116



Estado de Cuenta

NCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 NRO: 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:

05EE0103290959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7989
Fecha de corte: 28 de Febrero de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 2,308.64
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-02-2010	2,405.64		2,405.64
02-02-2010	2,645.64		2,645.64
04-02-2010	3,276.64		3,276.64
05-02-2010	3,406.64		3,406.64
08-02-2010	4,768.94		4,768.94
09-02-2010	1,459.94		1,459.94
10-02-2010	2,252.94		2,252.94
12-02-2010	1,557.71		1,557.71
16-02-2010	2,377.71		2,377.71
19-02-2010	517.71		517.71
23-02-2010	861.21		861.21
25-02-2010	1,773.71		1,773.71
26-02-2010	1,953.71		1,953.71
28-02-2010	1,952.05		1,952.05

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/02/01	2,308.64
Depósitos		6,889.30
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		7,235.23
Notas de Débito		10.66
Saldo actual al	2010/02/28	1,952.05
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	1,952.05
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	1,967.13

Se informa a nuestros clientes, que NO podrá considerarse como defecto de forma para la devolución de un cheque, el formato de escritura de la fecha de emisión del mismo.

No obstante se recomienda para la escritura de fecha utilizar cifras arábigas, en tres agrupaciones separadas por un guión y se realizará en forma descendente de mayor a menor es decir año, mes y día. Por ejemplo: 2 de enero de 2010 sería 2010-01-02

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION . LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/03/2010 al 31/03/2010
SALDO ANTERIOR: 1952.05

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
31/03/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	13349710	0.00	4.00	3,438.56
31/03/2010	10/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14152559	0.00	130.00	3,568.56
31/03/2010	31/03/2010	CH	TRASPASO DE DINERO A	Cheque Nro: 63	JORGE LEONARDO PULLAGUAR	Cheque Nro: 63	2,800.00	0.00	768.56
31/03/2010	31/03/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE LOJA	409738	1.66	0.00	766.90
							7,701.66	**6,516.51**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (60)	6,516.51
CH - CHEQUE (3)	-7,700.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-1,185.15

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	766.90
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	766.90

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
15 - 116

D - 1

16 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION

CI/RUC: 1191732622001 **NRO:** **2900959213**

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CUIDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01042900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 8036
Fecha de corte: 31 de Marzo de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 1,952.05
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
15-03-2010	2,783.45		2,783.45
17-03-2010	2,933.45		2,933.45
18-03-2010	3,460.24		3,460.24
19-03-2010	460.24		460.24
22-03-2010	1,431.06		1,431.06
24-03-2010	1,651.06		1,651.06
25-03-2010	2,556.06		2,556.06
26-03-2010	2,876.06		2,876.06
29-03-2010	3,108.56		3,108.56
30-03-2010	3,208.56		3,208.56
31-03-2010	766.90		766.90

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/03/01	1,952.05
Depósitos		6,516.51
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		7,700.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/03/31	766.90
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	766.90
Bloqueado:	.00
Re ones Remesas:	.00
Re nes Locales:	.00
Promedio:	1,848.68

¿Qué necesita?
El BANCO DE LOJA lo hace realidad
Solicite ya su CRÉDITO !!!
Contáctenos al (07)257 2000 opción 3

Pág: 3

✓ **Verificado**

D - 1

17 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCION
FECHA: Del 01/04/2010 al 30/04/2010
SALDO ANTERIOR: 766.90

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
			DP - DEPOSITO BANCARIO (54)					10,254.93	
			CH - CHEQUE (2)				-4,500.00		
			ND - NOTA DE DEBITO (1)				-1.66		
								5,753.27	

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	6520.17
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	6520.17

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

18 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO:** 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 **CUIDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**
05EE01052900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7914
Fecha de corte: 30 de Abril de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 766.90
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
22-04-2010	1,785.71		1,785.71
23-04-2010	4,155.19		4,155.19
26-04-2010	5,609.33		5,609.33
27-04-2010	6,009.33		6,009.33
28-04-2010	6,119.33		6,119.33
29-04-2010	6,351.83		6,351.83
30-04-2010	6,520.17		6,520.17

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/04/01	766.90
Depósitos		10,254.93
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		4,500.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/04/30	6,520.17
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	6,520.17
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	2,756.00

¿Qué necesita? El BANCO DE LOJA lo hace realidad
Solicite ya su CRÉDITO !!!
Contáctenos al (07)257 2000 opción 3

Pág: 3

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/05/2010 al 31/05/2010
SALDO ANTERIOR: 6520.17

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
	DP - DEPOSITO BANCARIO (54)				15,370.03				
	CH - CHEQUE (2)				-17,000.00				
	ND - NOTA DE DEBITO (1)				-1.66				
					-1,631.63				

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	4888.54
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	4888.54

Cheques girados no cobrados (tránsito)

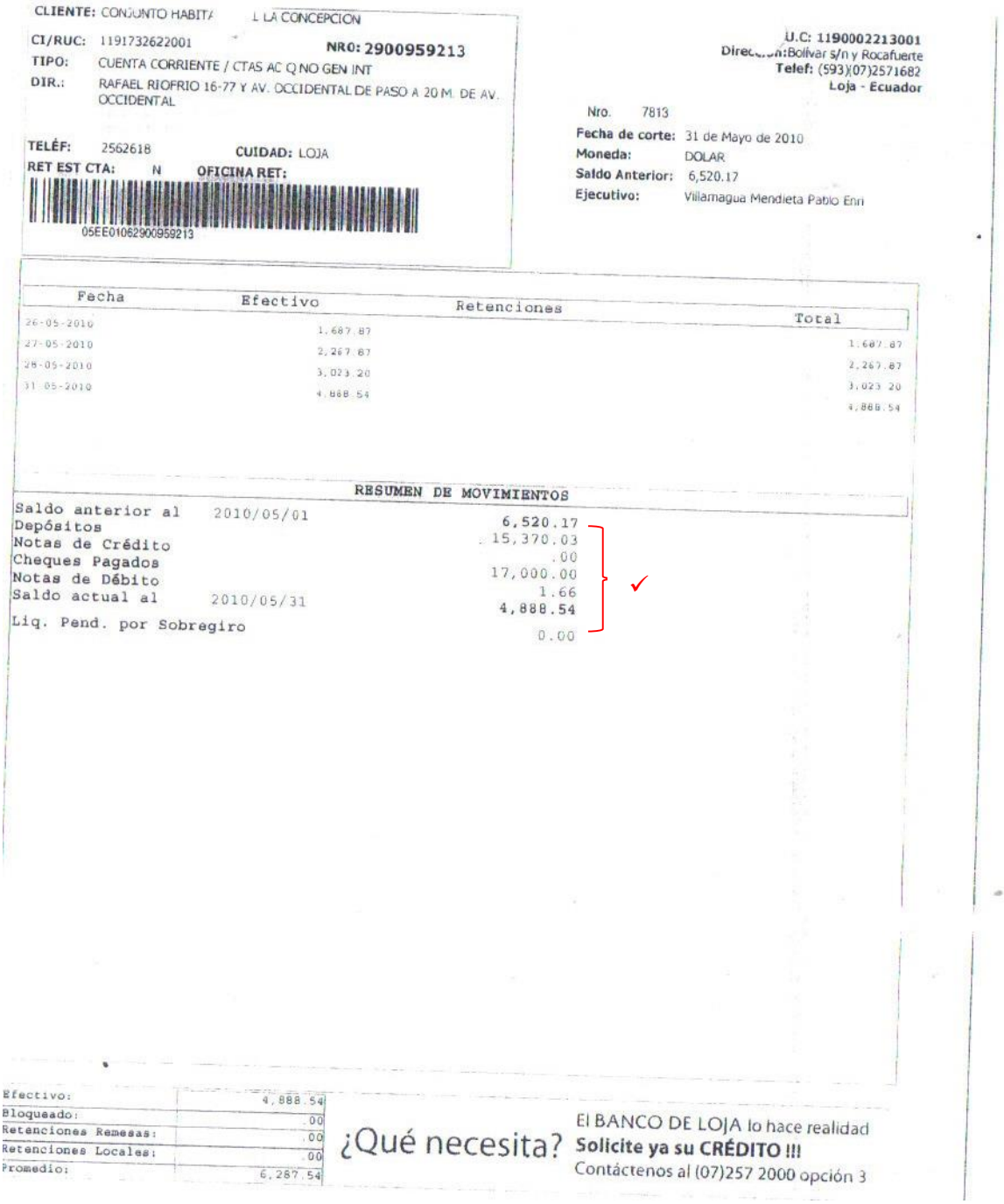
FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

20 - 116



CLIENTE: CONJUNTO HABITA L LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001
NRO: 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:
05EE01062900959213

U.C: 1190002213001
Direcc...n:Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7813
Fecha de corte: 31 de Mayo de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 6,520.17
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
26-05-2010	1,687.87		1,687.87
27-05-2010	2,267.87		2,267.87
28-05-2010	3,023.20		3,023.20
31-05-2010	4,888.54		4,888.54

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/05/01	6,520.17
Depósitos		15,370.03
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		17,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/05/31	4,888.54
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	4,888.54
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	6,287.54

¿Qué necesita? El BANCO DE LOJA lo hace realidad
Solicite ya su CRÉDITO !!!
Contáctenos al (07)257 2000 opción 3

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/06/2010 al 30/06/2010
SALDO ANTERIOR: 4888.54

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/06/2010	19/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MEDINA MUÑOZ TANNIA NOEMI --	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14504129	0.00	136.00	767.04
30/06/2010	19/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MEDINA MUÑOZ TANNIA NOEMI --	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14504129	0.00	29.41	796.45
30/06/2010	19/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MEDINA MUÑOZ ZANDRA EUFEM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14504128	0.00	610.68	1,407.13
30/06/2010	19/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MEDINA MUÑOZ ZANDRA EUFEM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14504128	0.00	136.00	1,543.13
30/06/2010	19/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MEDINA MUÑOZ ZANDRA EUFEM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14504128	0.00	40.43	1,583.56
30/06/2010	10/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VIRE VIÑAMAGUA LUIS GUILLERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14518732	0.00	4.00	1,587.56
30/06/2010	10/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MERCHAN ELIZALDE CESAR EMI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14518734	0.00	4.00	1,591.56
30/06/2010	10/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14518731	0.00	4.00	1,595.56
30/06/2010	10/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14292081	0.00	20.00	1,615.56
30/06/2010	30/06/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE LOJA	141090	1.66	0.00	1,613.90
							17,001.66	**13,727.02**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (67)	13,727.02
CH - CHEQUE (2)	-17,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-3,274.64

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1613.90
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1613.90

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

112

✓ Verificado

D - 1
21 - 116

D - 1

22 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO:** 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CUIDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01072900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7886
Fecha de corte: 30 de Junio de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 4,888.54
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
09-06-2010	12,890.37		12,890.37
11-06-2010	13,110.37		13,110.37
12-06-2010	13,214.37		13,214.37
14-06-2010	13,222.37		13,222.37
15-06-2010	1,662.37		1,662.37
16-06-2010	2,852.37		2,852.37
17-06-2010	2,961.72		2,961.72
18-06-2010	3,221.72		3,221.72
19-06-2010	3,261.72		3,261.72
21-06-2010	4,001.72		4,001.72
29-06-2010	1.72		1.72
30-06-2010	1,613.90		1,613.90

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/06/01	4,888.54
Depósitos		13,727.02
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		17,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/06/30	1,613.90
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	1,613.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	6,997.36

Nuevamente Primeros en el Ranking Financiero
Mejor Banco Pequeño
2006 - 2008 - 2009 - 2010

Pág: 3

✓ **Verificado**

D – 1

23 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/07/2010 al 31/07/2010

SALDO ANTERIOR: 1613.90

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	28924.43
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	28924.43

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

24 - 116

Estado de Cuenta

NCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION

CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CUIDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01082900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7766
Fecha de corte: 31 de Julio de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 1,613.90
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
08-07-2010	6,735.97		6,735.97
09-07-2010	7,065.97		7,065.97
10-07-2010	7,175.97		7,175.97
12-07-2010	12,443.29		12,443.29
13-07-2010	13,491.76		13,491.76
14-07-2010	14,091.76		14,091.76
16-07-2010	16,528.16		16,528.16
19-07-2010	23,362.81		23,362.81
20-07-2010	23,691.47		23,691.47
21-07-2010	24,151.47		24,151.47
22-07-2010	24,260.80		24,260.80
23-07-2010	24,490.80		24,490.80
26-07-2010	24,620.80		24,620.80
27-07-2010	28,400.80		28,400.80
29-07-2010	28,550.80		28,550.80
30-07-2010	28,784.09		28,784.09
31-07-2010	28,924.43		28,924.43

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/07/01	1,613.90
Depósitos		27,312.19
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/07/31	28,924.43
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	28,924.43
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	15,661.33

Estimado cliente, nuestros Auditores Externos "KPMG del Ecuador Cía. Ltda." se encuentran realizando la auditoría de nuestros estados financieros, por lo que solicitamos comparar los saldos de este estado de cuenta con sus registros y en caso que no este de acuerdo con los mismos informar por escrito a la casilla 1715-0038B Quito - Ecuador, Ref. Banco de Loja, o al fax (02) 2450-356 / (02) 2444-228 Ext. 220

Pág: 3

✓ **Verificado**

D – 1

25 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/08/2010 al 31/08/2010

SALDO ANTERIOR: 28924.43

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	17310.36
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	17310.36

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

26 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION

CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CUIDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

06EE01092900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7690
Fecha de corte: 31 de Agosto de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 28,924.43
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
12-08-2010	7,215.24		7,215.24
14-08-2010	8,715.24		8,715.24
16-08-2010	9,389.42		9,389.42
17-08-2010	10,036.10		10,036.10
18-08-2010	12,541.10		12,541.10
19-08-2010	13,421.10		13,421.10
21-08-2010	13,532.13		13,532.13
23-08-2010	13,658.28		13,658.28
25-08-2010	14,318.34		14,318.34
26-08-2010	16,351.34		16,351.34
30-08-2010	17,210.02		17,210.02
31-08-2010	17,310.36		17,310.36

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/08/01	28,924.43
Depósitos		23,387.59
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		35,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/08/31	17,310.36
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	17,310.36
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	19,665.83

Nuevamente: Primeros en el Ranking Financiero
Mejor Banco Pequeño del País
2006 - 2008 - 2009 - 2010

Pág: 4

✓ **Verificado**

D – 1

27 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/09/2010 al 30/09/2010

SALDO ANTERIOR: 17310.36

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
		CH	CHEQUE (2)		-26,056.30				
		ND	NOTA DE DEBITO (2)		-1.96				
		TR	TRANSFERENCIAS (1)		8,400.00				
					-716.86				

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	16593.50
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	16593.50

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D – 1

28 - 116

CLIENTE: CONJUNTO HAL ...IONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 NRO: 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:
05EE01102900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7737
Fecha de corte: 30 de Septiembre de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 17,310.36
Ejecutivo: Villamagua Méndieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
28-09-2010	15,968.13		15,968.13
29-09-2010	16,415.16		16,415.16
30-09-2010	16,593.50		16,593.50

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/09/01	17,310.36
Depósitos		15,341.40
Notas de Crédito		10,000.00
Cheques Pagados		26,056.30
Notas de Débito		1.96
Saldo actual al	2010/09/30	16,593.50
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	16,593.50
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	14,505.04

Tienes una Cuenta Corriente?
www.bancodeloja.fin.ec

✓ Verificado

D - 1

29 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION 4. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/10/2010 al 31/10/2010

SALDO ANTERIOR: 16593.50

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

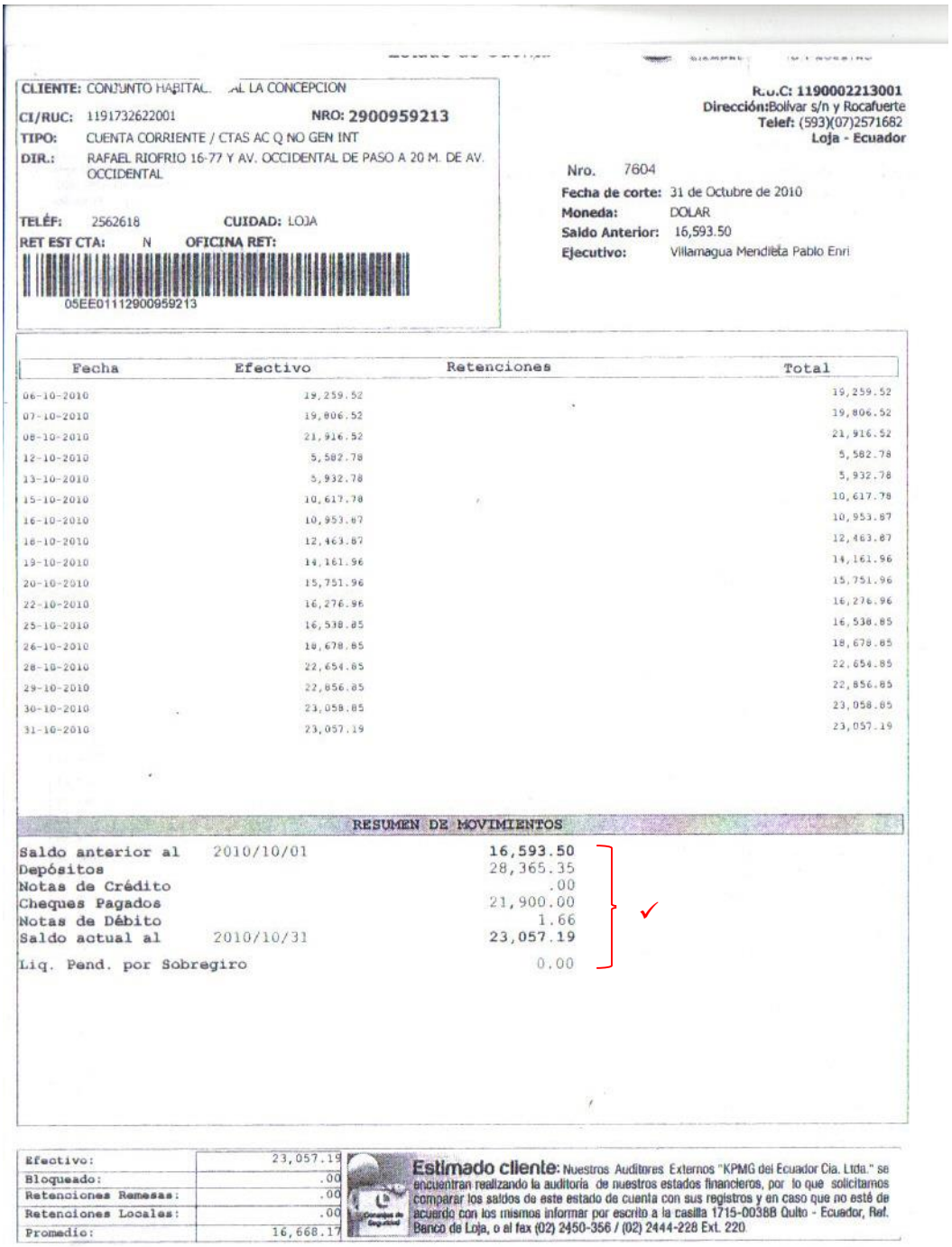
SALDO CONCILIADO:	23057.19
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	23057.19

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado



CLIENTE: CONJUNTO HABITAL ...AL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 NRO: 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:
05EE01112900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7604
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 16,593.50
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
06-10-2010	19,259.52		19,259.52
07-10-2010	19,806.52		19,806.52
08-10-2010	21,916.52		21,916.52
12-10-2010	5,582.78		5,582.78
13-10-2010	5,932.78		5,932.78
15-10-2010	10,617.78		10,617.78
16-10-2010	10,953.87		10,953.87
18-10-2010	12,463.87		12,463.87
19-10-2010	14,161.96		14,161.96
20-10-2010	15,751.96		15,751.96
22-10-2010	16,276.96		16,276.96
25-10-2010	16,538.85		16,538.85
26-10-2010	18,678.85		18,678.85
28-10-2010	22,654.85		22,654.85
29-10-2010	22,856.85		22,856.85
30-10-2010	23,058.85		23,058.85
31-10-2010	23,057.19		23,057.19

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/10/01	16,593.50
Depósitos		28,365.35
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		21,900.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2010/10/31	23,057.19
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	23,057.19
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	16,668.17

Estimado cliente: Nuestros Auditores Externos "KPMG del Ecuador Cia. Ltda." se encuentran realizando la auditoría de nuestros estados financieros, por lo que solicitamos comparar los saldos de este estado de cuenta con sus registros y en caso que no esté de acuerdo con los mismos informar por escrito a la casilla 1715-00388 Quito - Ecuador, Ref. Banco de Loja, o al fax (02) 2450-356 / (02) 2444-228 Ext. 220.

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION . LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/11/2010 al 30/11/2010
SALDO ANTERIOR: 23057.19

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
29/11/2010	27/12/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	UDAY PATIÑO MILTON VINICIO --	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	2174721	0.00	20.00	19,577.21
29/11/2010	27/12/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	UDAY PATIÑO MILTON VINICIO --	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	2174721	0.00	90.00	19,667.21
30/11/2010	30/11/2010	CH	TRASPASO DE DINERO A	Cheque Nro: 80	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 80	19,000.00	0.00	667.21
30/11/2010	30/11/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE LOJA	550971	1.66	0.00	665.55
30/11/2010	30/11/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MALDONADO AGUILAR EUFEMIA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15092454	0.00	185.00	850.55
30/11/2010	10/12/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CASTILLO VEGA FRANCISCO TOI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14084999	0.00	78.63	929.18
30/11/2010	10/12/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CASTILLO VEGA FRANCISCO TOI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14084999	0.00	165.00	1,094.18
30/11/2010	24/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MERCHAN ELIZALDE CESAR EMI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14424624	0.00	4.00	1,098.18
30/11/2010	24/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VIRE VIÑAMAGUA LUIS GUILLERM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15595771	0.00	4.00	1,102.18
30/11/2010	24/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15595770	0.00	4.00	1,106.18
							59,002.56	**37,051.55**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (93)	37,051.55
ND - NOTA DE DEBITO (3)	-2.56
CH - CHEQUE (4)	-59,000.00
	-21,951.01

RESUMEN GLOBAL

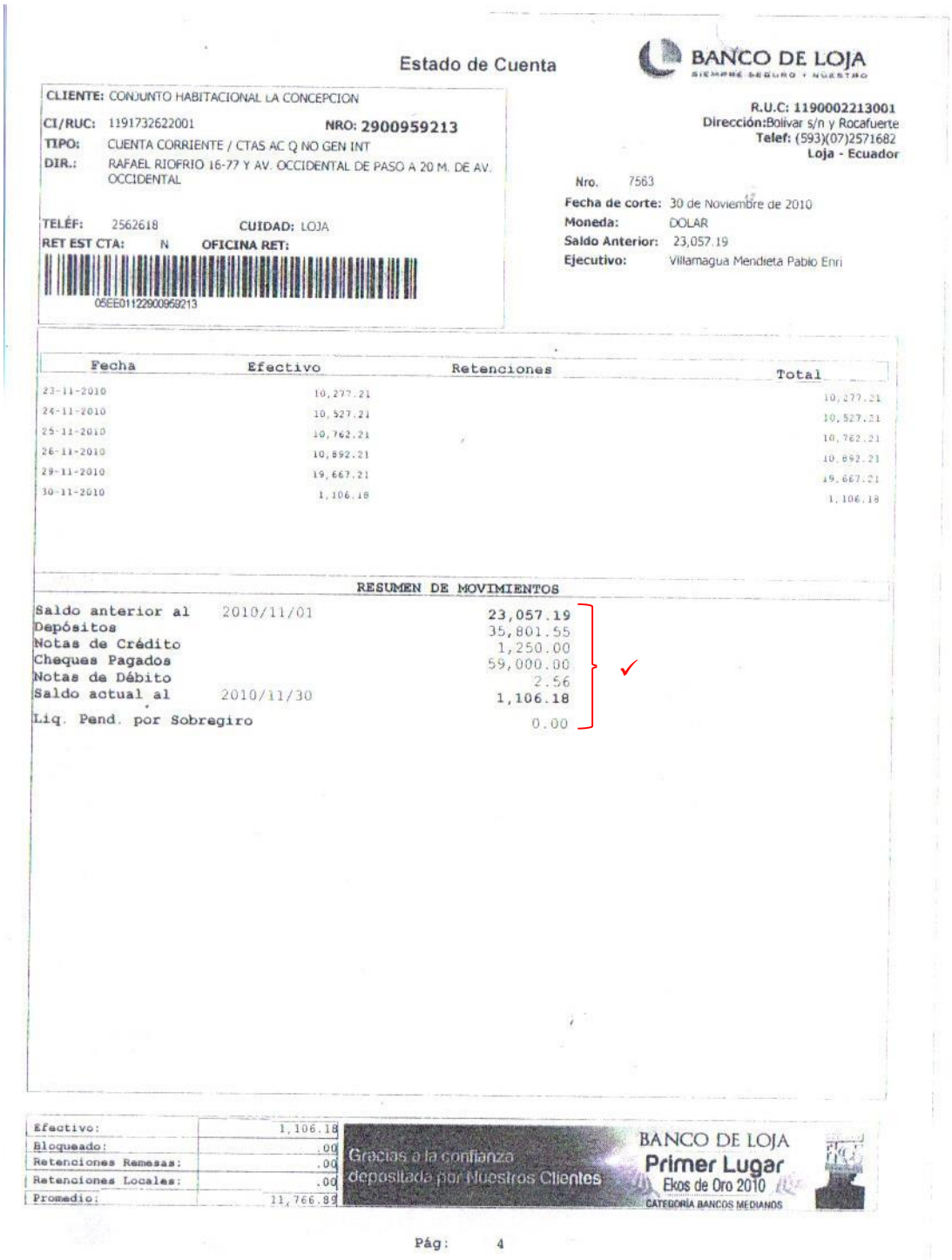
SALDO CONCILIADO:	1106.18
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1106.18

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado



Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 NRO: 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:
05EE0112290959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7563
Fecha de corte: 30 de Noviembre de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 23,057.19
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
23-11-2010	10,277.21		10,277.21
24-11-2010	10,527.21		10,527.21
25-11-2010	10,762.21		10,762.21
26-11-2010	10,892.21		10,892.21
29-11-2010	19,667.21		19,667.21
30-11-2010	1,106.18		1,106.18

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2010/11/01	23,057.19
Depósitos		35,801.55
Notas de Crédito		1,250.00
Cheques Pagados		59,000.00
Notas de Débito		2.56
Saldo actual al	2010/11/30	1,106.18
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	1,106.18
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	11,766.89

Gracias a la confianza depositada por Nuestros Clientes
BANCO DE LOJA
Primer Lugar
Ekos de Oro 2010
CATEGORIA BANCOS MEDIANOS

Pág: 4

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/12/2010 al 31/12/2010
SALDO ANTERIOR: 1106.18

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/12/2010	13/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	QUEVEDO VEGA FRANCISCA IRA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15641719	0.00	36.00	5,590.82
30/12/2010	13/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	QUEVEDO VEGA FRANCISCA IRA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15641719	0.00	106.96	5,697.78
30/12/2010	13/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	QUEVEDO VEGA FRANCISCA IRA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15641719	0.00	57.04	5,754.82
31/12/2010	31/12/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE LOJA	640302	1.66	0.00	5,753.16
31/12/2010	31/12/2010	DP	VALORES NO IDENTIFICAI	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	CONJUNTO HABITACIONAL	15656349-13858209-:	0.00	1,018.00	6,771.16
							26,001.66	**31,666.64**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (121)	31,666.64
CH - CHEQUE (3)	-26,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	5,664.98

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	6771.16
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	6771.16

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
33 - 116

D - 1

34 - 116

CLIENTE: CONJUNTO HABITAC LA CONCEPCION

CI/RUC: 1191732622001 NRO: 2900959213

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 CUIDAD: LOJA

LET EST CTA: N OFICINA RET:

05EE01012900959213

.C: 1190002213001
Direccion:Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7724
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2010
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 1,106.18
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-12-2010	3,856.18		3,856.18
02-12-2010	4,368.18		4,368.18
03-12-2010	6,619.27		6,619.27
06-12-2010	7,424.27		7,424.27
07-12-2010	8,224.27		8,224.27
08-12-2010	8,404.27		8,404.27
09-12-2010	8,789.27		8,789.27
10-12-2010	8,954.27		8,954.27
13-12-2010	12,729.12		12,729.12
14-12-2010	13,729.12		13,729.12
15-12-2010	2,689.12		2,689.12
16-12-2010	5,529.12		5,529.12
17-12-2010	7,209.12		7,209.12
19-12-2010	7,789.12		7,789.12
20-12-2010	8,204.12		8,204.12
21-12-2010	9,561.24		9,561.24
22-12-2010	3,541.03		3,541.03
23-12-2010	6,023.09		6,023.09
27-12-2010	7,318.09		7,318.09
28-12-2010	8,702.97		8,702.97
29-12-2010	3,774.97		3,774.97
30-12-2010	6,772.82		6,772.82
31-12-2010	6,771.16		6,771.16

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

aldo anterior al	2010/12/01	1,106.18
epósitos		31,666.64
otas de Crédito		.00
heques Pagados		26,000.00 ✓
otas de Débito		1.66
aldo actual al	2010/12/31	6,771.16
iq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	6,771.16
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	7,206.74

✓ **Verificado**

CONCILIACIONES Y ESTADOS DE CUENTA DEL BANCO DE LOJA PERIODO 2011

D - 1

35 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/01/2011 al 31/01/2011

SALDO ANTERIOR: 6771.16

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	12268.02
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	12268.02

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados _____

✓ Verificado

D - 1

36 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO:** 2900959213
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE0102290959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7540
Fecha de corte: 31 de Enero de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 6,771.16
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
07-01-2011	17,858.13		17,858.13
08-01-2011	18,068.13		18,068.13
10-01-2011	18,463.06		18,463.06
11-01-2011	25,535.06		25,535.06
12-01-2011	25,755.06		25,755.06
13-01-2011	7,066.06		7,066.06
14-01-2011	9,094.61		9,094.61
16-01-2011	9,259.61		9,259.61
17-01-2011	10,709.51		10,709.51
18-01-2011	11,095.54		11,095.54
19-01-2011	14,782.54		14,782.54
20-01-2011	15,002.54		15,002.54
21-01-2011	15,776.66		15,776.66
22-01-2011	16,016.66		16,016.66
24-01-2011	16,676.68		16,676.68
25-01-2011	18,274.68		18,274.68
26-01-2011	19,014.68		19,014.68
27-01-2011	19,179.68		19,179.68
28-01-2011	9,509.68		9,509.68
31-01-2011	12,268.02		12,268.02

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/01/01	6,771.16
Depósitos		35,498.52
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		30,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/01/31	12,268.02
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	12,268.02
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	14,253.89

Pág: 5

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C/ LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/02/2011 al 28/02/2011
SALDO ANTERIOR: 12268.02

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
28/02/2011	28/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	TORRES CARAGUAY JULIO CESA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15430140	0.00	15.00	45,909.83
28/02/2011	28/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION PUGLLA LAURO RAMIR	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15885631	0.00	1,250.00	47,159.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	159415	0.00	4.00	47,163.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CARRION CORDOVA MARIA TERI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	14941623	0.00	300.00	47,463.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MERCHAN ELIZALDE CESAR EMI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	10109146	0.00	165.00	47,628.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MERCHAN ELIZALDE CESAR EMI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	1010416	0.00	4.00	47,632.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VIRE VIÑAMAGUA LUIS GUILLERM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	1147160	0.00	4.00	47,636.83
28/02/2011	02/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VIRE VIÑAMAGUA LUIS GUILLERM	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	101416	0.00	165.00	47,801.83
28/02/2011	28/02/2011	ND	COMISIONES BANCARIAS	COMISIONES POR SERVICIOS BA	BANCO DE LOJA	139095	1.66	0.00	47,800.17
							30,010.66	**65,542.81**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (156)	65,542.81
ND - NOTA DE DEBITO (2)	-10.66
CH - CHEQUE (1)	-30,000.00
	35,532.15

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	47800.17
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	47800.17

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
37 - 116

D - 1

38 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01032900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7434
Fecha de corte: 28 de Febrero de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 12,268.02
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
24-02-2011	40,703.83		40,703.83
26-02-2011	41,373.83		41,373.83
28-02-2011	47,800.17		47,800.17

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/02/01	12,268.02
Depósitos		65,542.81
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		30,000.00
Notas de Débito		10.66
Saldo actual al	2011/02/28	47,800.17
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	47,800.17
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	35,596.67

Pág: 5

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/04/2011 al 30/04/2011
SALDO ANTERIOR: 38570.61

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/04/2011	30/05/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	COLLAGUAZO ROBLES GUSTAVC	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15957665	0.00	191.00	33,836.53
30/04/2011	30/04/2011	ND	COMISIONES BANCARIAS	COMISION POR SERVICIOS BANC	BANCO DE LOJA	775728	1.66	0.00	33,834.87
							35,001.66	30,265.92	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (119)	30,265.92
CH - CHEQUE (2)	-35,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-4,735.74

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	33834.87
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	33834.87

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

131
Verificado
D - 1
39 - 116

D - 1

40 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**
05EE0105290959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7378
Fecha de corte: 30 de Abril de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 38,570.61
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enrl

BANCO DE LOJA S.A.
Bolivar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
29-04-2011	33,558.53		33,558.53
30-04-2011	33,834.87		33,834.87

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/04/01	38,570.61
Depósitos		30,265.92
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		35,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/04/30	33,834.87
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	33,834.87
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	33,838.42

LOJA Aló
La manera más rápida de acceder a tu Banco
las 24 horas del día, los 7 días de la semana
MARQUE AL: 1 700 70 70 70

Pág: 5

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/05/2011 al 31/05/2011
SALDO ANTERIOR: 33834.87

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
							30,001.66	25,327.55	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (85)	25,327.55
CH - CHEQUE (3)	-30,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-4,674.11

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	29160.76
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	29160.76

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01082900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7411
Fecha de corte: 31 de Mayo de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 33,834.87
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
13-05-2011	30,263.59		30,263.59
14-05-2011	30,480.59		30,480.59
16-05-2011	30,700.59		30,700.59
17-05-2011	33,433.09		33,433.09
18-05-2011	34,927.18		34,927.18
19-05-2011	36,961.18		36,961.18
23-05-2011	36,761.18		36,761.18
24-05-2011	37,079.24		37,079.24
26-05-2011	37,314.24		37,314.24
27-05-2011	37,514.24		37,514.24
30-05-2011	40,185.24		40,185.24
31-05-2011	29,160.76		29,160.76

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/05/01	33,834.87
Depósitos		25,327.55
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		30,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/05/31	29,160.76
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	29,160.76
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	33,384.74

Pág: 4

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C' LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/06/2011 al 30/06/2011
SALDO ANTERIOR: 29160.76

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	34695.29
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	34695.29

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01072900959213

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7359
Fecha de corte: 30 de Junio de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 29,160.76
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
03-06-2011	31,171.67		31,171.67
06-06-2011	33,901.67		33,901.67
07-06-2011	34,123.73		34,123.73
08-06-2011	41,673.73		41,673.73
09-06-2011	42,712.26		42,712.26
10-06-2011	43,835.26		43,835.26
11-06-2011	45,487.08		45,487.08
14-06-2011	27,407.20		27,407.20
15-06-2011	28,417.20		28,417.20
16-06-2011	29,658.20		29,658.20
17-06-2011	30,715.23		30,715.23
18-06-2011	30,990.23		30,990.23
20-06-2011	33,000.34	544.75	33,545.09
21-06-2011	33,973.37	544.75	34,518.12
22-06-2011	35,218.12		35,218.12
23-06-2011	35,807.84		35,807.84
24-06-2011	38,557.82		38,557.82
28-06-2011	41,657.82		41,657.82
29-06-2011	41,806.73		41,806.73
30-06-2011	34,695.29		34,695.29

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/06/01	29,160.76
Depósitos		34,536.19
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		29,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/06/30	34,695.29
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	34,695.29
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	35,850.07

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIOI 'A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/07/2011 al 31/07/2011
SALDO ANTERIOR: 34695.29

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
27/07/2011	27/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	BARRERA RAMOS RAFAEL GUST	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	2097962	0.00	321.53	15,341.48
27/07/2011	27/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VALLE ACARO JOSE ESTUARDO	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	1930957	0.00	24.00	15,365.48
27/07/2011	27/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VALLE ACARO JOSE ESTUARDO	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	1930957	0.00	642.18	16,007.66
27/07/2011	27/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	APONTE RUEDA VEYDERT HOME	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	16542016	0.00	110.00	16,117.66
27/07/2011	26/07/2011	CH	TRASPASO DE DINERO A	Cheque Nro: 99	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 99	10,000.00	0.00	6,117.66
28/07/2011	22/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GUAMAN AMAY SILVIA LASTENIA	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	16542169	0.00	2,500.00	8,617.66
29/07/2011	03/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GAONA BENAVIDEZ NANCY BEAT	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	16537920	0.00	115.00	8,732.66
29/07/2011	03/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GAONA BENAVIDEZ NANCY BEAT	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	16537922	0.00	4.00	8,736.66
29/07/2011	16/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	BRICEÑO ABILA RICHARD EFRAI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	2270088	0.00	1,025.00	9,761.66
29/07/2011	13/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CALDERON CAMACHO NELLY IRI	LOJA - CONJ HAB LA CONCEPCI	15508664	0.00	111.03	9,872.69
31/07/2011	31/07/2011	ND	COMISION POR ENTREGA	COMISION POR ENTREGA DE ES	BANCO DE LOJA	481366	1.66	0.00	9,871.03
							55,001.66	30,177.40	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (67)	30,177.40
CH - CHEQUE (3)	-55,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-24,824.26

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	9871.03
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	9871.03

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

137

✓ Verificado

D - 1
45 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
CI/RUC: 1191732622001 **NRO: 2900959213**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL DE PASO A 20 M. DE AV. OCCIDENTAL
TELÉF: 2562618 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**
05EE0108290095921 3

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 7345
Fecha de corte: 31 de Julio de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 34,695.29
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolivar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
28-07-2011	8,617.66		8,617.66
29-07-2011	9,872.69		9,872.69
31-07-2011	9,871.03		9,871.03

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/07/01	34,695.29
Depósitos		30,177.40
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		55,000.00
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/07/31	9,871.03
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	9,871.03
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	22,356.88

100% nueva tarjeta de debito
activa BANCO DE LOJA
- Transacciones sin costo
- Atención 24 horas del día, 365 días del año
- Cobertura Nacional en más de 3000 cajeros con las redes AEXE BANRED

Pág: 4

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION 'A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: BANCO DE LOJA - CIA
FECHA: Del 01/08/2011 al 31/08/2011
SALDO ANTERIOR: 0.00

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
31/08/2011	31/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA JHOANNA MAR	BANCO DE LOJA - CIA	16134629	0.00	24.00	3,460.41
31/08/2011	31/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA JHOANNA MAR	BANCO DE LOJA - CIA	16134629	0.00	428.42	3,888.83
31/08/2011	31/08/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA JHOANNA MAR	BANCO DE LOJA - CIA	16134629	0.00	65.00	3,953.83
31/08/2011	01/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ENCALADA GOMEZ REDEMPTA \	BANCO DE LOJA - CIA	1728643	0.00	8.50	3,962.33
31/08/2011	01/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ENCALADA GOMEZ REDEMPTA \	BANCO DE LOJA - CIA	1728643	0.00	68.00	4,030.33
31/08/2011	01/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ENCALADA GOMEZ REDEMPTA \	BANCO DE LOJA - CIA	1728643	0.00	165.00	4,195.33
31/08/2011	31/08/2011	ND	COMISION POR ENTREGA	COMISION POR SERVICIO BANCA	BANCO DE LOJA	585778	1.66	0.00	4,193.67
							28,031.66	**32,225.33**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

TR - TRANSFERENCIAS (3)	8,086.12
DP - DEPOSITO BANCARIO (60)	24,139.21
CH - CHEQUE (2)	-28,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (2)	-31.66
	4,193.67

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	4193.67
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	4193.67

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

48 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

CLIENTE: CONJUNTO HABI IAL LA CONCEPCION CIA.
CI/RUC: 1191733637001 NRO: **2901305138**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562818 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:

05EE01092901305138

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 9557
Fecha de corte: 31 de Agosto de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: .00
Ejecutivo: Aguilera Buele Maria Del Carme

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
31-08-2011	4,191.67		4,191.67

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/08/11	.00
Depósitos		24,139.21
Notas de Crédito		8,086.12
Cheques Pagados		28,000.00
Notas de Débito		31.66
Saldo actual al	2011/08/31	4,193.67
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	4,193.67
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	4,451.17

Compras Estudios Viajes
DISFRUTE AHORA con VISA Banco de Loja
Solicite un AVANCE EN EFECTIVO, difiéralo y páguelo en cómodas cuotas

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C/ LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: BANCO DE LOJA - CIA
FECHA: Del 01/09/2011 al 30/09/2011
SALDO ANTERIOR: 4193.67

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	14423.73
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-643.35
= BALANCE EN CUENTA	13780.38

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
30/09/2011	Cheque Nro: 9	GALVEZ MORENO JORGE	643.35
	Total Cheques girados no cobrados		643.35

141

✓ Verificado

D - 1
49 - 116

D - 1

50- 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
CI/RUC: 1191733637001 **NRO: 2901305138**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562818 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01102901305138

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 10547
Fecha de corte: 30 de Septiembre de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 4,193.67
Ejecutivo: Aguilera Buele Maria Del Carme

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 5368

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
14-09-2011	5,656.36		5,656.36
15-09-2011	8,089.36		8,089.36
16-09-2011	8,309.36		8,309.36
19-09-2011	13,725.45		13,725.45
20-09-2011	14,525.45		14,525.45
22-09-2011	15,505.45		15,505.45
23-09-2011	20,005.45		20,005.45
26-09-2011	21,175.45		21,175.45
27-09-2011	23,260.02		23,260.02
28-09-2011	14,211.63		14,211.63
29-09-2011	14,446.63		14,446.63
30-09-2011	14,423.73		14,423.73

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/09/01	4,193.67
Depósitos		24,948.54
Notas de Crédito		8,500.00
Cheques Pagados		23,216.52
Notas de Débito		1.96
Saldo actual al	2011/09/30	14,423.73
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	14,423.73
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	10,370.01

Pág: 4

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C' LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: BANCO DE LOJA - CIA
FECHA: Del 01/10/2011 al 31/10/2011
SALDO ANTERIOR: 14423.73

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	8753.90
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-42.96
= BALANCE EN CUENTA	8710.94

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
27/10/2011	Cheque Nro: 26	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO ROOSEVELT	42.96
	Total Cheques girados no cobrados		42.96

143

Verificado

D - 1
51 - 116

D - 1

52 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABI AL LA CONCEPCION CIA.
CI/RUC: 1191733637001 NRO: 2901305138
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562818 CIUDAD: LOJA
RET EST CTA: N OFICINA RET:

05EE01112901305138

R.U.C: 1190002213001
Dirección:Bolívar s/n y Rocafuerte
Teleſ: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 9396
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 14,423.73
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2011/10/01	14,423.73
Depósitos		36,521.72
Notas de Crédito		.00
Cheques Pagados		42,189.89
Notas de Débito		1.66
Saldo actual al	2011/10/31	8,753.90
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	8,753.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	10,950.09

Matricule su vehículo
de la manera más cómoda y segura
con su VISA Banco de Loja, y listo!!!

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION `A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: BANCO DE LOJA - CIA
FECHA: Del 01/11/2011 al 30/11/2011
SALDO ANTERIOR: 8753.90

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/11/2011	30/11/2011	CH	PAGO DE LUZ	Cheque Nro: 40	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 40	25.40	0.00	25,714.68
30/11/2011	30/11/2011	CH	PAGO DE TELEFONO	Cheque Nro: 41	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 41	23.15	0.00	25,691.53
30/11/2011	30/11/2011	ND	COMISION POR ENTREGA	COMISION POR SERVICIOS BANC	BANCO DE LOJA	224434	1.66	0.00	25,689.87
							37,762.52	**54,698.49**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

CH - CHEQUE (12)	-37,760.86
DP - DEPOSITO BANCARIO (110)	54,698.49
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	16,935.97

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	25689.87
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	25689.87

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

145

D - 1
53 - 116

D - 1

54- 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
CI/RUC: 1191733637001 **NRO: 2901305138**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562818 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE0112201305138

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolivar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 9704
Fecha de corte: 30 de Noviembre de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 8,753.90
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolivar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Notas de Débito	2011/11/30	1.66
Saldo actual al		25,689.87
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

✓

Efectivo:	25,689.87
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	18,248.27

[redacted]

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: BANCO DE LOJA - CIA
FECHA: Del 01/12/2011 al 31/12/2011
SALDO ANTERIOR: 25689.87

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
29/12/2011	29/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CHICAY ANDRADE EVITA ANGEL	BANCO DE LOJA - CIA	2379538	0.00	8.00	27,741.10
29/12/2011	29/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CHICAY ANDRADE EVITA ANGEL	BANCO DE LOJA - CIA	2379538	0.00	990.27	28,731.37
31/12/2011	31/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	DEPOSITO DE PAGO EN EXCESO	CONJUNTO HABITACIONAL	50212	0.00	945.74	29,677.11
31/12/2011	31/12/2011	DP	COMISION POR ENTREGA	COMISION POR ENTREGA DE EST	BANCO DE LOJA	337351	1.66	0.00	29,675.45
							39,152.53	**43,138.11**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (131)	43,136.45
CH - CHEQUE (22)	-39,148.87
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-2.00
	3,985.58

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	29675.45
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-460.00
= BALANCE EN CUENTA	29215.45

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
13/12/2011	Cheque Nro: 51	TENEZACA MORENO ROSA MARÍA	460.00
	Total Cheques girados no cobrados		**460.00**

147

✓ Verificado

D - 1
55 -116

D - 1

56 - 116

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA

CLIENTE: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
CI/RUC: 1191733637001 **NRO: 2901305138**
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV. OCCIDENTAL

TELÉF: 2562818 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01012901305138

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 10147
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2011
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 25,689.87
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Saldo actual al	2011/12/31	29,675.45 ✓
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	29,675.45
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	36,135.30

Estimado cliente, nuestros Auditores Externos "KPMG del Ecuador Cía. Ltda." se encuentran realizando la auditoría de nuestros estados financieros, por lo que solicitamos comparar los saldos de este estado de cuenta con sus registros y en caso que no esté de acuerdo con los mismos informar por escrito a la casilla 1715-00388 Quito – Ecuador, Ref. Banco de Loja, o al fax (02) 2450-356 / (02) 2444-228 Ext. 220."

Pág: 6

✓ **Verificado**

CONCILIACIONES Y ESTADOS DE CUENTA DEL BANCO DEL AUSTRO PERIODO 2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/01/2010 al 31/01/2010
SALDO ANTERIOR: 0.00

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/01/2010	01/01/2010	DP	SALDO ANTERIOR	000000000	SALDO ANTERIOR	000000000	0.00	999.70	999.70
06/01/2010	06/01/2010	CH	CAJA CHICA	Cheque Nro: 1	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 1	200.00	0.00	799.70
13/01/2010	12/01/2010	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 2	MACAS TOLEDO JENNY ALEXAN	Cheque Nro: 2	400.00	0.00	399.70
14/01/2010	14/01/2010	DP	DEPOSITO DE APERTURA	DEPOSITO DE CANCELACION DE	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	13320412	0.00	401.30	801.00
14/01/2010	14/01/2010	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE LA CUENTA Nº 290	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	13320413	0.00	2,000.00	2,801.00
15/01/2010	15/01/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	COMISION POR ENTREGA DE EST	BANCO DEL AUSTRO	267358	0.30	0.00	2,800.70
15/01/2010	14/01/2010	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 3	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	Cheque Nro: 3	450.00	0.00	2,350.70
25/01/2010	25/01/2010	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 4	TANDAZO FRANCISCA DEL CISN	Cheque Nro: 4	200.00	0.00	2,150.70
25/01/2010	25/01/2010	CH	PAGO DE IMPUESTOS MUI	Cheque Nro: 5	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 5	124.53	0.00	2,026.17
26/01/2010	25/01/2010	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE LA CUENTA DEL B	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	17134474	0.00	2,100.00	4,126.17
26/01/2010	25/01/2010	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE LA CUENTA DEL B	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	16134002	0.00	400.00	4,526.17
27/01/2010	26/01/2010	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 6	SOTOMAYOR VIVANCO LUIS OM	Cheque Nro: 6	126.00	0.00	4,400.17
28/01/2010	29/01/2010	DP	PRESTAMO A COMPAÑIA	PRESTAMO QUE HACE LA DRA. A	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	16144364	0.00	9,800.00	14,200.17
29/01/2010	29/01/2010	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 7	PEÑAFIEL CALDERON MARTHA I	Cheque Nro: 7	1,102.77	0.00	13,097.40
29/01/2010	29/01/2010	CH	PAGO DE IMPUESTOS SRI	Cheque Nro: 9	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 9	2,940.87	0.00	10,156.53
							5,544.47	**15,701.00**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (6)	15,701.00
CH - CHEQUE (8)	-5,544.17
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-0.30
	10,156.53

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	10156.53
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-9800.00
= BALANCE EN CUENTA	356.53

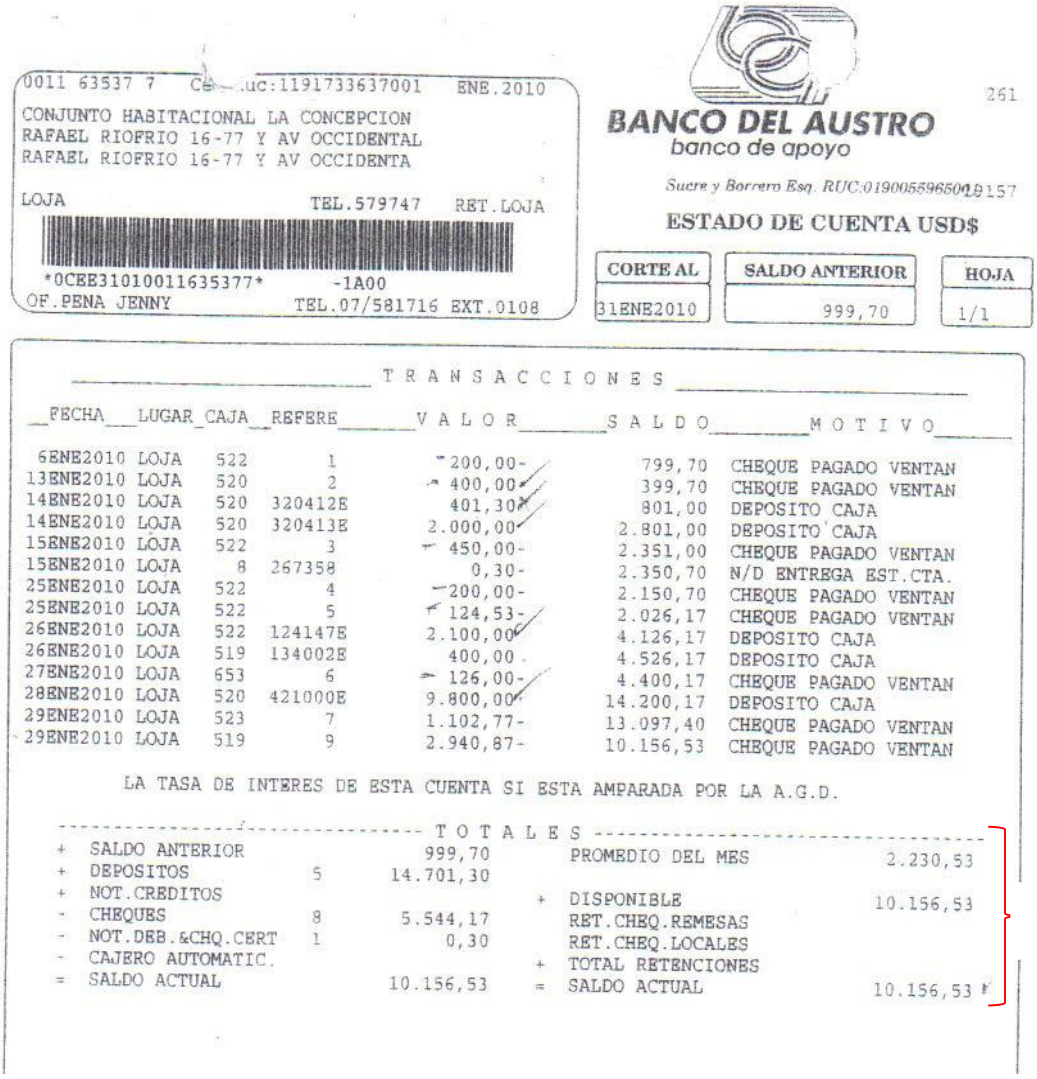
✓ Verificado

150

D - 1
57- 116

D - 1

58 - 116



0011 63537 7 Cu...uc:1191733637001 ENE.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.579747 RET.LOJA

0CEE31010011635377 -1A00
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

261

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 9157

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31ENE2010	999,70	1/1

TRANSACCIONES

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
6ENE2010	LOJA	522	1	200,00-	799,70	CHEQUE PAGADO VENTAN
13ENE2010	LOJA	520	2	400,00	399,70	CHEQUE PAGADO VENTAN
14ENE2010	LOJA	520	320412E	401,30	801,00	DEPOSITO CAJA
14ENE2010	LOJA	520	320413E	2.000,00	2.801,00	DEPOSITO CAJA
15ENE2010	LOJA	522	3	450,00-	2.351,00	CHEQUE PAGADO VENTAN
15ENE2010	LOJA	8	267358	0,30-	2.350,70	N/D ENTREGA EST.CTA.
25ENE2010	LOJA	522	4	200,00-	2.150,70	CHEQUE PAGADO VENTAN
25ENE2010	LOJA	522	5	124,53-	2.026,17	CHEQUE PAGADO VENTAN
26ENE2010	LOJA	522	124147E	2.100,00	4.126,17	DEPOSITO CAJA
26ENE2010	LOJA	519	134002E	400,00	4.526,17	DEPOSITO CAJA
27ENE2010	LOJA	653	6	126,00-	4.400,17	CHEQUE PAGADO VENTAN
28ENE2010	LOJA	520	421000E	9.800,00	14.200,17	DEPOSITO CAJA
29ENE2010	LOJA	523	7	1.102,77-	13.097,40	CHEQUE PAGADO VENTAN
29ENE2010	LOJA	519	9	2.940,87-	10.156,53	CHEQUE PAGADO VENTAN

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR	999,70		PROMEDIO DEL MES	2.230,53
+	DEPOSITOS 5	14.701,30			
+	NOT.CREDITOS		+	DISPONIBLE	10.156,53
-	CHEQUES 8	5.544,17		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT 1	0,30		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	10.156,53	=	SALDO ACTUAL	10.156,53

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIOI A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/02/2010 al 28/02/2010
SALDO ANTERIOR: 10156.53

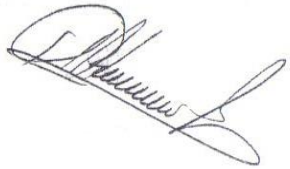
CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	8579.81
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-250.00
= BALANCE EN CUENTA	8329.81

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
19/02/2010	Cheque Nro: 13	LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE	250.00
	Total Cheques girados no cobrados		250.00



✓ Verificado

D - 1

60 - 116

0011 63537 7 Ruc:1191733637001 FEB.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.579747 RET.LOJA

0CEE28020011635377 -1A00
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

262

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 19442

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
28FEB2010	10.156,53	1/1

TRANSACCIONES

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
3FEB2010	LOJA	523	469096E	2.500,00	12.656,53	DEPOSITO CAJA
9FEB2010	LOJA	522	10	2.500,00-	10.156,53	CHEQUE PAGADO VENTAN
9FEB2010	LOJA	522	166775E	3.900,00	14.056,53	DEPOSITO CAJA
9FEB2010	LOJA	519	151284E	250,00	14.306,53	DEPOSITO CAJA
10FEB2010	LOJA	523	1E	44,00	14.350,53	DEPOSITO CAJA
12FEB2010	LOJA	522	12457E	2.000,00	16.350,53	DEPOSITO CAJA
12FEB2010	LOJA	522	8	9.800,00-	6.550,53	CHEQUE PAGADO VENTAN
12FEB2010	LOJA	522	12958E	800,00	7.350,53	DEPOSITO CAJA
12FEB2010	LOJA	8	268752	0,30-	7.350,23	N/D ENTREGA EST.CTA.
19FEB2010	LOJA	5	11	198,00-	7.152,23	CHEQUE PAGADO CAMARA
19FEB2010	LOJA	519	136791E	2.300,00	9.452,23	DEPOSITO CAJA
19FEB2010	LOJA	519	136790E	1.700,00	11.152,23	DEPOSITO CAJA
19FEB2010	LOJA	519	12	2.000,00-	9.152,23	CHEQUE PAGADO VENTAN
23FEB2010	LOJA	519	14	450,00-	8.702,23	CHEQUE PAGADO VENTAN
25FEB2010	LOJA	5	15	56,49-	8.645,74	CHEQUE PAGADO CAMARA
25FEB2010	LOJA	519	16	28,17-	8.617,57	CHEQUE PAGADO VENTAN
25FEB2010	LOJA	519	17	28,76-	8.588,81	CHEQUE PAGADO VENTAN
25FEB2010	CUEN	332	208283	9,00-	8.579,81	N/D COSTO POR CHEQUERA

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR	10.156,53		PROMEDIO DEL MES	10.132,12
+	DEPOSITOS 8	13.494,00			
+	NOT.CREDITOS		+	DISPONIBLE	8.579,81
-	CHEQUES 8	15.061,42		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT 2	9,30		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	8.579,81	=	SALDO ACTUAL	8.579,81

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/03/2010 al 31/03/2010
SALDO ANTERIOR: 8579.81

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
							16,588.96	13,970.00	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (11)	13,970.00
CH - CHEQUE (14)	-15,386.97
ND - NOTA DE DEBITO (3)	-1,201.99
	-2,618.96

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	5960.85
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	5960.85

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

154

✓ Verificado

D - 1
61 - 116

D - 1

62 - 116

0011 63537 7 Ced. Ruc:1191733637001 MAR.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.579747 RET.LOJA

0CEE31030011635377 -1A00

OF.PEÑA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

329

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190059650012589

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31MAR2010	8.579,81	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		8.579,81	PROMEDIO DEL MES	5.347,66
+	DEPOSITOS	9	13.970,00		
+	NOT.CREDITOS			+ DISPONIBLE	5.960,85
-	CHEQUES	14	15.386,97	RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	3	1.201,99	RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+ TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		5.960,85	= SALDO ACTUAL	5.960,85

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/04/2010 al 30/04/2010
SALDO ANTERIOR: 5960.85

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	8808.36
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-20.32
= BALANCE EN CUENTA	8788.04

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
21/04/2010	Cheque Nro: 40	PEÑAFIEL CALDERON MARTHA LUCIA	20.32
	Total Cheques girados no cobrados		20.32

Verificado

D - 1
63 - 116

0011 63537 7 Cta/Ruc:1191733637001 ABR.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.579747 RET.LOJA

0CEE300400116353777 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

275

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 9483

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30ABR2010	5.960,85	1/1

TRANSACCIONES

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
9ABR2010	LOJA	520	777286E	1.500,00	7.460,85	DEPOSITO CAJA
9ABR2010	LOJA	520	421000E	900,00	8.360,85	DEPOSITO CAJA
12ABR2010	LOJA	522	32	1.647,93-	6.712,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
14ABR2010	GUAY	5	33	84,00-	6.628,92	CHEQUE PAGADO CAMARA
14ABR2010	LOJA	520	36	450,00-	6.178,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
14ABR2010	LOJA	522	37	34,00-	6.144,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
14ABR2010	LOJA	522	35	400,00-	5.744,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
15ABR2010	LOJA	521	34	300,00-	5.444,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
15ABR2010	LOJA	8	272201	0,30-	5.444,62	N/D ENTREGA EST.CTA.
22ABR2010	LOJA	520	490059E	1.200,00	6.644,62	DEPOSITO CAJA
22ABR2010	LOJA	520	490005E	3.000,00	9.644,62	DEPOSITO CAJA
22ABR2010	LOJA	520	490008E	3.000,00	12.644,62	DEPOSITO CAJA
22ABR2010	LOJA	652	41	657,15-	11.987,47	CHEQUE PAGADO VENTAN
22ABR2010	LOJA	652	39	66,82-	11.920,65	CHEQUE PAGADO VENTAN
22ABR2010	LOJA	652	779802E	290,27	12.210,92	DEPOSITO CAJA
22ABR2010	LOJA	652	779801E	533,70	12.744,62	DEPOSITO CAJA
27ABR2010	LOJA	652	42	250,00-	12.494,62	CHEQUE PAGADO VENTAN
27ABR2010	GUAY	128	46	150,00-	12.344,62	CHEQUE PAGADO VENTAN
28ABR2010	GUAY	5	44	73,60-	12.271,02	CHEQUE PAGADO CAMARA
28ABR2010	LOJA	521	45	2.000,00-	10.271,02	CHEQUE PAGADO VENTAN
30ABR2010	LOJA	520	38	1.358,50-	8.912,52	CHEQUE PAGADO VENTAN
30ABR2010	LOJA	522	48	45,20-	8.867,32	CHEQUE PAGADO VENTAN
30ABR2010	LOJA	522	47	58,96-	8.808,36	CHEQUE PAGADO VENTAN

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR	5.960,85		PROMEDIO DEL MES	7.815,87
+	DEPOSITOS 7	10.423,97			
+	NOT.CREDITOS		+	DISPONIBLE	8.808,36
-	CHEQUES 15	7.576,16		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT 1	0,30		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	8.808,36	=	SALDO ACTUAL	8.808,36

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/05/2010 al 31/05/2010
SALDO ANTERIOR: 8808.36

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
22/05/2010	20/05/2010	CH	CAJA CHICA	Cheque Nro: 64	PULLAGUARI JORGE LEONARDO	Cheque Nro: 64	196.93	0.00	41,527.67
22/05/2010	20/05/2010	CH	REEMBOLSO DE GASTOS	Cheque Nro: 63	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 63	40.00	0.00	41,487.67
26/05/2010	26/05/2010	DP	TRANSFERENCIA INTERB/	TRASPASO DE CTA. MACHALA	CONJUNTO	19232619	0.00	2,400.00	43,887.67
26/05/2010	26/05/2010	DP	TRANSFERENCIA INTERB/	TRASPASO DE CTA. LOJA-ASO	CONJUNTO	17501532	0.00	1,000.00	44,887.67
26/05/2010	26/05/2010	DP	TRANSFERENCIA INTERB/	TRASPASO DE CTA. LOJA-CONJU	CONJUNTO	19232618	0.00	8,000.00	52,887.67
28/05/2010	27/05/2010	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 69	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	Cheque Nro: 69	861.00	0.00	52,026.67
28/05/2010	28/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PEÑAFIEL CALDERON WILSON A	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	19224490	0.00	841.00	52,867.67
28/05/2010	28/05/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PEÑAFIEL CALDERON WILSON A	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	19224490	0.00	20.00	52,887.67
31/05/2010	31/05/2010	DP	DEPOSITO POR FONDO A	DEPOSITO DE FONDO A RENDIR	CONJUNTO	122010-6681-121531	0.00	993.10	53,880.77
							132,565.40	177,637.81	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (16)	26,103.44
CH - CHEQUE (17)	-129,796.95
ND - NOTA DE DEBITO (4)	-2,768.45
NC - NOTA DE CREDITO (2)	151,534.37
	45,072.41

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	53880.77
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-4551.27
= BALANCE EN CUENTA	49329.50

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
22/05/2010	Cheque Nro: 65	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	62.24
22/05/2010	Cheque Nro: 66	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	24.66
31/05/2010	Cheque Nro: 67	TRUST FIDUCIARIA S.A.	378.00

158

Verificado

D - 1
65 - 116

D - 1

66 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 MAY.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31050011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

275

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 9404

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31MAY2010	8.808,36	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		8.808,36		PROMEDIO DEL MES	40.288,10
+	DEPOSITOS	14	26.103,44			
+	NOT.CREDITOS	2	151.534,37	+	DISPONIBLE	53.880,77
-	CHEQUES	17	129.796,95		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	4	2.768,45		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		53.880,77	=	SALDO ACTUAL	53.880,77

✓ Verificado

D - 1

67 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION λ. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN

FECHA: Del 01/06/2010 al 30/06/2010

SALDO ANTERIOR: 53880.77

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	168253.98
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-20559.39
= BALANCE EN CUENTA	147694.59

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
26/06/2010	Cheque Nro: 94	TORRES LEON FABIAN MONFILIO	19,084.63
30/06/2010	Cheque Nro: 88	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	300.00
30/06/2010	Cheque Nro: 89	SANCHEZ VEGA ALBA LUCIA	400.00
30/06/2010	Cheque Nro: 90	LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE	250.00
30/06/2010	Cheque Nro: 91	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	450.00
30/06/2010	Cheque Nro: 92	LUZURIAGA ESPINOZA GUIDO HONORIO	74.76
		Total Cheques girados no cobrados	20,559.39

✓ Verificado

D - 1

68 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 JUN.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30060011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

275

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8862

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30JUN2010	53.880,77	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					168.253,98	Viene pagina anterior ...

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		53.880,77		PROMEDIO DEL MES	27.618,66
+	DEPOSITOS	17	26.084,85			
+	NOT.CREDITOS	1	153.438,33	+	DISPONIBLE	167.013,47
-	CHEQUES	17	27.866,39		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	6	37.283,58		RET.CHEQ.LOCALES	1.240,51
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		168.253,98	=	SALDO ACTUAL	168.253,98

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION .. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/07/2010 al 31/07/2010
SALDO ANTERIOR: 168253.98

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	59503.31
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-26324.64
= BALANCE EN CUENTA	33178.67

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
15/07/2010	Cheque Nro: 104	TORRES LEON MARIA AMANDA	2,755.00
23/07/2010	Cheque Nro: 108	JARAMILLO CARRION MERCY PAOLA	2,907.38
23/07/2010	Cheque Nro: 109	JARAMILLO VIVANCO VICTOR MIGUEL	82.68
21/07/2010	Cheque Nro: 110	TOLEDO AMARI MARIA ESTELITA	4,167.83
26/07/2010	Cheque Nro: 111	JARAMILLO TOLEDO ALEXANDER GEOVANNY	4,165.83
31/07/2010	Cheque Nro: 115	JUMBO VALLADOLID ANGEL DARWIN	4,908.23
31/07/2010	Cheque Nro: 118	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	642.86
31/07/2010	Cheque Nro: 119	SANCHEZ VEGA ALBA LUCIA	382.60
31/07/2010	Cheque Nro: 116	JUMBO VALLADOLID JIMMY WILFRIDO	5,312.23
31/07/2010	Cheque Nro: 120	LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE	250.00
31/07/2010	Cheque Nro: 121	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	450.00
31/07/2010	Cheque Nro: 117	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	300.00
	Total Cheques girados no cobrados		26,324.64

✓ Verificado

D - 1

70 - 116

0011 63537 7 Ruc:1191733637001 JUL.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31070011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

275

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 9079

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31JUL2010	168.253,98	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		168.253,98		PROMEDIO DEL MES	118.647,90
+	DEPOSITOS	15	17.160,93			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	59.503,31
-	CHEQUES	21	125.609,40		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	3	302,20		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		59.503,31	=	SALDO ACTUAL	59.503,31

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/08/2010 al 31/08/2010
SALDO ANTERIOR: 59503.31

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
							91,366.00	42,310.80	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

CH - CHEQUE (20)	-86,286.56
DP - DEPOSITO BANCARIO (36)	42,310.80
ND - NOTA DE DEBITO (4)	-5,079.44
	-49,055.20

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	10448.11
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-18804.12
= BALANCE EN CUENTA	-8356.01

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
21/07/2010	Cheque Nro: 110	TOLEDO AMARI MARIA ESTELITA	4,167.83
26/07/2010	Cheque Nro: 111	JARAMILLO TOLEDO ALEXANDER GEOVANNY	4,165.83
31/07/2010	Cheque Nro: 115	JUMBO VALLADOLID ANGEL DARWIN	4,908.23
31/07/2010	Cheque Nro: 116	JUMBO VALLADOLID JIMMY WILFRIDO	5,312.23
26/08/2010	Cheque Nro: 134	PEÑAFIEL CALDERON WILSON ALBERTO	250.00
	Total Cheques girados no cobrados		18,804.12

✓ Verificado

D - 1
71 - 116

D - 1

72 - 116

0011 63537 7 ced/Ruc:1191733637001 AGO.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE310800116353 77 -1A00
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

275

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8959

ESTADO DE CUENTA USD$ *

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31AGO2010	59.503,31	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					40.482,16	Viene pagina anterior ...
31AGO2010	LOJA	519	132	34,05-	40.448,11	CHEQUE PAGADO VENTAN
31AGO2010	LOJA	520	135	30.000,00-	10.448,11	CHEQUE PAGADO VENTAN

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		59.503,31		PROMEDIO DEL MES	47.093,34
+	DEPOSITOS	19	42.310,80			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	10.448,11
-	CHEQUES	20	86.286,56		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	4	5.079,44		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		10.448,11	=	SALDO ACTUAL	10.448,11

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/09/2010 al 30/09/2010
SALDO ANTERIOR: 10448.11

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
22/09/2010	22/09/2010	ND	COMISIONES BANCARIAS	MANTENIMIENTO DE CUENTA	AUSTRO	225148	12.00	0.00	84,550.86
22/09/2010	24/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20275010	0.00	111.66	84,662.52
22/09/2010	24/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20275009	0.00	111.66	84,774.18
22/09/2010	26/07/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 111	JARAMILLO TOLEDO ALEXANDE	Cheque Nro: 111	4,165.83	0.00	80,608.35
22/09/2010	15/09/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 145	JUMBO VALLADOLID JOSE TUIDI	Cheque Nro: 145	2,715.85	0.00	77,892.50
22/09/2010	21/07/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 110	TOLEDO AMARI MARIA ESTELIT/	Cheque Nro: 110	4,167.83	0.00	73,724.67
22/09/2010	31/07/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 115	JUMBO VALLADOLID ANGEL DAI	Cheque Nro: 115	4,908.23	0.00	68,816.44
22/09/2010	15/09/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 144	VALLADOLID RUEDA LUZ EMERI	Cheque Nro: 144	2,715.85	0.00	66,100.59
22/09/2010	31/07/2010	CH	LIQUIDACION RETIRO VOL	Cheque Nro: 116	JUMBO VALLADOLID JIMMY WILI	Cheque Nro: 116	5,312.23	0.00	60,788.36
23/09/2010	23/09/2010	CH	PAGO DE LUZ	Cheque Nro: 148	JORGE LEONARDO PULLAGUAR	Cheque Nro: 148	72.71	0.00	60,715.65
24/09/2010	24/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	RIOFRIO MALDONADO SEGUNDO	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20270057	0.00	112.00	60,827.65
29/09/2010	22/09/2010	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 147	NELSON GUILLERMO APOLO SA	Cheque Nro: 147	63.18	0.00	60,764.47
29/09/2010	29/09/2010	CH	PAGO A CONTRATO DE OI	Cheque Nro: 149	TORRES LEON FABIAN MONFILI	Cheque Nro: 149	40,000.00	0.00	20,764.47
30/09/2010	29/09/2010	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 150	ALBA LUCIA SANCHEZ	Cheque Nro: 150	391.30	0.00	20,373.17
							115,573.52	125,498.58	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (17)	25,161.35
CH - CHEQUE (20)	-101,725.01
ND - NOTA DE DEBITO (5)	-13,848.51
NC - NOTA DE CREDITO (2)	100,337.23
	9,925.06

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	20373.17
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-450.00
= BALANCE EN CUENTA	19923.17

Verificado

D - 1
73 - 116

D - 1

74 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 SEP.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30090011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

270

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8633

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30SEP2010	10.448,11	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					20.373,17	Viene pagina anterior ...

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		10.448,11		PROMEDIO DEL MES	26.025,63
+	DEPOSITOS	10	25.161,35			
+	NOT.CREDITOS	2	100.337,23	+	DISPONIBLE	20.373,17
-	CHEQUES	14	77.739,19		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	15	37.834,33		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		20.373,17	=	SALDO ACTUAL	20.373,17

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/10/2010 al 31/10/2010
SALDO ANTERIOR: 20373.17

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
27/10/2010	14/01/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	YUPANGUI DURAZNO HERNAN BI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	21135285	0.00	110.00	1,048.87
							461,510.31	442,186.01	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

CH - CHEQUE (18)	-45,568.70
DP - DEPOSITO BANCARIO (35)	42,186.01
ND - NOTA DE DEBITO (7)	-415,941.61
NC - NOTA DE CREDITO (1)	400,000.00
	-19,324.30

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1048.87
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-2885.66
= BALANCE EN CUENTA	-1836.79

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36
29/10/2010	Cheque Nro: 170	SANCHEZ VEGA ALBA LUCIA	391.30
29/10/2010	Cheque Nro: 171	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	300.00
30/10/2010	Cheque Nro: 172	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	800.00
30/10/2010	Cheque Nro: 173	LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE	450.00
31/10/2010	Cheque Nro: 174	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	200.00
31/10/2010	Cheque Nro: 175	SANCHEZ VEGA ALBA LUCIA	175.00
30/10/2010	Cheque Nro: 177	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	450.00
	Total Cheques girados no cobrados		2,885.66

Verificado

D - 1
75 - 116

D - 1

76 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 OCT.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31100011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

270

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8733

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31OCT2010	20.373,17	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					953,99	Viene pagina anterior ...
27OCT2010	CUEN	326	199505	147,02-	806,97	N/D PAGO IMPUESTOS SRI
27OCT2010	LOJA	521	169	15,12-	791,85	CHEQUE PAGADO VENTAN
27OCT2010	CUEN	326	199688	147,02	938,87	N/C REVERSO N/D
27OCT2010	LOJA	519	135285E	110,00	1.048,87	DEPOSITO CAJA

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		20.373,17	PROMEDIO DEL MES	30.797,01
+	DEPOSITOS	17	42.186,01		
+	NOT.CREDITOS	2	400.147,02	+ DISPONIBLE	1.048,87
-	CHEQUES	18	45.568,70	RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	8	416.088,63	RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+ TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		1.048,87	= SALDO ACTUAL	1.048,87

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIC CIA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/11/2010 al 30/11/2010
SALDO ANTERIOR: 1048.87

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
22/11/2010	22/11/2010	ND	COMISIONES BANCARIAS	SOBREGIRO	AUSTRO	196278	5.59	0.00	13,862.12
22/11/2010	22/11/2010	ND	COMISIONES BANCARIAS	SOBREGIRO	AUSTRO	202149	0.10	0.00	13,862.02
23/11/2010	23/11/2010	CH	PAGO DE LUZ	Cheque Nro: 185	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 185	42.62	0.00	13,819.40
23/11/2010	23/11/2010	DP	TRANSFERENCIA INTERB/	TRASPASO CUENTA	CONJUNTO	21124313	0.00	10,000.00	23,819.40
24/11/2010	22/11/2010	CH	PAGO A CONTRATO DE OI	Cheque Nro: 184	TORRES LEON FABIAN MONFILI	Cheque Nro: 184	5,000.00	0.00	18,819.40
25/11/2010	25/11/2010	ND	PRESTAMOS PAGADOS	PAGO DE PRIMERA CUOTA	AUSTRO	8	13,660.17	0.00	5,159.23
26/11/2010	30/10/2010	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 172	FLORES ELIZALDE VICENTE NOI	Cheque Nro: 172	800.00	0.00	4,359.23
26/11/2010	22/11/2010	CH	DEVOLUCION POR PAGO I	Cheque Nro: 183	MACAS CABRERA CARMEN PIEI	Cheque Nro: 183	274.31	0.00	4,084.92
30/11/2010	30/11/2010	CH	PAGO DE TELEFONO	Cheque Nro: 186	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 186	20.94	0.00	4,063.98
30/11/2010	30/11/2010	CH	PAGO A CONTRATO DE OI	Cheque Nro: 187	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 187	6,000.00	0.00	-1,936.02
30/11/2010	30/11/2010	DP	TRANSFERENCIA INTERB/	TRASPASO CUENTA	CONJUNTO	21117031	0.00	19,000.00	17,063.98
							44,994.92	**61,010.03**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

CH - CHEQUE (17)	-29,385.48
DP - DEPOSITO BANCARIO (16)	61,010.03
ND - NOTA DE DEBITO (8)	-15,609.44
	16,015.11

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	17063.98
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-179.36
= BALANCE EN CUENTA	16884.62

✓ Verificado

✓

170

D - 1
77 - 116

D - 1

78 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 NOV.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30110011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

305

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8416

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30NOV2010	1.048,87	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					23.819,40	Viene pagina anterior ...
24NOV2010	LOJA	519	184	5.000,00-	18.819,40	CHEQUE PAGADO VENTAN
25NOV2010	CUEN	573	8	13.660,17-	5.159,23	N/D ABONO CREDITO
26NOV2010	LOJA	521	183	274,31-	4.884,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
26NOV2010	LOJA	523	172	800,00-	4.084,92	CHEQUE PAGADO VENTAN
30NOV2010	LOJA	521	186	20,94-	4.063,98	CHEQUE PAGADO VENTAN
30NOV2010	LOJA	521	117031E	19.000,00	23.063,98	DEPOSITO CAJA
30NOV2010	LOJA	519	187	6.000,00-	17.063,98	CHEQUE PAGADO VENTAN

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR	1.048,87		PROMEDIO DEL MES	12.302,99
+	DEPOSITOS 10	59.810,03			
+	NOT.CREDITOS 1	1.200,00	+	DISPONIBLE	17.063,98
-	CHEQUES 17	29.385,48		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT 8	15.609,44		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	17.063,98	=	SALDO ACTUAL	17.063,98

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIC CIA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/12/2010 al 31/12/2010
SALDO ANTERIOR: 17063.98

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
	DP - DEPOSITO BANCARIO (35)				50,179.03				
	CH - CHEQUE (18)				-37,371.58				
	ND - NOTA DE DEBITO (4)				-13,779.16				
					-971.71				

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	16092.27
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-179.36
= BALANCE EN CUENTA	15912.91

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
30/11/2010	Cheque Nro: 200	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	60.00
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36
	Total Cheques girados no cobrados		179.36

172

✓ Verificado

D - 1
79 - 116

D - 1

80 - 116

0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 DIC.2010

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31120011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

338

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8851

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31DIC2010	17.063,98	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					25.917,23	Viene pagina anterior ...
22DIC2010	LOJA	519	201	10.000,00-	15.917,23	CHEQUE PAGADO VENTAN
22DIC2010	LOJA	519	564077E	8.000,00	23.917,23	DEPOSITO CAJA
22DIC2010	LOJA	519	202	36,09-	23.881,14	CHEQUE PAGADO VENTAN
22DIC2010	LOJA	519	204	612,00-	23.269,14	CHEQUE PAGADO VENTAN
23DIC2010	LOJA	5	198	25,40-	23.243,74	CHEQUE PAGADO CAMARA
24DIC2010	LOJA	5	199	200,83-	23.042,91	CHEQUE PAGADO CAMARA
24DIC2010	LOJA	6	199	200,83	23.243,74	N/C REVERSO CHE.DEV.FORMA
27DIC2010	CUEN	573	8	13.660,17-	9.583,57	N/D ABONO CREDITO
28DIC2010	LOJA	520	205	20,47-	9.563,10	CHEQUE PAGADO VENTAN
29DIC2010	LOJA	5	199	200,83-	9.362,27	CHEQUE PAGADO CAMARA
29DIC2010	LOJA	521	733613E	5.000,00	14.362,27	DEPOSITO CAJA
30DIC2010	LOJA	5	206	5.000,00-	9.362,27	CHEQUE PAGADO CAMARA
30DIC2010	LOJA	519	207	5.000,00-	4.362,27	CHEQUE PAGADO VENTAN
30DIC2010	LOJA	523	735500E	330,00	4.692,27	DEPOSITO CAJA
30DIC2010	LOJA	523	735499E	9.000,00	13.692,27	DEPOSITO CAJA
30DIC2010	LOJA	653	738208E	2.400,00	16.092,27	DEPOSITO CAJA

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+	SALDO ANTERIOR		17.063,98		PROMEDIO DEL MES	19.785,57
+	DEPOSITOS	17	50.179,03			
+	NOT.CREDITOS	1	200,83	+	DISPONIBLE	16.092,27
-	CHEQUES	19	37.572,41		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	4	13.779,16		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		16.092,27	=	SALDO ACTUAL	16.092,27

✓ Verificado

CONCILIACIONES Y ESTADOS DE CUENTA DEL BANCO DEL AUSTRO PERIODO 2011

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIOI IA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/01/2011 al 31/01/2011
SALDO ANTERIOR: 16092.27

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
							42,552.18	39,038.96	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (46)	39,038.96
CH - CHEQUE (12)	-28,793.88
ND - NOTA DE DEBITO (2)	-13,758.30
	-3,513.22

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	12579.05
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-633.80
= BALANCE EN CUENTA	11945.25

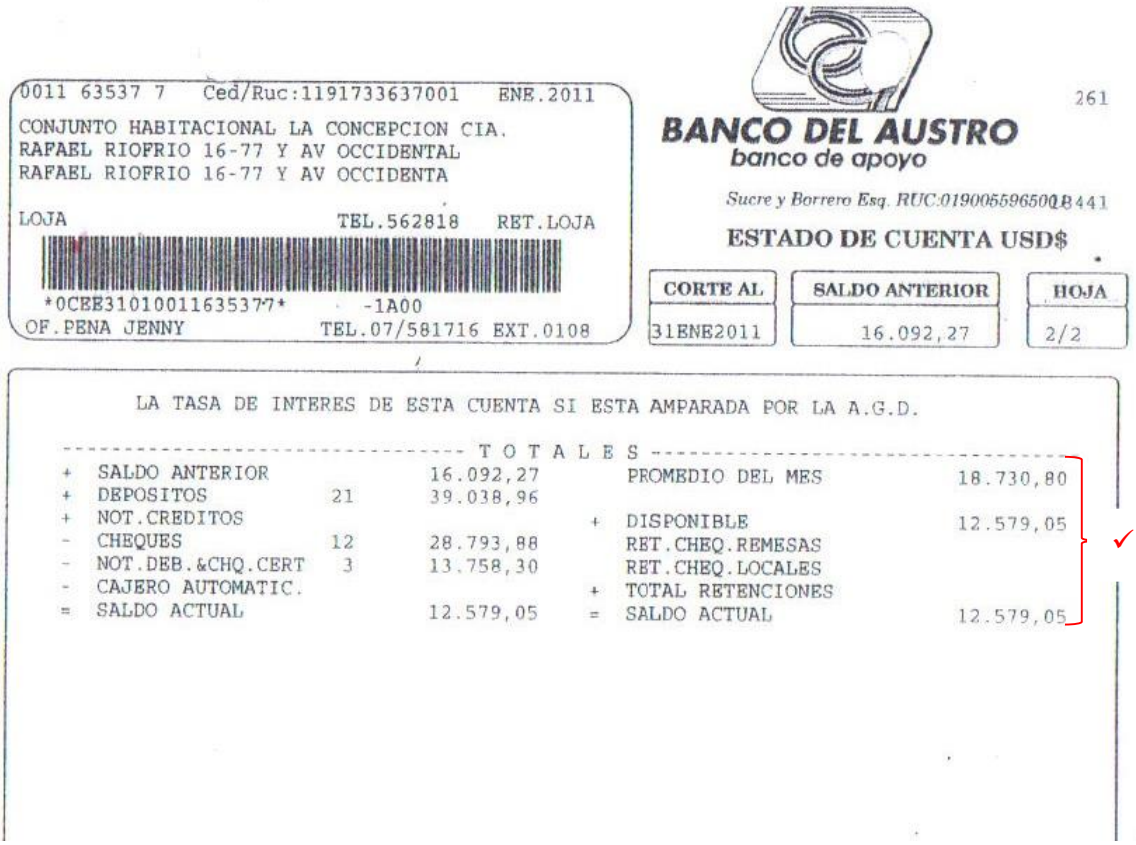
Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
26/01/2011	Cheque Nro: 216	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO ROOSEVELT	64.44
28/01/2011	Cheque Nro: 219	ROJAS GAONA MARIA EUGENIA	450.00
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36
	Total Cheques girados no cobrados		633.80

Verificado

D - 1

82 - 116



0011 63537 7 Ced/Ruc:1191733637001 ENE.2011

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31010011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

261

BANCO DEL AUSTRO
banco de apoyo

Sucre y Borrero Esq. RUC:0190055965001 8441

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31ENE2011	16.092,27	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR	16.092,27		PROMEDIO DEL MES	18.730,80
+	DEPOSITOS 21	39.038,96			
+	NOT.CREDITOS		+	DISPONIBLE	12.579,05
-	CHEQUES 12	28.793,88		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT 3	13.758,30		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	12.579,05	=	SALDO ACTUAL	12.579,05

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/02/2011 al 28/02/2011
SALDO ANTERIOR: 12579.05

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
18/02/2011	18/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20275016	0.00	107.03	11,168.89
18/02/2011	18/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20275015	0.00	222.06	11,390.95
18/02/2011	18/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	RIOFRIO MALDONADO SEGUNDO	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20275017	0.00	111.03	11,501.98
21/02/2011	26/01/2011	CH	PUBLICIDAD	Cheque Nro: 216	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO F	Cheque Nro: 216	64.44	0.00	11,437.54
21/02/2011	21/02/2011	CH	PAGO A CONTRATO DE OI	Cheque Nro: 230	TORRES LEON FABIAN MONFILI	Cheque Nro: 230	10,000.00	0.00	1,437.54
21/02/2011	21/02/2011	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE CTA. BANCO DE L	CONJUNTO HABITACIONAL	18635048	0.00	30,000.00	31,437.54
24/02/2011	24/02/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	FLORES ELIZALDE SEGUNDO BO	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	9714787	0.00	802.86	32,240.40
24/02/2011	21/02/2011	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 231	NECUSOFT CÍA. LTDA.	Cheque Nro: 231	21.89	0.00	32,218.51
24/02/2011	22/02/2011	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 232	BARRERA ORDOÑEZ EMÉRITA F	Cheque Nro: 232	102.03	0.00	32,116.48
24/02/2011	24/02/2011	ND	PAGO DE IMPUESTOS SRI	PAGO DE IMPUESTOS SRI	SRI	198807	3,025.85	0.00	29,090.63
25/02/2011	25/02/2011	CH	PAGO DE LUZ	Cheque Nro: 235	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 235	37.94	0.00	29,052.69
25/02/2011	25/02/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	PAGO DE CREDITO	BANCO DEL AUSTRO	8	13,800.77	0.00	15,251.92
28/02/2011	16/02/2011	CH	PUBLICIDAD	Cheque Nro: 229	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO F	Cheque Nro: 229	42.96	0.00	15,208.96
							33,361.59	**35,991.50**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (25)	35,991.50
ND - NOTA DE DEBITO (4)	-16,954.75
CH - CHEQUE (14)	-16,406.84
	2,629.91

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	15208.96
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-6875.75
= BALANCE EN CUENTA	8833.21

177

✓ Verificado

D - 1
83 - 116

D - 1

84 - 116

0011 63537 7 Cer c:1191733637001 FEB.2011 255

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

[redacted]

0CEE28020011635377 *1A00
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
ESTADO DE CUENTA USD$

18047

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
28FEB2011	12.579,05	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		12.579,05		PROMEDIO DEL MES	15.157,91
+	DEPOSITOS	14	35.991,50			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	15.208,96
-	CHEQUES	14	16.406,84		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	5	16.954,75		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		15.208,96	=	SALDO ACTUAL	15.208,96

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/04/2011 al 30/04/2011
SALDO ANTERIOR: 10219.26

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	22178.19
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-919.36
= BALANCE EN CUENTA	21258.83

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
06/04/2011	Cheque Nro: 259	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	800.00
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36
	Total Cheques girados no cobrados		919.36

✓ Verificado

D - 1

86 - 116

0011 63537 7 Ced/RU 1917336370001 ABR.2011 255

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30040011635377 -1A00

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO

Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001

18110

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30ABR2011	10.219,26	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		10.219,26		PROMEDIO DEL MES	26.293,45
+	DEPOSITOS	10	50.798,91			
+	NOT.CREDITOS	1	1.023,35	+	DISPONIBLE	22.178,19
-	CHEQUES	14	22.288,52		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	7	17.574,81		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		22.178,19	=	SALDO ACTUAL	22.178,19

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/05/2011 al 31/05/2011
SALDO ANTERIOR: 22178.19

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	7776.82
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-4800.76
= BALANCE EN CUENTA	2976.06

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE	
04/05/2011	Cheque Nro: 271	PULLAGUARI CONDE JORGE LEONARDO	500.00	ANULADO
04/05/2011	Cheque Nro: 272	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	800.00	ANULADO
04/05/2011	Cheque Nro: 273	CORDOVA MONCADA KATTY JOANA	59.40	
05/05/2011	Cheque Nro: 278	JARAMILLO TOLEDO ALEXANDER GEOVANNY	2,332.00	ANULADO
30/05/2011	Cheque Nro: 288	TRUST FIDUCIARIA S.A.	990.00	ANULADO
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36	
	Total Cheques girados no cobrados		4,800.76	

✓ Verificado

D - 1
87 - 116

D - 1

88 - 116

0011 63537 7 C c:1191733637001 MAY.2011 264

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31050011635377 099-0701

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO

Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001

17992

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31MAY2011	22.178,19	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		22.178,19	PROMEDIO DEL MES	18.593,23
+	DEPOSITOS	19	38.455,24		
+	NOT.CREDITOS			+ DISPONIBLE	7.776,82
-	CHEQUES	15	35.990,65	RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	6	16.865,96	RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+ TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		7.776,82	= SALDO ACTUAL	7.776,82

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/06/2011 al 30/06/2011
SALDO ANTERIOR: 7776.82

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	11129.93
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-119.36
= BALANCE EN CUENTA	11010.57

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
31/10/2010	Cheque Nro: 176	FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO	119.36
	Total Cheques girados no cobrados		119.36

✓ Verificado

D - 1
89 - 116

D - 1

90 - 116

0011 63537 7 (uc:1191733637001 JUN.2011 259

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE300600116353777 099-0701

OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO

Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001

17706

ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30JUN2011	7.776,82	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		7.776,82		PROMEDIO DEL MES	17.429,73
+	DEPOSITOS	13	44.781,46			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	11.129,93
-	CHEQUES	16	27.037,36		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	4	14.390,99		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		11.129,93	=	SALDO ACTUAL	11.129,93

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/07/2011 al 31/07/2011
SALDO ANTERIOR: 11129.93

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
25/07/2011	25/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	25289569	0.00	217.00	18,758.93
25/07/2011	31/07/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	PAGO DE CUOTA DE CREDITO	BANCO DEL AUSTRO	8	13,800.77	0.00	4,958.16
26/07/2011	26/07/2011	CH	PAGO DE TELEFONO	Cheque Nro: 321	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 321	20.15	0.00	4,938.01
26/07/2011	26/07/2011	CH	PAGO DE LUZ	Cheque Nro: 320	PULLAGUARI CONDE JORGE LE	Cheque Nro: 320	38.63	0.00	4,899.38
27/07/2011	25/07/2011	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 318	SUAREZ LOYOLA WILLAM ANIBA	Cheque Nro: 318	160.71	0.00	4,738.67
27/07/2011	25/07/2011	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 319	SUAREZ LOYOLA WILLAM ANIBA	Cheque Nro: 319	321.43	0.00	4,417.24
27/07/2011	27/07/2011	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE FONDOS	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	23048330	0.00	10,000.00	14,417.24
28/07/2011	29/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ORTEGA JARA ESTELA ELIZABE	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	25292357	0.00	12.00	14,429.24
28/07/2011	29/07/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ORTEGA JARA ESTELA ELIZABE	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	25292357	0.00	98.00	14,527.24
28/07/2011	22/07/2011	CH	PUBLICIDAD	Cheque Nro: 317	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO F	Cheque Nro: 317	42.96	0.00	14,484.28
29/07/2011	28/07/2011	CH	PAGO DE SERVICIOS PRO	Cheque Nro: 322	HERRERA SARMIENTO ANIBAL E	Cheque Nro: 322	100.00	0.00	14,384.28
29/07/2011	29/07/2011	CH	PAGO A CONTRATO DE OI	Cheque Nro: 323	TORRES LEON FABIAN MONFILI	Cheque Nro: 323	10,000.00	0.00	4,384.28
							63,514.68	56,769.03	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (19)	56,769.03
CH - CHEQUE (18)	-29,335.61
ND - NOTA DE DEBITO (5)	-34,179.07
	-6,745.65

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	4384.28
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-119.36
= BALANCE EN CUENTA	4264.92

✓ Verificado

D - 1

92 - 116

0011 63537 7 ed/Ruc:1191733637001 JUL.2011 254

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA

LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE310700116353 77 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
ESTADO DE CUENTA USD$ 17709

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31JUL2011	11.129,93	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		11.129,93		PROMEDIO DEL MES	10.497,80
+	DEPOSITOS	12	56.769,03			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	4.384,28
-	CHEQUES	18	29.335,61		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	5	34.179,07		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		4.384,28	=	SALDO ACTUAL	4.384,28

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/08/2011 al 31/08/2011
SALDO ANTERIOR: 4384.28

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	15199.34
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-56.56
= BALANCE EN CUENTA	15142.78

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
09/08/2011	Cheque Nro: 331	RUIZ QUEZADA PAÚL ALEJANDRO	13.60
30/08/2011	Cheque Nro: 339	BARRAZUETA LEÓN SEGUNDO ROOSEVELT	42.96
	Total Cheques girados no cobrados		56.56

187

✓ Verificado

D - 1
93 - 116

D - 1

94 -116

0011 03537 7 C Ruc:1191733637001 AGO.2011 266

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.

RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA
LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31080011635377 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965004
17844
ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31AGO2011	4.384,28	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		4.384,28		PROMEDIO DEL MES	5.786,93
+	DEPOSITOS	18	41.745,15			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	15.199,34
-	CHEQUES	15	15.645,39		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	7	15.284,70		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		15.199,34	=	SALDO ACTUAL	15.199,34

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/09/2011 al 30/09/2011
SALDO ANTERIOR: 15199.34

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
26/09/2011	30/09/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	PAGO DE CUOTA DE CREDITO	BANCO DEL AUSTRO	8	13,800.77	0.00	1,180.36
28/09/2011	20/09/2011	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 346	MUÑOZ PRADO MAURICIO YASS	Cheque Nro: 346	24.42	0.00	1,155.94
30/09/2011	30/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LU	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20267595	0.00	106.72	1,262.66
30/09/2011	30/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LU	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20267595	0.00	106.72	1,369.38
30/09/2011	30/09/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LU	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	20267595	0.00	11.56	1,380.94
							19,230.16	5,411.76	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (22)	5,411.76
CH - CHEQUE (9)	-2,545.47
ND - NOTA DE DEBITO (4)	-16,684.69
	-13,818.40

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1380.94
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-13.60
= BALANCE EN CUENTA	1367.34

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
09/08/2011	Cheque Nro: 331	RUIZ QUEZADA PAÚL ALEJANDRO	13.60
	Total Cheques girados no cobrados		13.60

189

Verificado

D - 1
95 - 116

D - 1

96 - 116

0011 63537 7 'Ruc:1191733637001 SEP.2011 259

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.

RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA
LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30090011635377 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
17872
ESTADO DE CUENTA USD$

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30SEP2011	15.199,34	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		15.199,34	PROMEDIO DEL MES	12.323,01
+	DEPOSITOS	14	5.411,76		
+	NOT.CREDITOS	3	12.936,31	+ DISPONIBLE	1.380,94
-	CHEQUES	12	15.481,78	RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	4	16.684,69	RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+ TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		1.380,94	= SALDO ACTUAL	1.380,94

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C' ` LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/10/2011 al 31/10/2011
SALDO ANTERIOR: 1380.94

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
18/10/2011	26/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VERA BARBA TALIA GERMANIA --	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26887473	0.00	165.00	-7,808.43
18/10/2011	07/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ORTEGA JARA ESTELA ELIZABE"	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26644206	0.00	16.00	-7,792.43
18/10/2011	07/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ORTEGA JARA ESTELA ELIZABE"	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26644206	0.00	204.00	-7,588.43
18/10/2011	11/01/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VERA BARBA TALIA GERMANIA --	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26887473	0.00	165.00	-7,423.43
19/10/2011	09/08/2011	CH	PAGO A PROVEEDORES	Cheque Nro: 331	RUIZ QUEZADA PAÚL ALEJANDF	Cheque Nro: 331	13.60	0.00	-7,437.03
20/10/2011	27/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	AGUILAR NELSON HERIBERTO --	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26881359	0.00	4.00	-7,433.03
20/10/2011	27/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	AGUILAR NELSON HERIBERTO --	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26881359	0.00	990.27	-6,442.76
20/10/2011	27/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	AGUILAR NELSON HERIBERTO --	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	26881359	0.00	1,005.73	-5,437.03
21/10/2011	31/10/2011	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE FONDOS	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	805098	0.00	18,000.00	12,562.97
21/10/2011	31/10/2011	ND	INTERESES PAGADOS	INTERES POR SOBREGIRO	BANCO DEL AUSTRO	196631	13.13	0.00	12,549.84
25/10/2011	31/10/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	ABONO DE CUOTA DE CREDITO	BANCO DEL AUSTRO	8	12,859.84	0.00	-310.00
28/10/2011	31/10/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	REINTEGRO DE CHEQUES CERTI	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	479241	0.00	6,499.83	6,189.83
31/10/2011	31/10/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	VALOR PARA COMPLETAR CUOT/	BANCO DEL AUSTRO	8	942.61	0.00	5,247.22
31/10/2011	31/10/2011	DP	VALORES NO IDENTIFICAI	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	161586	0.00	310.00	5,557.22
							39,418.88	**43,595.16**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (36)	43,595.16
CH - CHEQUE (2)	-10,013.60
ND - NOTA DE DEBITO (6)	-29,405.28
	4,176.28

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	5557.22
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-5000.00
= BALANCE EN CUENTA	557.22

✓ Verificado

191

D - 1
97 - 116

D - 1

98 - 116

0011 63537 7 Ruc:1191733637001 OCT.2011 280

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.

RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA
LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31100011635377 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
ESTADO DE CUENTA USD$

17864

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31OCT2011	1.380,94	2/2

FECHA	LUGAR	CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
					5.557,22	Viene pagina anterior ...

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

TOTALES

+ SALDO ANTERIOR		1.380,94	PROMEDIO DEL MES		2.654,93
+ DEPOSITOS	26	43.595,16			
+ NOT.CREDITOS			+ DISPONIBLE		5.557,22
- CHEQUES	2	10.013,60	RET.CHEQ.REMESAS		
- NOT.DEB.&CHQ.CERT	6	29.405,28	RET.CHEQ.LOCALES		
- CAJERO AUTOMATIC.			+ TOTAL RETENCIONES		
= SALDO ACTUAL		5.557,22	= SALDO ACTUAL		5.557,22

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/11/2011 al 30/11/2011
SALDO ANTERIOR: 5557.22

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
16/11/2011	12/03/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MALDONADO LEON PATRICIA DEI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27401935	0.00	32.00	3,023.08
16/11/2011	12/03/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MALDONADO LEON PATRICIA DEI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27401935	0.00	72.00	3,095.08
16/11/2011	30/11/2011	DP	DEPOSITOS POR TRASPA	TRASPASO DE CTA. 2901305138 (	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	1146396	0.00	15,000.00	18,095.08
21/11/2011	22/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	SUESCUN VALLEJO ROSA PIEDAI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27109205	0.00	990.27	19,085.35
21/11/2011	29/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27611425	0.00	10.63	19,095.98
21/11/2011	29/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27611425	0.00	214.37	19,310.35
22/11/2011	21/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	VELEZ PANGAY MARIA ELENA -- I	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27110469	0.00	300.00	19,610.35
23/11/2011	30/11/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	REVOCATORIA DE CHEQUE POR	CONJUNTO HABITACIONAL LA C	621002	0.00	9,513.68	29,124.03
25/11/2011	30/11/2011	ND	PRESTAMOS PAGADOS	PAGO DE CUOTA DE CREDITO	BANCO DEL AUSTRO	8	13,800.77	0.00	15,323.26
28/11/2011	01/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	AGUILAR NELSON HERIBERTO -	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27471058	0.00	1,000.00	16,323.26
							21,118.87	**31,884.91**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

CH - CHEQUE (2)	-5,919.46
DP - DEPOSITO BANCARIO (33)	31,884.91
ND - NOTA DE DEBITO (5)	-15,199.41
	10,766.04

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	16323.26
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	-990.00
= BALANCE EN CUENTA	15333.26

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
30/11/2011	Cheque Nro: 351	TRUST FIDUCIARIA S.A.	990.00
	Total Cheques girados no cobrados		990.00

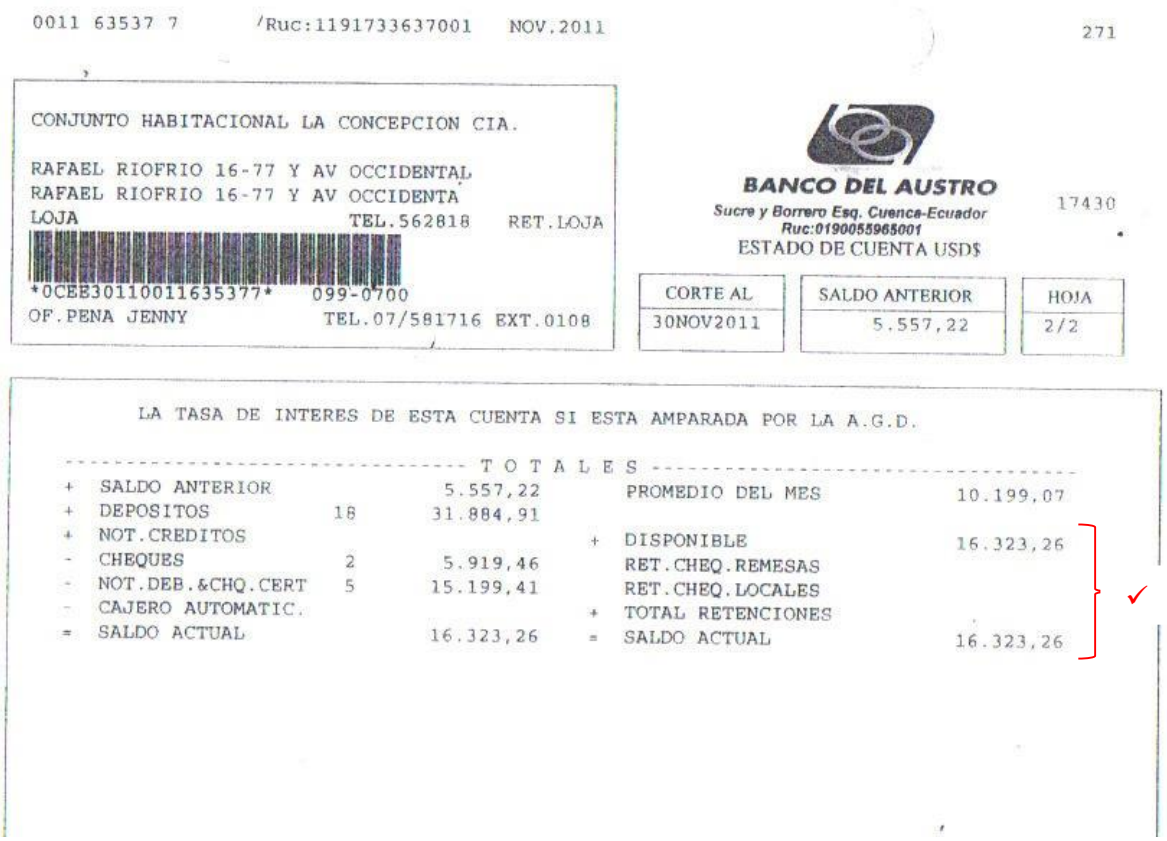
193

Verificado

D - 1
99 - 116

D - 1

100 - 116



0011 63537 7 /Ruc:1191733637001 NOV.2011 271

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.

RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA
LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE30110011635377 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
ESTADO DE CUENTA USD$

17430

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
30NOV2011	5.557,22	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR		5.557,22		PROMEDIO DEL MES	10.199,07
+	DEPOSITOS	18	31.884,91			
+	NOT.CREDITOS			+	DISPONIBLE	16.323,26
-	CHEQUES	2	5.919,46		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	5	15.199,41		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.			+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL		16.323,26	=	SALDO ACTUAL	16.323,26

✓

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: AUSTRO - CONJ HAB LA CONCEPCIÓN
FECHA: Del 01/12/2011 al 31/12/2011
SALDO ANTERIOR: 16323.26

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
28/12/2011	28/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	28262636	0.00	112.50	29,486.04
28/12/2011	28/12/2011	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	NARANJO REINOSO LEONIDAS LI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	28262636	0.00	112.50	29,598.54
29/12/2011	12/03/2012	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MALDONADO LEON PATRICIA DEI	AUSTRO - CONJ HAB LA CONCE	27401341	0.00	500.00	30,098.54
							21,970.90	35,746.18	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (23)	35,746.18
CH - CHEQUE (3)	-7,574.00
ND - NOTA DE DEBITO (7)	-14,396.90
	13,775.28

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	30098.54
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	30098.54

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
101 - 116

D - 1

102- 116

0011 63537 7 Ruc:1191733637001 DIC.2011 283

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA.

RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTAL
RAFAEL RIOFRIO 16-77 Y AV OCCIDENTA
LOJA TEL.562818 RET.LOJA

0CEE31120011635377 099-0700
OF.PENA JENNY TEL.07/581716 EXT.0108

BANCO DEL AUSTRO
Sucre y Borrero Esq. Cuenca-Ecuador
Ruc:0190055965001
ESTADO DE CUENTA USD$

17690

CORTE AL	SALDO ANTERIOR	HOJA
31DIC2011	16.323,26	2/2

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

T O T A L E S

+	SALDO ANTERIOR	16.323,26		PROMEDIO DEL MES	19.175,26
+	DEPOSITOS	15 65.746,18			
+	NOT.CREDITOS		+	DISPONIBLE	30.098,54
-	CHEQUES	3 7.574,00		RET.CHEQ.REMESAS	
-	NOT.DEB.&CHQ.CERT	8 44.396,90		RET.CHEQ.LOCALES	
-	CAJERO AUTOMATIC.		+	TOTAL RETENCIONES	
=	SALDO ACTUAL	30.098,54	=	SALDO ACTUAL	30.098,54

✓

✓ **Verificado**

CONCILIACIONES Y ESTADOS DE CUENTA DEL BANCO DE MACHALA

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIO. ...IA. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/01/2010 al 31/01/2010
SALDO ANTERIOR: 0.00

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1078.68
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1078.68

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
103 - 116

D - 1

104 - 116

de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

CLIENTE.....: ASOC.FEMS. PROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/09
CUENTA.....: 1250047971 Hora.: 10:26:26
AGENCIA.....: 125 Loja
PRODUCTO.....: 1-05-01 CUENTA CORRIENTE
MONEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
CORTE AL.....: 31 Enero 2010

FECHA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
		SALDO INICIAL						8.652,75
04/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12343201	002	125	10:56:40		400,00	9.052,75
04/01	COBRO DE ESTADO DE	1250047971	125	125	12:44:08	1,83		9.050,92
04/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12411418	801	125	15:56:07		220,00	9.270,92
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13163031	802	125	10:12:40		100,00	9.370,92
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13163098	802	125	11:54:02		50,00	9.420,92
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	10409740	801	125	12:25:23		105,33	9.526,25
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	10409737	801	125	12:25:44		105,33	9.631,58
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	10409739	801	125	12:25:59		4,00	9.635,58
05/01	DEPOSITO CTA.CTE.	10409738	801	125	12:26:13		4,00	9.639,58
07/01	CHQ.PAGADO VENTANI	2260	001	125	12:09:43	5.249,37		4.390,21
08/	DEPOSITO CTA.CTE.	11793912	801	125	08:51:51		109,33	4.499,54
	DEPOSITO CTA.CTE.	11793904	801	125	10:48:34		60,00	4.559,54
08/	DEPOSITO CTA.CTE.	11793905	801	125	10:48:54		50,01	4.609,55
08/01	DEPOSITO CTA.CTE.	11793907	801	125	10:49:20		110,00	4.719,55
08/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13172592	001	125	14:12:41		38,00	4.757,55
08/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12089176	803	125	16:24:26		200,00	4.957,55
12/01	CHQ.PAGADO VENTANI	2280	805	125	11:05:15	1.429,00		3.528,55
12/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13167945	802	125	15:17:56		109,33	3.637,88
13/01	CHQ.PAGADO VENTANI	2270	801	125	12:50:02	400,00		3.237,88
14/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12412974	801	125	14:32:00		433,59	3.671,47
14/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12412975	801	125	14:32:26		367,59	4.039,06
14/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12412973	801	125	14:38:43		50,00	4.089,06
14/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12412944	801	125	14:39:01		50,00	4.139,06
15/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13172540	803	125	16:50:38		4,00	4.143,06
15/01	DEPOSITO CTA.CTE.	13172543	803	125	16:50:57		105,33	4.248,39
18/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080981	805	125	10:43:45		4,00	4.252,39
18/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080967	805	125	10:43:59		105,36	4.357,75
20/01	CHEQUE DE GANANCIA	2270	125	125	00:00:01	2.034,73		2.323,02
20/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12095305	801	125	10:51:14		220,00	2.543,02
	DEPOSITO CTA.CTE.	12970247	802	125	09:54:19		100,00	2.643,02
	DEPOSITO CTA.CTE.	12970259	802	125	09:54:28		100,00	2.743,02
21/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080564	802	125	12:01:05		105,33	2.848,35
21/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080565	802	125	12:01:17		105,33	2.953,68
21/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080532	802	125	12:01:28		4,00	2.957,68
21/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12080554	802	125	12:01:38		4,00	2.961,68
25/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12965013	804	125	12:27:59		109,33	3.071,01
25/01	DEPOSITO CTA.CTE.	12965012	804	125	12:29:00		109,33	3.180,34
26/01	CHQ.PAGADO VENTANI	2300	801	125	09:37:50	2.100,00		1.080,34
31/01	ENTREGA ESTADO DE	183916	125	125	18:39:16	1,66		1.078,68

SALDO CONTABLE.....:	1.078,68
TOTAL DEBITOS DEL MES.....:	11.216,59-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....:	3.642,52

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIO Ñ. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/02/2010 al 28/02/2010
SALDO ANTERIOR: 1078.68

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
23/02/2010	23/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	MURILLO PAZ RUTH MARLENE --	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0014509083	0.00	100.00	2,681.14
23/02/2010	23/02/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	AGUILAR CAMPOVERDE NELLY A	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0014509123	0.00	109.33	2,790.47
28/02/2010	28/02/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE MACHALA	192244	1.66	0.00	2,788.81
							401.66	2,111.79	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (31)	2,111.79
CH - CHEQUE (1)	-400.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	1,710.13

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	2788.81
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	2788.81

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

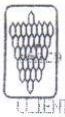
Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
105 - 116

D - 1

106 - 116



de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

CLIENTE.....: ASOC.FERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LD Fecha: 2011/11/09
CUENTA.....: 1250047971 Hora.: 10:26:26
AGENCIA.....: 125 Loja
PRODUCTO....: 1-05-01 CUENTA CORRIENTE
MONEDA.....: DOLARES E.U.A.
CORTE AL.....: 28 Febrero 2010

FECHA	MOTIVO	NUMERO	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
			SALDO INICIAL					1.076,68
02/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11690317	802	125	12:05:37		4,00	1.080,68
02/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11690319	802	125	12:05:59		105,36	1.186,04
02/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11690377	802	125	15:45:28		100,00	1.286,04
02/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11690379	802	125	15:45:38		200,00	1.486,04
02/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11690478	802	125	15:45:49		105,00	1.593,04
02/02	CHQ.PAGADO VENTANI	2310	905	125	11:37:20	400,00		1.193,04
10/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13160271	801	125	14:45:38		105,33	1.299,37
10/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13160272	801	125	14:46:04		105,33	1.403,70
11/02	DEPOSITO CTA.CTE.	12080549	801	125	15:12:29		4,00	1.407,70
11/02	DEPOSITO CTA.CTE.	12080550	801	125	15:12:42		105,33	1.513,03
11/02	DEPOSITO CTA.CTE.	12080551	801	125	15:12:57		105,33	1.618,36
11/02	DEPOSITO CTA.CTE.	12080558	801	125	15:13:10		4,00	1.622,36
11/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13866052	801	125	15:33:24		14,79	1.637,15
12/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13866322	803	125	17:10:16		109,33	1.746,49
12/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13361484	803	125	17:10:40		109,33	1.855,81
17/02	DEPOSITO CTA.CTE.	11503105	801	125	14:48:36		260,00	2.115,81
19/02	DEPOSITO CTA.CTE.	9555514	803	125	17:04:28		220,00	2.335,81
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	14509051	803	125	09:43:40		100,00	2.435,81
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	14509083	803	125	09:43:57		100,00	2.535,81
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	14509123	802	125	10:36:04		109,33	2.645,14
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13866040	803	125	15:32:06		4,00	2.649,14
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13866058	803	125	15:32:24		105,33	2.754,47
23/02	DEPOSITO CTA.CTE.	13866056	803	125	15:32:54		36,00	2.790,47
28/02	ENTREGA ESTADO DE	192244	125	125	19:22:44	1,66		2.788,81

SALDO CONTABLE.....: 2.788,81
TOTAL DEBITOS DEL MES.....: 401,66-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....: 2.111,79

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/03/2010 al 31/03/2010
SALDO ANTERIOR: 2788.81

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
23/03/2010	23/03/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0014878025	0.00	5.00	1,237.15
23/03/2010	23/03/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0014878025	0.00	104.33	1,341.48
25/03/2010	25/03/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	HERRERA RIOFRIO POLICARPIO :	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0148760207	0.00	100.00	1,441.48
29/03/2010	16/04/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	TENECELA JARA VIRGINIA -- LOTI	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0014166085	0.00	120.00	1,561.48
31/03/2010	31/03/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE MACHALA	15855	1.66	0.00	1,559.82
							3,001.66	**1,772.67**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (33)	1,772.67
CH - CHEQUE (1)	-3,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-1,228.99

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1559.82
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1559.82

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

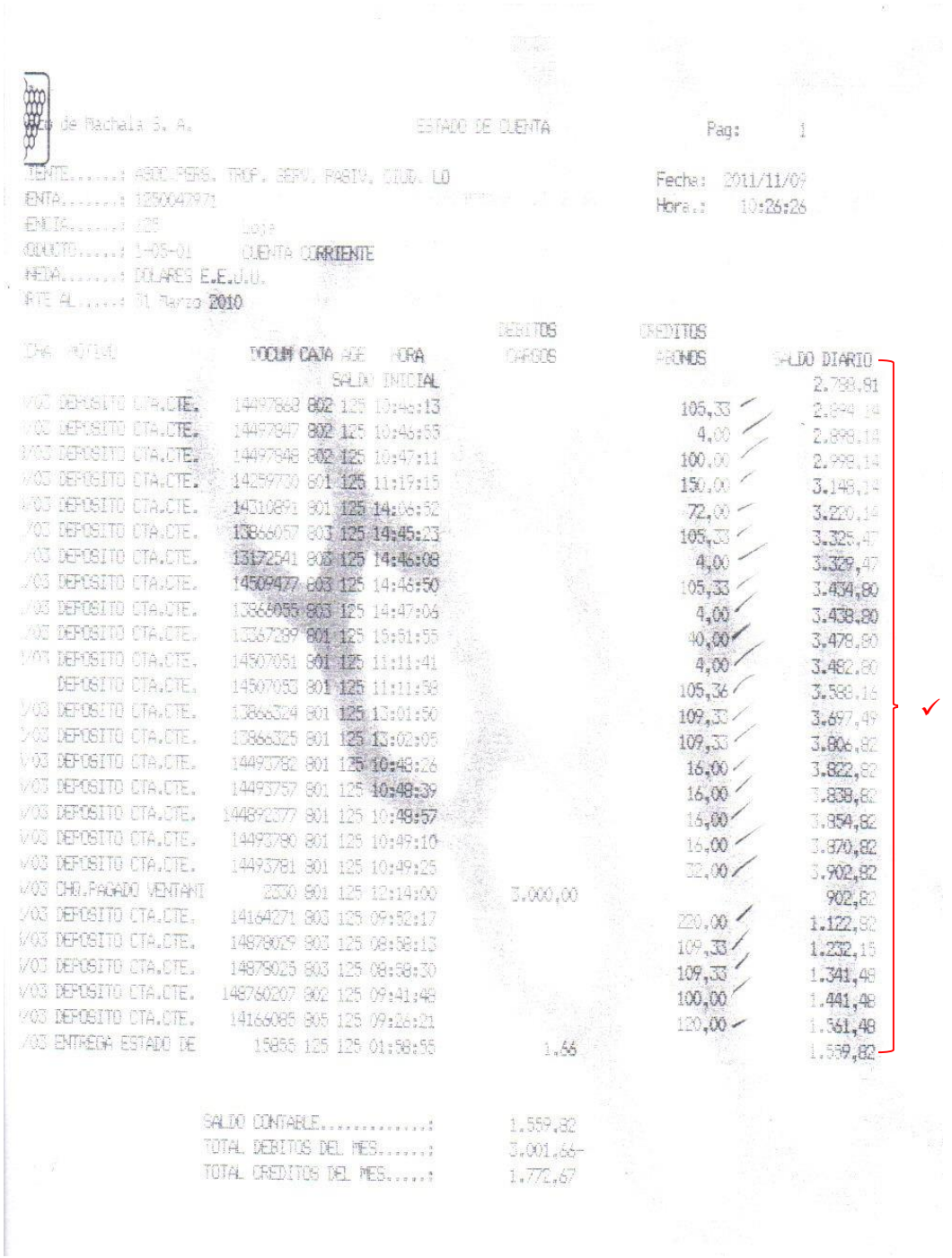
202

✓ Verificado

D - 1
107 - 116

D - 1

108 - 116



...o de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

...IENTE.....: ASOC.PERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/09
...ENTA.....: 1250042971 Hora.: 10:26:26
...ENCIA.....: 225 Loja
...ODUCTO.....: 1-05-01 CUENTA CORRIENTE
...NEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
...RTE AL.....: 31 Marzo 2010

...CHA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
					SALDO INICIAL			2.788,81
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14497868	802	125	10:46:13		105,33	2.894,14
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14497847	802	125	10:46:55		4,00	2.898,14
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14497848	802	125	10:47:11		100,00	2.998,14
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14259730	801	125	11:19:15		150,00	3.148,14
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14310891	801	125	14:06:52		72,00	3.220,14
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13866057	803	125	14:45:23		105,33	3.325,47
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13172541	803	125	14:46:08		4,00	3.329,47
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14509477	803	125	14:46:50		105,33	3.434,80
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13866055	803	125	14:47:06		4,00	3.438,80
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13367289	801	125	15:51:55		40,00	3.478,80
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14507051	801	125	11:11:41		4,00	3.482,80
	DEPOSITO CTA.CTE.	14507053	801	125	11:11:58		105,36	3.588,16
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13866324	801	125	13:01:50		109,33	3.697,49
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	13866325	801	125	13:02:05		109,33	3.806,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14493782	801	125	10:48:26		16,00	3.822,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14493757	801	125	10:48:39		16,00	3.838,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	144892377	801	125	10:48:57		16,00	3.854,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14493780	801	125	10:49:10		16,00	3.870,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14493781	801	125	10:49:25		32,00	3.902,82
...03	CHQ.PAGADO VENTANI	2330	801	125	12:14:00	3.000,00		902,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14164271	803	125	09:52:17		220,00	1.122,82
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14878029	803	125	08:58:13		109,33	1.232,15
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14878025	803	125	08:58:30		109,33	1.341,48
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	148760207	802	125	09:41:48		100,00	1.441,48
...03	DEPOSITO CTA.CTE.	14166085	805	125	09:26:21		120,00	1.561,48
...03	ENTREGA ESTADO DE	15855	125	125	01:58:55	1,66		1.559,82

✓

SALDO CONTABLE.....: 1.559,82
TOTAL DEBITOS DEL MES.....: 3.001,66-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....: 1.772,67

✓ **Verificado**

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/04/2010 al 30/04/2010
SALDO ANTERIOR: 1559.82

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/04/2010	30/04/2010	ND	COMISION POR ENTREGA	ENTREGA DE ESTADO DE CUENT	BANCO DE MACHALA	14812382	1.66	0.00	1,315.69
							3,001.66	2,757.53	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (29)	2,757.53
CH - CHEQUE (1)	-3,000.00
ND - NOTA DE DEBITO (1)	-1.66
	-244.13

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	1315.69
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	1315.69

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

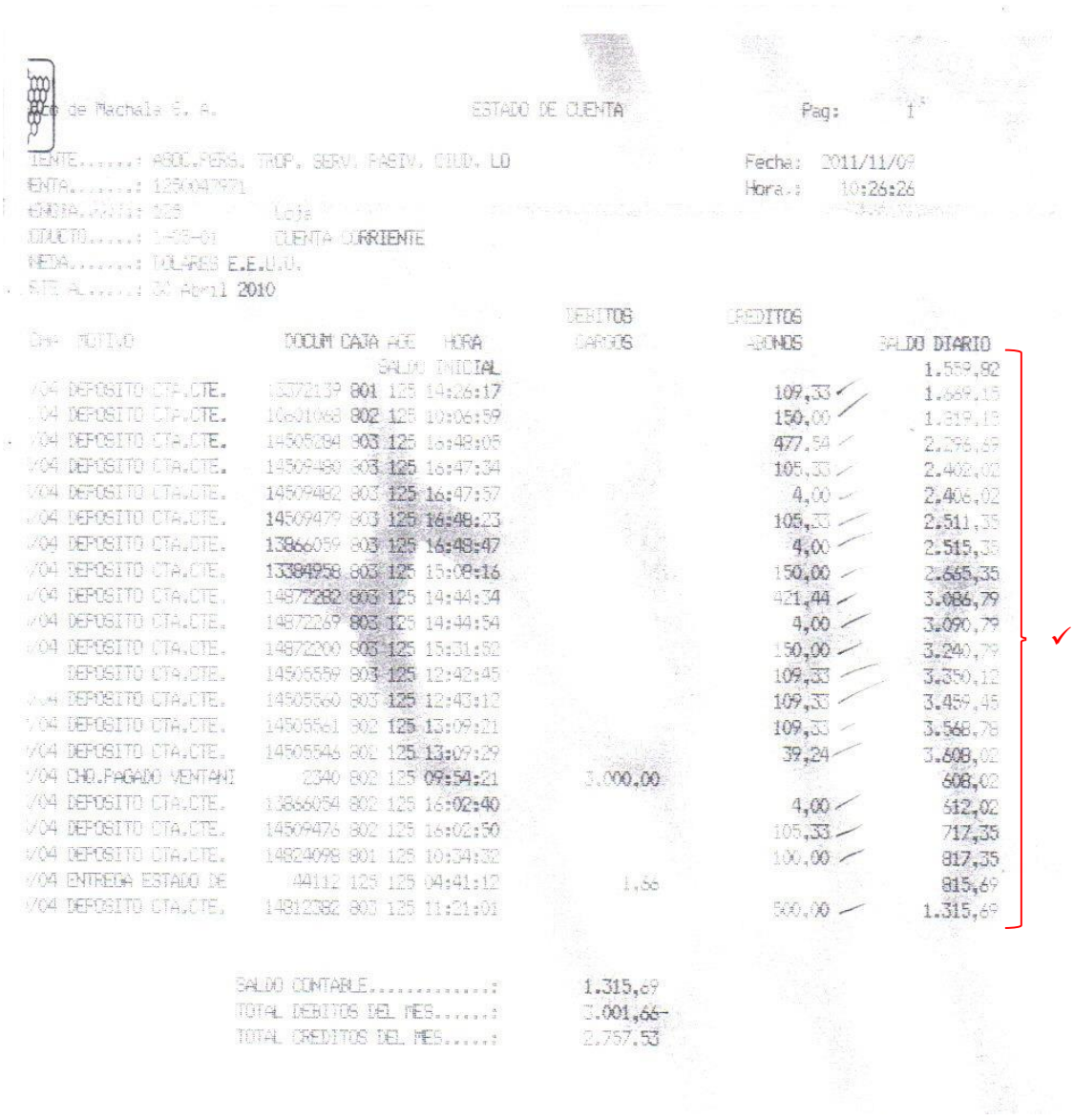
Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
109 - 116

D - 1

110 - 116



de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

TENTE.....: ASOC.PERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/09
ENTA.....: 1250047971 Hora.: 10:26:26
NEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
RTE A.....: 30 Abril 2010

DIA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
		SALDO INICIAL						1.559,92
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	13372139	801	125	14:26:17		109,33	1.669,25
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	10691068	802	125	10:06:59		150,00	1.819,25
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14505284	803	125	16:48:05		477,54	2.296,79
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14509480	803	125	16:47:34		105,33	2.402,12
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14509482	803	125	16:47:57		4,00	2.406,12
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14509479	803	125	16:48:23		105,33	2.511,45
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	13866059	803	125	16:48:47		4,00	2.515,45
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	13384958	803	125	15:09:16		150,00	2.665,45
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14872282	803	125	14:44:34		421,44	3.086,89
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14872269	803	125	14:44:54		4,00	3.090,89
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14872200	803	125	15:31:52		150,00	3.240,89
	DEPOSITO CTA.CTE.	14505559	803	125	12:42:45		109,33	3.350,22
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14505560	803	125	12:43:12		109,33	3.459,55
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14505561	802	125	13:09:21		109,33	3.568,88
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14505546	801	125	13:09:29		39,24	3.608,12
/04	CHQ.PAGADO VENTANI	2340	802	125	09:54:21	3.000,00		608,12
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	13866054	802	125	16:02:40		4,00	612,12
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14509476	802	125	16:02:50		105,33	717,45
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14824098	801	125	10:34:32		100,00	817,45
/04	ENTREGA ESTADO DE	44112	125	125	04:41:12	1,86		815,59
/04	DEPOSITO CTA.CTE.	14812082	803	125	11:21:01		500,00	1.315,59

SALDO CONTABLE.....:	1.315,59
TOTAL DEBITOS DEL MES.....:	3.001,66-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....:	2.757,53

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/05/2010 al 31/05/2010
SALDO ANTERIOR: 1315.69

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	62.04
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	62.04

Cheques girados no cobrados (tránsito)

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

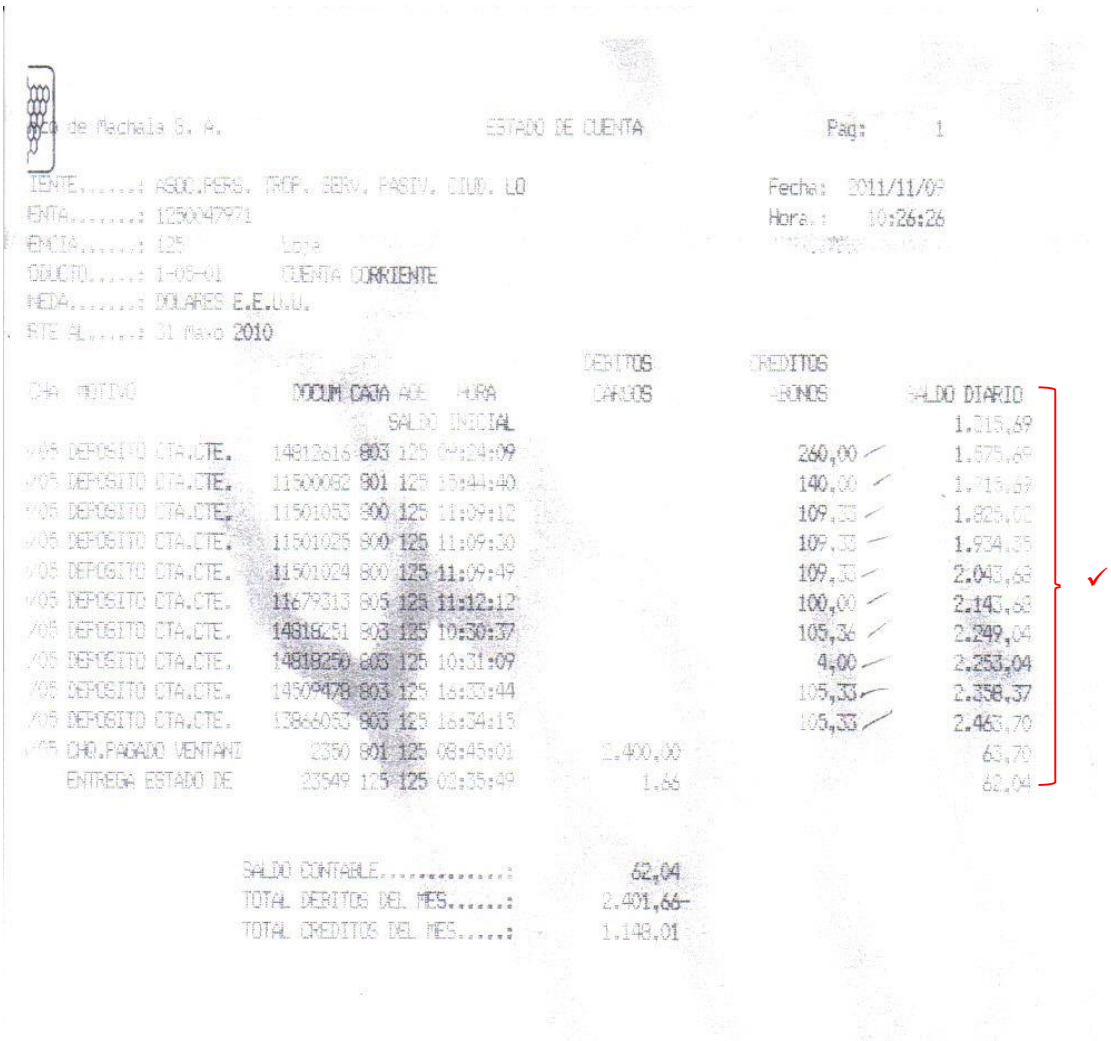
Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1
111 - 116

D - 1

112 - 116



de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

TENTE.....: ASOC.PERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/09
ENTA.....: 1250047971 Hora.: 10:26:26
ENCIA.....: 125 Loja
ODUCTO.....: 1-06-01 CUENTA CORRIENTE
NEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
RTE AL.....: 31 Mayo 2010

CHA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
			SALDO INICIAL					1.215,69
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14812616	803	125	09:24:09		260,00	1.475,69
05	DEPOSITO CTA.CTE.	11500082	901	125	10:44:40		140,00	1.715,69
05	DEPOSITO CTA.CTE.	11501053	900	125	11:09:12		109,33	1.825,02
05	DEPOSITO CTA.CTE.	11501025	800	125	11:09:30		109,33	1.934,35
05	DEPOSITO CTA.CTE.	11501024	800	125	11:09:49		109,33	2.043,68
05	DEPOSITO CTA.CTE.	11679313	805	125	11:12:12		100,00	2.143,68
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14816251	803	125	10:30:37		105,36	2.249,04
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14818250	803	125	10:31:09		4,00	2.253,04
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14509478	803	125	16:33:44		105,33	2.358,37
05	DEPOSITO CTA.CTE.	13866053	803	125	16:34:15		105,33	2.463,70
05	CHQ.PAGADO VENTANI	2350	801	125	08:45:01	2.400,00		63,70
	ENTREGA ESTADO DE	23549	125	125	03:35:49	1,66		62,04

SALDO CONTABLE.....: 62,04
TOTAL DEBITOS DEL MES.....: 2.401,66
TOTAL CREDITOS DEL MES.....: 1.148,01

✓ Verificado

D - 1

113 - 116

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION \. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"

FECHA: Del 01/06/2010 al 30/06/2010

SALDO ANTERIOR: 62.04

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	865.69
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	865.69

Cheques girados no cobrados (tránsito)

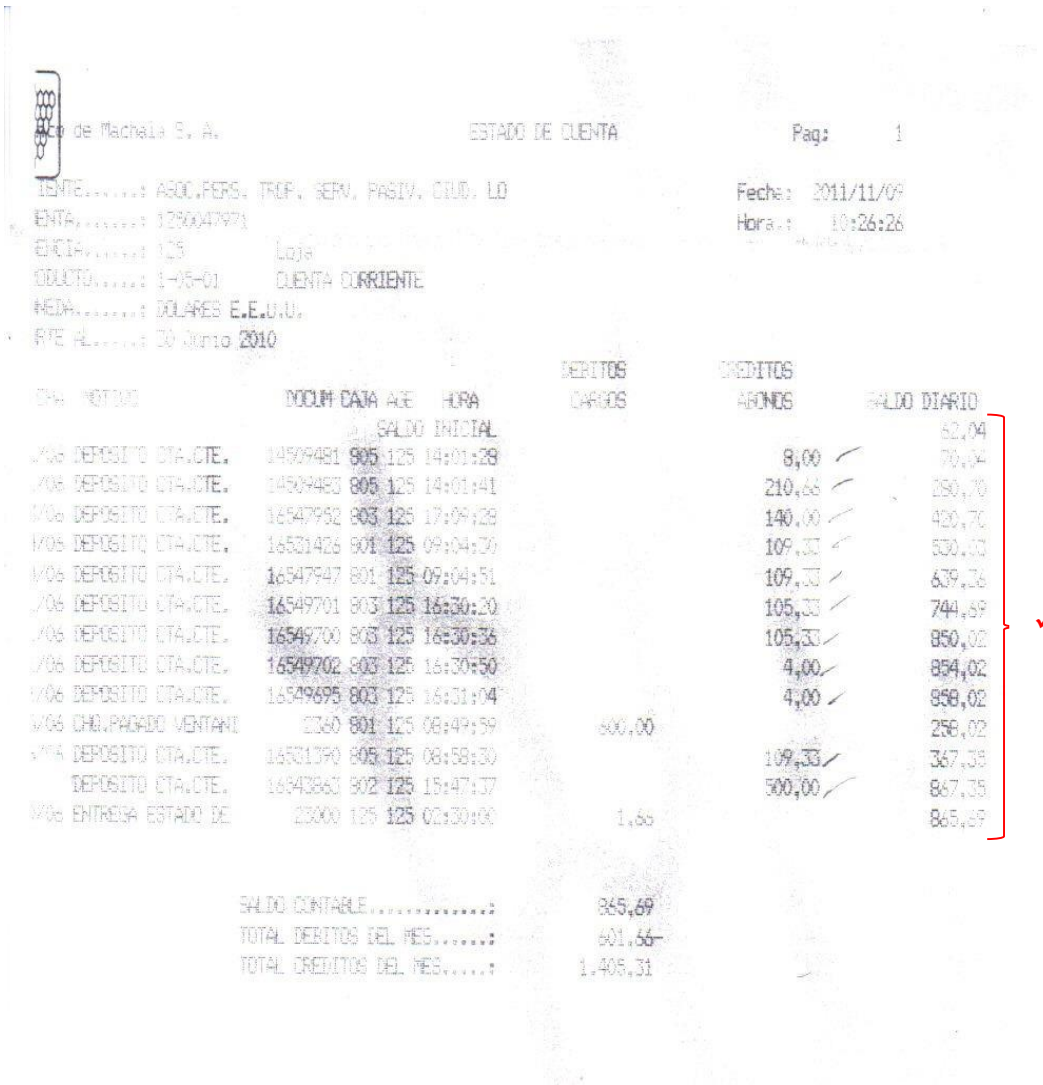
FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

Total Cheques girados no cobrados

✓ Verificado

D - 1

114 - 116



Banco de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

CLIENTE.....: ASOC.PERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/09
CUENTA.....: 1290047971 Hora.: 10:26:26
OFICINA.....: 125 Loja
PRODUCTO.....: 1-05-01 CUENTA CORRIENTE
MONEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
DESDE EL.....: 30 Junio 2010

DIA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
					SALDO INICIAL			62,04
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14909481	805	125	14:01:28		8,00	70,04
05	DEPOSITO CTA.CTE.	14909483	805	125	14:01:41		210,66	280,70
05	DEPOSITO CTA.CTE.	16547952	803	125	17:09:29		140,00	420,70
05	DEPOSITO CTA.CTE.	16501426	801	125	09:04:30		109,33	530,03
06	DEPOSITO CTA.CTE.	16547947	801	125	09:04:51		109,33	639,36
06	DEPOSITO CTA.CTE.	16549701	803	125	16:30:20		105,33	744,69
06	DEPOSITO CTA.CTE.	16549700	803	125	16:30:36		105,33	850,02
06	DEPOSITO CTA.CTE.	16549702	803	125	16:30:50		4,00	854,02
06	DEPOSITO CTA.CTE.	16549695	803	125	16:31:04		4,00	858,02
06	CHQ.PAGADO VENTANI	2360	801	125	08:49:59	600,00		258,02
04	DEPOSITO CTA.CTE.	16501390	805	125	08:58:30		109,33	367,35
	DEPOSITO CTA.CTE.	16543663	802	125	15:47:37		500,00	867,35
06	ENTREGA ESTADO DE	23000	125	125	02:30:00	1,66		865,69

SALDO CONTABLE.....: 865,69
TOTAL DEBITOS DEL MES.....: 601,66-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....: 1.405,31

✓ Verificado

CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION C.A. LTDA

CONCILIACION BANCARIA

CUENTA: MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAD DE LOJA"
FECHA: Del 01/07/2010 al 31/07/2010
SALDO ANTERIOR: 865.69

CONCILIADO	REGISTRO	ORIGEN	CONCEPTO	DETALLE	BENEFICIARIO	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CALVA GRANDA AMERICA -- LOT	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016549706	0.00	105.33	971.02
01/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	CALVA GRANDA AMERICA -- LOT	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016549704	0.00	4.00	975.02
06/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA STALIN VINICI	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016607075	0.00	105.33	1,080.35
06/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA STALIN VINICI	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016607069	0.00	4.00	1,084.35
08/07/2010	07/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PEREZ VEINTIMILLA JORGE ALBE	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016549248	0.00	100.00	1,184.35
09/07/2010	09/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	RIOFRIO MALDONADO SEGUNDO	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016603656	0.00	4.00	1,188.35
09/07/2010	09/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	RIOFRIO MALDONADO SEGUNDO	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016603656	0.00	105.33	1,293.68
09/07/2010	16/09/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	ORTEGA JARA ESTELA ELIZABE	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016603534	0.00	130.00	1,423.68
10/07/2010	13/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016591909	0.00	4.00	1,427.68
10/07/2010	13/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016591929	0.00	105.33	1,533.01
12/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA JHOANNA MAR	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016607067	0.00	4.00	1,537.01
12/07/2010	12/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	GORDILLO CALVA JHOANNA MAR	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016549708	0.00	105.33	1,642.34
13/07/2010	13/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016591909	0.00	105.33	1,747.67
13/07/2010	13/07/2010	DP	DEPOSITOS DE SOCIOS	PATIÑO MALDONADO DIANA DEL	MACHALA - ASOTROPAS"CIUDAI	0016591929	0.00	4.00	1,751.67
13/07/2010	13/07/2010	CH	TRASPASO DE DINERO A	Cheque Nro: 238	JORGE LEONARDO PULLAGUAR	Cheque Nro: 238	1,751.67	0.00	0.00
							1,751.67	**885.98**	

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CONCILIADOS POR ORIGEN

DP - DEPOSITO BANCARIO (14)	885.98
CH - CHEQUE (1)	-1,751.67
	-865.69

RESUMEN GLOBAL

SALDO CONCILIADO:	0.00
+ MOVIMIENTOS PROCESADOS	0
+ MOVIMIENTOS TRANSITO	0
= BALANCE EN CUENTA	0.00

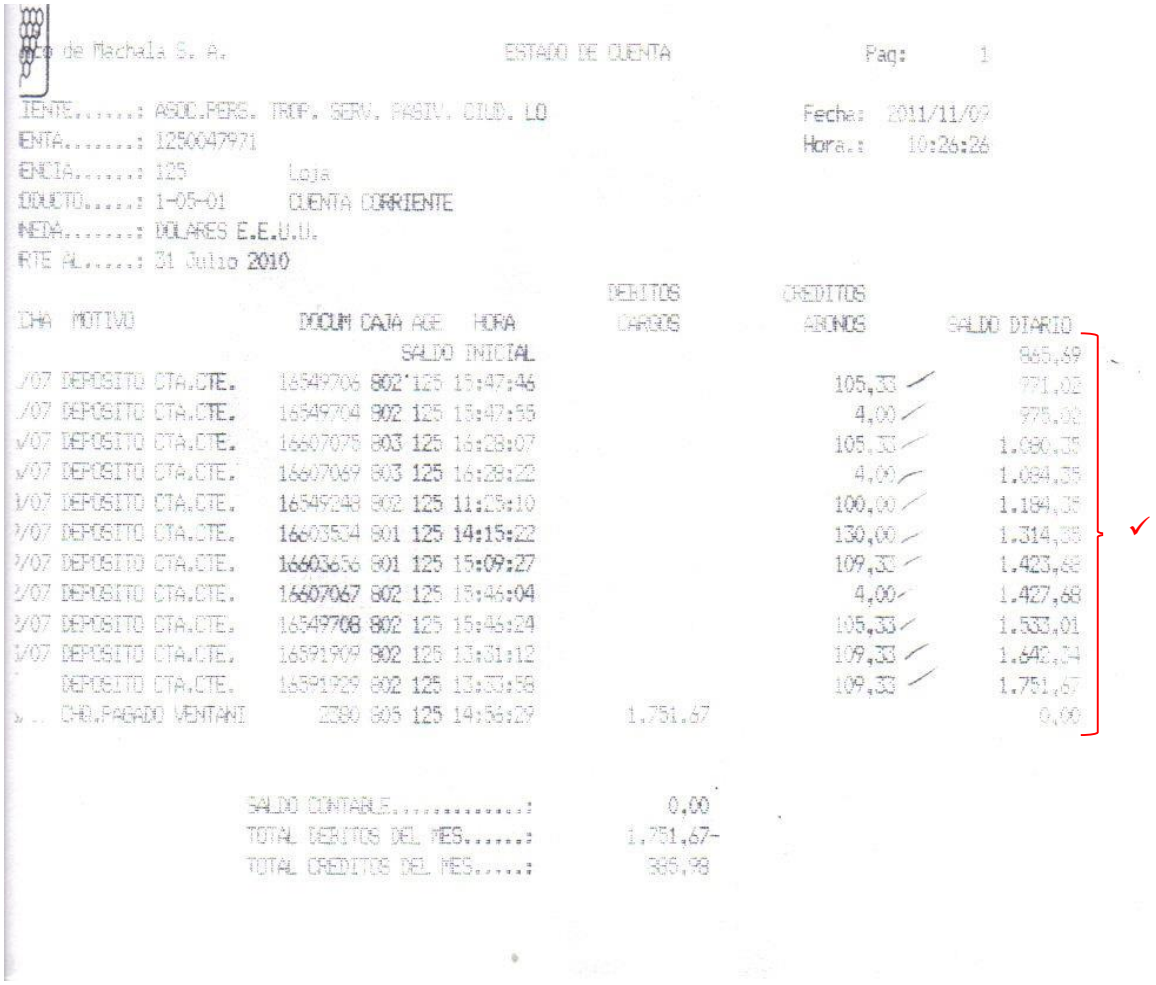
✓ Verificado

✓

D - 1
115 - 116

D - 1

116 - 116



Banco de Machala S. A. ESTADO DE CUENTA Pag: 1

CLIENTE.....: ASOC.PERS. TROP. SERV. PASIV. CIUD. LO Fecha: 2011/11/07
CUENTA.....: 1250047971 Hora.: 10:26:26
AGENCIA.....: 125 Loja
PRODUCTO.....: 1-05-01 CUENTA CORRIENTE
MONEDA.....: DOLARES E.E.U.U.
CORTE AL.....: 31 Julio 2010

FECHA	MOTIVO	DOCUM	CAJA	AGE	HORA	DEBITOS CARGOS	CREDITOS ABONOS	SALDO DIARIO
			SALDO INICIAL					865,69
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16549706	802	125	15:47:46		105,33 ✓	771,02
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16549704	802	125	15:47:55		4,00 ✓	975,36
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16607075	803	125	16:28:07		105,33 ✓	1.080,35
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16607069	803	125	16:28:22		4,00 ✓	1.084,35
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16549248	802	125	11:25:10		100,00 ✓	1.184,35
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16603534	801	125	14:15:22		130,00 ✓	1.314,35
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16603636	801	125	15:09:27		109,33 ✓	1.423,68
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16607067	802	125	15:46:04		4,00 ✓	1.427,68
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16549708	802	125	15:46:24		105,33 ✓	1.533,01
/07	DEPOSITO CTA.CTE.	16591909	802	125	13:31:12		109,33 ✓	1.642,34
	DEPOSITO CTA.CTE.	16591929	802	125	13:33:58		109,33 ✓	1.751,67
» ..	CHQ.PAGADO VENTANI	2280	805	125	14:56:29	1.751,67		0,00

✓

SALDO CONTABLE.....: 0,00
TOTAL DEBITOS DEL MES.....: 1.751,67-
TOTAL CREDITOS DEL MES.....: 885,98

✓ **Verificado**

CA - 1

1 - 1

CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN"
EXAMEN ESPECIAL
PERIODO: 2009, 2010, 2011
CUENTA: CAJA – BANCOS
CÉDULA ANALÍTICA

PERIODOS	BANCO DE LOJA		BANCO DE MACHALA		BANCO DEL AUSTRO	
ENERO	1.503,41	12.268,02	1.078,68	-	10.156.53	12.579,05
FEBRERO	1.952,05	47.800,17	2.788.81	-	8.579,81	15.208,96
MARZO	766,90	13.965,30	1.559,82	-	5.960,85	6.969,23
ABRIL	6.520,17	33.834,87	2.757,53	-	8.808,36	22.178,19
MAYO	4.888,54	29.160,76	62,04	-	53.880,77	7.776,82
JUNIO	1.613,90	34695,29	865,00	-	168.253,98	11.129,93
JULIO	28.924.43	9.871,03	0,00	-	59.503,31	4.384,28
AGOSTO	17.310,36	4.193,67	-	-	10.448,11	15.199,34
SEPTIEMBRE	16.593,50	14.423,73	-	-	20.373,17	1.380,94
OCTUBRE	23.057.19	8.753,90	-	-	1.048,87	5.557,22
NOVIEMBRE	1.106,18	25.689,45	-	-	17.063,98	16.323,26
DICIEMBRE	6.771.16	29.675,45	-	-	16.092,27	30.098,54

COMENTARIO: los resultados del examen especial permitieron concluir que los saldos del rubro Caja-Bancos de los años 2009, 2010 y 2011 son razonables, pues luego de haber realizado todos los cálculos se puede ratificar el valor de la documentación presentada al coincidir sus saldos.

) Chequeado y Verificado

Elaborado por: M.X.S.V	**Supervisado por:** N.L	**Fecha:** 29 – 12 – 2013

CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN"
EXAMEN ESPECIAL
PERIODO: 2009, 2010, 2011
CUENTA: CAJA – BANCOS
CÉDULA SUMARIA

CS - 1

1 - 1

N°	PERIODO	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA						SALDO SEGÚN CONCILIACIONES BANCARIAS					
		BANCO DE LOJA		B. DE MACHALA		B. DEL AUSTRO		BANCO DE LOJA		B. DE MACHALA		B. DEL AUSTRO	
1	ENERO	1.503,41	12.268,02	1.078,68	-	10.156.53	12.579,05	1.503,41	12.268,02	1.078,68	-	10.156.53	12.579,05
2	FEBRERO	1.952,05	47.800,17	2.788.81	-	8.579,81	15.208,96	1.952,05	47.800,17	2.788.81	-	8.579,81	15.208,96
3	MARZO	766,90	13.965,30	1559,82	-	5.960,85	6.969,23	766,90	13.965,30	1559,82	-	5.960,85	6.969,23
4	ABRIL	6.520,17	33.834,87	2.757,53	-	8.808,36	22.178,19	6.520,17	33.834,87	2.757,53	-	8.808,36	22.178,19
5	MAYO	4.888,54	29.160,76	62,04	-	53.880,77	7.776,82	4.888,54	29.160,76	62,04	-	53.880,77	7.776,82
6	JUNIO	1.613,90	34695,29	865,00	-	168.253,98	11.129,93	1.613,90	34695,29	865,00	-	168.253,98	11.129,93
7	JULIO	28.924.43	9.871,03	0,00	-	59.503,31	4.384,28	28.924.43	9.871,03	0,00	-	59.503,31	4.384,28
8	AGOSTO	17.310,36	4.193,67	-	-	10.448,11	15.199,34	17.310,36	4.193,67	-	-	10.448,11	15.199,34
9	SEPTIEMBRE	16.593,50	14.423,73	-	-	20.373,17	1.380,94	16.593,50	14.423,73	-	-	20.373,17	1.380,94
10	OCTUBRE	23.057.19	8.753,90	-	-	1.048,87	5.557,22	23.057.19	8.753,90	-	-	1.048,87	5.557,22
11	NOVIEMBRE	1.106,18	25.689,45	-	-	17.063,98	16.323,26	1.106,18	25.689,45	-	-	17.063,98	16.323,26
12	DICIEMBRE	6.771.16	29.675,45	-	-	16.092,27	30.098,54	6.771.16	29.675,45	-	-	16.092,27	30.098,54

✓
Σ

COMENTARIO: los resultados del examen especial permitieron concluir que los saldos de las cuentas son razonables con el saldo de las conciliaciones bancarias realizadas por la contadora de la Compañía, demostrando de esta manera que al menos en estos aspectos llevan un registro de las cuentas.

√ Verificado

∑ Comprobado Sumas

Elaborado por: M.X.S.V | **Supervisado por:** N.L | **Fecha:** 29 – 12 - 2013

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFORME DEL EXAMEN ESPECIAL

ENTIDAD: CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN CÍA. LTDA

RUBRO EXAMINADO: CAJA – BANCOS

PERIODOS: 2009, 2010, 2011

LOJA - ECUADOR

CARTA DE PRESENTACIÓN

Loja, 31 de diciembre del 2013.

Señor
Vicente Flores Elizalde
GERENTE DEL CONJUNTO HABITACIONAL "LA CONCEPCIÓN"
Ciudad.-

De nuestra consideración:

Hemos realizado el Examen Especial al rubro Caja – Bancos del Conjunto Habitacional "La Concepción", de los periodos 2009, 2010, 2011 cuyos resultados se exponen a continuación:

El Examen 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 examen sea planificado y ejecutado para obtener certeza de que la información y documentación presentada y auditada se encuentren sin errores.

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

Atentamente,

María Ximena Sánchez Vega
JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO

ÍNDICE DEL EXAMEN

CARÁTULA

CARTA DE PRESENTACIÓN

ÍNDICE

SECCIÓN I

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

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

SECCIÓN II

Evaluación del Sistema de Control Interno

SECCIÓN III

Rubros Examinados

SECCIÓN I

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

MOTIVO DEL EXAMEN

El Examen 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 examen sea planificado y ejecutado para obtener certeza de que la información y documentación presentada y auditada se encuentren sin errores.

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Los objetivos del Examen Especial estuvieron encaminados a:

- ✓ Evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables a la empresa.
- ✓ Revisar los documentos y transacciones que sustenten los saldos del componente Caja - Bancos, reflejados en los estados financieros, para verificar su consistencia de registro.
- ✓ Aplicar las técnicas de Auditoria para obtener evidencias acertadas y suficientes que sustenten el Informe Final.
- ✓ Revisar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas durante el periodo examinado.
- ✓ Presentar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones para a una adecuada y oportuna toma de decisiones

empresariales.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen especial efectuado al Componente Caja - Bancos de la Compañía La Concepción se efectuará en los periodos 2009-2010-2011.

IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

Razón Social: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA.

R.U.C: 1191733637001

Gerente Propietario: Sr. FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO

Dirección: RAFAEL RIOFRIO 16-77 AV. OCCIDENTAL DE PASO

Teléfonos: 07 2562818 - 0997160872

BASE LEGAL

Legalmente se fundamenta en las leyes y reglamentos de carácter general como las siguientes disposiciones:

- ✓ Códigoi de Trabajo
- ✓ Ley de Compañias
- ✓ Normas Ecuatorianas de Auditoria
- ✓ Ley de Regimen Tributario Interno y su reglamento
- ✓ Codigo Tributario
- ✓ Estatuto
- ✓ Reglamentación Interna.

ESTRUCTURA ORGÁNICA FUNCIONARIOS PRINCIPALES

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

NIVEL DIRECTIVO

- ✓ Asamblea General

COMITÉ EJECUTIVO

- ✓ Presidente
- ✓ Vicepresidente

NIVEL DE APOYO

- ✓ Secretario de Actas y Comunicaciones
- ✓ Tres Vocales y Tres Suplentes
- ✓ Sindico

NIVEL OPERATIVO

- ✓ Tesorero
- ✓ Contador

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

La Compañía Conjunto Habitacional “La Concepción” Cía. Ltda. tienen como objetivo principal al realizar este examen especial tener conocimiento claro de los saldos de las cuentas corrientes que mantienen en los diferentes bancos, y de esta manera ver el manejo que se les ha dado durante los periodos 2009, 2010, 2011.

FINANCIAMIENTO

Las fuentes de financiamiento son las aportaciones mensuales que hacen los socios de la Compañía, así mismo por un crédito que tienen vigente mediante constitución de Fideicomiso Mercantil Irrevocable de Garantía con el Banco del Austro y Trust Fiduciaria Administradora de Fondos y Fideicomiso S.A de la ciudad de Cuenca.

SECCIÓN II

RESULTADOS DEL EXAMEN ESPECIAL

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Basado en la revisión de la estructura de los controles internos de la cuenta Caja-Bancos y luego de aplicar las pruebas de cumplimiento que constan en el Cuestionario de Control Interno, preparados para estas cuentas, se concluye que dichos controles no los cumplen con toda veracidad y eficiencia de ahí que se pudo determinar que el grado de confianza es bajo y el nivel de riesgo es alto.

VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

COMENTARIO:

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno al componente Caja, se determinó que no se realiza una verificación diria o arqueos de caja para determinar su valor real, incumpliendo de esta manera con la Norma de

Control Interno 403 – 04 VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS, que en su parte pertinenete *señala* ***"Las Instituciones que dispongan de cajas recudadoras, efectuarán una verificación diaria, con la finalidad de comprobrar que los depósitos realizados en el banco corresponsal sean iguales a los valores recibidos, a fin de controlar que éstos sean transferidos al depositario oficial."***, ocasionando con ello que no se tenga una fuente clara de información acerca del efectivo recibido.

CONCLUSIÓN:

No existe un informe sobre el efectivo recibido, ni tampoco sobre los arqueos de caja que se deben realizar.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Realizar un manejo correcto del efectivo y realizar arqueos de caja sorpresivos con la finalidad de llevar un control eficiente del dinero y al momento de depositarlo coincidan sus valores.

FALTA DE ARQUEOS DE CAJA SORPRESIVOS

COMENTARIO:

Una vez evaluado el Sistema de Control Interno al componente Caja, se determinó que no se realiza arqueos de caja para determinar su valor real, incumpliendo de esta manera con la Norma de Control Interno 405 – 09

ARQUEOS SORPRESIVOS DE LOS VALORES EN EFECTIVO, que en su parte pertinenete *señala* ***"Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periodicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables"***, ocasionando con ello que exista dudas cuando se realice una auditoría ya que el dinero que ingresa es depositado inmediatamente por ende mantienen una sola cuenta en sus estados.

CONCLUSIÓN:

No se realizan arqueos de caja sorpresivos ya que dentro de su reglamento interno disponen que los recuros que ingresan por mínimos que sean se los deposite de manera inmediata.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Dispoder de un fondo de caja chica de manera que sirva para la ejecución de acciones de menor cuantía.

CONCILIACIONES BANCARIAS

COMENTARIO:

La Compañía mantiene tres cuentas corrientes una en el Banco de Loja, otra en el Banco del Austro y otra en el Banco de Machala al realizar el Contro Interno se pudo comprobar que pese a que se realizan conciliaciones bancarias no se lleva un correcto manejo de las mismas

incumpliendo de esta manera con la Norma de Control Interno **403-07 CONCILIACIONES BANCARIAS** que es su parte pertinente dice***" La conciliación bancaria es un proceso que se ocupa de asegurar que tanto el saldo según los registros contables como el saldo según el banco sean los correctos. Se la realiza en forma regular y periódicamente por lo menos una vez al mes. Para garantizar la efectividad del procedimiento de conciliación, éste será efectuado por uno o varios servidoras o servidores no vinculados con la recepción, depósito o transferencia de fondos y/o registro contable de las operaciones relacionadas"*** afectando el desarrollo de las actividades diarias ya que pese a tener conciliaciones si no se las realiza como debe de ser puede ocasionar problemas al momento que sean requeridas por los directivos.

CONCLUSIÓN:

Aunque se realicen Conciliaciones Bancarias existen algunos meses q no se puede demostrar el saldo que poseen las mismas.

RECOMENDACIÓN:

Al gerente de la Compañía

Una vez que recibe los estados de cuenta de cada Banco debe exigir a quien corresponda que realice la respectiva conciliación bancaria a fin de que se encuentre al dia con los saldos de las mismas y de esta manera ayude a tener conocimiento de cual ha sido el movimiento que han tenido las cuentas.

CAUCIONES A LOS EMPLEADOS

COMENTARIO:

Los empleados que están acargo de realizar los respectivos depósito de dinero en las cuentas corrientes q posee la Compañía no están

caucionados, incumpliendo con la Norma de Control Interno que estipula ***403-06 Cuentas corrientes bancarias que en parte pertinente dice" Las servidoras y servidores asignados para el manejo y control de las cuentas bancarias, no tendrán funciones de recaudación de recursos financieros, de recepción de recursos materiales, de registro contable, ni de autorización de gastos. Las servidoras y servidores responsables de su manejo serán obligatoriamente caucionados"*** debido a que la máxima autoridad de la empresa no ha tomado en consideración esta medida por la falta de conocimiento.

CONCLUSIÓN:

los empleados de la Compañía no son debidamente caucionados de acuerdo a las funciones que realizan.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente de la Compañía

Designar un monto de caución para los trabajadores que realizan funciones que son muy aparte a sus labores, a fin de garantizar el control y custodia del efectivo y fondos diponibles.

SECCIÓN III

RUBRO EXAMINADO

CUENTA CAJA – BANCOS

A la cantidad de $ 59.313,99 asciende el saldo de la cuenta Caja – Bancos y cuyos valores examinados se los ratifica con el valor presentado

en los Estados Financieros, los mismos que fueron certificados por la empresa.

SALDO: $ 59.313,99

Atentamente,

……

Maria Ximena Sánchez Vega

JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO

g. DISCUSIÓN

Con la ayuda de las técnicas de investigación como es la entrevista no estructurada al gerente y contadora del Conjunto habitacional se pudo obtener información relevante para conocer la situación actual de la empresa, la misma que atraviesa por una desorganización en cuanto al desarrollo de sus actividades contables, en donde el fondo de caja sirve para solventar necesidades al momento sin tener el respaldo adecuado de las salidas de dinero, tampoco realizan los depósitos a las veinte y cuatro horas como lo sugieren las normas de Control Interno del efectivo, es decir el manejo administrativo de esta cuenta es inadecuado por lo que sus directivos solicitan la aplicación de un Examen Especial a la cuenta Caja – Bancos.

El desarrollo de este análisis y evaluación administrativa se lo ejecuto con la aplicación del Programa de Auditoría, Cuestionario de Control Interno para luego proceder a calificar el Control Interno implantado en la compañía por medio de las Cedulas Narrativas y obtener conocimiento de los puntos débiles de la compañía, y con el respaldo de los hallazgos encontrados en este examen, finalmente emitir un informe donde se dará a conocer los resultados obtenidos en la realización del examen, el mismo que contendrá conclusiones y recomendaciones en cumplimiento a los objetivos institucionales .

Entre los principales resultados encontrados en el examen especial realizado consisten en que se verificó que los saldos presentados en los estados financieros si cuadran con los mayores generales, pero en algunos meses no se encuentran esta información. Ademas se debe realizar un manejo correcto del efectivo y realizar arqueos de caja sorpresivos con la finalidad de llevar un control eficiente del dinero y al momento de depositarlo coincidan sus valores.

Con la realización del trabajo de tesis se pretende dejar precedente de un procedimiento, que debe ser considerado como normal en una compañi de estas caracteristicas, debido al manejo de dinero para el desarrollo de la actividad economica de la empresa.

Se recomienda realizar examenes especiales frecuentes no solo a estas cuentas, y asi tener un control eficiente y a tiempo del manejo del efectivo que dispone, lo que ayudará a que los directivos tomen los correctivos necesarios para mejorar la gestión tanto administrativa como financiera.

h. CONCLUSIONES

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

1. Del Examen Especial realizado se obtuvo que el sistema de control interno implementado por la compañía y que es manejado por la parte administrativa presenta algunas falencias en los registros y movimientos de la cuenta caja-bancos que deben ser corregidos, las mismas que se encuentran detalladas en el respectivo informe del examen especial.

2. Del cuestionario aplicado al departamento de Contabilidad para verificar la razonabilidad de la información financiera, existe un registro inadecuado de las operaciones diarias de la cuenta Caja - Bancos de la compañía, ocasionando inconvenientes en sus saldos presentados en algunos meses.

3. Del informe presentado a los directivos de la compañía se recomienda que la persona encargada del manejo de la cuenta caja – bancos no realiza la gestión de deposito a las 24 horas de acuerdo a las normas de Control Interno, causando limitaciones en tener un saldo real y oportuno.

4. Los objetivos propuestos en el examen especial se han cumplido a cabalidad, ya que se lo ha ejecutado en el tiempo establecido y mediante las técnicas propias de esta herramienta económica.

i. RECOMENDACIONES

Frente a las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

1. Al Gerente General de la Compañía que se realicen examenes especiales a las diferentes cuentas de los Estados Financieros y en especial las que manejan efectivo, para así evitar falencias en el Sistema de Control Interno implementado en la empresa.

2. Que la Contadora encargada lleve un registro adecuado de las operaciones diarias de la cuenta Caja - Bancos de la compañía, y que los saldos tengan concordancia con los estados de cuenta y el libro auxiliar de la compañía

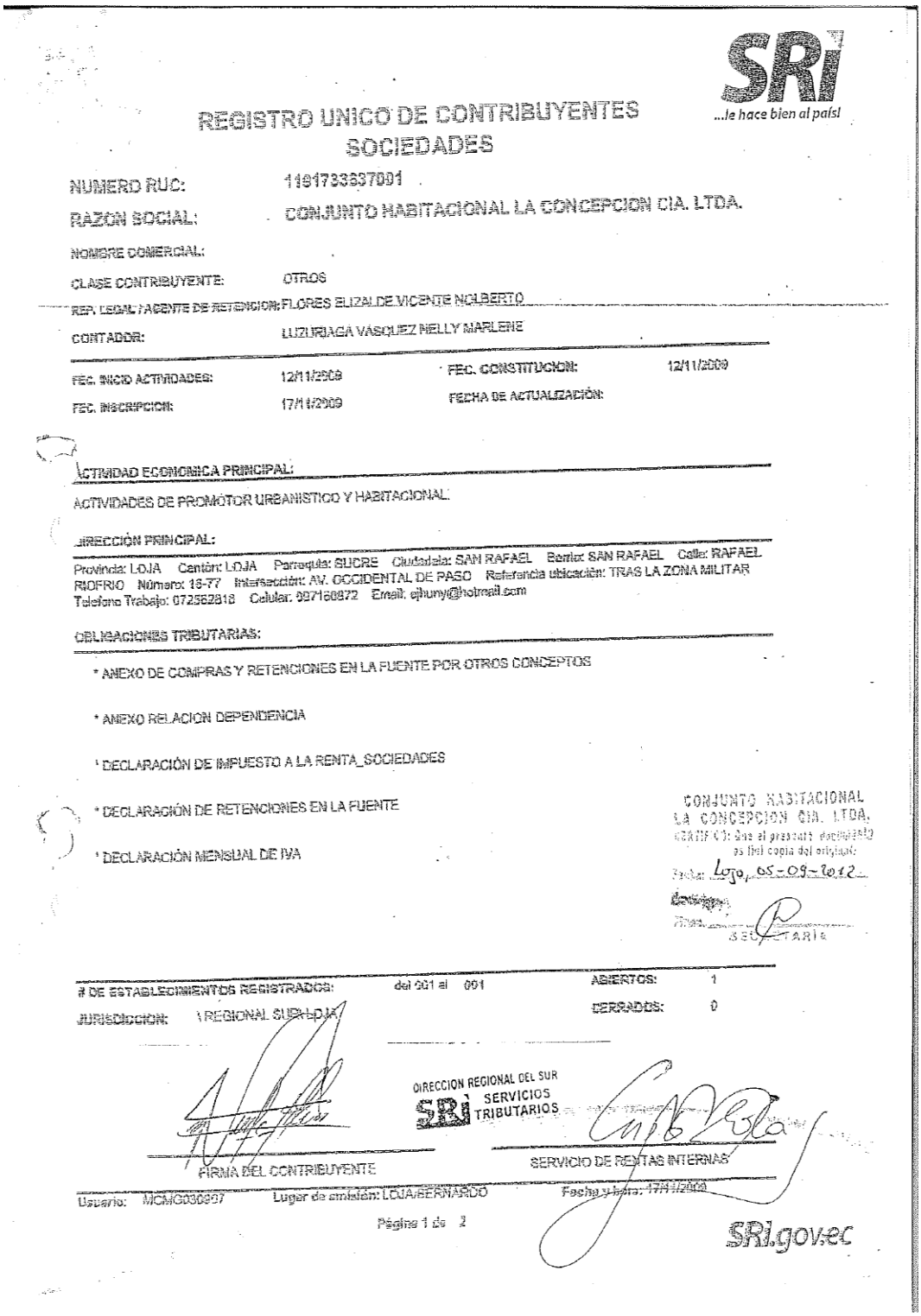
3. Realizar arqueos de caja de manera imprevista a la persona encargada para que los depositos se realicen de manera oportuna y de acuerdo a las normas de control interno y así evitar incovenientes a la empresa.

4. El desarrollo del trabajo de tesis es coadyuvar a la gestión emprendida por los socios y demás directivos de la compañía, 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

- COOK, Jhon W. Auditoría. 3ra Edición. México: Mc. Gran Hill. 1987
- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental. Quito Agosto 2001
- CUESTA Rafael, Auditoría Básica, Quinta Edición.
- HOLMES, Arthur, Auditoría Principios y Procedimientos, Editorial El Eteneo. México. 2007.
- INSTITUTO LATINOAMERCANO DE CIENCIAS FISCALIZADORAS, ILACIF, Manual Latinoamericanos de auditoría profesional en el sector público Capitulo X.
- ORTÍZ Anaya Héctor, Principios de Administración Financiera. 12va Edición. Colombia. 2004.
- UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA MED. Auditoria para el sector público y empresas privadas. Modulo N° 9.Loja 2008.
- WHITTINGTON, Pany. Principios de Auditoría. Décimo cuarta Edición. México. 2005.
- http://www.buenastareas.com/ensayos/Examen-Especial-De Auditoria /467226.html.
- www.ecuadorlegalonline.com/biblioteca/**l**ey-de-companias/

k. ANEXOS.



SRI
...le hace bien al país!

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1191733837001

RAZON SOCIAL: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA.

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: FLORES ELIZALDE VICENTE NOLBERTO

CONTADOR: LUZURIAGA VASQUEZ NELLY MARLENE

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 12/11/2009 FEC. CONSTITUCION: 12/11/2009

FEC. INSCRIPCION: 17/11/2009 FECHA DE ACTUALIZACIÓN:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE PROMOTOR URBANISTICO Y HABITACIONAL.

DIRECCIÓN PRINCIPAL:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Ciudadela: SAN RAFAEL Barrio: SAN RAFAEL Calle: RAFAEL RIOFRIO Número: 16-77 Intersección: AV. OCCIDENTAL DE PASO Referencia ubicación: TRAS LA ZONA MILITAR
Telefono Trabajo: 072562818 Celular: 997160872 Email: ejhuny@hotmail.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

CONJUNTO HABITACIONAL
LA CONCEPCION CIA. LTDA.
CERTIFICO: Que el presente documento
es fiel copia del original.
Fecha: Loja, 05-09-2012
Firma:
SECRETARIA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1
JURISDICCION: REGIONAL SUR-LOJA CERRADOS: 0

DIRECCION REGIONAL DEL SUR
SRI SERVICIOS TRIBUTARIOS

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: MCMC030807 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 17/11/2009

Página 1 de 2

SRI.gov.ec

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

...le hace bien al país

NUMERO RUC: 1191733697001

RAZON SOCIAL: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION CIA. LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 12/11/2009

NOMBRE COMERCIAL: CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCION FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE PROMOTOR URBANISTICO Y HABITACIONAL.
ACTIVIDADES DE COMPRA-VENTA DE BIENES INMUEBLES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Ciudadela: SAN RAFAEL Barrio: SAN RAFAEL Calle: RAFAEL RIOFRIO Número: 16-77 Intersección: AV. OCCIDENTAL DE PASO Referencia: TRAS LA ZONA MILITAR Telefono Trabajo: 0725682518 Celular: 0971160972 Email: ejaury@hotmail.com

CONJUNTO HABITACIONAL
LA CONCEPCION CIA. LTDA.
CERTIFICO: Que el presente documento es fiel copia del original.
Fecha: Loja 05-09-2012
Firma.
SECRETARIA

DIRECCION REGIONAL DEL SUR
SRI
SERVICIOS TRIBUTARIOS

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: MCMG030907 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 17/11/2009

SRI.gov.ec

UNIVESIDAD NACIONAL DE LOJA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CAJA BANCOS DE LA COMPAÑÍA CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN CIA. LTDA. PERIODO 2009-2010-2011."

AUTORA:

María Ximena Sánchez Vega

Loja – Ecuador

2014

a. TEMA

Examen Especial a la Cuenta Caja Bancos de la compañía CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN Cía. Ltda. Período 2009-2010-2011.

b. PROBLEMÁTICA

Las compañías deben estar organizadas administrativa y financieramente, cumpliendo y enmarcándose en las disposiciones legales establecidas, es por eso que la presente investigación es pertinente, oportuna y relevante, ya que está dirigida a observar el cumplimiento de leyes, reglamentos, estatutos; revisar la legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas durante el periodo examinado.

La compañía "Conjunto Habitacional La Concepción" de la ciudad de Loja, fue constituida con el propósito de desarrollar las obras de urbanización sobre los lotes de terrenos adquiridos. Esta actividad fue expresamente solicitada y aprobada por los socios adquirientes de los predios, a lo cual con fecha 3 noviembre del año 2009, el proyecto urbanístico "Conjunto Habitacional La Concepción" se le da personería jurídica en calidad de Compañía Limitada con un capital social de 400 dólares americanos, el mismo que está conformado de 446 lotes, administrado por Gerente, con característica inmobiliaria y promotor urbanístico.

Actualmente la compañía a traviesa por una desorganización que impide desarrollar apropiadamente sus actividades ya que al no tener el suficiente personal para la asignación de las diferentes ocupaciones, así mismo no cuenta con la estructura adecuada para las mismas. Además el fondo de caja es utilizado para solventar actividades que se requieren en el momento los mismos que son justificados con recibos, es decir los movimientos de efectivo se realizan subjetivamente porque no realizan un control periódico de movimientos de la cuenta caja- bancos. Con estos antecedentes ya mencionados la compañía

“Conjunto Habitacional la Concepción” desconoce el resultado del manejo de las cuentas caja- bancos, lo que implicaría que se posterguen los plazos establecidos para la realización de obras y el retraso en los trabajos de urbanización ocasionando molestias a los socios.

Por lo tanto, es necesario desarrollar el Examen Especial a la Cuenta Caja Bancos de la compañía CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN Cía. Ltda. en los período 2009-2010-2011 para sus socios y gerentes que necesitan saber cuál es la situación actual de la compañía y en base a los resultados obtenidos tomar decisiones correctivas, para mejorar el manejo de sus bienes, recursos financieros o administrativos; ayudándoles a reflejar la confiabilidad y la razonabilidad de sus saldos para desarrollar sus actividades de forma eficiente y eficaz.

c. JUSTIFICACIÓN

El presente examen especial de la cuenta caja-bancos se realiza porque las actividades empresariales traen consigo cambios económicos que hace necesario que cada ente revise periódicamente su situación económica; siendo obvia la necesidad de información sobre el destino, uso y administración de fondos en propiedad de terceros; por tal razón nace la urgencia y la necesidad de realizar unaauditoría que permita conocer con exactitud la razonabilidad y veracidad de su actividad, que servirá de gran ayuda para los directivos ya que al conocer el estado de su situación financiera podrán tomar decisiones acertadas.

El desarrollo del examen especial servirá, para establecer el grado de economía, efectividad y eficiencia en el uso de los recursos disponibles de la compañía, mediante el informe de los resultados; los directivos podrán mejorar el desarrollo de las actividades y determinar el cumplimiento de los objetivos y metas formulados por la Gerencia, así como la elaboración de nuevas metas y

satisfacer las necesidades de los socios

De igual manera este examen es necesario paradar cumplimiento a uno de los principales postulados de la Universidad, el integrar la teoría, práctica e investigación y de esta manera cumplir con uno de los requisitos básicos para la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, a través de la aplicación de los conocimientos adquiridos en las reales actividades de la entidad en estudio.

d. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Realizar un Examen Especial a la Cuenta Caja Bancos de la compañía CONJUNTO HABITACIONAL LA CONCEPCIÓN Cía. Ltda. Periodo 2009-2010-2011.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Obtener información sobre la entidad y los movimientos de la cuenta caja-bancos.
- Comprobar la razonabilidad de la información financiera de la cuenta caja bancos, que permita emitir una opinión profesional.
- Informar los resultados obtenidos del examen especial a la cuenta caja-bancos, a los directivos.

e. MARCO TEORICO

CONCEPTO DE AUDITORIA

Auditoria, en su acepción más amplia significa verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es

revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.[13]

CLASIFICACION DE AUDITORIA

SEGÚN EL PERSONAL QUE LA REALIZA

Auditoria Interna

Es la realizada por personas vinculadas a la propia organización para cumplir los objetivos que la empresa determine; habitualmente el auditor interno se encarga de controlar que las políticas y procedimientos de la organización están siendo seguidos adecuadamente.[14]

Auditoria Externa

Conocida también como auditoría independiente la efectúan profesionales que no dependen de la empresa ni económicamente ni bajo cualquier otro concepto, y a los que reconocen un juicio imparcial merecedor de la confiable.

POR SU NATURALEZA

Auditoría Financiera.

Es un examen de los estados financieros realizados por un auditor independiente, con la finalidad de emitir su operación técnica y profesional del informe.

[13]MENDIVIL ESCALANTE, M. V. (2002). *Elementos de la Auditoria.*CENGAGE LEARNING.
[14](León Lefcovich, 2008)

Auditoria Operativa.

Es un examen de las operaciones de una entidad con la finalidad de evaluar la eficiencia de sus resultados con relación a los objetivos y metas propuestas a los recursos.

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORIA (NEA)

Las NEA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo .Los principios básicos y los procedimientos esenciales deben interpretarse en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación.

Es poco práctico establecer normas de auditoria y servicios relacionados que apliquen universalmente a todas las situaciones y circunstancias que pueda encontrar un auditor. Por lo tanto, los auditores deberán considerar las NEA como los principios básicos que deberán seguir en la realización de su trabajo. Los procedimientos precisos requeridos para aplicar estas normas se dejan al juicio profesional del auditor en particular y dependerán de las circunstancias de cada caso.

NEA 2 Términos de los trabajos de auditoría
NEA 7 Planificación
NEA 10 Evaluación de riesgo y control interno [15]

CONCEPTO DE EXAMEN ESPECIAL

Revisión de auditoría que tiene características particulares que generalmente obedecen a requerimientos de la Alta Gerencia y que por su impacto merece especial e inmediata

[15](Contraloria General del Estado, 2002)

atención y que no fueron planificados.

IMPORTANCIA DEL EXAMEN ESPECIAL

Los informes de examen especial que se presentarán, y que por su naturaleza tienen un alcance limitado y menos amplio que la auditoria, deberán contener los resultados de comentarios, conclusiones y recomendaciones, respetaran las normas y procedimiento de la profesión, las disposiciones legales vigentes, y serán elaborados tomando en cuenta la estructura que se dispone en el reglamento.

CONTROL INTERNO

El estudio y evaluación del control interno se efectúa con el objeto de cumplir con la norma de ejecución del trabajo que se requiere que "el auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente, que le sirva de base paradeterminar el grado de confianza que va depositar en él; asimismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoria".

El control interno es una función que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización.[16]

NORMAS DEL CONTROL INTERNO

El Control Interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, qué proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales.

Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos

[16](Sánchez Fernadez de Valderrama, 2008)

institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control.

ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO

- Un plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- Un plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos adecuados para proporcionar un buen control contables sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.
- Unos procedimientos eficaces con los que llevar a cabo el plan proyectado.
- Un personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades.
- La Auditoría Interna forma parte del Control Interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno.

RESPONSABLE DEL CONTROL INTERNO

El personal de la empresa necesita conocer bien sus responsabilidades, así como las normas y reglas que las rigen. Por eso, para mejorar el ambiente de control los directivos preparan descripciones de puestos y definen claramente la autoridad y la responsabilidad en el seno de la organización. También se establecen políticas que describen las prácticas correctas de negocios, los conocimientos y la experiencia del personal clave, así como el uso de los recursos. El Sistema de Control Interno es responsabilidad de todos los

funcionarios.[17]

PROCESO DEL EXAMEN ESPECIAL

Los informes de examen especial que por su naturaleza tienen un alcance limitado y menos amplio que la auditoria, deberán contener los resultados de comentarios, conclusiones y recomendaciones, respetaran las normas y procedimiento de la profesión, las disposiciones legales vigentes, y serán elaborados tomando en cuenta la estructura que se dispone en el presente reglamento.

PRIMERA FASE: PLANIFICACION

La secuencia de planificación descrita, es susceptible de ser aplicada en forma concienzuda y creativa a la mayoría de trabajos de auditoría; no obstante debe reconocer que la metodología desarrollada no puede abarcar todas las situaciones posibles, como por ejemplo circunstancias particulares de cada entidad, proyecto o actividad, que requieran especialización.

PLANIFICACION PRELIMINAR

En la primera de ellas, se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a examinar.

Se obtiene información sobre la entidad y las principales actividades para ejecutar el examen especial.

Inicia con la emisión de la orden de trabajo, continua con los programas y culmina con la emisión del informe del examen especial.

[17](Grañó Calvete, 2013)

DESARROLLO DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

La utilización de un programa general en esta fase, promueve el eficiente manejo de los recursos humanos de auditoría y permite el logro efectivo de sus objetivos, mediante la aplicación de una rutina eficaz de trabajo, la misma que puede ser mejorada y adaptada a las circunstancias específicas de cada examen.
La planificación preliminar no debe ser un ejercicio extenso o detallado, con el fin de proporcionar una conducción global y establecer un equilibrio adecuado de procedimientos.

PLANIFICACION ESPECÍFICA

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

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

En la planificación preliminar se evalúa a la entidad, como un todo. En cambio, en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. [18]

La aplicación de pruebas de cumplimiento para evaluar el ambiente de control, los sistemas de registro e información y los procedimientos de control es el

[18]Spencer Pickeet. Manual Básico De Auditoria Interna: De La Teoría A La Práctica Profesional

método empleado para obtener la información complementaria y calificar el grado de riesgo tomado al ejecutar una auditoría.

SEGUNDA FASE: EJECUCION

TECNICAS

1. **Ocular**
   a) Comparación.
   b) Observación.
   c) Revisión Selectiva
   d) Rastreo
2. **Verbal**
   a) Indagación
3. **Escrita**
   a) Análisis
   b) Conciliación
   c) Confirmación
4. **Documental**
   a) Comprobación
5. **Físico**
   a) Inspección.

TÉCNICAS PARA LA RECOPILACIÓN DE EVIDENCIAS.

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

PRUEBAS

APLICACIÓN DE PRUEBAS CONTINUAS DE EXACTITUD

Deberán utilizarse pruebas de exactitud con el objeto de asegurar la corrección de la operación, así como de la contabilización subsiguiente. Por ejemplo, deberá compararse al total cobrado diario por un cajero, con el total depositado en el banco:

Instrucciones por escrito:

Las instrucciones deberán darse por escrito, en forma de manual de operaciones. Las órdenes verbales pueden olvidarse o mal interpretarse.

Utilización de cuentas de control:

El principio de la cuenta de control deberá utilizarse en todos los casos aplicables. Las cuentas de control sirven para efectuar pruebas de exactitud entre los saldos de las cuentas, ayudando a evaluarlos en caso de ser considerable el volumen de transacciones.

Formularios Pre enumerados:

Deberá utilizarse formularios pre numerados ser impresos para toda la documentación importante (por ejemplo: cheques, recibos, órdenes de compra, comprobantes de caja chica, etc.), manteniendo controles físicos sobre sus existencias y uso, así como deberán mantenerse copias legibles en orden numérico.

PAPELES DE TRABAJO

En Auditoría se puede afirmar que los papeles de trabajo son todas aquellas cédulas y documentos que son elaborados por el Auditor u obtenidos por él durante el transcurso de cada una de las fases del examen. Los papeles de trabajo son la evidencia de los análisis, comprobaciones, verificaciones,

interpretaciones, etc., en que se fundamenta el Contador, para dar sus opiniones y juicios sobre el sistema de información examinado.

Algunos papeles de trabajo son elaborados por el propio Auditor, y se denominan Cédulas. Otros son obtenidos por medio de su cliente o por terceras personas (cartas, certificaciones, estado de cuentas, confirmaciones, etc.) pero al constituirse en pruebas o elementos de comprobación y fundamentación de la opinión, se incorporan al conjunto de evidencia que constituyen en general, los papeles de trabajo.

CONTENIDO DE PAPELEAS DE TRABAJO

Los papeles de trabajo deben contener los productos del sistema de información financiera sujeto a examen, desglosados en su mínima unidad de análisis, las técnicas y procedimientos que el Auditor aplicó, la extensión y oportunidad de las pruebas realizadas, los resultados de las técnicas y procedimientos tales como confirmaciones de tipo interno o externo y las conclusiones que obtuvo en cada una de las áreas examinadas.

Por lo tanto, los papeles de trabajo están constituidos por:

- Programas de trabajo
- Planillas con análisis y anotaciones obtenidas de la empresa.
- Las cartas de confirmación enviadas por terceros.
- Manifestaciones obtenidas de la compañía
- Extractos de documentos y registros de la compañía.
- Planillas con comentarios preparados por el Auditor o Revisor Fiscal.
- Memorandos preparados por el Auditor o Revisor Fiscal, para exponer algunos hechos, que complementan la información de las planillas.

CLASES DE PAPELES DE TRABAJO

Los papeles de trabajo de la planificación Preliminar se dividen en dos segmentos, unos referidos a la administración de la auditoría y otros para respaldarlos resultados del trabajo, en cada caso deben estar organizado y ordenados e indicados como un conjunto integrado.

ARCHIVO PERMANENTE

Se incluye en este archivo todo tipo de documento cuya información es permanente y sirve de consulta y guía para la evaluación de políticas y procedimientos de una compañía, lo mismo que para el conocimiento de situaciones legales, inversiones y proyectos que se tengan.

El auditor debe hacerle un mantenimiento en la medida que haga las visitas a cada cliente.

Contenido de un archivo permanente.

- Breve historia de la compañía
- Participación de accionistas
- Escritura de constitución y/o modificaciones
- Organigramas
- Descripción de manuales o procedimientos y flujogramas
- Certificados de constitución y gerencia
- Actas de asamblea y juntas directivas
- Litigios, juicios y contingencias
- Obligaciones a largo plazo
- Otros que considere el auditor

ARCHIVOS CORRIENTES O RECURRENTES

En este archivo, se recopila toda la documentación concerniente a la auditoria que se está efectuando.

GRUPO DE PAPELES: CONCLUCIONES

Grupo de papeles de trabajo donde debe llegar el trabajo realizado, se relaciona a continuación:

Contenido:

- Informe final u opiniones sobre
- Informes parciales por vista
- Resumen o control de tiempo
- Carta de gerencias
- Memorando de planeación
- Situaciones encontradas
- Ajustes y reclasificaciones
- Estados financieros
- Aspectos generales

ESTRUCTURA DE LA CEDULAS DE AUDITORIA

Las cédulas que elabora el Auditor pueden tener variadas formas de acuerdo a su criterio, pero en la práctica común se utilizan hojas multicolumnares manuales o electrónicas las cuales llevan la siguiente estructura formal:

Índice de la Cédula o Memorando: Ubicada en la parte superior derecha, permite la localización rápida del papel de trabajo. Se acostumbra a marcarse con lápiz de Auditoría de color, rojo, verde o azul, de tal manera que sea visible y no quede

oculto cuando se pliega la cédula. Si se trata de una cédula cuya información ocupa más de una planilla, se indicará con una numeración en cada una así: 1 de 3; 2 de 3; y 3 de 3, etc. En el caso de las hojas electrónicas como Excel, el índice se ubicaría en la parte inferior del libro, en la pestaña que se utiliza para nominar las diferentes hojas de dicho libro.

a) ***Encabezamiento:*** Donde va el nombre de la compañía auditada, rubro de los estados financieros examinados el cual da el nombre a la cédula, memorando u otro tipo de papel de trabajo, con la fecha de Auditoría que es la misma de los estados financieros examinados.

b) ***Responsables:*** Se colocan los nombres, iniciales o rubrica de los responsables por la elaboración y supervisión de la cédula.

c) ***Cuerpo del trabajo:*** En esta parte se desarrolla toda la Auditoría y se consignan los datos obtenidos por el Auditor para allegar la evidencia suficiente y competente.

d) ***Conclusión:*** Cada área de trabajo donde se ha desarrollado de una manera completa un trabajo, debe tener conclusiones adecuadas, basadas en el trabajo de Auditoría, respaldada por la evidencia contenida en los papeles de trabajo, que corresponda a los objetivos que se persiguen en el trabajo. Las conclusiones deben expresar en forma clara la opinión de la persona que efectuó el trabajo con lo cual se responsabiliza del mismo.

e) ***Significado de marcas:*** Al final de la Cédula a manera de convenciones, se coloca el significado de las marcas de Auditoría utilizadas en el cuerpo del trabajo.

f) ***Fuente de información:*** Si se amerita, se coloca la fuente donde se obtuvieron los datos del desarrollo del trabajo.

CEDULA SUMARIA O DE RESUMEN

Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de las hojas de trabajo y sirven como nexo entre ésta y las cédulas de análisis o de comprobación. Las cédulas sumarias se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente. Para cada sumaria debe existir un rubro en la Hoja de Trabajo.

Esquema de una cédula sumaria de efectivo:

CEDULA ANALITICA O DE COMPROBACION

En estas cédulas se detallan los rubros contenidos en las cédulas sumarias, y contienen el análisis y la comprobación de los datos de estas últimas,

desglosando los renglones o datos específicos con las pruebas o procedimientos aplicados para la obtención de la evidencia suficiente y competente. Si el estudio de la cédula analítica lo amerita, se deben elaborar subcédulas.

En términos generales la cédula analítica es la mínima unidad de estudio, aunque como se afirma en el párrafo precedente existen casos en los cuales se hace necesario dividir la analítica para un mejor examen de la cuenta. Las analíticas deben obligatoriamente describir todos y cada uno de las técnicas y procedimientos de auditoría que se efectuaron en el estudio de la cuenta, pues en estas cédulas y en las sub analíticas se plasma el trabajo del auditor y son las que sirven de prueba del trabajo realizado.

Esquema de una cédula analítica de Bancos:

111005

INDUSTRIAL ANDINA S.A.
CÉDULA ANALÍTICA
BANCOS
AUDITORIA A DICIEMBRE 31 DE 2.00A

Elaboró : R.Z.F. Supervisó G.C.M

INDICE	SUB-ANALITICAS	SALDO DIC 31 AÑO ANTERIOR	SALDO DIC 31 AÑO DE EXAMEN	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DEBE	HABER	SALDO DIC 31 SEGÚN AUDITORIA
11100501	Banco Unido	40.000	300.000	© Ø		300.000 11100501
11100502	Banco Andino	200.000	750.000	© Ø		750.000 11100502
11100503	Banco del Campo	38.128	638.000	© Ø		638.000 11100503
	TOTALES $	278.128	1´688.000	Σ		Σ1´688.000 11

Fuente : *Auxiliares de Bancos*
Σ *Totalizado*
© *Conciliado*
Ø *Circularizado*

Conclusión::
El disponible en Bancos representa razonablemente los recursos en efectivo de la empresa depositados en instituciones financieras

CEDULA NARRATIVA

Las descripciones narrativas consisten en presentar en forma de relato, las actividades del ente, indican la secuencia de cada operación, las personas que

participan, los informes que resultan de cada procesamiento y volcado todo en forma de una descripción simple, sin utilización de gráficos.

Es importante el lenguaje a emplear y la forma de trasladar el conocimiento adquirido del sistema a los papeles de trabajo, de manera que no resulte engorroso el entendimiento de la descripción vertida.

Este método de descripciones narrativas o cuestionarios descriptivos, se compone de una serie de preguntas; las respuestas describen aspectos significativos de los diferentes controles que funcionan en una entidad, incluyendo los límites de autoridad, de tal manera que evidencien los controles y los formularios utilizados, cantidad de ejemplares, dependencias, forma de archivo y la presencia de las operaciones que se realizan.

Las preguntas se formarán en los siguientes términos:

¿Qué informes se producen?

¿Quién los prepara?

¿A base de qué registros se preparan los informes?

¿Con qué frecuencia se preparan estos informes?

¿Qué utilidad se da a los informes preparados?

¿Qué tipo de controles se han implantado?

¿Quién realiza funciones de control?

¿Con qué frecuencia se llevan a cabo los controles?

Las preguntas deben plantearse en una secuencia lógica, de manera que el auditor se documente de los controles de una manera organizada.

El cuestionario descriptivo permite realizar preguntas abiertas, a fin de producir una respuesta amplia de los procedimientos existentes más que respuestas afirmativas o negativas, que no necesariamente describen procedimientos.

ATRIBUTOS DE HALLAZGOS

Los hallazgos de auditoría, se refieren a debilidades o fortalezas observadas por el auditor dentro de la estructura del Sistema de Control Interno, en

componentes y elementos tales como procedimientos de control, ambiente de control, sistemas de información, entre otros. Un hallazgo debe tener ciertos requisitos:

Importancia relativa que merezca su comunicación.

Debe basarse en hechos y evidencias precisas que figuran en los papeles de trabajo.

Los atributos que deben incluir los hallazgos son:

Condición:

Situaciones actuales encontradas. Lo que es, en términos del hecho irregular o deficiencia determinada por el auditor interno.

Criterio:

Medidas o normas aplicables, es decir lo que debe ser, según la norma o estándar técnico-profesional, alcanzable en el contexto evaluado.

Causa:

Razones de desviación, en cuanto a lo que se considera de por qué sucedió. En este punto hay que tener capacidad de diferenciar, la causa del efecto. Para definir este aspecto se requiere de la habilidad y juicio profesional del auditor.

TERCERA FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

En el transcurso de una auditoría, los auditores mantendrán constante comunicación con los servidores de la entidad u organismo bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen; la comunicación de los resultados se la considera como la última fase de la auditoría, sin embargo debe ser ejecutada durante todo el proceso.

La importancia atribuida a la oportunidad en la comunicación de los resultados está contemplada en las disposiciones legales pertinentes, en las que se manifiesta “En el curso del examen los auditores gubernamentales mantendrán comunicación con los servidores de la entidad, organismo o empresa del sector público auditada y demás personas relacionadas con las actividades examinadas.

Al finalizar los trabajos de auditoría en el campo, se dejará constancia documentada de que fue cumplida la comunicación de resultados en los términos previstos por la ley y normas profesionales sobre la materia”.

Las diferencias de opinión entre los auditores y los servidores o ex-servidores de la entidad, organismo o empresa del sector público auditada, o terceros relacionados, serán resueltas, en lo posible dentro del curso del examen, de subsistir, en el informe constarán las opiniones divergentes.

Las disposiciones legales pertinentes, reconocen a la comunicación de resultados en el transcurso del examen como un elemento muy importante, especialmente al completar el desarrollo de cada hallazgo significativo y en la conferencia final y por escrito, a través del informe de auditoría que documenta formalmente los resultados del examen.

En esta fase se procede a la elaboración del informe, en donde el equipo de auditoría comunica a los funcionarios de la entidad auditada los resultados obtenidos durante todo el proceso de ejecución de la auditoría.

COMUNICACIÓN AL INICIO DE LA AUDITORIA

Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del examen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría. En el caso de servidores que se encuentren desempeñando funciones, procederá de conformidad al Reglamento de Responsabilidades y cuando el servidor respectivo haya renunciado o salido de su cargo, se citará el artículo pertinente de la ley.

Dicha comunicación se la efectuará en forma individual y de ser necesario, en el domicilio del interesado, por correo certificado o a través de la prensa. Para el caso de particulares se les notificará o requerirá información de conformidad con las disposiciones legales pertinentes.

La comunicación inicial, se complementa con las entrevistas a los principales funcionarios de la entidad auditada, en esta oportunidad a más de recabar información, el auditor puede emitir criterios y sugerencias preliminares para corregir los problemas que se puedan detectar en el desarrollo de tales entrevistas.

COMUNICACIÓN EN EL TRANSCURSO DE LA AUDITORIA

Con el propósito de que los resultados de un examen no propicien situaciones conflictivas y controversias muchas veces insuperables, éstos serán comunicados en el transcurso del examen, tanto a los funcionarios de la entidad examinada, a terceros y a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos detectados.

El informe de evaluación del control interno es una de las principales oportunidades para comunicarse con la administración en forma tanto verbal como escrita.

En el desarrollo del examen, el auditor puede identificar algunos hechos que requieren ser corregidos, los cuales pondrán en conocimiento de los directivos para que se tomen las acciones correctivas, luego, el auditor con la evidencia necesaria, llega a conclusiones firmes, aun cuando no se haya emitido el informe final.

La comunicación de resultados será permanente y no se debe esperar la conclusión del trabajo o la formulación del informe final, para que la administración conozca de los asuntos observados por parte del auditor, éste deberá transmitirlos tan pronto como haya llegado a formarse un criterio firme debidamente documentado y comprobado. Cuando las personas relacionadas

con los hallazgos detectados sean numerosas, de acuerdo a las circunstancias se mantendrá reuniones por separado con la máxima autoridad y grupos de funcionarios por áreas. De esta actividad, se dejará constancia en las actas correspondientes.

Las discrepancias de opinión, entre los auditores y los funcionarios de la entidad, serán resueltas en lo posible durante el curso del examen.

Para la formulación de las recomendaciones, se incluirá las acciones correctivas que sean más convenientes para solucionar las observaciones encontradas.

COMUNICACION AL TÉRMINO DE LA AUDITORIA

La comunicación de los resultados al término de la auditoría, se efectuará de la siguiente manera:

a) Se preparará el borrador del informe que contendrá los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados en la conferencia final por los auditores a los representantes de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el examen.

b) El borrador del informe incluirá los comentarios, conclusiones y recomendaciones, estará sustentado en papeles de trabajo, documentos que respaldan el análisis realizado por el auditor, este documento es provisional y por consiguiente no constituye un pronunciamiento definitivo ni oficial.

c) Los resultados del examen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final por los auditores, a los administradores de las entidades auditadas y demás personas vinculadas con él.

CONVOCATORIA A LA CONFERENCIA FINAL

La convocatoria a la conferencia final la realizará el jefe de equipo, mediante notificación escrita, por lo menos con 48 horas de anticipación, indicando el lugar, el día y hora de su celebración.

Participarán en la conferencia final:

- La máxima autoridad de la entidad auditada o su delegado.
- Los servidores o ex-servidores y quienes por sus funciones o actividades están vinculados a la materia objeto del examen.
- El máximo directivo de la unidad de auditoría responsable del examen, el supervisor que actuó como tal en la auditoría.
- El jefe de equipo de la auditoría.
- El auditor interno de la entidad examinada, si lo hubiere; y,
- Los profesionales que colaboraron con el equipo que hizo el examen.
- La dirección de la conferencia final estará a cargo del jefe de equipo o del funcionario delegado, para el efecto.

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

Para dejar constancia de lo actuado, el jefe de equipo elaborará una Acta de Conferencia Final que incluya toda la información necesaria y las firmas de todos los participantes. Si alguno de los participantes se negare a suscribir el acta, el jefe de equipo sentará la razón del hecho en la parte final del documento. El acta se elaborará en original y dos copias; el original se anexará al memorando de antecedentes, en caso de haberlo y una copia se incluirá en los papeles de trabajo.

INFORME DEL EXAMEN ESPECIAL

Es el reporte que el auditor formula como producto final de la ejecución de exámenes especiales de carácter financiero, operacional y técnicos de alcance limitado y menos amplios que el de auditoría, aplicando las normas técnicas y procedimientos de auditoría, de ingeniería o a fines para revelar los resultados obtenidos a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones, en consideración a las disposiciones legales vigentes.

INFORMACION INTRODUCTORIA

MOTIVO DEL EXAMEN

Señalar el número y fecha de la orden de trabajo, precisar si el examen se realiza en cumplimiento del plan anual de auditoria correspondiente o si obedece a un imprevisto.

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Se indicarán los objetivos que tienen relación directa con la naturaleza del examen.

ALCANCE DEL EXAMEN

Se expondrá la amplitud del trabajo realizado con indicción de: periodo cubierto, áreas, rubros o componentes examinados.

BASE LEGAL

Se señalará el instrumento legal en el cual consta la creación o constitución de la entidad y se presentarán las disposiciones legales que tienen vinculación con la Unidad Administrativa, áreas, rubros o componentes examinados y otras normas reglamentarias.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

Se debe señalar la estructura orgánica de la entidad, la unidad o área examinada, según corresponda, con el propósito de ubicar al lector en el campo de acción de la auditoria.

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

Se debe señalar los que constan en el reglamento Orgánico Funcional, a fin de divulgar lo que la entidad pretende alcanzar a través de sus unidades, áreas o

actividades.[19]

FINANCIAMIENTO O MONTO DE RECURSOS EXAMINADOS.

Señalar, en lo posible, el monto de los recursos examinados en el examen.

RESULTADO DEL EXAMEN

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.

Todos los comentarios deben presentar sus atributos: condición, criterio, causa y efecto; serán redactados en forma narrativa y contendrán aspectos trascendentes detectados durante el examen, descritos ordenadamente con lógica y claridad, no incluirán términos como "a la fecha" o "en la actualidad", sino precisando con claridad la fecha del evento o hecho; y, su efecto, en lo posible, será cuantificado; además, incluirán las conclusiones y recomendaciones, sin que estas formen parte de los hallazgos pero que guarden relación directa con ellos.

ATRIBUTOS DE AUDITORIA

1) **Condición:** la realidad encontrada.
2) ***Criterio:*** cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser)
3) ***Causa:*** qué originó la diferencia encontrada.
4) ***Efecto:*** qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada.

[19]SCOTTI, Salvador. "El Informe de Auditoría" Hall Hispanoamérica SA , año diciembre 2007, Pág. 1

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 presentados en hojas individuales.

Solamente las diferencias significativas encontradas se pueden considerar como hallazgos (generalmente determinadas por la materialidad), aunque en el sector público se deben dar a conocer todas las diferencias, aun no siendo significativas.

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.

HOJAS DE INDICES, MARCAS Y REFERENCIAS

ÍNDICES

Para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles una clave a todos y cada uno de ellos en lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz de color denominado "lápiz de Auditoría". Esta clave recibe el nombre de índice y mediante él se puede saber de qué papel se trata y el lugar que le corresponde en su respectivo archivo. En teoría no importa qué sistema se escoja como índice, pero el elegido debe proveer un ordenamiento lógico y ser suficientemente elásticos para posibles modificaciones.

Los principales sistemas de indexación utilizados en Auditoría son los siguientes:

1) ***Índice Numérico Alfabético:*** Se le asigna una letra mayúscula a las cuentas de Activo y dobles letras mayúsculas a las cuentas de Pasivo y Capital. Las cuentas de Resultado llevarían números arábigos ascendentes

2) ***Índice Alfabético Doble:*** A las cédulas sumarias se les asigna una letra mayúscula, y a las cédulas analíticas dos letras mayúsculas.
3) ***Índice Alfabético Doble Numérico:*** Es una combinación de los sistemas Numérico Alfabético y Alfabético Doble. pues se le asigna una letra mayúscula a las cédulas sumarias de Activo y doble letra mayúscula a las sumarias de Pasivo y Capital. Las cédulas analíticas se indexan con la letra o letras de la respectiva sumaria y un número arábigo progresivo. Las cuentas de Resultados se indexan con números arábigos en múltiplos de 10 en forma ascendente. Este es el sistema de mayor utilización por la facilidad de su uso y su popularidad a nivel nacional e internacional.
4) **Índice Numérico:** A las cédulas sumarias de Activo, Pasivo, Capital y Resultados se le asignan números arábigos progresivos y las cédulas analíticas números fraccionarios. Código asignado a las cuentas por el Plan Único de Cuentas PUC.
5) ***Índice Decimal:*** A las cédulas sumarias de Activo, Pasivo, Capital y Resultados se le asignan números arábigos en múltiplos de 1000 y a las cédulas analíticas números arábigos dependientes de los de las sumarias en múltiplos de 100.
6) ***Índice del Plan Único de Cuentas:*** Este método consiste en asignar como índice el código correspondiente a las clases, grupos, cuentas y subcuentas del Plan Único de Cuentas. El índice de las hojas de trabajo tendría un dígito: Activo 1; Pasivo 2; Patrimonio 3; Ingresos 4: Gastos 5; Costo de Ventas 6 y Costos de Producción o de Operación 7. El índice de las cédulas sumarias tendría dos dígitos: Disponible 11; Inversiones 12; Deudores 13 etc. El índice de las cédulas analíticas puede tener de 4 a 6 dígitos: Caja 110505, Bancos 111005, Inversiones en Acciones 120505 etc. Este sistema tiene la ventaja de no necesitar un documento que explique el significado del índice por ser suficientemente conocido por todos, pero tiene la gran desventaja de usar índices con demasiados

dígitos en los niveles de cédulas analíticas y subanalíticas lo que dificulta hacer las referencias cruzadas.

MARCAS

Todo hecho, técnica o procedimiento que el Auditor efectúe en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cédula (analítica o sub analíticas generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de la misma haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros, sino aún para el mismo Auditor.

Para dejar comprobación de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cédulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se usan marcas de Auditoría, las cuales son símbolos especiales creados por el Auditor con una significación especial. Por ejemplo al efectuar una reconciliación bancaria, los cheques pendientes Para las marcas de Auditoría se deben utilizar un color diferente al del color del texto que se utiliza en la planilla para hacer los índices. Las marcas deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir una de otra. El primer papel de trabajo del Archivo de la Auditoría debe ser la cédula de las Marcas de Auditoría.

HOJAS DE MARCAS

SIMBOLO	SIGNIFICADO
√	Tomado y/o chequeado con
Σ	Comprobado Sumas
Λ	Transacción Rastreada
≠	Saldo Auditado
C	Circularizado
Φ	Constatación Física
N	No autorizado
¢	Confirmado
Ş	Documentación sustentadora

f. METODOLOGIA

MÉTODO CIENTÍFICO

Este método será aplicado para elaborar y formular conceptos, teorías y descripciones de los temas a investigar, de tal manera que sean un conjunto de conocimientos ubicados dentro de lo pertinente, conciso y sencillo.

MÉTODO DEDUCTIVO

La auditoría utiliza el método deductivo, pues realiza el examen y evaluación de los hechos empresariales objetos de estudio partiendo de un conocimiento general de los mismos, para luego dividirlos en unidades menores que permitan una mejor aproximación a la realidad que los originó para luego mediante un proceso de síntesis emitir una opinión profesional. Todo este proceso requiere que el auditor utilice una serie de pasos realizados en forma sistemática, ordenada y lógica que permita luego realizar una crítica objetiva del hecho o área examinada.

MÉTODO INDUCTIVO

El método inductivo al contrario del deductivo se parte de fenómenos particulares con incidencia tal que constituyen un axioma, ley, norma, teoría, es decir parte de lo particular y va hacia lo universal. Desde el punto de vista de la auditoría, se descompone el sistema a estudiar en las mínimas unidades de estudio, efectuándose el examen de estas partes mínimas (particulares) para luego mediante un proceso de síntesis se recompone el todo descompuesto y se emite una opinión sobre el sistema tomado en conjunto.

MÉTODO ANALÍTICO: Se utilizará para analizar no solamente las teorías a presentarse sino las operaciones de la entidad, y de esta manera definir y describir con profundidad y detenimiento las problemáticas a ser estudiadas.

TÉCNICAS DE INVESTIGACION

LA OBSERVACIÓN: Permitirá obtener un visión clara y objetiva sobre las actividades de la entidad, para establecer relaciones entre los hechos, destacar características evidentes y demás aspectos que permita conocer esta técnica.

LA ENTREVISTA: Está técnica será aplicada en la investigación para recolectar información de fuentes directas de las personas que intervienen o conocen aspectos importantes sobre las actividades de la entidad en estudio.

REVISIÓN DOCUMENTAL: se utilizará para obtener información real y confiable de las actividades u operaciones económicas de la empresa, a través de la documentación que se proporcione para realizar la investigación.

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA: Se aplicará para realizar el sustento científico de la investigación a través de libros y todo documento escrito que sirva de respaldo en el desarrollo del trabajo teórico y a su vez este permita realizar la aplicación práctica.

g. CRONOGRAMA

2013-2014																										
ACTIVIDADES / TIEMPO		DICIEMBRE	ENERO				FEBREERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO			
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL PROYECTO																									
2	REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL PROYECTO	X																								
3	REVISIÓN DE LITERATURA		x	x	x	X																				
4	EJECUCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO						x	x	x	X																
5	ELABORACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS										x	x	x	X												
6	PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DE TESIS														x	x	x	x								
7	TRAMITES PREVIO A LA SUSTENTACIÓN DE TESIS																		x	x	x	x				
8	SUSTENTACIÓN																						x			

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

TALENTO HUMANO

- Director de Tesis
- Señor Vicente Flores, Gerente del Conjunto Habitacional la Concepción Cía.
- María Ximena Sánchez Vega

RECURSOS MATERIALES

- Material Bibliográfico
- Computadora
- Útiles de oficina
- Archivos y documentos de la entidad

RECURSOS FINANCIEROS

El presente trabajo de investigación será financiado en su totalidad por la Autora.

• Materiales de oficina	75.00
• Servicio de Internet	25.00
• Copias	10.00
• Transporte	60.00
• Impresiones	25.00
• Imprevistos	80.00
TOTAL	**275.00**

i. BIBLIOGRAFIA

Grañó Calvete, M. (2013). *Cómo pasar la primera auditoría : las claves para entender y planificar eficientemente la primera auditoría.* Mexico.

León Lefcovich, M. (2008). *Auditoría Interna un enfoque sistématico y de mejora continua.*

Mendivili Esacalante, M. V. (2008). *Elementos de la Auditoria.* CENGAGE LEARNING.

Sánchez Fernadez de Valderrama, J. L. (2008). *Teoria y Practica de la auditoria I. Concepto e Investigacion* (Vol. 1). España: Piramide.

Scotti, S. (2007). *El Informe de Auditoria.* Hall Hispanoamérica SA.

Spencer Pickett, k. H. (2008). Manual Básico de Auidtoría Interna. 60. Barcelona: Planeta de Agostini Profesional y Formación,S.L.

Contraloria General del Estado. (2002). *Procuraduria General del Estado*. Recuperado el 8 de Septiembre de 2013, de www.pge.gob.ec/es/documentos/doc.../614-boletin-juridico-nro-6.html

Unicauca. (2003). Recuperado el 10 de Agosto de 2013, de http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse128.html

Unicauca. (2003). *Facultad de Ciencias Contables Económicas y Administrativas*. Recuperado el 5 de Agosto de 20013, de https://www.google.com.ec/search?q=fccea+unicauca&channel=linkdoctor

Unicauca. (2003). *www.fccea.unicauca.edu*. Recuperado el 5 de Agosto de 2013, de http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse126.html

ÍNDICE

Portada…….. i

Certificación……..……..... ii

Autoría……..…….. iii

Carta de Autorización……. iv

Dedicatoria……..…….. v

Agradecimiento…… iv

Titulo……..……. 1

Resumen……..……. 2

Introducción……..……..... 4

Revisión de Literatura……..…… 6

Materiales y Métodos……..……. 51

Resultados…….…… 53

Discusión……..…….. 226

Conclusiones…….…… 228

Recomendaciones……..……. 229

Bibliografía…….…… 230

Anexos…… 231

Índice