



Universidad  
Nacional  
de Loja

## UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

### FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

### CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Examen especial al componente activo de la empresa comercial

Encarnación Salazar Esther Judith, periodo 2022.

**AUTORA:**

Karen Yamilet Gómez López

**Directora:**

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos

Trabajo de Integración Curricular  
previo a optar el título de  
Licenciada en Contabilidad y  
Auditoría.

**LOJA-ECUADOR**

**2023**

Loja, 21 de agosto de 2023

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Examen Especial al componente activo de la empresa comercial Salazar Encarnación Esther Judith, periodo 2022.**, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la autoría de la estudiante **Karen Yamilet Gómez López**, con cédula de identidad Nro. **1105313587**, una vez que su trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Karen Yamilet Gómez López** declaro ser autora del presente Trabajo de Integración<sup>ii</sup> Curricular y eximo expresarme a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional- Biblioteca Virtual.



**Firma:**

**Cedula de Identidad:** 1105313587

**Fecha:** Loja, 09 de agosto de 2023.

**Correo Electrónico:** [Karen.y.gomez@unl.edu.ec](mailto:Karen.y.gomez@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0985952480

### **Carta de Autorización del estudiante**

Yo, Karen Yamilet Gómez López, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: Examen Especial al componente activo de la Empresa Comercial Ania., como requisito para optar por el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar su contenido de este trabajo en el repositorio Institucional, 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 del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación que realice un tercero.



**Firma:**

**Autor/a:** Karen Yamilet Gómez López

**Cedula:** 1105313587

**Dirección:** Loja, ciudadela Esteban Godoy

**Correo Electrónico:** [Karen.y.gomez@unl.edu.ec](mailto:Karen.y.gomez@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0985952480

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación:** Mgs. Sc. Irma

Soledad Guamo Armijos.

## **Dedicatoria**

Con amor emoción y gratitud, dedico este trabajo de investigación a todas las personas que han sido pilares fundamentales durante mi travesía académica, sin su apoyo incondicional, este logro no habría sido posible.

A mis padres, Mercy y Francisco quienes siempre me alentaron a perseguir mis sueños y me brindaron su amor y comprensión en cada paso del camino, por su paciencia y sabiduría han sido una fuente inagotable de inspiración. A mis queridos hermanos y a mis sobrinos, por su apoyo total a todos mis familiares y amigos que de una u otra forma me han ayudado para poder culminar con éxito esta meta tan anhelada.

Con cariño y admiración,

**Karen Yamilet Gómez López**

## **Agradecimiento**

Hoy culmina un importante capítulo en mi vida académica, y no puedo evitar sentir una mezcla de emoción y gratitud al presentar esta investigación. Es con profundo agradecimiento que dedico estas líneas a todas las personas que han sido fundamentales en este proceso de investigación y aprendizaje.

En primer lugar, quiero expresar mi sincero agradecimiento a la gloriosa Universidad Nacional de Loja; a la Facultad Jurídica Social y Administrativa; y a la Carrera de Contabilidad y Auditoría por abrirme las puertas hacia un nuevo futuro y darme la oportunidad de prepararme y formarme como una excelente profesional.

Agradezco también a todos los docentes quienes, con su experiencia y enseñanzas, han contribuido significativamente a mi formación académica, sus valiosos comentarios y sugerencias han enriquecido esta investigación de manera notable.

No puedo dejar de mencionar el apoyo incondicional sus enseñanzas y aprendizajes a la Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos. directora de mi Trabajo de Integración Curricular quien siempre supo creer en mí y brindarme su apoyo que me sirvieron de mucho y me motivaron a seguir adelante.

A la Sra. Esther Salazar, Gerente General de la empresa comercial "Ania", por brindarme la oportunidad de realizar este trabajo de investigación en la entidad en la que gestiona. Y en general a todas las personas que de una u otra forma favorecieron para la culminación del presente trabajo académico e investigativo.

**Karen Yamilet Gómez López**

## Índice de Contenidos

<b>Portada</b> -----	<b>i</b>
<b>Certificación</b> -----	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> -----	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización del estudiante</b> -----	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> -----	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> -----	<b>vi</b>
<b>1. Título</b> -----	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> -----	<b>2</b>
2.1 Abstract.-----	<b>3</b>
<b>3. Introducción</b> -----	<b>4</b>
<b>4. Marco teórico</b> -----	<b>6</b>
<b>5. Metodología</b> -----	<b>41</b>
<b>6. Resultados</b> -----	<b>43</b>
<b>7. Discusión</b> -----	<b>158</b>
<b>8. Conclusiones</b> -----	<b>160</b>
<b>9. Recomendaciones</b> -----	<b>163</b>
<b>10. Bibliografía</b> -----	<b>164</b>

## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b> Fases del Examen Especial-----	<b>35</b>
<b>Figura 2.</b> Formato del cuestionario de control interno-----	<b>43</b>
<b>Figura 3.</b> Formato del programa de Auditoría-----	<b>51</b>
<b>Figura 4.</b> Formato de la hoja de Hallazgos-----	<b>55</b>
<b>Figura 5.</b> Formato de la cédula sumaria-----	<b>59</b>
<b>Figura 6.</b> Formato de la cédula analítica-----	<b>60</b>
<b>Figura 7.</b> Formato cédula narrativa-----	<b>61</b>

## **Índice de Tablas**

<b>Tabla 1.</b> Recursos de una empresa-----	20
<b>Tabla 2.</b> Clasificación de las empresas-----	21
<b>Tabla 3.</b> Características de la empresa comercial-----	26
<b>Tabla 4.</b> Clasificación de la auditoría-----	29
<b>Tabla 5.</b> Clasificación de nivel de riesgo y confianza-----	45
<b>Tabla 6.</b> Tipos de evidencia-----	56
<b>Tabla 7.</b> Técnicas de auditoría-----	57
<b>Tabla 8.</b> Marcas de Auditoría-----	62
<b>Tabla 9.</b> Índices de Auditoría-----	63

## **Índice de Anexos**

<b>Anexo 1.</b> Estados Financieros-----	194
<b>Anexo 2.</b> Certificado empresa-----	195
<b>Anexo 3.</b> RUC-----	196
<b>Anexo 4.</b> Certificación del proyecto-----	197
<b>Anexo 5.</b> Informe sobre estructura y coherencia del proyecto-----	198
<b>Anexo 6.</b> Oficio de designación del director del trabajo de integración curricular -----	199



## **1. Título**

Examen especial al componente activo de la empresa comercial "Ania", periodo 2022.

## 2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular, es satisfacer un requisito establecido por la Universidad Nacional de Loja, en concordancia con las disposiciones del Reglamento de Régimen Académico, para obtener el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría mediante la realización del examen especial, se lograron cumplir los objetivos planteados, que incluyeron la evaluación del control interno y la verificación de la precisión de los saldos del activo de la empresa comercial "Ania". Además, se generó un informe de examen especial con el propósito de que se pueda tomar una acertada toma de decisiones.

La metodología utilizada se basó en las etapas del Examen Especial. En la fase de planificación, se creó un memorándum que detalla la planificación preliminar y específica; en la segunda fase, la ejecución, se elaboró y aplicó los programas de auditoría y, en la tercera fase, la comunicación de resultados, se elaboró el informe del Examen Especial en el cual se identificaron las deficiencias en el control interno en los diferentes rubros analizados.

Se determinó la razonabilidad de los saldos del componente Activo Corriente con ayuda de los papeles de trabajo y cédulas donde se resumen los hallazgos con su respectiva documentación fuente que respalda los movimientos de las cuentas; Por último, se elaboró el informe de examen especial el cual contiene comentarios, conclusiones y recomendaciones las cuales deben ser consideradas por la Gerente-Propietaria de la empresa. Entre los principales hallazgos encontrados, se determinó que en la empresa comercial "Ania" no se realizan conciliaciones bancarias de forma adecuada con: reglamento interno, manual de funciones y políticas para el control de inventarios; no se realizan comparaciones de existencias con los datos arrojados por el sistema MEGAFAC; y no realizan constataciones de inventarios por lo menos una vez al año como mencionan las normas de control interno 406-10 constatación de existencias. Frente estas debilidades se plantearon recomendaciones como alternativas para el mejoramiento del manejo del inventario, con el fin de alcanzar las metas y objetivos propuestos en la empresa.

**Palabras Clave:** control interno, programas de auditoría, evidencia, cédulas sumarias, cédulas analíticas.

## **2.1 Abstract.**

The present work of Curricular Integration is to satisfy a requirement established by the National University of Loja, by the provisions of the Regulations of Academic Regime, to obtain a degree in accounting and Auditing by conducting the special examination, it was achieved to fulfill the raised objectives, which included the evaluation of internal control and verification of the accuracy of the balances of the assets of the commercial company "Ania". In addition, a special examination report was generated for sound decision-making.

The methodology used was based on the stages of the Special Review. In the planning phase, a memorandum was created detailing preliminary and specific planning; in the second phase, the execution programs of the auditory were developed and implemented; and in the third phase, reporting of results, which the Special Review report was produced identifying internal control weaknesses in the different areas analyzed.

The reasonableness of the balances of the Current Assets component was determined with the help of the working papers and the charts summarizing the findings with their respective source documentation supporting the movements of the accounts; finally, the special examination report was drawn up containing comments, conclusions, and recommendations which should be considered by the Manager-Owner of the company. Among the main findings found, it was determined that in the commercial company 'Ania' bank reconciliations are not executed properly with internal regulations, manual of functions, and policies for inventory control; stock comparisons are not carried out with the data provided by the MEGAFAC system, and inventory checks are not carried out at least once a year as mentioned in the internal control standards 406-10 stock verification. In terms of these weaknesses, recommendations were put forward as alternatives for improving inventory management to achieve the company's proposed goals and objectives.

**Keywords:** internal control, audit programs, evidence, summary reports, analytical reports.

### 3. Introducción

La ACFI (Auditores, Contadores, y Consultores Financieros) mencionan que el Examen especial, se considera como parte del control posterior en la empresa privada y pública se encarga de verificar, estudiar y evaluar los aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiente, con posterioridad a su ejecución, se aplicarán las técnicas y procedimientos de auditoría de acuerdo con la materia del examen y formulará el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Es esencial que cualquier empresa sea gestionada de manera efectiva, logrando eficiencia, eficacia y economía esto facilitará el logro de sus metas establecidas y, al final del período económico, la obtención de resultados positivos. Por lo tanto, resulta crucial implementar un control interno sólido y, en conjunto con este, llevar a cabo auditorías y evaluaciones especiales. La aplicación de exámenes especiales en las empresas reviste gran importancia, ya que permite identificar a tiempo cualquier irregularidad, dichas irregularidades, al ser abordadas mediante el uso de informes de auditoría, pueden ser corregidas o mejoradas. Esto se basa en las observaciones, conclusiones y recomendaciones pertinentes, lo que orienta a las unidades económicas hacia la consecución de sus objetivos. Como consecuencia de esta necesidad, surgió la oportunidad de realizar un examen especial sobre los activos de la empresa comercial "Ania", ubicada en la provincia de Zamora Cantón el Panguí.

El Trabajo de Integración Curricular titulado Examen Especial al componente activo de la empresa comercial Encarnación Salazar Esther Judith, período 2022, ha tenido un impacto significativo, ya que, mediante los objetivos establecidos, se realizó una evaluación del sistema de control interno aplicado en la empresa. Además, se llevó a cabo un examen minucioso de los movimientos de la cuenta del activo, tanto corriente, como no corriente. Esto permitió verificar la validez y confiabilidad de los saldos presentados en el Estado de Situación Financiera.

La estructura del presente trabajo se compone de la siguiente manera: el **título** refleja la designación del Trabajo de Integración Curricular; el **resumen** establece la relevancia de la investigación y ayuda al lector a decidir si el documento es de su interés; la **introducción** tiene como objetivo presentar de manera concisa y precisa la organización del Trabajo de integración curricular; el **marco teórico** incluye los precedentes, los fundamentos teóricos y los estudios empíricos más recientes basados en la teoría; la **metodología** define los procedimientos y técnicas empleadas en la ejecución de la

investigación; los resultados permiten exponer y describir los datos recabados durante el proceso de investigación; la **discusión** ofrece un análisis explicativo de los resultados obtenidos durante la realización del examen especial; las **conclusiones** sintetizan los aspectos más relevantes surgidos a raíz de la implementación del examen especial; las **recomendaciones**, en este apartado, presentan las sugerencias pertinentes conforme a las conclusiones obtenidas; la **bibliografía** refleja las fuentes bibliográficas de los documentos y textos utilizados como soporte en la investigación; y, los **anexos** contienen la documentación complementaria que respaldó el desarrollo del Trabajo de Integración Curricular.

## **4. Marco teórico**

### **Empresa**

Una empresa es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular. Esta unidad productiva puede contar con una sola persona y debe buscar el lucro y alcanzar una serie de objetivos marcados en su formación.

Julio y Cristóbal (2019). Definen la *empresa* como una "*entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados*"

### **Importancia**

Según Brucil (2019). Las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los 5 consumidores puedan elegir. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso. (pp. 13-14).

### **Objetivos**

Según García (2020) establece que los objetivos de las empresas son los pasos definidos para alcanzar los resultados que un negocio espera. Estos objetivos deben ser medibles para que sea posible evaluar su desempeño y, así, tomar las medidas necesarias para redefinir las estrategias si se requiere. Estos objetivos pueden establecerse para cada uno de los departamentos o para toda la empresa, así como también se pueden definir para los trabajadores o, incluso, los clientes.

### **Recursos**

Los recursos de una empresa son aquellos elementos que le permiten a cualquier unidad económica realizar sus actividades y obtener, producir y ofrecer productos y/o servicios. Además, mediante la utilización de los mismos la organización puede lograr el cumplimiento de los objetivos específicos.

De acuerdo al razonamiento de Munch (2018) los recursos de la empresa se clasifican en:

**Tabla 1***Recursos de una empresa*

<b>Recursos</b>	<b>Definición</b>
<b>Financieros</b>	Los recursos financieros son la disponibilidad de dinero con el que cuenta la empresa para realizar las actividades y ejecutar sus decisiones.
<b>Materiales</b>	Son todos aquellos elementos tangibles e insumos que pertenecen a la empresa, tales como materia prima, planta y equipo.
<b>Humanos</b>	El talento humano el elemento más importante dentro de cualquier unidad económica pues, hace referencia a todo el personal que labora en la empresa, que junto con sus habilidades, experiencias, conocimientos y competencias pueden encaminar a la organización hacia el logro de los objetivos planteados
<b>Tecnológicos</b>	Engloban todos los equipos, sistemas informáticos. Productos, formulas, patentes, marcas, técnicas, métodos y procedimientos que le permiten a un determinado ente incrementar la eficiencia mediante la optimización de recursos.
<b>Administrativos</b>	Son el conjunto de elementos indispensables para el funcionamiento y supervivencia de cualquier unidad económica.

**Nota.** La tabla refleja cuales son los recursos que se utilizan en una empresa, así como también la descripción de los mismos. La información ha sido tomada del libro "Administración Gestión Organizacional, enfoques y proceso administrativo, de autoría de Munch (2018).

**Tabla 2***Clasificación de las empresas*

Según grupo compas (2018) las empresas se clasifican de la siguiente forma:

<b>Criterio</b>	<b>Tipo</b>	<b>Definición</b>
	<b>Comerciales</b>	Una empresa comercial es aquella que se dedica principalmente a la compra de bienes para venderlos sin realizar transformaciones en la materia prima
	<b>De servicios</b>	Una empresa de servicios es un tipo de organización con fines de lucro que ofrece a sus clientes bienes materiales para satisfacer ciertas necesidades personales.

<b>Según la actividad económica</b>	<b>Industriales</b>	Son aquellas que se dedican a convertir materias primas en otros productos. Estos artículos finales pueden servir para cubrir las necesidades de los consumidores o por el contrario presentarse como un elemento más en otros procesos de producción.
	<b>Mineras</b>	La actividad minera se concentra en la obtención selectiva de minerales de la corteza terrestre. Considerando que la tierra concentra grandes bancos de minerales, hay muchas empresas mineras aprovechándolos y contribuyendo a la economía de cada país.
	<b>Agropecuarias</b>	Son aquellas que producen bienes agrícolas y/o pecuarios; estas empresas gozan de mucha importancia en la economía de cualquier país, porque representan las entidades económicas que abastecen de recursos naturales que conforman la alimentación de la población del país al que pertenecen o proporcionan materia prima a otras industrias.
	<b>Financieras</b>	Son empresas en las que su actividad principal está enfocada en la capacitación de dinero de los ciudadanos para luego negociarlo a través de préstamos que otorgan a sus clientes valor futuro.
<b>De acuerdo con el origen de su Capital</b>	<b>Públicas</b>	En este tipo de empresas la procedencia del capital es de fondos estatales y generalmente, su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social.
	<b>Privadas</b>	Son las empresas que para su constitución, la procedencia del capital proviene de inversionistas privados y su finalidad es 100% lucrativa.
	<b>Mixtas</b>	Son las empresas cuya formación de patrimonio proyecta procedencia de capital del estado y de particulares.

**Nota:** La tabla muestra la clasificación de las empresas de acuerdo al criterio de Eduardo Lara (2019).

### **Empresa comercial**

La empresa comercial es la unidad económica que, a partir de la combinación de diferentes factores humanos, materiales y funcionales, compra bienes y servicios a los productores con el fin de ponerlos en el mercado para cubrir las necesidades de los consumidores y obtener beneficios económicos. (Macmillan. 2019).



**Tabla 3**

*Características de la empresa comercial*

<b>Características básicas de la empresa comercial</b>	
<b>Factores de la empresa comercial</b>	Unidad económica. Intercambio de productos, servicios y flujos monetarios
	Recursos humanos. Directivos y trabajadores.
	Recursos materiales.
<b>Función de la empresa comercial</b>	Recursos funcionales. El tiempo, el espacio y la organización.
	Poner a disposición del mercado bienes y servicios producidos por otras empresas para satisfacer las necesidades de los clientes y usuarios.
<b>Objetivos de la empresa comercial</b>	Facilitar a los clientes la satisfacción de sus necesidades.
	Obtener beneficio.

**Nota:** Esta tabla representa las características de una empresa comercial. Tomado de la Mac millan. (2019).

**Tipos de Empresas comerciales**

De acuerdo con sus operaciones de compra y venta, hay 4 tipos de empresas comerciales:

- ✓ **Empresa mayorista:** aquella que mueve mercancía a gran escala, adquiere grandes existencias y las vende en los mercados minoristas.
- ✓ **Empresa comercial al menudeo:** empresa que se forma con una tienda o almacén y que lleva a cabo el proceso de venta. Se valen de un sistema de suministro directo.
- ✓ **Empresa minorista:** aquella que vende a pequeña escala, sin superar los límites territoriales de una población.
- ✓ **Empresas comisionistas:** empresas o personas jurídicas que no compran productos, sino que los comercializan sobre el inventario de otras. Sus ganancias provienen de un porcentaje de comisión por ventas cerradas. Mac millan (2019).

## Auditoria

### Definición

Según Manrique (2019) la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoria tributaria, auditoría financiera, auditoria administrativa o de gestión, auditoria operativa, auditoria gubernamental, auditoría ambiental, auditoria académica, auditoria forense, etc.

### Objetivos

- ✓ La obtención de evidencia de auditoría relevante y fiable mediante la utilización de procedimientos analíticos sustantivos; y ·
- ✓ El diseño y la aplicación, en una fecha cercana a la finalización de la auditoría, de procedimientos analíticos que le ayuden a alcanzar una conclusión global sobre si los estados financieros son congruentes con su conocimiento de la entidad.

### Importancia

Es muy importante para los directivos de las empresas tener información verídica, fiable, para que puedan analizar los pasos a seguir, ya que la información que nos arroja una auditoría es la base para tomar decisiones que nos permitan tener mayor éxito y crecimiento. Eduardo Lara (p,7)

### Características

Para Manrique (2019) el ejercicio de auditar siempre se debe identificar por ser:

- ✓ **Objetiva** esto significa que debe estar basada en hechos reales, sustentables y con evidencia, actuando en su desarrollo con una actitud mental independiente e imparcial.
- ✓ **Sistemática**, ya que se desarrolla bajo una serie de pasos y etapas, que se deben ejecutar en un orden lógico para lograr el objetivo final.
- ✓ **Profesional y la transparente** porque será un proceso desarrollado por un auditor, una persona, el cual debe tener la capacidad de informar lo que se halle

en la auditoría sin ningún juicio de valor e independencia. (Manrique, 2019, pág. 18).

## **Clasificación**

Según el artículo Global Suite (2023) la auditoría se clasifica de acuerdo a la procedencia del auditor en auditoría externa y auditoría interna.

### **Auditoría Externa**

Es aquella realizada por un agente que no pertenece a la empresa evaluada. Así, normalmente una empresa auditora externa inspecciona los procesos de otra firma, la cual ha contratado sus servicios. Lo que se busca con este tipo de auditoría es un punto de vista externo, de un tercero ajeno a la sociedad mercantil analizada. (pág. 13-14)

### **Auditoría interna**

Es aquella elaborada por una persona (o grupo de personas) que trabaja dentro de la propia empresa. La idea es que la organización se auto examine para encontrar puntos en los que pueda mejorar. (pág. 13-14)

Además, según Placido (2019) la auditoría se clasifica de la siguiente manera.

#### **Tabla 4**

##### *Clasificación de auditoría*

<b>Clases de Auditoría</b>	<b>Definición</b>
<b>Auditoría tributaria o Fiscal</b>	Es el examen sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de una empresa y puede tener carácter preventivo o fiscal.
<b>Auditoría Financiera</b>	Es un proceso realizado por auditores independientes o expertos, que someten a examen y verificación la información económica y financiera contenida en los estados financieros.
<b>Auditoría Administrativa</b>	Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa, principalmente en el aspecto administrativo.
<b>Auditoría Operativa</b>	Tiene como objeto de estudio el proceso administrativo y las operaciones de las organizaciones. Se examina las áreas de funcionamiento y/u operación de una empresa o entidad para establecer si se cuenta con los adecuados controles para operar con eficiencia.
<b>Auditoría Gubernamental</b>	Es la revisión exhaustiva, sistemática y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones financieras y administrativas realizadas por las entidades gubernamentales conformantes del Estado en sus tres niveles: central, regional y

	gobiernos locales, así como otras organizaciones del sector público.
<b>Auditoría Ambiental</b>	Es la evaluación que se hace de la calidad del aire, la atmósfera, el ambiente, las aguas, los ríos, los lagos y océanos, así como la conservación de la flora y fauna silvestre que se ven amenazados por las entidades y en especial por las personas.
<b>Auditoría Forense</b>	Expone Badillo, J (2019) que la auditoría forense es una auditoría especializada que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero.
<b>Auditoría Operativa</b>	Este tipo de auditoría se realiza para evaluar las áreas de funcionamiento y operación de la empresa y a través de ello establecer si la entidad cuenta o no con un adecuado control interno que le permita operar con eficiencia

---

**Nota.** La tabla muestra los diferentes tipos de auditoría de acuerdo al criterio de Placido (2019)

## **Normativa de la Auditoría**

### **Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios y requisitos formalmente tenidos en cuenta a la hora de desempeñar tareas auditoras, es decir, dentro del ámbito de la auditoría, las NAGAS responden a las indicaciones y principios que rigen el comportamiento de todo profesional auditor. (Galán, 2021).

Según las NAGAS (2023) Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas se clasifican de la siguiente manera:

1. Normas Generales o Personales: Entrenamiento y capacidad profesional. Independencia. Cuidado y esmero profesional.
2. Normas de Ejecución del Trabajo: Planeamiento y supervisión. Estudio y evaluación del control interno. Evidencia suficiente y competente.
3. Normas de Preparación del Informe: Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Consistencia. Revelación suficiente. Opinión del auditor.

### **Normas Internacionales de Auditoría (NIA)**

De acuerdo a Westreicher (2021) las Normas Internacionales de Auditoría, en otras palabras, son un conjunto de reglas que tratan de armonizar o unificar las tareas que realizan los auditores. Es decir, tratan de hacer más homogéneas estas tareas a nivel mundial, con el objetivo de facilitar su lectura ante la globalización que vive el planeta y los intereses globales.

## **Principios generales y responsabilidades**

NIA 200: Objetivos y principios básicos que rigen la auditoría de estados financieros.

NIA 210: Acuerdo de los términos de los trabajos de auditoría.

NIA 220: Control de calidad del trabajo de auditoría.

NIA 230: Documentación.

NIA 240: Responsabilidad del auditor respecto al fraude y error en auditoría.

NIA 250: Las leyes y reglamentos en la auditoría de estados financieros.

NIA 260: Comunicación de asuntos de auditoría con los encargados del gobierno corporativo.

NIA 265: Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.

## **Planeación**

NIA 300: Planeación de una auditoría de estados financieros.

NIA 315: Identificación y valoración del riesgo de incorrección material y modificaciones de concordancia y consecuentes.

NIA 320: Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría.

NIA 330: Respuestas del auditor a los riesgos valorados.

## **Evaluación del riesgo y respuesta a los riesgos evaluados/control interno**

NIA 402: Consideraciones de auditoría relacionadas con una entidad que utiliza una organización de servicio.

NIA 450: Evaluación de incorrecciones identificadas durante la auditoría.

## **Evidencia de auditoría**

NIA 500: Evidencia de auditoría.

NIA 501: Consideraciones específicas de evidencia de auditoría para elementos seleccionados.

NIA 505: Confirmaciones externas.

NIA 510: Compromisos iniciales de auditoría: Saldos iniciales.

NIA 520: Procedimientos analíticos.

NIA 530: Muestreo de auditoría.

NIA 550: Partes relacionadas.

NIA 560: Eventos posteriores.

NIA 570: Preocupación actual.

NIA 580: Representaciones escritas

### **Uso del trabajo de otros**

NIA 600: Uso del trabajo de otro auditor.

NIA 610: Consideraciones del trabajo de auditoría interna.

NIA 620: Uso del trabajo de un experto.

Conclusiones y dictamen de auditoría

NIA 700: El dictamen del auditor sobre los estados financieros.

NIA 701: Modificaciones al dictamen del auditor independiente.

NIA 705: Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente.

NIA 706: Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones en el informe emitido por un auditor independiente.

NIA 710: Comparativos.

NIA 720: Responsabilidades del auditor relacionadas con otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.

### **Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA)**

De acuerdo a lo que menciona Granda (2020) las normas ecuatorianas de auditoría contienen principios básicos y procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma material explicativo y de otro tipo, el propósito de esta norma ecuatoriana sobre auditoría es establecer normas y dar lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que amparan una auditoría de estados financieros para así llevar a cabo la ejecución de la auditoría. (Granda, 2020).

NEA 1 Objetivo y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros.

NEA 3 Control de calidad para el trabajo de auditoría.

NEA 4 Documentación

NEA 5 Fraude y error

NEA 7 Planificación

NEA 8 Conocimiento del negocio

NEA 9 Carácter significativo de la auditoría

NEA 10 Evolución y riesgo del control interno

NEA 13 Evidencia de auditoría.

NEA 15 Procedimientos analíticos

NEA 16 Muestreo de auditoría

NEA 17 Auditoría de estimaciones contables.

NEA 18 Partes relacionadas.

NEA 31 Trabajos para compilar información financiera.

### **Examen Especial**

La ACFI (Auditores, Contadores, y Consultores Financieros) mencionan que el Examen especial, se considera como parte del control posterior en la empresa privada y pública se encarga de verificar, estudiar y evaluar los aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiente, con posterioridad a su ejecución, se aplicarán las técnicas y procedimientos de auditoría de acuerdo con la materia del examen y formulará el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones (p.28).

#### **Objetivos**

De acuerdo a Biler (2018).

- ✓ Descubrir fraudes o irregularidades
- ✓ Determinar si las programaciones de sus actividades financieras se han efectuado en función de las metas establecidas en los planes de trabajo de la entidad.
- ✓ Determinar la eficiencia, confiabilidad y oportunidad con que se evalúa los estados financieros que presenta la entidad.

#### **Alcance**

Las etapas del examen especial son similares a las de una auditoría; es decir está constituido por la planificación, ejecución y elaboración de un informe, mencionando que difiere en cuanto a su alcance ya que el examen se enfoca a un área o asunto en específico, considerando normas, reglamentos e información concordante exclusivamente a lo que se va a examinar. (pp. 144).

#### **Importancia**

Para Sarauz (2019) el examen especial es importante porque radica en que a través de ella se logra mejorar la gestión financiera y el control interno. Además, constituye un instrumento por medio del cual permite detectar posibles errores y desviaciones dentro del manejo de recursos, materiales, económicos y financieros; así mismo constituye un medio de apoyo para tomar 12 decisiones oportunas y en forma adecuada de las diversas actividades que desarrollan en una determinada entidad (p. 10). La realización de un

examen especial es importante en las empresas privadas, ya que permite examinar cada una de las cuentas independientes por parte del auditor, quien luego de revisar minuciosamente determinará la razonabilidad, errores, deficiencias y elaborará las debidas recomendaciones a fin de mejorar la dirección de la organización por parte de las personas encargadas de la misma.

### **Fases del Examen Especial**

Según Rios (2023) el examen especial como un proceso de control, que está integrado por diferentes etapas, mismas que deben ser cumplidas de manera sistemática, lo que permitirá aplicar correctamente la evaluación a un determinado grupo, cuenta o programa. Las fases que comprende el examen especial son las siguientes:

1. Planificación

- Planificación Preliminar

- Planificación Específica

2. Ejecución

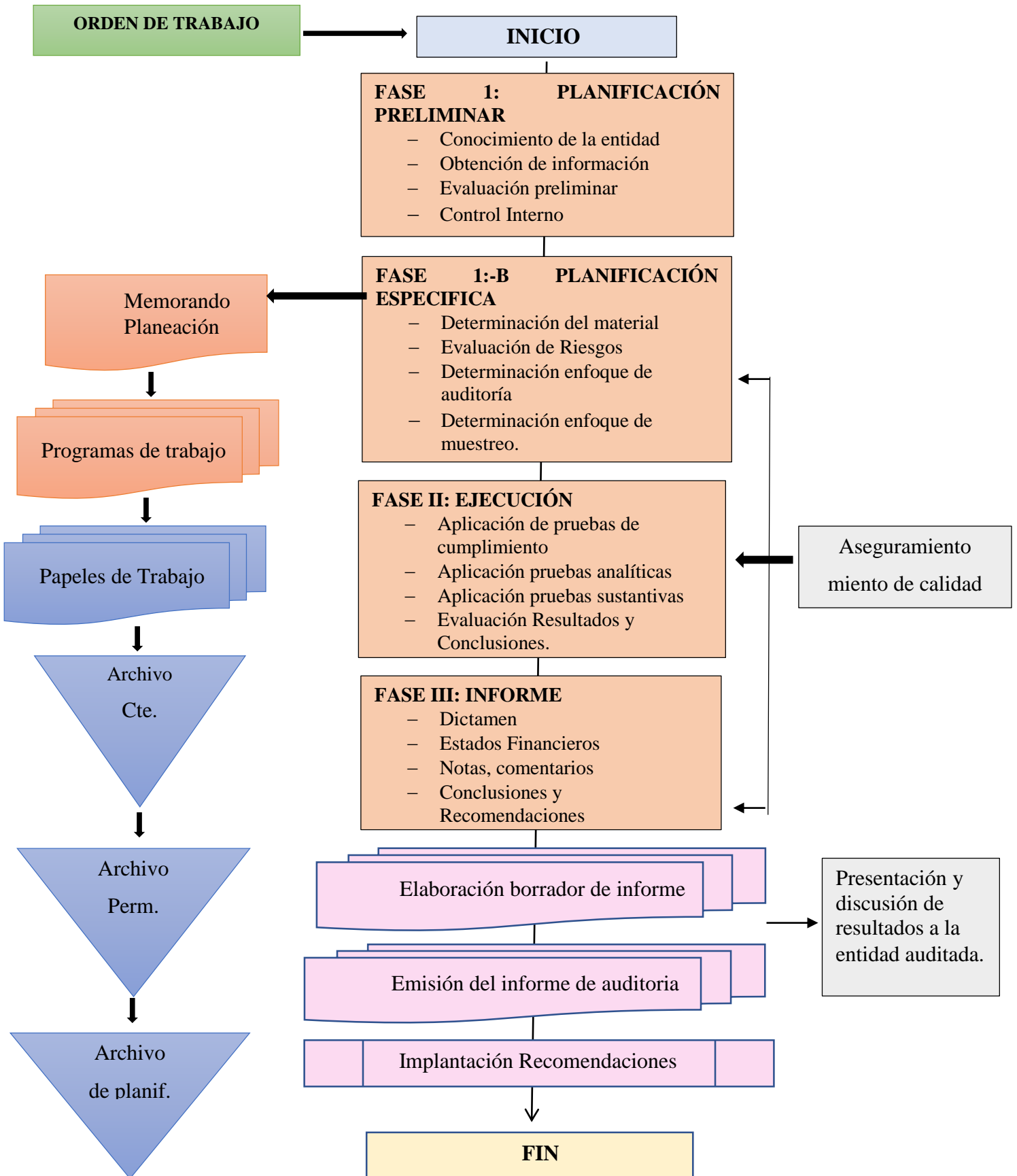
3. Comunicación de Resultados

De acuerdo al criterio de Rios (2023) el proceso del examen especial se debe realizar conforme está establecido en el siguiente flujograma.



**Figura 1**

*Fases del examen especial*



*Nota:* Esta figura muestra el proceso del examen especial. Tomado del Manual de Auditoría Financiera. Corral, A. (2001).

## **Proceso del examen especial**

### **Contrato**

Según Sánchez (2018) el auditor y el cliente deberán acordar los términos del trabajo. Los términos convenidos necesitaran ser registrados en un contrato de auditoría u otra forma apropiada de carta compromiso. Está estructurado de la siguiente manera: con un encabezado: el nombre de la empresa, el nombre de la asociación de auditores, el título del documento y la fecha que se envía el contrato. (p. 32)

### **Orden de trabajo**

Según Correa (2018) la orden de trabajo “es un documento mediante el cual se ordena al jefe de grupo realizar una determinada auditoría determinando el alcance y extensión de trabajo; además es toda la información que muestre los resultados de la auditoría para su procedimiento automatizado” (p. 55). Es el documento que le faculta al auditor, supervisor, jefe de equipo y a los miembros para que inicien las labores pertinentes el inicio del Examen Especial.

La designación del equipo según Corral (2019, p. 25) consta en una orden de trabajo autorizando su ejecución, lo cual contendrá:

- a. Objetivo general del trabajo
- b. Alcance de la auditoría
- c. Nómina del personal que inicialmente integra el equipo
- d. Tiempo estimado para la ejecución
- e. Instrucciones específicas para la ejecución.

### **Notificación Inicial**

Sánchez (2018) menciona que la notificación “es un documento que el jefe de equipo, emite con el fin de dar inicio al proceso de comunicación con la administración de la entidad. Esta notificación puede variar según los requerimientos de la auditoría o de la empresa.” (p. 32).

La notificación contiene lo siguiente:

- ✓ La nómina de los miembros que inicialmente integran el equipo
- ✓ Los objetivos del examen
- ✓ Alcance
- ✓ Algún dato adicional que considere pertinente

## **Fase I: Planificación**

La fase de planificación del examen especial comprende la planificación preliminar y la planificación específica de la siguiente manera: 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 la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto. La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, se elabora una guía para la visita previa para obtener información sobre la entidad a ser examinada, continúa con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento de la Dirección o Jefatura de la unidad de auditoría, en el que se validan los estándares definidos en la orden de trabajo y se determinan los componentes a ser evaluados en la siguiente fase de la auditoría. (Lara, 2019)

### **Planificación Específica**

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

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 de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos. Estos aspectos se analizan con mayor detalle en los manuales especializados de auditoría, emitidos para el efecto por la Contraloría General del Estado. (Lara, 2019)

### **Control Interno**

El Control Interno según lo define Lara (2019) comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos y que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración. (p.67).

## **Importancia**

Para Lara (2019) el control interno es importante dentro de una empresa debido a que garantiza la emisión de información financiera oportuna y confiable ya que ésta debe reflejar la realidad financiera que vive la empresa, Ayuda a salvaguardar la integridad de los recursos humanos, económicos y materiales y garantiza la protección de activos de la empresa puesto que con ellos se logran los objetivos sociales de las mismas y asegura la promoción de la eficiencia de la operación al eliminar los procesos innecesarios o duplicados.

## **Objetivos**

- ✓ Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la Institución.
- ✓ Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- ✓ Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- ✓ Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. Lara, 2019, p. 9)

El control interno es fundamental dentro de cualquier empresa, es el que ayuda a mantener el orden cada una de las operaciones que se realice, con el propósito de garantizar la obtención de información financiera, correcta y segura pues en base a ella se elaboran los informes sobre la situación actual de la empresa dando paso a la toma de decisiones y la formulación de los programas de acción futuros a seguir para disminuir o eliminar errores.

## **Elementos del control interno**

El control interno de una empresa debe manejarse conjuntamente con el COSO el cual da a conocer los cinco elementos o componentes que ayudan a implementar de la mejor manera el tipo de control que debe manejar la empresa.

## **Principios del control Interno**

Para Lara (2019) El Control es la medida de los resultados obtenidos y su confrontación con los resultados esperados, analizando las desviaciones. Para un adecuado Control Interno es importante tomar en cuenta los siguientes principios:

- ✓ Equilibrio en la delegación de responsabilidades, incluyendo la dotación de los recursos de control respectivos para asegurar el debido cumplimiento de las mismas.

- ✓ Orientación logro de objetivos estableciendo medidas de desempeño para la evaluar su cumplimiento.
- ✓ Prevenir desviaciones para anular o disminuir su efecto adoptando medidas preventivas, con la debida anticipación a su ocurrencia.
- ✓ Aplicar el principio de excepción que se dirige específicamente hacia los puntos realmente necesarios, lo que genera reducción de costos y tiempo.
- ✓ Independencia. Los responsables del control no deben estar involucrados en las actividades sujetas a la observación por el mismo.

La aplicación de estos principios se vuelve importante para generar un ambiente de control adecuado que asegure la correcta determinación de los lineamientos por parte de la gerencia y su adecuado seguimiento con el fin de revisar en forma periódica la consecución de los objetivos. (Lara, 2019)

### **Tipos de control**

El control interno de una empresa de acuerdo a lo que menciona Lara (2019). funciona como una hoja de ruta para proporcionar la seguridad necesaria que ayude a reducir la posibilidad de que ocurran los riesgos. Con este fin, las organizaciones deben contar con indicadores, historial de errores, pérdidas y fraudes. Con base en esta información, los gestores de riesgo buscan la mejor forma de mitigar el impacto.

Según Lara (2019).

Existen tres tipos de controles:

- ✓ **Controles preventivos.** - Diseñados para evitar riesgos, errores o incidentes antes de su ocurrencia.
- ✓ **Controles detectivos.** - Diseñados para detectar de forma inmediata riesgos, errores o incidentes.
- ✓ **Controles correctivos.** - Desarrollados para remediar o reducir daños como consecuencia de los riesgos, errores o incidentes ocurridos.

### ***Métodos para evaluar el control interno***

Mendíval (2018) menciona que existen tres métodos tradicionales para estudiar el control interno:

1. Descriptivo o de memorándums
2. Gráfico
3. Cuestionarios

*Descriptivo o de memorándums:* Consiste en la explicación escrita de las rutinas establecidas para la ejecución de las distintas operaciones o aspectos específicos del control interno. Es decir, es la formulación de memorandos donde se transcribe de forma fluida los diversos pasos de un aspecto operativo. (p. 77)

*Método Gráfico:* Tiene como base la esquematización de las operaciones mediante el uso de dibujos (flechas, cuadros, figuras geométricas varias). En dichos dibujos se representan departamentos, formas, archivos, etcétera y por medio de ellos se indican y explican los flujos de las operaciones. (p. 78)

*Cuestionarios:* Este cuestionario ayuda a comprender y evaluar el control interno a nivel de la entidad, así como a evaluar el riesgo de errores materiales en los estados financieros a causa de fraude. (p. 78). El cuestionario debe ser preparado/actualizado por el jefe de equipo y supervisor, con suficiente experiencia y conocimiento de la entidad para saber, con un alto grado de seguridad, si los factores de riesgo del cuestionario se encuentran presentes y si se deben considerar factores de riesgo adicionales.

En la aplicación del cuestionario del control interno se aplica la evaluación de acuerdo a las siguientes causas:

- ✓ Para poder establecer la confiabilidad de los sistemas que se van a examinar
- ✓ Para determinar la naturaleza, extensión de las pruebas.
- ✓ Para proveer al auditor una fuente de sugerencias que sirvan para proporcionar mejoras en la estructura del control interno.
- ✓ Para conseguir mayor eficiencia, efectividad y economía de los exámenes de auditoría.

**Figura 2**

*Formato del cuestionario de control Interno*

Empresa "XYZ"						
Examen Especial						
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022						
Cuestionario de Control Interno						
Componente:						
Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
<b>Total</b>						
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>		

**Nota:** *Formato de cuestionario de control interno.*

### ***Evaluación de Control Interno***

La evaluación del control interno puede calificarse como: Alto, Moderado o Bajo dependiendo de los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario.

*Un riesgo alto:* requiere realizar más pruebas sustantivas, cuando se percibe la existencia de debilidades importantes en los controles establecidos o cuando existe una ausencia de los mismos.

*El riesgo moderado:* es aquel que puede llegar a ocurrir en algún momento; y la entidad puede llegar a aceptarlos con medidas de Control.

*El riesgo bajo:* de control implica menos realización de pruebas sustantivas, y se lo determina en base al resultado obtenido en la aplicación de las pruebas de cumplimiento realizadas. Para evaluar el cuestionario se debe calificar las respuestas con un límite de puntos, que van de acuerdo al criterio del auditor, la Ponderación Total es un valor constante (10,5,3,1) mientras que la calificación va a depender mucho de la respuesta que se reciba y de las pruebas dadas para justificar la respuesta, y en observación se narrará en breves rasgos el motivo de la respuesta.

Rios (2023) establece la siguiente tabla para determinar los niveles de riesgo y de confianza.

**Tabla 5**

*Clasificación de nivel de riesgo y de confianza.*

<b>Nivel de Confianza</b>		
<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>
15% - 50%	51% - 75 %	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>
<b>Nivel de riesgo (100)</b>		

*Nota:* Modelo de nivel de riesgo y de confianza

La evaluación del riesgo evalúa los procedimientos y políticas del control interno para evitar o detectar incorrecciones importantes en las cuentas examinadas. Se evalúa el cuestionario aplicando la siguiente formula:

$$C = \frac{C}{P} \times 100$$

CP: Calificación porcentual

CT: Calificación total

PT: Ponderación total

La aplicación del cuestionario del control interno nos ayuda a identificar en el grado de riesgo y confianza que se encuentra la empresa y de esta manera elaborar el tipo de pruebas que se pueden aplicar como pueden ser pruebas sustantivas en el caso de tener un porcentaje alto de riesgo o pruebas de cumplimiento en caso de que tenga un porcentaje bajo. (Lara, Auditoria Financiera , 2019)

El riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

### **Riesgos del Examen Especial**

Para Gutiérrez (2020) un riesgo en el examen especial se traduce como la "posibilidad ocurrencia de un evento o cualquier situación que posea un impacto desfavorable en el alcance de los objetivos planteados por la empresa" (p.135) Durante la ejecución de un examen especial existen tres tipos de riesgo.

- ✓ Riesgo inherente
- ✓ Riesgo de control
- ✓ Riesgo de detección.



### ***Riesgo inherente.***

Este tipo de riesgo tiene ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno que allí se estén aplicando.

Si se trata de una auditoría financiera es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores significativos; este tipo de riesgo está fuera del control de un auditor por lo que difícilmente se puede determinar o tomar decisiones para desaparecer el riesgo ya que es algo innato de la actividad realizada por la empresa.

Entre los factores que llevan a la existencia de este tipo de riesgos esta la naturaleza de las actividades económicas, como también la naturaleza de volumen tanto de transacciones como de productos y/o servicios, además tiene relevancia la parte gerencial y la calidad de recurso humano con que cuenta la entidad. (BRIZUELA, 2021)

### ***Riesgo de control.***

El auditor, o la misma organización, puede perder el control, o no hacer el control necesario en el proceso de auditoría, por lo que esta cumplirá con su objetivo de detectar las distintas situaciones e irregularidades que se pueden tener en la empresa u organización auditada.

Aquí influye de manera muy importante los sistemas de control interno que estén implementados en la empresa y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes o inadecuados para la aplicación y detección oportuna de irregularidades.

Es por esto la necesidad y relevancia que una administración tenga en constante revisión, verificación y ajustes los procesos de control interno.

Cuando existen bajos niveles de riesgos de control es porque se están efectuando o están implementados excelentes procedimientos para el buen desarrollo de los procesos de la organización.

Entre los factores relevantes que determina este tipo de riesgo son los sistemas de información, contabilidad y control. (BRIZUELA, 2021)

### ***Riesgo de detección.***

Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.

La responsabilidad de llevar a cabo una auditoría con procedimientos adecuados es total responsabilidad del grupo auditor, es tan importante este riesgo que bien trabajado contribuye a debilitar el riesgo de control y el riesgo inherente de la compañía.

Es por esto que un proceso de auditoría que contenga problemas de detección muy seguramente en el momento en que no se analice la información de la forma adecuada no va a contribuir a la detección de riesgos inherentes y de control a que está expuesta la información del ente y además se podría estar dando un dictamen incorrecto. (BRIZUELA, 2021).

**Matriz de Evaluación de Riesgos.** Según Ramón (2019), la matriz de evaluación de riesgos es:

Aquella que permite recoger en un solo papel los riesgos encontrados durante el proceso de auditoría, la evaluación que se ha dado a los mismos, su tratamiento durante el encargo y el posible impacto que han tenido en el informe de auditoría. Tiene como objetivo simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está sometido un sistema de procesos, siendo una herramienta para la toma de decisiones que conlleva a minimizar los mismos. Así, una matriz de riesgos debidamente desarrollada nos permite simplificar el entendimiento de los riesgos, focalizar los esfuerzos del equipo y resumir de forma gráfica los efectos de todo el proceso de minimización de riesgos.

De igual manera, Ramón (2019) establece que la matriz de riesgos es de suma importancia, pues, permite al auditor enfocar su trabajo hacia la disminución de los riesgos de auditoría, facilitando de esta manera el cumplimiento de los objetivos establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría, al mismo tiempo que mejora la asignación de recursos, minimizando los costes vinculados al encargo, mejorando por tanto la rentabilidad, aspecto que es decisivo en un entorno altamente competitivo, como es el mercado de la auditoría de cuentas.

**Reporte de planificación Específica.** De acuerdo a Ríos (2023) el reporte de planificación específica es un documento que recoge toda a información obtenida durante esta fase. Los principales productos a obtener son:

- ❖ Referencias de la planificación preliminar.
- ❖ Objetivos específicos por áreas o componentes. ⊗ Resumen de los resultados de la evaluación de control interno.
- ❖ Matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría.
- ❖ Plan de muestreo de la auditoría.

- ❖ Programas detallados de la auditoría.
- ❖ Recursos humanos necesarios.
- ❖ Distribución de trabajo y tiempos estimados para concluir auditoría.
- ❖ Recursos financieros.
- ❖ Productos a obtenerse.

### ***Muestreo***

Según Saráuz (2019) el muestreo implica la aplicación de procedimientos de auditoría a menos del 100% de las partidas que integran el saldo de una cuenta o clase de transacciones de tal manera que todas las unidades del muestreo tengan igual oportunidad de selección.

**Tipos de Muestreo** De acuerdo al criterio de Manrique (2019) existen dos tipos de muestreo: el probabilístico y el no probabilístico.

- ❖ **Muestreo Probabilístico.** Denominado también, muestreo estadístico. En este tipo de muestreo existe la posibilidad de que cualquier elemento de la población pueda ser seleccionado para la muestra. Existen diferentes métodos de muestreo estadístico, dentro de los cuales encontramos los siguientes:
  - Selección sistemática: Método a través del cual es auditor calcula un intervalo y después selecciona metódicamente las partidas para la muestra con base en el tamaño del intervalo.
  - Selección aleatoria: Este método se caracteriza porque con su aplicación cada combinación posible de elementos de la población tiene la misma probabilidad de formar parte de la muestra.
  - Muestreo con probabilidad proporcional al tamaño de la selección y muestreo estratificado: Este tipo de muestreo consiste en elegir muestras de partidas en donde la posibilidad de elección es de acuerdo a su monto registrado.
- ❖ **Muestreo No Probabilístico.** Llamado también muestreo no estadístico. En este tipo de muestreo se selecciona las partidas de muestreo que proveerán la información de mayor utilidad y relevancia para la auditoría. Los métodos más utilizados en el muestreo no estadístico son:
  - Selección de muestra dirigida: Es decir que se seleccionan de acuerdo al criterio propio del auditor.
  - Selección de un bloque de muestra: Como su nombre lo indica, este método consiste en seleccionar varias partidas en series.

→ Selección de muestra al azar: Significa que el auditor selecciona las muestras sin tomar en cuenta el tamaño, fuente u otras características. (pp. 82 – 88)

### ***Fase II de ejecución***

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones. En general las decisiones de planificación se basan en:

- ✓ Conocimiento de las actividades sustantivas y adjetivas.
- ✓ Evaluación de los riesgos inherentes y de control.
- ✓ Evaluación de los componentes y de las operaciones significativas.
- ✓ Expectativas sobre la naturaleza y calidad de la evidencia que se obtendrá mediante los procedimientos individuales que se apliquen, reconociendo factores como la suficiencia, competencia y confiabilidad de la evidencia y los probables niveles de las observaciones.

En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe. (Saráuz, 2019)

**Programas de Auditoría** El programa de auditoría es un plan de acción que documenta qué procedimientos seguirá el auditor para validar que una organización cumple con las regulaciones de cumplimiento. También se ha definido como «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. (Plácido, Introducción a la Auditoría , 2019)

### Figura 3

*Formato del programa de auditoría*

<b>Empresa "XYZ"</b>				
<b>Examen Especial</b>				
<b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Componente</b>				
<b>Objetivos</b>				
➤ ➤ ➤				
<b>Nro.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia</b>	<b>Elaborado</b>	<b>Fecha</b>
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>

**Nota:** *Formato del programa de auditoría*

### Papeles de Trabajo

Según Plácido (2019) se conocen como papeles de trabajo los registros de los diferentes tipos de evidencia acumulada por el auditor. Cualquiera que sea la forma de la evidencia y cualesquiera que sean los métodos utilizados para obtenerla, se debe hacer y mantener algún tipo de registro en los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo son los registros llevados por el auditor sobre los procedimientos seguidos, las pruebas realizadas, las informaciones obtenidas y las conclusiones alcanzadas relativas a su examen.

**Objetivos.** De acuerdo a Placido (2019) los papeles de trabajo cumplen los siguientes objetivos:

- ❖ Registrar de manera ordenada, sistemática y detallada los procedimientos y actividades realizados por el auditor.
- ❖ Documentar el trabajo efectuado para futura consulta y referencia. ü Proporcionar la base para la rendición de informes.
- ❖ Facilitar la planeación, ejecución, supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- ❖ Minimizar esfuerzos en auditorías posteriores.
- ❖ Dejar constancia de que se cumplieron los objetivos de la auditoría y de que el trabajo se efectuó de conformidad con las normas de auditoría del órgano de control y demás normatividad aplicable.

- ❖ Estudiar modificaciones a los procedimientos y al programa de auditoría para próximas revisiones.

## Características

Según Placido (2019) los papeles de trabajo deberán:

- ❖ Incluir el programa de trabajo y, en su caso, sus modificaciones; el programa deberá relacionarse con los papeles de trabajo mediante índices cruzados. ü Contener índices, marcas y referencias adecuadas, y todas las cédulas y resúmenes que sean necesarios. ü Estar fechados y firmados por el personal que los haya preparado.
- ❖ Ser supervisados e incluir constancia de ello.
- ❖ Ser completos y exactos, a fin de que muestren la naturaleza y alcance del trabajo realizado y sustenten debidamente los resultados y recomendaciones que se presenten en el informe de auditoría.
- ❖ Redactarse con concisión, pero con tanta precisión y claridad que no requieran explicaciones adicionales.
- ❖ Ser pertinentes, por lo cual sólo deberán contener la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos de la auditoría.
- ❖ Ser legibles, estar limpios y ordenados, y tener espacio suficiente para datos, notas y comentarios (los papeles de trabajo desordenados reflejan ineficiencia y permiten dudar de la calidad del trabajo realizado)

**Hallazgos de Auditoria.** - Según Ríos (2023) los hallazgos de auditoría son el resultado de un proceso evaluativo. Generalmente, las organizaciones deben desarrollar auditorías internas para determinar el cumplimiento de las mejores prácticas de la industria, los requisitos normativos y sus propias políticas corporativas.

Los hallazgos de auditoría tienen cuatro elementos fundamentales: condición, criterio, causa y efecto.

**Condición.** Según Ríos (2023) la condición hace referencia a la situación actual, entendida como "lo que es", encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función, operación o transacción, mediante las verificaciones necesarias para responder los siguientes interrogantes: "qué-cuándo-dónde-cómo".

**Criterio.** Comprende la concepción de "lo que debe ser", con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación y determina cumplimientos o desviaciones; además, es un parámetro razonable frente al cual debe evaluarse la obtención de bienes y servicios,

la prevención de riesgos de desviación de recursos, las prácticas administrativas, los sistemas de control e información y los procesos y procedimientos observados. (Ríos, 2023)

**Causa.** Es la razón o razones principales por las que ocurrió la condición o también el motivo del incumplimiento del criterio, para lo cual es necesario que el auditor se realice interrogantes del porqué de cada condición, hasta descubrir las razones que originaron la desviación. (Ríos, 2023)

**Efecto.** Ríos (2023) define al efecto como “el resultado adverso, real o potencial de la condición encontrada, que provee la evidencia sobre la importancia del hallazgo y ayuda a demostrar la necesidad de adelantar acciones correctivas”.

#### Figura 4

*Formato de la hoja de hallazgos*

<b>Empresa “XYZ”</b> <b>Examen Especial</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022</b> <b>Hoja de Hallazgos</b>			<table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="width: 50px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="width: 50px; height: 20px;"></td></tr> </table>		
<b>Título</b>					
<b>Condición</b>					
<b>Criterio</b>					
<b>Causa</b>					
<b>Efecto</b>					
<b>Elaborado por:</b>	<b>Revisado por:</b>	<b>Fecha:</b>			

**Nota:** *Formato de la hoja de hallazgos*

#### Evidencia de Auditoria

Según Ríos (2023) la evidencia es una parte fundamental de la auditoría, pues, servirá para sustentar la formulación de las conclusiones en el informe final. De acuerdo a Farfán (2018) es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión. Esta información incluye tanto los registros de los estados financieros, como otros tipos de información.

Existen diferentes tipos de evidencia de auditoría, dentro de los cuales encontramos la evidencia suficiente y la evidencia adecuada.

**Evidencia Suficiente.** Según Rios (2023) la evidencia es suficiente cuando existen varios elementos razonables que sirven como base para sustentar las conclusiones que se establecerán en el informe de auditoría (p. 36).

**Evidencia Adecuada.** La evidencia es adecuada cuando existe un alto grado de confiabilidad que le permita al auditor sostener una determinada afirmación referente al examen aplicado (Rios 2023, p.37).

**Tabla. 6**

*Tipos de evidencia*

<b>Tipo</b>	<b>Definición</b>
Física	Es obtenida mediante la inspección y verificación directa.
Documental	Se obtiene a través del análisis de la documentación soporte.
Testimonial	Obtenida por indagaciones realizadas a los trabajadores de la empresa.
Analítica	Comprende todos los cálculos y comparaciones de las operaciones de la empresa.

*Nota: La tabla muestra los tipos de evidencias de auditoria según Rios (2023).*

**Técnicas de Auditoria.** Para Rios (2023) las técnicas de auditoría son “los métodos utilizados por el auditor para obtener evidencia” (p. 46).

Rios (2023). agrupa las técnicas de auditoría en aspectos visibles, verbales, escritos, documentales, físicas y otras prácticas.

**Tabla 7**

*Técnicas de auditoria*

<b>Técnicas</b>	<b>Detalle</b>
Estudio General	Permite tener una apreciación sobre las características principales de la entidad a auditar
Análisis	Esta técnica se aplica al estudio de las cuentas o rubros genéricos de los estados financieros.
Inspección	Examen físico de bienes materiales o de documentos con la finalidad de verificar la legitimidad de las actividades registradas y la existencia de los activos.
Confirmación	Es la obtención de un escrito emitido por personas ajenas a la entidad auditada, donde dan a conocer la naturaleza y condiciones de las operaciones examinadas.
Investigación	Permite obtener información y datos sobre temas de interés.
Certificación	Obtención de un documento por medio del cual se asegura la ocurrencia y verdad de un determinado hecho.
Observación	Permite conocer de forma preliminar la manera en que se realizan ciertas operaciones en la empresa.
Calculo	Esta técnica de verificación es aplicada para fines específicos que definen la exactitud numérica de valores expuestos de un rubro.



Rastreo	Es una técnica utilizada para seguir la secuencia de una operación.
Indagación	Permite obtener información verbal mediante averiguaciones, conversaciones e incluso entrevistas.
Conciliación	Establece concordancia entre dos valores expuestos en fuentes diferentes pero que corresponden al mismo hecho económico
Comprobación	Ayuda a verificar que una determinada transacción u operación tenga legalidad, propiedad y conformidad.
Computación	Es una técnica que nos permite comprobar la exactitud matemática de las operaciones o cálculos de verificación.

**Nota:** La tabla muestra las técnicas más utilizadas cuando se aplica una auditoria según Rios (2023).

### **Cédulas de Auditoria**

Según Manrique (2019) las cédulas de auditoría son aquellas que se relacionan directamente con la auditoria de los estados financieros, estas pueden dividirse en cédulas sumarias y cédulas analíticas.

**Cédulas Sumarias** (cédula matriz): Son las que además de relacionarse directamente con una cuenta o rubro de los estados financieros, detallan las partidas o subcuentas que las conforman (analíticas). Ejemplo. Sumarias de caja y bancos, de cuentas por cobrar, etc. (Manrique, 2019, p. 219).

#### **Figura 5**

*Formato de la cedula sumaria*

<b>Empresa "XYZ"</b> <b>Examen Especial</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022</b> <b>Cédula Sumaria</b>				<table border="1" style="width: 50px; height: 30px; margin: auto;"> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> </table>		
<b>Componente:</b>						
<b>Subcomponente:</b>						
Cuenta	Saldo Según Libros	Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoria		
<b>Comentario</b>						
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>		

**Nota:** La figura muestra el formato de una cédula sumaria según el criterio de Rios (2023).

**Cédulas Analíticas** (sub matrices): Se derivan de las cédulas sumarias y contienen fundamentalmente los análisis de cada una de las subcuentas o partidas que conforman la

sumaria. En estos papeles el auditor hace constar las pruebas de auditoría que ha aplicado en cuanto a extensión y períodos examinados. (Manrique, 2019, p. 219).

### Figura 6

*Formato de la cedula analítica*

<b>Empresa "XYZ"</b> <b>Examen Especial</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022</b> <b>Cédula Analítica</b>			<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> </table>		
<b>Componente:</b>					
<b>Meses</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	<b>Saldo</b>		
<b>Comentario</b>					
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>			
<b>Fecha:</b>					

**Nota:** La figura muestra el formato de una cédula sumaria según el criterio de Rios (2023).

Asimismo, Rios (2023) nos menciona que se utiliza las cedulas narrativas, las cuales sirven para describir hechos o acontecimientos encontrados durante el control interno.

### Figura 7

*Formato de la cedula narrativa*

<b>Empresa "XYZ"</b> <b>Examen Especial</b> <b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022</b> <b>Cédula Narrativa</b>			<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> </table>		
<b>Componente:</b>					
<b>Comentario</b>					
<b>Conclusión</b>					
<b>Recomendación</b>					
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>			
<b>Fecha:</b>					

**Nota:** La figura muestra el formato de una cédula Narrativa según el criterio de Rios (2023).

**Marcas de Auditoria.** Manrique (2019) define a las marcas de auditoría como aquellos signos o símbolos utilizados por el auditor con la finalidad de identificar y explicar los procedimientos del examen aplicado (p.219).

Estas marcas deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir. Se utilizarán en todos los papeles de trabajo y en los registros y documentos revisados; y, serán escritas con color rojo con el objeto de facilitar la supervisión del trabajo, además, es recomendable que se coloquen a la derecha o debajo de la cifra verificada. (Manrique, 2019, p.220)

**Tabla 8***Marcas de auditoría*

<b>Índice</b>	<b>Componentes</b>
Σ	Sumatoria
√	Verificado
©	Conciliado
£	Constatación física
C	Comprobado
D	Documentado
Í	Inspeccionado
ℷ	Saldo auditado
≈	Saldo certificado
≠	No es igual
§	Sin documentación sustentatoria
<b>Elaborado por:</b>	<b>Revisado por:</b>
	<b>Fecha:</b>

*Nota:* Nota. En la tabla se establece las marcas más utilizadas en una auditoría de acuerdo al criterio del autor Rios (2023).

**Índice de los papeles de trabajo.** Según Rios (2023) Los índices son códigos que se colocan en los papeles de trabajo y pueden ser identificados de forma numérica (1), alfabético (A) o alfanumérico (A1) Así mismo, establece que estos índices deberán ser colocados en el ángulo de cada papel de trabajo y además se anotarán con en color rojo.

**Tabla 9***Índices de Auditoría*

<b>Índice</b>	<b>Componentes</b>
CT	Contrato
OT	Orden de Trabajo
NI	Notificación Inicial
HDTT	Hoja de Distribución de Trabajo y de Tiempo
HI	Hoja de Índices
HM	Hoja de Marcas
	<b>Planificación</b>
PP	<b>Planificación Preliminar</b>
PP-1	Memorándum de Planificación Preliminar

PE	<b>Planificación Específica</b>	
PE-1	Memorándum de Planificación Específica	
	<b>Ejecución</b>	
ET-PA	Programa de Auditoría	
ET-CCI	Cuestionario de Control Interno	
ET-ECI	Evaluación del Cuestionario de Control Interno	
ET-PT	Papeles de Trabajo	
ET-CN	Cédula Narrativa	
ET-CS	Cédula Sumaria	
ET-CA	Cédula Analítica	
	<b>Comunicación de Resultados</b>	
EI	Elaboración del Informe	
<b>Elaborado por:</b>		
<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>

*Nota:* La tabla muestra los índices a utilizar en una auditoría según Rios (2023)

### **Fase III: Comunicación de Resultados.**

Esta fase es considerada como aquella que da cierre al trabajo de auditoría, el informe es elaborado por el auditor bajo normas generalmente aceptadas, demostrando el alcance que se ha manejado en el trabajo, y los resultados obtenidos, la importancia de este es alta ya que será el único documento que dará fe de su trabajo finalizando con conclusiones y recomendaciones adecuadas (Lara, 2019). Al respecto, los autores Lara, Brucil, Saráuz. (2019) afirman que este informe debe contener una redacción concisa, aplicación de la integridad, objetividad y relevancia necesaria para la información examinada por el auditor a través de su trabajo, entendiendo que el sustento que se presente estará evidenciado en los papeles de trabajo recolectados. Adicional es recomendable construir dicho informe bajo estructuras aceptadas y ya constituidas como son la NIA 700: Título del informe. Personas naturales o jurídicas que encargaron la realización del trabajo. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

#### ***El informe del examen especial***

El informe de examen especial constituye el producto final del trabajo del auditor, él es responsable por su trabajo, en consecuencia, la emisión del informe le impone diversas obligaciones. Aun cuando el auditor es el único responsable por la opinión

expresada en su informe, la responsabilidad principal por la presentación de los estados financieros, de las informaciones y datos en ellos incluidos, las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria recae en las máximas autoridades de las entidades auditadas. (Brucil, 2019)

### **Clases de informes**

Según los autores Lara, Berucil, Saráuz. (2019) mencionan que hay 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, y los resultados del examen especial realizados.

*Informe breve o corto* Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica un examen especial en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades.

### **Estructura del informe**

El informe del Examen Especial consta de tres partes, Saraúz. (2019) en su libro los detalla de la siguiente manera:

#### ***Carátula***

Contendrá el logotipo de la empresa que realiza el examen especial en la parte superior. En el recuadro de la parte inferior se incluirá la denominación del trabajo realizado: Examen Especial; la entidad, lugar, programa, proyecto, actividad, ente contable, unidad o área y el período de cobertura o alcance correspondiente. En la esquina inferior derecha del recuadro se incluirán las siglas de la unidad en la que se originó el informe, el año y el número secuencial. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

#### ***Detalle de abreviaturas utilizadas***

Es un detalle de todas las abreviaturas utilizadas en la redacción del informe y que se las incluye al inicio, a efectos de que en el texto no se ponga el nombre completo de las mismas, sirve además para que el lector o usuario del informe se familiarice con las mismas. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

## ***Índice***

Constituye el detalle resumido del contenido del informe, e incluirá el número de las páginas, para guiar al lector o usuario respecto del contenido del informe.

## ***Carta de presentación***

La carta de presentación de los resultados del Informe de Auditoría es elaborada por el Supervisor y el Jefe de Equipo de Auditoría, dirigida al propietario del negocio, en el cual se hace mención la culminación del trabajo para el cual fueron contratados.

## ***Información introductoria***

Se plasma la información general de la empresa, que se pudo recolectar en la visita previa al inicio del Examen Especial.

## ***Evaluación del sistema de control interno***

En esta sección, se incluirán los comentarios sobre las deficiencias detectadas por el auditor en la ejecución de la auditoría, estos comentarios, reunirán las características que faciliten a los usuarios su comprensión e induzcan a la efectiva aplicación de las acciones correctivas, sugeridas en las recomendaciones. Componentes examinados Se detalla los resultados obtenidos de los rubros o componentes considerados relevantes en la Auditoría Financiera o Examen Especial. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

## ***Detalle de la información financiera complementaria***

El auditor necesita considerar la información financiera adicional formulada por la entidad, cuando emite su informe final, ya que la credibilidad de los Estados Financieros auditados puede debilitarse por inconsistencias que pueden existir entre los Estados Financieros y la información financiera complementaria. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

## ***Anexos***

En los anexos se deberá adjuntar el detalle de los principales funcionarios y cronograma de implantación de las recomendaciones.

## ***Informes con salvedades y sin salvedades***

*Informe sin salvedades* Cuando el comentario u opinión, se emite sin salvedades o sin restricciones, podemos decir que el informe es estándar o limpio, lo cual significa que, como resultado de la auditoría, no existen hallazgos o si los hay, no son relevantes o de ellos no se desprenden responsabilidades. Para estos casos los resultados se podrán tramitar con un informe breve o corto de auditoría.

*Informe con salvedades* Debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no son tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o abstención de opinión.

*Abstención de emitir una opinión* Una abstención de opinión es aquella en que el auditor no expresa su opinión sobre los estados financieros. Si el auditor no ha obtenido evidencia suficiente y pertinente para formular una opinión, sobre la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, es necesaria la abstención de opinión. (Saráuz, Auditoria Financiera , 2019)

El Informe emitido por el auditor puede ser “positivo” o “negativo”, puede ser positivo cuando no se hallan errores o movimientos extraños o en las cuentas auditadas, por el contrario, hay un informe negativo cuando se detectó mal uso o movimientos sospechoso en los componentes examinados, para lo cual es necesario emitir las recomendaciones para evitar este tipo de inconvenientes en un futuro. (Saráuz, Auditoria Financiera , 2019)

## **Comentarios, conclusiones y recomendaciones**

Se las presenta en el informe final y Saráuz (2019) los conceptualiza de la siguiente manera:

### ***Comentarios:***

Comentario 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 (Saráuz, Auditoria Financiera , 2019)

### ***Conclusiones:***

Las conclusiones de auditoría 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. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019)

### ***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.

Los comentarios, conclusiones y recomendaciones son las partes 34 principales del informe final de la auditoría, en el comentario se redacta en forma consecutiva los hallazgos encontrados en el transcurso del examen especial, en base a esta redacción se llega a las conclusiones que normalmente son las deficiencias o los aspectos negativos que se encontraron en la ejecución, para finalmente poder elaborar las respectivas recomendaciones direccionados a cada uno de los involucrados en la auditoría, indicando en lo que deben mejorar y propuestas a seguir para que la empresa mejore y llegue a sus metas planteados. (Saráuz, Auditoría Financiera , 2019).



## **5. Metodología**

### **Métodos**

#### **Científico**

Este método se aplicó durante todo el proceso del examen especial que se realizó a la empresa comercial "Ania" para la obtención de la información o revisión bibliográfica por diversos autores, permitiendo así sustentar la realización del trabajo de integración curricular para poder entender la parte práctica de las fases del examen especial.

#### **Deductivo**

Se utilizó para la elaboración y comprensión del marco teórico, partiendo de conceptos generales con la empresa y seguidamente con auditoría para llegar al examen especial donde se desglosa la documentación fuente necesaria para la comprobación y obtención de los hallazgos de la empresa comercial.

#### **Inductivo**

Permitió recolectar la documentación sustentadora para analizar y revisar los saldos de los rubros examinados de la empresa, así como la documentación presentada en la ejecución del examen especial.

#### **Analítico**

Este método se utilizó para analizar y comprender las fases del examen especial, facilitando resumir y organizar la documentación necesaria para verificar la razonabilidad de los valores de facturación del diario y libro mayor para su posterior presentación en las cédulas analíticas y sumarias.

#### **Sintético**

Permitió el desarrollo del informe final, donde se detalla la situación de la empresa durante el periodo estudiado y el cual contiene las conclusiones y recomendaciones que apoyaran a la empresa con la búsqueda de soluciones a sus problemas encontrados.

**EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE ACTIVO DE LA  
EMPRESA COMERCIAL ANIA PERIODO 2022.**

**PERIODO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022.**



**LOJA – ECUADOR**

## **6. Resultados**

### **EMPRESA COMERCIAL ANIA**

#### **Reseña Histórica**

Es una empresa privada, que inicio su funcionamiento el 14 de diciembre del 2007, bajo la administración del señor Ángel Hidalgo y Esther Encarnación como propietarios, está ubicado en la Av. Jorge Mosquera y Cornelio Troya en el Cantón el Pangui Provincia de Zamora Chinchipe, se dedica a la venta de muebles, electrodomésticos, computadoras partes y piezas de computación, motos, equipos de minería, colchones, ropa, zapatos, equipos de comunicación tales como: teléfonos celulares, artículos para el hogar y bazar en general, cuentan con los mejores productos de buena calidad en las más finas maderas y en las mejores marcas, actualmente dispone con todos los permisos como: los permisos de funcionamiento necesarios como: RUC SRI, permiso del cuerpo de bomberos y el permiso del Municipio "Patente Municipal"

Una de las ventajas que tiene esta empresa es que posee una variedad de productos, marcas y modelos que nos hace competitivos en nuestro medio obteniendo así un gran grupo de clientes en nuestro cantón en la provincia y fuera de ella.

Desde el año 2013 se han visto en la obligación de incrementar un sistema contable GADA para dar mejor atención al cliente y poder llevar un control de su contabilidad tanto en inventarios, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, bancos, etc., tiene una estructura jerárquica que permiten obtener con claridad la estructura de la empresa.

Por tal razón las actividades las delega directamente su gerente propietaria y por lo tanto no ha tenido necesidad de la existencia de manuales que les indique sus funciones puesto que cada uno de ellos sabe lo que tiene que hacer.

# FASE I

# PLANIFICACIÓN





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Contrato**

**CT**

**1-2**

En la ciudad de Zamora cantón el Panguí a los 06 días del mes de junio del 2023 se celebra el siguiente contrato de trabajo entre la Gerente de la Empresa Comercial "Ania". Ing. Esther Judith Salazar Encarnación, que en adelante y para efectos legales se denomina Contratante a la señorita Karen Yamilet Gómez López, auditora de la Universidad Nacional de Loja que se denominará Contratada, el mismo que se sujeta a las siguientes cláusulas.

**PRIMERA. - Objetivo y alcance de trabajo.** La contratada Srta. Karen Yamilet Gómez López se compromete a ejecutar un Examen Especial al componente activo de la empresa Comercial "Ania", periodo 2022.

**SEGUNDA. - Periodo de Contratación.** El trabajo se desarrollará entre el 06 de junio del 2023, fecha de firma de la presente carta de encargo y el 06 de agosto del 2023 fecha en la que finaliza la contratación.

**TERCERA. - Limitaciones al alcance.** La auditora contratada se limitará a la revisión de la documentación referente al objeto de estudio y el informe tendrá las mismas citaciones.

**CUARTA. - Obligaciones del Contratante.** Entregar cualquier tipo de documentación que sea solicitada por la contratada, a fin de cumplir el objeto del presente contrato.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
06-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Contrato**

**CT**

**2-2**

Así mismo, el Contratante otorgará acceso a la información y documentación necesaria para el desarrollo del trabajo de la Contratada.

**QUINTA. - Obligaciones de la Contratada.** En virtud del presente contrato, la Contratada se compromete a cumplir con las siguientes obligaciones.

- ❖ Verificar de manera oportuna y eficiente las actividades descritas en el objeto del presente contrato.
- ❖ Presentar el informe ante la Gerente de la empresa.

**SEXTA. - Duración.** – El presente contrato tendrá una duración 60 días laborables a partir de la firma del presente documento por ambas partes y constatará de la revisión de los Activos por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022.

**SÉPTIMA. - Honorarios.** Los honorarios por la ejecución del examen especial a los activos de la empresa Comercial "Ania", de la Provincia de Zamora Cantón el Pangui., asciende a USD \$ 0,00. No se estipula pago alguno por cuanto se trata de un trabajo académico previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

**OCTAVA. - Aceptación.** Las partes declaran aceptar el contenido de este contrato. Para constancia de lo acordado las partes suscriben el presente contrato en la Provincia de Zamora Cantón el Pangui, a los seis días del mes de junio de 2023.



Firma electrónicamente por:  
**ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR**

Sra. Esther Judith Encarnación Salazar  
**GERENTE DE LA EMPRESA  
COMERCIAL "ESEJ"**



Firma electrónicamente por:  
**KAREN YAMILET GOMEZ  
LOPEZ**

Srt. Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
06-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Contrato**

**OT**

**1-1**

El Panguí, 06 de junio del 2023.

Srta. Karen Yamilet Gómez López

**JEFE DE EQUIPO/ OPERATIVO**

Ciudad. –

De mi consideración:

En cumplimiento a la carta de contratación realizada con la Sr. Esther Judith Salazar Encarnación, sírvase efectuar el examen especial al componente activo de la empresa Comercial "Ania", periodo 2022.

Los Objetivos del examen especial son los siguientes:

- ❖ Evaluar el control interno implementado al componente Activo de la empresa Comercial "Ania", con el fin de verificar su cumplimiento.
- ❖ Determinar la razonabilidad de los saldos que conforman el componente activo de la empresa Comercial "Ania".
- ❖ Elaborar un informe de Examen Especial que sirva para la toma acertada de las decisiones de la empresa Comercial "Ania"

El equipo de trabajo estará integrado de la siguiente manera:

Supervisora: Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos.

Jefe de Equipo y Operativo: Karen Yamilet Gómez López Proceda de inmediato a realizar la visita previa y la correspondiente planificación del examen. El tiempo estimado de ejecución es de 60 días laborables.

Atentamente,

---

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos.  
**SUPERVISORA**

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
07-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Notificación Inicial**

**NI**

**1-1**

El Panguí, 06 de junio del 2023.

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar

**GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIAL ANIA**

Ciudad. –

Por medio del presente me dirijo a usted para informarle que a partir del día 06 de junio del 2023, se dará inicio al EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL "ANIA", PERIODO 2022., actividad que se cumplirá en base a lo dispuesto en el contrato del 06 de junio de 2023.

Particular que pongo a su conocimiento con la finalidad de que autorice al personal bajo su cargo para que brinden la información y documentos necesarios que permitirán obtener la información acorde al cumplimiento de los objetivos propuestos.

Agradeceré enviar respuesta a nuestra oficina ubicada en la Provincia de Loja, Barrio Electricista Alto, Calle José María Vivar Castro y Pedro de Mendoza, o me puede contactar al número 0985952480 o por medio del correo electrónico [karen.y.gomez@unl.edu.ec](mailto:karen.y.gomez@unl.edu.ec)

Por favorable atención que se digne dar a la presente, le antelo mi agradecimiento

Atentamente,



Srta. Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A


**Fecha:**  
08-06-2023





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo**

**HDTT**  
**1-1**

Nombre y Apellidos	Cargo	Siglas	Actividades	Tiempo	Firma
Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos	Supervisora	I.S.G.A	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Orientar el proceso del examen especial.</li><li>❖ Revisar los programas de auditoria y el cuestionario de control interno.</li><li>❖ Revisar oportunamente y con minuciosidad los papeles de trabajo para verificar el cumplimiento del programa del examen especial.</li><li>❖ Revisar el borrador del informe del examen especial.</li></ul>	15	
Karen Yamilet Gómez López	Jefe de Equipo/Operativo	K.Y.G.L	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Realizar la planificación preliminar y específica.</li><li>❖ Aplicar los procedimientos de auditoria descritos en los programas de trabajo.</li><li>❖ Efectuar el programa del examen especial, así como también, los papeles de trabajo.</li><li>❖ Redactar los comentarios, conclusiones y recomendaciones correspondientes</li><li>❖ Elaborar el borrador de informe del Examen Especial.</li></ul>	45	
<b>Total</b>				<b>60 DÍAS</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 09-06-2023	



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Hoja de Índices**

<b>HI</b>
<b>1-1</b>

<b>Índice</b>	<b>Componentes</b>
<b>CT</b>	Contrato
<b>OT</b>	Orden de Trabajo
<b>NI</b>	Notificación Inicial
<b>HDTT</b>	Hoja de Distribución de Trabajo y de Tiempo
<b>HI</b>	Hoja de Índices
<b>HM</b>	Hoja de Marcas
	<b>Planificación</b>
<b>PP</b>	<b>Planificación Preliminar</b>
<b>PP-1</b>	Memorándum de Planificación Preliminar
<b>PE</b>	<b>Planificación Especifica</b>
<b>PE-1</b>	Memorándum de Planificación Especifica
	<b>Ejecución</b>
<b>ET-PA</b>	Programa de Auditoria
<b>ET-CCI</b>	Cuestionario de Control Interno
<b>ET-ECI</b>	Evaluación del Cuestionario de Control Interno
<b>ET-PT</b>	Papeles de Trabajo
<b>ET-CN</b>	Cédula Narrativa
<b>ET-CS</b>	Cédula Sumaria
<b>ET-CA</b>	Cédula Analítica
	<b>Comunicación de Resultados</b>
<b>EI</b>	Elaboración del Informe

<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L	<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 09-06-2023
----------------------------------	---------------------------------	-----------------------------



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Hoja de Marcas**

**HM**

**1-1**

<b>Índice</b>	<b>Componentes</b>
$\Sigma$	Sumatoria
$\checkmark$	Verificado
©	Conciliado
£	Constatación física
C	Comprobado
D	Documentado
Í	Inspeccionado
2	Saldo auditado
≠	Saldo certificado
≠	No es igual
§	Sin documentación sustentatoria

<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L	<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 10-06-2023
----------------------------------	---------------------------------	-----------------------------



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**1-8**

### **1. Identificación de la Empresa**

**Nombre de Empresa:** Empresa Comercial "Ania"

**Representante Legal:** Esther Judith Hidalgo Encarnación

**Contadora:** Dra. Narcisa Cuenca S.

**Dirección:** Zamora Chinchipe Cantón el Panguí.

**Teléfonos:** 0959823243

**Correo Electrónico:** facturacionaniaelpangui@gmail.com

**Horario de Trabajo:** 8am a 8pm

### **2. Antecedentes**

La gerente de la empresa Comercial "Ania" no ha realizado la contratación de profesionales especializados en la rama para realizar un examen especial.

### **3. Motivo del Examen Especial**

El examen especial se realizará en cumplimiento a la orden de trabajo con fecha 08 de mayo de 2023, emitida por la Supervisora de Auditoría, con la finalidad de evaluar el sistema de control interno y a partir de ello determinar si los saldos reflejados en los estados financieros son razonables, contribuyendo de esta manera con fuentes de información relevantes que le servirán a la empresa como base para una adecuada toma de decisiones.

### **4. Objetivos del examen especial**

Los objetivos del examen especial son los siguientes:

- ❖ Evaluar el control interno implementado al componente Activo de la empresa Comercial "Ania" con el fin de verificar su cumplimiento.
- ❖ Determinar la razonabilidad de los saldos que conforman el Activo de la empresa Comercial "Ania".
- ❖ Elaborar el informe de Examen Especial que sirva para la toma acertada de las decisiones de la empresa Comercial "Ania"

### **5. Alcance del examen**

El examen especial al componente activo de la empresa Comercial "Ania" de la Provincia de Zamora Cantón el Panguí, se efectuará en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
11-05-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**2-8**

diciembre del 2022.

## **6. Conocimiento de la compañía y su base legal**

### **6.1. Base legal de creación y funcionamiento**

La empresa Comercial es una empresa privada, que inicio su funcionamiento el 14 de diciembre del 2007, bajo la administración del Señor Ángel Hidalgo y Esther Encarnación como propietarios.

Comercial "Ania", cuenta con los permisos de funcionamiento necesarios como: RUC emitido por el SRI, permiso del cuerpo de bomberos y el permiso del municipio (patente municipal).

Una de las ventajas que tiene esta empresa es que posee una variedad de productos, marcas y modelos que los hace competitivos en su medio, obteniendo así un gran grupo de clientes en el cantón, la provincia y fuera de ella.

Actualmente, la empresa Comercial "Ania", está integrada por la representante legal la Sra. Esther Judith Salazar Encarnación. Está Ubicada en la Provincia de Zamora Cantón el Pangui en la Av. Jorge Mosquera y Cornelio Troya, su número de RUC es 1900415835001, de acuerdo al cual debe cumplir con las siguientes obligaciones tributarias.

- ❖ 1011 Declaración de Impuesto a la Renta Personas Naturales
- ❖ 2011 Declaración de IVA
- ❖ Anexo Transaccional Simplificado

### **6.2. Base Legal**

La empresa comercial se rige por la siguiente normativa:

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de Seguridad Social y su Reglamento
- ❖ Código Tributario
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Código de Comercio
- ❖ Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
12-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**3-8**

- ❖ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- ❖ Ordenanzas Municipales
- ❖ Disposiciones Internas.

### **6.3. Estructura Orgánica**

La empresa comercial no cuenta con una estructura orgánica.

### **7. Misión, Visión, Objetivos y Valores de la Empresa**

Los directivos de la empresa no se han preocupado por establecer aspectos estratégicos de la empresa, tales como: misión, visión, objetivos y valores.

### **8. Principales actividades económicas**

La empresa Comercial "Ania", que para su funcionamiento y desarrollo realiza todas las actividades de:

- ❖ Venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: refrigeradoras, cocinas, microondas, etcétera.
- ❖ Venta al por menor de computadoras en establecimientos especializados.
- ❖ Venta al por menor de gran variedad de productos entre los que predominan los productos alimenticios, las bebidas o el Tabaco, actividades de venta de: prendas de vestir, muebles, aparatos, artículos de ferretería, cosméticos, artículos de joyería y bisutería, juguetes, artículos de deporte, etc.

### **9. Financiamiento**

Cuentas Bancarias que dispone la empresa

Banco de Loja Cta. Corriente # 2902979202

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
13-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**4-8**

### 10. Personal de la Empresa

Nombres y Apellidos	N° de Cédula	Cargo	Periodo de Gestión	
			Desde	Hasta
Ing. Esther Judith Salazar Encarnación	1900415835	Contadora	2013	Continua
Srta. Estrella Maribel Medina Cali	1900683333	Atención al cliente	2022	Continua
Sr. Edgar Ivan Armijos Medina	0703998526	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Arnold Jeampier Jimenez Solorzano	1900680297	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Jonathan Arturo Hidalgo Encarnación	1900734490	Atención al cliente	2019	Continua

### 11. Principales políticas contables

La empresa comercial "Ania", cuenta con documentos establecidos con las políticas contables, de acuerdo a la información proporcionada por la gerente se pudo determinar que, aplica los siguientes de acuerdo a la costumbre y funcionamiento de la empresa comercial:

- ❖ Elabora los Estados Financieros anualmente y son realizados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (PYMES).
- ❖ Para el registro de sus actividades económicas utiliza el software contable MEGAFAC.
- ❖ Las transacciones contables son registradas de manera oportuna.
- ❖ Las transacciones contables son registradas de manera oportuna.
- ❖ Todos los pagos son realizados mediante cheques y transferencias bancarias.
- ❖ Aplica todos los principios contables para registrar las operaciones comerciales de la empresa.
- ❖ Los rubros contenidos en los libros y Estados financieros se encuentran expresados en dólares, actual moneda en curso en el Ecuador.

### 12. Sistemas de Información computarizados

El sistema informático mediante el cual se registra las actividades económicas realizadas en la

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
14-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**5-8**

empresa es MEGAFAC, es un moderno sistema, desarrollado para facilitar el mejor control de una empresa ya sea comercial o de servicios. Ya que permite registrar todos los movimientos comerciales y contables directamente ya que integra toda la información de la empresa en una sola aplicación; está conformado por varios módulos que posibilitan la integración de las operaciones desarrolladas en la unidad económica, además, el software permite obtener, entre otros, los siguientes reportes:

- **Inventario**
- Mercadería
- **Ventas**
- Código de barras
- Facturas
- **Compras**
- Compras directas o electrónicas
- Retenciones Sri
- **Tesorería**
- Comprobantes de ingresos y egresos
- Transferencias
- Notas Bancarias
- **Contabilidad**
- Libro diario
- Mayores
- Balance General
- Estados Contables
- **Cuentas por cobrar**
- Créditos a clientes
- Estado de cuenta detallado
- Control de pagos

**13. Puntos de interés para el examen especial**

De la entrevista realizada a la Gerente de la empresa comercial se pudo establecer los siguientes puntos de interés:

<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L	<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 15-06-2023
----------------------------------	---------------------------------	-----------------------------





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Preliminar**

**PP-1**

**6-8**

- ❖ Falta establecer un manual de funciones que permita determinar y organizar de forma eficaz el trabajo a realizar por cada uno de los empleados de la empresa.
- ❖ Las conciliaciones bancarias no se llevan a cabo
- ❖ Los saldos de periodos anteriores persisten en las cuentas y documentos por cobrar de clientes no relacionados.
- ❖ Se carece de personal capacitado en el área de recuperación de cartera
- ❖ No se han efectuado contrataciones físicas de la propiedad planta y equipo.
- ❖ Anteriormente, la empresa comercial no ha sido objeto de auditorías o exámenes especiales que le permitan verificar su razonabilidad de los saldos demostrados.

**14. Identificación de los componentes a examinar**

En el proceso de la planificación Preliminar se ha determinado que las cuentas a examinar por su relevancia y significatividad, son las siguientes:

<b>Cuenta</b>	<b>Valores</b>
<b>Activo Corriente</b>	<b>131.933,49</b>
Caja	26.250,00
Bancos	1.463,67
Cuentas y Documentos por cobrar	25.037,58
Inventarios	45.723,60
<b>Activo no Corriente</b>	
Propiedad, Planta y Equipo	<b>141.454,17</b>

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
16-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo del Examen**

**PP-1**

**7-8**

Componente	Riesgo de Control		Enfoque Preliminar	
	Riesgo Inherente	Riesgo de Control	Pruebas de cumplimiento	Pruebas Sustantivas
Activo Corriente	La empresa comercial no cuenta con una normativa de cumplimiento para el desarrollo de sus actividades.	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Falta establecer un manual de funciones que permita determinar y organizar de forma eficaz el trabajo a realizar por cada uno de los empleados de la empresa.</li> <li>❖ Las conciliaciones bancarias no se llevan a cabo</li> <li>❖ Los saldos de periodos anteriores persisten en las cuentas y documentos por cobrar de clientes no relacionados.</li> <li>❖ Se carece de personal capacitado en el área de recuperación de cartera</li> <li>❖ No se han efectuado contrataciones físicas de la propiedad planta y equipo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Evaluar el sistema de control interno de la empresa.</li> <li>❖ Realizas una muestra de conciliaciones bancarias.</li> <li>❖ Solicitar los estados de cuenta.</li> <li>❖ Solicitar la información financiera de las cuentas que conforman el activo corriente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Realizar una muestra de conciliación bancaria a la cuenta corriente del Banco de Loja</li> <li>❖ Verificar el control adecuado de las cuentas por cobrar.</li> <li>❖ Realizar la confirmación de saldos de las cuentas por cobrar.</li> <li>❖ Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en las cuentas analizadas.</li> </ul>
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 17-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo del Examen**

**PP-1**

**8-8**

Componente	Riesgo de Control		Enfoque Preliminar	
	Riesgo Inherente	Riesgo de Control	Pruebas de cumplimiento	Pruebas Sustantivas
Activo No Corriente	La empresa comercial no cuenta con una normativa de cumplimiento para el desarrollo de sus actividades.	❖ No se ha realizado la constatación física de propiedad, planta y equipo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Revisar la Documentación Soporte de las Cuentas por Cobrar.</li> <li>❖ Evaluar el sistema de control interno de la empresa comercial.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Realizar confirmación de saldos.</li> <li>❖ Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta propiedad, planta y equipo.</li> <li>❖ Realizar una constatación física de propiedad, planta y equipo.</li> </ul>
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 17-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Específica**

**PE-1**

**1-3**

**1. Referencia de la Planificación Preliminar**

El 13 de junio de 2023 se emitió el Memorándum de Planificación Preliminar del Examen Especial aplicado a la empresa comercial "Ania", por el periodo 2022, en el cual se determinó un enfoque preliminar de pruebas sustantivas y de cumplimiento.

**2. Objetivos Específicos por componente**

Debido a que los componentes seleccionados y analizados corresponden a las diferentes cuentas del activo, los objetivos específicos se señalan en los respectivos programas de la auditoría.

**3. Resumen de los resultados de la evaluación del control interno**

Mediante la evaluación del control interno se pudo determinar las siguientes deficiencias:

- ❖ Las conciliaciones bancarias no se llevan a cabo.
- ❖ Las cuentas y documentos por cobrar clientes mantienen saldos de periodos anteriores.
- ❖ La empresa no cuenta con personal capacitado encargado únicamente en el área de cartera de crédito
- ❖ No se emite ningún tipo de comunicado a las personas que tienen cuentas pendientes con la empresa, simplemente se realizan llamadas de cobro cuando la empresa tiene una necesidad económica.
- ❖ No se ha establecido políticas o normas de control para el manejo adecuado de los activos no corrientes de la empresa.

**4. Evaluación y certificación del riesgo de auditoría**

La determinación y clasificación de factores constan en la matriz de calificación de riesgos de auditoría.

**5. Plan de muestreo**

Para la verificación de los controles, se validará el cumplimiento de éstos mediante la aplicación del muestreo por atributos, para lo cual se consideró las cuentas con mayor representatividad.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
18-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Específica**

**PE-1**

**2-3**

**6. Recursos humanos y distribución de tiempo**

Para realizar el Examen Especial se requiere de 60 días laborables, para lo cual, será necesario la presencia de un equipo de auditoría, mismo que estará conformado por dos integrantes: Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos, como Supervisora; y, Srta. Karen Yamilet Gómez López, como Jefe de Equipo/ Operativo, quienes realizarán las siguientes actividades:

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>Actividades</b>	<b>Tiempo</b>
Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos	Supervisora	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Orientar el proceso del examen especial.</li><li>❖ Revisar los programas de auditoría y el cuestionario de control interno.</li><li>❖ Revisar oportunamente y con minuciosidad las hojas de trabajo para verificar el cumplimiento del programa de auditoría.</li><li>❖ Revisar el borrador del informe del examen especial.</li></ul>	15 días
Srta. Karen Yamilet Gómez López	Jefe de Equipo/ Operativo	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Realizar la planificación preliminar y específica.</li><li>❖ Aplicar los procedimientos de auditoría descritos en los programas de trabajo.</li><li>❖ Efectuar el programa del examen especial, así como también, los papeles de trabajo.</li><li>❖ Elaborar el borrador del informe.</li><li>❖ Redactar los comentarios, conclusiones y recomendaciones correspondientes.</li></ul>	45 días

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
18-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Memorándum de Planificación Específica**

**PP-1**

**3-3**

**7. Productos a Obtenerse**

Como resultado del Examen Especial aplicado se emitirá un informe final que contenga los comentarios, conclusiones y recomendaciones pertinentes; así como también, el dictamen de las cuentas analizadas.



KAREN YAMILET GOMEZ LOPEZ

Srta. Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/ OPERATIVO**

Lic. Irma Soledad Guamo Armijos. Mgs Sc.  
**SUPERVISORA**

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
19-06-2023

# FASE II

# EJECUCIÓN





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Programa de Auditoria**

ET.CC1

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

**Objetivos**

→ Evaluar el sistema de control interno implementado por la empresa

→ Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta Bancos

→ Verificar que los saldos presentados en el rubro Bancos sean reales

Nro.	Procedimientos	Referencia	Elaborado	Fecha
1	Aplicar el cuestionario de control interno.	ET.CCI1 1-2	K.Y.G.L	18-06-2023
2	Evalúe el sistema de control interno	ET.ECC1 1-1	K.Y.G.L	18-06-2023
3	Elabore las cédulas narrativas de los puntos débiles encontrados en la evaluación del control interno.	ET.CN1 1-1	K.Y.G.L	21-06-2023
4	Solicite saldos certificados de las cuentas bancarias que tiene la empresa al cierre del periodo examinado.	ET.PT1 1-2	K.Y.G.L	21-06-2023
5	Mediante una cédula sumaria determine la razonabilidad del saldo de la cuenta bancos.	ET.CCI1 1-1	K.Y.G.L	23-06-2023
6	Mediante el uso de una cédula analítica demuestre la razonabilidad del saldo de la cuenta bancos del periodo auditado.	ET.CA1 1-8	K.Y.G.L	24-06-2023
7	Realizar una muestra de las conciliaciones bancarias de la cuenta del Banco de Loja periodo 2022.	ET.PT2 1-48	K.Y.G.L	24-06-2023
8	Elabore un papel de trabajo en el que detalle el personal autorizado para firmar cheques durante el periodo analizado.	ET.PT3 1-2	K.Y.G.L	25-06-2023
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 20-06-2023	





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno**

ET.CCI
1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
<b>1</b>	¿Las cuenta bancaria que maneja la empresa están a nombre de la misma?	X		3	3	
<b>2</b>	¿Se utilizan sistemas automatizados para la contabilización y registro de transacciones?	X		3	3	
<b>3</b>	¿Se cuenta con políticas y procedimientos establecidos para el manejo de las transacciones bancarias?	X		3	3	
<b>4</b>	¿Se cuentan con controles para evitar el acceso no autorizado a la cuenta bancaria y a la información relacionada?	X		3	3	
<b>5</b>	¿Se verifica y registra adecuadamente la información de depósitos y retiros en la cuenta bancaria?	X		3	3	
<b>6</b>	¿Existen procedimientos para la detección y prevención de fraudes internos y externos?	X		3	3	
<b>7</b>	¿Se realizan arquezos periódicos de los cheques en circulación y se comparan con los registros contables?	X		3	3	
<b>8</b>	¿Se realizan conciliaciones bancarias al cierre de cada mes?		X	3	0	No se realizan conciliaciones bancarias
<b>Subtotal</b>				<b>24</b>	<b>21</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 21-06-2023		



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno**

ET.CCI

2-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
9	¿Hay un control y de forma consecutiva para la emisión de cheques?	X		3	3	
10	¿Los ingresos en efectivo son depositados en las cuentas bancarias que mantiene la empresa en un plazo de 24 horas después de su recaudación?	X		3	3	
11	¿Los comprobantes de ingresos y egresos que respaldan los movimientos de la cuenta Bancos se encuentran debidamente archivados?	X		3	3	
<b>Subtotal</b>				9	9	
<b>Total</b>				<b>33</b>	<b>30</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 21-06-2023		



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Evaluación del Cuestionario de Control Interno**

<b>ET.CCI</b>
<b>1-1</b>

**Componente:** Activo Corriente  
**Subcomponente:** Bancos

**1. Valoración**

**PT** = Ponderación Total

**CT** = Calificación Total

**CP** = Calificación Porcentual

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CP = \frac{33}{30} * 100$$

$$CP = 90,91\%$$

**2. Determinación de Niveles de Riesgo**

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76 - 95 %
		<b>90,91%</b>
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO DE CONTROL</b>		

**1. Conclusión**

Luego de la aplicación del Cuestionario Interno se determino que la empresa comercial "Ania", presenta un nivel de confianza alto del 90,91% y un nivel de riesgo bajo equivalente al 9,09%, por la presencia de los siguientes puntos debiles.

- ❖ No se realizan conciliaciones bancarias mensuales en la empresa comercial "Ania"

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
23-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Narrativa**

ET.CN1

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

**No se realizan conciliaciones bancarias**

Luego de aplicar el cuestionario y evaluar el sistema de control interno, del componente activo corriente subcomponente Bancos, se ha podido determinar que la empresa comercial ESEJ no se realizan conciliaciones bancarias dentro de la empresa lo que hace que no cuente con la información necesaria para la correcta toma de decisiones; esto se debe a que la contadora no realiza una adecuada planificación del trabajo y actividades a efectuarse esto hace que la empresa incurra en el cumplimiento del componente del **COSO Actividades de control**, Principio 10. Selecciona y Desarrollo Actividades de control, que en su parte pertinente dice: *"La dirección debe realizar un seguimiento de todos los procesos de la entidad para determinar en que medida se están alcanzando los objetivos. Una correcta toma de decisiones viene dada por la obtención de la correcta información en el momento en que se necesita. Para esto se debe verificar la confiabilidad de la información. Algunas herramientas útiles en esta actividad son: comparación de los datos históricos referidos a los mismos periodos, análisis de la información real contra la información pronosticada, cruzamiento de fuentes de información, seguimiento de campañas comerciales, programas de mejoramiento de productos entre otras."* Además, establece lo siguiente *"Verificaciones: las verificaciones comprenden comparaciones de dos o más ítems, para constatar que se cumplan las políticas y regulaciones pertinentes."* La deserción de conciliaciones bancarias no le permite a la empresa contar con la información para corregir oportunamente los posibles errores.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
24-06-2023

El pangui, 24 de junio de 2023

Ing.

Esther Judith Salazar Encarnación

**CONTADORA DE LA EMPRESA COMERCIAL "ANIA"**

Ciudad

Por medio del presente me es grato dirigirme a usted y a la vez desearle los mejores éxitos en sus actividades diarias. Con la finalidad de continuar con el proceso del Examen Especial a los activos de la empresa que usted acertadamente dirige, le solicito de la manera más comedida se sirva conceder el saldo CERTIFICADO de la cuenta BANCOS que tiene la empresa comercial al 31 de diciembre del 2022.

Por la atención que le dé a la presente, le antelo mi más sincero agradecimiento.

Atentamente,



---

Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



ET.PT1
2-2

## EMPRESA COMERCIAL "ANIA"

Srta.

Karen Yamilet Gómez López

**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

Dando respuesta a la petición

### CERTIFICO

Que el saldo solicitado del rubro Bancos sujeto a examen con corte al 31 de diciembre de 2022 es de \$ 1.551.67 desglosado de la siguiente forma:

Banco de Loja Cta. Corriente # 2902979202

1,463.57 } ✓

**Total**

**Σ 1,463,57** } ✓

ET.CS
1-9

Es todo en cuanto puedo informar en honor en la verdad

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria

⇒ = Saldo Certificado



Firmado electrónicamente por:  
ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar  
**CONTADORA**





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Sumaria**

ET.CS

1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

Cuentas	Saldo al 31 de diciembre del 2022	Ajuste Reclasificaciones		Saldo de Auditoria
		Debe	Haber	
Banco de Loja Cta. Corriente # 2902979202	1,463.57			1,463.57 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ 1,463.57</b>		<b>ET.PT1</b>	<b>= 1,463.57</b>

2-2

**Comentario**

La cuenta que conforman el rubro "Bancos" no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos presentados en los Estados Financieros son reales a los obtenidos mediante análisis, motivo por el cual, se considera que los saldos son moderados.

Σ = Sumatoria

✓ = Verificado

= = Saldo certificado

2 = Saldo auditado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
25-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Sumaria**

ET.CS

2-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
RUC: 1900415835001		
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022		
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO</b>		
Caja	26.250,00	
Bancos		1.463,57 } ✓
Cuenta Banco de Loja # 2902979202	<u>1.463,57</u>	
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		
Clientes	25.037,58	
<b>INVENTARIOS</b>		
INVENTARIOS DE MERCADERIAS	45.000,00	
INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	167,60	
INVENTARIO SUMINISTRO DE ASEO Y LIMPIEZA	170,15	
INVENTARIO DE HERRAMIENTAS	385,85	
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		
Credito Tributario	33.458,74	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		104.219,92

**Comentario**

La cuenta que conforman el rubro "Bancos" no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos presentados en los Estados Financieros son reales a los obtenidos mediante análisis, motivo por el cual, se considera que los saldos son moderados.

✓ = Verificado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
26-06-2023





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Conciliación Bancaria**

ET.PT2

1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Bancos

**Banco de Loja Cta. Cte. # 2902979202 – Enero 2022**

Saldo Anterior al 01/01/2022 según el estado de cuenta bancario	1.850,25	} √
(+) Depósitos	1.590,00	
(+) Notas de Crédito	6.570,00	
(-) Cheques pagados	8.903,36	
(-) Notas de débito	430,77	
<b>Saldo Conciliado al 31 de Enero del 2022</b>		<b>⊙7.420,15 √</b>

Saldo Según libro bancos	<b>7.420,15</b>	
<b>Saldo Conciliado al 31 de Enero del 2022</b>		<b>⊙7.420,15 √</b>

ET.PT1

2-2

2

**Comentario**

Luego de haber realizado la conciliación bancaria, correspondiente al mes de enero 2022, se establece que los saldos han sido debidamente registrados, verificados y comprobados, por lo que no existe ningún tipo de ajuste para la conciliación del mes en mención.

√ = Verificado

2 = Saldo auditado

⊙ = Conciliado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
27-06-2023

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07)3701600 Fax (593) (07)2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Realizado Por:	Total
24-01-2022	16:53:49	22743	AGENCIA EL PANGUI	1,590.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,590.00
01-02-2022	10:02:55	3872	AGENCIA EL PANGUI	1,400.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	1,400.00
02-02-2022	10:39:25	23893	AGENCIA EL PANGUI	3,490.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,490.00
04-02-2022	09:26:01	24103	AGENCIA EL PANGUI	1,530.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	1,530.00
07-02-2022	16:10:58	4484	AGENCIA EL PANGUI	3,870.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,870.00
23-02-2022	15:25:34	25859	AGENCIA EL PANGUI	4,780.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	4,780.00
03-03-2022	10:32:36	1503195	BANCO DEL PICHU	9,046.75			9,046.75
03-03-2022	10:46:05	26563	AGENCIA EL PANGUI	470.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	470.00
03-03-2022	16:56:52	6625	AGENCIA EL PANGUI	1,070.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	1,070.00
04-03-2022	10:21:24	26718	AGENCIA EL PANGUI	4,840.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	4,840.00
04-03-2022	16:55:56	26829	AGENCIA EL PANGUI	2,580.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,580.00
11-03-2022	10:26:33	114417	AGENCIA EL PANGUI	1,060.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	1,060.00
14-03-2022	16:57:02	7776	AGENCIA EL PANGUI	6,760.00		1900734474 HIDALGO ENCARNACION, ANIA NAYELI	6,760.00
28-03-2022	16:02:27	8990	AGENCIA EL PANGUI	3,980.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	3,980.00
05-04-2022	10:26:05	30468	AGENCIA EL PANGUI	2,820.00	104.00	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,924.00
08-04-2022	16:40:10	114687	AGENCIA EL PANGUI	3,140.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,140.00
11-04-2022	16:30:08	31306	AGENCIA EL PANGUI	3,000.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,000.00
18-04-2022	10:54:19	11106	AGENCIA EL PANGUI	3,160.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	3,160.00
19-04-2022	16:59:10	32192	AGENCIA EL PANGUI	4,400.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	4,400.00
26-04-2022	16:12:23	12113	AGENCIA EL PANGUI	5,400.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	5,400.00
28-04-2022	16:37:25	33234	AGENCIA EL PANGUI	6,350.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	6,350.00
04-05-2022	15:51:02	13021	AGENCIA EL PANGUI	1,665.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	1,665.00
06-05-2022	16:36:31	13306	AGENCIA EL PANGUI	3,200.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,200.00
09-05-2022	15:55:18	34406	AGENCIA EL PANGUI	3,300.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,300.00
12-05-2022	12:52:33	13831	AGENCIA EL PANGUI	6,600.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	6,600.00
17-05-2022	16:33:14	35296	AGENCIA EL PANGUI	5,590.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	5,590.00
24-05-2022	16:37:58	36065	AGENCIA EL PANGUI	3,040.00	406.25	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,446.25
01-06-2022	16:47:45	15819	AGENCIA EL PANGUI	4,060.00	200.00	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	4,260.00
07-06-2022	11:50:37	16343	AGENCIA EL PANGUI	9,300.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	9,300.00
14-06-2022	10:22:16	17123	AGENCIA EL PANGUI	6,400.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	6,400.00
24-06-2022	15:58:29	39469	AGENCIA EL PANGUI	350.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	350.00
29-06-2022	14:45:19	39834	AGENCIA EL PANGUI	2,160.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,160.00
07-07-2022	16:59:43	40788	AGENCIA EL PANGUI	5,070.00		ESTHER JUDITH	5,070.00
11-07-2022	15:12:37	41055	AGENCIA EL PANGUI	5,070.00		1900683333 MEDINA CALI, ESTRELLA MARIBEL	5,070.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 3

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Realizado Por:	Total
01-11-2022	09:58:04	53803	AGENCIA EL PANGUI	1,600.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,600.00
02-11-2022	10:58:40	53996	AGENCIA EL PANGUI		950.00	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	950.00
07-11-2022	13:04:16	304	AGENCIA EL PANGUI	3,260.00	2,140.33	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	5,400.33
07-11-2022	17:10:35	372	AGENCIA EL PANGUI	1,200.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,200.00
09-11-2022	16:12:12	648	AGENCIA EL PANGUI	1,900.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,900.00
14-11-2022	17:03:16	2301	AGENCIA EL PANGUI	1,700.00	89.25	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,789.25
15-11-2022	16:15:18	2442	AGENCIA EL PANGUI	2,770.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,770.00
21-11-2022	16:58:19	2988	AGENCIA EL PANGUI	2,580.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,580.00
24-11-2022	16:55:40	2308	AGENCIA EL PANGUI	1,500.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,500.00
25-11-2022	16:28:35	3474	AGENCIA EL PANGUI	2,150.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,150.00
29-11-2022	16:20:02	2694	AGENCIA EL PANGUI	2,080.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,080.00
05-12-2022	16:54:04	3444	AGENCIA EL PANGUI	3,430.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,430.00
07-12-2022	16:40:44	3727	AGENCIA EL PANGUI	3,380.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,380.00
14-12-2022	10:03:14	5491	AGENCIA EL PANGUI	1,180.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,180.00
15-12-2022	16:57:50	5723	AGENCIA EL PANGUI	1,920.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,920.00
20-12-2022	16:39:36	6250	AGENCIA EL PANGUI	1,180.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,180.00
21-12-2022	16:55:34	6391	AGENCIA EL PANGUI	750.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	750.00
26-12-2022	10:38:45	6720	AGENCIA EL PANGUI	5,560.00		1900734474 HIDALGO ENCARNACION, ANIA NAYELI	5,560.00
28-12-2022	15:47:09	7116	AGENCIA EL PANGUI	1,000.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,000.00
30-12-2022	16:38:26	6148	AGENCIA EL PANGUI	1,200.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,200.00
Total-->							293,623.78

## NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
11-01-2022	08:02:42	23348832	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
20-01-2022	21:14:00	23573750	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,270.00
22-01-2022	14:54:10	23607509	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
26-01-2022	22:48:50	23689286	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,600.00
28-01-2022	10:04:32	23714166	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,500.00
01-02-2022	09:55:10	23803462	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,010.00
04-02-2022	09:22:01	23904518	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
18-02-2022	06:11:36	24243263	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
18-02-2022	06:15:59	24243274	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	400.00
18-02-2022	09:19:49	24245939	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	700.00
21-02-2022	11:54:47	24304799	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	100.00
03-03-2022	16:17:34	24534048	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	800.00
09-03-2022	12:12:31	24705650	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,100.00
10-03-2022	09:40:01	24728013	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,100.00
11-03-2022	10:33:08	24758651	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,250.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001  
Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
31-12-2022	09:04:55	32592657	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
Total-->					163,956.07

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
101	01-02-2022	11:19:26	OFICINA MATRIZ	323.80
102	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	323.80
103	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	323.80
104	03-05-2022	23:10:28	OFICINA MATRIZ	323.78
106	01-02-2022	11:19:26	OFICINA MATRIZ	752.23
107	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	752.23
108	28-03-2022	22:28:38	OFICINA MATRIZ	752.23
109	29-04-2022	22:47:57	OFICINA MATRIZ	752.23
110	30-05-2022	22:35:57	OFICINA MATRIZ	752.23
112	25-01-2022	22:29:59	OFICINA MATRIZ	537.00
113	25-02-2022	23:15:26	OFICINA MATRIZ	537.00
114	28-03-2022	07:41:45	OFICINA MATRIZ	537.01
115	10-02-2022	22:38:32	OFICINA MATRIZ	194.84
116	11-03-2022	10:52:26	AGENCIA EL PANGUI	230.91
117	12-04-2022	22:17:07	OFICINA MATRIZ	230.91
118	10-05-2022	22:26:05	OFICINA MATRIZ	230.91
119	10-06-2022	22:19:29	OFICINA MATRIZ	230.91
120	11-07-2022	22:36:43	OFICINA MATRIZ	230.91
121	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	230.91
122	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	230.91
123	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	230.91
124	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	230.99
125	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	426.04
126	18-02-2022	09:42:26	OFICINA MATRIZ	462.53
127	17-05-2022	23:19:02	OFICINA MATRIZ	462.52
128	17-03-2022	22:25:52	OFICINA MATRIZ	462.53
129	18-04-2022	22:44:22	OFICINA MATRIZ	462.53
130	28-01-2022	10:04:50	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
131	04-02-2022	09:33:59	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
132	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
133	06-04-2022	07:27:46	OFICINA MATRIZ	1,097.75
134	06-05-2022	09:35:03	AGENCIA EL PANGUI	1,097.78
135	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	722.84
136	03-05-2022	23:09:57	OFICINA MATRIZ	820.60
137	30-05-2022	22:36:12	OFICINA MATRIZ	820.60
139	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	820.60
140	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	820.60

Efectivo:	1,463.57	<p>Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.</p>
Bloqueado:	.00	
Retenciones Remesas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio Mensual:	270.99	



Pag: 6

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
141	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	820.60
142	01-11-2022	10:33:08	OFICINA MATRIZ	820.60
143	27-01-2022	22:15:17	OFICINA MATRIZ	280.87
144	22-02-2022	07:23:01	OFICINA MATRIZ	401.86
145	21-03-2022	22:27:51	OFICINA MATRIZ	401.86
146	10-02-2022	22:38:29	OFICINA MATRIZ	451.35
147	11-03-2022	10:52:26	AGENCIA EL PANGUI	1,116.56
148	12-04-2022	22:17:18	OFICINA MATRIZ	1,116.56
149	10-05-2022	22:26:01	OFICINA MATRIZ	1,116.56
150	13-06-2022	22:37:03	OFICINA MATRIZ	1,116.56
151	01-02-2022	11:19:26	OFICINA MATRIZ	280.27
152	03-03-2022	10:39:17	OFICINA MATRIZ	313.18
153	28-03-2022	22:28:47	OFICINA MATRIZ	313.18
154	27-04-2022	22:26:14	OFICINA MATRIZ	313.18
155	27-05-2022	22:28:51	OFICINA MATRIZ	313.18
156	28-06-2022	07:33:14	OFICINA MATRIZ	313.18
157	03-03-2022	22:31:20	OFICINA MATRIZ	370.00
158	21-03-2022	22:26:54	OFICINA MATRIZ	370.00
159	02-02-2022	11:18:37	OFICINA MATRIZ	403.15
160	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	435.00
161	04-04-2022	09:23:31	AGENCIA EL PANGUI	435.00
162	03-05-2022	23:10:08	OFICINA MATRIZ	435.00
163	02-06-2022	07:42:43	OFICINA MATRIZ	435.00
164	03-02-2022	22:18:50	OFICINA MATRIZ	197.70
165	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	214.56
166	28-03-2022	22:27:47	OFICINA MATRIZ	214.56
167	27-04-2022	22:26:28	OFICINA MATRIZ	214.56
168	31-05-2022	08:49:27	AGENCIA EL PANGUI	214.53
169	23-02-2022	07:45:58	OFICINA MATRIZ	335.53
170	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	367.87
171	28-03-2022	22:28:26	OFICINA MATRIZ	367.87
172	28-04-2022	22:17:45	OFICINA MATRIZ	367.87
173	27-05-2022	22:28:50	OFICINA MATRIZ	367.87
174	29-06-2022	09:07:23	AGENCIA EL PANGUI	367.87
175	02-02-2022	11:18:37	OFICINA MATRIZ	2,723.40
176	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	2,905.70
177	04-04-2022	09:23:31	AGENCIA EL PANGUI	2,905.70
178	03-05-2022	23:10:05	OFICINA MATRIZ	2,905.70
179	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	1,055.83
180	11-01-2022	07:12:03	OFICINA MATRIZ	485.10
181	29-03-2022	10:36:24	AGENCIA EL PANGUI	1,126.52
182	28-04-2022	22:17:51	OFICINA MATRIZ	1,126.52
183	30-05-2022	22:36:26	OFICINA MATRIZ	1,126.52
184	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	585.25

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / manaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

Pag: 9

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



Banco de Loja

ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
269	18-04-2022	22:43:42	OFICINA MATRIZ	787.04
27	21-03-2022	22:27:52	OFICINA MATRIZ	332.01
270	16-05-2022	22:31:13	OFICINA MATRIZ	825.94
271	15-06-2022	22:24:20	OFICINA MATRIZ	825.94
272	08-04-2022	08:30:45	AGENCIA EL PANGUI	277.94
273	21-04-2022	22:08:38	OFICINA MATRIZ	293.35
274	24-05-2022	22:41:37	OFICINA MATRIZ	293.35
275	12-04-2022	22:17:41	OFICINA MATRIZ	288.93
276	05-05-2022	07:13:35	OFICINA MATRIZ	313.42
277	01-06-2022	08:47:48	AGENCIA EL PANGUI	313.42
278	04-07-2022	08:21:16	AGENCIA EL PANGUI	313.42
279	02-08-2022	10:15:25	OFICINA MATRIZ	313.42
280	25-07-2022	11:22:16	AGENCIA 1	140.00
281	12-04-2022	22:16:40	OFICINA MATRIZ	787.50
282	25-04-2022	22:25:37	OFICINA MATRIZ	787.50
283	22-04-2022	22:10:58	OFICINA MATRIZ	314.48
284	24-05-2022	22:41:32	OFICINA MATRIZ	314.48
286	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	314.48
287	23-06-2022	08:37:31	AGENCIA EL PANGUI	314.48
288	04-05-2022	08:37:39	AGENCIA EL PANGUI	446.18
289	31-05-2022	08:49:27	AGENCIA EL PANGUI	446.18
290	01-07-2022	08:43:19	AGENCIA EL PANGUI	446.18
291	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	446.18
292	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	446.18
293	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	446.18
294	04-05-2022	08:37:39	AGENCIA EL PANGUI	606.52
295	30-05-2022	22:36:18	OFICINA MATRIZ	606.52
296	01-07-2022	08:43:20	AGENCIA EL PANGUI	606.53
297	03-05-2022	23:09:56	OFICINA MATRIZ	524.48
298	01-06-2022	08:47:48	AGENCIA EL PANGUI	524.49
299	01-07-2022	08:43:20	AGENCIA EL PANGUI	524.49
30	06-01-2022	22:17:16	OFICINA MATRIZ	99.38
300	18-04-2022	22:43:41	OFICINA MATRIZ	204.25
301	16-05-2022	22:30:51	OFICINA MATRIZ	300.00
302	15-06-2022	22:23:47	OFICINA MATRIZ	300.00
303	06-05-2022	22:16:21	OFICINA MATRIZ	454.19
304	26-05-2022	22:26:30	OFICINA MATRIZ	454.19
305	28-06-2022	07:33:14	OFICINA MATRIZ	454.19
306	03-05-2022	23:11:01	OFICINA MATRIZ	321.26
307	03-05-2022	23:10:22	OFICINA MATRIZ	321.26
308	03-05-2022	23:10:04	OFICINA MATRIZ	857.17
309	04-05-2022	08:57:57	OFICINA MATRIZ	910.00
310	03-05-2022	23:10:30	OFICINA MATRIZ	910.00
311	31-05-2022	08:49:27	AGENCIA EL PANGUI	910.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 12

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07)3701600 Fax (593) (07)2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

#Cheque	Fecha	Hora		
396	01-09-2022	22:09:52	OFICINA MATRIZ	1,316.66
397	04-10-2022	09:38:19	AGENCIA EL PANGUI	1,316.66
398	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	1,316.70
399	16-06-2022	22:17:21	OFICINA MATRIZ	718.82
4	27-01-2022	07:29:32	OFICINA MATRIZ	275.77
400	12-07-2022	22:26:37	OFICINA MATRIZ	718.82
401	15-08-2022	08:35:26	AGENCIA EL PANGUI	718.81
402	22-06-2022	08:30:39	AGENCIA EL PANGUI	800.81
403	20-07-2022	09:15:44	AGENCIA EL PANGUI	800.80
404	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	800.80
405	20-06-2022	22:30:43	OFICINA MATRIZ	663.76
406	21-07-2022	09:04:43	AGENCIA EL PANGUI	663.76
407	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	663.75
408	05-07-2022	08:39:20	AGENCIA EL PANGUI	374.00
409	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	374.00
410	03-08-2022	09:35:23	AGENCIA EL PANGUI	372.00
411	23-06-2022	08:37:32	AGENCIA EL PANGUI	337.50
412	28-07-2022	08:50:56	AGENCIA EL PANGUI	337.50
413	14-11-2022	09:34:40	OFICINA MATRIZ	515.19
414	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	515.17
415	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	515.17
416	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	515.17
417	11-07-2022	22:36:26	OFICINA MATRIZ	515.17
418	08-07-2022	22:19:58	OFICINA MATRIZ	515.17
419	13-06-2022	22:36:38	OFICINA MATRIZ	159.74
420	21-06-2022	19:20:11	OFICINA MATRIZ	225.68
421	21-06-2022	19:20:00	OFICINA MATRIZ	225.68
422	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	225.69
423	22-06-2022	08:30:39	AGENCIA EL PANGUI	1,369.18
424	15-07-2022	08:33:22	AGENCIA EL PANGUI	1,369.18
425	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	1,369.18
426	15-09-2022	08:39:34	AGENCIA EL PANGUI	1,369.16
427	05-07-2022	08:39:20	AGENCIA EL PANGUI	200.00
428	04-08-2022	08:20:30	AGENCIA EL PANGUI	200.00
429	05-09-2022	22:23:25	OFICINA MATRIZ	200.00
430	25-07-2022	11:22:16	AGENCIA 1	200.00
431	01-07-2022	08:43:19	AGENCIA EL PANGUI	1,699.75
432	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	1,699.75
433	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	1,699.75
434	19-09-2022	09:31:52	OFICINA MATRIZ	1,699.74
435	13-07-2022	22:25:45	OFICINA MATRIZ	433.49
436	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	433.46
437	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	433.46
438	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	433.46

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07)3701600 Fax (593) (07)2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001  
 Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
439	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	433.46
44	03-01-2022	22:24:30	OFICINA MATRIZ	990.65
440	06-07-2022	08:44:10	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
441	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
442	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
443	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	1,359.98
444	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	1,359.98
445	17-08-2022	11:22:57	AGENCIA 1	105.00
446	17-08-2022	11:22:57	AGENCIA 1	105.00
447	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	1,685.79
448	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	1,685.79
449	12-07-2022	22:26:32	OFICINA MATRIZ	1,685.79
45	04-02-2022	09:34:00	AGENCIA EL PANGUI	990.65
450	12-07-2022	22:26:24	OFICINA MATRIZ	176.54
451	12-07-2022	22:26:28	OFICINA MATRIZ	176.52
452	19-07-2022	08:38:37	AGENCIA EL PANGUI	176.51
453	22-07-2022	08:43:05	AGENCIA EL PANGUI	354.57
454	22-07-2022	08:43:04	AGENCIA EL PANGUI	354.57
455	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	354.58
456	18-07-2022	07:45:20	OFICINA MATRIZ	202.17
457	18-08-2022	10:35:43	OFICINA MATRIZ	202.17
458	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	202.17
459	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	202.17
46	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	990.65
460	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	202.17
461	15-12-2022	21:16:23	OFICINA MATRIZ	202.18
462	26-07-2022	08:39:46	AGENCIA EL PANGUI	1,021.59
463	26-08-2022	09:38:52	OFICINA MATRIZ	1,021.59
464	28-09-2022	10:26:01	OFICINA MATRIZ	1,021.59
465	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,021.58
466	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	465.85
467	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	465.85
468	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	465.84
469	18-07-2022	07:45:20	OFICINA MATRIZ	207.31
47	05-04-2022	10:26:47	AGENCIA EL PANGUI	990.65
470	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	207.29
471	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	207.29
472	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	207.29
473	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	207.29
474	15-12-2022	21:16:43	OFICINA MATRIZ	207.29
475	13-07-2022	22:25:50	OFICINA MATRIZ	540.38
477	05-09-2022	22:23:37	OFICINA MATRIZ	645.38
478	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	645.38

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.





Pag: 14

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
479	08-11-2022	08:55:54	OFICINA MATRIZ	645.36
48	03-05-2022	23:10:26	OFICINA MATRIZ	990.65
480	13-07-2022	22:25:44	OFICINA MATRIZ	219.82
481	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	219.82
482	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	219.83
483	11-07-2022	22:36:41	OFICINA MATRIZ	546.25
484	11-07-2022	22:36:52	OFICINA MATRIZ	546.25
485	08-08-2022	08:59:41	AGENCIA EL PANGUI	546.25
486	11-07-2022	22:37:00	OFICINA MATRIZ	706.32
487	02-08-2022	10:15:25	OFICINA MATRIZ	706.32
488	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	706.34
489	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	329.79
490	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	329.79
492	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	329.79
493	25-11-2022	08:49:42	OFICINA MATRIZ	329.77
494	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	329.79
495	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	235.00
496	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	235.00
497	27-07-2022	10:00:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
498	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	1,471.00
499	27-09-2022	10:51:24	OFICINA MATRIZ	1,471.00
5	25-02-2022	23:15:07	OFICINA MATRIZ	275.77
500	26-10-2022	10:13:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
501	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	1,471.00
502	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
503	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
504	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,635.56
505	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
506	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
507	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
508	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	1,856.32
509	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
51	28-01-2022	10:04:50	AGENCIA EL PANGUI	566.97
511	12-09-2022	21:05:36	OFICINA MATRIZ	150.00
512	12-09-2022	21:05:54	OFICINA MATRIZ	150.00
513	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	910.42
514	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	910.42
515	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	910.42
516	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
517	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
518	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.29
519	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	642.88
520	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	642.87
521	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	260.68

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / nanaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

Pág: 15

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Banco de Loja

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

#Cheque	Fecha	Hora		
522	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	395.30
523	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	394.00
524	01-11-2022	10:33:08	OFICINA MATRIZ	394.00
525	30-11-2022	21:35:19	OFICINA MATRIZ	135.00
526	01-08-2022	11:20:59	AGENCIA 1	250.31
527	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	250.31
528	26-08-2022	11:34:43	AGENCIA 1	250.30
529	03-08-2022	11:21:29	AGENCIA 1	930.82
530	02-09-2022	20:26:58	OFICINA MATRIZ	930.82
531	04-10-2022	11:21:15	AGENCIA 1	930.82
532	30-08-2022	10:30:21	OFICINA MATRIZ	333.34
533	28-09-2022	10:26:01	OFICINA MATRIZ	333.34
534	28-10-2022	09:35:47	OFICINA MATRIZ	333.32
535	12-09-2022	21:05:56	OFICINA MATRIZ	150.00
536	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	150.00
537	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	844.96
538	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	927.16
539	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	927.00
540	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	927.00
541	30-11-2022	21:35:19	OFICINA MATRIZ	84.00
542	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	570.23
543	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	570.23
544	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	570.23
545	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	570.23
546	15-12-2022	21:16:41	OFICINA MATRIZ	570.25
547	31-10-2022	10:36:43	OFICINA MATRIZ	1,560.47
548	29-11-2022	09:19:50	OFICINA MATRIZ	1,560.47
549	28-12-2022	20:57:22	OFICINA MATRIZ	1,560.47
55	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	562.17
553	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	1,604.34
554	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	1,604.34
555	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	1,604.34
556	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	97.71
557	05-09-2022	22:23:27	OFICINA MATRIZ	97.71
558	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	97.71
559	09-08-2022	11:22:07	AGENCIA 1	1,061.00
56	15-02-2022	22:37:23	OFICINA MATRIZ	562.17
560	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	396.00
561	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	573.20
562	09-09-2022	08:23:38	AGENCIA EL PANGUI	573.20
563	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	166.66
			AGENCIA EL PANGUI	166.66
565	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	166.68
566	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	869.53

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 17

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
623	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	183.00
624	01-12-2022	20:43:27	OFICINA MATRIZ	184.00
625	01-12-2022	20:43:34	OFICINA MATRIZ	200.00
626	04-10-2022	11:21:11	AGENCIA 1	220.00
627	20-10-2022	11:15:21	AGENCIA 1	180.00
628	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	400.00
629	15-09-2022	11:22:57	AGENCIA 1	400.00
63	25-01-2022	22:29:57	OFICINA MATRIZ	709.98
630	21-09-2022	11:26:38	AGENCIA 1	2,363.00
631	11-10-2022	08:31:40	AGENCIA EL PANGUI	523.45
632	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	523.47
633	07-12-2022	20:31:48	OFICINA MATRIZ	523.47
637	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	612.85
638	25-10-2022	10:25:55	OFICINA MATRIZ	612.84
639	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	200.00
64	24-02-2022	22:15:56	OFICINA MATRIZ	709.98
640	25-10-2022	11:06:42	AGENCIA 1	170.00
641	01-11-2022	11:07:56	AGENCIA 1	170.00
642	21-09-2022	10:42:49	OFICINA MATRIZ	650.03
643	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	712.92
644	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	712.92
645	20-12-2022	20:53:22	OFICINA MATRIZ	712.92
648	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	421.17
649	30-11-2022	10:40:33	OFICINA MATRIZ	421.16
65	24-03-2022	22:32:04	OFICINA MATRIZ	709.96
650	29-12-2022	20:02:49	OFICINA MATRIZ	421.16
654	26-09-2022	09:32:36	OFICINA MATRIZ	908.25
655	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	908.25
656	17-11-2022	10:00:23	OFICINA MATRIZ	908.25
657	20-12-2022	08:43:36	AGENCIA EL PANGUI	908.25
660	26-09-2022	09:32:36	OFICINA MATRIZ	243.42
661	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	243.42
662	21-11-2022	10:01:41	OFICINA MATRIZ	243.42
663	19-12-2022	21:43:23	OFICINA MATRIZ	243.42
667	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	714.49
668	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	714.49
669	17-11-2022	10:00:23	OFICINA MATRIZ	714.49
670	16-12-2022	20:35:25	OFICINA MATRIZ	714.49
671	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	1,637.18
672	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	1,759.02
673	30-11-2022	21:35:22	OFICINA MATRIZ	1,732.90
674	30-12-2022	09:21:36	OFICINA MATRIZ	1,732.90
677	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	326.04
678	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	326.04

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 18

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA PRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07)3701600 Fax: (593) (07)2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
679	15-12-2022	21:16:26	OFICINA MATRIZ	326.04
68	11-01-2022	22:35:31	OFICINA MATRIZ	235.94
682	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	1,040.10
683	21-11-2022	10:01:41	OFICINA MATRIZ	1,085.50
684	20-12-2022	08:43:36	AGENCIA EL PANGUI	1,085.51
685	04-10-2022	09:38:19	AGENCIA EL PANGUI	274.56
686	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	3,157.20
687	02-12-2022	08:57:16	AGENCIA EL PANGUI	3,148.00
690	25-10-2022	10:25:55	OFICINA MATRIZ	287.62
691	23-11-2022	09:56:45	OFICINA MATRIZ	287.61
692	22-12-2022	20:27:39	OFICINA MATRIZ	287.62
693	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	542.40
694	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	542.40
695	07-12-2022	20:31:55	OFICINA MATRIZ	542.40
697	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	205.10
698	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	205.10
699	09-12-2022	20:20:47	OFICINA MATRIZ	205.10
701	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	542.49
702	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	542.49
703	06-12-2022	20:53:58	OFICINA MATRIZ	542.48
704	01-11-2022	10:33:08	OFICINA MATRIZ	344.62
705	30-11-2022	21:35:53	OFICINA MATRIZ	344.62
706	30-12-2022	20:42:01	OFICINA MATRIZ	344.62
707	01-11-2022	11:07:52	AGENCIA 1	151.76
708	15-11-2022	08:51:26	OFICINA MATRIZ	360.00
709	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	360.00
71	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	212.67
711	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	186.75
712	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	609.89
713	27-12-2022	22:12:30	OFICINA MATRIZ	609.89
715	27-10-2022	10:09:29	OFICINA MATRIZ	790.55
716	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	200.00
718	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	229.00
720	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	665.97
721	30-11-2022	10:40:33	OFICINA MATRIZ	665.97
722	29-12-2022	20:02:03	OFICINA MATRIZ	665.97
723	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	421.17
724	15-12-2022	21:16:11	OFICINA MATRIZ	421.16
729	27-10-2022	10:09:29	OFICINA MATRIZ	1,034.88
730	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	1,034.88
731	28-12-2022	20:57:12	OFICINA MATRIZ	1,034.88
734	01-12-2022	20:57:35	OFICINA MATRIZ	1,098.80
739	01-11-2022	11:07:52	AGENCIA 1	92.00
74	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	766.04

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C.: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
740	15-11-2022	11:21:46	AGENCIA 1	2,028.89
741	12-12-2022	21:53:57	OFICINA MATRIZ	2,028.89
742	30-11-2022	21:34:41	OFICINA MATRIZ	130.00
743	30-12-2022	20:42:08	OFICINA MATRIZ	130.00
745	10-11-2022	08:38:30	AGENCIA EL PANGUI	312.00
746	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	312.00
747	30-12-2022	20:41:53	OFICINA MATRIZ	416.93
75	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	766.04
753	14-12-2022	09:56:58	OFICINA MATRIZ	849.79
754	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	849.79
756	29-11-2022	09:19:50	OFICINA MATRIZ	1,001.62
757	19-12-2022	21:43:45	OFICINA MATRIZ	1,001.62
76	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	766.06
760	12-12-2022	22:09:54	OFICINA MATRIZ	396.00
761	07-12-2022	20:32:03	OFICINA MATRIZ	725.40
771	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	686.45
780	30-11-2022	21:34:42	OFICINA MATRIZ	541.32
783	01-12-2022	20:58:13	OFICINA MATRIZ	627.99
79	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	1,686.00
792	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	806.24
793	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	806.24
797	02-12-2022	21:24:28	OFICINA MATRIZ	401.16
798	30-12-2022	20:41:42	OFICINA MATRIZ	401.00
80	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	1,686.00
81	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	1,249.00
815	27-12-2022	22:07:55	OFICINA MATRIZ	342.00
818	22-12-2022	10:21:37	AGENCIA EL PANGUI	344.00
821	21-12-2022	10:58:44	OFICINA MATRIZ	557.80
823	20-12-2022	20:54:06	OFICINA MATRIZ	382.00
824	07-12-2022	20:24:56	OFICINA MATRIZ	1,015.50
825	19-12-2022	21:43:19	OFICINA MATRIZ	445.61
831	19-12-2022	21:43:23	OFICINA MATRIZ	288.64
835	19-12-2022	21:44:10	OFICINA MATRIZ	141.12
836	27-12-2022	22:10:41	OFICINA MATRIZ	360.72
839	20-12-2022	20:53:25	OFICINA MATRIZ	718.93
84	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	554.00
842	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	713.95
846	30-12-2022	20:41:45	OFICINA MATRIZ	345.37
850	16-12-2022	20:35:25	OFICINA MATRIZ	333.50
852	23-12-2022	10:17:15	OFICINA MATRIZ	390.00
86	26-01-2022	07:26:10	OFICINA MATRIZ	701.25
88	10-01-2022	22:24:10	OFICINA MATRIZ	182.82
89	25-01-2022	22:29:56	OFICINA MATRIZ	182.82

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 20

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO

Telefono: 072310385

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
91	02-02-2022	11:18:39	OFICINA MATRIZ	206.00
92	02-03-2022	22:43:02	OFICINA MATRIZ	206.00
93	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	206.00
94	05-05-2022	07:13:35	OFICINA MATRIZ	206.00
95	01-06-2022	08:47:48	AGENCIA EL PANGUI	206.00
99	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	126.50
Total-->				447,828.38

## NOTAS DE DEBITO

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksancheze@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
10-01-2022	22:24:21	18	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
10-01-2022	22:24:21	18	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
11-01-2022	08:04:44	161	OFICINA MATRIZ	SOLICITUD DE CHEQUERA COSTO CHEQUERA	27.00
11-01-2022	08:04:44	161	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	3.24
13-01-2022	22:19:03	33	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
13-01-2022	22:19:03	33	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:17	25	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:17	25	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:18	99	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:18	125	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:18	36	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:18	125	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:18	99	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:18	36	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:19	55	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:19	71	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-01-2022	23:05:19	55	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-01-2022	23:05:19	71	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
25-01-2022	22:30:45	86	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
25-01-2022	22:30:45	86	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
26-01-2022	23:07:24	4	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
26-01-2022	23:07:24	4	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
27-01-2022	17:36:09	23705553	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
27-01-2022	17:36:09	23705553	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSF WEB PAGO DIRECTO	345.00
27-01-2022	17:36:09	23705553	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO TRANSFERENCIA WEB	.36
27-01-2022	22:15:19	130	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
27-01-2022	22:15:19	51	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
27-01-2022	22:15:19	130	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
27-01-2022	22:15:19	51	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:40:04	74	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	22:40:04	101	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	22:40:04	74	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:40:04	101	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:40:06	106	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	22:40:06	106	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:40:26	151	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	22:40:27	151	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:41:18	84	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	22:41:18	84	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:41:19	79	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-01-2022	22:41:19	79	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
31-01-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO INTERES LIQUI	1.08

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 22

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Banco de Loja

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
31-01-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO IMPUESTO SOLC	.05
01-02-2022	23:04:14	175	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
01-02-2022	23:04:14	159	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
01-02-2022	23:04:14	175	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
01-02-2022	23:04:14	159	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
01-02-2022	23:05:04	91	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
01-02-2022	23:05:04	91	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
03-02-2022	22:18:30	45	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
03-02-2022	22:18:30	45	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
03-02-2022	22:18:36	131	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
03-02-2022	22:18:36	131	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
05-02-2022	08:00:43	1230286265	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PRESTAMOS	463.61
09-02-2022	15:32:34	24038173	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	950.20
10-02-2022	14:48:09	24064397	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	200.00
17-02-2022	22:29:34	196	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
17-02-2022	22:29:34	196	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
17-02-2022	22:29:57	126	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
17-02-2022	22:29:57	126	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
17-02-2022	22:30:03	188	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
17-02-2022	22:30:03	188	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-02-2022	08:00:39	1230255960	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PRESTAMOS	372.27
21-02-2022	22:27:55	144	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
21-02-2022	22:27:55	144	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
21-02-2022	22:27:59	26	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
21-02-2022	22:27:59	26	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
23-02-2022	23:10:14	169	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
23-02-2022	23:10:14	169	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
24-02-2022	19:56:19	24396682	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	400.00
28-02-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO INTERES LIQUI	.19
28-02-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO IMPUESTO SOLC	.01
02-03-2022	22:41:35	197	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
02-03-2022	22:41:35	197	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:41:38	183	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:41:38	183	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
02-03-2022	22:43:03	170	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
02-03-2022	22:43:03	170	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:43:17	205	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
02-03-2022	22:43:17	205	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:43:25	176	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:43:25	160	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
02-03-2022	22:43:25	176	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
02-03-2022	22:43:25	160	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.





ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Realizado Por:	Total
01-11-2022	09:58:04	53803	AGENCIA EL PANC	1,600.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,600.00
02-11-2022	10:58:40	53996	AGENCIA EL PANC	950.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	950.00
07-11-2022	13:04:16	304	AGENCIA EL PANC	3,260.00	2,140.33	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	5,400.33
07-11-2022	17:10:35	372	AGENCIA EL PANC	1,200.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,200.00
09-11-2022	16:12:12	648	AGENCIA EL PANC	1,900.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,900.00
14-11-2022	17:03:16	2301	AGENCIA EL PANC	1,700.00	89.25	1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,789.25
15-11-2022	16:15:18	2442	AGENCIA EL PANC	2,770.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,770.00
21-11-2022	16:58:19	2988	AGENCIA EL PANC	2,580.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,580.00
24-11-2022	16:55:40	2308	AGENCIA EL PANC	1,500.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,500.00
25-11-2022	16:28:35	3474	AGENCIA EL PANC	2,150.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,150.00
29-11-2022	16:20:02	2694	AGENCIA EL PANC	2,080.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	2,080.00
05-12-2022	16:54:04	3444	AGENCIA EL PANC	3,430.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,430.00
07-12-2022	16:40:44	3727	AGENCIA EL PANC	3,380.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	3,380.00
14-12-2022	10:03:14	5491	AGENCIA EL PANC	1,180.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,180.00
15-12-2022	16:57:50	5723	AGENCIA EL PANC	1,920.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,920.00
20-12-2022	16:39:36	6250	AGENCIA EL PANC	1,180.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,180.00
21-12-2022	16:55:34	6391	AGENCIA EL PANC	750.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	750.00
26-12-2022	10:38:45	6720	AGENCIA EL PANC	5,560.00		1900734474 HIDALGO ENCARNACION, ANIA NAYELI	5,560.00
28-12-2022	15:47:09	7116	AGENCIA EL PANC	1,000.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,000.00
30-12-2022	16:38:26	6148	AGENCIA EL PANC	1,200.00		1900415835 ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH	1,200.00
Total-->							293,623.78

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
11-01-2022	08:02:42	23348832	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
20-01-2022	21:14:00	23573750	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,270.00
22-01-2022	14:54:10	23607509	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
26-01-2022	22:48:50	23689286	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,600.00
28-01-2022	10:04:32	23714166	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,500.00
01-02-2022	09:55:10	23803462	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,010.00
04-02-2022	09:22:01	23904518	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
18-02-2022	06:11:36	24243263	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
18-02-2022	06:15:59	24243274	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	400.00
18-02-2022	09:19:49	24245939	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	700.00
21-02-2022	11:54:47	24304799	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	100.00
03-03-2022	10:17:34	24534048	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	800.00
09-03-2022	12:12:31	24705650	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,100.00
10-03-2022	09:40:01	24728013	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,100.00
11-03-2022	10:33:08	24758651	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,250.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrada@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 4

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C.: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
29-03-2022	10:17:54	25137485	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	500.00
29-03-2022	10:23:21	25137664	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,300.00
30-03-2022	10:21:48	25159735	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	200.00
31-03-2022	10:57:25	25190410	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,300.00
04-04-2022	09:22:23	25294406	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,350.00
07-04-2022	11:40:45	25403901	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	800.00
14-04-2022	12:13:43	25575174	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
11-05-2022	09:17:14	26234375	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
24-06-2022	09:49:18	27311195	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	5,000.00
28-06-2022	17:08:33	27392954	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,000.00
05-07-2022	23:09:59	27621882	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	9,000.00
14-07-2022	20:03:58	27854158	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	360.00
02-08-2022	14:33:10	1165	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO - VARIOS PAGO DIRECTO	2,000.00
04-08-2022	21:45:27	28408025	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,000.00
25-08-2022	10:27:55	28908616	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,900.00
26-08-2022	18:49:32	28950121	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,000.00
30-08-2022	09:54:04	29012482	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,100.00
31-08-2022	08:45:59	29042343	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	4,900.00
31-08-2022	16:53:04	29067262	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
31-08-2022	17:30:10	29069144	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	5,000.00
27-09-2022	10:35:48	29773595	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,486.00
28-09-2022	11:11:22	29797028	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	10,000.00
30-09-2022	20:01:59	29889688	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,500.00
04-10-2022	09:24:06	29988461	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,790.07
06-10-2022	08:32:23	30065442	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	500.00
12-10-2022	09:11:06	30218535	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	4,310.00
12-10-2022	16:24:38	30236703	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	5,170.00
28-10-2022	09:00:31	30638440	AGENCIA EL PANGUI	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	500.00
31-10-2022	09:51:29	30706211	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	5,000.00
31-10-2022	09:58:28	30706561	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	900.00
02-11-2022	09:33:03	30798999	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,000.00
07-11-2022	12:42:51	5081	OFICINA MATRIZ	NOTA DE CREDITO - VARIOS PAGO DIRECTO	10,000.00
08-11-2022	00:24:53	30946508	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
10-11-2022	01:32:24	31017462	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,500.00
15-11-2022	07:17:24	31149712	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,300.00
30-11-2022	09:25:34	13822033	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES. ENVIA ENCARNACION SALAZAR ESTHER JU Encarnacion Salazar Esther Judith- PAGOS INTERBANCARIOS (SPI)	7,000.00
30-11-2022	21:17:34	31590935	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	13,000.00
01-12-2022	23:12:21	31642339	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,000.00
02-12-2022	08:55:40	31647819	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,000.00
13-12-2022	09:10:47	31993137	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,800.00
15-12-2022	10:04:17	32071377	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
16-12-2022	12:49:27	32125442	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	3,000.00
19-12-2022	23:20:14	32231077	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	5,000.00
21-12-2022	08:39:34	32279655	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,700.00
22-12-2022	09:14:38	32320528	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,160.00
22-12-2022	18:12:52	32346514	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,000.00
30-12-2022	06:16:59	32553915	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	2,000.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / maiaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

Pag: 5

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMNEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
31-12-2022	09:04:55	32592657	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	1,200.00
Total-->					163,956.07

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
101	01-02-2022	11:19:26	OFICINA MATRIZ	323.80
102	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	323.80
103	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	323.80
104	03-05-2022	23:10:28	OFICINA MATRIZ	323.78
106	01-02-2022	11:19:26	OFICINA MATRIZ	752.23
107	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	752.23
108	28-03-2022	22:28:38	OFICINA MATRIZ	752.23
109	29-04-2022	22:47:57	OFICINA MATRIZ	752.23
110	30-05-2022	22:35:57	OFICINA MATRIZ	752.23
112	25-01-2022	22:29:59	OFICINA MATRIZ	537.00
113	25-02-2022	23:15:26	OFICINA MATRIZ	537.00
114	28-03-2022	07:41:45	OFICINA MATRIZ	537.01
115	10-02-2022	22:38:32	OFICINA MATRIZ	194.84
116	11-03-2022	10:52:26	AGENCIA EL PANGUI	230.91
117	12-04-2022	22:17:07	OFICINA MATRIZ	230.91
118	10-05-2022	22:26:05	OFICINA MATRIZ	230.91
119	10-06-2022	22:19:29	OFICINA MATRIZ	230.91
120	11-07-2022	22:36:43	OFICINA MATRIZ	230.91
121	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	230.91
122	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	230.91
123	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	230.91
124	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	230.99
125	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	426.04
126	18-02-2022	09:42:26	OFICINA MATRIZ	462.53
127	17-05-2022	23:19:02	OFICINA MATRIZ	462.52
128	17-03-2022	22:25:52	OFICINA MATRIZ	462.53
129	18-04-2022	22:44:22	OFICINA MATRIZ	462.53
130	28-01-2022	10:04:50	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
131	04-02-2022	09:33:59	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
132	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	1,097.75
133	06-04-2022	07:27:46	OFICINA MATRIZ	1,097.75
134	06-05-2022	09:35:03	AGENCIA EL PANGUI	1,097.78
135	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	722.84
136	03-05-2022	23:09:57	OFICINA MATRIZ	820.60
137	30-05-2022	22:36:12	OFICINA MATRIZ	820.60
139	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	820.60
140	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	820.60

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pág: 11

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385

Direccion: Bolívar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
355	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	1,506.96
356	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	1,506.96
357	05-12-2022	20:30:38	OFICINA MATRIZ	1,506.97
358	13-06-2022	22:37:09	OFICINA MATRIZ	270.00
359	15-07-2022	08:33:22	AGENCIA EL PANGUI	270.00
36	24-01-2022	07:24:21	OFICINA MATRIZ	673.96
360	22-07-2022	08:43:04	AGENCIA EL PANGUI	188.39
361	13-06-2022	22:36:57	OFICINA MATRIZ	333.33
362	15-07-2022	08:33:22	AGENCIA EL PANGUI	333.33
363	23-08-2022	10:40:45	OFICINA MATRIZ	333.34
364	09-06-2022	22:20:14	OFICINA MATRIZ	209.88
365	14-06-2022	22:12:45	OFICINA MATRIZ	209.88
366	15-07-2022	08:33:22	AGENCIA EL PANGUI	209.89
367	07-06-2022	08:50:04	AGENCIA EL PANGUI	1,185.29
368	24-06-2022	08:39:13	AGENCIA EL PANGUI	1,185.29
369	26-07-2022	08:39:46	AGENCIA EL PANGUI	1,185.29
37	07-02-2022	22:28:16	OFICINA MATRIZ	673.96
370	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	1,185.29
371	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	1,185.27
372	07-06-2022	22:20:21	OFICINA MATRIZ	867.82
373	29-06-2022	09:07:23	AGENCIA EL PANGUI	867.82
374	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	867.82
375	07-06-2022	22:20:15	OFICINA MATRIZ	312.67
376	24-06-2022	19:30:58	OFICINA MATRIZ	312.67
377	26-07-2022	08:39:46	AGENCIA EL PANGUI	312.66
378	29-06-2022	19:32:02	OFICINA MATRIZ	175.00
379	14-07-2022	05:06:09	OFICINA MATRIZ	175.00
38	09-03-2022	07:35:32	OFICINA MATRIZ	673.96
381	04-07-2022	11:21:59	AGENCIA 1	300.00
382	18-07-2022	07:45:20	OFICINA MATRIZ	300.00
383	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	1,798.80
384	22-09-2022	10:38:46	OFICINA MATRIZ	1,791.00
385	24-10-2022	10:15:01	OFICINA MATRIZ	1,791.00
386	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	1,791.00
387	22-12-2022	10:48:14	OFICINA MATRIZ	1,791.00
388	16-06-2022	22:17:42	OFICINA MATRIZ	544.24
389	19-07-2022	08:38:38	AGENCIA EL PANGUI	3,839.84
39	08-04-2022	22:16:22	OFICINA MATRIZ	673.96
390	17-08-2022	11:22:57	AGENCIA 1	3,836.00
391	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	3,295.00
392	19-09-2022	09:31:52	OFICINA MATRIZ	3,836.00
393	07-08-2022	22:20:25	OFICINA MATRIZ	1,316.66
394	05-07-2022	08:39:20	AGENCIA EL PANGUI	1,316.66
395	02-08-2022	10:15:25	OFICINA MATRIZ	1,316.66

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pág: 13

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07)3701600 Fax (593) (07)2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
439	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	433.46
44	03-01-2022	22:24:30	OFICINA MATRIZ	990.65
440	06-07-2022	08:44:10	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
441	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
442	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	1,359.98
443	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	1,359.98
444	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	1,359.98
445	17-08-2022	11:22:57	AGENCIA 1	105.00
446	17-08-2022	11:22:57	AGENCIA 1	105.00
447	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	1,685.79
448	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	1,685.79
449	12-07-2022	22:26:32	OFICINA MATRIZ	1,685.79
45	04-02-2022	09:34:00	AGENCIA EL PANGUI	990.65
450	12-07-2022	22:26:24	OFICINA MATRIZ	176.54
451	12-07-2022	22:26:28	OFICINA MATRIZ	176.52
452	19-07-2022	08:38:37	AGENCIA EL PANGUI	176.51
453	22-07-2022	08:43:05	AGENCIA EL PANGUI	354.57
454	22-07-2022	08:43:04	AGENCIA EL PANGUI	354.57
455	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	354.58
456	18-07-2022	07:45:20	OFICINA MATRIZ	202.17
457	18-08-2022	10:35:43	OFICINA MATRIZ	202.17
458	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	202.17
459	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	202.17
46	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	990.65
460	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	202.17
461	15-12-2022	21:16:23	OFICINA MATRIZ	202.18
462	26-07-2022	08:39:46	AGENCIA EL PANGUI	1,021.59
463	26-08-2022	09:38:52	OFICINA MATRIZ	1,021.59
464	28-09-2022	10:26:01	OFICINA MATRIZ	1,021.59
465	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,021.58
466	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	465.85
467	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	465.85
468	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	465.84
469	18-07-2022	07:45:20	OFICINA MATRIZ	207.31
47	05-04-2022	10:26:47	AGENCIA EL PANGUI	990.65
470	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	207.29
471	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	207.29
472	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	207.29
473	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	207.29
474	15-12-2022	21:16:43	OFICINA MATRIZ	207.29
475	13-07-2022	22:25:50	OFICINA MATRIZ	540.38
476	03-06-2022	08:27:33	OFICINA MATRIZ	645.38
477	05-09-2022	22:23:37	OFICINA MATRIZ	645.38
478	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	645.38

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
479	08-11-2022	08:55:54	OFICINA MATRIZ	645.36
48	03-05-2022	23:10:26	OFICINA MATRIZ	990.65
480	13-07-2022	22:25:44	OFICINA MATRIZ	219.82
481	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	219.82
482	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	219.83
483	11-07-2022	22:36:41	OFICINA MATRIZ	546.25
484	11-07-2022	22:36:52	OFICINA MATRIZ	546.25
485	08-08-2022	08:59:41	AGENCIA EL PANGUI	546.25
486	11-07-2022	22:37:00	OFICINA MATRIZ	706.32
487	02-08-2022	10:15:25	OFICINA MATRIZ	706.32
488	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	706.34
489	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	329.79
490	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	329.79
492	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	329.79
493	25-11-2022	08:49:42	OFICINA MATRIZ	329.77
494	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	329.79
495	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	235.00
496	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	235.00
497	27-07-2022	10:00:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
498	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	1,471.00
499	27-09-2022	10:51:24	OFICINA MATRIZ	1,471.00
5	25-02-2022	23:15:07	OFICINA MATRIZ	275.77
500	26-10-2022	10:13:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
501	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	1,471.00
502	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
503	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
504	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,635.56
505	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
506	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
507	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
508	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	1,856.32
509	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
51	28-01-2022	10:04:50	AGENCIA EL PANGUI	566.97
511	12-09-2022	21:05:36	OFICINA MATRIZ	150.00
512	12-09-2022	21:05:54	OFICINA MATRIZ	150.00
513	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	910.42
514	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	910.42
515	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	910.42
516	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
517	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
518	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.29
519	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	642.88
520	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	642.87
521	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	260.68

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

Pag: 14

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
479	08-11-2022	08:55:54	OFICINA MATRIZ	645.36
48	03-05-2022	23:10:26	OFICINA MATRIZ	990.65
480	13-07-2022	22:25:44	OFICINA MATRIZ	219.82
481	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	219.82
482	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	219.83
483	11-07-2022	22:36:41	OFICINA MATRIZ	546.25
484	11-07-2022	22:36:52	OFICINA MATRIZ	546.25
485	08-08-2022	08:59:41	AGENCIA EL PANGUI	546.25
486	11-07-2022	22:37:00	OFICINA MATRIZ	706.32
487	02-08-2022	10:15:25	OFICINA MATRIZ	706.32
488	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	706.34
489	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	329.79
490	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	329.79
492	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	329.77
493	25-11-2022	08:49:42	OFICINA MATRIZ	329.77
494	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	329.79
495	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	235.00
496	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	235.00
497	27-07-2022	10:00:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
498	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	1,471.00
499	27-09-2022	10:51:24	OFICINA MATRIZ	1,471.00
5	25-02-2022	23:15:07	OFICINA MATRIZ	275.77
500	26-10-2022	10:13:55	OFICINA MATRIZ	1,471.00
501	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	1,471.00
502	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
503	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,635.55
504	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,635.56
505	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
506	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
507	12-10-2022	09:13:09	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
508	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	1,856.32
509	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	1,856.32
51	28-01-2022	10:04:50	AGENCIA EL PANGUI	566.97
511	12-09-2022	21:05:36	OFICINA MATRIZ	150.00
512	12-09-2022	21:05:54	OFICINA MATRIZ	150.00
513	29-07-2022	08:41:35	AGENCIA EL PANGUI	910.42
514	09-08-2022	08:29:53	AGENCIA EL PANGUI	910.42
515	07-09-2022	08:48:27	AGENCIA EL PANGUI	910.42
516	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
517	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.25
518	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	727.29
519	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	642.88
520	26-08-2022	09:38:51	OFICINA MATRIZ	642.87
521	02-08-2022	10:15:24	OFICINA MATRIZ	260.68

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / manaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
522	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	395.30
523	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	394.00
524	01-11-2022	10:33:08	OFICINA MATRIZ	394.00
525	30-11-2022	21:35:19	OFICINA MATRIZ	135.00
526	01-08-2022	11:20:59	AGENCIA 1	250.31
527	16-08-2022	09:10:04	AGENCIA EL VALLE	250.31
528	26-08-2022	11:34:43	AGENCIA 1	250.30
529	03-08-2022	11:21:29	AGENCIA 1	930.82
530	02-09-2022	20:26:58	OFICINA MATRIZ	930.82
531	04-10-2022	11:21:15	AGENCIA 1	930.82
532	30-08-2022	10:30:21	OFICINA MATRIZ	333.34
533	28-09-2022	10:26:01	OFICINA MATRIZ	333.34
534	28-10-2022	09:35:47	OFICINA MATRIZ	333.32
535	12-09-2022	21:05:56	OFICINA MATRIZ	150.00
536	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	150.00
537	11-08-2022	08:51:31	AGENCIA EL PANGUI	844.96
538	31-08-2022	10:34:29	OFICINA MATRIZ	927.16
539	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	927.00
540	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	927.00
541	30-11-2022	21:35:19	OFICINA MATRIZ	84.00
542	17-08-2022	10:40:01	OFICINA MATRIZ	570.23
543	16-09-2022	08:45:02	AGENCIA EL PANGUI	570.23
544	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	570.23
545	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	570.23
546	15-12-2022	21:16:41	OFICINA MATRIZ	570.25
547	31-10-2022	10:36:43	OFICINA MATRIZ	1,560.47
548	29-11-2022	09:19:50	OFICINA MATRIZ	1,560.47
549	28-12-2022	20:57:22	OFICINA MATRIZ	1,560.47
55	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	562.17
553	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	1,604.34
554	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	1,604.34
555	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	1,604.34
556	19-08-2022	10:31:29	OFICINA MATRIZ	97.71
557	05-09-2022	22:23:27	OFICINA MATRIZ	97.71
558	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	97.71
559	09-08-2022	11:22:07	AGENCIA 1	1,061.00
56	15-02-2022	22:37:23	OFICINA MATRIZ	562.17
560	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	396.00
561	24-08-2022	09:20:30	OFICINA MATRIZ	573.20
562	09-09-2022	08:23:38	AGENCIA EL PANGUI	573.20
563	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	166.66
			AGENCIA EL PANGUI	166.66
565	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	166.68
566	23-08-2022	10:40:44	OFICINA MATRIZ	869.53

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.





Pag: 16

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

AGENCIA EL PANGUI

Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31

Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835

Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
567	23-09-2022	10:25:54	OFICINA MATRIZ	869.53
568	25-10-2022	10:25:55	OFICINA MATRIZ	869.53
569	24-11-2022	10:09:07	OFICINA MATRIZ	869.53
57	15-03-2022	22:14:21	OFICINA MATRIZ	562.17
570	27-12-2022	08:49:56	AGENCIA EL PANGUI	869.53
572	25-08-2022	10:39:23	OFICINA MATRIZ	1,087.12
573	21-09-2022	10:42:49	OFICINA MATRIZ	1,087.12
574	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	1,087.12
575	21-11-2022	10:01:41	OFICINA MATRIZ	1,087.12
576	21-12-2022	08:59:22	AGENCIA EL PANGUI	1,087.10
577	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	300.50
578	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	300.50
58	13-05-2022	20:48:12	OFICINA MATRIZ	120.00
581	24-10-2022	10:15:01	OFICINA MATRIZ	714.55
582	23-11-2022	09:56:45	OFICINA MATRIZ	714.55
583	21-12-2022	10:58:44	OFICINA MATRIZ	714.55
587	21-09-2022	10:42:49	OFICINA MATRIZ	905.93
588	21-10-2022	08:32:50	AGENCIA EL PANGUI	905.93
589	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	905.93
59	09-09-2022	22:32:38	OFICINA MATRIZ	250.00
590	21-12-2022	08:59:22	AGENCIA EL PANGUI	905.93
596	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	755.00
597	01-12-2022	20:57:58	OFICINA MATRIZ	749.00
60	12-10-2022	11:15:46	AGENCIA 1	181.45
601	13-09-2022	08:40:47	AGENCIA EL PANGUI	907.94
602	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	907.94
603	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	907.94
604	08-09-2022	08:34:01	AGENCIA EL PANGUI	1,073.34
605	29-09-2022	08:39:59	AGENCIA EL PANGUI	1,073.34
606	31-10-2022	10:36:43	OFICINA MATRIZ	1,073.34
607	29-11-2022	09:19:50	OFICINA MATRIZ	1,073.32
608	15-09-2022	08:39:34	AGENCIA EL PANGUI	1,117.39
609	14-10-2022	22:07:19	OFICINA MATRIZ	1,117.36
610	15-11-2022	08:51:26	OFICINA MATRIZ	1,117.36
611	15-12-2022	10:06:05	AGENCIA EL PANGUI	1,117.44
612	05-10-2022	10:49:09	OFICINA MATRIZ	1,034.95
613	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	1,034.95
614	05-12-2022	20:30:39	OFICINA MATRIZ	1,034.95
617	05-09-2022	22:23:04	OFICINA MATRIZ	677.65
618	20-09-2022	09:39:53	OFICINA MATRIZ	677.64
619	09-09-2022	08:23:38	AGENCIA EL PANGUI	360.53
620	21-09-2022	10:42:49	OFICINA MATRIZ	360.53
621	21-10-2022	08:32:50	AGENCIA EL PANGUI	360.52
622	04-10-2022	09:38:19	AGENCIA EL PANGUI	183.00

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL. ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
623	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	183.00
624	01-12-2022	20:43:27	OFICINA MATRIZ	184.00
625	01-12-2022	20:43:34	OFICINA MATRIZ	200.00
626	04-10-2022	11:21:11	AGENCIA 1	220.00
627	20-10-2022	11:15:21	AGENCIA 1	180.00
628	07-10-2022	10:27:58	OFICINA MATRIZ	400.00
629	15-09-2022	11:22:57	AGENCIA 1	400.00
63	25-01-2022	22:29:57	OFICINA MATRIZ	709.98
630	21-09-2022	11:26:38	AGENCIA 1	2,363.00
631	11-10-2022	08:31:40	AGENCIA EL PANGUI	523.45
632	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	523.47
633	07-12-2022	20:31:48	OFICINA MATRIZ	523.47
637	27-09-2022	10:51:25	OFICINA MATRIZ	612.85
638	25-10-2022	10:25:55	OFICINA MATRIZ	612.84
639	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	200.00
64	24-02-2022	22:15:56	OFICINA MATRIZ	709.98
640	25-10-2022	11:06:42	AGENCIA 1	170.00
641	01-11-2022	11:07:56	AGENCIA 1	170.00
642	21-09-2022	10:42:49	OFICINA MATRIZ	650.03
643	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	712.92
644	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	712.92
645	20-12-2022	20:53:22	OFICINA MATRIZ	712.92
648	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	421.17
649	30-11-2022	10:40:33	OFICINA MATRIZ	421.16
65	24-03-2022	22:32:04	OFICINA MATRIZ	709.96
650	29-12-2022	20:02:49	OFICINA MATRIZ	421.16
654	26-09-2022	09:32:36	OFICINA MATRIZ	908.25
655	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	908.25
656	17-11-2022	10:00:23	OFICINA MATRIZ	908.25
657	20-12-2022	08:43:36	AGENCIA EL PANGUI	908.25
660	26-09-2022	09:32:36	OFICINA MATRIZ	243.42
661	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	243.42
662	21-11-2022	10:01:41	OFICINA MATRIZ	243.42
663	19-12-2022	21:43:23	OFICINA MATRIZ	243.42
667	20-09-2022	09:39:52	OFICINA MATRIZ	714.49
668	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	714.49
669	17-11-2022	10:00:23	OFICINA MATRIZ	714.49
670	16-12-2022	20:35:25	OFICINA MATRIZ	714.49
671	03-10-2022	08:54:28	AGENCIA EL PANGUI	1,637.18
672	01-11-2022	10:33:07	OFICINA MATRIZ	1,759.02
673	30-11-2022	21:35:22	OFICINA MATRIZ	1,732.90
674	30-12-2022	09:41:44	OFICINA MATRIZ	1,732.90
677	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	326.04
678	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	326.04

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 18

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
679	15-12-2022	21:16:26	OFICINA MATRIZ	326.04
68	11-01-2022	22:35:31	OFICINA MATRIZ	235.94
682	19-10-2022	08:34:50	AGENCIA EL PANGUI	1,040.10
683	21-11-2022	10:01:41	OFICINA MATRIZ	1,085.50
684	20-12-2022	08:43:36	AGENCIA EL PANGUI	1,085.51
685	04-10-2022	09:38:19	AGENCIA EL PANGUI	274.56
686	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	3,157.20
687	02-12-2022	08:57:16	AGENCIA EL PANGUI	3,148.00
690	25-10-2022	10:25:55	OFICINA MATRIZ	287.62
691	23-11-2022	09:56:45	OFICINA MATRIZ	287.61
692	22-12-2022	20:27:39	OFICINA MATRIZ	287.62
693	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	542.40
694	08-11-2022	08:55:53	OFICINA MATRIZ	542.40
695	07-12-2022	20:31:55	OFICINA MATRIZ	542.40
697	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	205.10
698	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	205.10
699	09-12-2022	20:20:47	OFICINA MATRIZ	205.10
701	18-10-2022	09:21:36	AGENCIA EL PANGUI	542.49
702	09-11-2022	09:04:26	OFICINA MATRIZ	542.49
703	06-12-2022	20:53:58	OFICINA MATRIZ	542.48
704	01-11-2022	10:33:08	OFICINA MATRIZ	344.62
705	30-11-2022	21:35:53	OFICINA MATRIZ	344.62
706	30-12-2022	20:42:01	OFICINA MATRIZ	344.62
707	01-11-2022	11:07:52	AGENCIA 1	151.76
708	15-11-2022	08:51:26	OFICINA MATRIZ	360.00
709	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	360.00
71	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	212.67
711	26-10-2022	10:13:54	OFICINA MATRIZ	186.75
712	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	609.89
713	27-12-2022	22:12:30	OFICINA MATRIZ	609.89
715	27-10-2022	10:09:29	OFICINA MATRIZ	790.55
716	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	200.00
718	28-11-2022	11:12:34	AGENCIA 1	229.00
720	02-11-2022	10:41:20	OFICINA MATRIZ	665.97
721	30-11-2022	10:40:33	OFICINA MATRIZ	665.97
722	29-12-2022	20:02:03	OFICINA MATRIZ	665.97
723	16-11-2022	09:58:44	OFICINA MATRIZ	421.17
724	15-12-2022	21:16:11	OFICINA MATRIZ	421.16
729	27-10-2022	10:09:29	OFICINA MATRIZ	1,034.88
730	28-11-2022	10:29:04	OFICINA MATRIZ	1,034.88
731	28-12-2022	20:57:12	OFICINA MATRIZ	1,034.88
734	01-12-2022	20:57:35	OFICINA MATRIZ	1,098.80
739	01-11-2022	11:07:52	AGENCIA 1	92.00
74	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	766.04

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
740	15-11-2022	11:21:46	AGENCIA 1	2,028.89
741	12-12-2022	21:53:57	OFICINA MATRIZ	2,028.89
742	30-11-2022	21:34:41	OFICINA MATRIZ	130.00
743	30-12-2022	20:42:08	OFICINA MATRIZ	130.00
745	10-11-2022	08:38:30	AGENCIA EL PANGUI	312.00
746	11-11-2022	10:37:18	OFICINA MATRIZ	312.00
747	30-12-2022	20:41:53	OFICINA MATRIZ	416.93
75	04-03-2022	11:20:55	AGENCIA EL PANGUI	766.04
753	14-12-2022	09:56:58	OFICINA MATRIZ	849.79
754	22-11-2022	10:56:11	OFICINA MATRIZ	849.79
756	29-11-2022	09:19:50	OFICINA MATRIZ	1,001.62
757	19-12-2022	21:43:45	OFICINA MATRIZ	1,001.62
76	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	766.06
760	12-12-2022	22:09:54	OFICINA MATRIZ	396.00
761	07-12-2022	20:32:03	OFICINA MATRIZ	725.40
771	13-12-2022	10:43:12	AGENCIA EL PANGUI	686.45
780	30-11-2022	21:34:42	OFICINA MATRIZ	541.32
783	01-12-2022	20:58:13	OFICINA MATRIZ	627.99
79	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	1,686.00
792	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	806.24
793	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	806.24
797	02-12-2022	21:24:28	OFICINA MATRIZ	401.16
798	30-12-2022	20:41:42	OFICINA MATRIZ	401.00
80	03-03-2022	10:36:23	AGENCIA EL PANGUI	1,686.00
81	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	1,249.00
815	27-12-2022	22:07:55	OFICINA MATRIZ	342.00
818	22-12-2022	10:21:37	AGENCIA EL PANGUI	344.00
821	21-12-2022	10:58:44	OFICINA MATRIZ	557.80
823	20-12-2022	20:54:06	OFICINA MATRIZ	382.00
824	07-12-2022	20:24:56	OFICINA MATRIZ	1,015.50
825	19-12-2022	21:43:19	OFICINA MATRIZ	445.61
831	19-12-2022	21:43:23	OFICINA MATRIZ	288.64
835	19-12-2022	21:44:10	OFICINA MATRIZ	141.12
836	27-12-2022	22:10:41	OFICINA MATRIZ	360.72
839	20-12-2022	20:53:25	OFICINA MATRIZ	718.93
84	01-02-2022	09:56:57	AGENCIA EL PANGUI	554.00
842	20-12-2022	08:43:37	AGENCIA EL PANGUI	713.95
846	30-12-2022	20:41:45	OFICINA MATRIZ	345.37
850	16-12-2022	20:35:25	OFICINA MATRIZ	333.50
852	23-12-2022	10:17:15	OFICINA MATRIZ	390.00
86	26-01-2022	07:26:10	OFICINA MATRIZ	701.25
88	10-01-2022	22:24:10	OFICINA MATRIZ	182.82
89	25-01-2022	22:29:56	OFICINA MATRIZ	182.82

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.



Pag: 20

**ESTADO DE CUENTA OCASIONAL**



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

#Cheque	Fecha	Hora		
91	02-02-2022	11:18:39	OFICINA MATRIZ	206.00
92	02-03-2022	22:43:02	OFICINA MATRIZ	206.00
93	31-03-2022	10:57:30	AGENCIA EL PANGUI	206.00
94	05-05-2022	07:13:35	OFICINA MATRIZ	206.00
95	01-06-2022	08:47:48	AGENCIA EL PANGUI	206.00
99	18-01-2022	07:22:50	OFICINA MATRIZ	126.50
Total-->				447,828.38

**NOTAS DE DEBITO**

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

*Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.*

Pag: 42

ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
Cuenta: 29xxxxx202  
AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
COL ECUADOR AMAZONICO  
Telefono: 072310385  
AGENCIA EL PANGUI  
Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Dirección: Bolívar 158-14 y Rocafuerte  
Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
LOJA-ECUADOR  
R.U.C: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
30-11-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO INTERES LIQUI	57.06
01-12-2022	20:58:08	687	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
01-12-2022	20:58:08	687	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
08-12-2022	18:11:04	861	OFICINA MATRIZ	SOLICITUD DE CHEQUERA COSTO CHEQUERA	27.00
08-12-2022	18:11:04	861	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	3.24
12-12-2022	22:09:56	509	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
12-12-2022	22:09:56	509	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
12-12-2022	22:10:15	709	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
12-12-2022	22:10:15	709	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
12-12-2022	22:10:31	771	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
12-12-2022	22:10:31	771	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
13-12-2022	20:15:16	753	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
13-12-2022	20:15:16	753	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
14-12-2022	20:24:11	611	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
14-12-2022	20:24:11	611	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
16-12-2022	18:50:47	32142591	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	160.00
19-12-2022	21:43:48	842	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
19-12-2022	21:43:48	842	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
19-12-2022	21:44:01	657	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
19-12-2022	21:44:01	657	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
19-12-2022	21:44:09	793	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
19-12-2022	21:44:09	684	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
19-12-2022	21:44:09	793	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
19-12-2022	21:44:09	684	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
19-12-2022	21:44:28	792	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
19-12-2022	21:44:28	792	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-12-2022	20:53:53	576	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
20-12-2022	20:53:53	576	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-12-2022	20:54:01	590	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-12-2022	20:54:01	590	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
20-12-2022	20:54:11	583	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
20-12-2022	20:54:11	583	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-12-2022	20:54:23	821	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
20-12-2022	20:54:24	821	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-12-2022	20:27:53	852	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-12-2022	20:27:53	852	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-12-2022	23:19:09	387	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
22-12-2022	23:19:09	387	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-12-2022	23:19:10	818	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
22-12-2022	23:19:10	818	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
26-12-2022	23:16:10	570	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
26-12-2022	23:16:10	570	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: oksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.

Pag: 43

## ESTADO DE CUENTA OCASIONAL



Banco de Loja

ENCARNACION SALAZAR, ESTHER JUDITH  
 Cuenta: 29xxxxx202  
 AV. JORGE MOSQUERA S/N CORNELIO TROYA Y HNOS  
 CAAMAÑO CASA DE DOS PISOS COLOR ARENA FRENTE AL  
 COL ECUADOR AMAZONICO  
 Telefono: 072310385  
 AGENCIA EL PANGUI  
 Desde: 2022/01/01 Hasta: 2022/12/31  
 Ejecutivo: MINGA JIMENEZ LETHY VIVIANA

Direccion: Bolivar 158-14 y Rocafuerte  
 Telef: (593) (07) 3701600 Fax (593) (07) 2573019  
 LOJA-ECUADOR  
 R.U.C.: 1190002213001

Fecha impresion: AUG-01-23 16:55:42 Cedula/Ruc: 1900415835  
 Fecha Corte: 2022/12/31 Moneda: DOLAR  
 Saldo Anterior: 1,439.67

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
30-12-2022	20:42:16	781	OPICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
30-12-2022	20:42:16	761	OPICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
30-12-2022	20:42:20	826	OPICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO CHEQUE EN CONSULTA	2.68
30-12-2022	20:42:20	826	OPICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.32
31-12-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO INTERES LIQUI		.17
31-12-2022	23:59:00	999999	AGENCIA EL PANGUI N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO IMPUESTO SOLC		.01
Total-->					9,727.57

## SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-01-2022	1,439.67		1,439.67
03-01-2022	449.02		449.02
06-01-2022	349.64		349.64
10-01-2022	163.82		163.82
11-01-2022	412.54		412.54
13-01-2022	409.54		409.54
14-01-2022	-50.11		-50.11
18-01-2022	-1,377.49		-1,377.49
20-01-2022	-107.49		-107.49
21-01-2022	-439.50		-439.50
22-01-2022	742.50		742.50
24-01-2022	1,658.54		1,658.54
25-01-2022	225.74		225.74
26-01-2022	1,121.49		1,121.49
27-01-2022	213.45		213.45
28-01-2022	48.73		48.73
31-01-2022	29.60		29.60
01-02-2022	68.26		68.26
02-02-2022	225.71		225.71
03-02-2022	22.01		22.01
04-02-2022	463.61		463.61
05-02-2022	.00		.00
07-02-2022	2,997.78		2,997.78
09-02-2022	2,047.58		2,047.58
10-02-2022	716.29		716.29
15-02-2022	154.12		154.12
17-02-2022	145.12		145.12

Efectivo:	1,463.57
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio Mensual:	270.99

Estimado Cliente: Le solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con sus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes KPMG a la casilla 17-15-0038-B, y a los e-mails: aksanchez@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones\_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en caso de no obtener respuesta dentro de los 30 días posterior a la fecha de corte.





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Programa de Auditoria**

ET.PA

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar

**Objetivos**

→ Evaluar el sistema de control interno implementado por la empresa

→ Determinar la legalidad y veracidad de cuentas y documentos por cobrar.

→ Presentar el informe del Examen Especial.

Nro.	Procedimientos	Referencia	Elaborado	Fecha
1	Aplique el cuestionario de control interno, a fin de verificar el cumplimiento en el manejo de las Cuentas y Documentos por Cobrar.	ET.CCI 1-2	K.Y.G.L	25-06-2023
2	Evalúe el resultado obtenido del Cuestionario de Control Interno de rubro examinado.	ET.ECI 1-1	K.Y.G.L	25-06-2023
3	Elabore las cédulas narrativas de los puntos débiles encontrados en la Evaluación del Control Interno del rubro Cuentas y Documentos por Cobrar.	ET.CN 1-1	K.Y.G.L	26-06-2023
4	Elabore cédula sumaria para verificación de los saldos de la cartera de crédito.	ET.CS 1-2	K.Y.G.L	27-06-2023
5	Solicite saldos certificados del rubro objeto de examen hasta el 31 de diciembre 2022.	ET.PT 1-3	K.Y.G.L	27-06-2023
6	Elabore cédulas analíticas de las subcuentas de cuentas por cobrar clientes.	ET.CA 1-1	K.Y.G.L	27-06-2023
7	Observar si los movimientos en las cuentas por cobrar se registran adecuadamente.	ET.PT 2-3	K.Y.G.L	29-06-2023
8	Verificar que las cuentas y documentos por cobrar estén adecuadamente respaldadas.	ET.PT 3-3	K.Y.G.L	29-06-2023

**Elaborado por:**

K.Y.G.L

**Revisado por:**

I.S.G.A

**Fecha:**

28-06-2023





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno**

ET.CCI

1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar.

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
1	¿Tiene la entidad un manual propio de políticas y procedimientos para el manejo de cuentas y documentos por cobrar ?	x		3	3	
2	¿Los movimientos de las cuentas y documentos por cobrar son registrados en el momento que acontecen?	x		3	3	
3	¿Al momento de realizar un pago se otorga recibos a los clientes?	x		3	3	
4	¿Se hace una revisión periódica de los documentos vencidos pendientes de cobro examinando las causas de falta de pago?	x		3	3	
5	¿Se ha establecido una nómina de deudores?	x		3	3	
6	¿Existe un límite de crédito para cada cliente?	x		3	3	
7	¿Las condiciones de crédito otorgadas a los clientes están claramente establecidas y aprobadas previamente?	x		3	3	
8	¿la empresa cuenta con una persona capacitada en el área de recuperación de cartera?	x		3	0	
<b>Subtotal</b>				<b>24</b>	<b>21</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 28-06-2023		



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno**

ET.CCI

2-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
9	¿ Se lleva un archivo de las cuentas y documentos por cobrar?	x		3	3	
10	¿ Se realizan verificaciones de crédito y análisis de riesgo antes de otorgar líneas de crédito a los clientes nuevos o existentes?	x		3	3	
11	¿ Se emite algún tipo de comunicado a aquellas personas que tienen cuentas pendientes de pago?	x		3	2	Se realiza llamadas de cobro.
<b>Subtotal</b>				9	8	
<b>Total</b>				<b>33</b>	<b>29</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 29-06-2023		



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Evaluación del Cuestionario de Control Interno**

ET.ECI
1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar.

**1. Valoración**

**PT** = Ponderación Total

**CT** = Calificación Total

**CP** = Calificación Porcentual

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CP = \frac{29}{33} * 100$$

$$CP = 87,88\%$$

**2. Determinación de Niveles de Riesgo**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76 - 95 %
		<b>87,88%</b>
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		

**3. Conclusión**

Luego de la aplicación del Cuestionario Interno se determino que la empresa comercial "Ania", presenta un nivel de confianza alto del 87,88% y un nivel de riesgo bajo equivalente al 12,12%, por la presencia de los siguientes puntos debiles.

- ❖ La empresa no cuenta con personal capacitado en el área de recuperacion de cartera.
- ❖ No se emite ningun tipo de comunicado a los clientes que tienen cuentas pendientes de pago, unicamente se hacen llamadas telefonicas para que puedan cancelar sus deudas.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
30-06-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cedula Narrativa**

ET.CN

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar

**La empresa no cuenta con personal capacitado en el area de recuperación de cartera.**

Luego de aplicar el cuestionario y evaluar el Sistema de Control Interno, del componente Activo Corriente, subcomponente Cuentas y Documentos por Cobrar, se ha podido demostrar que en la empresa no existe personal que se encargue únicamente del tema de las cuentas y documentos por cobrar, lo que hace que el área de los créditos no sea administrada correctamente, y por tal razón, se presenten algunas deficiencias en la misma; situación que se presenta debido a que la Gerente de la empresa no se ha preocupado por realizar la contratación de personal capacitado en control y gestión de cuentas por cobrar, lo que conlleva al ente auditado a incurrir en el incumplimiento del componente del **COSO Entorno de Control. Principio 2. Ejerce Responsabilidad de Supervisión**, que en su parte pertinente dice: *"Independencia y competencia profesional: es importante contar con personal competente, que tenga una formación adecuada, de acuerdo con el cargo que ocupa y las responsabilidades que tenga. El Área de Recursos Humanos debe especificar el nivel de competencia requerido para las distintas tareas, así como la aptitud (conocimientos y habilidades de cada persona), la cual interfiere en el criterio profesional al momento de diseñar, implementar y desarrollar el control interno y evaluar su efectividad."*

**Conclusión**

En la empresa no se ha contratado a una persona capacitada para que se encargue únicamente del área de los créditos. Por tal motivo que esto conlleva a que existan deficiencias dentro de la empresa comercial, ya que únicamente cuando la misma tiene necesidades económicas proceden a realizar llamadas de cobro.

**Recomendación**

A la gerente General.- Contratar personal capacitado que se encargue únicamente del área de los créditos, con la finalidad de que exista un mayor control y manejo adecuado de dicho rubro, lo que permitirá a la empresa tener un mejor beneficio.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
03-07-2023

El Panguí, 04 de julio de 2023

Ing.

Esther Judith Salazar Encarnación

**CONTADORA DE LA EMPRESA COMERCIAL "ANIA"**

Ciudad

Por medio del presente me es grato dirigirme a usted y a la vez desearle los mejores éxitos en sus actividades diarias. Con la finalidad de continuar con el proceso del Examen Especial a los activos de la empresa que Usted acertadamente dirige, le solicito de la manera más comedida se sirva conceder las políticas de control que tiene la compañía para las cuentas y documentos por cobrar.

Por la atención que le dé a la presente, le antelo mi más sincero agradecimiento.

Atentamente



---

Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



ET.PT

2-2

**EMPRESA COMERCIAL "ANIA"**

Srta.

Karen Yamilet Gómez López

**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

Dando respuesta a la petición

**CERTIFICO**

Que el saldo solicitado del rubro Cuentas y Documentos por Cobrar sujeto a examen con corte al 31 de diciembre de 2022 es de \$ 25.037,58 desglosado de la siguiente forma:

Clientes:	25.037,58	} ✓	ET.PT 2-2
<b>Total</b>	<b>25.037,58</b>		

 $\Sigma$  = Sumatoria

✓ = Verificado

= = Saldo certificado

= = Saldo Auditado

Es todo en cuanto puedo certificar en virtud a la verdad

Firmado electrónicamente por:  
ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR

---

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar  
**CONTADORA**





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Sumaria**

ET.CS
1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES**


<b>Saldo según reporte</b>	√ 25.037,58	
		Σ 25.037,58 √
AREVALO LOJA LUIS FLAVIO	420,00	
COMPAÑIA DE CARGA PESADA TRANSTUNDAYME S A VIA A TUNDAYME SN Y SN	2.232,00	
ECUACORRIENTE S.A.	16.956,18	
FABARA PACHECO JHONATAN ALEJANDRO	530,00	
JUMBO JIMA EDWIN PATRICIO	541,40	
MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	2.250,00	
PEREZ CORREA KATHERINE JULIANA	70,00	√
PEREZ CORREA ROSA ELVIRA	350,00	
SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	110,00	
SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	408,00	
TONGLING NONFERROUS METALS GROU	320,00	
TONGLING NONFERROUS METALS GROU	850,00	
		Σ 25.037,58 √

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
05-07-2023

ET.PT
2-2

EMPRESA COMERCIAL ANIA												
DIRECCIÓN: AV. JORGE MOSQUERA Y CORNELIO TROYA				RUC: 1900415835001				TEL: 2310385				
REPORTE CUENTAS POR COBRAR						FECHA DE IMPRESIÓN: 2023-07-20						
Nro.	Cad/Ruc	Cliente	Dirección	Numero Fact	F. Factura	Ciudad	Referencia	Total	Abonos	Saldo	Subtotal	F. Vencimiento
1	1900594654	AREVALO LOJA LUIS FLAVIO	EL PANGUI	654	23/11/2022	EL PANGUI	985771310	420,00	0,00	420,00	420,00	23/11/2022
2	1990914199	COMPANIA DE CARGA PESADA TRANSTUNDAYME S A VIA A TUNDAYME SN Y SN	TUNDAYME	001-100-000002960	24/10/2022	EL PANGUI	985584207	2.232,00	0,00	2.232,00	2.232,00	24/10/2022
3	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002621	19/4/2022	TUNDAYME	2310454	335,20	0,00	335,20	0,00	19/4/2022
4	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002620	19/4/2022	TUNDAYME	2310454	590,00	0,00	590,00	0,00	19/4/2022
5	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002619	19/4/2022	TUNDAYME	2310454	11.300,00	0,00	11.300,00	0,00	19/4/2022
6	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002888	16/9/2022	TUNDAYME	2310454	1.875,00	1.797,99	77,01	0,00	16/9/2022
7	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002629	20/4/2022	TUNDAYME	2310454	500,00	0,00	500,00	0,00	20/4/2022
8	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002628	20/4/2022	TUNDAYME	2310454	397,00	0,00	397,00	0,00	20/4/2022
9	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000003051	7/12/2022	TUNDAYME	2310454	79,00	0,00	79,00	0,00	7/12/2022
10	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000002898	20/9/2022	TUNDAYME	2310454	2.580,00	2474,03	105,97	0,00	20/9/2022
11	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000003038	7/12/2022	TUNDAYME	2310454	1.602,00	0,00	1.602,00	0,00	7/12/2022
12	190168018	ECUACORRIENTE S.A.	VIA VALLE DEL QUIMI	001-100-000003053	9/12/2022	TUNDAYME	2310454	1.970,00	0,00	1.970,00	16.956,18	9/12/2022
13	503139560	FABARA PACHECO JHONATAN ALEJANDRO	JORGE MOSQUERA	286	12/7/2022	EL PANGUI	939369155	1.920,00	1.390,00	530,00	530,00	12/7/2022
14	1900897875	JUMBO JIMA EDWIN PATRICIO	EL PINCHO	001-100-000002838	13/8/2022	YANTZAZA	979608609	541,40	0,00	541,40	541,40	13/8/2022
15	1900842632	MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	TUNDAYME	369	15/8/2022	EL PANGUI	980113531	4.500,00	2.250,00	2.250,00	2.250,00	16/8/2022
16	1900628940	PEREZ CORREA KATHERINE JULIANA	BARRIO REINA DEL CISNE	001-100-000002575	14/3/2022	EL PANGUI	968187174	262,00	192,00	70,00	70,00	12/6/2022
17	1900249432	PEREZ CORREA ROSA ELVIRA	EL PANGUI SIMON BOLIVAR	265	7/7/2022	EL PANGUI	997451235	500,00	150,00	350,00	350,00	7/7/2022
18	1792721318	SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	JORGE DROM	001-100-000002969	25/10/2022	QUITO	3320014	110,00	0,00	110,00	0,00	25/10/2022
19	1792721318	SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	JORGE DROM	001-100-000002968	25/10/2022	QUITO	3320014	408,00	0,00	408,00	518,00	25/10/2022
20	1792620465	TONGLING NONFERROUS METALS GROU	ANGEL VELEZ Y SOR RUFINA	001-100-000002953	21/10/2022	EL PANGUI	980837584	320,00	0,00	320,00	0,00	21/10/2022
21	1792620465	TONGLING NONFERROUS METALS GROU	ANGEL VELEZ Y SOR RUFINA	001-100-000003012	16/11/2022	EL PANGUI	980837584	850,00	0,00	850,00	1.170,00	16/11/2022
<b>TOTALES</b>								33.291,60	8.254,02	25.037,58		

ET.CS

1-1

- √ = Verificado  
 2 = Saldo auditado  
 © = Conciliado







**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 RUC: 1900415835001  
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

<b>ET.PT</b>
<b>2-2</b>

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

**EFECCATIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO**

Caja	26.250,00	
Bancos		1.463,57
Cuenta Banco de Loja # 2902979202	1.463,57	

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Cientes	25.037,58	
---------	-----------	--

**INVENTARIOS**

INVENTARIOS DE MERCADERIAS	45.000,00	
INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	167,60	
INVENTARIO SUMINISTRO DE ASEO Y LIMPIEZA	170,15	
INVENTARIO DE HERRAMIENTAS	385,85	

**ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Credito Tributario	33.458,74	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>104.219,92</b>

**ACTIVO NO CORRIENTE**

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificio	140.000,00	
Depreci. Acum. Edificio	-6.650,00	
Sistema Informatico	800,00	
Equipo de Computación	5.090,00	
Depreci. Acum. Equipo de Computación	-1.125,40	
Muebles y Enseres	1.620,00	
Depreci. Acum. Muebles y Enseres	-145,80	
Equipo de Seguridad	2.395,00	
Depreci. Acum. Equipo de Seguridad	-529,63	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>141.454,17</b>

<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>245.674,09</b>
----------------------	--	-------------------

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Proveedores	37.604,96	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>37.604,96</b>

**PASIVO NO CORRIENTE**

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Préstamos Bancarios por pagar	25.000,00	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>25.000,00</b>

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>62.604,96</b>
----------------------	--	------------------

**PATRIMONIO**

**CAPITAL**

Capital Propio	183.069,13	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>183.069,13</b>

<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>S245.674,09</b>
----------------------------------	--	--------------------



El presente estado financiero por:  
**ESTHER JUDITH**  
**ENCARNACION SALAZAR**

**GERENTE**

Ing. Esther Judith Salazar Encarnacion





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cedula Analítica**

ET.CA

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Cuentas y Documentos por Cobrar

**ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**

**Dirección:** AV. JORGE MOSQUERA Y CORNELIO TROYA

**RUC:** 1900415835001

**Tel:** 2310385

**Reporte de Cobros**

**Fecha impresión:** lunes, 7 de agosto de 2023

<u>Num. Recibo</u>	<u>Fecha</u>	<u>Cliente</u>	<u>Monto</u>	<u>Descripción</u>
7	2022-03-29	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	40.00	ABONO A LA PRIMERA CUOTA
12	2022-04-06	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	85.00	pagos egunda cuota
13	2022-04-06	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	85.00	tercera cuota
14	2022-04-06	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	85.00	cuarta cuota
11	2022-04-06	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	45.00	ajuste pago primera cuota
15	2022-04-06	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	10.00	parte d epago de la quinta cuota
18	2022-04-07	MEDINA CALI ESTRELLA MARIBEL	6.50	pago
22	2022-04-08	MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	200.00	PRIMERA CUOTA
25	2022-04-09	ORDOÑEZ MENDOZA DARWIN PATRICIO	60.00	ultimo pago
29	2022-04-12	CABRERA HIDALGO FREDY SALVADOR	115.00	primera cuota
31	2022-04-13	MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	2.00	ABONO
30	2022-04-13	GUERRERO SANCHEZ FRANCISCO	190.00	COBRO PRIMERA CUOTA
35	2022-04-14	PALADINES PINZON MARVIN ALEXANDER	26.50	pago total
37	2022-04-16	ROJAS SALINAS EDINSON REINERIO	53.00	PAGO TOTAL
43	2022-04-18	MURILLO PEÑALOZA CESAR AUGUSTO	160.32	primera cuota
42	2022-04-18	RIVERA MALDONADO XIMENA ALEXANDRA	200.12	PAGO PARTE MOTO
46	2022-04-19	USHAP JUANGA EZEQUIEL RAMON	280.00	PRIMERA CUOTA
47	2022-04-20	IKIAM MASUINK TAIJIN NELSON	300.00	cobro abono motocicleta
226	2022-04-20	JUMBO JUMBO ELMER JAVIER	90.00	pago total
51	2022-04-24	PEÑAFIEL CALLE EDWIN DANIEL	165.00	pago colchon
52	2022-04-25	MINGA JARAMILLO MANUEL AMABLE	20.00	pago abono azador
58	2022-04-30	PEREZ CORREA KATHERINE JULIANA	100.00	parte de pago bicicleta
63	2022-05-02	CHUCHUCA MACAS WALTER PATRICIO	175.00	PAGO PRIMERA CUOTA MOTOCICLE
64	2022-05-02	SERVIO EFREN MONTAÑO LAVANDA	40.00	pago cuota
65	2022-05-03	YANKUR KAIKIAT CLARA JIMENA	110.00	PAGO TOTAL
68	2022-05-04	POMA VALDIVIEZO ANGEL GUSTAVO	34.00	pago cuota
71	2022-05-04	PALADINES GUAMAN LUIS DOMINGO	55.00	pago cuota
69	2022-05-04	HURTADO ARMIJOS JOSE FRANCISCO	190.00	pago parte bomba stihl
76	2022-05-05	MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	200.00	PAGO FINAL

✓ = Verificado

**Comentario**

En relación con el comentario sobre el informe de cobros, se observa que se mantiene un registro de los clientes con deudas pendientes. Sin embargo, este proceso no siempre se lleva a cabo adecuadamente, ya que solo se realizan llamadas de cobro y otras acciones similares cuando la empresa enfrenta necesidades económicas.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
06-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Programa de Auditoria**

ET.PA

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Inventarios

**Objetivos**

→ Evaluar el Sistema de Control Interno de la cuenta Inventario.

→ Determinar la razonabilidad de los saldos de la cuenta.

→ Verificar que los saldos presentados en el rubro Inventario sea real.

<b>Nro.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia</b>	<b>Elaborado</b>	<b>Fecha</b>
1	Aplique el cuestionario de Control Interno.	ET.CCI 1-1	K.Y.G.L	28-06-2023
2	Evalué el sistema de control interno.	ET.EC 1-1	K.Y.G.L	29-06-2023
3	Elabore las cédulas narrativas de los puntos débiles encontrados en la evaluación del control interno.	ET.CN 1-1	K.Y.G.L	01-07-2023
4	Preparar papeles de trabajo para dejar constancia de los resultados de la evaluación de control interno.	ET.PT 1-4	K.Y.G.L	03-07-2023
5	Solicite saldo certificado de la cuenta inventarios con corte 31 de diciembre del 2022 y demostrar la razonabilidad de los saldos.	ET.PT 2-4	K.Y.G.L	04-07-2023
6	A través de un muestreo demuestre el movimiento y la razonabilidad del saldo inventarios 2021.	ET.PT 3-4	K.Y.G.L	05-07-2023
7	Demuestre a través de una constatación física la razonabilidad del saldo de la cuenta inventarios en el periodo actual.	ET.PA 4-4	K.Y.G.L	07-07-2023
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 07-07-2023	



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno**

ET.CCI

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Inventarios.

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
1	¿Cuenta la empresa con un Reglamento interno de funciones?	x		3	0	Por desconocimiento del Gerente-propietario
2	¿Cuentan con un manual para el manejo de inventarios?	x		3	0	No se considera necesario
3	¿Existen políticas para el control del inventario?	x		3	2	Indicaciones verbales
4	¿Realizan constataciones físicas de la recepción de productos?	x		3	3	Realizadas por el bodeguero
5	¿Existe una persona encargada de las constataciones físicas?	x		3	3	
6	¿Existe una persona encargada de la custodia de bodega?	x		3	3	
7	¿Se mantiene un espacio adecuado para los inventarios?	x		3	3	
8	¿Mantiene la empresa algún sistema para el control de inventarios?	x		3	3	
<b>Subtotal</b>				<b>24</b>	<b>17</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 07-07-2023		



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Evaluación del Cuestionario de Control Interno**

ET.ECI

1-1

**Componente:** Activo Corriente  
**Subcomponente:** Inventarios.

#### 4. Valoración

**PT** = Ponderación Total

**CT** = Calificación Total

**CP** = Calificación Porcentual

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CP = \frac{17}{24} * 100$$

$$CP = 70,83\%$$

#### 5. Determinación de Niveles de Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76 - 95 %
	<b>70,83%</b>	
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		

#### 6. Conclusión

Luego de la aplicación y evaluación de riesgo se determina que el componente Inventarios presenta un nivel de confianza moderado del 70,83% y un nivel de riesgo moderado equivalente al 29,17%, por lo que amerita pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento para identificar el manejo del control interno.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
08-07-2023

El Pangui, 10 de julio de 2023

Ing.

Esther Judith Salazar Encarnación

**CONTADORA DE LA EMPRESA COMERCIAL "ANIA"**

Ciudad

Por medio de la presente me es grato dirigirme a usted y desearle los mayores éxitos. Así como también solicitarle muy comedidamente me conceda por escrito el saldo CERTIFICADO de la cuenta INVENTARIOS de la empresa periodo 2022.

Por la atención que se le dé a la presente, le expresó mi más sincero agradecimiento.

Atentamente.



---

Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



**EMPRESA COMERCIAL "ANIA"**

Srta.

Karen Yamilet Gómez López

**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

Dando respuesta a la petición

**CERTIFICO**

Que el saldo solicitado de la cuenta INVENTARIOS sujeto a examen con corte al 31 de diciembre del 2022 es el siguiente:

CUENTA

**INVENTARIOS** **TOTAL** **45.723,60**  $\Sigma$

SUBCUENTAS

Inventario de Mercaderías	45.000,00	} ✓
Inventario Suministros de Oficina	167,60	
Inventario Suministros de Aseo y Limpieza	170,15	
Inventario de Herramientas	385,85	

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando hacer uso del presente en lo que considere conveniente.

✓ = Verificado

$\Sigma$  = Sumatoria



Firmado electrónicamente por:  
**ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR**

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar  
**CONTADORA**





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cedula Narrativa**

ET.CN

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Inventarios

**Falta de normativa para el control de inventarios**

**Comentario:**

Una vez aplicado y evaluado el Cuestionario de Control Interno al rubro Inventarios, se pudo evidenciar que la empresa comercial "Ania" no cuenta con una Normativa donde se establezcan las funciones y responsabilidades de los empleados, tampoco cuentan con un Manual para el manejo de los inventarios en el que conste políticas y procedimientos que son necesarias para una correcta administración y control. **El componente del COSO, hace referencia al: Ambiente Interno de Control, que menciona la necesidad de tener políticas de personal y también las Actividades de Control, que alude a la necesidad de tener políticas y procedimientos de control que ayuden a asegurar que las respuestas al riesgo se realizan adecuadamente.** Esta situación se presenta porque el Gerente Propietario no considera necesario tener por escrito las funciones que deben desempeñar sus trabajadores, simplemente se les capacita el día de la contratación para desarrollar su trabajo, por este motivo terminan realizando operaciones adicionales para las que no han sido contratados y por ende tienen sobrecargo de trabajo.

**Conclusión:**

La empresa sujeta al examen no cuenta con políticas para el correcto manejo del inventario de la empresa.

**Recomendación:**

**- Al Gerente Propietario**

Solicitar los servicios de un especialista que pueda realizar un Manual de Funciones para cada uno de los empleados y el manejo de los inventarios al igual que establecer las políticas para el manejo de inventarios. De esta manera evitar duplicidad de funciones y desperdicio de recursos.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
11-07-2023





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cedula Narrativa**

ET.CN

1-1

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Inventarios

**No se realizan constatación física del inventario**

**Comentario:**

Evaluado el cuestionario de control interno de inventarios se pudo evidenciar que no se realizan constataciones físicas de inventario anuales. El hecho de no realizar comparaciones entre la cantidad de productos que se encuentran en el sistema con los productos que se encuentran físicamente en la empresa ha generado cierta lentitud a la hora de atender a los clientes, por el hecho de tener que preguntar en bodega si existe o no el producto solicitado por el cliente. **Las normas de control interno 406-10 Constatación física de existencias, menciona que "se efectuarán constataciones físicas de las existencias por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física, será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo, salvo para efectos de identificación".** Esta situación se ha presentado debido a que el Gerente Propietario no lo considera necesario por el motivo de que hay gran cantidad de productos y resulta tedioso. De realizarse este proceso, se realizará una vez al año al mando de la gerencia de la empresa, convocando con 2 días de antelación a los participantes: secretaria, auxiliar contable y cajera al proceso, solicitando a la contadora el listado del inventario que refleja el sistema MEGAFAC con corte al día de la constatación. Posteriormente se verifica que todos los productos que constan en el listado existan físicamente, la codificación de cada uno y el estado en el que se encuentran como podría ser: roto, incompleto inexistente, mal almacenado u obsoleto, de existir alguna novedad se debe reflejar en el acta de constatación física, para de ser el caso actualizar la información en el sistema. De no encontrarse el bien que se está verificando, se solicita al bodeguero para la ubicación o justificación de la no ubicación del bien requerido para su justificación, baja y reposición por parte del responsable de bodega. El gerente, supervisa y da seguimiento al avance y cumplimiento de las actividades para la constatación física de bienes desde su inicio a su finalización.

**Conclusión:**

Dentro de la empresa no se realiza una vez al año la constatación física del inventario por orden y supervisión de la gerencia para verificar la existencia y el estado del bien.

**Recomendación:**

- Al Gerente Propietario

Realizar constataciones físicas al menos una vez al año, con dos equipos de personas de personas que inicien en áreas y productos diferentes para poder comparar los resultados y tener así una mayor veracidad de los datos y resultados obtenidos.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
12-07-2023



EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH  
INVENTARIO MERCADERIAS  
AL 01 DE ABRIL DE 2023  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

CODIGO	CANT	DETALLE	VALOR UNIT	VALOR PARCIAL	VALOR CUENTA	VALOR TOTAL
1.1.03.		<b>INVENTARIOS</b>				45.723,60
1.1.03.01		INVENTARIO DE MERCADERIAS				
1.1.03.01.01		<b>Inventario de mercaderias 12%</b>			38.476,29	
2336	1	315-80r22.5 VRT3 aplus	253,56	253,56		
2302	8	315-80r22.5 VRT3 michellin	253,56	2.028,48		
		57PXZEO pinza p/asado d/acero inox				
2392	6	(AG-106)	1,55	9,30		
1721	2	Abrazadera acero	0,23	0,46		
362	100	Abrazadera skut para gas 8mmx0.6mm	0,09	8,84		
1311	3	Bicicleta aro 12 oyama para niño	62,05	186,15		
850	2	Silla planchador	48,25	96,50		
168	4	Silla plastica monaco beige	7,86	31,43		
121	24	Silla portugal blanca pika	4,46	107,04		
123	10	Silla portugal concho de vino pika	4,44	44,38		
753	11	Silla ratan corsa sb cafe	13,35	146,83		
1285	4	Silla ratan curve cb cafe	21,23	84,93		
1065	4	Silla ratan s/b beige	20,52	82,07		
1064	5	Silla ratan s/b cafe	20,52	102,59		
171	6	Silla relax vino 60x56x81	6,50	39,00		
1169	12	Silla resistente ergoflex blanco	5,88	70,50		
46	5	Silla style lissa s/b rojo	18,29	91,43		
2354	1	Sillon auxiliar kassual cafe late r2	85,79	85,79		
		Sistema de parlantes 20w aux/usb/bt itl-				
1806	2	312-w508	30,02	60,04		
1807	2	Sistema de parlantes 20w 5w 5rms	57,84	115,68		
1976	211	Sobre x5 unidades stickers copa mundial	1,58	334,14		
105	1	Sofá cama cleveland con brazos beige r1	228,00	228,00		
2150	1	Sofá cama foam lyrical sierra 105x190 lad	169,69	169,69		
2351	1	Sofá cama metropolitan chocolate r5	255,00	255,00		
101	1	Sofá cama sin brazos 135 chocolate r5	180,00	180,00		
2353	1	Sofá cama zion gris r3	215,00	215,00		
2039	12	Sombrilla de bastón doble	4,91	58,93		
2040	4	Sombrilla de bastón medianas	3,79	15,18		
2041	3	Sombrilla infantil	2,68	8,04		
1378	5	Sombrilla parasol playera 2.8 ZP280	21,43	107,15		
		Soplete recto con manguera y valvula				
970	4	grande nacional	12,00	48,00		
2344	1	Soporte de piso para televisor stand	57,25	57,25		
		Soporte de tv un brazo (eel-62t) 32 a 55				
1427	5	pulgadas	17,86	89,29		
578	1	Soporte del panel 125sr / 2021	5,00	5,00		
2376	6	Soporte p/tv 13"-42"/qfa01-222a 5k1148j	6,77	40,60		
1915	1	Soporte p/tv 23quot;-42quot; kla27-221	5,42	5,42		
281	5	Soporte p/tv 26"-55"/qf01-44f 5k1148m	4,22	21,09		
283	8	Soporte p/tv 26"-55"/qfa22-443 5k1148u	17,56	140,47		
280	7	Soporte p/tv 26"-55"/qfa22-446 5k1148x	24,83	173,83		
282	4	Soporte p/tv 37"-70"/qf01-46t 5k1148o	6,11	24,45		
279	7	Soporte p/tv 37"-80" qf02-46t 5k1148s	8,67	60,72		
1418	2	Soporte para aire 36000btu	16,57	33,14		
2310	4	Soporte para tv 14-42 cp-302a	6,21	24,82		
2311	3	Soporte para tv 26-55	10,27	30,81		
		Ssd western digital 480gb verde sn350				
205	2	pcie 2400mb-s m.2 nvme green	49,30	98,60		
761	5	Super box-cama dinastic 105x190cm	47,37	236,84		
921	2	Super box-cama dinastic 135X190CM	52,61	105,22		
2028	1	Tabla 24x30	0,89	0,89		
2027	1	Tabla bambu 20x30	1,80	1,80		
80	14	Tabla de cortar j2073 36.5x22.5x1.1cm	1,67	23,40		
296	7	Tabla p/picar #2 20x30cm blanco 58pet78	1,15	8,04		
		Tabla para picar 1 29.5x44.5cm blanco				
337	1	mp112195	2,70	2,70		
		Tabla para picar 2 20x30cm naranja				
336	19	58pet71	0,98	18,56		
1296	1	Tablet 9013 a/4g	110,00	110,00		
435	1	Tacho eleganza 17 lt gris	7,28	7,28		
437	1	Tacho eleganza 8 lt gris	5,07	5,07		
1192	2	Tacho titan 74 lt gris	8,84	17,68		

1193	2	Tacho titan 74 lts negro	8,84	17,68
576	1	Tacómetro 125sr / 2021	54,94	54,94
1989	1	Tacómetro xy250gy-50-2016	35,00	35,00
963	1	Taladro atornillador 20v dw dcd776c2- b3dewalt	203,80	203,80
854	2	Taladro de impacto 1100w ingco	59,84	119,68
774	1	Taladro de impacto strong 13mm 820 w 0- 3400 rpm 110 r1631	48,76	48,76
1910	2	Taladro de impacto 850W INGCO	83,43	166,86
772	1	Taladro destornillador strong recargable 2 bate dhps1805	109,72	109,72
1584	2	Taladro perc dw 1/2" 120v 600w dwd024b3	56,18	112,36
2024	2	Tamalera #32 umco	23,82	47,65
839	1	Tamalera industrial #38 umco ump1238	33,71	33,71
1908	2	Tamalera Industrial Gema 40cm	34,23	68,46
2045	5	Tapa de vaso licuadora	3,13	15,63
229	2	Taper biofood con division 0.610	0,71	1,43
231	2	Taper biofood cuadrado 0.810lt.	0,41	0,82
230	12	Taper biofood rectangular 0.33lt	0,22	2,64
232	2	Taper biofood rectangular 0.78l	0,39	0,78
289	2	Taper gourmet de 1,9lt	0,72	1,44
1010	6	Tarjeta memoria micro sd hikvision 64gb clase 10 tf-c1-64g	7,98	47,89
2259	12	Tarjeta de memoria micro sd hikvision 16gb clase 10	5,00	60,00
2260	12	Tarjeta de memoria micro sd kingston 32gb clase 10	6,07	72,86
1490	2	Tarjeta prepago canal del futbol para 2 dispositivos y 3mes	16,07	32,14
344	1	Tazón grande multicolor c/tapa	1,00	1,00
314	9	Tazón hermetico cierra facil 1.5lt colores	2,31	20,79
339	8	Tazón hermetico cierra facil 2.5lt colores	2,71	21,65
338	7	Tazón hermetico cierra facil 3.5lt color	2,83	19,82
321	34	Tazón pequeno multicolor c/tapa futura	0,56	19,06
331	25	Tazón pequeno transparente c tapa nar	0,56	14,03
1009	3	Teclado kd j-37 led dw	7,32	21,97
2077	3	Teclado m.h	6,03	18,08
2032	3	Teclado usb computadora shtvoz	4,91	14,73
1018	2	Teléfono panasonic inalamb tgc360 1b	43,54	87,09
1017	2	Teléfono panasonic kxtgc362lab	63,19	126,38
2664	2	Televisor LED 32" android TV 11.0- comando de voz	211,00	422,00
1518	1	Televisor hyundai hyled4321aim 32" Televisor comando de voz - bluetooth - fhd	391,27	391,27
600	7	Televisor indurama 32tise20ahd1	283,00	1.981,00
214	1	Televisor indurama 50tikgf2uhd androi 11.0	343,07	343,07
2343	1	Televisor led 32" linux 5.1 - smartv - netflix - amazon prime video	349,93	349,93
1487	1	Televisor led 43" smart tv - 4k - 3 hdmi - 2usb - quad core - blu	194,00	194,00
2172	1	Televisor led 55" smar ai tv / 4k uhd hdr activo bluet	500,00	500,00
1118	1	Televisor led 140s60a tv	783,00	783,00
1228	1	Televisor led tv tcl 55p725	420,00	420,00
566	4	Televisor lg led 32" hd smart tv / thinq / quad core / local	518,57	2.074,29
2380	1	Televisor nakamichi webos tv 43p.	270,57	270,57
732	1	Televisor rca kdl32mo672ln	358,05	358,05
836	5	Televisor rca kdl43mo314dln	231,00	1.155,00
838	1	Televisor rca kdl43mo314dln	277,93	277,93
1860	1	Televisor tcl 75p735 cbu	277,93	277,93
563	1	Televisor tcl 42s6500 cbu 42pulgadas	1.400,00	1.400,00
1953	1	Televisor tcl 50c635 cbu	334,18	334,18
2151	1	Televisor tcl 65p735 cbu	670,00	670,00
1330	389	Tenedor de mesa tramontina unidad 6950017	950,00	950,00
2514	5	Termo acero inox 1l ty-tk100a 12cj	0,61	237,29
2019	1	Termo comida 0,43l ma043w	12,41	62,05
2020	1	Termo comida 0.75l	5,36	5,36
255	1	Termo deportivo p infusion yh-180b	7,14	7,14
243	2	Termo deportivo yh-178	2,39	2,39
254	1	Termo deportivo yh-288	2,31	4,62
150	4	Termo liso 0.75al 1290600/585001695	2,50	2,50
432	1	Termo porta comida negro 2.4 lt	5,21	20,83
1722	1	Termometro 50F-300f oven	7,99	7,99
75	2	Tetera hervidor negro k2071ps proctor silex 1l	6,25	6,25
			15,10	30,19

70	3	Tetera hervidor proctor silex 11 k2070ps	15,04	45,13
		Tina moises #2 celeste 52x38x20cm		
465	49	58pet45	1,86	91,14
466	1	Tina moises #2 roja 52x38x20cm	1,86	1,86
1023	2	Tinta epson t504 magenta 70ml 14150/416	8,52	17,04
1021	4	Tinta epson t504 negra 127ml 14150/14160	10,21	40,82
1026	4	Tinta epson t544 cyan 65ml 13110/13150	8,52	34,08
1027	4	Tinta epson t544 magenta 13150/13110	8,52	34,08
1028	4	Tinta epson t544 yellow 13150/3110	8,52	34,08
2506	1	Toalla baño hanna brasilera 140x70	7,54	7,54
442	7	Toalla baño lizz (140*70)	8,17	57,19
1739	19	Toalla de cocina 40x65	-	-
441	4	Toalla delfin baño 140x70 logo bordado	12,03	48,11
651	3	Toalla delfin de mano 70x40	4,57	13,71
2437	12	Toalla delfin facial 29x27	0,89	10,68
2105	3	Toalla estampada playera m.h	12,50	37,50
652	10	Toalla genova 70x40cm	2,23	22,30
2106	3	Toalla grande	12,41	37,23
2438	13	Toalla ilusion facial 30x30	5,64	73,32
2408	6	Toalla para secar cabello tipo gorra	1,76	10,58
2443	5	Toldo corona velo suizo 2 pzs	11,88	59,40
2444	37	Toldo cortina velo suizo 2 plz	22,52	833,24
2107	16	Toalla baño infantil disney 140x70	6,34	101,44
241	2	Tomatodo pmv verde	1,70	3,40
2046	6	Tornillo de molino corona manublio	1,70	10,18
1701	4	Tra cuchara p/coctel 63999/525 56trck0	1,09	4,37
		Tra cuchillo deshuesar 7" profesional		
505	1	24603/087	3,61	3,61
666	8	Tra cuchillo mesa 22212/105 56trdc5	0,90	7,21
506	12	Tra cuchillo p/deshuesar 6" ultrac	2,71	32,51
		Tra cuchillo profesional 8 24421/188		
665	6	56trc2f	7,90	47,40
1440	2	Tra sarten ventura 24cm 62376/240 56trln	15,02	30,04
1749	4	Trapeador 300GR	2,06	8,24
		Triciclo aro cromado con bocina y botella		
770	1	de agua jtr308a	39,38	39,38
1680	1	Triciclo de niño 6818 mtx 1cj	108,04	108,04
771	3	Triciclo doble canasto jtr006	33,66	100,98
882	1	Triciclo faro jtrfb513-1	63,14	63,14
626	3	Triciclo reforzado tipo robot colores s726	61,80	185,41
690	2	Triciclo rueda luces colores 901	46,68	93,36
1681	2	Triciclo musical	76,00	152,00
1733	32	Trinche 2ST071706	0,46	14,72
2085	4	Ups forza 750va 120v 6-tomas	41,29	165,18
2042	3	Utensillo x3 aceiteros	0,89	2,68
1944	1	Uv3	4,46	4,46
		Valvula regulador de gas igt 1.5 kg/h		
1432	10	22mmx8mm a122ise.bp silver	7,01	70,10
1059	10	Valvula regulador domestica reca	6,86	68,57
2034	8	Valvula tapa olla de presion	1,49	11,93
		Vaso plástico 8onzs transparente		
1745	56	58PEV30	0,11	6,16
		Vaso plástico 8onzs verde limón		
1646	37	58PEV13	0,20	7,40
2660	305	Vaso policarbonato 12oz	1,41	430,05
221	9	Vaso doble old fashioned 6714cr	0,69	6,21
217	24	Vaso dof 6717 51lb011 10.50oz	0,69	16,64
219	42	Vaso herradura 100al48	0,34	14,28
218	12	Vaso koba dof tumbler 13oz 6099 51lb028	0,89	10,72
2263	48	Vaso lexinton rocks vc0045al	0,70	33,47
		Vaso licuadora con tapa reversible oster		
5	2	caja	18,75	37,50
4	6	Vaso licuadora cuadrado cristal oster 4655	2,66	15,96
2264	36	Vaso mikonos bebidas 15.5 onz 460 cc	0,72	25,95
1678	50	Vaso niza 0615al triangular	0,74	36,95
528	18	Vaso plastico 12onz transparente 58pej61	0,13	2,42
178	3	Velador 3cajones melanime	70,00	210,00
		Ventilador de pared 16" DW-FW4002		
1937	3	c/control remoto	21,88	65,64
		Ventilador 16 smc pedestal c control		
616	4	blanco	42,48	169,93
		Ventilador 16 SMC pared c/control 3v		
1423	6	SMCVN16WCB2	21,88	131,28
2081	1	Ventilador 18 pulgadas american star	24,82	24,82
		Ventilador 18 samurai 3n1 turbo silence		
1031	3	negro	41,50	124,50
		Ventilador samurai turbo silence gris 3 en		
1503	4	1	40,50	162,00
2083	5	Ventilador 18 smc pared 3v	36,61	183,04
2082	5	Ventilador 18 smc pedestal	37,50	187,50
		Ventilador 3en1 18" - 5 aspas plasticas -		
2167	5	3vel - 60w -	29,00	145,00
1015	3	Ventilador 8 crown air piso ty-0801 negro	16,88	50,64
2538	4	Ventilador continental 16 ousf-40c	35,33	141,32
2539	4	Ventilador continental 18 ouif-45-3h	36,42	145,68
120	4	Ventilador de piso usbf-1008 20oo box fan	20,98	83,92
		Ventilador pedestal 10.3p negro scotland		
140	24	star vss-777	11,16	267,86
		Ventilador pedestal 16 pulgadas 3 veloc. 5		
2166	11	aspas	17,41	191,53
2199	12	Ventilador pedestal 18 pulgadas 3 en 1	17,41	208,94

2198	12	Ventilador pedestal 18 pulgadas 5 aspas base redonda	17,41	208,94		
2533	4	Ventilador prima fs45-c 3	25,46	101,82		
2429	4	Ventilador rca tumbado 56p blanco	34,55	138,21		
2540	4	Ventilador samurai sil force plus 2en1 gr	42,90	171,60		
316	3	Vianda azul 16x8cm	1,17	3,51		
1008	99	Vitela palmer	0,12	12,28		
15	1	Vitrina Indurama VFV 520 bla sz ecu	634,50	634,50		
18	1	Vitrin ind vfv 400 ava blanc com s50 indu_a	621,16	621,16		
1819	4	Vitrina frigorifica 15 pies innova	752,00	3.008,00		
1502	1	Vitrina continental XLS - 350W 350L blanca	515,10	515,10		
2377	2	Waflera 26020 hamilton beach 4 panes inox	38,25	76,50		
834	6	Wok 30cm ad i+r 0505600-5861025615 57mc2q	20,83	124,98		
433	1	Wok triply masterchef 24 cm ind 7675	23,71	23,71		
2248	4	Woody cube-1300 frasco de 1300ml de vidrio para especias c/tapa de madera	3,21	12,86		
2111	4	Xecuro 110 casco de niño rojo xxs	9,38	37,50		
2112	4	Xecuro 110 grafico rojo goku xxs	9,38	37,50		
2109	4	Xecuro 905 tecno	19,64	78,57		
2110	4	Xecuro 905 tecno	19,64	78,57		
2070	1	Xecuro 905 tecno azul 1	19,64	19,64		
2068	2	Xecuro 905 tecno rojo 1	19,64	39,29		
2069	2	Xecuro 905 tecno rojo xl	19,64	39,29		
2115	6	Xecuro xc003 casco abierto iridium azul m	13,39	80,36		
2114	6	Xecuro xc003 casco abierto iridium gris m	13,39	80,36		
2113	6	Xecuro xc003 casco abierto iridium rojo m	13,39	80,36		
20	1	Yamaha moto xtz125e 125 cc 2022 blanco doble proposito	2.639,12	2.639,12		
23	1	Yamaha motocicleta YD110-1 110CC 2022 negro utilitaria	1.570,00	1.570,00		
1135	1	Guitarra Yamaha Profesional	465,00	465,00		
2340	1	Zapatera Juliana 30 pares	116,07	116,07		

ET.PT  
2-7



<b>1.1.03.01.02</b>		<b>Inventario Mercaderías 0%</b>			<b>6.523,71</b>	
2191	1	Cocina ivanna 24" c/t induccion inox c/h	571,20	571,20		
99	1	Desbrozadora cortadora de hierba a gasolina 42,7cc ingco	277,41	277,41		
1049	2	Desmalezadora b450 aus	569,25	1.138,50		
1050	1	Desmalezadora b451	471,75	471,75		
1519	1	Encimera induccion ei4pve53 4 platos inductores	184,02	184,02		
1159	2	Olla de presion 8 ltrs con t/v. Umco induccion	45,46	90,91		
1438	3	Sartén con teflón gas induccion 16 cm	6,38	19,14		
1435	1	Sartén con teflón gas induccion 18 cm	6,97	6,97		
1442	3	Sartén inducción 28cm CNF16812-28 5OLL00N	6,60	19,80		
1212	2	Scooter lemeng yadea 2022 negro blanco	469,00	938,00		
35	3	Scooter lemeng yadea azul blanco	469,00	1.407,00		
2189	1	Scooter t9 2023 yadea 02528 gris	1.399,00	1.399,00		

ET.PT  
2-7



<b>1.1.03.02</b>		<b>Inventario Suministros de oficina</b>			167,60
	2	Resma de papel bond A4	5,35	10,70	
	1	Caja de esferos BIG color negro punta fina	6,50	6,50	
	10	Esferos BIG color azul punta fina	0,30	3,00	
	3	Esferos BIG color rojo punta fina	0,30	0,90	
	1	Caja de lapiz Mongol	4,25	4,25	
	1	Borrador	0,40	0,40	
	3	Caja de grapas	1,00	3,00	
	2	Grapadoras	6,50	13,00	
	3	Perforadoras	8,75	26,25	
	35	Carpetas archivadoras	2,80	98,00	
	2	Cajas de Clips	0,80	1,60	

ET.PT

2-7

<b>1.1.03.03</b>		<b>Inventario suministros de aseo y limpieza</b>			170,15
	3	Escobas Plasticas	3,00	9,00	
	2	Trapeador Redondo marca Plapassa	4,50	9,00	
	2	Recogedor de Plástico Color Rojo y Verde	2,50	5,00	
	4	Basurero 8 Ltrs Tapa Vaiven color Nude, negro, celeste y beige	7,00	28,00	
	5	Paquete Fundas de Basura	1,60	8,00	
	3	Paquete Fundas de 50*70 cm	1,90	5,70	
	2	Galón de Cloro	6,50	13,00	
	5	Galón de Desinfectante Diplolim varios aromas	6,50	32,50	
	6	Franelas Roja 50 x 50	2,00	12,00	
	3	Ambientador GLADE	7,00	21,00	
	1	Alcoholes de 1ltro Alcomet 70%	2,90	2,90	
	2	Balde escurridor trapeador	8,90	17,80	
	1	Detergente deja 1.8Lts	6,25	6,25	

ET.PT

2-7

<b>1.1.03.04</b>		<b>Inventario de herramientas</b>			385,85
	2	Taladro Magnético	115,00	230,00	
	1	Juego de desarmadores INCO 18 piezas	35,00	35,00	
	3	Flexometro	4,75	14,25	
	1	Sierra electrica marca Milwake	98,00	98,00	
	1	Martillo Hilti	8,60	8,60	

ET.PT

2-7

**Nota:** El Inventario de los bienes que posee y debe la empresa es un detalle completo: cantidad, unidad de medida en los bienes que así lo ameriten, v.u., v.t., tipo de materiales que los constituyen, marca, tamaño, modelos, colores, condiciones de crédito, es decir tratar de que los bienes queden perfectamente identificados y codificados.-



firmado electrónicamente por:  
ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR



d. Gerente



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Programa de Auditoria**

ET.PA

1-1

**Componente:** Activo No Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**Objetivos**

→ Evaluar el sistema de control interno

→ Determinar la razonabilidad de los saldos mostrados en el activo no corriente

→ Comprobar que los valores presentados en cada una de las cuentas del activo no corriente seas prudentes

Nro.	Procedimientos	Referencia	Elaborado	Fecha
1	Aplique el cuestionario de control interno.	ET.CC 1-1	K.Y.G.L	10-07-2023
2	Evalúe el sistema de control interno	ET.ECI 1-1	K.Y.G.L	11-07-2023
3	Elabore las cédulas narrativas de los puntos débiles encontrados en la evaluación del control interno.	ET.CN 1-2	K.Y.G.L	12-07-2023
4	Solicite la certificación de los saldos de las cuentas que integran el activo no corriente del periodo analizado.	ET.PT 1-4	K.Y.G.L	13-07-2023
5	Realice la constatación física de propiedad, planta y equipo para la verificación de su existencia.	ET.PT 2-4	K.Y.G.L	14-07-2023
6	Elabora una cedula sumaria mediante la cual determine el saldo de los activos no corrientes según el examen especial.	ET.CS 1-2	K.Y.G.L	17-07-2023
7	Mediante el uso de una cédula analítica demuestre la razonabilidad del saldo del rubro propiedad planta y equipo.	ET.CA 1-5	K.Y.G.L	18-07-2023
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A	<b>Fecha:</b> 13-07-2023	



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno.**

ET.CCI

1-3

**Componente:** Activo No Corriente

**Subcomponente:** Propiedad Planta y Equipo

Nro.	Preguntas	Respuesta		Pond. Total	Calif. Total	Observación
		SI	NO			
1	¿Se han establecido políticas o normas de control para el manejo adecuado de los activos no corrientes de la empresa?		x	3	0	
2	¿Están codificados e identificados todos los bienes de la empresa?	x		3	3	
3	¿Se contabilizan las compras de los activos no corrientes de manera oportuna?	x		3	3	
4	¿Se realizan cotizaciones previas a la compra de un activo no corriente?	x		3	3	
5	¿Se realiza constataciones físicas de la propiedad, planta y equipo de la empresa, al menos una vez al año?	x		3	3	
6	¿Los bienes son utilizados para actividades relacionadas netamente con la empresa?	x		3	3	
7	¿Se han dado de baja los bienes que han cumplido su vida útil?	x		3	3	
8	¿Se realiza la depreciación de propiedad, planta y equipo en la empresa?	x		3	3	
9	¿Existe documentación en la que se pueda verificar el costo de los activos?	x		3	3	
<b>Total</b>				<b>27</b>	<b>24</b>	
<b>Elaborado por:</b> K.Y.G.L		<b>Revisado por:</b> I.S.G.A		<b>Fecha:</b> 14-07-2023		





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cuestionario de Control Interno.**

ET.CCI

2-3

**Componente:** Activo No Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo.

**1. Valoracion**

**PT** = Ponderación Total

**CT** = Calificación Total

**CP** = Calificación Porcentual

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CP = \frac{24}{27} * 100$$

$$CP = 88,89\%$$

**2. Determinación de Niveles de Riesgo**

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76 - 95 %
		<b>88,89%</b>
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		

**3. Conclusión**

Luego de la aplicación del Cuestionario Interno se determino que la empresa comercial "Ania", presenta un nivel de confianza alto del 88,89% y un nivel de riesgo bajo equivalente al 11,11%, por la presencia de los siguientes puntos debiles.

- ❖ No se han establecido politicas o normas de control para el manejo adecuado de los activos no corrientes de la empresa comercial "Ania"

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
15-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Narrativa.**

ET.CN

1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**No se ha establecido políticas o normas de control para el manejo adecuado de los activos no corrientes de la empresa**

Luego de aplicar el cuestionario y evaluar el sistema de control interno, del componente activo no corriente, Subcomponente Propiedad, Planta y Equipo, se ha podido demostrar que en la empresa comercial no se han establecido políticas que permitan manejar de forma adecuada los activos no corrientes de la misma, lo que conlleva de que exista el riesgo de una mala administración y utilización de dichos activos, situación que se compone debido a la falta de compromiso por parte de la Gerente, quien no se ha preocupado por establecer políticas, ocasionando con ello que la empresa incida en el incumplimiento del componente del COSO **Ambiente de Control**, que en su parte pertinente dice: *"En el diseño organizacional deben establecerse las políticas y procedimientos que ayuden a que las normas de la organización se ejecuten con una seguridad razonable para enfrentar de forma eficaz los riesgos"*

**Conclusion**

La empresa no cuenta con políticas para el control y correcto manejo de los activos no corrientes que posee la misma.

**Recomendación**

A la gerente General

Elaborar y entregar el documento que contenga por escrito las políticas a seguir para el adecuado manejo y control de los activos no corrientes de la empresa.

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
16-07-2023

Loja, 17 de julio de 2023

Ing.

**Esther Judith Salazar Encarnación**

CONTADORA DE LA EMPRESA COMERCIAL "ANIA"

Ciudad

Por medio del presente me es grato dirigirme a usted y a la vez desearle los mejores éxitos en sus actividades diarias. Con la finalidad de continuar con el proceso del Examen Especial a los activos de la empresa en la cual usted labora, le solicito de la manera más comedida se sirva conceder por escrito el saldo CERTIFICADO del ACTIVO NO CORRIENTE que tiene la empresa al 31 de diciembre del 2022.

Por la atención que le dé a la presente, le antelo mi más sincero agradecimiento.

Atentamente,



---

Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



## EMPRESA COMERCIAL "ANIA"

ET.PT

2-4

Srta.

Karen Yamilet Gómez López

### JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO

Dando respuesta a la petición:

### CERTIFICO

Que el saldo solicitado del Activo No Corriente sujeto a examen con corte al 31 de diciembre del 2022 es de **141.983,80** desglosado de la siguiente forma:

Propiedad, planta y equipo.

Edificio	140.000,00	}	✓
<b>Depreci. Acum. Edificio</b>	-6.650,00		
Sistema Informático	800,00		
Equipo de Computación	5.090,00		
<b>Depreci. Acum Equip de Computación</b>	- 1.125,40		
Muebles y Enseres	1.620,00		
<b>Depreci. Acum. Muebles y Enseres</b>	- 145,80		
Equipo de Seguridad	2.395,00		
<b>Depreci. Acum. Equipo de Seguridad</b>	- 529,63		
<b>Total</b>	<b>Σ 141.983,80</b>		

Es todo en cuanto puedo informar en honor en la verdad

✓ = Verificado

Σ = Sumatoria



firmado electrónicamente por:  
ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar  
**CONTADORA**





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Constatación física**

**ET.PT**  
**3-4**

**Componente:** Activo no corriente

**Subcomponente:** Propiedad, planta y equipo

<b>Cantidad</b>	<b>Bien</b>	<b>Descripción</b>	<b>Estado</b>	<b>Ubicación</b>
1	Impresora Epson 2550	Color negro	Bueno	Gerencia
1	Impresora Epson L 3110	Color negro	Bueno	Gerencia
2	Computadoras de escritorio LENOVO Core i7	Color negro/Blanco	Bueno	Gerencia
1	Laptop americano OMEN Core i7 14Plgds	Color negro	Bueno	Gerencia
3	Escritorio Melamine 3 Cajones	Color café	Bueno	Gerencia
3	Sillones de Cuerina	Color café	Bueno	Sala de espera
2	Estantes Melamine con puertas de vidrio	Color café	Bueno	Gerencia
2	Sillas de espera	Color negro	Bueno	Sala de espera
1	Juego de 16 cámaras	Color Plateado	Bueno	Edificio
1	Lámpara de emergencia	Color café	Bueno	Sala de espera
1	Extintor de 10 libras	Color Rojo	Bueno	Gerencia
1	Edificio	Casa de 3 pisos, color blanco	Bueno	Barrio la florida, El Pangui

£  
Í  
§

**Elaborado por:** K.Y.G.L

**Revisado por:** I.S.G.A

**Fecha:** 18-07-2023

£ = Constatación física

Í = Inspeccionado

§ = Sin documentación sustentatoria





**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Constatación Física**

ET.PT
4-4

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**Acta de Constatación Física**

En la provincia Zamora Chinchipe, Cantón el Pangui, a los 20 días del mes de Julio de 2023, la Srta. Karen Yamilet Gómez López, auditora debidamente autorizada por la Gerente de la empresa comercial "Ania" se dispone a efectuar la respectiva constatación física de la propiedad, planta y equipo perteneciente a la empresa, en presencia de la Ing. Esther Judith Salazar Encarnación, contadora del ente auditado, se procedió a realizar la revisión de los activos; actividad que permitió obtener los siguientes resultados:

- ❖ Todos los bienes se encuentran en buen curso.
- ❖ Se realiza un mantenimiento constante dentro del edificio.
- ❖ Manteniendo adecuado en el equipo de computo.

Es todo en cuanto se puede manifestar en base a la actividad ejecutada.



firmado electrónicamente por:  
**KAREN YAMILET GOMEZ  
LOPEZ**

Srta. Karen Yamilet Gómez López  
**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**



firmado electrónicamente por:  
**ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR**

Ing. Esther Judith Encarnación Salazar  
**CONTADORA**

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
19-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Sumaria.**

ET.CS

1-2

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

Cuentas	Saldo al 31- 12-2022	Ajuste y Recalificaciones		Saldo de Auditoria
		Debe	Haber	
Edificio	140.000,00			140.000,00
<b>Depre. Acum. Edif.</b>	-6.650,00			-6.650,00
Sistema Informatico	800,00			800,00
Equipo de Computación	5.090,00			5.090,00
<b>Depre. Acum. Equi.C.</b>	-1.125,40		√	-1.125,40
Muebles y enseres	1.620,00			1.620,00
<b>Depre. Acum. Mue.</b>	- 145,80			- 145,80
Equipo de Seguridad	2.395,00			2.395,00
<b>Depre. Acum. Equi. S.</b>	- 529,63			- 529,63
<b>Total</b>	<b>141.454,17</b> Σ			<b>≅ 141.454,17</b> 2

ET.CS

2-2

**Comentario**

Las cuentas que acceden al rubro "Propiedad, Planta y Equipo" no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos demostrados en los Estados Financieros son iguales a los obtenidos mediante analisis, razón por la cual, se manifiesta que los saldos son prudentes.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

≅ = Saldo Certificado

2 = Saldo Auditado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
20-07-2023

**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

RUC: 1900415835001

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

ET.CS

1-2

**ACTIVO****ACTIVO CORRIENTE****EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO**

Caja		26.250,00
Bancos		1.463,57

Cuenta Banco de Loja # 2902979202	1.463,57	
-----------------------------------	----------	--

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Cuentas y Documentos por Cobrar		25.037,58
---------------------------------	--	-----------

Cientes	25.037,58	
---------	-----------	--

**INVENTARIOS**

Inventarios		45.723,60
-------------	--	-----------

INVENTARIOS DE MERCADERIAS	45.000,00	
----------------------------	-----------	--

INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	167,60	
-----------------------------------	--------	--

INVENTARIO SUMINISTRO DE ASEO Y LIMPIEZA	170,15	
--	--------	--

INVENTARIO DE HERRAMIENTAS	385,85	
----------------------------	--------	--

**ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Activos por Impuestos Corrientes		\$ 33.458,74
----------------------------------	--	--------------

Credito Tributario	33.458,74	
--------------------	-----------	--

<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>131.933,49</b>
-------------------------------	--	-------------------

**ACTIVO NO CORRIENTE****PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificio	140.000,00	
----------	------------	--

Depreci. Acum. Edificio	-6.650,00	
-------------------------	-----------	--

Sistema Informatico	800,00	
---------------------	--------	--

Equipo de Computación	5.090,00	
-----------------------	----------	--

Depreci. Acum. Equipo de Computación	-1.125,40	
--------------------------------------	-----------	--

Muebles y Enseres	1.620,00	
-------------------	----------	--

Depreci. Acum. Muebles y Enseres	-145,80	
----------------------------------	---------	--

Equipo de Seguridad	2.395,00	
---------------------	----------	--

Depreci. Acum. Equipo de Seguridad	-529,63	
------------------------------------	---------	--

<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>141.983,80</b> ✓
----------------------------------	--	---------------------

**TOTAL ACTIVOS****273.917,29****PASIVO****PASIVO CORRIENTE****CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Proveedores	37.604,96	
-------------	-----------	--

<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>37.604,96</b>
-------------------------------	--	------------------

**PASIVO NO CORRIENTE****OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES****FINANCIERAS**

Préstamos Bancarios por pagar	25.000,00	
-------------------------------	-----------	--

<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>25.000,00</b>
----------------------------------	--	------------------

<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>62.604,96</b>
----------------------	--	------------------

**PATRIMONIO****CAPITAL**

Capital Propio	211.312,33	
----------------	------------	--

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>211.312,33</b>
-------------------------	--	-------------------

<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$273.917,29</b>
----------------------------------	--	---------------------

EMPRESA COMERCIAL ENCARNACION 2022  
ESTHER JUDITH  
ENCARNACION SALAZAR**GERENTE**

Ing. Esther Judith Salazar Encarnacion







**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Analítica.**

ET.CA

1-5

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**EDIFICIO**

Mes	Debe	Haber	Saldo
Saldo Inicial	140.000,00	0,00	140.000,00
Enero	0,00	0,00	140.000,00
Febrero	0,00	0,00	140.000,00
Marzo	0,00	0,00	140.000,00
Abril	0,00	0,00	140.000,00
Mayo	0,00	0,00	140.000,00
Junio	0,00	0,00	140.000,00
Julio	0,00	0,00	140.000,00
Agosto	0,00	0,00	140.000,00
Septiembre	0,00	0,00	140.000,00
Octubre	0,00	0,00	140.000,00
Noviembre	0,00	0,00	140.000,00
Diciembre	0,00	0,00	140.000,00
<b>Total</b>	<b>Σ 140.000,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>√ 140.000,00</b>

**Comentario**

C ET.PT1

1-2

Con relación al valor reflejado con el rubro Propiedad, Planta y Equipo, específicamente, sobre el valor presentado en la cuenta "Edificio" se constituye que el mismo guarda coherencia y exactitud tanto en los mayores como en los Estados Financieros, por lo tanto, se afirma que los saldos presentados son razonables.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

C = Comprobado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
20-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Analítica.**

ET.CA

2-5

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**SISTEMA INFORMÁTICO**

Mes	Debe	Haber	Saldo
Saldo Inicial	800,00	0,00	800,00
Enero	0,00	0,00	800,00
Febrero	0,00	0,00	800,00
Marzo	0,00	0,00	800,00
Abril	0,00	0,00	800,00
Mayo	0,00	0,00	800,00
Junio	0,00	0,00	800,00
Julio	0,00	0,00	800,00
Agosto	0,00	0,00	800,00
Septiembre	0,00	0,00	800,00
Octubre	0,00	0,00	800,00
Noviembre	0,00	0,00	800,00
Diciembre	0,00	0,00	800,00
<b>Total</b>	<b>Σ 800,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>√ 800,00</b>

C ET.PT1  
1-2

**Comentario**

Con relación al valor reflejado con el rubro Propiedad, Planta y Equipo, específicamente, sobre el valor presentado en la cuenta "Sistema Informático" se constituye que el mismo guarda coherencia y exactitud tanto en los mayores como en los Estados Financieros, por lo tanto, se afirma que los saldos presentados son razonables.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

C = Comprobado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
21-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Analítica**

ET.CA

3-5

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**EQUIPO DE COMPUTACIÓN**

Mes	Debe	Haber	Saldo
Saldo Inicial	5.090,00	0,00	5.090,00
Enero	0,00	0,00	5.090,00
Febrero	0,00	0,00	5.090,00
Marzo	0,00	0,00	5.090,00
Abril	0,00	0,00	5.090,00
Mayo	0,00	0,00	5.090,00
Junio	0,00	0,00	5.090,00
Julio	0,00	0,00	5.090,00
Agosto	0,00	0,00	5.090,00
Septiembre	0,00	0,00	5.090,00
Octubre	0,00	0,00	5.090,00
Noviembre	0,00	0,00	5.090,00
Diciembre	0,00	0,00	5.090,00
<b>Total</b>	<b>Σ 5.090,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>√ 5.090,00</b>

C

ET.PT1

1-2

**Comentario**

Con relación al valor reflejado con el rubro Propiedad, Planta y Equipo, específicamente, sobre el valor presentado en la cuenta "Equipo de Computación" se constituye que el mismo guarda coherencia y exactitud tanto en los mayores como en los Estados Financieros, por lo tanto, se afirma que los saldos presentados son razonables.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

C = Comprobado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
21-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Analítica.**

ET.CA

4-5

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**MUEBLES Y ENSERES**

Mes	Debe	Haber	Saldo
Saldo Inicial	1.620,00	0,00	1.620,00
Enero	0,00	0,00	1.620,00
Febrero	0,00	0,00	1.620,00
Marzo	0,00	0,00	1.620,00
Abril	0,00	0,00	1.620,00
Mayo	0,00	0,00	1.620,00
Junio	0,00	0,00	1.620,00
Julio	0,00	0,00	1.620,00
Agosto	0,00	0,00	1.620,00
Septiembre	0,00	0,00	1.620,00
Octubre	0,00	0,00	1.620,00
Noviembre	0,00	0,00	1.620,00
Diciembre	0,00	0,00	1.620,00
<b>Total</b>	<b>Σ 1.620,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>√ 1.620,00</b>

C

ET.PT1

2-2

**Comentario**

Con relación al valor reflejado con el rubro Propiedad, Planta y Equipo, específicamente, sobre el valor presentado en la cuenta "Muebles y Enseres" se constituye que el mismo guarda coherencia y exactitud tanto en los mayores como en los Estados Financieros, por lo tanto, se afirma que los saldos presentados son razonables.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

C = Comprobado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
22-07-2023



**Empresa Comercial "Ania"**  
**Examen Especial**  
**Del 01 de enero al 31 de diciembre 2022.**  
**Cédula Analítica.**

ET.CA

5-5

**Componente:** Activo Corriente

**Subcomponente:** Propiedad, Planta y Equipo

**EQUIPO DE SEGURIDAD**

Mes	Debe	Haber	Saldo
Saldo Inicial	2.395,00	0,00	2.395,00
Enero	0,00	0,00	2.395,00
Febrero	0,00	0,00	2.395,00
Marzo	0,00	0,00	2.395,00
Abril	0,00	0,00	2.395,00
Mayo	0,00	0,00	2.395,00
Junio	0,00	0,00	2.395,00
Julio	0,00	0,00	2.395,00
Agosto	0,00	0,00	2.395,00
Septiembre	0,00	0,00	2.395,00
Octubre	0,00	0,00	2.395,00
Noviembre	0,00	0,00	2.395,00
Diciembre	0,00	0,00	2.395,00
<b>Total</b>	<b>Σ 2.395,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>√ 2.395,00</b>

C

ET.PT1

2-2

**Comentario**

Con relación al valor reflejado con el rubro Propiedad, Planta y Equipo, específicamente, sobre el valor presentado en la cuenta "Equipo de Seguridad" se constituye que el mismo guarda coherencia y exactitud tanto en los mayores como en los Estados Financieros, por lo tanto, se afirma que los saldos presentados son razonables.

√ = Verificado

Σ = Sumatoria

C = Comprobado

**Elaborado por:**  
K.Y.G.L

**Revisado por:**  
I.S.G.A

**Fecha:**  
23-07-2023



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**LIBRO MAYOR**

Nombre de la Cuenta : Edificio

Codigo : 1.2.01.01

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber	Saldo
31/12/2022	Edificio		140.000,00		
	<b>SUMAN IGUALES</b>		140.000,00		140.000,00 ✓

ET.CA

1-5



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**LIBRO MAYOR**

Nombre de la Cuenta : Sistema Informático

Codigo : 1.2.01.02

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber	Saldo
31/12/2022	Sistema Informatico		800,00		
	<b>SUMAN IGUALES</b>		800,00		800,00 ✓

ET.CA

2-5



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**LIBRO MAYOR**

Nombre de la Cuenta : Equipo de computación

Codigo : 1.2.01.03

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber	Saldo
31/12/2022	Equipo de Computación		5.090,00		
	<b>SUMAN IGUALES</b>		5.090,00		5.090,00 ✓

ET.CA

3-5



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**LIBRO MAYOR**

*Nombre de la Cuenta* : Muebles y Enseres

*Codigo* : 1.2.01.04

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber	Saldo
31/12/2022	Muebles y Enseres		1.620,00		
	<b>SUMAN IGUALES</b>		1.620,00		1.620,00

✓

ET.CA
4-5



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**LIBRO MAYOR**

*Nombre de la Cuenta* : Equipo de Seguridad

*Codigo* : 1.1.01.02

Fecha	Detalle	Ref.	Debe	Haber	Saldo
31/12/2023	Equipo de Seguridad		2.395,00		
	<b>SUMAN IGUALES</b>		2.395,00		2.395,00

✓

ET.CA
5-5

**FASE III**

**COMUNICACIÓN DE**

**RESULTADOS**



# INFORME DE EXAMEN ESPECIAL



**“EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE ACTIVO DE LA  
EMPRESA COMERCIAL “ANIA”. PERIODO 2022”**

**SUPERVISORA**

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos

**JEFE DE EQUIPO/ OPERATIVO**

Srta. Karen Yamilet Gómez López

**Loja – Ecuador**

**2023**

## ÍNDICE

Caratula-----	145
Índice -----	146
Carta de presentación-----	147

### **CAPITULO I**

Información Introdutoria-----	148
-------------------------------	-----

### **CAPITULO II**

Resultados del Examen especial-----	153
-------------------------------------	-----

### **CAPITULO III**

Anexos-----	156
Anexos 1. Cédulas Sumarias-----	157

## Carta de presentación

Loja, 24 de julio del 2023

Sra. Esther Judith Salazar Encarnación

**GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIAL "Ania"**

Ciudad. -

De mi consideración

Adjunto al presente el informe de Examen Especial a los activos de la empresa "ANIA" de la Provincia de Zamora Cantón el Pangui. Periodo 2021.; evaluación que se aplicó en cumplimiento al contrato efectuado el 06 de junio de 2023, y de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y demás disposiciones legales aplicables a la empresa objeto de examen especial, cuyos resultados constan en el informe y en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Atentamente.



---

Srta. Karen Yamilet Gómez López

**JEFE DE EQUIPO/OPERATIVO**

---

Mgs. Sc. Irma Soledad Guamo Armijos.

**SUPERVISORA**

## CAPITULO I

### **Información Introductoria**

#### **Identificación de la empresa**

**Nombre de la empresa:** Comercial "Ania"

**RUC:** 1900415835001

**Representante legal:** Esther Judith Salazar Encarnación

**Dirección: Barrio:** La Florida **Calle:** Jorge Mosquera

**Teléfonos:** 0959823243

**Correo Electrónico:** facturacionaniaelpangui@gmail.com

**Horario de trabajo:** 8am a 8pm

#### **Antecedentes**

La gerente de la empresa Comercial "Ania" no ha realizado la contratación de profesionales especializados en la rama para realizar un examen especial.

#### **Motivo del examen especial**

El examen especial se realizará en cumplimiento a la orden de trabajo con fecha 08 de mayo de 2023, emitida por la Supervisora de Auditoría, con la finalidad de evaluar el sistema de control interno y a partir de ello determinar si los saldos reflejados en los estados financieros son razonables, contribuyendo de esta manera con fuentes de información relevantes que le servirán a la empresa como base para una adecuada toma de decisiones.

#### **Objetivos del examen especial**

Los objetivos del examen especial son los siguientes:

- ❖ Evaluar el control interno implementado al componente Activo de la empresa Comercial "Ania" con el fin de verificar su cumplimiento.
- ❖ Determinar la razonabilidad de los saldos que conforman el Activo de la empresa Comercial "Ania".
- ❖ Elaborar el informe de Examen Especial que sirva para la toma acertada de las decisiones de la empresa Comercial "Ania".

#### **Alcance del examen**

El examen especial al componente activo de la empresa Comercial "Ania" de la Provincia de Zamora Cantón el Pangui, se efectuará en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

## **Conocimiento de la compañía y su base legal**

### **Base legal de creación y funcionamiento**

La empresa Comercial es una empresa privada, que inicio su funcionamiento el 14 de diciembre del 2007, bajo la administración del Señor Angel Hidalgo y Esther Encarnación como propietarios.

Comercial "Ania", cuenta con los permisos de funcionamiento necesarios como: RUC emitido por el SRI, permiso del cuerpo de bomberos y el permiso del municipio (patente municipal).

Una de las ventajas que tiene esta empresa es que posee una variedad de productos, marcas y modelos que los hace competitivos en su medio, obteniendo así un gran grupo de clientes en el cantón, la provincia y fuera de ella.

Actualmente, la empresa Comercial "Ania", está integrada por la representante legal la Sra. Esther Judith Salazar Encarnación.

Está Ubicada en la Provincia de Zamora Cantón el Pangui en la Av. Jorge Mosquera y Cornelio Troya, su número de RUC es 1900415835001, de acuerdo al cual debe cumplir con las siguientes obligaciones tributarias.

- ❖ 1011 Declaración de Impuesto a la Renta Personas Naturales
- ❖ 2011 Declaración de IVA
- ❖ Anexo Transaccional Simplificado

### **Base Legal**

La empresa comercial se rige por la siguiente normativa:

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de Seguridad Social y su Reglamento
- ❖ Código Tributario
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Código de Comercio
- ❖ Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas
- ❖ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- ❖ Ordenanzas Municipales
- ❖ Disposiciones Internas.

### **Estructura orgánica**

La empresa comercial no cuenta con una estructura orgánica.

## Misión, Visión, Objetivos y Valores de la Empresa

Los directivos de la empresa no se han preocupado por establecer aspectos estratégicos de la empresa, tales como: misión, visión, objetivos y valores.

## Principales actividades económicas

La empresa Comercial "Ania", que para su funcionamiento y desarrollo realiza todas las actividades de:

- ❖ Venta al por menor de electrodomésticos en establecimientos especializados: refrigeradoras, cocinas, microondas, etcétera.
- ❖ Venta al por menor de computadoras en establecimientos especializados.
- ❖ Venta al por menor de gran variedad de productos entre los que no predominan los productos alimenticios, las bebidas o el tabaco, actividades de venta de: prendas de vestir, muebles, aparatos, artículos de ferretería, cosméticos, artículos de joyería y bisutería, juguetes, artículos de deporte, etcétera.

*Objeto Social:* La empresa comercial se dedica exclusivamente a la compra y venta de electrodomésticos para el hogar a nivel de cantón y de la provincia, sujetándose a las disposiciones de ley

## Financiamiento

Cuentas bancarias que dispone la empresa:

1. Banco de Loja Cta. Corriente # 2902979202

## Personal de la Empresa

Nombres y Apellidos	N° de Cédula	Cargo	Periodo de Gestión	
			Desde	Hasta
Ing. Esther Judith Salazar Encarnación	1900415835	Contadora	2013	Continua
Srta. Estrella Maribel Medina Cali	1900683333	Atención al cliente	2022	Continua
Sr. Edgar Ivan Armijos Medina	0703998526	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Arnold Jeamphier Jimenez Solorzano	1900680297	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Jonathan Arturo Hidalgo Encarnación	1900734490	Atención al cliente	2019	Continua

### **Principales políticas contables**

La empresa comercial "Ania", cuenta con documentos establecidos con las políticas contables, de acuerdo a la información proporcionada por la gerente se pudo determinar que, aplica los siguientes de acuerdo a la costumbre y funcionamiento de la empresa comercial:

- ❖ Elabora los Estados Financieros anualmente y son realizados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (PYMES).
- ❖ Para el registro de sus actividades económicas utiliza el software contable MEGAFAC.
- ❖ Las transacciones contables son registradas de manera oportuna.
- ❖ Las transacciones contables son registradas de manera oportuna.
- ❖ Todos los pagos son realizados mediante cheques y transferencias bancarias.
- ❖ Aplica todos los principios contables para registrar las operaciones comerciales de la empresa.
- ❖ Los rubros contenidos en los libros y Estados financieros se encuentran expresados en dólares, actual moneda en curso en el Ecuador.

### **Sistemas de información computarizados**

El sistema informático mediante el cual se reconoce las actividades económicas realizadas en la empresa es MEGAFAC, es un moderno sistema, desarrollado para facilitar el mejor control de una empresa ya sea comercial o de servicios. Ya que permite registrar todos los movimientos

comerciales y contables directamente ya que integra toda la información de la empresa en una sola aplicación; está conformado por varios módulos que posibilitan la integración de las operaciones desarrolladas en la unidad económica, además, el software permite obtener, entre otros, los siguientes reportes:

- **Inventario**
- Mercadería
- **Ventas**
- Código de barras
- Facturas
- **Compras**
- Compras directas o electrónicas
- Retenciones Sri
- **Tesorería**

- Comprobantes de ingresos y egresos
- Transferencias
- Notas Bancarias
- **Contabilidad**
- Libro diario
- Mayores
- Balance General
- Estados Contables
- **Cuentas por cobrar**
- Créditos a clientes
- Estado de cuenta detallado
- Control de pagos



## CAPITULO II

### Resultados del Examen Especial

#### No se realizan Conciliaciones Bancarias

Luego de aplicar el cuestionario y evaluar el sistema de control interno, del componente activo corriente subcomponente Bancos, se ha podido determinar que la empresa comercial "Ania" no se realizan conciliaciones bancarias dentro de la empresa lo que hace que la empresa no cuente con la información necesaria para la correcta toma de decisiones; esto se debe a que la contadora no realiza una adecuada planificación del trabajo y actividades a efectuar, lo que hace que la empresa incurra en el cumplimiento del componente del **COSO Actividades de control**, Principio 10. Selecciona y Desarrollo Actividades de control, que en su parte pertinente dice: *"La dirección debe realizar un seguimiento de todos los procesos de la entidad para determinar en que medida se están alcanzando los objetivos. Una correcta toma de decisiones viene dada por la obtención de la correcta información en el momento en que se necesita. Para esto se debe verificar la confiabilidad de la información. Algunas herramientas útiles en esta actividad son: comparación de los datos históricos referidos a los mismos periodos, análisis de la información real contra la información pronosticada, cruzamiento de fuentes de información, seguimiento de campañas comerciales, programas de mejoramiento de productos entre otras."* Además, establece lo siguiente *"Verificaciones: las verificaciones comprenden comparaciones de dos o más ítems, para constatar que se cumplan las políticas y regulaciones pertinentes."* La deserción de conciliaciones bancarias no le permite a la empresa contar con la información para corregir oportunamente los posibles errores.

#### Conclusión

En la empresa comercial "ESEJ" no se realizan conciliaciones bancarias, debido a la falta de planificación por la contadora lo que hace que no se pueda detectar a tiempo faltantes o sobrantes en el libro bancos o en el estado de cuenta bancario, de la empresa.

#### Recomendaciones

A la Gerente General

Disponer a la contadora que realice las respectivas conciliaciones bancarias con normalidad ya que estas permitirán descubrir si existen faltantes o sobrantes en el libro bancos o en el estado de cuenta bancario, de tal forma que se lleve un adecuado manejo financiero de la cuenta bancaria de la empresa.

A la contadora

Realizar las respectivas conciliaciones bancarias al término de cada mes, con el propósito de que exista la información necesaria para una correcta toma de decisiones.

### **Falta de normativa para el control de inventarios**

#### **Comentario:**

Una vez aplicado y evaluado el Cuestionario de Control Interno al rubro Inventarios, se pudo evidenciar que la empresa comercial “Ania” no cuenta con una Normativa donde se establezcan las funciones y responsabilidades de los empleados, tampoco cuentan con un Manual para el manejo de los inventarios en el que conste políticas y procedimientos que son necesarias para una correcta administración y control. **El componente del COSO, hace referencia al: Ambiente Interno de Control, que menciona la necesidad de tener políticas de personal y también las Actividades de Control, que alude a la necesidad de tener políticas y procedimientos de control que ayuden a asegurar que las respuestas al riesgo se realizan adecuadamente.** Esta situación se presenta porque el Gerente Propietario no considera necesario tener por escrito las funciones que deben desempeñar sus trabajadores, simplemente se les capacita el día de la contratación para desarrollar su trabajo, por este motivo terminan realizando operaciones adicionales para las que no han sido contratados y por ende tienen sobrecargo de trabajo.

#### **Conclusión:**

La empresa sujeta al examen no cuenta con políticas para el correcto manejo del inventario de la empresa.

#### **Recomendación:**

##### **- Al Gerente Propietario**

Solicitar los servicios de un especialista que pueda realizar un Manual de Funciones para cada uno de los empleados y el manejo de los inventarios al igual que establecer las

políticas para el manejo de inventarios. De esta manera evitar duplicidad de funciones y desperdicio de recursos.

**La empresa no cuenta con personal capacitado en el área de recuperación de cartera.**

Luego de aplicar el cuestionario y evaluar el Sistema de Control Interno, del componente Activo Corriente, subcomponente Cuentas y Documentos por Cobrar Corrientes, se ha podido evidenciar que en la empresa no existe personal que se encargue únicamente del tema de las cuentas y documentos por cobrar, lo que hace que el área de los créditos no sea administrada correctamente, y por tal razón, se presenten algunas deficiencias en la misma; situación que se presenta debido a que la Gerente de la empresa no se ha preocupado por realizar la contratación de personal capacitado en control y gestión de cuentas por cobrar, lo que conlleva al ente auditado a incurrir en el incumplimiento del componente del **COSO Entorno de Control. Principio 2. Ejerce Responsabilidad de Supervisión**, que en su parte pertinente dice: *“Independencia y competencia profesional: es importante contar con personal competente, que tenga una formación adecuada, de acuerdo con el cargo que ocupa y las responsabilidades que tenga. El Área de Recursos Humanos debe especificar el nivel de competencia requerido para las distintas tareas, así como la aptitud (conocimientos y habilidades de cada persona), la cual interfiere en el criterio profesional al momento de diseñar, implementar y desarrollar el control interno y evaluar su efectividad.”*

**Conclusión**

No existe segregación de funciones, pues, en la empresa no se ha contratado a una persona capacitada para que se encargue únicamente del área de los créditos. Además, esto se debe a que no hay un manual de funciones, en el cual se determine las competencias de cada uno de los empleados.

**Recomendación**

A la Gerente General.

Contratar personal capacitado que se encargue únicamente del área de los créditos, con la finalidad de que exista un mayor control y manejo adecuado de dicho rubro, lo que permitirá a la empresa obtener un mejor rendimiento.

### CAPITULO III

#### Componentes Examinados

**Componente:** Activo Corriente

**Tabla 1.**

**Cuenta:** Bancos

Cuentas	Saldo al 31 de diciembre del 2022	Ajuste Reclasificaciones		Saldo de Auditoria
		Debe	Haber	
Banco de Loja Cta. Corriente # 2902979202	1,463.57			1,463.57
<b>TOTAL</b>	1,463.57			1,463.57

#### Comentario

La cuenta que conforman el rubro "Bancos" no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos presentados en los Estados Financieros son reales a los obtenidos mediante análisis, motivo por el cual, se considera que los saldos son moderados.

#### Anexo

##### Nómina de funcionarios principales

Nombres y Apellidos	N° de Cédula	Cargo	Periodo de Gestión	
			Desde	Hasta
Ing. Esther Judith Salazar Encarnación	1900415835	Contadora	2013	Continua
Srta. Estrella Maribel Medina Cali	1900683333	Atención al cliente	2022	Continua
Sr. Edgar Ivan Armijos Medina	0703998526	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Arnold Jeamphier Jimenez Solorzano	1900680297	Bodeguero	2021	Continua
Sr. Jonathan Arturo Hidalgo Encarnación	1900734490	Atención al cliente	2019	Continua

**Componente:** Activo Corriente

**Tabla 2.**

**Cuenta:** Cuentas y documentos por cobrar

<b>Saldo según reporte</b>	25.037,58	
		<b>25.037,58</b>
AREVALO LOJA LUIS FLAVIO	420,00	
COMPañIA DE CARGA PESADA TRANSTUNDAYME S A VIA A TUNDAYME SN Y SN	2.232,00	
ECUACORRIENTE S.A.	16.956,18	
FABARA PACHECO JHONATAN ALEJANDRO	530,00	
JUMBO JIMA EDWIN PATRICIO	541,40	
MARCA CHACHA GERALDINE MIREYA	2.250,00	
PEREZ CORREA KATHERINE JULIANA	70,00	
PEREZ CORREA ROSA ELVIRA	350,00	
SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	110,00	
SERVICIOS DE INGENIERIA Y MONTAJE	408,00	
TONGLING NONFERROUS METALS GROU	320,00	
TONGLING NONFERROUS METALS GROU	850,00	
		<b>25.037,58</b>

**Comentario**

Las cuentas que conforman el rubro Cuentas y Documentos por Cobrar no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos presentados en los Estados Financieros son iguales a los obtenidos mediante análisis, razón por la cual, se considera que los saldos son razonables.

**Componente:** Activo No Corriente

**Tabla 3.**

**Cuenta:** Propiedad, Planta y Equipo

Cuentas	Saldo al 31- 12- 2022	Ajuste y Recalificaciones		Saldo de Auditoria
		Debe	Haber	
Edificio	140.000,00			140.000,00
<b>Depre. Acum. Edif.</b>	-6.650,00			-6.650,00
Sistema Informatico	800,00			800,00
Equipo de Computación	5.090,00			5.090,00
<b>Depre. Acum. Equi.C.</b>	-1.125,40			-1.125,40
Muebles y enseres	1.620,00			1.620,00
<b>Depre. Acum. Mue.</b>	- 145,80			- 145,80
Equipo de Seguridad	2.395,00			2.395,00
<b>Depre. Acum. Equi. S.</b>	- 529,63			- 529,63
<b>Total</b>	<b>141.454,17</b>			<b>141.454,17</b>

#### **Comentario**

Las cuentas que acceden al rubro "Propiedad, Planta y Equipo" no fueron objeto de ajustes ni de reclasificaciones debido a que los saldos demostrados en los Estados Financieros son iguales a los obtenidos mediante analisis, razón por la cual, se manifiesta que los saldos son prudentes.

## **7. Discusión**

La empresa Comercial "Ania" es una empresa ubicada en la Provincia de Zamora, Cantón el Pangui dedicada exclusivamente a la venta de muebles, electrodomésticos, computadoras partes y piezas de computación, motos, equipos de minería, colchones, ropa, zapatos, equipos de comunicación tales como: teléfonos celulares, artículos para el hogar y bazar en general, pertenece al Régimen General, está obligada a llevar contabilidad y. por lo tanto la empresa ha procurado adherirse a las normativas y legalidades vigentes en el sector privado para sus aspectos, contables, laborables y tributarios. No obstante, nunca se ha llevado a cabo una supervisión mediante auditorías o exámenes especiales que validen y respalden la veracidad de los valores presentados en sus Estados Financieros. Como resultado de este análisis, se ha determinado la necesidad de llevar a cabo un examen especial detallado de los activos de la empresa durante el periodo 2022.

Con este argumento, y en consideración de las deficiencias identificadas en su totalidad, se han establecido objetivos para evaluar el sistema de control interno y validar la coherencia de los montos declarados en los activos de los Estados Financieros de la empresa. Para cumplir con este trabajo investigativo se emplearon técnicas para recopilar información y datos relacionados con la empresa, lo que permitió identificar situaciones problemáticas que afectan su operación y desarrollo.

Gracias a las técnicas utilizadas y la implementación de cuestionarios de control interno, se ha logrado identificar los problemas presentes tanto en los activos corrientes como en los no corrientes. En el rubro de bancos, se ha destacado la ausencia de conciliaciones bancarias, es decir no se realizan conciliaciones en la empresa comercial; en lo referente a cuentas y documentos por cobrar se verificó que la empresa no cuenta con personal capacitado en el área de recuperación de cartera. Finalmente, en lo que concierne a los activos no corrientes, específicamente en la categoría de propiedad, Planta y Equipo, se ha podido demostrar que en la empresa comercial no se han establecido políticas que permitan manejar de forma adecuada los activos no corrientes de la misma, lo que conlleva a que exista el riesgo de que se realice una mala administración y utilización de dichos activos, situación que se compone debido a la falta de compromiso por parte de la Gerente.

Para corroborar la coherencia de los valores de cada uno de los rubros, se ha solicitado la certificación de saldos. Además se han llevado a cabo cedulas analíticas y sumarias, las

cuales, basadas en evidencias concretas, han permitido determinar la congruencia y precisión de los valores presentados en los Estados Financieros.

Por último se realizó el Informe de Examen Especial para dar a conocer los resultados donde hace mención a las conclusiones y recomendaciones dadas al gerente – propietario de la empresa Comercial “Ania” para que tome las medidas correctas en el caso de la necesidad de un manual de funciones y la realización de las constataciones físicas con el fin de que puedan ser aplicadas y mejorar las falencias encontradas, con esto se aspira dar un aporte importante a la entidad para mejorar el control de los recursos económicos y financieros.



## 8. Conclusiones

Finalizado el examen especial a la empresa comercial "Ania" se pudo concluir:

- ❖ Se evaluó el sistema de control interno implementado en la empresa comercial, esto mediante la aplicación de procedimientos, los mismos que nos permitieron demostrar el limitado control en las operaciones y actividades relacionadas con el Activo Corriente, pues no existe un correcto manejo de las leyes y normas establecidas para las empresas privadas tanto de carácter externo como interno.
- ❖ En la empresa comercial "Ania" no se han realizado ningún tipo de Examen Especial en los últimos años para conocer el correcto manejo de inventarios, ocasionando situaciones que se las considera deficientes y por ende afectan al buen funcionamiento del negocio.
- ❖ En el activo no corriente, se verifico que, al igual que en el activo corriente se presentan deficiencias relacionadas con el control interno implementado en la empresa ya que no se se han establecido politicas que permitan manejar de forma adecuada los activos no corrientes de la misma, lo que conlleva a de que exista el riesgo de que se realice una mala administración y utilización de dichos activos, situación que se compone debido a la falta de compromiso por parte de la gerente.
- ❖ En la ejecución del examen especial se logró examinar cada una de las cuentas que conforman el activo corriente, en función de los objetivos establecidos en los diferentes programas de auditoria, mediante los cuales se fijo que los saldos presentados en los rubros bancos y cuentas por cobrar presentan exactitud y son razonables.
- ❖ En cuanto a los saldos del activo no corriente, específicamente de propiedad, planta y equipo, una vez realizado el uso y aplicación del programa de examen especial, y con la elaboracion de cedulas analiticas y sumarias se fijó que los saldos presentados en el Estado de situación Financiera son razonables y por lo tanto mantienen veracidad y coherencia.
- ❖ Finalmente en la fase de comunicación de resultados, se elaboro el informe de examen especial, en el cual se determinó las debilidades encontradas durante la ejecución de la auditoria, las cuales estan claramente respaldadas, evidenciadas y argumentadas con su respectiva condición, criterio, causa y efecto, es decir en el informe se puntualizó cada una de las deficiencias detectadas en la ejecución, del trabajo investigativo, la norma legal a la que esta incumpliendo, la situación o el

motivo por el cual se origino dicha falencia y la consecuencia que genera la misma.

- ❖ De igual manera, en el informe de examen especial se establecieron las respectivas conclusiones y recomendaciones por cada una de las deficiencias encontradas, mediante las cuales se da a conocer a la gerente y a la contadora las debidas labores que deben realizar para mejorar la situacion y el control interno de la empresa.

## 9. Recomendaciones

Respecto a las conclusiones presentadas finalizado el examen especial a la empresa comercial "Ania", se dejan las siguientes recomendaciones:

- ❖ Al gerente y a la contadora de la empresa comercial se le recomienda aplicar la normativa legal vigente para el sector privado, así como también realizar las actividades y procedimientos de manera adecuada, a fin de mejorar el sistema de control interno implementado para el activo corriente de la empresa.
- ❖ Al Gerente Propietario de la empresa se le recomienda evaluar de forma periódica, a fin de conocer el adecuado manejo de los inventarios
- ❖ Además, se recomienda realizar actividades de control y constatación física de activos no corrientes pertenecientes a la empresa, lo cual ayudará a mejorar el sistema de control interno de la misma, de igual forma, se recomienda aplicar los principios de COSO y las leyes y normas por las leyes y normas por las que se encuentre regida la empresa. Con el propósito de que no incurran en el incumplimiento de lo establecido en dicha normativa.
- ❖ Se sugiere se realice un registro y manejo adecuado de las cuentas contables caso contrario, la empresa podría tener problemas legales, es por eso que la gerente debe facilitar capacitaciones a sus trabajadores, las mismas que les permitirán conocer y estar instruidos.
- ❖ Se recomienda que se desarrollen constataciones físicas de los activos fijos de la empresa, con el propósito de conocer el estado y existencia de los mismos, de igual manera es importante que se lleve a cabo un documento ordenado con toda la documentación que sirva como respaldo de las transacciones, registros, actividades y cálculos realizados en la empresa comercial.
- ❖ Finalmente se recomienda a los directivos en este caso la gerente y sus trabajadores de la empresa comercial poner interés en las deficiencias encontradas y detalladas en el informe, las consideren y evalúen, en base a ello se planeen dar cumplimiento a las recomendaciones establecidas, con el propósito de contrarrestar e eliminar las debilidades expuestas, que de no tener los reformatorios necesarios den cabida a que se sigan presentando irregularidades que ponen en riesgo los recursos de la empresa.
- ❖ Por último, se recomienda que se apliquen todas y cada una de las indicaciones expresadas lo cual le ayudará a mejorar el sistema de control interno en la empresa, así como también a mejorar la situación de la misma.

## 10. Bibliografía

- Auditoria Interna y Externa . (2023). *GlobalSuite*, 1-4.
- BRIZUELA, A. (19 de noviembre de 2021). *Gerencie.com*. Obtenido de Gerencie.com:  
<https://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html>
- Brucil, G. (2019). *Auditoria financiera* . Ibarra : UTN.
- Galán, J. S. (1 de Diciembre de 2021). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas.html>
- Granda, C. P. (19 de Octubre de 2020). *Repositorio de la Unl* . Obtenido de Respositorio de la Unl:  
[https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23609/1/Carmen%20Paola\\_Granda%20Veintimilla.pdf](https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23609/1/Carmen%20Paola_Granda%20Veintimilla.pdf)
- Jaramillo, L. E. (2018). *Contabilidad General* . Loja : Ediloja.
- La función comercial de la empresa*. (13 de 02 de 2020). Obtenido de La función comercial de la empresa:  
<file:///C:/Users/Dell/OneDrive/Escritorio/EXAMEN%20ESPECIAL%20LIBROS/EMPRESA%20COMERCIAL%20PDF.pdf>
- Lara, E. (2019). *Auditoria Financiera*. Ibarra: UTN .
- Plácido, J. M. (2019). *Introducción a la auditoria* . Perú : Utex .
- Saráuz, V. (2019). *Auditoria Financiera* . Ibarra: UTN.
- Grudemi, E. (2019). *enciclopediaeconomica.com*. Obtenido de *enciclopediaeconomica.com*: <https://enciclopediaeconomica.com/empresas-comerciales/>
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado. (2017). *www.contraloria.gob.ec*. Obtenido de *www.contraloria.gob.ec*:  
<https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=2207&tipo=tradoc#:~:text=%2D%20La%20presente%20Ley%20tiene%20por,misi%C3%B3n%20y%20objetivos%20de%20las>
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría*. Bogotá: ECOE ediciones.
- Martínez, S. (05 de 11 de 2019). *www.jasminsoftware.es*. Obtenido de *www.jasminsoftware.es*: <https://www.jasminsoftware.es/blog/inventario-permanente-y-periodico/>
- Mendívil, V. (2016). *Elementos de Auditoría*. En V. Mendívil, *Elementos de Auditoría* (pág. 21). Cengage Learning.

Mise, J. (01 de 01 de 2023). [www.acavir.com](http://www.acavir.com). Obtenido de [www.acavir.com](http://www.acavir.com):  
<https://www.acavir.com/comercio-exterior/mercancia/>

Plácido, J. M. (2019). INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA. Trujillo: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado el 26 de 03 de 2023, de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20\(1\).pdf?sequence=3](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20(1).pdf?sequence=3)

Remache Silva, Johanna Elizabeth; Aguirre Sanabria, Mercy Edith; Bastidas Arbelaez, Tania Zobeida; Bricio Yela, Fausto Celedonio;. (03 de 06 de 2021). La auditoría y sus diversas funciones para la información efectiva. Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación En Ciencias Administrativas, Económicas Y Contables), Vol. 6(Núm. 1). Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/431>.

Soldevilla, J. P. (2014). Auditoría I. En J. P. Soldevilla. Lima: Imprenta Unión.

Terreros, D. (26 de 07 de 2021). [blog.hubspot.es](http://blog.hubspot.es). Obtenido de [blog.hubspot.es](http://blog.hubspot.es):  
<https://blog.hubspot.es/marketing/control-interno>.

Torrez et al. (06 de 03 de 2020). Dialnet. Obtenido de [file:///C:/Users/carlos/Downloads/DialnetElExamenEspecialYSuIncidenciaEnLaGestionDeLaCarter-7344294%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/carlos/Downloads/DialnetElExamenEspecialYSuIncidenciaEnLaGestionDeLaCarter-7344294%20(1).pdf)

Valencia, R. (2022). [actualicese.com](http://actualicese.com). Obtenido de <https://actualicese.com/evidencia-de-auditoriaaspectos-importantes/>

Vargas, R. P. (2017). [docplayer.es](http://docplayer.es). Obtenido de [docplayer.es](http://docplayer.es):  
<https://docplayer.es/1356150-2-2-planificacion-especifica-2-2-1-generalidades.html>

Zudaire, G. Q. (06 de 03 de 2019). [asdaudit.com](http://asdaudit.com). Obtenido de [asdaudit.com](http://asdaudit.com):  
<https://www.asdaudit.com/nia-530-muestreo-auditoria/>

## 11. Anexos

### Anexo 1. Registro Único del Contribuyente (RUC)

<b>SRI</b>		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes
<b>Apellidos y nombres</b> ENCARNACION SALAZAR ESTHER JUDITH		<b>Número RUC</b> 1900415835001
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	<b>Artesano</b> No registra
<b>Fecha de registro</b> 14/12/2007	<b>Fecha de actualización</b> 10/12/2020	
<b>Inicio de actividades</b> 14/12/2007	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / ZAMORA CHINCHIPE / EL PANGUI		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> PERSONAS NATURALES	<b>Agente de retención</b> NO	<b>Contribuyente especial</b> NO
<b>Domicilio tributario</b>		
<b>Ubicación geográfica</b>		
Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: EL PANGUI Parroquia: EL PANGUI		
<b>Dirección</b>		
Barrio: LA FLORIDA Calle: JORGE MOSQUERA Número: SN Intersección: CORNELIO TROYA Referencia: FRENTE AL COLEGIO ECUADOR AMAZONICO		
<b>Medios de contacto</b>		
Email: esjuensa@hotmail.com Celular: 0959823243 Teléfono domicilio: 072310385		
<b>Actividades económicas</b>		
<ul style="list-style-type: none"><li>• G46592201 - VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPOS PARA LA MINERÍA; INCLUYE PARTES Y PIEZAS.</li><li>• G47590501 - VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS: REFRIGERADORAS, COCINAS, MICROONDAS, ETCÉTERA.</li><li>• G47411101 - VENTA AL POR MENOR DE COMPUTADORAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.</li><li>• G47190001 - VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS ENTRE LOS QUE NO PREDOMINAN LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, ACTIVIDADES DE VENTA DE: PRENDAS DE VESTIR, MUEBLES, APARATOS, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, COSMÉTICOS, ARTÍCULOS DE JOYERÍA Y BISUTERÍA, JUGUETES, ARTÍCULOS DE DEPORTE, ETCÉTERA.</li><li>• H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.</li><li>• M69200901 - OTRAS ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD, TENEDURÍA DE LIBROS.</li><li>• G45400102 - VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS, INCLUSO CICLOMOTORES (VELOMOTORES), TRICIMOTOS.</li></ul>		
<b>Establecimientos</b>		
<b>Abiertos</b> 3	<b>Cerrados</b> 0	

1/2

www.sri.gob.ec

**Apellidos y nombres** ENCARNACION SALAZAR ESTHER JUDITH  
**Número RUC** 1900415835001

**Obligaciones tributarias**

- 1011 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES
- 2011 DECLARACION DE IVA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación: CATRCR2022002539600  
Fecha y hora de emisión: 07 de noviembre de 2022 17:39  
Dirección IP: 181.39.187.12

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 422 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

## Anexo 2. Estado de Situación Financiera Legalizado



**EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 RUC: 1900415835001  
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

**EFECCATIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO**

Caja		26.250,00
Bancos		1.463,57

Cuenta Banco de Loja # 2902979202	1.463,57	
-----------------------------------	----------	--

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR** 25.037,58

Cientes	25.037,58	
---------	-----------	--

**INVENTARIOS** 45.723,60

INVENTARIOS DE MERCADERIAS	45.000,00	
----------------------------	-----------	--

INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	167,60	
-----------------------------------	--------	--

INVENTARIO SUMINISTRO DE ASEO Y LIMPIEZA	170,15	
--	--------	--

INVENTARIO DE HERRAMIENTAS	385,85	
----------------------------	--------	--

**ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES** \$ 33.458,74

Credito Tributario	33.458,74	
--------------------	-----------	--

**TOTAL ACTIVO CORRIENTE** 131.933,49

**ACTIVO NO CORRIENTE**

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Edificio	140.000,00	
----------	------------	--

Depreci. Acum. Edificio	-6.650,00	
-------------------------	-----------	--

Sistema Informatico	800,00	
---------------------	--------	--

Equipo de Computación	5.090,00	
-----------------------	----------	--

Depreci. Acum. Equipo de Computación	-1.125,40	
--------------------------------------	-----------	--

Muebles y Enseres	1.620,00	
-------------------	----------	--

Depreci. Acum. Muebles y Enseres	-145,80	
----------------------------------	---------	--

Equipo de Seguridad	2.395,00	
---------------------	----------	--

Depreci. Acum. Equipo de Seguridad	-529,63	
------------------------------------	---------	--

**TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE** 141.454,17

**TOTAL ACTIVOS** 273.387,66

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Proveedores	37.604,96	
-------------	-----------	--

**TOTAL PASIVO CORRIENTE** 37.604,96

**PASIVO NO CORRIENTE**

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES**

**FINANCIERAS**

Préstamos Bancarios por pagar	25.000,00	
-------------------------------	-----------	--

**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE** 25.000,00

**TOTAL PASIVOS** 62.604,96

**PATRIMONIO**

**CAPITAL**

Capital Propio	210.782,70	
----------------	------------	--

**TOTAL PATRIMONIO** 210.782,70

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** \$273.387,66



**GERENTE**

Ing. Esther Judith Salazar Encarnacion





### **Anexo 3. Oficio de Solicitud evidencia y respuesta**

02 de junio del 2023

Ing.

Esther Judith Encarnación Salazar

Gerente Propietaria

Por medio del presente me permito a saludarle y desearle éxito en sus labores diarias como gerente propietaria de la empresa comercial "Ania".

En esta ocasión me dirijo a usted para expresarle que, como es de su conocimiento mi persona Karen Yamilet Gómez López, en el presente año estoy realizando mi Trabajo de Integración Curricular mi tema de un Examen Especial por motivo solicito se me permita acceder la información de las cuentas examinadas.

Asumiendo el firme compromiso de una vez cumpliendo el desarrollo de mi Trabajo de Integración Curricular, la formalidad de entrega de la información de periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022. Agradezco su colaboración en el proceso de mi Trabajo de Integración Curricular.

Atentamente.



---

**Karen Yamilet Gómez López**  
**Jefe de Equipo de la auditoria**  
**C.I: 1105313587**



05 de junio del 2023

Srta:

Karen Yamilet Gómez López

Jefe de Equipo de auditoria

**RESPUESTA DE LA SOLICITUD DE EXAMEN ESPECIAL**

Estimada Srta. Karen Gómez

A tiempo de saludarla cordialmente, acuso recibo la solicitud enviada en la fecha 02 de junio del presente año por su persona, donde esta analizado la situación de las cuentas del componente activo.

La empresa comercial "Ania" está en la plena predisposición de entregarle la información necesaria para la elaboración y análisis del componente activo, pues en la empresa no se maneja documentos o registros mensuales y al tratarse de registros contables y auxiliares muy extensos el sistema colapsa, sin embargo, a medida de lo posible se a proporcionado lo necesario para que proceda con el proceso del Examen Especial.

Atentamente.



**Ing. Esther Judith Encarnación Salazar**

**Gerente Propietaria**

**C.I: 1900415835**

## Anexo 4. Estructura y coherencia del proyecto



UNL  
Universidad  
Nacional  
de Loja

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 29 de marzo del 2023

**Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mgtr.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
Ciudad. -

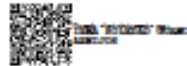
De mi consideración:

En cumplimiento a lo dispuesto en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, me permito emitir el informe de pertinencia del tema y proyecto: **EXAMEN ESPECIAL AL ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL ANIA, PERIODO 2022**, presentado por la estudiante Karen Yamilet Gómez López, previo a optar el Título y Grado de **LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, bajo los siguientes términos:

1. Sugiero que el tema del proyecto sea modificado quedando de la siguiente manera:  
Tema Anterior:  
EXAMEN ESPECIAL AL ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL ANIA, PERIODO 2022.  
Tema Propuesto:  
EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH, PERIODO 2022.
2. Una vez que el mencionado aspirante ha considerado las observaciones realizadas en su forma y contenido del proyecto presentado, se procede a **EMITIR EL INFORME DE PERTINENCIA**.
3. Consecuentemente, me pronuncio favorablemente por su estructura y coherencia del proyecto presentado, facilitando al aspirante la ejecución del mismo.

Particular que comunicamos a usted, para su consideración.

Atentamente,



Mgs Sc. Irma Soledad Guamo Armijos.  
**DOCENTE DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

cc. Archivo

## Anexo 5. Oficio de designación de Director del Trabajo de Integración Curricular



FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentada el día de hoy siete de marzo de 2023, a las 17H00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2023.03.08 13:15:25 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc  
SECRETARIA ABOGADA DE LA  
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, ocho de marzo de 2023, a las 08H00. Atendiendo la petición que antecede, se designa a la Lic. Irma Guamo Armijos, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado "EXAMEN ESPECIAL AL ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL ANIA PERIODO 2022" de autoría de la Srta. KAREN YAMILET GÓMEZ LÓPEZ; designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Presentación del proyecto de investigación.- ..... Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema ... para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto..."; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mg. Sc  
DIRECTORA DE LA CARRERA

Loja, ocho de marzo de 2023, a las 11H00. Notifiqué con el decreto que antecede a la Lic. Irma Guamo Armijos, Mg. Sc., para constancia suscriber:

ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2023.03.08 13:15:25 -05'00'

Lic. Irma Guamo Armijos, Mg. Sc.  
ASESORA DEL PROYECTO

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.  
SECRETARIA ABOGADA



Aprobado por: Ab. Eliana González M.

C.C. Srta. Karen Yamilet Gómez López  
Expediente De Estudiante  
Archivo

## Anexo 6. Certificado de aprobación del trabajo de integración curricular



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

Sistema de Información Académico  
Administrativo y Financiero - SIAAF

### CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Guamo Armijos Irma Soledad**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **EXAMEN ESPECIAL AL COMPONENTE ACTIVO DE LA EMPRESA COMERCIAL ENCARNACIÓN SALAZAR ESTHER JUDITH, PERIODO 2022**, perteneciente al estudiante **KAREN YAMILET GOMEZ LOPEZ**, con cédula de identidad N° **1105313587**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 21 de Agosto de 2023



F) \_\_\_\_\_  
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Anexo 7. Certificado de Traducción de Resumen al idioma Inglés**

Macará, 22 de mayo de 2024

### **CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN**

Yo **Yelena Judith Solano Castillo**, con número de cédula **1105767212** y con título de **Licenciada en Ciencias de la Educación** mención **Idioma Inglés** y **Magister en Pedagogía del Inglés como lengua extranjera**, registrado en la **SENESCYT** con número **3027-2024-2809938**

#### **CERTIFICO:**

Que en calidad de traductora he realizado la traducción de español al idioma Inglés del presente trabajo de integración curricular denominado **“Examen especial al componente activo de la empresa comercial Encarnación Salazar Esther Judith, periodo 2022”**, de autoría de **Karen Yamilet Gómez López**, portadora de la cédula de ciudadanía No **1105313587**, estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, de la **Universidad Nacional de Loja** siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

Es todo lo que puedo certificar en honor a la verdad, autorizando al interesado hacer uso del presente en lo que estime conveniente.

**Atentamente:**



**Lic. Yelena Judith Solano Castillo, Mgs**

**C.C. 1105767212**

**Registro SENESCYT: 3027-2024-2809938**