



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TITULO:

“AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2006”.

Tesis de grado previo a la obtención del título de Licenciados en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

AUTORES:

- FLORA MIRANDA JIMÉNEZ
- ÁNGEL JOSÉ HERRERA MARTÍNEZ.

DIRECTOR:

- Dr. Manuel Chamba Arévalo.

LOJA-ECUADOR

2010

Dr.

Manuel Chamba Arévalo.

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DEL
AREA JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA. Y DIRECTOR DE TESIS.

CERTIFICA:

Que Flora Miranda Jiménez y Ángel Herrera Martínez, estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría han desarrollado el trabajo de investigación sobre el tema. **“AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERIODO ENERO - DICIEMBRE DEL 2006”**, la misma que ha sido revisada por lo cual autorizo su presentación.

Loja, Abril del 2010.

Dr. Manuel Chamba Arévalo.

DIRECTOR DE TESIS

A U T O R Í A

Los conceptos, ideas, opiniones, análisis, definiciones conclusiones y recomendaciones vertidas en el presente trabajo son de absoluta responsabilidad de sus autores.

Sra. Flora M Jiménez

Sr. Ángel Herrera Martínez

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado a mi Madrecita, Esposo e Hijos quienes fueron el soporte y me brindaron su apoyo para llegar a la culminación del mismo.

Flora

Con profundo agradecimiento a
Mi esposa e hijos por ser el
motivo de mi superación

Ángel

AGRADECIMIENTO

Los autores dejan constancia de su reconocimiento y gratitud a:

Las autoridades de la Universidad Nacional de Loja, personal docente del Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría por habernos abierto las puertas y permitido nuestra formación académica y profesional.

Especialmente al Director de tesis. Dr. Manuel Chamba A. por su acertada dirección, revisión y seguimiento del presente trabajo de investigación.

A los Directivos de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Trabajadores de la Salud de Loja, en las personas del Gerente, Contador y demás integrantes del Directorio de la misma, por habernos permitido y facilitado la información necesaria para el desarrollo de nuestro trabajo de investigación.

LOS AUTORES.

RESUMEN

1. RESUMEN

El trabajo de investigación nos permitió examinar los Estados Financieros, y a través de ellos las operaciones financieras realizadas en la Caja de Ahorro y Créditos de los Obreros y Trabajadores de la Salud de la provincia de Loja.

La auditoría y sus contenidos están basados en Normas, Reglamentos informes financieros vigentes, la aplicación de adecuados principios de contabilidad y la obtención de información financiera efectiva para el logro de la investigación, a la cual queremos llegar a través del análisis de la documentación de la Caja y de esta manera expresar nuestra opinión acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros de la entidad.

Para desarrollar la presente investigación se utilizaron técnicas que permitieron obtener información verídica y necesaria para el desarrollo del trabajo, además nos apoyamos en los diferentes métodos, científico, deductivo, inductivo, analítico, descriptivo y sintético que nos ayudaron para un mejor desarrollo, ejecución y culminación de la investigación.

En el trascurso de la investigación se procedió a realizar la Revisión de la Literatura que nos sirvió de orientación y de esta manera definir los

conceptos inmersos en el tema objeto de estudio para conocer el proceso de auditoría a desarrollarse en el trabajo de campo de este trabajo.

Posteriormente se procedió a desarrollar el Proceso de Auditoría en sus tres fases: la Planificación en donde se emitieron los documentos para dar inicio a un proceso de auditoría como son la Orden de Trabajo, la Notificación y la Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo, también se hizo una visita previa, así como la planificación previa y específica, en la fase de Ejecución se analizó y evaluó el control interno de cada uno de los componentes y se aplicó todos los procedimientos de acuerdo al programa de auditoría realizado para cada cuenta y de esta forma detectar posibles errores que se los dan a conocer en la última fase de auditoría denominada Comunicación de Resultados en la cual se emitió un Informe Final que contiene los hallazgos.

Al culminar nuestro trabajo de auditoría, ponemos en consideración las Conclusiones a la que hemos llegado y las Recomendaciones; que pensamos serán puestas en consideración de sus asociados como Directivos de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja, para enmendar los errores detectados en la auditoría y de esta manera contar con información financiera confiable para la posterior toma de decisiones.

1. SUMMARY

The investigation work allowed us to examine the Financial States, and through them the financial operations carried out in the Fund of Saving and Credits of the Workers and Workers of the Health of the county of Loja.

The audit and their contents are based on Norms, Regulations effective financial reports, the application of appropriate accounting principles and the obtaining of effective financial information for the achievement of the investigation, to which we want to arrive through the analysis of the documentation of the Fund and this way to express our opinion about the reasonably of the Financial States of the entity.

To develop the present investigation they were used technical that allowed to obtain truthful and necessary information for the development of the work, we also lean on in the different methods, scientific, deductive, inductive, analytic, descriptive and synthetic that helped us for a better development, execution and culmination of the investigation.

In the course of the investigation you proceeded to carry out the Revision of the Literature that served us as orientation and this way to define the

concepts plunges in the topic study object to know the audit process to be developed in the work of field of this work.

Later on you proceeded to develop the Process of Audit in their three phases: the Planning where the documents were emitted to give beginning to an audit process like they are the Job order, the Notification and the Leaf of working Distribution and Time, a previous visit was also made, as well as the previous and specific planning, in the phase of Execution was analyzed and it evaluated the internal check of each one of the components and you applies all the procedures according to the realized audit program for each bill and this way to detect possible errors that give them to him to know in the last phase of audit denominated Communication of Results in which a Final Report was emitted which contains the discoveries.

When culminating our audit work, we put in consideration the Summations to which we have arrived and the Recommendations; that we think they will be put in their associates' consideration as Directives of the Fund of Saving and Credit of the Union of Workers and Workers of the Health of Loja, to amend the errors detected in the audit and this way to have reliable financial information for the later one taking of decisions.

INTRODUCCIÓN

2. INTRODUCCIÓN

La ejecución de la Auditoría Financiera tiene significativa importancia en el control de las entidades tanto del sector público como privado, ya que es la herramienta más idónea que sirve para verificar el manejo de los recursos de los que dispone una entidad, y de esta manera verificar el cumplimiento de las metas y objetivos; los mismos que deben ajustarse a las disposiciones legales pertinentes que rigen a una institución, garantizando de esta manera que la información que contienen los Estados Financieros sea confiable y verídica para la correcta toma de decisiones por parte de los Directivos de una entidad.

El beneficio que da el presente trabajo de investigación de Auditoría a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de La Salud de la Provincia de Loja Periodo de Enero - Diciembre del 2006, será útil principalmente a los Directivos de la entidad para mejorar los procedimientos de contabilidad y normas de Control Interno que rigen a la entidad promoviendo que la información financiera de la institución sea razonable; así mismo este trabajo se constituye en una fuente de consulta para los estudiantes, profesores, funcionarios públicos, privados y ciudadanos con interés en la utilización de la Auditoría Financiera.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado en primer lugar por un **Resumen** en donde se sintetiza el desarrollo de la tesis, luego encontramos la **Introducción** que refleja la importancia, el beneficio y la estructura de la investigación, continuamos con la **Revisión de la Literatura** la cual es una recopilación de los conceptos teóricos básicos que nos ayudaron a ejecutar el trabajo de campo, posteriormente tenemos los **Materiales y Métodos** en donde se describen los Métodos, Técnicas y Procedimientos que fueron utilizados en la tesis, luego se presenta los **Resultados** en donde se destaca la investigación de campo en sus tres fases: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, que conforman el proceso de auditoría aplicado y de esta manera detectar los hallazgos que los plasmamos en la **Discusión** que está compuesto del Informe Final, para luego proceder a emitir las **Conclusiones y Recomendaciones** sobre los resultados obtenidos. Finalmente tenemos la **Bibliografía** que contiene las fuentes de consulta para el desarrollo de la revisión de la literatura, y los **Anexos** que constituyen los documentos que respaldan este trabajo de investigación.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

3. REVISIÓN DE LA LITERATURA

AUDITORÍA

EVOLUCIÓN DE LA AUDITORIA

“Existe la evidencia de que alguna especie de auditoría se práctico en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieron el mantenimiento de las cuentas de sus residencias por dos escribanos independientes. Pone de manifiesto que fueron todas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas.

La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el periodo de mandato de la Ley.

Desde 1862 hasta 1905, la profesión de auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos. En Inglaterra se siguió haciendo hincapié en cuanto a la detección del fraude, pero la auditoría en los Estados Unidos tomó un camino independiente lejos de la detección del fraude como objetivo primordial de la auditoría.

En 1912 Montgomery dijo: En los que podrían llamarse los días en los que se formó la auditoría, a los estudiantes se les enseñaba que los objetivos primordiales de ésta eran:

1. La detección y prevención del fraude.
2. La detección y prevención de errores

Sin embargo en los años siguientes hubo un cambio decisivo en la demanda y el servicio, y los propósitos actuales son:

1. El cerciorarse de la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa.
2. La detección y prevención del fraude, siendo éste un objetivo menor.

El objetivo primordial de una auditoría independiente debe ser la revisión de la posición financiera' de los resultados de operación como se indica en los estados financieros.”¹

DEFINICIÓN DE AUDITORÍA

“Proceso de revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor así como la evaluación periódica y

¹ www.gestiopolis.com/historia/pagans/fi/no%2013/auditorrevisor.http.

sistemática de aquellas acciones realizadas por las empresas”²

“Es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración.”³

IMPORTANCIA.

La importancia de la Auditoría, ésta basada en las Normas de Auditoría generalmente aceptados para asegurar un control efectivo de las operaciones financieras y administrativas de cada entidad y organismo del sector público o privado.⁴

- “Se aplica a todas las operaciones que realiza la empresa ya que permite comprobar la veracidad, exactitud y autenticidad de las operaciones económico financiera desarrolladas por la misma.
- Asesora en la obtención de información financiera confiable, oportuna y útil para la toma de dediciones gerenciales.

² MICROSOFT CORPORATION, Diccionario Microsoft Encarta, 2008.

³ CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, “Manual de Auditoría Financiera Gubernamental”, año 2001.

⁴ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental”, año 2001, Pag.17.

- Examina en forma independiente la información contable y evalúa las operaciones, control y actividades en todos los niveles que realiza la empresa.
- Genera nuevas ideas, procedimientos, método y técnicas para el control de operaciones y actividades.

OBJETIVOS

Dentro de los objetivos de una auditoria determinamos algunos como los objetivos más frecuentes:

- Determinar el cumplimiento de objetivos y metas propuestas por la entidad
- Evaluar la eficiencia, efectividad y económica en el manejo de los recursos humanos, materiales y financieros.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentos y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por la entidad
- Determinar el grado de cumplimiento de deberes y obligaciones asignadas al ente económico.
- Generar recomendaciones tendientes al mejoramiento de la administración a través de un sólido sistema de control interna.

- Contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa”⁵

CLASIFICACIÓN.

Dependiendo de quien la realiza o ejecute:

“Auditoría Interna- Es una de las funciones más sobresalientes dentro del sistema de control de una empresa, de ahí que sus significado dentro del contexto de la organización, también es de mucha importancia para la gerencia como ayuda lógica en el descargo de sus responsabilidades. La auditoría interna es una actividad de evaluación dentro de una organización para la revisión de las operaciones como un servicio para la administración; es un control administrativo que opera “por medio del estudio y evaluación de la efectividad de otros controles.”⁶

“Auditoría Externa- Cuando el personal de auditores que ejecutan el trabajo no tienen relación de dependencia con la entidad sujeta a examen, es decir son contratos; esta labor la efectúan auditores de la Contraloría General o Firmas privadas de Auditores.

⁵ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas”, Loja-Ecuador, año 2008.

⁶ SANCHÉZ CURIEL GABRIEL. Auditoría de Estados Financieros, Práctica Moderna Integral: Segunda Edición .año 2008.

Por su alcance o ámbito de aplicación:⁷

Auditoría Privada.- La auditoría privada es efectuada por contadores públicos titulados independientes, se realiza esta clase de auditorías a las empresas o instituciones que ejecutan las actividades con recursos privados.

Auditoría Pública.- Cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, amparadas por el art. 383 de la LOAFYC, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o Firmas privadas de Auditores.

Auditoría Financiera.- Esta orientada a examinar operaciones de naturaleza financiera, es decir informará respecto a un periodo determinado sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de una institución pública, ente contable, programa o proyecto concluirá con la elaboración de un informe profesional de auditoría, en el que se incluyen las opiniones correspondientes.

Auditoría Administrativa u Operacional.- Es aquella que está orientada a examinar los procedimientos administrativos de una empresa.

⁷ FONSECA BORJA RENÉ., "Auditoría Interna", Serie: Gestión Financiera y Control, año 2005, Pag.21

Auditoria de Carácter Especial.- Es el estudio de ciertos rubros con el fin de verificar aspectos limitados a una parte de las operaciones ya sean financieros o administrativos con prosperidad a la ejecución, con el objeto de evaluar el cumplimiento de las políticas, normas, programas y fórmulas el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Auditoria de Gestión.- Consiste en el examen y evaluación que se realiza con respecto a una entidad u organismo, para establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía en su planificación, organización, dirección, control interno y uso de sus recursos.

Auditoria Ambiental.- Permite alcanzar objetivos a través del establecimiento y aplicación de políticas, programas y sistemas de gestión medio ambiental, de la evaluación periódica y de la información proporcionada acerca del comportamiento de la empresa en materia medio ambiental. Además es una herramienta de gestión que comprende la evaluación sistemática, documentada periódica y objetiva del funcionamiento de la organización ambiental.

Auditoria Informática.- Comprende el estudio y verificación de los controles y recursos utilizados en el área de procesamiento automático de datos y en el desarrollo de sistemas e instalaciones. Con el fin de

presentar recomendaciones tendientes a la maximización de los sistemas computarizados.

Auditoría Fiscal- Es un examen de operaciones relacionadas con los tributos al fisco, a los que está obligada la entidad para determinar se realiza los pagos correspondientes dentro de los plazos y formas establecidas.”⁸

LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

“La auditoria de los Estados Financieros puede definirse como: El examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones.

AUDITORÍA FINANCIERA

Examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

⁸ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental” Pag.21.

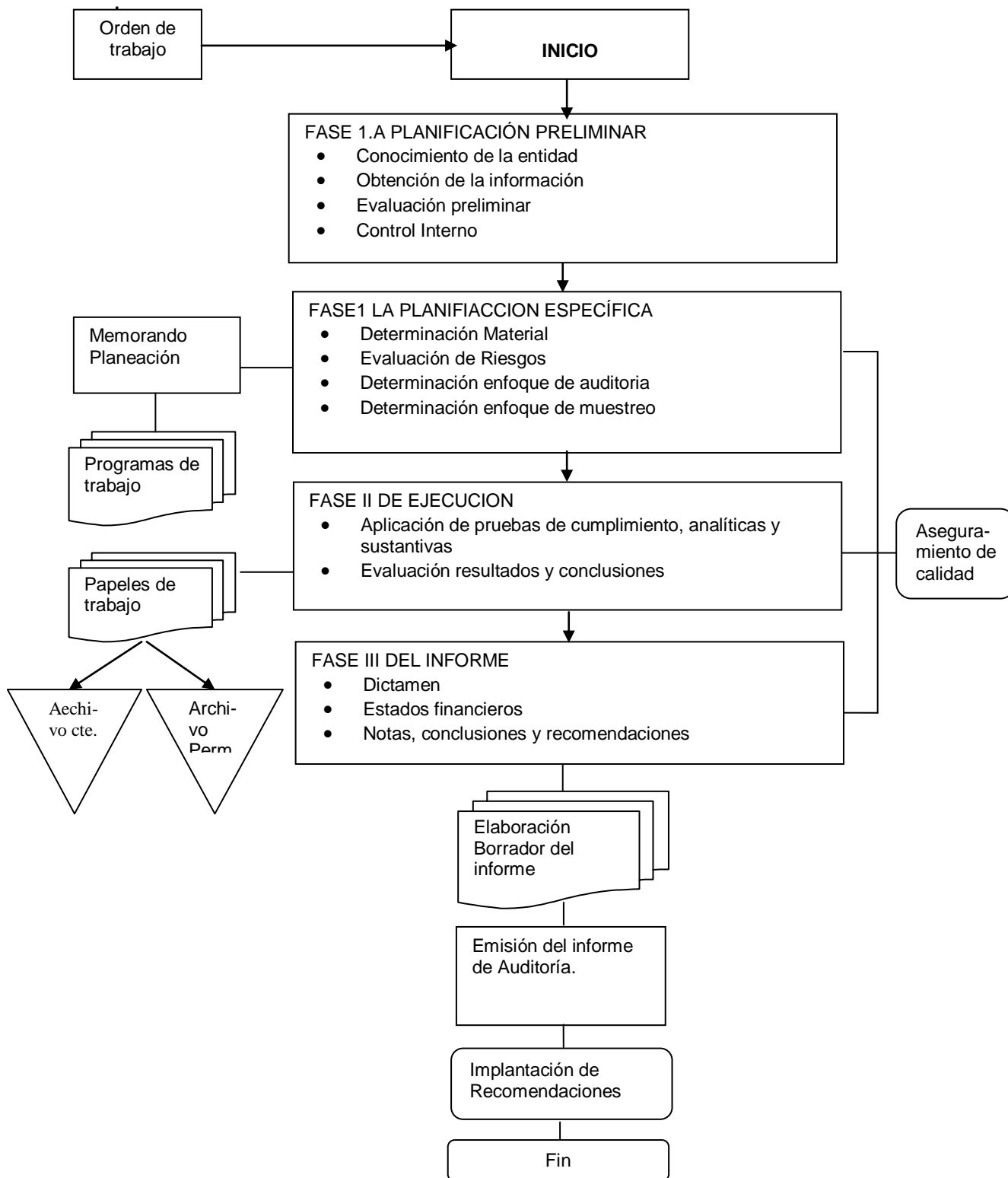
CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

1. Objetiva, por que el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
2. Sistemática porque su ejecución es adecuadamente planeada
3. Profesional porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario que posean y conocimiento en el área de auditoría financiera.
4. Específica, por que cubre la revisión de la operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones
5. Normativa, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno. ”⁹

PROCESO DE LA AUDITORÍA

El proceso de auditoría inicia con la expedición de la Orden de Trabajo y culmina con la emisión del Informe respectivo cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura relacionas con el ente examinado.

⁹ CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, “Manual de Auditoría Financiera Gubernamental”, año 2001.



FUENTE: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 "Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

PRIMERA FASE: PLANIFICACIÓN

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

La planificación de cada auditoria se divide en dos fases o momentos distintos denominados.

1.- Planificación preliminar.- Se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar.

Esta etapa ilustra fielmente el enfoque humano que caracteriza a la auditoria de estados financieros. No todo el trabajo en sobre los números; el auditor debe penetrar en la estructura de la empresa conocer a fondo los *sistemas* que hacen posible la dinámica de sus operaciones y producen las aplicaciones contables; navegar en los ciclos de ingresos, egresos, producción, tesorería e información.

Penetrar y navegar por la estructura implica llevar a cabo entrevistas en todos los niveles de la organización: directores de área, gerentes, jefes de departamento: también analistas y auxiliares. El propósito es averiguar y entender cuál es el origen de la información financiera en los segmentos

más significativos de ella. Desde luego, es necesario que el auditor observe los sistemas en su genuina operación.

La secuencia de los trabajos durante la etapa preliminar, en términos de lo que un auditor responsable y profesional debe hacer para cumplir con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

La planificación preliminar es un proceso que comprende básicamente lo siguiente:

- **Orden de Trabajo.**

El primer paso a dar se refiere a la orden de trabajo, ya sea solo así, quienes vayan a realizar la actividad de la auditoría, estarán facultados para que inicien una labor profesional.

- **Visita Previa.**

Esta será realizada por el auditor jefe de equipo, para lo cual utilizará la Guía para la Visita Previa, la misma que tiene como finalidad recopilar información en forma clara y precisa de la entidad y funcionarios responsables de las operaciones correspondientes al periodo bajo examen.

- **Reporte de Planificación Preliminar.**

El reporte de planificación preliminar incluye información relacionada con los aspectos generales administrativos y contables-financieros de la entidad a auditar, se incluyen la definición del enfoque global de la auditoría y los componentes principales a los cuales se realizará la evaluación del control interno

2.- Planificación Específica.- Se define las estrategias de trabajo mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicar por cada componente y la forma en que se desarrollará el trabajo en las siguientes fases:

En la planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

SEGUNDA FASE: TRABAJO DE CAMPO

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase de planificación, continua 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 las operaciones.

En esta etapa se caracteriza por las pruebas sustantivas que se aplican sobre los movimientos y saldos de una balanza de comprobación, a una fecha cercana al cierre anual del ejercicio.

El alcance, naturaleza y oportunidad de dichas pruebas está determinado por los niveles de confianza que se asignaron a los controles internos como resultado de la etapa preliminar.

Dentro de los enfoques actuales para el desarrollo de esta etapa de auditoría, destaca que una cantidad importante de los papeles de trabajo con información para el auditor es preparada por la empresa. El contador público independiente es un profesional cuyo tiempo debe invertirse en examinar y en imprimir datos de contabilidad. Compartir esfuerzos bajo un criterio de energía, no menoscaba la independencia del auditor y contribuye a evitar incrementos significativos de honorarios.

CONTROL INTERNO

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

El Sistema de control Interno consiste en todas las medidas adoptadas por una empresa con la finalidad de:

- Proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia.
- Promover la exactitud y confiabilidad de los informes contables y de operación.
- Apoyar y medir el cumplimiento de la empresa
- Juzgar la eficiencia de operación en todas las divisiones de La empresa¹⁰

IMPORTANCIA

Permite establecer la base de contabilidad de los sistemas, determina la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas de auditoría, así como, provee al auditor una fuente de sugerencias constructivas

¹⁰ SÁNCHEZ CURIEL Gabriel, "Auditoria De Estados Financieros", Práctica Moderna Integral (segunda edición), año 2008. Pag.2

referentes a proponer en la estructura del control interno con la finalidad de conseguir mayor eficacia y efectividad de los exámenes de auditoría.

La evaluación del control interno nos ayuda a:

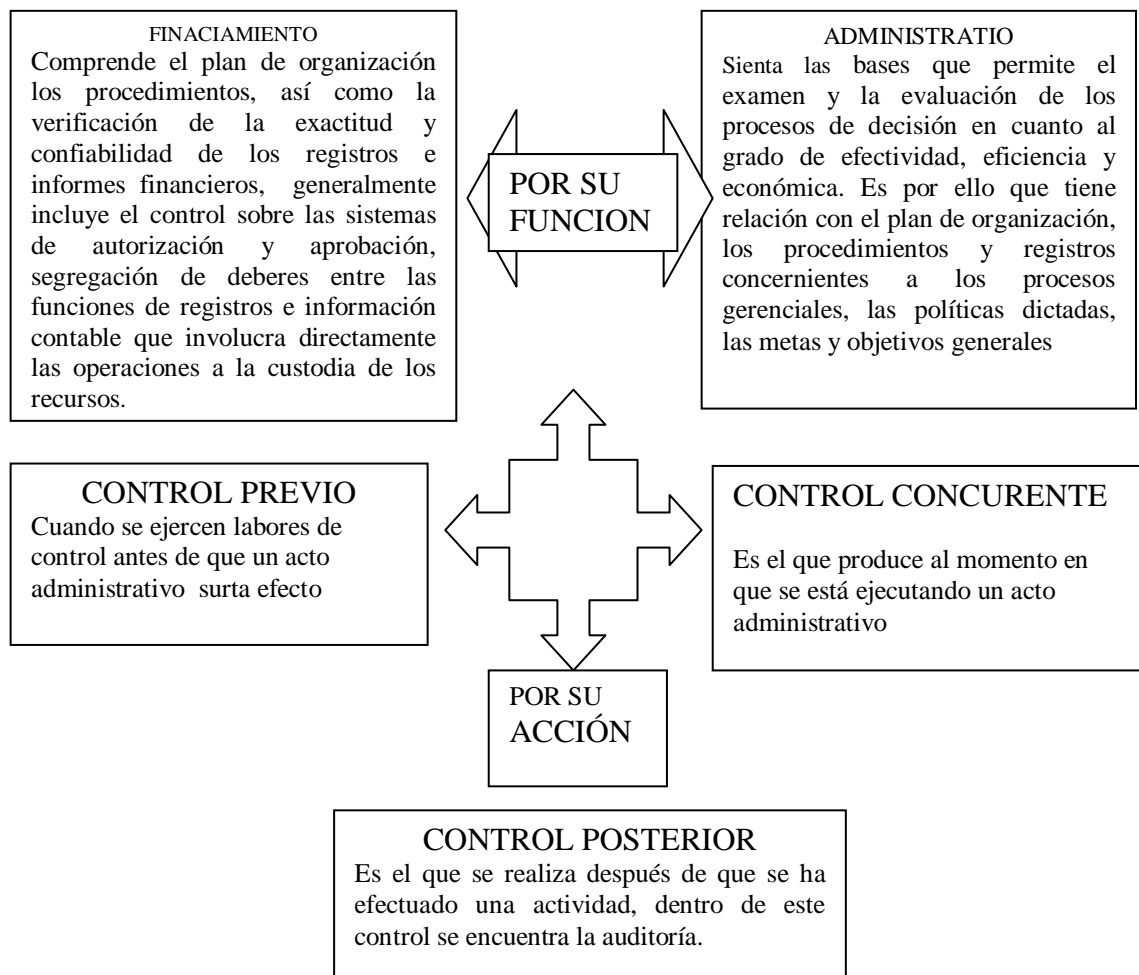
- Medir el grado de eficacia, efectividad y económica.
- Conocer el cumplimiento de la visión, misión y objetivos
- Verificar el seguimiento de las disposiciones legales

Características del Control Interno:

- a) Un plan de organización que facilite la división adecuada de las responsabilidades y funciones.
- b) Un sistema de procedimientos de autorización y de registro que sea suficiente para proporcionar un control contable razonable sobre el activo, pasivo, sobre los ingresos
- c) Unas prácticas coherentes que se han de seguir en la realización de las responsabilidades y funciones de cada uno de los departamentos de la organización.
- d) Un personal de calidad proporcional a las responsabilidades que les corresponde.”¹¹

¹¹ MC. GRAW HILL. OCEANO., “Enciclopedia de la Auditoría”, año 2005, Pág. 279.

CLASIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO.



FUENTE: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 "Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

MÉTODOS PARA EVALUAR LOS CONTROLES INTERNOS

“A medida que los auditores obtienen un conocimiento de trabajo del control interno, deben documentar la información en sus papeles de trabajo. Generalmente, la documentación toma la forma de cuestionarios

de control interno, narración escrita, y diagramas de flujo.”¹²

a) Cuestionario: “Los cuestionarios son la técnica más antigua para documentar y evaluar el control interno y consiste en la formulación de preguntas agrupadas en una de las siguientes formas:

- Por cuentas principales de los Estados Financieros
- Por departamentos de la empresa
- Por ciclos del negocio
- Generales

b) Flujogramas: “Son técnicas más gráficas que narrativas. Se utilizan cuando se desea tener una primera apreciación acerca del funcionamiento de un procedimiento a nivel general. No podemos decir que existe una sola forma ideal para documentar los controles internos. Por esta razón, una combinación de cuestionarios para una primera aproximación y, Flujogramas y narrativas que amplíen algún aspecto que interese al contador.

c) Cédulas Narrativas: “Son técnicas que tienen el objetivo de documentar los controles internos, pero con la peculiaridad que se tiene un mayor nivel de detalle, con las cédulas narrativas la evaluación y

¹² WHITTINGTON, O .Ray, Auditoria un Enfoque Integral, Editorial Mc Graw Hill, 12va. Edición, Colombia, Año 2003, pág. 183.

documentación de los controles internos es más detallado, de tal forma que se permite realizar comentarios a los aspectos en él reflejados.”¹³

EL USO DE LOS CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO

“El personal profesional de la firma debe considerar que la resolución de los cuestionarios de la evaluación es una actividad del auditor, Bajo ninguna circunstancia se admite entregar los cuestionarios al cliente, para que éste los responda, ni como recurso para levantar información sobre estructuras, ni como complemento de dicha evaluación.

Los cuestionarios de evaluación deben ser respondidos por el auditor después de finalizar la etapa de verificación de la estructura o los sistemas de control interno.

Hay que considerar que jamás se responde una pregunta de los cuestionarios con base en lo que el auditor escuchó o le dijeron, sino exclusivamente apoyado en lo que le consta como resultado de sus observaciones y las pruebas efectuadas.

De acuerdo con lo anterior, los siguientes puntos deben tomarse en consideración al responder los cuestionarios de control interno:

¹³ CATACORA Carpio Fernando, Sistemas y Procedimientos Contables, Editorial Mc. Graw Hill Interamericana de Venezuela S.A., Caracas-Venezuela, 2001, pág. 256.

1. Son un apoyo para determinar la confiabilidad del sistema de control interno establecido por la empresa, pero no tienen el propósito de cubrir todos los aspectos o situaciones específicas de cada cliente.
2. Los cuestionarios deben modificarse en las partes en que existan preguntas específicas aplicables a la empresa en particular.
3. Los espacios previstos para las respuestas deben contestarse con SI, o NO (no aplicable); no con otras expresiones que provoquen dudas.
4. Las preguntas han sido preparadas para que, cuando haya respuestas negativas, el auditor considere procedimientos alternativos y, en su caso, tenga en cuenta estas respuestas para efectos de la naturaleza, el alcance y la oportunidad de las pruebas sustantivas en las etapas intermedia y final.
5. La resolución de los cuestionarios no es suficiente para evaluar el control interno, por lo que deberá complementarse con graficas de flujo o descripciones narrativas cuyo contenido será autenticado mediante procedimientos de auditoría.
6. Al término de cada sección deberá indicarse en el cuerpo del cuestionario, si el control interno es ALTO, MODERADO O BAJO.⁸¹⁴

PRUEBAS DE AUDITORIA.

“El objetivo de la pruebas es reunir evidencias que sustente las

¹⁴ GABRIEL SÁNCHEZ CURIE, “Auditoria De Estados Financieros Y Practica Moderna Integra”, (Segunda Edición), año 2008, pág. 15.

manifestaciones de los estados financieros. Estas varían en cada examen y sirven para el auditor compruebe la corrección de las operaciones ejecutadas. Así tenemos:

- **Pruebas Sustantivas.-** Proporcionan evidencia directa para la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y de registros contables, observación física y confirmación de saldos.”¹⁵

PAPELES DE TRABAJO.

“Son los registros que el auditor mantiene de los procedimientos seguidos; las pruebas efectuadas, la información obtenida y las conclusiones alcanzadas en la auditoría.

En consecuencia, los papeles de trabajo pueden incluir programas, análisis; memorandos, cartas de confirmación y representación, extractos y/o copias de documentos y tablas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor. Parte de esta información puede presentarse en forma de

¹⁵ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008, pag. 135.

datos impresos en cinta magnética, películas u otros medios.

Es el vínculo para conectar entre los registros de contabilidad del cliente y el informe de los auditores. Ellos documentan todo el trabajo realizado por los auditores y constituyen la justificación para el informe que estos presentan. La materia de evidencia competente y suficiente que exige la tercera norma del trabajo de campo debe estar claramente documentada en los papeles de trabajo de los auditores

CLASES

- **Papeles de Trabajo Generales.-** Son aquellos que están relacionados con un rubro o una cuenta en especial, sino con la auditoria en general y que por su naturaleza se mantendrán archivadas en un lejano separado, con el propósito de facilitar su uso y revisión.
- **Papeles de trabajo Específicos.-** Son aquellos que corresponden a una cuenta u operación específica y que por su naturaleza y significado tienen Básicamente lo siguiente:

ARCHIVO DE PAPELES DE TRABAJO

En archivo de los papeles de trabajo es de propiedad del Organismo

técnico Superior de Control, de las Firmas Privadas de Auditoría contratadas de las Unidades de Auditoría Interna.

Los papeles de trabajo se ordenaran y reverenciaron de acuerdo con un índice preestablecido que facilite su identificación y lectura durante el curso del examen y posteriormente a este los papeles de trabajo son confidenciales y deben guardarse con cuidado y bajo condiciones de seguridad.

Los archivos pueden ser:

a. Archivo Permanente.- Es el que contiene información de interés o utilidad continua para más de una auditoría, o necesaria para auditorías subsiguientes. La mayor parte de la información de este archivo se obtiene en la primera auditoría, y se relaciona con documentos de la entidad tales como: leyes, reglamentos, manuales de personal, actas resoluciones etc.

b. Archivo Corriente. - Incluyen los papeles de trabajo y evidencias que sustenten el resultado de la auditoría; así como los criterios utilizados por los responsables de la auditoría.

FUNCIONES DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Los papeles de trabajo de auditoría ayudan a los auditores en diversas formas importantes:

- a) Proporcionar un medio de asignar y coordinar el trabajo de auditoría;
- b) Ayudar a los auditores, gerentes y socios en la supervisión y revisión del trabajo;
- c) Documentar el cumplimiento por parte de los auditores de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas relacionadas con el trabajo de campo; y
- d) Ayudar en la planificación y realización de auditorías futuras del cliente. Adicionalmente, los papeles de trabajo proporcionan información útil en la prestación de servicios profesionales adicionales, como la preparación de recomendaciones para mejorar el control interno y la prestación de servicios de consultoría”¹⁶

MARCAS E ÍNDICES

“Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o prueba realizadas en la ejecución de un examen.

¹⁶ IRWIN MEGRAW HILL, “Papeles De Trabajo En La Auditoria”, año 2004, 12ava Edición, Pag Nro.9-10.

Marcas. - Llamadas también claves de auditoría son símbolos que utiliza el auditor para identificar el tipo de trabajo, tarea o pruebas realizada. Estas marcas se encuentran en los registros y documentos de la entidad bajo examen y sirven de información futura o para fines de revisión y supervisión.¹⁷

“Índices.- El índice tiene la facilidad el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo, será ubicada al margen supervisor derecho de los mismos y con lápiz color rojo, es importante la utilización de índices porque permite identificar cada uno de los papales de trabajo, su ordenamiento es vital durante el curso de la auditoria, como después de su terminación incluso para facilitar un archivo adecuado.

El índice para el archivo corriente se estructura con letras mayúsculas del alfabeto, mientras que para el archivo permanente se lo realizará con números romanos.”¹⁸

EL RIESGO EN LA AUDITORÍA

“El riesgo de auditoría es la posibilidad de que el auditor no detecta un error relativamente es importante los contenidos en los estados financieros y cuentas, y estos pueden ser:

¹⁸ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008, pags. 148-149.

Riesgo inherente.- Es la posibilidad de que existan errores o irregularidades en la gestión administrativa financiera antes de verificar la eficacia del control interno diseñado y aplicado por el ente a ser auditado, este riesgo tiene relación directa con el contexto global de una institución.

Riesgo de Control.- Es la posibilidad de que los procedimientos de control interno incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores significativos de manera oportuna. Este riesgo si bien no afecta a la entidad como un todo, índice de manera directa en los componentes.

Riesgo de Detección.- Se origina al aplicar procedimientos que no son suficientes para lograr descubrir errores o irregularidades que sean significativas, es decir que no detecten una representación errónea que pudiera ser importante.”¹⁹

“NIVELES DE LA EVALUACION DEL RIESGO DE AUDITORÍA

NIVELES	ENFOQUE
Riesgo Inherente no significativo	Uso de muestreo improbable

¹⁹ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008, pags. 31-32..

Riesgo Inherente bajo	Uso de muestreo Improbable, si se confia en los controles apropiados para pruebas sustantivas si el riesgo de control es alto.
Riesgo Inherente moderado	Uso del muestreo: posible para controles si existe alta confianza en ellos. Si se deposita baja confianza en los controles su aplicación será posible para pruebas sustantivas.
Riesgo Inherente alto	Uso de muestreo. Posible uso para pruebas de controles se deposita gran confianza en ellos y para pruebas sustantivas de transacciones y saldos.

RIESGO DE MUESTREO

El riesgo de muestreo tiene dos aspectos:

El riesgo de rechazo incorrecto: Es el riesgo que, como resultado de los procedimientos de muestreo se concluya que no se puede confiar en los controles o que el saldo de una cuenta no es razonable, cuando en realidad los controles son confiables o el saldo de la cuenta es razonable.

El riesgo de aceptación incorrecta: Es el riesgo de que, como resultado de los procedimientos de muestreo el auditor llegue a la conclusión de que puede confiar en los controles o que el saldo de una cuenta es razonable, cuando en realidad los controles no son confiables en la

medida esperada o cuando el saldo no es razonable

EVIDENCIA

Se obtendrá suficiente y adecuado material probatorio por medio de inspección, observación, indagaciones y confirmaciones de terceros, para lograr una base razonable que le permita al auditor una opinión respecto a los estados financieros bajo examen.

A continuación se explica brevemente en qué consisten estas técnicas.

Inspección o examen físico.- La inspección o examen físico implica el conteo e identificación del activo bajo examen. Mediante este procedimiento el auditor se asegura de la existencia de los activos que el balance general afirma que existen. El examen físico está limitado a los activos tangibles como inventarios o activos físicos, o aquellos que tienen una representación generalmente aceptada como el dinero, acciones, bonos, cédulas hipotecarias, etc. Al efectuarse este examen, el auditor debe prestar atención a la calidad y estado de las cosas examinadas, dentro de sus limitaciones, ya que no se espera que sea experto en las cosas que se inspeccionan. Por ejemplo, examinar físicamente los inventarios, debe investigar si las mercaderías están en condiciones de ser utilizadas; si mercaderías obsoletas, etc.

Observación- La observación es utilizada en todas las fases del examen. Esta técnica ayuda al auditor a cerciorarse de ciertos hechos o afirmaciones relacionados principalmente con el control interno e inspección física de activos.

Indagación.- Este procedimiento consiste en hacer preguntas a funcionarios y empleados de cierta jerarquía dentro de la empresa y obtener respuestas satisfactorias, es decir respuestas que pueden ser verificadas, caso contrario son de dudoso valor. Las preguntas deben ser hechas personalmente y las respuestas pueden ser verbales o por escrito.

Confirmación.- Consiste en obtener de terceras partes confirmación directa y por escrito de manifestaciones o afirmaciones de los estados financieros que el auditor quiera probar. Este procedimiento es usado-para verificar la existencia de Cuentas por Cobrar, Saldos en Bancos, Inventarios dados en garantía o consignación, Pasivos, Litigios y Otros Pasivos Contingentes, valores fiduciarios en custodia de terceros, etc.

CLASES DE EVIDENCIAS.

Evidencia Física- Que se obtiene mediante inspección u observación

directa de las actividades, bienes documentos y registros. La evidencia de esta naturaleza puede presentarse en forma de memorando, fotografías, gráficos, cuadros, muestreo, materiales, entre otras.

Evidencia Testimonial.- Se ‘obtiene de terceras personas en forma de declaraciones hechas en el transcurso de la auditoria, con el fin de comprobar la autenticidad de los hechos.

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

Evidencia Analítica- Se obtiene al analizar o verificas la información, el juicio profesional del auditor acumulado a través de la experiencia, orienta y facilita el análisis.”²⁰

HALLAZGOS DE AUDITORIA

“El hallazgo en la auditoria tiene el sentido de obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de

²⁰ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008, pags. 135-141.

interés pasa los funcionarios de la entidad auditada.

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

La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia.”²¹

LOS ELEMENTOS DE UN HALLAZGO SON:

“Condición.- Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, función u operación, entendida como “lo que es”

Criterio.- Comprende la concepción de “lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

Efecto.- Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios

²¹ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008, pag. 151, 154.

originados por el incumplimiento pasa el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Causa- Es la razón básica o las razones por lo cual ocurrió la condición; o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma.”²²

TERCERA FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

“La comunicación de resultados se la considera como la última fase de auditoría, sin embargo debe ser ejecutada durante todo el proceso, por lo tanto corresponde al auditor mantener constante comunicación con los servidores de la entidad bajo examen para darles a conocer sobre los hechos o hallazgos encontrados, los cuales deben estar debidamente sustentados con los respectivos papeles de trabajo para que se tomen las medidas correctivas.

INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AUDITADQ\$.

Se trata de la forma en que deben emitirse los informes de auditoría que resultan de auditorías de estados financieros históricos, es decir, estados preparados con el objeto de reflejar la situación financiera, resultado de las operaciones y los flujos de fondos, de conformidad con

²² www.gestiopolis.com/auditoria-financiera/hallazgo/http.

los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Distingue los tipos de informe; describe las circunstancias en las cuales es apropiado cada tipo de informe y presenta ejemplos de ellos

La justificación para la expresión de la opinión del auditor o informe estándar del auditor, se sustenta en el cumplimiento con las «Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas» en la ejecución de sus auditoría, y en sus resultados.”²³

DICTAMEN Y CLASES

“El dictamen del auditor, es una expresión clara de la opinión escrita sobre los estados financieros tomados en su conjunto, previo a la emisión de la opinión, el auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría, obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros.

a- Opinión Limpia o Informe Estándar

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

²³ CUESTA ÁLVAREZ RAFAEL, “Auditoría De Estados Financieros, Instituto De Investigaciones Contables Del Ecuador”, Loja-Ecuador, año 2007, Pag.75.

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

c.- Abstención de Dictamen.- Una abstención de opinión establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros, cuando hay amenazas contra el auditor.

d.- Opinión adversa.- Esta opinión, establece que los estados financieros no presentan razonablemente la posición financiera, resultado de las operaciones y flujo de fondos de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.”²⁴

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORÍA

“NEA 1 Objeto y principios generales que amparan una auditoría de estados financieros.

NEA 2 Términos de los trabajos de auditoría

NEA 3 Control de calidad para el trabajo de auditoría

²⁴ CASTILLO, ENMA, “Examen Especial A Las Cuentas Caja, Bancos Y Cuentas Por Cobrar Del Examen Casa J.A Flores”, Loja-Ecuador, año .2003, pag.. 32.

NEA 4 Documentación

NEA 5 Fraude y error

NEA 6 Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros

NEA 7 Planificación

NEA 8 Conocimiento del negocio

NEA 9 Carácter significativo de la auditoría

NEA 10 Evaluación de riesgo y control interno

NEA 11 Auditoría en un ambiente de sistemas de información por computadora

NEA 12 Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicios

NEA 13 Evidencia de auditoría

Evidencias de auditoría - Consideraciones adicionales para partidas específicas

NEA 14 Trabajos iniciales - Balances de apertura

NEA 15 Procedimientos analíticos

NEA 16 Muestreo de auditoría

NEA 17 Auditoría de estimaciones contables

NEA 18 Partes relacionadas

NEA 19 Hechos posteriores

NEA 20 Negocio en marcha

NEA 21 Representaciones de la administración

NEA 22 Uso del trabajo de otro auditor

NEA 23 Consideración del trabajo de auditoría interna

NEA 24 Uso del trabajo de un experto

NEA 25 El dictamen del auditor sobre los estados financieros

NEA 26 Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados

NEA 27 El dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría con un propósito especial

NEA 28 El examen de información financiera prospectiva

NEA 29 Trabajos de revisión de estados financieros

NEA 30 Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de información financiera

NEA 31 Trabajos para compilar información financiera”²⁵

²⁵ www.elcontador.com

CONTEXTO INSTITUCIONAL

RESEÑA HISTORICA

La Caja de Ahorro y Crédito fue creada en el año de 1982 empieza a operar con un capital de \$ 16.900 sucres, siendo el número de socios integrantes de 338, con un aporte inicial de: \$ 50.00 cada uno.

En Asamblea General de Socios del Sindicato de Obreros de la Salud de Loja de fecha 28 de abril de 1984 previa Convocatoria realizada por el señor Guillermo Acosta Secretario General del Sindicato de ese entonces, se resuelve la Constitución de la Caja de Ahorro y Crédito con trabajadores de las distintas unidades operativas de la Dirección Provincial de Salud de Loja. La institución tiene el siguiente Ruc: 1191702774001, la actividad económica que realiza esta empresa son actividades de asociaciones gremiales para defensa y mejoramiento de obreros y las que dictaminan los reglamentos por los cuales se rige.

BASE LEGAL

La Caja se rige de conformidad a varios reglamentos entre los cuales tenemos: el Reglamento Interno donde se establece la constitución, domicilio, fines y duración, deberes y derechos de los socios; régimen

económico y régimen administrativo, también cuenta con un Reglamento del Fondo de Cesantía en donde se encuentran las normas que rigen la administración y manejo de este, el Reglamento de la Comisión de Crédito en el cual se encuentran las normas para la otorgación de un crédito, así mismo utilizan la Constitución Política del Ecuador, el Código Tributario y el Código de Trabajo.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

El régimen administrativo está manejado por un Directorio que es elegido por votación directa en Asamblea General para un periodo de dos años que está conformado de la siguiente manera:

NIVEL DIRECTIVO

- Asamblea General de Socios

NIVEL EJECUTIVO

- Presidente
- Gerente

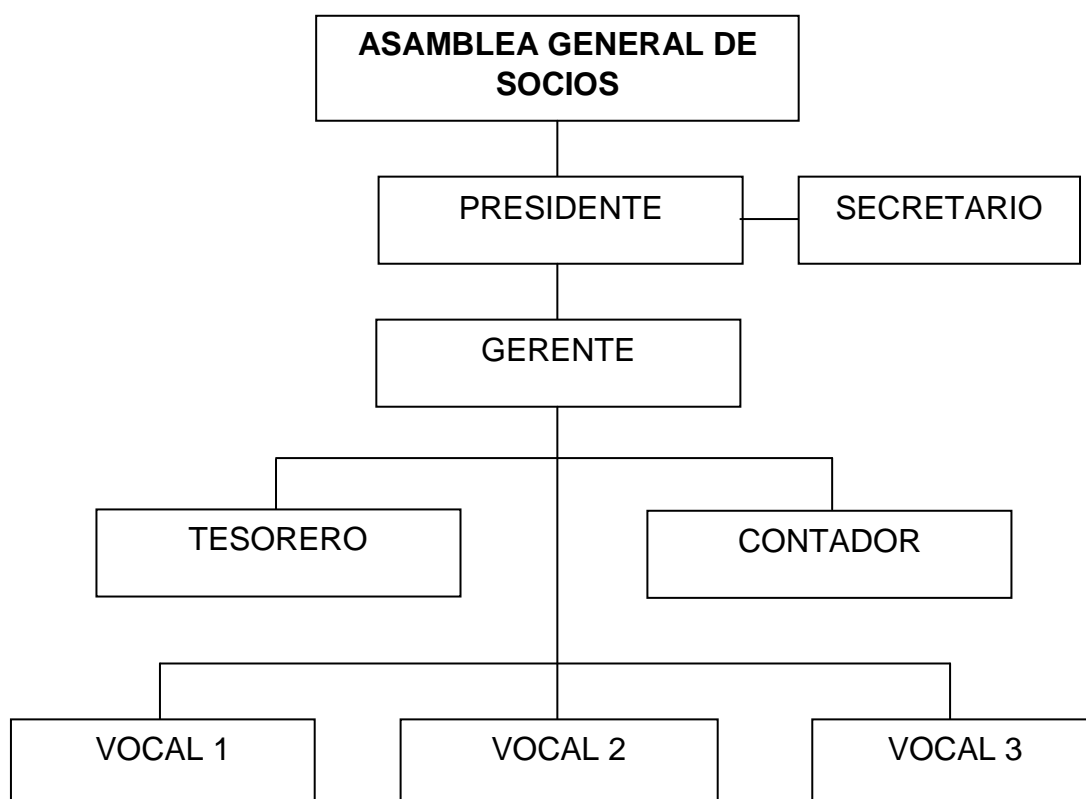
NIVEL DE APOYO

- Secretario
- Tres Vocales

NIVEL OPERATIVO

- Tesorero
- Contador

**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA CAJA DE AHORRO Y
CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA
SALUD DE LOJA**



FUENTE: Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la salud de Loja.

ELABORADO POR: Los Autores.

MATERIALES Y MÉTODOS

4. MATERIALES Y MÉTODOS

4.1 MATERIALES

Los materiales empleados en el desarrollo del trabajo investigativo fueron cuadernos, hojas de papel boon, suministros de oficina entre los cuales tenemos lápices, esféros, borradores, perforadoras, etc., también se utilizaron equipos de oficina como la computadora y la impresora; todos estos materiales descritos nos permitieron ejecutar la tesis.

4.2 MÉTODOS

Es el proceso racional del espíritu para llegar al conocimiento de la verdad a través de la investigación.

MÉTODO CIENTÍFICO.- Permitió conocer la realidad del problema, leyes y reglamentos y más disposiciones legales a través de la planificación y el desarrollo del trabajo, así como plantear alternativas de solución para llegar a formular conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno.

MÉTODO DEDUCTIVO.- Este método fue utilizado para el estudio de leyes, reglamentos y más reglamentos legales y reglamentarias que

norman el manejo económico y financiero de la Caja de Ahorro y Crédito, con el fin de verificar su aplicación por parte de los servidores en las actividades inherentes en el manejo de las cuentas en estudio.

MÉTODO INDUCTIVO.- Permitió el estudio, revisión y análisis de la documentación de las operaciones financieras de cada rubro.

MÉTODO ANÁLITICO. Utilizado para describir los hechos observados en las cédulas narrativas del control interno y los procedimientos contables y financieros de la Caja de ahorro; donde se elaboró el informe final de la auditoría en donde se realiza una descripción de los hallazgos más importantes.

MÉTODO SINTÉTICO.- En este método nos facilitó la presentación de la información de los papeles de trabajo, la misma que está sintetizada en el informe final, selección de los elementos necesarios para formular comentarios conclusiones y recomendaciones.

MÉTODO MATEMÁTICO.- Este método servirá para la realización de los cálculos y cómputos de las diferentes transacciones que se ejecutan diariamente, para el proceso contable

4.3. TÉCNICAS

En la presente investigación se utilizó las técnicas que nos permitieron ejecutar de mejor manera el presente trabajo, entre ellas utilizaremos las siguientes:

LA OBSERVACIÓN.- Al aplicar esta técnica se observó el proceso contable adoptado por la entidad así como los hechos y actividades económicas desarrolladas en el periodo examinado.

LA ENTREVISTA.- Esta se la realizó con los funcionarios, empleados y varios socios de la Caja de Abono, con el fin de obtener información que nos permitió cumplir a cabalidad el trabajo de campo.

COMPARACIÓN. - Nos sirvió para comparar los saldos contables de los saldos contables de los diferentes rubros con los determinados por auditoría.

LA REVISIÓN SELECTIVA.- La misma que nos permitió realizar un muestreo de las operaciones financieras a ser examinadas con el fin de llegar a conclusiones generales respecto a la propiedad, legalidad y conformidad con los objetivos institucionales.

EL ANÁLISIS.- Permitió analizar la documentación sustentatoria de las diferentes operaciones financieras.

VERIFICACIÓN DOCUMENTAL.- Esta técnica se utilizó para realizar la comprobación y verificación de los saldos de las cuentas analizadas. Con total legalidad y propiedad.

RECOLECCIÓN BIBLIOGRÁFICA: son registros escritos en donde se recoge la información de manera indirecta que se encuentra en diferentes documentos escritos y material impreso. Las fuentes de estos datos están en las bibliotecas, archivos, librerías, etc.

4.4. PROCEDIMIENTOS

El presente trabajo de auditoría consta de 3 fases definidas: la Primera que comprende la orden de Trabajo, Notificaciones, Hoja de Distribución de Trabajo y Tiempo, Vista Previa y la Planificación preliminar y específica; la Segunda Fase denominada Ejecución que esta relacionando al Trabajo de Campo es decir aplicación la elaboración de los Programas de auditoría para cada una de las cuentas auditadas, la aplicación Cuestionarios de Control Interno con su respectiva evaluación y el desarrollo de cada una de las actividades planificadas para la auditoría de cada cuenta que constan dentro del programa de trabajo de

aquí nacen la realización de cada papel de trabajo, finalmente consta de las cédulas narrativas de acuerdo a los hallazgos encontrados, la última fase llamada: Comunicación de Resultados en donde se encuentra el Informe Final de los resultados de la auditoría aplicada a los Estados Financieros.

RESULTADOS

ORDEN DE TRABAJO

Loja, 18 de septiembre de 2008

O.T
1 - 2

Sra.

Flora Miranda Jiménez

JEFE DE EQUIPO

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Me permito disponer a Ud., proceda a realizar la Auditoria Financiera a la **CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA**, del periodo 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2006 para lo cual se designa a la Sra. Flora Jiménez Jefe de Equipo, y como Auditor operativo al Sr. Ángel Herrera.

El tiempo de duración del presente trabajo es de 7 meses calendarios y concluido el mismo se servirá presentar el informe respectivo.

El objetivo de la auditoría está dirigido a:

- ❖ Determinar el grado de cumplimiento de deberes y obligaciones asignadas al ente económico.
- ❖ Examinar las operaciones contables financieras y aplicación de las correspondientes disposiciones legales dictaminando sobre la razonabilidad de los resultados expresados en los estados financieros.
- ❖ Prevenir el uso indebido de los recursos de todo tipo y llevaría a su correcta protección.

O T
2 - 2

- ❖ Coadyuvar a mantener la honestidad en la gestión administrativa y la preservación de la integridad moral de los trabajadores.

Los resultados se harán conocer mediante el informe que incluirá conclusiones, comentarios y recomendaciones.

Atentamente.

Dr. Manuel Chamba A.
SUPERVISOR

NOTIFICACIÓN

Loja, 18 de septiembre del 2008

N.O
1 - 2

Sr. Ing.

Ángel Falconí

**GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Ciudad.-

Sr. Gerente:

Por medio de la presente me dirijo a Ud. Para dar a conocer que a partir del día 05 de octubre del 2008, se dará inicio a la auditoría a la Caja de Ahorro y Crédito de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja, período 2006, actividades que se cumplirán en base a lo dispuesto en la Orden de Trabajo.

Por la favorable atención que se sirva dar a la presente, poniendo a disposición que se comunique a los departamentos respectivos con el fin de que brinden la colaboración necesaria a fin de cumplir con los objetivos de la Auditoría Financiera.

Atentamente,

Sra. Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

Ing. Ángel Falconí
GERENTE

**NOTIFICACIÓN PARA LOS FUNCIONARIOS DE LA CAJA DE
AHORRO Y CRÉDITO DEL SOTSL.**

N.O
2 - 2

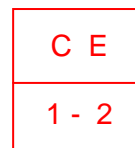
Se comunica a los funcionarios de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja, que a partir del día 05 de octubre del 2008, se encuentra realizando la auditoría a la Caja de Ahorro y Crédito del periodo del 1ro. De enero al 31 de diciembre del 2006, por este motivo solicitamos al personal responsable de bienes, valores y documentos entregar la información que sea necesaria.

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

Contador:

Gerente.....

Tesorero:



Oficio N° 001

Loja, 05 de octubre del 2008.

Señor

Ángel Falconí

**GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Ciudad.-

De nuestras consideraciones:

Adjunto a la presente, se servirá encontrar el reporte de la planificación preliminar de la auditoría, en la institución que usted acertadamente dirige, período comprendido entre el 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

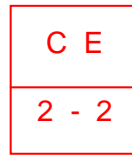
Particular que hacemos conocer para que se emita la respectiva aprobación.

Atentamente,

Sra. Flora Jiménez
Jefe de Equipo

Dr. Manuel Chamba A.
Supervisor

Adj./lo indicado FJ/M CH.



Oficio N° 002

Loja, 05 de Octubre del 2008.

Señor

Ángel Falconí

**GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Ciudad.-

De nuestras consideraciones:

Adjunto a la presente, se servirá encontrar el reporte de la planificación específica de la auditoría, en la institución que usted acertadamente dirige, período comprendido entre el 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

Particular que hacemos conocer para que se emita la respectiva aprobación.

Atentamente,

Flora Jiménez
Jefe de Equipo

Dr. Manuel Chamba A.
Supervisor

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICTO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA**

AUDITORÍA

HOJA DE INDICES

PERIODO: del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2006

H.I

1 - 2

INDICE	PAPEL DE TRABAJO
O.T	ORDEN DE TRABAJO
N.O	NOTIFICACION
C.E	CORRESPONDENCIA ENVIADA
C.R	CORRESPONDENCIA RECIBIDA
H.I	HOJA DE INDICES
H.M	HOJA DE MARCAS
HDTT	HOJA DE DISTRIB DE TRABAJO Y TIEMPO
VP	VISITA PREVIA
PP	PLANIFICACION PRELIMINAR
PE	PLANIFICACION ESPECIFICA
CCI	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ECCI	EVALUA. DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
PA	PROGRAMA DE AUDITORÍA
A	ACTIVO CORRIENTE
B	ACTIVO NO CORRIENTE
C	PASIVOS
D	CAPITAL SOCIAL
I	INGRESOS

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICTO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA**

AUDITORÍA

HOJA DE INDICES

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2006

H.I

2 - 2

INDICE	PAPEL DE TRABAJO
G	GASTOS
CB	CONCILIACION BANCARIA
RCH	REVICION DE CHEQUES
CD	CÉDULA ANALÍTICA
CN	CÉDULA NARRATIVA
FLU	FLUJORAMA

ELABORADO: A.H	REVISADO POR: M.CH	FECHA. 2008-12-16
----------------	--------------------	-------------------

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA**

AUDITORÍA

HOJA DE MARCAS

PERIODO: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2006.

H.M

1 - 1

SIMBOLO	SIGNIFICADO
✓	CHEQUEADO O VERIFICADO
Σ	COMPROBADO (SUMAS)
^	TRANSACCION RASTREADA
≠	SALDO AUDITADO
C	CONCILIADO
Ø	CONSTATAACION FISICA
N	NO AUTORIZADO
e	CONFIRMADO
⊕	INDAGAR
»	CALCULOS MATEMATICOS
Y	VERIFICAR LOS REGISTROS AUXILIARES

ELABORADO: A.H	REVISADO POR: M.CH	FECHA. 2008-12-16
----------------	--------------------	-------------------

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA

AUDITORÍA

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO Y TIEMPO

HDTT

1 - 1

Nombres y Apellidos	Cargo	Firmas	Siglas	Actividades	Tiempo
Dr. Manuel chamba	Supervisor		M.CH.	Revisar el trabajo de auditoría	30 días
Flora Jiménez	Jefe de Equipo		F.J.	Preparación de la Visita Previa Elaboración de la planificación preliminar y específica. Elaboración del Borrador del Informe Final	60 días
Ángel Herrera	Auditor Operativo		A.H.	Componente: Activo Corriente- Activo No Corriente.	30 días
Ángel Herrera	Auditor Operativo		A.H.	Componente: Pasivo Corriente	30 días
Ángel Herrera	Auditor Operativo		A.H.	Componente: Patrimonio	30 días
Ángel Herrera	Auditor Operativo		A.H.	Componente: Ingresos-Gastos	30 días
ELABORADO POR; F.J.		REVISADO POR: M. CH.		FECHA; 16- 12 - 2008	

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO DEL
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA**

Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2006.

V P
1 - 8

VISITA PREVIA

1. Identificación de la empresa

Nombre de la empresa: Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de
Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja
Dirección: Calle Machala entre Riobamba y Santo
Domingo. Edificio de la Jefatura de Salud,
sexto piso.
Teléfono: 2586707
Horario de Trabajo: 8h00 a 12h00 y 14h00 a 17h00
Correo Electrónico: -

2. Base Legal y Creación

- La caja de ahorro y crédito del sindicato de obreros y trabajadores de la salud de la provincia de Loja con fecha 28 de abril de 1984, previa convocatoria realizada por el Sr. Guillermo Acosta secretario del Sindicato, se resuelve la constitución de esta institución, la cual inicia su gestión en el mes de enero de 1982 con un capital inicial de S/16.900 sucres y un número de socios de 338.
- Se fundamenta en la base legal de:
 - o Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja.

V P
2 - 8

- Reglamento de la comisión de crédito, para el manejo adecuado de los préstamos de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja.

3. Organismos, manuales e instrucciones vigentes en el periodo examinado

La Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja para su control y administración posee la siguiente estructura:

NIVEL DIRECTIVO:

- Asamblea General de Socios

NIVEL EJECUTIVO:

- Presidente
- Gerente

NIVEL DE APOYO:

- Secretario
- Tres vocales

NIVEL OPERATIVO:

- Tesorero
- Contador

- La institución no posee un manual de funciones, las funciones que desempeña el directorio de la entidad se encuentran especificados en el Reglamento interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de la Provincia de Loja.

4. Funcionarios Principales

V P

3 - 8

DIRECTORIO:

- Presidente: Lic. Flora Jiménez
- Gerente: Ing. Ángel Falconí
- Tesorero: Lic. Ángel Tandazo
- Secretaria: Srta. Blanca Mérgan
- Primer Vocal: Dr. Norman Carrión
- Segundo Vocal: Dr. Wilson Tenorio
- Tercer Vocal: Sra. Susana Ochoa

EMPLEADO:

- Contador: Lic. Oscar Castro

5. Funcionarios y empleados del Área Financiera

Para el cumplimiento de las actividades se encuentra como responsable

- Tesorero: Lic. Ángel Tandazo
- Contador: Lic. Oscar Castro
- Gerente Ing. Ángel Falconi

6. Número de empleados de la entidad

- Un Empleado: el contador.

7. Objetivos de la entidad y principales actividades realizadas en el periodo a examinar

Los objetivos son los siguientes:

- Fomentar el ahorro entre sus afiliados
- Construir un fondo común de capitalización
- En general realizar operaciones financieras comerciales con y a favor de los asociados, cuando las necesidades lo requieran.

V P

4 - 8

ACTIVIDAD

- Conceder préstamos a los socios en general en dinero actual circulante en el País, que es el Dólar Americano.

8. Periodo cubierto por la última auditoría

En la Caja de Ahorro y Crédito se realizó una auditoria en el año 2005

9. Volumen de transacciones sujetas a examen

Las cuentas de mayor volumen y utilización en la Caja de Ahorro y Crédito son las de la cuenta Bancos y la cuenta Préstamos.

10. Banco depositario y número de cuenta corriente

La Caja de Ahorro y Crédito mantiene en el Banco de Loja una Cuenta Corriente Nº 1101119081.

11. La empresa trabaja con un fondo rotativo o fondo de caja chica

La Caja de Ahorro y Crédito no trabaja con un Fondo Rotativo.

12. Estados Financieros debidamente legalizados del periodo

Los estados financieros están debidamente legalizados porque en estos consta la firma del contador, el gerente.

13. Código de cuentas utilizadas

La Caja de Ahorro y Crédito utiliza un Manual de Cuentas. Y la codificación de las principales cuentas es:

1103 Bancos

1401 Préstamos de Socios

V P

5 - 8

14. Condición de la organización del archivo contable

La Caja de Ahorro y Crédito utiliza el Sistema Informático MÓNICA 8.

La información, documentación y comprobantes de las operaciones que se realizan son verificadas por el contador, gerente y presidenta.

15. El personal caucionado de la empresa cuales son

El contador es el único caucionado.

Esta acción se la realiza mediante la firma de una Letra de Cambio en Blanco para 3 o 6 años de trabajo

16. Determinar el origen y clases de ingresos

Los principales ingresos de la Caja de Ahorro y Crédito se dan por los Aportes Mensuales de los socios y el Interés que originan los Préstamos.

17. Describir procedimientos existentes para recaudación registro y control de ingresos.

Para la recaudación, registro, y control de ingresos se lleva a cabo los siguientes procedimientos:

- Los valores descontados de los trabajadores y empleados de las distintas áreas de salud de la provincia de Loja (por aportes mensuales), son realizados por el Banco Central de Ecuador y estos valores son depositados directamente a la cuenta corriente de la Caja de Ahorro y Crédito del Banco de Loja.
- La caja de ahorro y crédito no utiliza dinero en efectivo

V P
6 - 8

18. Describir procedimientos existentes para autorización registro control y función del control previo y concurrente para gastos

Los procedimientos que se adoptan para la autorización, registro y control de gastos que se describen a continuación:

- La compra de materiales de oficina y muebles de oficina la autoriza la Asamblea General.
- La cotización es realizada por el Directorio
- El contador autoriza el pago y realiza el respectivo registro contable.
- En la Caja de Ahorro y Crédito no se realizan auditorías por parte de profesionales en este campo, únicamente cuando estudiantes
- necesitan realizar algún tipo de trabajo se les da apertura para que ejecuten auditorías.

19. Detalle de eficiencias del Control Interno General. (Reportes internos, manuales, registros, liquidaciones presupuestarias, etc.)

- El Presupuesto General es realizado por el contador y aprobado por el Directorio.
- Existe una separación o segregación de funciones en algunos casos.
- Si se realizan conciliaciones bancarias y el encargado es el Tesorero.
- Las transacciones no son registradas oportunamente, estas son realizadas al final de cada mes.

20. Tipos de créditos que otorga

- Crédito Ordinario
- Crédito Extraordinario

V	P
7-	8

- Renovación del Crédito

21. Requisitos para obtener un crédito

- Tener sueldo
- Ser socio de la Caja de Ahorro y Crédito

22. Políticas para otorgar los créditos (monto, tiempo e interés)

- Tiempo 2 años y medio
- Monto \$ 4000.00
- Interés 10% anual

23. Tipos de garantías para otorgar un crédito

- Pagaré que debe ser debidamente firmado por un garante.
- Letra de Cambio

24. Para que sirven las cuentas bancarias

Las cuentas bancarias sirven para cubrir los gastos por créditos y cheques que se utilizan para distintas operaciones.

25. Como realiza el desembolso de dinero

Los desembolsos del dinero se realizan mediante cheques.

26. Listado de préstamos que tienen cada socio

Para el control de los préstamos de cada uno de los socios se registran en tarjetas kárdex, (auxiliares de las cuentas por cobrar para cada socio)

27. Cada qué tiempo desaparecen de la contabilidad los créditos que no son cancelados

Todos los créditos otorgados a los socios son cancelados.

V.P

8 - 8

28. Quien recibe el dinero de los créditos

El dinero proveniente de los créditos es depositado directamente en la cuenta de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la salud de la provincia de Loja.

29. Cuáles son las medidas de protección del dinero

No se maneja dinero en efectivo, trabajan únicamente con cheques.

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

Dr. Manuel Chamba A.
SUPERVISOR

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO DEL
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
Periodo: 1 Enero al 31 de Diciembre de 2006
REPORTE DE PLANIFICACION PRELIMINAR**

P. P

1 - 10

1. Identificación de la empresa

- ✓ **Nombre de la empresa:** Caja de ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja.
- ✓ **Dirección:** Calle Machala entre Riobamba y Santo Domingo. Edificio de la jefatura de Salud sexto piso.
- ✓ **Teléfono:** 072586707
- ✓ **Horario de atención:** 08h00 a 12h00 y 14h00 a 18h00
- ✓ **Correo electrónico:** -

2. Antecedentes

- ✓ En la caja ahorro y crédito se realizó una auditoría en el año 2005

3. Motivo de la auditoría

- ✓ La auditoría en las cuentas Bancos y préstamos del año 2006 será efectuado de acuerdo a la orden de trabajo emitida por la máxima autoridad

4. Objetivos de la auditoría

- ✓ Evaluar el grado de eficiencia y efectividad del sistema de Control establecido por la entidad.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los rubros contenidos en las cuentas Bancos, préstamos y Gastos.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disponibilidades legales y reglamentarias aplicadas a la ejecución de las actividades efectuadas

P.P

2 - 10

por la entidad.

- ✓ Seguimiento y evaluación del cumplimiento de recomendaciones de auditores anteriores.

5. Alcance de la auditoria

La auditoría a los Estados Financieros en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja. Del año 2006.

6. Conocimiento de la entidad y su base legal

- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito del SOSL con fecha 28 de abril de 1984 se resuelve la constitución de esta institución la cual inicia su gestión en el mes de enero de 1982.

Se fundamenta en la base legal de:

- ✓ Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja
- ✓ Reglamento de la Comisión de Crédito, para el manejo adecuado de los prestamos de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja

7. Estructura orgánica

- ✓ La Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja para su control y administración posee la siguiente estructura:

NIVEL DIRECTIVO:

- Asamblea General de Socios

NIVEL EJECUTIVO

- Presidente

- Gerente

P .P

3 - 10

NIVEL DE APOYO

- Secretario
- Tres vocales

NIVEL OPERATIVO

- Tesorero
- Contador

La institución no posee un Manual de Funciones, las funciones que desempeña el directorio de la entidad se encuentran especificadas en el Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de la Provincia de Loja.

8. Misión y objetivos Institucionales

Misión

La misión de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de la Provincia de Loja realiza operaciones Financieras y Comerciales con y a favor de los asociados, cuando las necesidades lo requieran.

Objetivos

- ✓ Fomentar el ahorro entre sus afiliados
- ✓ Construir un fondo común de capitalización

Principales actividades, operaciones e instalaciones

- ✓ Tienen como actividad principal conceder préstamos a los socios en general en dinero actual circulante en el país, que es el dólar.
- ✓ Cuenta con una oficina en el edificio de la Jefatura Provincial de Salud de Loja ubicada en la calle Machala entre Riobamba y Santo Domingo

P.P

4 - 10

Principales políticas y estrategias institucionales

- ✓ Las operaciones de la caja con sus socios tendrán el carácter de confidencial
- ✓ Los préstamos serán entregados directamente a los socios o visitantes y/o a un delegado, previa autorización por escrito del socio.
- ✓ Para todas las operaciones con la caja, el socio deberá presentar su libreta individual, cuyos saldos deberán ser iguales al estado de cuenta en los registros del socio

9. Financiamiento

- ✓ La institución se financia por los aportes mensuales de sus socios y el interés que originan los préstamos

10. Funcionarios principales

Nº	NOMBRES	CARGO	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACION
1	Ing. Angel Falconi	Gerente	15/01/2005	Continua
2	Lic. Flora Jiménez	Presidenta	15/01/2005	Continua
3	Sr. Angel Tamdazo	Tesorero	15/01/2005	Continua
4	Sra. Beatriz Soto	Secretaria saliente	15/01/2005	
5	Srta. Blanca Merchán	Secretaria	14/01/2006	Continua

11. Principales políticas contables

La política de la empresa es:

- ✓ Utilizan un manual de cuentas y la codificación de las principales cuentas es: 1103 bancos y 1401 prestamos de socios.

P - P

5 - 10

- ✓ Para otorgar un crédito: es necesario que el socio cumpla con los requisitos como es, el pagare que debe ser firmado por un garante y una letra de cambio.
- ✓ Los desembolsos de dinero se realizan mediante cheques.
- ✓ Para el control de los prestamos de cada uno de los socios se
- ✓ registran el tarjetas kárdex, (auxiliares de las cuentas por cobrar para cada socio)

12. Grado de confiabilidad de la información financiera, administrativa y operacional

- ✓ Existen reglamentos para la comisión de crédito para el manejo adecuado de los préstamos de la caja de ahorro y crédito de los trabajadores de la salud de la provincia de Loja.
- ✓ Al finalizar el periodo de gestión el directorio emite un informe de constatación física de los bienes que posee la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de la Salud de Loja.
- ✓ El registro contable lo realizan el contador y el tesorero y al finalizar un periodo consolidan la información.

13. Sistema de Información automatizada

- ✓ El contador para registrar las operaciones económicas las realizan en el programa Mónica 8
- ✓ Existen dos computadoras en la oficina principal de la institución
- ✓ Existe el programa computarizado Mónica 8

14. Puntos de interés para el examen

- ✓ No se realizan conciliaciones bancarias por parte de una persona independiente su registro y contabilización
- ✓ Los depósitos por aportaciones de los socios no son efectuados en forma oportuna.

P - P

6 - 10

- ✓ Inexistencia de libro diario y mayores
- ✓ No existe separación o segregación de funciones, desconociendo su factor de responsabilidad por parte del personal asignado al área financiera
- ✓ No existen periódicamente constataciones físicas de los bienes
- ✓ Falta de revisión periódica de ingresos y egresos

15. Transacciones importantes identificadas

- ✓ Las transacciones de cartera de crédito

16. Estado actual de observaciones en exámenes anteriores

- ✓ No se han realizado auditorias en años anteriores solamente se han realizado dos.

18. Identificación de los componentes importantes a examinarse de acuerdo a los objetivos planteados.

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

- 1 Fondos Disponibles (Bancos)
- 2 Cartera de Crédito
- 3 Cartera de Crédito por Vencer
- 4 Ahorros
- 5 Intereses por Cobrar

ACTIVO NO CORRIENTE

- 1 Muebles y Enseres
- 2 Equipo de Oficina
- 3 Equipo de Cómputo
- 4 Línea Telefónica

PASIVO**PASIVO CORRIENTE**

- 1 Cuentas Por Pagar
- 2 Cuentas Por Pagar Proveedores

P.P

7 - 10

INGRESOS

- 1 Intereses ganados
- 2 Ingresos Operacionales
- 3 otros ingresos

GASTOS

- 1 Suministros de oficina
- 2 Servicios Bancarios
- 3 Servicio de teléfono
- 4 Mantenimiento Reparación
- 5 Remuneraciones
- 6 Depreciación
- 7 Depreciación Muebles y Enseres
- Depreciación Equipo de Oficina
- 9 Depreciación de Equipo de Computo

OTROS GASTOS

- 1 Aporte Patronal
- 2 Multas
- 3 G. Material de Oficina
- 4 G. Sistemas Informáticos
- 5 G. Adecuación y Remodelación

P - P

8 - 10

20. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría

Componente	Riesgo y su funcionamiento		Enfoque preliminar de auditoría	Estructura para el Plan Desarrollo
	R. Inherente	R. de Control		
FONDOS DISPONIBLES	<ul style="list-style-type: none"> ❖ No se realizan conciliaciones bancarias por parte de una persona independiente de su registro. ❖ Los depósitos por aportaciones de los socios no son efectuados en forma oportuna. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Conciliaciones bancarias efectuadas por el tesorero. ❖ Depósitos inoportunos 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Pruebas sustantivas ❖ Pruebas de cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Realización de conciliaciones bancarias ❖ Revisión de los registros contables: libro bancos
	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Inexistencia del libro diario y mayor. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Las operaciones financieras no son registradas en documentos. 		<ul style="list-style-type: none"> ❖ Revisión de documentación que utilicen para las operaciones.
	<ul style="list-style-type: none"> ❖ No existe separación de funciones. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Las funciones de los directivos y el contador no son efectuadas claramente. 		<ul style="list-style-type: none"> ❖ Observación y revisión de los reglamentos internos.

	<ul style="list-style-type: none"> ❖ No trabajan con un fondo rotativo de caja chica. <p style="text-align: center;">ALTO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Los gastos menores son cubiertos con dinero particular. <p style="text-align: center;">ALTO</p>		
CARTERA DE CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> ❖ No utilizan documentos suficientes que respalden una operación de crédito. ❖ No se informa a los socios que tienen créditos, sobre los saldos de sus cuentas por pagar periódicamente. ❖ Falta de revisión periódica de la cartera de crédito. <p style="text-align: center;">ALTO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Las operaciones administrativas no cuentan con la documentación sustentatoria. ❖ No se comunican a los socios sobre sus deudas. ❖ Los valores de la cartera de crédito no son analizados periódicamente. <p style="text-align: center;">ALTO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Pruebas sustantivas. ❖ Pruebas de cumplimiento. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Revisión de los documentos que utilicen. ❖ Revisar los auxiliares de cuentas por cobrar de cada socio. ❖ Revisión de los registros contables de la cartera de crédito.

P - P
10 - 10

20. Determinación de la materialidad e Identificación de cuentas significativas

Para realizar la auditoría es necesario determinar los siguientes componentes con sus cuentas significativas:

ACTIVO	100.00%
DISPONIBILIDADES	5.95%
CARTERA DE CRÉDITO	
PRÉSTAMOS A SOCIOS	87.51%
CUENTAS POR COBRAR	6.29%
ACTIVO NO CORRIENTE	0.25%
PASIVO	100%
PATRIMONIO	100%

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

Dr. Manuel Chamba A.
SUPERVISOR

**CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
Periodo: 1 Enero al 31 de Diciembre de 2006
REPORTE DE PLANIFICACION ESPECÍFICA**

P . E

1 - 3

Identificación de la empresa

- ✓ **Nombre de la empresa:** Caja de ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja.
- ✓ **Dirección:** Calle Machala entre Riobamba y Santo Domingo. Edificio de la jefatura de Salud sexto piso.
- ✓ **Teléfono:** 072586707
- ✓ **Horario de atención:** 08h00 a 12h00 y 14hoo a 18hoo
- ✓ **Correo electrónico:** -

1.- Referencia de la planificación preliminar

Con oficio de fecha 02 de octubre del 2008 se emitió el oficio de la planificación preliminar de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la salud de Loja, en el cual se determino un enfoque preliminar de pruebas sustantivas y de cumplimiento al evaluar el sistema de control interno de los componentes identificados.

2. Objetivos Específicos para áreas o componentes

Los objetivos se señalan en cada componente y en cada programa de auditoría de acuerdo a las cuentas de los Estados Financieros.

3. Resumen de los resultados de la auditoría

La evaluación de la auditoría determino las siguientes deficiencias de cada uno de los componentes:

P.E
2 - 3

Cuenta Disponibilidades (Caja-Bancos)

El componente Disponibilidades presenta un riesgo de control alto. En este componente se ha evidenciado que las conciliaciones bancarias no son realizadas por una persona independiente de su registro, las aportaciones de los socios no se efectúan oportunamente, y no utilizan un fondo rotativo de caja chica.

Cuenta Cartera de Crédito (Préstamos)

El componente Cartera de Crédito presenta un riesgo alto. En este componente se evidencia que no utilizan documentos suficientes para respaldar las operaciones de crédito, también que no se informa periódicamente a los socios sobre sus cuentas por pagar, y que no hay una revisión periódica de la cartera de crédito.

4.- Matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría

La determinación y calificación de los factores específicos de riesgo son los que se determinó en la planificación preliminar.

5.- Plan de muestreo de la auditoría.

Para la verificación de los controles se realizara de acuerdo a las necesidades que el auditor operativo crea necesario.

6.- Programas detallados de la auditoría.

Los procedimientos a aplicarse en la ejecución de la auditoría se presentarán como anexo a la planificación preliminar.

7.- Recursos humanos necesarios.

Para desarrollar la auditoría se necesita del siguiente equipo de auditoría:

Supervisor: Dr. Manuel Chamba

Jefe de Equipo: Flora Jiménez

Auditor Operativo 1: Ángel Herrera

P.E

3-3

Auditor Operativo 2: Flora Jiménez.

8.- Distribución de trabajo y tiempos estimados para concluir la auditoría.

Responsable	Actividades	Tiempo
Supervisora	Realizar reportes de informes	60 días
Jefe de Equipo	Elaboración de la planificación preliminar y específica.	60 días
Auditor Operativo 1 y 2	Componente: Activo Corriente- Activo No Corriente	60 días
Auditor Operativo 1 y 2	Componente: Pasivo Corriente	60 días
Auditor Operativo 1 y 2	Componente: Patrimonio	60 días
Auditor Operativo 1 y 2	Componente: Ingresos	60 días
Auditor Operativo 1 y 2	Componente: Gastos	60 días

9.- Recursos Financieros.

La auditoría a las cuentas: Bancos, Préstamos y Gastos se financiaran con recursos particulares.

10.- Productos a obtenerse.

Como resultado de la auditoría se emitirá un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Flora Jiménez
Jefe de Equipo

Dr. Manuel Chamba A.
Supervisor

ACTIVO CORRIENTE

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA						
CÓDIGO: 11 RUBRO: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS)			<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">A / AP</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1 - 1</td> </tr> </table>		A / AP	1 - 1
A / AP						
1 - 1						
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORADO POR	FECHA		
1	OBJETIVOS: Comprobar y evaluar el sistema de control interno aplicado a esta cuenta.					
2	Revisar el registro adecuado en el libro bancos del movimiento de esta cuenta y comprobar la razonabilidad de los saldos existentes.					
3	Verificar el adecuado uso de los cheques emitidos y el registro de estos en los libros contables.					
	PROCEDIMIENTOS:					
1	Evalué el sistema de control interno implementado por la entidad.	<u>A/CC</u> 1-1	F.J. A.H.	02/03/09		
2	Realizar las conciliaciones bancarias de todos los meses del año auditado.	<u>A/CB</u> 1-12	F.J. A.H.	10/03/10		
3	Revise el registro de cheques por el periodo seleccionado y asegúrese que los cheques se registren en orden numérico y progresivo.	<u>A/CD</u> 1-28	F.J. A.H.	02/04/09		
ELABORADO: A.H. SUPERVISADO: M.CH. FECHA: 2009-03-02						

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.						A/CCI 1 - 1
Nº	PREGUNTAS	RESP.		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Las funciones de contabilidad están divididas y desempeñadas por empleados competentes y completamente independientes entre sí?		X	10	5	Una parte de la Contabilidad la maneja el Tesorero.
2	¿Están todas las cuentas de bancos y las personas que firman contra ellas, autorizadas por la Asamblea General de Socios?	X		10	10	
3	¿Están registradas todas las cuentas de cheques a nombre de la empresa?	X		10	10	
4	¿Se registran las operaciones en la fecha en que se recibe el dinero o en la que fueron expedidos los cheques?	X		10	10	
5	¿Están prenumerados todos los cheques?	X		10	10	
6	¿Está prohibido firmar cheques en blanco?	X		10	10	
7	¿Se requieren dos firmas en los cheques?	X		10	10	
8	¿Las cuentas bancarias son conciliadas por alguien que no firme cheques o que no tenga a su cuidado fondos o libros de caja?		X	10	0	Las conciliaciones las realiza el Tesorero.
9	¿Se concilian las cuentas mensualmente?	X		10	10	
10	¿Las recaudaciones son depositadas en el plazo máximo de 24 horas?	X		10	10	
11	¿Las personas que manejan el dinero, están caucionadas?		X	10	0	
SUMAS:				110	85	
Elaborado: A.H			Supervisado: M.CH.			Fecha: 2009-02-03

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS)**

A/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual
CT= Calificación Total
PT= Ponderaciones

PT= 110
CT= 85

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

$$CP = \frac{85}{110} \times 100$$

$$CP = 77.27\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
		77.27%
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de haber realizado el análisis a la cuenta Fondos Disponibles se evidencia que el nivel de confianza es alto debido a que los controles se realizan en un 77.27%, por ende el riesgo es bajo. Entre las principales debilidades que se encuentran al analizar y evaluar esta cuenta son:

- Inexistencia de Segregación de funciones.
- Conciliaciones Bancarias realizadas por un funcionario que maneja dinero.
- Ausencia de cauciones a los funcionarios que manejan fondos de la entidad.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-02-03

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

1 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES BANCOS. **CTA. CTE N°:** 1101119089
MES: Enero

CONCILIACIÓN BANCARIA

	L.B	
	1-25	
Saldo según Libro Bancos:		1547.32
-N/D:		0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠1547.32

	E.C	
	1-41	
Saldo según Estado de cuenta:		1547.32
Menos cheques girados y no cobrados:		0.00
Saldo auditado		≠1547.32

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

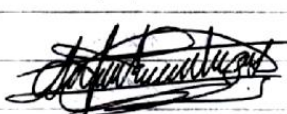

Fecha:
2009-03-10

ENERO/2006

L.B

1-27

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO DEL MES ANTERIOR :	3,123.07		3,123.07
2 Enero		Depósito Lidia S. Ochoa G, P/Prest. Int. 2/CI# 01	90.00		3,213.07
2 "		Depósito FONIN CENTRAL, Octubre/05 2/CI# 02	140.83		3,353.90
3 "		Depósito Carmen L. Chalán, P/Prest. Int. 2/CI# 03	121.00		3,474.90
4 "		Depósito Delia D. Abad T, P/Prest. Int. 2/CI# 04	120.83		3,595.73
5 "		Depósito Oscar Castro, P/Prest. Int. 2/CI# 05	100.67		3,696.40
5 "		Depósito Area N° 03, Diciembre/05 2/CI# 06	982.50		4,678.90
5 "	4726	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Dicios 2/CE# 01		235.06	4,443.84
5 "	4727	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro Dicios 2/CE# 02		34.35	4,409.49
"	4728	PAGO, PACIFICTEL S.A. Diciembre/05 2/CE# 03		49.52	4,359.97
5 "	4729	Préstamo Sebastián Espinoza, DPSI 2/CP# 01		2,466.67	1,893.30
7 "		Depósito Area N° 07, Diciembre/05 2/CI# 07	306.33		2,199.66
7 "		Depósito Luz T. Poma G, P/Prest. Int. 2/CI# 08	200.00		2,399.66
"		Depósito Olga E. Poma G, P/Prest. Int. 2/CI# 09	200.00		2,599.66
"		Depósito HPGIA, Diciembre/05 2/CI# 10	12,619.74		15,219.30
"		Depósito María G. Juárez, P/Prest. Int. 2/CI# 11	250.00		15,469.30
"		Depósito Area N° 10, Noviembre/05 2/CI# 12	486.66		15,956.00
"		Depósito Area N° 10, Diciembre/05 2/CI# 13	615.07		16,571.11
"		Depósito Area N° 12, Diciembre/05 2/CI# 14	134.33		16,705.41
"		Depósito Area N° 13, Diciembre/05 2/CI# 15	403.66		17,109.00
"		Depósito Area N° 14, Diciembre/05 2/CI# 16	584.16		17,693.20
"		Depósito Isabel M. Ortiz B., P/Prest. Int. 2/CI# 17	167.22		17,860.40
"	4730	Préstamo Rosa E. Tituana, Area 2 2/CP# 02		202.26	17,658.20
"	4731	Préstamo Jorge Sarmiento, Area N° 1 2/CP# 03		500.99	17,157.20
"	4732	Préstamo Graciela Caraguay, HPGIA 2/CP# 04		806.67	16,350.50
"	4733	Préstamo Grecia N. Quezada, HPGIA 2/CP# 05		2,224.67	14,125.80
"	4734	Préstamo Gladys Cueva, HPGIA 2/CP# 06		2,960.00	11,165.80
"	4735	Préstamo Carmen Ruiz V., HPGIA 2/CP# 07		911.67	10,254.20
"	4736	Préstamo Betty Acaro Q., HPGIA 2/CP# 08		2,323.67	7,930.50
"	4737	ANULADO			7,930.50
"	4738	Préstamo Ursulina Medina HPGIA 2/CP# 09		2,046.67	5,883.80
"	4739	Préstamo Filomena M. Rivas, HPGIA 2/CP# 10		1,036.67	4,847.10

REGQUE	DETA L L E	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:	20,751.07	15,798.87	4,952.20
4740	Préstamo David Vásquez, Area 8 /CP# 11		1,866.67	3,085.53
4741	Préstamo Esthela Jaramillo, Area 9 /CP# 12		1,403.99	1,681.54
4742	Préstamo Maria R. Ordóñez, Area 1 /CP# 13		493.33	1,188.21
4743	Préstamo Segundo Barroján, Area 2 /CP# 14		1,480.00	<291.79>
	Depósito Area N° 01, Diciembre/05 /CI# 19	1,428.73		1,136.94
	Depósito Area N° 05, Diciembre/05 /CI# 20	393.33		1,530.22
4744	LIQUIDACION, María Luzviaga, Area 4 /CE# 04		1,087.21	443.06
4745	Préstamo Patricia Merino, Area 03 /CP# 15		513.52	<70.46>
	Depósito DPSLy Victor Ríos, Dic/05 /CI# 21	1,502.46		1,432.00
	Depósito Lidia S. Ochoa G., P/Prést. Int. /CI# 22	90.00		1,522.00
	Depósito Area N° 04, Diciembre/05 /CI# 23	128.70		1,650.70
4746	Préstamo Juelisse J. Castro B., Area 2 /CP# 16		3,009.33	<1,358.63>
	Depósito Delia D. Abad T., P/Prést. Int. /CI# 24	220.83		<1,137.80>
	Depósito Area N° 06, Diciembre/05 /CI# 25	35.00		<1,102.80>
	Depósito Area N° 09, Diciembre/05 /CI# 26	2,407.44		1,304.64
	Depósito Carmen L. Chalan, P/Prést. Int. /CI# 27	121.00		1,425.64
	Depósito Gloria Lima, P/Prést. Int. /CI# 28	125.88		1,551.52
	Bco. Loja Servicios e Impuestos /CE# 05		4.20	1,547.32
	SUMAN:	27,204.44	25,657.12	1,547.32
	<i>Saldo cheque en pago según estado de cuenta</i>			
	<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
	<u>SALDO BANCARIO:</u>			1,547.32
	<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>			
	<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>			<u>1,547.32</u>
	 Lic. Angel R. Tandazo L. TESORERO			
	 Ing. Angel B. Falconi C. GERENTE			

Caja de Aho. y Cred. SEM. OMBRES SALUD
 Cuenta: 110119089
 RIBANBA E/ MACHALA Y STO. DOMINGO7MO.
 Teléfono: 2562281
 OFICINA MATRIZ

Fecha impresión: 01-02-2006
 Cédula/Plan: 1191702774001
 Moneda: DOLAR
 Fecha Corte: 31-01-2006
 Saldo Anterior: 5,326.90

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERMAN

Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4729	05-01-2006	14:49:22	AGENCIA EL VALLE	X 48.52
4729	05-01-2006	21:29:53	OFICINA MATRIZ	X 2,466.67
4730	20-01-2006	11:49:26	OFICINA MATRIZ	X 200.26
4731	12-01-2006	11:20:06	AGENCIA EL VALLE	X 300.99
4732	13-01-2006	17:31:20	OFICINA MATRIZ	X 806.67
4733	13-01-2006	11:41:34	OFICINA MATRIZ	X 2,226.67
4734	13-01-2006	23:22:22	OFICINA MATRIZ	X 2,980.00
4735	16-01-2006	15:29:18	AGENCIA # 1	X 911.67
4736	17-01-2006	11:50:21	OFICINA MATRIZ	X 2,323.67
4738	17-01-2006	16:53:12	OFICINA MATRIZ	X 2,066.67
4739	18-01-2006	12:23:12	AGENCIA # 1	X 1,036.67
4740	18-01-2006	17:27:01	OFICINA MATRIZ	X 1,866.67
4741	19-01-2006	09:11:33	AGENCIA EL VALLE	X 1,403.99
4742	19-01-2006	10:23:00	AGENCIA EL VALLE	X 493.35
4743	19-01-2006	22:00:10	OFICINA MATRIZ	X 1,480.00
4744	19-01-2006	22:00:00	OFICINA MATRIZ	X 1,007.21
4745	24-01-2006	16:11:30	AGENCIA # 1	X 513.50
4746	26-01-2006	11:44:19	OFICINA MATRIZ	X 3,409.33
Total-->				27,856.75

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
31-01-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.COCAS INF. LIQUIDACION	2.22
31-01-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.COCAS CONT LIQUIDACION	1.31
31-01-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.COCAS SOLCA	.16
31-01-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.COCAS INTERES	.32
31-01-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.COCAS COMISION	.19
Total-->					4.90

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-01-2006	5,326.90		5,326.90
02-01-2006	5,416.90	160.83	5,577.73
03-01-2006	3,360.23	160.83	3,521.06
04-01-2006	3,421.89		3,421.89
05-01-2006	936.96	582.5	1,519.46
06-01-2006	1,919.46	306.33	2,225.79
10-01-2006	2,045.34	306.33	2,351.67
11-01-2006	3,002.67	13,855.8	16,858.47
12-01-2006	16,621.41	1,639.72	17,261.13

Efectivo:	-860.12
Alotando:	.00
Retenciones Bases:	.00
Retenciones Locales:	2,407.44
Prorrateo:	3,968.41

Handwritten notes and calculations on the right side of the page, including a large sum of 27,856.75 and other figures.

E.C
2-41

ESTADO DE CUENTA

CAJA DE AHO. Y CREO. SIMO. GERMÁN SALAS
Cuenta: 1101119000
RIBOMARRA E/. MOCHILA Y SDO. DOMINGO/7MO.
Teléfono: 2506281
OFICINA MUJERES

Fecha impresión:	01-02-2006
Cédula/Banco:	1191702776001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-01-2006
Saldo Anterior:	5,324.90

Ejecutivo: CASTILLO NELSON WILSON HERRERA

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
01-01-2006	10:10:00	3100000	OFICINA MUJERES	90.00 X		90.00
02-01-2006	17:02:17	3092100	AGENCIA EL VALLE		100.03 X	100.03
03-01-2006	17:20:29	4601000	AGENCIA 0 1	121.00 X		121.00
04-01-2006	13:00:00	660007	AGENCIA 0 1	120.03 X		120.03
05-01-2006	11:27:02	3270100	AGENCIA 0 1	100.07 X		100.07
06-01-2006	10:00:27	1092100	AGENCIA EL VALLE		902.00 X	902.00
09-01-2006	16:30:36	2092100	OFICINA MUJERES		206.33 X	206.33
10-01-2006	16:00:14	3413470	OFICINA MUJERES	123.00 X		123.00
11-01-2006	00:00:32	461000	AGENCIA 0 1	200.00 X		200.00
11-01-2006	00:49:01	461000	AGENCIA 0 1	200.00 X		200.00
11-01-2006	00:50:00	461000	AGENCIA 0 1		12,619.74 X	12,619.74
11-01-2006	13:47:44	3276440	AGENCIA 0 1	250.00 X		250.00
11-01-2006	17:01:17	2092100	AGENCIA EL VALLE		006.66 X	006.66
11-01-2006	17:01:41	2092100	AGENCIA EL VALLE		615.07 X	615.07
11-01-2006	17:02:00	3200007	AGENCIA EL VALLE		134.33 X	134.33
11-01-2006	10:57:30	3200005	AGENCIA EL VALLE		003.06 X	003.06
11-01-2006	11:09:00	3200001	AGENCIA EL VALLE		004.16 X	004.16
11-01-2006	12:00:10	3037007	AGENCIA EL VALLE	167.22 X		167.22
18-01-2006	09:21:24	3200007	AGENCIA EL VALLE	103.00 X		103.00
19-01-2006	10:00:30	3200003	AGENCIA EL VALLE		393.33 X	393.33
19-01-2006	10:11:00	3200009	AGENCIA EL VALLE		1,400.73 X	1,400.73
23-01-2006	15:04:33	3200002	AGENCIA EL VALLE		1,002.06 X	1,002.06
24-01-2006	15:03:00	5030100	OFICINA MUJERES	90.00 X		90.00
25-01-2006	17:02:31	3000070	AGENCIA EL VALLE		120.70 X	120.70
30-01-2006	17:23:30	5007400	OFICINA MUJERES	220.03 X		220.03
31-01-2006	16:29:04	3200070	AGENCIA EL VALLE		39.00 X	39.00
31-01-2006	16:29:35	3200077	AGENCIA EL VALLE		2,007.04 X	2,007.04
31-01-2006	17:42:10	3276440	AGENCIA EL VALLE	121.00 X		121.00
Total-->						54,003.37

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
Total-->						

CHEQUES PAGADOS						
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor		
4710	27-01-2006	20:06:10	OFICINA MUJERES	26.16		
4723	03-01-2006	10:56:00	AGENCIA 0 1	2,177.07		
4724	00-01-2006	11:26:54	AGENCIA 0 1	X 230.00		
4727	00-01-2006	11:27:27	AGENCIA 0 1	X 34.30		

Sub Lila B.
Sub Lila B.
2473.24
209.41

Efectivo:	-860.12
Impuesto:	.00
Retenciones Nacionales:	.00
Retenciones Locales:	2,007.04
Prorrateo:	3,968.21

E.C
3-41

Pág: 3

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE ABO. Y CRO. EXO. GERMES SALUD
Cuenta: 1101110009
SUCURSA N/. MARCELA Y SRO. DOMINGOS.
Teléfono: 2604281
CIVICITA MARCEL

Fecha Ingresión: 01-02-2006
Cédula/Bole: 1181702774001
Moneda: DOLAR
Fecha Corte: 31-01-2006
Saldo Anterior: 5,326.90

Ejemplar: CASTILLO MELISSA WILSON HERRAN

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
13-01-2006	9,434.29	1,603.09	11,037.38
16-01-2006	10,024.25	368.16	10,386.09
17-01-2006	5,434.01	368.16	6,232.17
18-01-2006	3,439.83		3,439.83
19-01-2006	404.03	393.33	797.36
20-01-2006	281.77	393.33	595.10
23-01-2006	1,704.23	393.33	2,097.56
24-01-2006	1,290.71	393.33	1,674.04
25-01-2006	1,002.74		1,002.74
26-01-2006	-1,206.59		-1,206.59
27-01-2006	-1,232.75		-1,232.75
30-01-2006	-1,011.92		-1,011.92
31-01-2006	-860.12	2,407.44	1,547.32

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-01-2006	5,326.90
Depósitos		24,001.37
Notas de Crédito		
Cheques Pagados		27,056.75
Notas de Débito		4.20
Saldo actual al	31-01-2006	1,547.32

6608533 = 27'860,95

Efectivo:	-860.12
Depositos:	.00
Retenciones Nacionales:	.00
Retenciones Locales:	2,407.44
Prorrateo:	3,960.41

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

2 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) CTA. CTE Nº: 1101119089
MES: Febrero

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:

L.B

1-25

806.22

-N/D:

0.00

+N/C:

0.00

Saldo auditado**≠ 806.22**

Saldo según Estado de cuenta:

E.C

1-41

2137.89

Menos cheques girados y no cobrados:

CH. Nro. 4768

-1331.67

Saldo auditado**≠ 806.22**

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-10

FEBRERO/2006

LB
3-27

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO DEL MES ANTERIOR:	1,547.32		1,547.32
2 Febrero	4747	Préstamo Norma Jadán M., Area 4 /CP# 17		986.67	560.65
"	4748	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Enero/06 /CE# 06		265.06	295.59
"	4749	PAGO, PACIFICTEL S. A. Enero/06 /CE# 07 <small>Formularios</small>		50.53	245.06
"	4750	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro /CE# 08 <small>CARPETAS</small>		35.85	209.21
"		Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. /CI# 29	100.67		309.88
"	4751	LIQUIDACION, Vicente Paladines /CE# 09		118.55	191.33
"		Depósito Area N° 08, Diciembre/05 /CI# 30	1,284.43		1,475.76
"		Depósito María G. Juárez, P/Prést. Int. /CI# 31	250.00		1,725.76
"		Depósito HP61A, Enero/06 /CI# 32	13,826.82		15,552.58
"		Depósito Area N° 03, Enero/06 /CI# 33	953.45		16,506.03
"	4752	Préstamo Ulvia Vega, Area N° 03 /CP# 18		911.67	15,594.36
"	4753	Préstamo Carlos Ríos, Area N° 08 /CP# 19		2,220.00	13,374.36
"	4754	Préstamo Victoria J. Sury, HP61A /CP# 20		1,480.00	11,894.36
"	4755	Préstamo María G. Juárez, HP61A /CP# 21		1,789.60	10,104.76
"	4756	Préstamo Félix H. Barragán, HP61A /CP# 22		602.67	9,502.09
"	4757	Préstamo Marcelo A. Reguelme, HP61A /CP# 23		856.00	8,646.09
"	4758	LIQUIDACION, Carmen Lima, Area 3 /CE# 10		190.50	8,455.59
"	4759	LIQUIDACION, Nancy J. Román, HP61A /CE# 11		109.50	8,346.09
"		Depósito Area N° 10, Enero/06 /CI# 34	622.07		8,968.16
"		Depósito Area N° 04, Enero/06 /CI# 35	129.70		9,097.86
"		Depósito Area N° 13, Enero/06 /CI# 36	395.66		9,493.52
"		Depósito Area N° 11, Enero/06 /CI# 37	590.16		10,083.68
"		Depósito Area N° 02, Dic/05 /CI# 38	431.40		10,515.08
"		Depósito Area N° 02, Enero/06 /CI# 39	360.23		10,875.31
"	4760	Préstamo Wilson Tenorio, Area N° 3 /CP# 24		810.00	10,065.31
"	4761	Préstamo Jimmy Maurad, Area N° 3 /CP# 25		810.99	9,254.32
"	4762	Préstamo Cristian Matute, HP61A /CP# 26		1,215.67	8,038.65
"	4763	Préstamo Bertha Quezada, HP61A /CP# 27		1,178.67	6,859.98
"	4764	Préstamo Carmen Chalan, HP61A /CP# 28		1,086.59	5,773.39
"	4765	Préstamo María Paladines, HP61A /CP# 29		1,664.67	4,108.72

CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:	20,491.91	19,908.19	583.72
4768	Préstamo Fanny Ontaneda, NPSIA 2/CP# 32		1,331.67	<747.95>
	Depósito Grecia N. Quezada, P/Prest. 2/CI# 40	105.00		<642.95>
	Depósito Olga E. Poma G., P/Prest. 2/CI# 41	160.00		<482.95>
	Depósito Luz I. Poma G., P/Prest. 2/CI# 42	264.02		<218.93>
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prest. Int. 2/CP# 43	167.22		<51.71>
	Depósito Area N° 05, Enero/06 2/CI# 44	404.33		352.62
	Depósito FOMIN CENTRAL, DICTOS 2/CI# 45	144.26		496.88
	Depósito DPSL, Enero/06 2/CI# 46	1,580.65		2,077.53
4769	Préstamo Clara Minchala, Area N° 2 2/CP# 33		1,496.67	580.86
4770	Préstamo Teresa León, Area N° 09 2/CP# 34		701.67	<120.81>
4771	Préstamo Teresa Chamba, Area N° 02 2/CP# 35		1,121.67	<1,242.48>
	Depósito Delia O. Abad, P/Prest. Int. 2/CI# 47	220.83		<1,021.65>
	Bco. Loja N/C Dep. Areas 06, 01 y 12 2/CI# 48	1,836.68		815.03
	Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos 2/CE# 12		8.81	806.22
	SUMAN:	25,374.90	24,568.68	806.22
	<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
	<u>SALDO BANCARIO:</u>			
	<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>		2,137.89	
4768	Fanny Ontaneda	1,331.67	<1,331.67>	
	SALDO DEL LIBRO BANCOS:		806.22	

Lic. Angel R. Tandazo L.
TESORERO



Ing. Angel B. Falconi C.
GERENTE

E.C
4-41

FEBRERO/2006

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
RICARDA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 2566291
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-08-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	28-02-2006
Saldo Anterior:	1,547.32

Ejecutivo: CASTILLO MELTRAN WILSON HERMAN

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
03-02-2006	09:42:59	5450369	AGENCIA EL VALLE	100.67		100.67
07-02-2006	11:55:02	5260274	AGENCIA EL VALLE		1,284.43	1,284.43
07-02-2006	15:19:23	5276442	AGENCIA # 1	250.00		250.00
7-02-2006	17:35:27	5276441	OFICINA MATRIZ		13,826.82	13,826.82
08-02-2006	14:06:28	5260270	AGENCIA EL VALLE		553.45	553.45
14-02-2006	09:30:45	5260274	AGENCIA EL VALLE		500.14	500.14
14-02-2006	09:21:17	5260272	AGENCIA EL VALLE		622.07	622.07
14-02-2006	09:21:45	5260271	AGENCIA EL VALLE		129.70	129.70
14-02-2006	09:22:18	5260269	AGENCIA EL VALLE		395.66	395.66
16-02-2006	14:16:41	5260267	AGENCIA EL VALLE		431.40	431.40
16-02-2006	14:17:09	5260268	AGENCIA EL VALLE		360.23	360.23
16-02-2006	18:51:26	5340223	OFICINA MATRIZ	103.00		103.00
17-02-2006	13:28:19	5276440	AGENCIA # 1	160.00		160.00
17-02-2006	13:29:29	5276439	AGENCIA # 1	264.02		264.02
18-02-2006	11:18:51	5337401	OFICINA MATRIZ	167.22		167.22
21-02-2006	13:55:49	5260265	AGENCIA EL VALLE		404.33	404.33
21-02-2006	13:56:16	5260264	AGENCIA EL VALLE		144.26	144.26
21-02-2006	13:58:30	545383	AGENCIA EL VALLE		1,380.65	1,380.65
24-02-2006	14:07:41	5276438	AGENCIA # 1	220.83		220.83
Total-->						21,890.80

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
08-02-2006	14:25:50	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	35.00
21-02-2006	14:02:13	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	1,667.35
21-02-2006	14:02:20	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	134.33
Total-->					1,836.68

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4747	04-02-2006	08:35:51	OFICINA MATRIZ	886.67
4748	03-02-2006	09:42:38	AGENCIA EL VALLE	265.06
4749	04-02-2006	17:19:47	AGENCIA EL VALLE	50.53
4750	14-02-2006	09:19:43	AGENCIA EL VALLE	39.85
4751	07-02-2006	21:51:01	OFICINA MATRIZ	118.50
4752	10-02-2006	10:47:14	AGENCIA EL VALLE	911.67
4753	10-02-2006	09:12:02	AGENCIA EL VALLE	2,220.00
4754	14-02-2006	22:32:00	OFICINA MATRIZ	1,480.00
4755	10-02-2006	17:12:44	OFICINA MATRIZ	1,789.60
4756	10-02-2006	16:11:29	AGENCIA # 1	802.67

Efectivo:	1,731.56
Abonado:	.00
Retenciones Sucesas:	404.33
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,052.87

23,847.58

1,355

E.C.
5-41

Febrero

Pág: 2

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
RICHARDA E/. MACHALA Y STO. DOMINGOHO.
Teléfono: 2566281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión: 01-03-2006
Cédula/RUC: 1191702774001
Moneda: DOLAR
Fecha Corte: 28-02-2006
Saldo Anterior: 1,547.32

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERMAN

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4757	13-02-2006	11:29:26	AGENCIA # 1	856.00
4758	14-02-2006	08:37:38	AGENCIA EL VALLE	390.50
4759	16-02-2006	11:28:52	AGENCIA # 1	109.50
4760	15-02-2006	13:49:18	AGENCIA EL VALLE	810.00
4761	15-02-2006	13:11:31	AGENCIA EL VALLE	510.99
4762	14-02-2006	12:44:59	AGENCIA # 1	1,213.67
4763	21-02-2006	10:11:07	AGENCIA # 1	1,378.67
4764	15-02-2006	11:42:50	AGENCIA # 1	1,086.59
4765	15-02-2006	09:37:20	AGENCIA # 1	1,064.67
4766	15-02-2006	17:09:32	OFICINA MATRIZ	2,466.67
4767	17-02-2006	15:27:33	AGENCIA # 1	1,058.33
4769	22-02-2006	22:14:09	OFICINA MATRIZ	1,494.67
4770	22-02-2006	15:45:54	AGENCIA EL VALLE	701.67
4771	23-02-2006	15:18:12	AGENCIA EL VALLE	1,121.67
Total-->				23,229.20

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
08-02-2006	14:25:50	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
21-02-2006	14:02:13	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
21-02-2006	14:02:20	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
28-02-2006	11:26:04	11	OFICINA MATRIZ	N/D MANT. CUENTA	1.20
28-02-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.LOCAL INT LIQUIDA	3.05
28-02-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.LOCAL COM LIQUIDA	1.36
28-02-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.REMBASAS INTERES	.67
28-02-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.REMBASAS COMISION	.43
Total-->					8.61

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-02-2006	-860.12	2,407.44	1,547.32
03-02-2006	-1,024.51	2,407.44	1,382.93
04-02-2006	-2,011.18	2,407.44	396.26
06-02-2006	-2,061.71	2,407.44	345.73
07-02-2006	-1,930.26	17,538.69	15,598.43
08-02-2006	1,796.11	14,780.27	16,576.38
10-02-2006	9,768.01	1,284.43	11,052.44
13-02-2006	10,196.44		10,196.44
14-02-2006	7,404.12	1,607.95	9,012.01

Efectivos:	1,733.59
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	404.33
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,092.87

E.C
6-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. ENDO. CARRERA SALUD
 Cuenta: 1101119089
 RICHARDA E/ MACHALA Y STO. DOMINGO/DO.
 Teléfono: 2862281
 OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-03-2006
Cédula/Ruc:	119170274001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	28-02-2006
Saldo Anterior:	1,547.32

Ejecutivo: CASTILLO MELFRAN WILSON HERDAN

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
15-02-2006	960.86	1,712.23	2,173.09
16-02-2006	996.36	2,003.06	2,999.22
17-02-2006	2,329.91		2,329.91
18-02-2006	2,493.13		2,493.13
21-02-2006	4,493.79	549.59	5,043.38
22-02-2006	2,441.71	404.33	2,846.04
23-02-2006	1,520.04	404.33	1,924.37
24-02-2006	1,740.87	404.33	2,145.20
28-02-2006	1,733.56	404.33	2,137.89

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-02-2006	1,547.32
Depósitos		21,990.90
Notas de Crédito		1,836.68
Cheques Pagados		23,228.20
Notas de Débito		8.81
Saldo actual al	28-02-2006	2,137.89

Efectivo:	1,733.56
Retenido:	.00
Retenciones Amasas:	404.33
Retenciones Locales:	.00
Prorrateo:	5,092.87

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

3 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS). **CTA. CTE Nº:** 1101119089
MES: Marzo

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B	1033.64
-N/D:	1-25	0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 1033.64

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	298.03
Menos cheques girados y no cobrados:	1-41	
CH. Nro. 4768		-1331.67
Saldo auditado		≠ 1033.64

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-11

MARZO/2006

L.B
5-27

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO DEL MES ANTERIOR:	806.22		806.2
21 Marzo		Depósito Lidia S. Ochoa, P/Prest. Int. 2/CI#49	50.00		856.2
02 "	4772	PA60, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Feb/06 2/CE#13		265.06	591.1
02 "	4773	Préstamo Angel B. Falconi, Area 1 2/CP#36		806.67	<215.5
02 "	4774	Préstamo Gloria González, Area 8 2/CP#37		974.17	<1,189.6
02 "	4775	Préstamo Lucila Bermeo, DPSL 2/CP#38		307.00	<1,496.6
02 "	4776	Préstamo Hilda Torres, Area 1 2/CP#39		307.00	<1,803.6
03 "		Depósito Area N° 11, Febrero/06 2/CI#50	585.66		<1,218.0
03 "		Depósito Area N° 08, Enero/06 2/CI#51	1,190.43		<27.5
03 "		Depósito Area N° 02, Febrero/06 2/CI#52	435.73		408.1
06 "		Depósito Area N° 07, Enero/06 2/CI#53	306.33		714.4
07 "	4777	PA60, APORTES IESS, Oscar Castro, Feb/06 2/CF#14		34.35	680.1
07 "	4778	PA60 PACIFICTEL S.A. Feb. Multa, FOR. 2/CE#15		95.75	584.3
07 "		Depósito Area N° 09, Nov/05 2/CI#54	2,438.91		3,023.2
07 "		Depósito Area N° 09, Enero/06 2/CI#55	2,328.94		5,352.2
08 "		Depósito, Oscar Castro, P/Prest. Int. 2/CI#56	100.67		5,452.8
09 "	4779	Préstamo José L. Calva, Area 11 2/CP#40		911.67	4,541.2
09 "	4780	Préstamo Esthela Jaramillo, Area 9 2/CP#41		485.33	4,055.8
09 "	4781	Préstamo Laura Medina, Area 3 2/CP#42		1,720.00	2,335.8
09 "	4782	Préstamo Hortencia Ordóñez, DPSL 2/CP#43		207.20	2,128.6
09 "	4783	Préstamo Carlos Cueva, DPSL 2/CP#44		1,195.00	933.6
10 "		Depósito Area N° 03, Febrero/06 2/CI#57	974.61		1,908.3
11 "		Depósito HP 61A, Febrero/06 2/CI#58	13,462.76		15,371.0
13 "	4784	Préstamo Margarita Curipoma, Area 1 2/CP#45		2,960.00	12,411.0
13 "		Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prest. Int. 2/CI#59	167.22		12,578.2
14 "	4785	Préstamo María Encalada, Area 2 2/CP#46		2,168.00	10,410.2
14 "	4786	Préstamo Lida F. Ríos H., Area 3 2/CP#47		1,436.67	8,973.6
14 "	4787	Préstamo Alberto Quezada, Area 10 2/CP#48		2,466.67	6,506.9
15 "	4789	LIQUIDACION Martha Bravo, HP 61A 2/CE#16		345.56	6,161.3
15 "	4790	Préstamo Betty Sánchez, HP 61A 2/CP#49		549.18	5,612.2

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	22,847.48	21,261.62	1,585.86
Marzo	4794	Préstamo Oswaldo Chocho, HP61A 2/CP# 53		2,466.67	<880.817
"	4795	Préstamo Julia C. Malla V., HP61A 2/CP# 54		1,578.67	<2,459.487
"	4796	Préstamo María Loyaga V., HP61A 2/CP# 55		1,480.00	<3,939.487
"	4797	Préstamo Isabel M. Ortiz B., HP61A 2/CP# 56		1,044.05	<4,983.537
"	4798	Préstamo León Belancourth, HP61A 2/CP# 57		1,072.00	<6,055.537
"	4799	Depósito Delia Olivia Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 60	220.83		<5,834.707
"	4788	PAGO, Mantenim. Comp. Lenin Hualpa 2/CE# 13		65.00	<5,899.707
"	4799	Préstamo Moisés B. Flores E., HP61A 2/CP# 58		1,016.67	<6,916.377
"	4800	Depósito María G. Juárez, P/Prést. Int. 2/CI# 61	250.00		<6,666.377
"	4800	Préstamo Leopoldina Jaramillo, Area 5 2/CP# 59		1,070.67	<7,737.047
"	4801	Depósito Grecia N. Quezada, P/Prést. 2/CI# 62	105.00		<7,632.047
"	4802	Depósito Alba Cabrera, P/Prést. Int. 2/CI# 63	90.00		<7,542.047
"	4803	Depósito Lidia S. Ochoa, P/Préstamo 2/CI# 64	40.00		<7,502.047
"	4804	Depósito Marianita Ortiz, P/Préstamo 2/CI# 65	165.45		<7,336.597
"	4805	Depósito Olga E. Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 66	160.00		<7,176.597
"	4806	Depósito Carmen Chalán, P/Prést. Int. 2/CI# 67	120.00		<7,056.597
"	4807	Préstamo Houer Cevallos, HP61A 2/CP# 60		330.67	<7,387.267
"	4808	Depósito Area 10, Febrero/06 2/CI# 68	622.07		<6,765.197
"	4809	Depósito FONIN C., Enero, Febrero/06 2/CI# 69	283.66		<6,481.537
"	4810	Depósito Gloria Lima, P/Prést. Int. 2/CI# 70	251.76		<6,229.777
"	4811	Depósito Area N° 08, Febrero/06 2/CI# 71	1,200.43		<5,029.347
"	4812	Depósito Area N° 05, Febrero/06 2/CI# 72	404.33		<4,625.017
"	4813	Bco. Loja N/C, Dep. B. 01-06, Dep. A. 01, 06, Dep. S. 01, 07 2/CI# 73	3,595.83		<1,029.187
"	4814	Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos 2/CE# 18		4.46	<1,033.647
		SUMAN:	30,356.84	31,390.48	<1,033.647
		CONCILIACION BANCARIA:			
		SALDO BANCARIO:		298.03	
		CHEQUES NO COBRADOS:			
	4768	Fanny Ontaneda	1,331.67	<1,331.677	
		SALDO DEL LIBRO BANCOS:		<1,033.647	

[Handwritten signature]

E.C
7-91

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
RIGBAMA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO/MO.
Teléfono: 2986281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión: 30-04-2006
Cédula/RUC: 1191702774001
Moneda: DOLAR
Fecha Corte: 31-03-2006
Saldo Anterior: 2,137.89

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRAN

DEPOSITOS							
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total	
01-03-2006	10:28:54	4981381	AGENCIA # 1	50.00		50.00	50.00
03-03-2006	10:43:04	5260259	AGENCIA EL VALLE		1,190.43	1,190.43	1,190.43
03-03-2006	10:43:22	5260258	AGENCIA EL VALLE		585.66	585.66	585.66
06-03-2006	17:09:44	5260256	AGENCIA EL VALLE		435.73	435.73	435.73
06-03-2006	17:10:06	5260257	AGENCIA EL VALLE		306.33	306.33	306.33
07-03-2006	16:44:50	5260254	AGENCIA EL VALLE		2,438.91	2,438.91	2,438.91
07-03-2006	16:45:31	5260255	AGENCIA EL VALLE		2,328.94	2,328.94	2,328.94
08-03-2006	11:35:12	5968579	AGENCIA EL VALLE	100.67		100.67	100.67
10-03-2006	09:03:21	5943302	AGENCIA EL VALLE		974.61	974.61	974.61
11-03-2006	12:37:17	5276437	AGENCIA EL VALLE		13,462.76	13,462.76	13,462.76
13-03-2006	16:12:53	5401148	AGENCIA EL VALLE	167.22		167.22	167.22
16-03-2006	09:55:14	5260194	AGENCIA EL VALLE		622.07	622.07	622.07
17-03-2006	15:29:29	5276436	AGENCIA # 1	220.93		220.93	220.93
20-03-2006	13:03:50	5276435	AGENCIA # 1	250.00		250.00	250.00
21-03-2006	08:45:49	5260182	AGENCIA EL VALLE		283.66	283.66	283.66
21-03-2006	16:15:30	5950542	AGENCIA # 1	251.76		251.76	251.76
22-03-2006	13:37:53	5951196	AGENCIA # 1	105.00		105.00	105.00
22-03-2006	16:55:08	5260180	OFICINA MATRIZ		1,200.43	1,200.43	1,200.43
24-03-2006	10:17:37	5820931	OFICINA MATRIZ	90.00		90.00	90.00
24-03-2006	10:19:37	5820786	OFICINA MATRIZ	40.00		40.00	40.00
27-03-2006	16:27:27	5260179	AGENCIA EL VALLE		404.23	404.23	404.23
28-03-2006	11:11:14	5276434	AGENCIA EL VALLE	165.45		165.45	165.45
29-03-2006	12:53:57	5276433	AGENCIA EL VALLE	160.00		160.00	160.00
30-03-2006	09:07:11	5276432	AGENCIA EL VALLE	120.00		120.00	120.00
Total-->							25,954.79

NOTAS DE CREDITO							
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor		
03-03-2006	15:12:19	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	1,613.70	1,613.70	
06-03-2006	14:29:00	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	36.00	36.00	
08-03-2006	14:38:53	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	1,432.80	1,432.80	
08-03-2006	14:39:04	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	713.33	713.33	
Total-->							3,595.83

CHEQUES PAGADOS					
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor	
4772	07-03-2006	10:13:11	AGENCIA EL VALLE	265.06	265.06
4773	02-03-2006	17:09:49	OFICINA MATRIZ	700.67	700.67
4774	02-03-2006	12:02:36	AGENCIA EL VALLE	974.17	974.17
4775	02-03-2006	14:52:07	AGENCIA EL VALLE	307.00	307.00

Efectivo:	298.03
Bloqueado:	.00
Retenciones Empresas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,013.92

E.C
8-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIONANCA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Telefono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	30-04-2006
Cédula/Ruc:	1101702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-03-2006
Saldo Anterior:	2,137.89

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRAN

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4776	06-03-2006	10:14:48	AGENCIA # 1	307.00
4777	07-03-2006	10:15:41	AGENCIA EL VALLE	34.25
4778	08-03-2006	11:35:44	AGENCIA EL VALLE	55.75
4779	08-03-2006	11:05:15	AGENCIA EL VALLE	931.67
4780	09-03-2006	12:21:07	OFICINA MATRIZ	485.33
4781	10-03-2006	09:50:53	AGENCIA EL VALLE	1,730.00
4782	09-03-2006	13:11:52	AGENCIA EL VALLE	207.20
4783	09-03-2006	13:48:52	OFICINA MATRIZ	1,195.00
4784	14-03-2006	13:30:36	OFICINA MATRIZ	2,960.00
4785	14-03-2006	12:33:02	OFICINA MATRIZ	2,168.00
4786	15-03-2006	15:49:14	AGENCIA EL VALLE	1,436.87
4787	16-03-2006	09:53:46	AGENCIA EL VALLE	2,466.67
4788	20-03-2006	17:20:50	AGENCIA # 1	55.00
4789	15-03-2006	12:42:27	AGENCIA EL VALLE	345.56
4790	15-03-2006	13:39:55	AGENCIA # 1	549.16
4791	15-03-2006	13:43:26	AGENCIA # 1	1,405.00
4792	15-03-2006	12:22:32	AGENCIA EL VALLE	986.67
4793	17-03-2006	18:01:43	AGENCIA # 1	1,634.67
4794	16-03-2006	11:24:22	AGENCIA # 1	2,466.67
4795	16-03-2006	11:05:45	OFICINA MATRIZ	1,578.67
4796	16-03-2006	12:17:16	AGENCIA # 1	1,480.00
4797	29-03-2006	14:44:20	OFICINA MATRIZ	1,044.05
4798	26-03-2006	12:38:56	AGENCIA # 1	1,072.00
4799	22-03-2006	09:54:45	AGENCIA # 1	1,016.67
4800	22-03-2006	15:24:35	AGENCIA EL VALLE	1,070.67
4801	30-03-2006	10:48:38	AGENCIA EL VALLE	330.67
Total-->				31,386.01

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
03-03-2006	15:12:19	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
06-03-2006	14:23:00	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
03-2006	14:38:53	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
03-2006	14:39:04	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
31-03-2006	20:44:12	11	OFICINA MATRIZ	N/D MANT. CUENTA	1.20
31-03-2006	23:55:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. ICR. LOCAL INT LIQUIDA	.77
31-03-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. ICR. LOCAL COM LIQUIDA	.43
Total-->					4.46

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
-------	----------	-------------	-------

Efectivo:	298.03		
Bloqueado:	.00		
Retenciones Remesas:	.00		
Retenciones Locales:	.00		
Promedio:	5,013.92		

E.C
9.41

Fig: 3

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRÉD. SIND. CABEROS SALOD
Cuenta: 110119089
RISORREBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Mazo

Fecha Impresión:	30-04-2006
Cédula/Buc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-03-2006
Saldo Anterior:	2,137.89

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON MERRAN

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-03-2006	2,197.89		2,197.89
02-03-2006	100.00		100.00
03-03-2006	1,713.25	1,776.89	3,489.34
06-03-2006	1,441.79	2,518.15	3,959.94
07-03-2006	1,142.34	7.286	8,428.34
08-03-2006	3,509.44	5,958.28	9,486.72
09-03-2006	2,811.34	4,767.85	7,579.15
10-03-2006	1,091.34	5,742.66	6,833.80
11-03-2006	1,091.34	19,205.22	20,296.56
13-03-2006	2,233.17	18,230.61	20,463.78
14-03-2006	15,335.78		15,335.78
15-03-2006	10,612.70		10,612.70
16-03-2006	2,620.69	622.07	3,242.76
17-03-2006	1,286.85	622.07	1,828.92
20-03-2006	384.85	622.07	1,006.92
21-03-2006	1,258.68	293.66	1,542.34
22-03-2006	-440.00	1,200.43	760.43
24-03-2006	-310.00	1,200.43	890.43
27-03-2006	-310.00	1,604.76	1,294.76
28-03-2006	1,055.88	404.33	1,460.21
29-03-2006	171.83	404.33	576.16
30-03-2006	-103.84	404.33	300.49
31-03-2006	298.03		298.03

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al 01-03-2006	2,137.89
Depósitos	25,954.75
Notas de Crédito <i>Adelanta auto</i>	3,595.83
Cheques Pagados	31,386.02
Notas de Débito <i>del auto</i>	4.46
Saldo actual al 31-03-2006	298.03

29'550.62
- 31'390.48
=

Efectivo:	298.03
Blasquado:	.00
Retenciones Bases:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	5,013.92

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

4 - 12

COMPONENTE:FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) **CTA. CTE Nº:** 1101119089
MES: Abril

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B	7223.39
-N/D:	1-25	0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 7223.39

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	-1401.39
Menos cheques girados y no cobrados:	1-41	
CH. Nro. 4810		2960.00
CH. Nro. 4826		1712.00
CH. Nro. 4828		-5822.00
Saldo auditado		≠ 7223.39

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-11

ABRIL/2006

L-B

7-27

FECHA CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	<1,033,64>		<1,033,64>
4 Abril	Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. 2/CI# 74	> 100,67		<9,32,97>
4 " 4802	Préstamo Isabel Córdova, Area 9 2/CP# 61		+ 2,260,00	<3,192,97>
4 " 4803	Préstamo Laureana Puchacela, Area 9 2/CP# 62		+ 2,466,67	<5,659,64>
4 " 4804	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Marzo/06 2/CI# 74		- 265,06	<5,924,70>
4 " 4805	PAGO, APORES IESS Oscar Castro Marzo/06 2/CI# 75		+ 34,35	<5,959,05>
4 " 4806	PAGO PACIFICTEL S.A. Marzo/06 2/CI# 21		- 49,70	<6,008,75>
5 "	Depósito María B. Morquecho, P/Prést. 2/CI# 75	< 500,00		<5,508,75>
6 "	Depósito Area N° 09, Febrero/06 2/CI# 76	< 2,349,78		<3,158,97>
6 "	Depósito Area N° 02, Marzo/06 2/CI# 77	< 488,41		<2,670,56>
2 "	Depósito Area N° 05, Marzo/06 2/CI# 78	< 404,33		<2,266,23>
2 "	Depósito Area N° 11, Marzo/06 2/CI# 79	< 590,16		<1,676,07>
2 " 4807	Préstamo Hilda Torres, Area 01 2/CP# 63		< 985,00	<2,661,07>
3 "	Depósito Arsenio Calva, P/Prést. Int. 2/CI# 80	< 140,00		<2,521,07>
3 "	Depósito HP61A, Marzo/06 2/CI# 81	< 13,540,48		11,019,41
1 " 4808	Préstamo Angel Ordóñez, HP61A 2/CP# 64		< 2,960,00	8,059,41
3 " 4809	Préstamo María B. Morquecho, HP61A 2/CP# 65		< 1,825,00	6,234,41
" 4810	Préstamo Luz I. Poma G., HP61A 2/CP# 66		< 2,960,00	3,274,41
" 4811	Préstamo Tarcila Camacho, HP61A 2/CP# 67		< 309,92	2,972,49
" 4812	Préstamo Flora Jiménez, HP61A 2/CP# 68		< 207,28	2,771,21
"	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 82	< 165,00		2,936,21
"	Depósito Area N° 06, Marzo/06 2/CI# 83	< 36,00		2,972,21
"	Depósito Area N° 13, Feb., Marzo/06 2/CI# 84	< 773,41		3,745,62
" 4813	Préstamo Carmen Hidalgo, Area 5 2/CP# 69		< 2,466,67	1,278,95
" 4814	Préstamo Ubaldina Toledo, Area 8 2/CP# 70		< 1,016,67	262,28
" 4815	Préstamo Martha Gómez, HP61A 2/CP# 71		< 1,930,33	<1,668,05>
" 4816	Préstamo Luz I. Solano, HP61A 2/CP# 72		< 1,715,33	<3,383,38>
" 4817	Préstamo Olga Montoya, HP61A 2/CP# 73		< 1,973,33	<5,356,71>
"	Depósito Lidia S. Ochoa, P/Prést. Int. 2/CI# 85	< 150,00		<5,206,71>
"	Depósito Area N° 01, Marzo/06 2/CI# 86	< 1,842,88		<3,363,83>

CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO	L.B.
	VIENEN:	20,047.48	26,950.98	<6,903.50>	8-27
4821	Préstamo Luz P. Montoya, HP61A 2/CP#77		418.67	<7,322.17>	
4822	ANULADO			<7,322.17>	
4823	Préstamo Piedad Campoverde, HP61A 2/CP#78		296.00	<7,618.17>	
4824	LIQUIDACION, Marianita Detiz, HP61A 2/CE#22		92.00	<7,710.17>	
4825	DEVOLUCION, Sandro Aguirre 2/CE#23		525.07	<8,235.24>	
4826	Préstamo Diana E. Regalado, Area 1 2/CP#79		1,712.00	<9,947.24>	
4827	Préstamo Moraima Quezada, Area 1 2/CP#80		986.67	<10,933.91>	
	Depósito Area N° 03, Marzo/06 2/CI# 87	992.16		<9,941.75>	
	Depósito León Betancourt, P/Prést. 2/CI# 88	1,416.00		<8,525.75>	
4828	Préstamo Angel R. Tandazo, HP61A 2/CP# 81		1,150.00	<9,675.75>	
	Deposito DPSL Marzo/06 2/CI# 89	1,556.01		<8,119.74>	
	Deposito Area N° 07 Marzo/06 2/CI# 90	313.33		<7,806.41>	
	Depósito Delia O. Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 91	220.83		<7,585.58>	
	Depósito Area N° 13, Abril/06 2/CI# 92	391.66		<7,193.92>	
	Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos 2/CE#24		29.47	<7,223.39>	
	SUMAN:	24,937.47	32,160.86	<7,223.39>	
	<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>				
	<u>SALDO BANCARIO:</u>			<1,401.39>	
	<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>				
4810	Luz I. Poma G.	2,960.00			
4826	Diana E. Regalado	1,712.00			
4828	Angel R. Tandazo L.	1,150.00	<5,822.00>		
	SALDO DEL LIBRO BANCOS:		<7,223.39>		

Angel R. Tandazo L.
Lic. Angel R. Tandazo L.
TESORERO

Ing. Angel B. Falconi C.
GERENTE



E.C
10-41

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA **ABRIL/2006**



CAJA DE AHO. Y CRED. SIMO. GOBIERNO SALUD
Cuenta: 119119089
RIZOBAMA N/ J. MACHALA Y STO. DOMINGO TMO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRERA

Fecha Impresión:	03-05-2006
Cédula/Buc:	119170274001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-04-2006
Saldo Anterior:	798.03

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
04-04-2006	10:10:00	5455578	AGENCIA EL VALLE	100.07		100.07
05-04-2006	09:25:21	5510063	OFICINA MATRIZ	100.00	400.00	500.00
06-04-2006	11:55:48	5260174	AGENCIA EL VALLE		2,349.78	2,349.78
06-04-2006	11:55:28	5260173	AGENCIA EL VALLE		480.41	480.41
12-04-2006	11:03:37	5260172	AGENCIA EL VALLE		404.33	404.33
12-04-2006	11:04:53	5260171	AGENCIA EL VALLE		590.16	590.16
17-04-2006	13:16:04	5276431	AGENCIA # 1	140.00		140.00
15-04-2006	10:48:11	5463167	AGENCIA EL VALLE	165.00		165.00
18-04-2006	11:28:13	5705518	AGENCIA # 1	150.00		150.00
21-04-2006	11:20:10	5260167	AGENCIA EL VALLE		992.16	992.16
21-04-2006	13:11:59	5276430	AGENCIA # 1	1,416.00		1,416.00
27-04-2006	14:05:13	5276429	AGENCIA # 1	220.83		220.83
Total-->						7,517.34

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
04-04-2006	16:11:42	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	36.00	A 07
06-04-2006	14:10:12	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	13,540.40	MIA
12-04-2006	15:36:38	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	773.41	A 13
18-04-2006	13:55:36	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	1,442.89	A 01
26-04-2006	14:54:17	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	1,556.01	DP2
26-04-2006	14:54:20	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	383.33	A 07
28-04-2006	14:20:43	254623	OFICINA MATRIZ	N/C SUELDO	391.66	A 13 David
Total-->						18,483.77

CHEQUES PAGADOS					
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor	
4768	12-04-2006	14:07:17	AGENCIA # 1	1,331.67	
4802	04-04-2006	10:05:17	AGENCIA EL VALLE	2,280.00	
4803	04-04-2006	10:08:40	AGENCIA EL VALLE	2,466.67	
4804	04-04-2006	10:07:49	AGENCIA EL VALLE	265.06	
4805	04-04-2006	10:08:48	AGENCIA EL VALLE	34.35	
4906	10-04-2006	13:07:41	AGENCIA EL VALLE	49.70	
4907	13-04-2006	13:06:28	OFICINA MATRIZ	985.00	
4908	13-04-2006	13:24:54	AGENCIA # 1	2,900.00	
4909	13-04-2006	12:33:06	OFICINA MATRIZ	1,825.00	
4911	13-04-2006	15:45:08	OFICINA MATRIZ	301.51	
4912	13-04-2006	12:32:48	AGENCIA # 1	301.28	
4913	17-04-2006	11:27:33	AGENCIA EL VALLE	2,466.67	
4914	18-04-2006	15:12:10	OFICINA MATRIZ	1,014.61	
4915	17-04-2006	21:09:21	OFICINA MATRIZ	1,930.33	

Efectivo:	-1,401.39
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	2,527.98

E.C
11-41

2

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119009
RIGOROSA E/. MICHALA Y FTO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 258281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	03-05-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-04-2006
Saldo Anterior:	298.03

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRAN

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4816	17-04-2006	15:26:38	AGENCIA SUR	1,715.33
4817	20-04-2006	11:10:26	OFICINA MATRIZ	1,973.33
4818	19-04-2006	11:46:11	AGENCIA EL VALLE	955.00
4819	19-04-2006	14:42:56	AGENCIA EL VALLE	1,134.67
4820	20-04-2006	10:45:05	OFICINA MATRIZ	1,420.00
4821	19-04-2006	17:04:04	AGENCIA # 1	410.67
4823	20-04-2006	11:50:47	AGENCIA # 1	296.00
4824	20-04-2006	17:45:23	AGENCIA # 1	92.00
4825	24-04-2006	10:28:06	OFICINA MATRIZ	528.07
4827	21-04-2006	17:58:44	OFICINA MATRIZ	986.67
Total-->				27,481.04

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
08-04-2006	16:11:02	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
08-04-2006	14:10:12	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
12-04-2006	15:36:38	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
18-04-2006	13:55:36	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
26-04-2006	14:58:17	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
26-04-2006	14:58:20	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
28-04-2006	14:20:43	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS INT. LIQUIDACION	12.87
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS COMI LIQUIDACION	8.28
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS SOLCA	1.03
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. LCR. LOCAL INT LIQUIDA	.14
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. LCR. LOCAL COM LIQUIDA	.09
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. LCR. REMESAS INTERES	1.17
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. LCR. REMESAS COMISION	.75
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO INTERES LIQ	.95
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO COMISION LIQ	.61
30-04-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCAS. INDIRECTO IMPUESTO SOL	.00
Total-->					29.47

SAVDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-04-2006		298.03	298.03
04-04-2006	-4,591.88		-4,591.88
05-04-2006	-4,491.88	400	-4,091.88
06-04-2006	9,488.10	2,838.19	12,326.29
	9,886.01	2,349.78	12,235.79

Efectivo:	-1,401.39
Retenciones:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	2,527.90

E.C
12-41

Pag: 3

ESTADO DE CUENTA



Banco de la

Caja de Aho. y Cero, SIND. OBREROS SALUD
 Cuenta: 119119089
 RIOBAMA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO MO.
 Teléfono: 2586281
 OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	03-05-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-04-2006
Saldo Anterior:	298.03

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRAN

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
10-04-2006			
12-04-2006	9,328.05	3,764.27	12,672.32
13-04-2006	5,544.63	994.45	6,539.12
15-04-2006	5,709.63	994.45	6,704.12
17-04-2006	-402.70	994.45	591.79
18-04-2006	1,163.17	404.33	1,567.50
19-04-2006	-970.84		-970.84
20-04-2006	-4,752.17		-4,752.17
21-04-2006	-4,322.94	992.16	-3,330.66
24-04-2006	-3,855.75		-3,855.75
26-04-2006	-1,997.41		-1,997.41
27-04-2006	-1,766.58		-1,766.58
28-04-2006	-1,375.42		-1,375.42
30-04-2006	-1,401.39		-1,401.39

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-04-2006	298.03
Depósitos		7,517.34
Notas de Crédito		18,453.77
Cheques Pagados		27,641.06
Notas de Débito		29.47
Saldo actual al	30-04-2006	-1,401.39

Efectivo:	-1,401.39
Retenciones:	.00
Retenciones Bases:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	2,527.98

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

5 - 12

COMPONENTE:FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) **CTA. CTE N°:** 1101119089
MES: Mayo

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B 1-25	1160.35
-N/D:		0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠1160.35

Saldo según Estado de cuenta:	E.C 1-41	3627.02
Menos cheques girados y no cobrados:		
CH. Nro. 4853		-2466.67
Saldo auditado		≠1160.35

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-12

MAYO/2006

LB
9-27

CHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO DEL MES ANTERIOR:	<7,223.39>		<7,223.39>
Mayo		Depósito Area N° 06, Abril/06 2/CI# 93	16.00X		<7,207.39>
11		Depósito Olga E. Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 94	160.00X		<7,047.39>
3 11		Depósito Area N° 01, Abril/06 2/CI# 95	1,762.33X		<5,285.06>
11		Depósito DPSL, Abril/06, 2/CI# 96	1,531.56X		<3,753.50>
11		Depósito Area N° 13, Abril, Maydos 2/CI# 97	382.69X		<3,370.81>
11		Depósito Teresa Zumba, P/Prést. Int. 2/CI# 98	962.00X		<2,408.81>
11		Depósito Area N° 09, Marzo/06 2/CI# 99	2,376.06X		<32.75>
11		Depósito HP61A, Abril/06 2/CI# 100	13,860.19X		13,827.44
11		Depósito Carmen S. Guaman, P/Prést. 2/CI# 101	1,800.00X		15,627.44
11		Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. 2/CI# 102	100.67X		15,728.11
11	4829	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Abril/06 2/CE# 25		265.06X	15,463.05
11	4830	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro Abril/06 2/CE# 26		34.35X	15,428.70
11	4831	ANULADO			15,428.70
11	4832	PAGO, PACIFICTEL S.A, Abril/06 2/CE# 27		92.42X	15,336.28
11	4833	PAGO, EXCEDENTES, ^{Luis González} JULIO A DICLOS 2/CE# 28		32.40X	15,303.88
11	4834	PAGO, CASA VIVA, Pintura Oficina 2/CE# 29		38.33X	15,265.55
11	4835	LIQUIDACION, JULIO RODRIGUEZ, HP61A 2/CE# 30		1,259.95X	14,005.60
11	4836	Préstamo María A. Montañó, HP61A 2/CP# 82		1,072.84X	12,932.76
11	4837	LIQUIDACION, BLANCA JIMENEZ, HP61A 2/CE# 31		868.95X	12,063.81
11	4838	EXCEDENTES JULIO-DICLOS PRESIDENTA 2/CE# 32		81.13X	11,982.68
11	4839	EXCEDENTES JULIO-DICLOS SECRETARIA 2/CE# 33		81.12X	11,901.56
11	4840	EXCEDENTES JULIO A DICLOS TESORERO 2/CE# 34		405.93X	11,495.63
11	4841	EXCEDENTES JULIO A DICLOS GERENTE 2/CE# 35		405.93X	11,089.70
11	4842	Préstamo María Cabrera, Area 10 2/CP# 83		2,466.67X	8,623.03
11	4843	PAGO, CASA VIVA, Pintura Oficina 2/CE# 36		30.67X	8,592.36
11	4844	Préstamo Zonnia Bustamante, HP61A 2/CP# 84		985.00X	7,607.36
11		Depósito Area N° 02, Abril/06 2/CI# 103	624.71X		8,232.07
11	4845	Préstamo Galo A. Reyes, HP61A 2/CP# 85		1,578.67X	6,653.40
11		Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 104	165.00X		6,818.40

VA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	17,672.15	10,014.42	7,657.73
			24,647.27		10-28
MAYO	4847	Préstamo Nery Balancourt, HP61A 2/CP# 87		1,492.67	6,165.06
"		Depósito Area N° 03, Abril/05 2/CI# 107	981.00		7,146.06
"	4848	Préstamo Francisca Ríos, Area 9 2/CP# 88		2,159.17	4,986.89
"	4849	Préstamo Telmo Ludeña, Area 9 2/CP# 89		2,960.00	2,026.89
"	4850	Préstamo Angel Ramón S. Area 5 2/CP# 90		789.33	1,237.56
"		Depósito FONIM CENTRAL, MARZO/06 2/CI# 108	141.83		1,395.73
"		Depósito FONIM CENTRAL, Abril/06 2/CI# 109	141.83		1,253.90
"		Depósito Area N° 03, Abril/06 2/CI# 110	2,198.73		3,719.95
"		Depósito Carmen Chalán, P/Prést. Int. 2/CI# 111	126.00		3,845.95
"		Depósito Grecia N. Quezada, P/Prést. 2/CI# 112	105.00		3,950.95
"		Depósito María G. Juárez, P/Prést. Int. 2/CI# 113	500.00		4,450.95
"	4851	Préstamo Cecilia E. León, HP61A 2/CP# 91		2,960.00	1,490.95
"	4852	LIDUACION, Carlos Villamagua, Areas 2/CP# 37		108.95	1,382.00
"	4853	Préstamo Rosa A. Chamba, HP61A 2/CP# 92		2,466.67	<1,084.67>
"	4854	Préstamo Víctor E. Matailo, HP61A 2/CP# 93		1,480.00	<2,564.67>
"		Depósito Grecia N. Quezada, P/Prést. 2/CI# 114	105.00		<2,459.67>
"		Depósito Area N° 11, Abril/06 2/CI# 115	590.16		<1,869.51>
"	4855	Préstamo Angel Falconi, Area 1 2/CP# 94		386.67	<2,256.18>
"	4856	Préstamo María Minga, Area 10 2/CP# 95		1,578.67	<3,834.85>
"	4857	Préstamo Leopoldina Jaramillo, Area 5 2/CP# 96		486.67	<4,321.52>
"		Depósito Miguel Rivera, P/Prést. Int. 2/CI# 116	643.41		<3,678.11>
"		Depósito Area N° 07, Abril/06 2/CI# 117	313.33		<3,364.78>
"		Depósito Area N° 08, Abril/06 2/CI# 118	1,058.24		<2,306.54>
"		Depósito Area N° 08, Marzo/06 2/CI# 119	1,200.43		<1,106.11>
"		Depósito Delia D. Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 120	220.83		<885.28>
"		Depósito Area N° 04 2/CI# 121	100.33		<784.95>
"		Depósito Arsenio B. Calva, P/Prést. Int. 2/CI# 122	300.00		<484.95>
"		Depósito Lidia S. Ochoa, P/Prést. Int. 2/CI# 123	60.00		<424.95>
"		Depósito Carmen S. Guamán, P/Prést. 2/CI# 124	96.00		<328.95>
"		Depósito María B. Marquero, P/Prést. 2/CI# 125	1,500.00		1,171.05
"		Bco. Loja NID Servicios e Impuestos 2/CE# 38		10.70	1,160.35
		SUMAN:	28,054.27	26,893.92	1,160.35

CONCILIACION BANCARIA:

SALDO BANCARIO:

3,627.02

CHEQUES NO COBRADOS:


4853 Rosa A. Chamba

2,466.67

<2,466.67>

SALDO DEL LIBRO BANCOS:

1,160.35



Lic. Angel R. Tandaró L.

TESORERO

Ing. Angel B. Falconí C.

GERENTE



E.C.
13-41

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA

MAYO/2006



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIONANCA E/ MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-06-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-05-2006
Saldo Anterior:	-1,401.39

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERMAN

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
03-05-2006	11:27:24	5276428	AGENCIA # 1	160.00		160.00
03-05-2006	16:26:14	5757881	OFICINA MATRIZ	362.00		362.00
04-05-2006	09:09:05	5574579	AGENCIA EL VALLE		2,376.06	2,376.06
04-05-2006	15:59:25	5700622	AGENCIA # 1	1,800.00		1,800.00
05-05-2006	10:07:24	5260165	AGENCIA EL VALLE	100.67		100.67
10-05-2006	17:34:45	5260161	AGENCIA EL VALLE		624.71	624.71
12-05-2006	12:42:06	5713691	CAYAMAJO	165.00		165.00
16-05-2006	09:55:10	5543040	AGENCIA # 1	750.00		750.00
16-05-2006	14:40:04	5260160	AGENCIA EL VALLE		404.33	404.33
16-05-2006	14:40:25	5260159	AGENCIA EL VALLE		591.00	591.00
18-05-2006	10:30:08	5276426	AGENCIA # 1	126.00		126.00
18-05-2006	12:57:45	5276425	AGENCIA # 1	105.00		105.00
18-05-2006	14:22:11	5260156	AGENCIA EL VALLE		141.83	141.83
18-05-2006	14:22:30	5260155	AGENCIA EL VALLE		141.83	141.83
18-05-2006	14:22:56	5260154	AGENCIA EL VALLE		2,159.73	2,159.73
19-05-2006	17:32:21	5276424	AGENCIA # 1	500.00		500.00
23-05-2006	13:25:13	5525208	AGENCIA # 1	105.00		105.00
24-05-2006	11:02:19	5260153	AGENCIA EL VALLE		590.16	590.16
25-05-2006	10:27:13	5535238	AGENCIA # 1	643.41		643.41
29-05-2006	09:52:17	5260152	OFICINA MATRIZ		1,058.24	1,058.24
29-05-2006	16:48:14	5260151	AGENCIA EL VALLE		1,200.43	1,200.43
30-05-2006	14:06:12	5276423	AGENCIA # 1	220.83		220.83
31-05-2006	13:19:12	5540698	AGENCIA # 1	300.00		300.00
31-05-2006	16:34:51	5276421	AGENCIA # 1	60.00		60.00
31-05-2006	16:36:43	5276422	AGENCIA # 1	96.00		96.00
31-05-2006	17:51:11	5738167	OFICINA MATRIZ	1,500.00		1,500.00
Total-->						17,311.23

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
02-05-2006	15:18:33	254623	OFICINA MATRIZ	M/C SUELDO	A.06	116.00
03-05-2006	14:14:15	254623	OFICINA MATRIZ	M/C SUELDO	A.01	1,762.33
03-05-2006	14:14:32	254623	OFICINA MATRIZ	M/C SUELDO	DPSC	1,531.56
03-05-2006	14:14:58	254623	OFICINA MATRIZ	M/C SUELDO	A.04	382.69
04-05-2006	14:42:38	254623	OFICINA MATRIZ	M/C SUELDO	VIA	17,960.19
18-05-2006	16:42:33	1191702	OFICINA MATRIZ	M/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A.01	313.32
30-05-2006	15:57:10	1191702	OFICINA MATRIZ	M/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	14 May, A.03	180.33
Total-->						17,960.43

CHEQUES PAGADOS

Efectivo:	1,368.35	
Bloqueado:	00	
Retenciones Emesas:	2,258.67	
Retenciones Locales:	00	
Prmedio:	6,141.73	

Estimado cliente, por cuando la XEREA se encuentra implementado en nuevo sistema informático, el Banco no pudo realizar los debitos por los consumos de la energía eléctrica correspondientes al mes de Abril, estos consumos se estarán debitando la primera semana del mes de Junio y los castillos correspondientes se estarán quitando en los estados de cuenta del mes de Junio.

E.C
14-41

ESTADO DE CUENTA

Caja de Aho. y Cred. SIND. OSORRO SALAS
Cuenta: 110119089
RIORAMBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-06-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-05-2006
Saldo Anterior:	-1,401.39

Ejecutivo: CASTILLO DELTRAM WILSON HERRAN

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4810	04-05-2006	22:23:06	OFICINA MATRIZ	2,960.00
4826	04-05-2006	11:20:43	OFICINA MATRIZ	1,712.00
4828	04-05-2006	22:41:09	OFICINA MATRIZ	1,150.00
4825	05-05-2006	10:05:15	AGENCIA EL VALLE	265.00
4830	05-05-2006	10:08:40	AGENCIA EL VALLE	34.35
4832	05-05-2006	10:09:09	AGENCIA EL VALLE	92.42
4833	05-05-2006	10:39:04	AGENCIA EL VALLE	22.40
4834	05-05-2006	21:12:44	OFICINA MATRIZ	38.33
4835	05-05-2006	10:23:08	OFICINA MATRIZ	1,259.95
4836	12-05-2006	09:36:11	OFICINA MATRIZ	1,072.04
4837	12-05-2006	09:16:29	AGENCIA # 1	609.95
4838	10-05-2006	12:29:00	AGENCIA # 1	81.13
4839	13-05-2006	11:33:36	OFICINA MATRIZ	81.12
4840	10-05-2006	11:21:57	AGENCIA # 1	405.93
4841	12-05-2006	10:04:00	OFICINA MATRIZ	405.93
4842	09-05-2006	11:04:22	AGENCIA EL VALLE	2,406.67
4843	10-05-2006	20:15:53	OFICINA MATRIZ	38.07
4844	11-05-2006	11:37:16	AGENCIA # 1	95.00
4845	12-05-2006	09:58:03	AGENCIA # 1	1,578.67
4846	15-05-2006	12:15:23	AGENCIA # 1	315.00
4847	17-05-2006	09:43:55	AGENCIA # 1	1,492.67
4848	17-05-2006	11:20:04	AGENCIA EL VALLE	2,159.17
4849	17-05-2006	11:25:11	AGENCIA EL VALLE	2,960.00
4850	22-05-2006	09:59:01	AGENCIA EL VALLE	789.33
4851	24-05-2006	17:44:26	OFICINA MATRIZ	2,960.00
4852	24-05-2006	14:37:55	OFICINA MATRIZ	108.95
4854	23-05-2006	11:00:32	AGENCIA # 1	1,400.00
4855	24-05-2006	10:57:45	AGENCIA # 1	386.67
4856	24-05-2006	11:01:58	AGENCIA EL VALLE	1,578.67
4857	29-05-2006	10:00:06	CARTAMANGA	406.67
Total-->				30,338.54

Efectivo:	1,368.35	Estimado cliente, por gusto la EMPRESA se encuentra implementando un nuevo sistema informático, el mismo no pudo realizar los cobros por los conceptos de la nómina electrónica correspondientes al mes de Abril, estos cobros se estarán realizando la próxima semana del mes de Junio y las cartillas correspondientes se estarán entregando en los estantes de cuenta del mes de Junio.
Retenciones Bajas:	2,258.67	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	6,141.73	

E.C
15-44

Pag: 3

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIBAMBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO/MD.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERNAN

Fecha Impresión:	01-06-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-05-2006
Saldo Anterior:	-1.401.39

NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
03-05-2006	14:14:35	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50	
03-05-2006	14:14:32	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50	
03-05-2006	14:14:58	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50	
04-05-2006	14:42:39	254623	OFICINA MATRIZ	N/D COMISION	.50	
18-05-2006	16:42:33	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
30-05-2006	15:57:10	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
31-05-2006	20:11:52	11	OFICINA MATRIZ	N/D MANT. CUENTA	1.20	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.OCCAS INT. LIQUIDACION	.57	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.OCCAS COMI LIQUIDACION	.37	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.SOB.OCCAS SOLCA	.05	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.LOCAL INT LIQUIDA	1.93	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.LOCAL COM LIQUIDA	1.24	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.ADMESAS INTERES	.41	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ.LCR.ADMESAS COMISION	.27	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCCAS. INDIRECTO INTERES LIQ	.96	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCCAS. INDIRECTO COMISION LIQ	.62	
31-05-2006	23:59:00	999999	OFICINA MATRIZ	N/D LIQ. SOB. OCCAS. INDIRECTO IMPUESTO SOL	.08	
Total-->					10.70	

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-05-2006	-1.401.39		-1.401.39
02-05-2006	-1.385.39		-1.385.39
03-05-2006	3.411.69		3.411.69
04-05-2006	14.399.38	2.376.06	16.775.44
05-05-2006	14.109.22	2.376.06	16.484.28
06-05-2006	14.075.82	2.376.06	16.451.88
08-05-2006	12.825.82	2.376.06	15.201.88
09-05-2006	9.160.07	2.376.06	11.536.91
10-05-2006	9.643.14	3.009.77	11.643.91
11-05-2006	10.034.20	824.71	10.858.91
12-05-2006	6.897.52		6.897.52
13-05-2006	6.816.40		6.816.40
15-05-2006	6.501.40		6.501.40
16-05-2006	7.251.40	1.385.33	8.636.73
17-05-2006	1.620.56	404.33	2.024.89
18-05-2006	2.164.39	2.886.72	5.051.11
19-05-2006	2.348.05	2.603.06	5.551.11

Efectivo:	1.368.35	Retenido efectivo, por cuanto la EMPRESA se encuentra implementando un nuevo sistema informático, el Banco no pudo realizar los débitos por los consumos de la energía eléctrica correspondientes al mes de Abril, estos consumos se estarán debitando la próxima semana del mes de Junio y los cartilines correspondientes se estarán reflejando en los estados de cuenta del mes de Junio.
Retenido:	.00	
Retenciones Nuevas:	2.258.67	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	6.141.73	

E.C
16-41

Fig: 4

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119989
RICOMBA S/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-06-2006
Cédula/Ruc:	119170274001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-05-2006
Saldo Anterior:	-1,401.39

Ejecutivo: CASTILLO BELTRAN WILSON HERRAN

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
22-05-2006	2,563.05	2,199.73	4,761.78
23-05-2006	2,468.05	2,199.73	4,666.78
24-05-2006	-2,366.24	2,789.89	422.65
25-05-2006	-1,004.10	599.16	-404.94
9-05-2006	-1,490.77	2,848.83	1,358.06
20-05-2006	-579.95	2,258.67	1,678.72
31-05-2006	1,368.35	2,258.67	3,627.02

RESUMEN DE MOVIMIENTOS		
Saldo anterior al	01-05-2006	-1,401.39
Depósitos		17,311.23
Notas de Crédito		17,966.43
Cheques Pagados		30,238.55
Notas de Débito		10.70
Saldo actual al	31-05-2006	3,627.02

Efectivo:	1,368.35	Estimado cliente, por cuanto la BERSA se encuentra implementando un nuevo sistema informático, el Banco no pudo realizar los débitos por los consumos de la energía eléctrica correspondientes al mes de Abril. Estos consumos se estarán debitando la próxima semana del mes de Junio y las cartillas correspondientes se están entregando en los estados de cuenta del mes de Junio.
Bloqueado:	.00	
Retenciones Basesas:	2,258.67	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	6,141.73	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

6 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) CTA. CTE Nº: 1101119089
MES: Junio

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B	22705.46
-N/D:	1-25	0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 22705.46

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	22716.26
Menos cheques girados y no cobrados:	1-41	
CH. Nro. 4890		10.80
Saldo auditado		≠ 22705.46

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-12

JUNIO/2006

L.B
 13-27

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	28,845.00	12,303.08	16,541.92
Junio	4873	Préstamo Lucía Chalco G., Area N° 2 / CP# 106		634.67	15,907.25
"		Depósito Antonio Gordillo, P/Prést. / CI# 143	105.00		16,012.25
"		Depósito Antonio Gordillo, P/Prést. / CI# 144	1,660.00		17,672.25
"		Depósito Area N° 09, Mayo/06 / CI# 145	2,168.58		19,840.83
"		Depósito Luz I. Poma G., P/Prést. Int. / CI# 146	120.00		19,960.83
"		Depósito Olga E. Poma G., P/Prést. Int. / CI# 147	100.00		20,060.83
"		Depósito Grecia N. Quezada, P/Prést. / CI# 148	105.00		20,165.83
"	4874	Préstamo Silvia Alejandro, Area 1 / CP# 107		1,668.05	18,497.78
"	4875	Préstamo Isabel M. Ortiz, HP61A / CP# 108		1,162.90	17,334.88
"	4876	Préstamo Delia D. Abad T., HP61A / CP# 109		2,560.00	14,774.88
"	4877	Préstamo Gelo Armijos O., Area 9 / CP# 110		2,760.00	12,014.88
"	4878	Préstamo Norma Jadán, Area 49 / CP# 111		662.50	11,352.38
"	4879	Préstamo Zoila Luz Loján, HP61A / CP# 112		996.67	10,355.71
"	4880	LIQUIDACION, Manuel G. Sigcho, HP61A / CE# 44		16.00	10,339.71
"	4881	LIQUIDACION, Miguel Rivera, HP61A / CE# 45		9.52	10,330.19
"		Depósito María del C. Paladines, P/Prést. / CI# 149	800.00		11,130.19
"		Depósito FONIN CENTRAL, Mayo/06 / CI# 150	141.83		11,272.02
"	4882	Préstamo Nancy Palacios, Area 7 / CP# 113		2,466.67	8,805.35
"		Depósito Area N° 10, Mayo/06 / CI# 151	622.07		9,427.42
"		Depósito María E. Aguirre, P/Prést. / CI# 152	2,083.00		11,510.42
"		VACIO	—	—	11,510.42
"		Depósito Renato Agila, P/Interés / CI# 153	130.00		11,640.42
"	4883	Préstamo Rosa F. Guachizaca, Area 1 / CP# 114		1,510.00	10,130.42
"	4884	Préstamo Amílcar Torres, DPSL / CP# 115		2,960.00	7,170.42
"		Depósito Area N° 08, Mayo/06 / CI# 154	1,200.07		8,370.49
"	4885	Préstamo Rosa M. Sigcho, Area 9 / CP# 116		1,377.84	6,992.65
"	4886	Préstamo Marcelo Reguelme, HP61A / CP# 117		381.33	6,611.32
"	4887	Préstamo Alba Cabrera V., HP61A / CP# 118		548.18	6,063.14
"	4888	Préstamo Dolores Piedra A., HP61A / CP# 119		561.33	5,501.81

CHEQUE	DETAALLE	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	1,160.35		1,160.35
	Depósito Rosa M. Granda, P/Prést. Int. 2/CI# 126	600.00		1,760.35
	Depósito Area N° 02, Mayo/06 2/CI# 127	889.79		2,650.14
	Depósito Nelly P. Garcés, P/Prést. 2/CI# 128	1,555.00		4,205.14
4858	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Mayo/06 2/CE# 39		265.06	3,940.08
4859	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro, Mayo/06 2/CE# 40		34.35	3,905.73
4860	PAGO, PACIFICTEL S.A., Mayo/06 2/CE# 41		46.86	3,858.87
4861	Préstamo Rosa Sarango, Area N° 05 2/CP# 97		2,170.67	1,688.20
4862	Préstamo Filomena M. Rivas, HP61A 2/CP# 98		426.67	1,261.53
4863	Préstamo Santos M. Malacatus, HP61A 2/CP# 99		1,282.67	<24.14>
	Depósito Mariá del C. Paladines, P/Prést. 2/CI# 129	1,200.00		1,178.86
	Depósito Irma Chamba, P/Prést. 2/CI# 130	107.00		1,285.86
	Depósito Area N° 10, Marzo/06 2/CI# 131	622.07		1,907.93
	Depósito Area N° 10, Abril/06 2/CI# 132	622.07		2,530.00
	Depósito Area N° 03, Mayo/06 2/CI# 133	939.00		3,469.00
	Depósito Area N° 11, Mayo/06 2/CI# 134	590.16		4,059.16
4864	Préstamo Luis Eras, DPSL 2/CP# 100		1,405.00	2,654.16
4865	Préstamo Secundino G. Flores, DPSL 2/CP# 101		1,615.00	1,039.16
4866	GASTOS DE COMISION, Angel Falconi 2/CE# 42		40.00	999.16
4867	ANULADO			999.16
4868	Préstamo Jimmy Maurad V., Area 3 2/CP# 102		291.00	708.16
4869	PAGO, REX PLASTICS QUITO, Libelo, 2/CE# 43		242.80	465.36
4870	Préstamo Dolfín Villarreal, HP61A 2/CP# 103		2,960.00	<2494.64>
	Depósito Patricio Juárez, P/Prést. 2/CI# 135	1,975.00		<519.64>
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 136	165.00		<354.64>
4871	Préstamo José M. Quinaucho, HP61A 2/CP# 104		1,223.00	<1,577.64>
	Depósito HP61A, Mayo/06 2/CI# 137	14,298.54		12,720.90
	Depósito Area N° 13, Mayo/06 2/CI# 138	391.66		13,112.56
	Depósito DPSL, Mayo/06 2/CI# 139	1,531.56		14,644.12
	Depósito Area N° 01, Mayo/06 2/CI# 140	1,868.47		16,512.59
	Depósito Area N° 06, Mayo/06 2/CI# 141	16.00		16,528.59
	Depósito Area N° 07, Mayo/06 2/CI# 142	313.33		16,841.92
4872	Préstamo María T. Torres, HP61A 2/CP# 105		300.00	16,541.92

CHEQUE	DETAALLE	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:	39,727.75	33,458.74	6,269.01
Junio	Depósito Irma Chamba, P/Prést. 2/CI# 157	53.00		6,322.01
"	Depósito María T. Torres, P/Prést. 2/CI# 158	32.00		6,354.01
"	Depósito Area N° 13, Junio/06 2/CI# 159	381.66		6,735.67
"	Depósito DPSL, Junio/06 2/CI# 160	1,422.14		8,157.81
" 4890	DEVOLUCION, María de C. Paladines 2/CE# 46		10.80	8,147.01
"	Depósito Area N° 05, Mayo/06 2/CI# 161	434.33		8,581.34
"	Depósito Lidia S. Ochoa G, P/Prést. 2/CI# 162	100.00		8,681.34
"	Depósito HPGIA, Junio/06 2/CI# 163	14014.82		22,696.16
"	Depósito Area N° 06, Junio/06 2/CI# 164	16.00		22,712.16
"	Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos 2/CE# 47		6.30	22,705.46
	SUMAN:	56,181.70	33,476.24	22,705.46
	<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
	SALDO BANCARIO:		22,716.26	
	<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>			
4890	María de C. Paladines	10,80	<10,80	
	SALDO DEL LIBRO BANCOS:		22,705.46	

Angel R. Tandazo L.
 Lic. Angel R. Tandazo L.
 TESORERO



Ing. Angel B. Falconi C.
 GERENTE

E.C
17-41

JUNIO / 2006

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CREO. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RICHAMBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 25862281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-07-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-06-2006
Saldo Anterior:	3,627.02

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
01-06-2006	12:37:52	5530778	AGENCIA EL VALLE	600.00 ✓		600.00
02-06-2006	09:13:00	5260149	AGENCIA EL VALLE		889.79 ✓	889.79
05-06-2006	17:55:35	5276420	AGENCIA # 1	1,555.00 ✓		1,555.00
07-06-2006	09:13:24	6330181	OFICINA MATRIZ	1,200.00 ✓		1,200.00
07-06-2006	15:15:24	5833723	AGENCIA # 1	107.00 ✓		107.00
07-06-2006	13:55:45	5260148	AGENCIA EL VALLE		622.07 ✓	622.07
08-06-2006	13:58:28	5260147	AGENCIA EL VALLE		622.07 ✓	622.07
08-06-2006	13:57:08	5260146	AGENCIA EL VALLE		339.00 ✓	339.00
08-06-2006	13:57:51	5260145	AGENCIA EL VALLE		590.16 ✓	590.16
13-06-2006	10:03:03	5833051	OFICINA MATRIZ	1,975.00 ✓		1,975.00
13-06-2006	15:20:33	5548732	AGENCIA # 1	165.00 ✓		165.00
15-06-2006	14:24:14	6332164	OFICINA MATRIZ	105.00 ✓		105.00
15-06-2006	14:24:26	5276417	AGENCIA EL VALLE	120.00 ✓		120.00
15-06-2006	14:24:56	5276418	AGENCIA EL VALLE	100.00 ✓		100.00
15-06-2006	14:25:52	6332163	OFICINA MATRIZ	1,460.00 ✓		1,460.00
16-06-2006	11:08:25	5260143	AGENCIA EL VALLE		2,168.58 ✓	2,168.58
16-06-2006	15:10:43	5276416	AGENCIA # 1	105.00 ✓		105.00
21-06-2006	10:05:23	6356708	OFICINA MATRIZ	800.00 ✓		800.00
21-06-2006	11:15:33	5260144	AGENCIA EL VALLE		141.83 ✓	141.83
22-06-2006	09:58:57	5260141	AGENCIA EL VALLE		622.07 ✓	622.07
22-06-2006	10:22:04	55441887	AGENCIA # 1	2,083.00 ✓		2,083.00
22-06-2006	12:27:32	5276415	OFICINA MATRIZ	130.00 ✓		130.00
23-06-2006	11:01:57	5845608	AGENCIA EL VALLE		1,200.07 ✓	1,200.07
27-06-2006	12:05:30	5828495	AGENCIA EL VALLE	500.00 ✓		500.00
29-06-2006	10:59:38	5544601	AGENCIA # 1	53.00 ✓		53.00
29-06-2006	13:52:27	5530776	AGENCIA # 1	32.00 ✓		32.00
30-06-2006	10:18:06	5260139	AGENCIA EL VALLE		434.33 ✓	434.33
30-06-2006	15:44:24	5542121	AGENCIA # 1	100.00 ✓		100.00
Total-->						19,619.97

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
02-06-2006	14:31:39	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	HPGIA	14,298.54
04-06-2006	16:07:00	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A 13	391.66
04-06-2006	16:07:01	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	DESA	1,531.56
04-06-2006	16:07:07	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A 01	1,868.47
07-06-2006	14:29:10	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A 08	16.00
09-06-2006	14:00:09	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A 04	213.33
27-06-2006	14:32:06	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS S		1,147.20
29-06-2006	16:19:20	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	JUN A B	381.66
29-06-2006	16:22:34	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	JUN 28	1,422.14

Efectivo:	22,281.93
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	434.33
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	14,481.47

E.C
18-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIOBAMBA S/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-07-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-06-2006
Saldo Anterior:	3,627.02

Ejecutivo: LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
30-06-2006	15:42:49	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	14,014.82
30-06-2006	15:42:55	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	16.00
Total ---					35,402.38

CHEQUERS PAGADOS					
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina		Valor
4853	06-06-2006	09:11:47	AGENCIA # 1		2,466.67
4858	05-06-2006	22:58:19	OFICINA MATRIZ		269.06
4859	05-06-2006	12:02:05	AGENCIA EL VALLE		34.35
4860	05-06-2006	12:00:40	AGENCIA EL VALLE		46.86
4861	05-06-2006	11:56:07	AGENCIA EL VALLE		2,170.67
4862	06-06-2006	15:23:34	AGENCIA # 1		426.67
4863	06-06-2006	15:08:35	OFICINA MATRIZ		1,282.67
4864	09-06-2006	09:07:54	AGENCIA EL VALLE		1,405.00
4865	08-06-2006	08:02:59	AGENCIA EL VALLE		1,615.00
4866	08-06-2006	09:46:09	OFICINA MATRIZ		40.00
4868	17-06-2006	09:42:43	AGENCIA EL VALLE		291.00
4869	13-06-2006	08:55:01	AGENCIA EL VALLE		242.80
4870	12-06-2006	13:17:47	OFICINA MATRIZ		2,960.00
4871	16-06-2006	14:35:44	AGENCIA # 1		1,223.00
4872	14-06-2006	15:25:49	AGENCIA # 1		300.00
4873	14-06-2006	15:49:02	AGENCIA # 1		634.67
4874	15-06-2006	12:16:59	AGENCIA # 1		1,648.05
4875	16-06-2006	16:11:51	OFICINA MATRIZ		1,162.90
4876	19-06-2006	10:34:06	AGENCIA # 1		2,560.00
4877	22-06-2006	20:51:25	OFICINA MATRIZ		2,760.00
4878	20-06-2006	16:58:49	AGENCIA EL VALLE		662.50
4879	20-06-2006	16:53:26	OFICINA MATRIZ		996.67
4880	23-06-2006	09:27:25	AGENCIA EL VALLE		16.00
4881	27-06-2006	17:29:42	AGENCIA # 1		9.52
4882	21-06-2006	11:17:33	AGENCIA EL VALLE		2,466.67
4883	22-06-2006	15:12:36	OFICINA MATRIZ		1,510.00
4884	23-06-2006	15:07:10	AGENCIA EL VALLE		2,960.00
4885	23-06-2006	10:33:18	AGENCIA EL VALLE		1,377.84
4886	23-06-2006	08:56:32	AGENCIA EL VALLE		381.33
4887	23-06-2006	18:22:14	AGENCIA SUR		548.18
4888	23-06-2006	11:43:02	AGENCIA SUR		561.33
4889	27-06-2006	10:49:29	OFICINA MATRIZ		880.00
Total ---					35,925.41

Efectivo:	22,281.93
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	434.33
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	14,481.47

E.C.
19-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE ABO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIOBAMBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO MO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-07-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-06-2006
Saldo Anterior:	3,627.02

Ejecutivo: LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
02-06-2006	14:31:39	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
06-06-2006	16:07:00	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
05-06-2006	16:07:01	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
04-06-2006	16:07:07	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
03-06-2006	14:29:10	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
09-06-2006	14:00:09	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
27-06-2006	14:32:06	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
29-06-2006	16:19:21	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
29-06-2006	16:22:34	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
30-06-2006	15:42:49	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
30-06-2006	15:42:55	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
30-06-2006	20:23:31	11	OFICINA MATRIZ	N/D MANT. CUENTA	1.20
Total-->					6.70

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-06-2006	1,968.35	2,258.67	4,227.02
02-06-2006	17,324.63	2,090.22	19,414.85
05-06-2006	18,452.91		18,452.91
06-06-2006	18,067.09		18,067.09
07-06-2006	19,369.59		19,369.59
08-06-2006	17,734.59	2,773.3	20,507.89
09-06-2006	17,581.42	1,834.3	19,415.72
12-06-2006	14,621.42	1,834.3	16,455.72
13-06-2006	18,352.92		18,352.92
14-06-2006	17,418.25		17,418.25
15-06-2006	17,735.20		17,735.20
16-06-2006	15,454.30	2,160.58	17,614.88
17-06-2006	15,163.30	2,169.58	17,332.88
19-06-2006	12,603.30	2,168.58	14,771.88
20-06-2006	10,944.13	2,168.58	13,112.71
21-06-2006	9,277.46	2,310.41	11,587.87
22-06-2006	7,362.79	2,790.65	10,153.44
23-06-2006	3,686.19	1,822.14	5,508.33
27-06-2006	5,065.44	1,200.07	6,265.51
29-06-2006	8,153.31		8,153.31
30-06-2006	22,281.93	434.33	22,716.26

Efectivo:	22,281.93
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	434.33
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	14,481.47

E.C
20-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RIBAMBA E/. NACHALA Y STO. DOMINGO TMO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-07-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corta:	30-06-2006
Saldo Anterior:	3,627.02

Ejecutivo: LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-06-2006	3,627.02
Depósitos		19,619.97
Notas de Crédito		35,401.38
Cheques Pagados		35,925.41
Retenciones de Débito		6.70
Saldo actual al	30-06-2006	22,716.26

Efectivo:	22,281.53
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	434.33
Retenciones Locales:	.00
Procedido:	14,481.47

55'021,35
35'022,11

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

7 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) CTA. CTE N°: 1101119089
MES: Julio

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B	7179.26
	1-25	
-N/D:		0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 7179.26

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	7179.26
	1-41	
Menos cheques girados y no cobrados:		0.00
Saldo auditado		≠ 7179.26

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H



Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-13

JULIO/2006

L.B
15-27

ECHA	CHEQUE	D E T A L L E	D E B E	H A B E R	S A L D O
		SALDO DEL MES ANTERIOR:	22,705.46		22,705.46
3 Julio	4891	Préstamo Jimena Criollo, HPGIA 2/CPH 120		2,960.00	19,745.46
4 "		Depósito Area N° 07, 2/CPH 165	313.33		20,058.79
5 "		Depósito Area N° 02, Junio/06 2/CPH 166	898.99		20,957.78
5 "		Depósito Area N° 04, 2/CPH 167	1,877.50		22,835.28
15 "	4892	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Com. Junio/06 2/CPH 168		265.06	22,570.22
15 "	4893	PAGO, APORTES IESS, OSCAR CASTRO, Junio/06 2/CPH 169		34.35	22,535.87
5 "	4894	PAGO PACIFICTEL S.A. Junio/06 2/CPH 150		53.30	22,482.57
5 "	4895	Préstamo Beatriz Ordóñez, Area 1 2/CPH 122		1,825.00	20,657.57
5 "	4896	Préstamo Wilson E. Quezada, DPSL 2/CPH 123		1,121.67	19,535.90
6 "		Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. 2/CPH 168	100.67		19,636.57
6 "		Depósito Cecilia León, P/Prést. Int. 2/CPH 169	200.00		19,836.57
6 "	4897	Préstamo Carmen Aguilera, Area 12 2/CPH 124		2,466.67	17,369.90
6 "	4898	Préstamo Mariana Ludeña, HPGIA 2/CPH 125		2,560.00	14,809.90
6 "	4899	Préstamo Lidia S. Ochoa G., HPGIA 2/CPH 126		1,390.53	13,419.37
6 "	4900	Préstamo Graciela Caraguay, HPGIA 2/CPH 127		985.00	12,434.37
7 "		Depósito Area N° 04, Junio/06 2/CPH 170	100.33		12,534.70
7 "	4901	Préstamo Graciela Criollo, HPGIA 2/CPH 128		2,960.00	9,574.70
7 "	4902	Préstamo Lucila Bermeo, DPSL 2/CPH 129		1,385.00	8,189.70
7 "		Depósito 2/CPH 171	375.90		8,565.60
1 "		Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CPH 172	165.00		8,730.60
1 "		Depósito Area N° 03, Junio/06 2/CPH 173	914.06		9,644.66
1 "		Depósito FOMIN CENTRAL, Junio/06 2/CPH 174	97.99		9,742.65
2 "	4903	Préstamo Rosu M. Jaldán, HPGIA 2/CPH 130		2,530.00	7,212.65
2 "		Depósito Area N° 10, Junio/06 2/CPH 175	622.07		7,834.72
2 "		Depósito Carmen L. Chahán, P/Prést. Int. 2/CPH 176	220.00		8,054.72
3 "		Depósito Area N° 09, Junio/06 2/CPH 177	2,203.58		10,258.30
3 "		Depósito Area N° 11, Junio/06 2/CPH 178	590.16		10,848.46
3 "	4904	Préstamo Betty M. Sánchez, HPGIA 2/CPH 131		880.00	9,968.46
3 "	4905	Préstamo Beatriz Soto A, HPGIA 2/CPH 132		460.00	9,508.46

HA CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:	33,385.04	23,614.86	9,770.18
4908	Préstamo María R. Ordóñez, Area 1 9/CP# 135		492.00	9,278.18
4909	Préstamo Sully Sarmiento, Area 1 9/CP# 136		641.33	8,636.85
4910	Préstamo José Romero R., Area 8 9/CP# 137		1,716.00	6,920.85
	Depósito Area N° 05, Junio/06 9/CS# 180	450.50		7,371.35
	Depósito Gilma I. Prado, P/Prést. 9/CS# 181	1,765.00		9,136.35
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. 9/CS# 182	1,000.00		10,136.35
4911	LIQUIDACION, Esperanza Aguirre, Falte. 9/CS# 51		1,123.50	9,012.85
4912	Préstamo Flor Celi, Area N° 08, 9/CP# 138		2,565.33	6,447.52
4913	Préstamo Carmen S. Guamán, HP610 9/CP# 139		315.73	6,131.79
4914	Préstamo Rosa E. Tituana, Area 2 9/CP# 140		542.67	5,589.12
	Depósito Delia D. Abad T., P/Prést. Int. 9/CS# 183	275.00		5,864.12
	Depósito Grecia N. Quezada, P/Prést. 9/CS# 184	105.00		5,969.12
	Depósito Area N° 04, Julio/06 9/CS# 185	127.00		6,096.12
	Depósito Olga E. Poma G., P/Prést. Int. 9/CS# 186	150.00		6,246.12
	Depósito Luz I. Poma G., P/Prést. Int. 9/CS# 187	150.00		6,396.12
	Depósito Area N° 06, Julio/06 9/CS# 188	17.00		6,413.12
	Depósito Area N° 13, Julio/06 9/CS# 189	396.66		6,809.78
	Depósito 9/CS# 190	373.48		7,183.26
	Bco. Loja, MID servicios e Impuestos 9/CS# 52		4.00	7,179.26
	SUMAN:	38,194.68	31,015.42	7,179.26
	<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
	<u>SALDO BANCARIO:</u>		7,179.26	
	<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>			
	<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>		<u>7,179.26</u>	
				
	Lic. Angel R. Tandazo L. TESORERO		Ing. Angel B. Falconi C. GERENTE	
				

L.B.
16-27

E.C
21-41

JULIO/2006

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA

CAJA DE AHO. Y CRED. SIMO. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119088
RISAMBA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO TMO.
Teléfono: 2585281
OFICINA MATRIZ

Ejecutivo: LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

Fecha impresión:	01-08-2006
Cédula/Buc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-07-2006
Saldo Anterior:	22,716.26

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
05-07-2006	11:26:15	5260130	AGENCIA EL VALLE		898.93 ✓	898.93
06-07-2006	09:55:36	5260137	AGENCIA EL VALLE	108.67 ✓		108.67
06-07-2006	10:19:26	6049004	OFICINA MATRIZ	200.00 ✓		200.00
11-07-2006	14:08:58	5726043	CATAMAYO	165.00 ✓		165.00
11-07-2006	16:09:28	5260123	AGENCIA EL VALLE		914.06 ✓	914.06
11-07-2006	16:10:13	5260134	AGENCIA EL VALLE		97.93 ✓	97.93
12-07-2006	16:56:27	5260132	AGENCIA EL VALLE		622.07 ✓	622.07
12-07-2006	18:44:19	5530777	OFICINA MATRIZ	220.00 ✓		220.00
13-07-2006	15:25:04	5260130	AGENCIA EL VALLE		2,203.58 ✓	2,203.58
13-07-2006	15:25:44	5260129	AGENCIA EL VALLE		590.16 ✓	590.16
14-07-2006	15:46:59	6145324	OFICINA MATRIZ	2,000.00 ✓		2,000.00
20-07-2006	16:47:35	5260128	AGENCIA EL VALLE		450.50 ✓	450.50
21-07-2006	14:35:05	6270541	ALAMOR	1,765.00 ✓		1,765.00
24-07-2006	16:53:14	6129343	OFICINA MATRIZ	1,000.00 ✓		1,000.00
28-07-2006	11:52:31	5764621	AGENCIA # 1	275.00 ✓		275.00
28-07-2006	13:00:16	5764622	AGENCIA # 1	105.00 ✓		105.00
31-07-2006	13:21:42	5530779	AGENCIA EL VALLE	150.00 ✓		150.00
31-07-2006	13:12:31	5530780	AGENCIA EL VALLE	150.00 ✓		150.00
Total-->						11,908.02

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
04-07-2006	18:10:25	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A.07	313.33 ✓
05-07-2006	16:36:48	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A.01	1,877.50 ✓
07-07-2006	16:47:42	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	A.04	1,109.33 ✓
10-07-2006	15:11:47	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA		375.20 ✓
28-07-2006	14:51:07	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	Julio A.04	127.00 ✓
31-07-2006	14:57:24	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	Julio A.03	17.00 ✓
31-07-2006	14:57:32	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	Julio A.13	396.66 ✓
31-07-2006	14:57:32	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA		373.48 ✓
Total-->						3,581.20

CHEQUES PAGADOS					
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor	
4890	07-07-2006	16:30:50	AGENCIA # 1	10.80	
4891	05-07-2006	22:22:52	OFICINA MATRIZ	2,900.00 ✓	
4892	06-07-2006	09:58:02	AGENCIA EL VALLE	265.06 ✓	
4893	06-07-2006	09:58:18	AGENCIA EL VALLE	34.35 ✓	
4894	10-07-2006	08:48:47	OFICINA MATRIZ	52.20 ✓	
4895	06-07-2006	17:52:41	OFICINA MATRIZ	1,625.00 ✓	
	06-07-2006	16:22:52	AGENCIA EL VALLE	1,121.67 ✓	

Efectivo:	7,179.26	Estimado cliente, en vista de que la empresa continúa con la etapa de implementación de su nuevo sistema de facturación, no se pudo realizar los débitos por el consumo de energía eléctrica correspondiente al mes de mayo, los cuales se comen delimitan en el mes de agosto y las planillas de retención en los estados de cuenta del mes de agosto.
Rolizado:	.00	
Retenciones Rutasas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	11,820.14	

E.C
22-41



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
RICARDO E./ MACHALA Y STO. DOMINGO DMO.
Teléfono: 2580281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-08-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-07-2006
Saldo Anterior:	22.716.26

Ejecutivo: LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4896				
4897	06-07-2006	11:34:01	OFICINA MATRIZ	2,466.67
4898	06-07-2006	08:52:43	OFICINA MATRIZ	2,560.00
4899	06-07-2006	12:58:09	AGENCIA # 1	1,390.53
4900	08-07-2006	09:00:01	OFICINA MATRIZ	985.00
4901	10-07-2006	13:37:01	AGENCIA # 1	2,960.00
4902	07-07-2006	12:11:36	AGENCIA EL VALLE	1,305.00
4903	18-07-2006	23:03:08	OFICINA MATRIZ	2,530.00
4904	13-07-2006	16:31:34	AGENCIA # 1	880.00
4905	13-07-2006	15:50:55	AGENCIA # 1	460.00
4906	17-07-2006	12:20:02	AGENCIA EL VALLE	1,004.95
4907	19-07-2006	22:45:38	OFICINA MATRIZ	733.33
4908	18-07-2006	23:03:50	OFICINA MATRIZ	492.00
4909	18-07-2006	10:43:12	AGENCIA # 1	641.33
4910	19-07-2006	12:56:58	AGENCIA EL VALLE	1,716.00
4911	24-07-2006	10:44:40	OFICINA MATRIZ	1,123.50
4912	25-07-2006	10:16:10	AGENCIA EL VALLE	2,565.33
4913	26-07-2006	14:04:30	AGENCIA # 1	315.73
4914	24-07-2006	17:45:51	OFICINA MATRIZ	542.67
Total-->				31,022.25

NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
04-07-2006	18:10:25	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
05-07-2006	16:36:48	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
07-07-2006	16:47:42	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
10-07-2006	15:11:47	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
28-07-2006	14:51:07	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
31-07-2006	14:57:24	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
31-07-2006	14:57:32	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
31-07-2006	14:57:32	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50	
Total-->						4.00

SALDOS DIARIOS				
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total	
01-07-2006	22,281.93	434.33	22,716.26	
04-07-2006	22,594.76	434.33	23,029.09	
05-07-2006	21,511.76	1,339.32	22,851.08	
06-07-2006	13,482.43		13,482.43	
07-07-2006	12,196.50		12,196.50	

Efectivo:	7,175.26	Estimado cliente, en vista de que la EMPRESA continúa con la etapa de implementación de su nuevo sistema de facturación, no se pudo realizar los débitos por el consumo de energía eléctrica correspondiente al mes de Mayo, los cuales se estarán debitando en el mes de Agosto y las planillas se entregarán en los estados de cuenta del mes de Agosto.
Impuesto:	.00	
Retenciones Remesas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	11,620.14	

E.C
23-41

Pág: 3

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
RIOSAMA E/. MACHALA Y STO. DOMINGOZMO.
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-08-2006
Cédula/Ruc:	119170274001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corta:	31-07-2006
Saldo Anterior:	22,716.26

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
08-07-2006	11,201.50		11,201.50
10-07-2006	8,563.60		8,563.60
11-07-2006	8,728.60	1,812.05	5,740.62
12-07-2006	8,948.60	1,634.12	10,582.72
13-07-2006	8,620.65	3,415.81	12,036.46
14-07-2006	10,620.65	3,415.81	14,036.46
17-07-2006	10,237.77	2,793.74	12,931.53
18-07-2006	7,164.60	2,203.58	5,368.16
19-07-2006	4,715.27	2,203.58	6,918.85
20-07-2006	6,918.85	450.5	7,369.35
21-07-2006	6,693.85	450.5	5,134.32
24-07-2006	8,017.68	450.5	8,468.18
25-07-2006	5,452.35	450.5	5,902.85
26-07-2006	5,587.12		5,587.12
28-07-2006	6,093.62		6,093.62
31-07-2006	7,179.26		7,179.26

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-07-2006	22,716.26
Depósitos		11,908.02
Notas de Crédito		3,581.20
Cheques Pagados		31,022.22
Notas de Débito		4.00
Saldo actual al	31-07-2006	7,179.26

Efectivo:	7,179.26	<p>Resumen cíclico, en vista de que la EMPRESA continúa con la etapa de implementación de su nuevo sistema de facturación, no se pudo evaluar los débitos por el consumo de energía eléctrica correspondiente al mes de Mayo, los cuales se estarán debitando en el mes de Agosto y las planillas se entregarán en los estados de cuenta del mes de Agosto</p>
Bloqueado:	.00	
Retenciones Empresas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	11,620.14	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

8 - 12

COMPONENTE:FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) **CTA. CTE N°:** 1101119089
MES: Agosto

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:	L.B	2368.76
-N/D:	1-25	0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 2368.76

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	2368.76
Menos cheques girados y no cobrados:	1-41	0.00
Saldo auditado		≠ 2368.76

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-13

AGOSTO/2006

L.B
17-27

ECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO DEL MES ANTERIOR:	7,179.26		7,179.26
01 Agosto	4915	Préstamo Josefa C. Tandazo G., HPGIA 2/CP# 141		1,195.00 ✓	5,984.26
01 "		Depósito Area N° 02, Julio/06 2/CI# 191	934.81 ✓		6,919.09
02 "	4916	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Julio/06 2/CE# 53		265.06 ✓	6,654.01
02 "	4919	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro Julio/06 2/CE# 54		3435 ✓	6,619.66
02 "	4918	Préstamo Angel Falconi, Area N° 1 2/CP# 142		281.62 ✓	6,337.99
02 "	4917	ANULADO			6,337.99
04 "		Depósito Fanny Ontaneda, P/Prést. 2/CI# 192	80.00 ✓		6,417.99
04 "		Depósito Sully Sarmiento, P/Prést. 2/CI# 193	650.00 ✓		7,067.99
07 "	4920	Préstamo Luis A. Lucero P., HPGIA 2/CP# 143		1,016.62 ✓	6,051.32
07 "	4921	Préstamo Diocelina Benitez, HPGIA 2/CP# 144		2,960.00 ✓	3,091.32
08 "	4922	Préstamo Catalina Gómez C., HPGIA 2/CP# 145		986.67 ✓	2,104.65
08 "	4923	Préstamo Zonia Bustamante, HPGIA 2/CP# 146		335.00 ✓	1,769.65
08 "		Depósito Area N° 08, Junio/06 2/CI# 194	1,206.07 ✓		2,975.72
08 "		Depósito Area N° 03, Julio/06 2/CI# 195	845.37 ✓		3,821.09
09 "	4924	Préstamo Blanca I. Capa, HPGIA 2/CP# 147		835.67 ✓	2,985.42
09 "	4925	Préstamo Carmen Ruiz V., HPGIA 2/CP# 148		1,195.00 ✓	1,790.42
0 "		Depósito Area N° 09, Julio/06 2/CI# 196	2,269.07 ✓		4,059.49
0 "		Depósito Olga E. Poma G., P/Bno. 2/CI# 197	80.00 ✓		4,139.49
03 "		Depósito Area N° 07, 2/CI# 198	320.33 ✓		4,459.82
04 "		Depósito Area N° 01, 2/CI# 199	2,108.71 ✓		6,568.53
07 "		Depósito HPGIA, Julio/06 2/CI# 200	14,071.96 ✓		20,640.49
08 "		Depósito DPSL, 2/CI# 201	1,498.63 ✓		22,139.12
0 "	4926	PAGO PACIFICTEL S.A. Julio/06 2/CE# 55		43.99 ✓	22,095.13
0 "	4927	Préstamo Hugo Córdova, Area 9 2/CP# 149		1,785.06 ✓	20,310.07
0 "	4928	Préstamo Mariana Tamayo, Area 5 2/CP# 150		2,466.67 ✓	17,843.40
0 "	4929	Préstamo Wilson Tenorio, Area 3 2/CP# 151		690.00 ✓	17,153.40
0 "	4930	DEVOLUCION, Guilma Prado, Area 9 2/CE# 56		125.83 ✓	17,027.57
0 "	4931	Préstamo Gustavo Orellana Fomh C. 2/CP# 152		1,501.34 ✓	15,526.23
02 "		Depósito Emérita Saraguro, P/Prést. 2/CI# 202	1,975.00 ✓		17,501.23

FECHA CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:	33,219.21	24,383.98	8,835.23
10/05/06	Depósito Area N° 11, Julio/06 2/CI# 203	596.16		9,431.39
"	Depósito Sandra Aguirre, P/Prést. 2/CI# 204	1,324.45		10,755.84
"	Depósito Tarcila Granda, P/Prést. 2/CI# 205	1,770.00		12,525.84
"	Depósito Area N° 05, Julio/07 2/CI# 206	460.50		12,986.34
"	Depósito Tarcila Granda, P/Prést. 2/CI# 207	100.00		13,086.34
"	4935 Préstamo Teresa León, Area 9 2/CP# 156		880.00	12,206.34
"	4936 Préstamo Fernando Cardenas, Area 9 2/CP# 157		1,873.33	10,333.01
"	4937 PAGO, MASTER PC, COMPUTADOR 2/CE# 57		1,026.87	9,306.14
"	4938 PAGO, GUIDO LUZURIAGA, UTILES OFIC. 2/CE# 58		81.83	9,224.31
"	Depósito Area N° 10, Julio/06 2/CI# 208	631.07		9,855.38
"	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 209	465.00		10,020.38
"	4939 Préstamo María R. QUIZHE M., HP61A 2/CP# 158		2,960.00	7,060.38
"	4940 Préstamo Gloria E. González, Area 8 2/CP# 155		481.62	6,578.71
"	Depósito Cecilia León V., P/Pr. Prést. Int. 2/CI# 210	200.00		6,778.71
"	4941 PAGO, IMPRENTA COSMOS, IMPRESION 2/CE# 59		67.20	6,711.51
"	4942 Préstamo Nancy Palacios, Area 7 2/CP# 160		2,664.00	4,047.51
"	4943 Préstamo Flora Jiménez, HP61A 2/CP# 161		296.00	3,751.51
"	4944 Préstamo Carmen Herráez, Area 9 2/CP# 162		1,480.00	2,271.51
"	Depósito Irma Chamba, P/Prést. 2/CI# 211	105.00		2,376.51
"	4945 Préstamo Bertha M. Quezada, HP61A 2/CP# 163		965.00	1,411.51
"	4946 Préstamo Bertha Celi, Area 5 2/CP# 164		2,466.67	<1,055.16>
"	Depósito Delia D. Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 212	275.00		<780.16>
"	Depósito Area N° 08 2/CI# 213	1,214.07		433.91
"	Depósito Area N° 06, Agosto/06 2/CI# 214	17.00		450.91
"	Depósito Area N° 04, Agosto/06 2/CI# 215	127.00		577.91
"	Depósito Area N° 13, Agosto/06 2/CI# 216	396.66		974.57
"	Depósito Area N° 02, Agosto/06 2/CI# 217	810.39		1,784.96
"	Depósito Angolita Serrano 2/CI# 218	590.00		2,374.96
"	Banco Loja, N/D Servicios e impuestos 2/CE# 60		6.20	2,368.76
	SUMAN:	42,001.51	39,632.75	2,368.76

LB
19-27

CONCILIACION BANCARIA:

SALDO BANCARIO:

2,368.76

CHEQUES NO COBRADOS:

SALDO DEL LIBRO BANCOS:

2,368.76



Lic. Angel R. Tandazo L.
TESORERO

Ing. Angel B. Falconi C.
GERENTE



E.C
24-41

AGOSTO/2006

Pág: 1

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
BIOSAMBA E/ MACHALA Y STO. DOMINGO. PISO 0
STO. PISOSDIF. DIRECCION PROV. DE SALUD
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-09-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-08-2006
Saldo Anterior:	7,179.26

Ejecutivo: LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
01-08-2006	17:01:35	5260125	AGENCIA EL VALLE		934.81 ✓	934.81
04-08-2006	11:07:20	6175339	AGENCIA # 1	80.00 ✓		80.00
04-08-2006	11:11:03	5260133	AGENCIA EL VALLE	630.00 ✓		630.00
09-08-2006	13:48:54	5260122	AGENCIA EL VALLE		1,206.07 ✓	1,206.07
10-08-2006	11:10:02	5260119	AGENCIA EL VALLE		845.37 ✓	845.37
10-08-2006	11:10:53	5260120	AGENCIA EL VALLE		2,269.07 ✓	2,269.07
10-08-2006	13:48:55	6173200	AGENCIA # 1	80.00 ✓		80.00
12-08-2006	10:15:35	5606135	AG. CAJAS MATRIZ	1,575.00 ✓		1,575.00
14-08-2006	15:20:57	5260117	AGENCIA EL VALLE		596.16 ✓	596.16
14-08-2006	17:08:22	3947992	AG. CAJAS MATRIZ	1,324.45 ✓		1,324.45
15-08-2006	12:43:35	3607566	ALAMOR	1,770.00 ✓		1,770.00
16-08-2006	12:41:10	5683980	ALAMOR	590.00 ✓		590.00
16-08-2006	12:41:19	5683983	ALAMOR	100.00 ✓		100.00
16-08-2006	18:23:50	5260116	AG. CAJAS MATRIZ		631.07 ✓	631.07
17-08-2006	12:32:18	6025308	CATAMAYO	165.00 ✓		165.00
21-08-2006	16:06:09	6318787	AG. CAJAS MATRIZ	206.00 ✓		206.00
23-08-2006	15:35:30	6170100	AGENCIA # 1	105.00 ✓		105.00
29-08-2006	13:18:35	6314951	AG. CAJAS MATRIZ	275.00 ✓		275.00
Total-->						13,797.00

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
03-08-2006	14:42:18	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR BCE	320.33 ✓	A 37
04-08-2006	19:27:16	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO	2,108.71 ✓	A 01
07-08-2006	14:10:44	1191702	OFICINA MATRIZ	REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (OCTO.571)	14,071.96 ✓	H/A
08-08-2006	14:55:25	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO	1,498.63 ✓	DESL.
15-08-2006	17:00:51	1103319	OFICINA MATRIZ	REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (OCTO.571)	460.50 ✓	A 05
29-08-2006	14:12:51	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO	1,214.07 ✓	A 08
30-08-2006	14:27:33	1191702	OFICINA MATRIZ	REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (OCTO.571)	17.00 ✓	Agd A 06
30-08-2006	14:28:57	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO	127.00 ✓	Agd A 04
30-08-2006	14:29:58	1191702	OFICINA MATRIZ	REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (OCTO.571)	396.66 ✓	Agd A 13
31-08-2006	16:41:58	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO	810.39 ✓	Agd A 02
Total-->						21,025.25

CHEQUES PAGADOS				
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4915	01-08-2006	16:47:54	AGENCIA # 1	1,199.00 ✓

Efectivo:	2,368.76	Estimado cliente: Por que usted es importante para nuestra institucion hemos decidido mejorar el servicio de entrega de correspondencia, por ello le informamos que a partir del mes de septiembre nuestro sistema estará bajo la responsabilidad de una nueva empresa, por lo que le pedimos disculpas en caso de presentarse cualquier inconveniente con el presente servicio. Agradecemos su comprensión. Cualquier sugerencia comuníquese con nuestros telefonos FAX 072571-882 ext. 2019.
Bloqueado:	.00	
Retenciones Remesas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	11,542.12	

E.C
25-41

Pág: 2

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110119089
BIOSAMA E/ MICHALA Y STO. DOMINGO 7MO. PISO O
STO. PISODIF. DIRECCION PROV. DE SALUD
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-09-2006
Cédula/Ruc:	119170274001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-08-2006
Saldo Anterior:	7.179.26

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4916	04-08-2006	11:12:09	AGENCIA EL VALLE	265.06 ✓
4918	07-08-2006	10:49:33	OFICINA MATRIZ	281.67 ✓
4919	10-08-2006	11:12:59	AGENCIA EL VALLE	34.38 ✓
4920	07-08-2006	12:05:21	AGENCIA # 1	1,018.67 ✓
4921	09-08-2006	09:09:53	AGENCIA # 1	2,960.00 ✓
4922	09-08-2006	09:12:11	AGENCIA # 1	966.67 ✓
4923	08-08-2006	17:33:14	AGENCIA # 1	335.00 ✓
4924	09-08-2006	15:19:39	AG. CAJAS MATRIZ	825.67 ✓
4925	11-08-2006	11:34:14	AG. CAJAS MATRIZ	1,193.00 ✓
4926	10-08-2006	11:11:53	AGENCIA EL VALLE	43.99 ✓
4927	14-08-2006	09:36:24	ALAMOR	1,783.06 ✓
4928	10-08-2006	11:56:05	AG. CAJAS MATRIZ	2,466.67 ✓
4929	10-08-2006	10:17:57	AGENCIA # 1	496.00 ✓
4930	10-08-2006	21:22:46	OFICINA MATRIZ	125.83 ✓
4931	10-08-2006	16:13:30	AGENCIA EL VALLE	1,501.34 ✓
4932	16-08-2006	14:03:42	AGENCIA EL VALLE	2,960.00 ✓
4933	15-08-2006	16:09:37	AGENCIA EL VALLE	2,960.00 ✓
4934	18-08-2006	11:16:58	AGENCIA # 1	2,746.00 ✓
4935	17-08-2006	14:51:04	ALAMOR	490.00 ✓
4936	16-08-2006	18:26:15	AG. CAJAS MATRIZ	1,473.33 ✓
4937	21-08-2006	22:35:11	OFICINA MATRIZ	1,026.67 ✓
4938	17-08-2006	21:27:09	OFICINA MATRIZ	81.82 ✓
4939	25-08-2006	21:03:37	OFICINA MATRIZ	2,960.00 ✓
4940	23-08-2006	14:18:40	CATACOCCHA	481.67 ✓
4941	24-08-2006	21:02:58	OFICINA MATRIZ	67.20 ✓
4942	24-08-2006	09:39:17	AGENCIA # 1	2,684.00 ✓
4943	24-08-2006	21:03:00	OFICINA MATRIZ	296.00 ✓
4944	26-08-2006	12:22:35	ALAMOR	1,480.00 ✓
4945	31-08-2006	11:31:02	AG. CAJAS MATRIZ	965.00 ✓
4946	29-08-2006	11:52:13	AGENCIA EL VALLE	2,466.67 ✓
Total-->				39,426.55

Efectivo:	2,960.76	Estimado cliente: porque usted es importante para nuestra institución hemos decidido
Bloqueado:	.00	mejorar el servicio de entrega de correspondencia, por ello le informamos que a
Retenciones Basesas:	.00	partir del mes de Septiembre nuestro sistema estará bajo la responsabilidad de una
Retenciones Locales:	.00	nueva empresa, por lo que le pedimos disculpas en caso de presentarse cualquier
Promedio:	11,542.32	inconveniente con el presente servicio. Agradecemos su comprensión. Cualquier
		sugerencia comuníquese por nuestros teléfonos FAX 011571-693 Ext. 3018.

E.C
26-41

Pág: 3

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 110115029
RIGORANNA E/. MACHALA Y STO. DOMINGO 7MO. PISO 0
STO. PISOSDIF. DIRECCION PROV. DE SALUD
Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-09-2006
Cédula/Buc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-08-2006
Saldo Anterior:	7,179.26

Ejecutivo: LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
03-08-2006	14:42:18	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
04-08-2006	19:27:18	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
07-08-2006	14:10:44	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
08-08-2006	14:55:23	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
15-08-2006	17:00:51	1103319	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
29-08-2006	14:12:51	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
30-08-2006	14:27:33	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
30-08-2006	14:29:57	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
30-08-2006	14:29:58	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
31-08-2006	18:41:58	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS ECE	.50	
31-08-2006	20:06:10	11	OFICINA MATRIZ	N/D COMIS SERVICIO PRESTADOS	1.20	
Total-->					6.20	

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-08-2006	5,994.26	934.81	6,919.07
03-08-2006	7,236.90		7,236.90
04-08-2006	9,812.05		9,812.05
07-08-2006	22,585.17		22,585.17
09-08-2006	23,748.30	1,206.07	24,954.37
09-08-2006	18,965.98	1,206.07	20,172.07
10-08-2006	14,183.78	4,320.51	18,504.29
11-08-2006	12,988.78	4,320.51	17,309.29
12-08-2006	14,983.78	4,320.51	19,304.29
14-08-2006	15,348.54	4,071.3	19,419.84
15-08-2006	15,824.61	2,965.23	18,789.84
16-08-2006	13,681.28	3,496.3	15,177.58
17-08-2006	11,480.61	2,900.14	14,380.75
18-08-2006	11,003.69	631.07	11,634.76
21-08-2006	10,807.89		10,807.89
23-08-2006	10,431.21		10,431.21
24-08-2006	7,404.01		7,404.01
25-08-2006	4,444.01		4,444.01
28-08-2006	2,564.01		2,564.01
29-08-2006	1,985.91		1,985.91
30-08-2006	2,525.07		2,525.07
31-08-2006	2,368.76		2,368.76

Efectivo:	2,368.76	Estimado cliente: porque usted es importante para nuestra institución hemos decidido
Bloqueado:	.00	mejorar el servicio de entrega de correspondencia, por ello le informamos que a
Retenciones Ramasas:	.00	partir del mes de Septiembre nuestro sistema estará bajo la responsabilidad de una
Retenciones Locales:	.00	nueva empresa, por lo que le pedimos disculpar en caso de presentarse cualquier
Promedio:	11,842.17	inconveniente con el presente servicio. Agradecemos su comprensión. Cualquier
		sugerencia comunicarse con nuestros teléfonos 036 072311-682 Ext. 4019.

EC
27-41

Pág: 4

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 Cuenta: 110119089
 RIGORBA E/. NICOLA Y STO. DOMINGO/NO. PISO 0
 STC. DISORDIF. DIRECCION PROV. DE SALUD
 Teléfono: 2560281
 OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-09-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	31-08-2006
Saldo Anterior:	7,179.26

Ejecutivo: LEON VELES CLADIA ELIZABETH

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-08-2006	7,179.26
Depósitos		13,797.00
Retrasos de Crédito		21,025.25
Cheques Pagados		39,626.55
Notas de Débito		6.20
Saldo actual al	31-08-2006	2,368.76

Efectivo:	2,368.76	estimamos que usted es importante para nuestra institución, hemos decidido
Bloqueado:	.00	mejorar el servicio de entrega de correspondencia, por ello le informamos que a
Retenciones Remesas:	.00	partir del mes de Septiembre nuestro sistema estará bajo la responsabilidad de una
Retenciones Locales:	.00	nueva empresa, por lo que le pedimos disculpas en caso de presentarse cualquier
Promedio:	11,542.13	inconveniente con el presente servicio. Agradecemos su comprensión. Cualquier
		sugerencia comuníquese con nuestros teléfonos FAX 071571-682 Ext. 1018.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

9 - 12

COMPONENTE:FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) **CTA. CTE N°:** 1101119089**MES:** Septiembre**CONCILIACIÓN BANCARIA**

Saldo según Libro Bancos:	L.B	223.53
-N/D:	1-25	0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠ 223.53

Saldo según Estado de cuenta:	E.C	1829.80
Menos cheques girados y no cobrados:	1-41	
CH. Nro. 4966		-2053.33
Saldo auditado		≠ 223.53

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.HSupervisado:
M.CH.Fecha:
2009-03-14

Septiembre 2006

LB

CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	2,368.76		2,368.76
4947	Préstamo Vicente G. Guachizaca, HP61A 2/CP# 165		2,960.00	<591.247
4948	PAGO, OSCAR CASTRO, Soc. Com. ^{Décimo cto.} Agosto/06 2/CE# 64		425.06	<1,016.30>
4949	PAGO APORTES IESS, Oscar Castro, Agosto/06 2/CE# 62		343.5	<1,050.65>
4950	PAGO PACIFICTEL S.A. Agosto/06, Fam. 2/CE# 63		56.30	<1,106.95>
	Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. 2/CI# 219	100.67		<1,006.28>
4951	Préstamo Isabel M. Procel M., HP61A 2/CP# 166		490.67	<1,496.95>
4952	Préstamo Angel Falconi, Area 1 2/CP# 167		565.00	<2,061.95>
	Depósito HP61A, Agosto/06 2/CI# 220	14,304.96		12,243.01
	Depósito DPSL, Agosto/06 2/CI# 221	1,521.66		13,764.67
	Depósito Area N° 07, Agosto/06 2/CI# 222	320.33		14,085.00
4953	LIQUIDACION, Marcelo Regudme, HP61A 2/CE# 64		207.50	13,877.50
4954	Préstamo Victoriano Ramirez, HP61A 2/CP# 168		1,205.33	12,672.17
4955	Préstamo María A. Morochó, Area 10 2/CP# 169		1,006.00	11,666.17
4956	Préstamo Nelly P. Garcés, HP61A 2/CP# 170		2,466.67	9,199.50
4957	LIQUIDACION, Fabián Canelos, HP61A 2/CE# 65		716.88	8,482.62
4958	DEVOLUCION, Emerita Saraguro, HP61A 2/CE# 66		125.83	8,356.79
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 223	165.00		8,521.79
	Depósito Sindicato 2/CI# 224	3,690.46		12,212.25
	Depósito Area N° 01 2/CI# 225	2,043.67		14,255.92
4959	Préstamo Blanca N. Quirola, Area 8 2/CP# 171		911.67	13,344.25
4960	Préstamo Ernesto C. Flores, Area 1 2/CP# 172		585.00	12,759.25
4961	Préstamo Jimmy Maurad V., Area 3 2/CP# 173		460.00	12,299.25
4962	Préstamo Olivia Vega S., Area 3 2/CP# 174		1,004.00	11,295.25
4963	Préstamo María Gualán M., Area 2 2/CP# 175		2,960.00	8,335.25
	Depósito Area N° 08, Agosto/06 2/CI# 226	1,263.40		9,598.65
4964	Préstamo Elio C. López G., HP61A 2/CP# 176		272.00	9,326.65
4965	Préstamo Gladys Cueva, HP61A 2/CP# 177		3,453.33	5,873.32
	Depósito Olga Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 227	150.00		6,023.32
	Depósito Luz I. Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 228	150.00		6,173.32
4966	Préstamo Antoliano Girón, Area 6 2/CP# 178		2,053.33	4,119.99
4967	Préstamo Rosa Galán S., Area 8 2/CP# 179		2,466.67	1,653.32
	Depósito Area N° 03, Agosto/06 2/CI# 229	808.33		2,461.65

SEPTIEMBRE/2006

L.B
21-27

CHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	26,887.24	24,425.59	2,461.65
1	Sep.	Depósito FONIM CENTRAL, Julio/06 2/CI# 230	113.10		2,574.75
1	11	Depósito FONIM CENTRAL, Agosto/06 2/CI# 231	142.64		2,717.39
1	11	4968 Préstamo Miguel Guarnizo, Area 11 2/CP# 180		1,720.00	997.39
1	11	4969 PAGO EXCEDENTES, Enero-Junio/06, Gerente 2/CE# 67		542.91	454.48
1	11	Depósito Grecia Quezada, P/Prést. 2/CI# 232	100.00		554.48
2	11	Depósito Cecilia Vega, P/Prést. Int. 2/CI# 233	200.00		754.48
2	11	4970 PAGO EXCEDENTES, Enero-Junio/06, Tesorero 2/CE# 68		542.91	211.57
1	11	4971 PAGO EXCEDENTES, Enero-Junio/06, Presidenta 2/CE# 69		108.36	103.21
1	11	4972 PAGO EXCEDENTES, Enero-Junio/06, Secretaria 2/CE# 70		108.36	<5.15>
1	11	4973 Préstamo Javier Rojas A., Area 12 2/CP# 181		1,973.33	<1,978.48>
1	11	Depósito Area N° 12, Agosto/06 2/CI# 234	76.00		<1,902.48>
1	11	Depósito Delia D. Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 235	275.00		<1,627.48>
1	11	4974 Préstamo Claudia Jaramillo, HPGIA 2/CP# 182		1,042.00	<2,669.48>
1	11	4975 Préstamo Luz Rodríguez, Area 10 2/CP# 183		1,825.33	<4,494.81>
1	11	Depósito Marcia León, P/Prést. 2/CI# 236	1,412.00		<3,082.81>
1	11	Depósito Area N° 06, Septiem/06 2/CI# 237	17.00		<3,065.81>
1	11	Depósito Area N° 13, Septiem/06 2/CI# 238	396.66		<2,669.15>
1	11	Depósito Area N° 09	1,820.25		<848.90>
1	11	Depósito Area N° 10, 2/CI# 240	631.07		<217.83>
1	11	Banco Loja NID, Servicios e Impuestos 2/CE# 71		5.70	<223.53>
		SUMAN:	32,070.96	32,294.49	<223.53>
<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>					
<u>SALDO BANCARIO:</u>				1,829.80	
<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>					
4966		Antoliano Girón	2,053.33	<2,053.33>	
<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>				223.53	

[Handwritten Signature]



E.C.
28-41

Pág. 1

ESTADO DE CUENTA

SEPTIEMBRE/2006

CAJA DE AHO. Y CREO, SIMD. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
MATRIZ BANCO DE LOJA

Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha impresión:	01-10-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-09-2006
Saldo Anterior:	2,368.76

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
05-09-2006	14:12:35	5260112	AGENCIA EL VALLE	100.67		100.67
12-09-2006	13:16:51	5736044	CATAMAYO	165.00		165.00
13-09-2006	14:13:58	5260107	AGENCIA EL VALLE		3,690.46	3,690.46
15-09-2006	14:27:02	6467227	ALANOR	1,820.25		1,820.25
18-09-2006	15:38:16	6074901	AGENCIA # 1	150.00		150.00
18-09-2006	15:39:09	6074904	AGENCIA # 1	150.00		150.00
19-09-2006	16:27:01	5260106	AGENCIA EL VALLE		113.10	113.10
19-09-2006	16:31:23	6210197	AGENCIA EL VALLE		142.64	142.64
21-09-2006	12:19:07	5530699	AGENCIA # 1	100.00		100.00
21-09-2006	14:51:25	5260104	AGENCIA EL VALLE		631.07	631.07
27-09-2006	15:18:40	6480813	AG. CAJAS MATRIZ	200.00		200.00
27-09-2006	10:19:28	6434682	AGENCIA EL VALLE	275.00		275.00
28-09-2006	10:49:05	6086551	AGENCIA # 1	1,412.00		1,412.00
Total-->						8,950.13

NOTAS DE CREDITO					
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
07-09-2006	16:22:25	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	14,304.96
07-09-2006	16:22:49	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	1,621.66
08-09-2006	13:44:09	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	320.33
13-09-2006	16:05:11	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	2,043.67
14-09-2006	15:05:20	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	1,263.40
19-09-2006	14:57:04	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	808.33
26-09-2006	17:10:44	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	76.00
29-09-2006	16:28:25	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	17.00
29-09-2006	16:29:15	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERACIONES SECTOR PUBLICO (DCTO. 571)	396.66
Total-->					20,752.01

CHEQUES PAGADOS				
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4947	12-09-2006	11:04:54	AG. CAJAS MATRIZ	2,960.00
4948	05-09-2006	16:11:38	AGENCIA EL VALLE	425.06
4949	12-09-2006	11:38:34	AGENCIA EL VALLE	34.35
4950	12-09-2006	11:36:13	AGENCIA EL VALLE	56.30
4951	06-09-2006	09:38:04	AGENCIA # 1	490.67
4952	07-09-2006	11:19:26	AGENCIA # 1	565.00
4953	12-09-2006	10:01:13	AGENCIA # 1	207.50
4954	12-09-2006	10:50:22	AG. CAJAS MATRIZ	1,205.39

Efectivo:	1,829.60
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	7,410.54

E.C.
29-41

ESTADO DE CUENTA

CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
MATRIZ BANCO DE LOJA

Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ



Fecha Impresión:	01-10-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-09-2006
Saldo Anterior:	2,368.76

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4955	12-09-2006	12:08:28	AGENCIA # 1	1,006.00
4956	13-09-2006	11:17:35	AG. CAJAS MATRIZ	2,466.67
4957	12-09-2006	11:32:14	AGENCIA # 1	716.88
4958	14-09-2006	09:44:32	AG. CAJAS MATRIZ	125.83
4959	13-09-2006	15:00:01	AGENCIA EL VALLE	922.67
4960	13-09-2006	14:54:32	AGENCIA EL VALLE	585.00
4961	13-09-2006	16:42:59	AGENCIA EL VALLE	460.00
4962	13-09-2006	15:25:33	AGENCIA EL VALLE	1,004.00
4963	14-09-2006	12:00:43	AGENCIA # 1	2,360.00
4964	15-09-2006	15:46:22	AGENCIA # 1	272.00
4965	21-09-2006	21:50:06	OFICINA MATRIZ	3,493.33
4967	19-09-2006	10:29:43	AGENCIA EL VALLE	2,466.67
4968	20-09-2006	16:07:27	AGENCIA EL VALLE	1,720.00
4969	20-09-2006	11:02:02	AGENCIA # 1	542.91
4970	22-09-2006	21:58:22	OFICINA MATRIZ	542.91
4971	25-09-2006	23:39:50	OFICINA MATRIZ	108.36
4972	22-09-2006	16:28:51	AGENCIA # 1	108.36
4973	25-09-2006	14:35:42	AGENCIA EL VALLE	1,973.33
4974	27-09-2006	10:41:15	AG. CAJAS MATRIZ	1,042.00
4975	27-09-2006	16:52:50	AGENCIA EL VALLE	1,828.33
Total-->				30,235.46

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
07-09-2006	16:22:25	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
07-09-2006	16:22:49	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
08-09-2006	13:44:09	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
13-09-2006	16:05:11	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
14-09-2006	15:05:20	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
2006	14:57:04	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
2006	17:10:44	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
29-09-2006	16:28:25	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
29-09-2006	16:29:15	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANS BCE	.50
30-09-2006	20:01:50	11	OFICINA MATRIZ	N/D COMIS SERVICIO PRESTADOS	1.20
Total-->					5.90

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-09-2006	3,368.76		3,368.76
05-09-2006	2,044.37		2,044.37

Efectivo:	1,829.80
Bloqueados:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	7,410.95

EC
30-41

ESTADO DE CUENTA



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
Cuenta: 1101119089
MATRIZ BANCO DE LOJA

Teléfono: 2586281
OFICINA MATRIZ

Fecha Impresión:	01-10-2006
Cédula/Ruc:	1191702774001
Moneda:	DOLAR
Fecha Corte:	30-09-2006
Saldo Anterior:	2,368.76

Ejecutivo: LEON VELAZ CLAUDIA ELIZABETH

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
06-09-2006	1,553.70		1,553.70
07-09-2006	16,814.32		16,814.32
09-09-2006	17,134.15		17,134.15
10-09-2006	11,112.79		11,112.79
13-09-2006	11,419.08		11,419.08
14-09-2006	9,596.15		9,596.15
15-09-2006	11,144.40		11,144.40
18-09-2006	11,444.40		11,444.40
19-09-2006	9,785.56	255.74	10,041.30
20-09-2006	7,522.65	255.74	7,778.39
21-09-2006	4,425.06	631.07	5,056.13
22-09-2006	3,973.79	631.07	4,604.86
25-09-2006	1,892.10	631.07	2,523.17
26-09-2006	2,598.67		2,598.67
27-09-2006	6.34		6.34
28-09-2006	1,418.34		1,418.34
29-09-2006	1,831.00		1,831.00
30-09-2006	1,829.80		1,829.80

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	01-09-2006	2,368.76	
Depósitos		8,950.19	
Notas de Crédito		20,752.01	
Cheques Pagados		30,235.46	
Notas de Débito		5.70	
Saldo actual al	30-09-2006	1,829.80	30'241,16

Efectivo:	1,829.80
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	7,410.95

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

10 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) CTA. CTE Nº: 1101119089
MES: Octubre

CONCILIACIÓN BANCARIA

	L.B	
Saldo según Libro Bancos:	1-25	2947.83
-N/D:		0.00
+N/C:		0.00
Saldo auditado		≠2947.83

	E.C	
Saldo según Estado de cuenta:	1-41	2947.83
Menos cheques girados y no cobrados:		0.00
Saldo auditado		≠2947.83

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-14

octubre

LB

CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	<223.53>		<223.53>
	Depósito Oscar Castro, P/Prést. Int. 2/CI# 241	100.67		<122.86>
	Depósito Area N° 02, Sept./06 2/CI# 242	82.242		6.99.56
	Depósito DPSL, Septiembre/06 2/CI# 243	1,524.70		2,224.26
	Depósito Area N° 04, Septiembre/06 2/CI# 244	157.00		2,381.26
	Depósito Area N° 12, Septiembre/06 2/CI# 245	76.00		2,457.26
	Depósito Area N° 07, septiem/06 2/CI# 246	320.33		2,777.59
	Depósito Area N° 01, septiem/06 2/CI# 247	2,056.74		4,834.33
4976	PAGO, Oscar Castro, Sec. Cont. sept./06 2/CE# 73		265.06	4,569.27
4977	PAGO, APORTES IESS, Oscar Castro, sep/06 2/CE# 73		34.35	4,534.92
4978	PAGO PACIFICTEL S.A., Septiembre/06 2/CE# 74		74.39	4,460.53
4979	Préstamo Betty M. Sánchez, HPGIA 2/CP# 184		703.33	3,757.20
4980	Préstamo Filomena Rivas, HPGIA 2/CP# 185		624.00	3,133.20
	Depósito Area N° 03, Septiem/06 2/CI# 248	808.33		3,941.53
	Depósito HPGIA, septiembre/06 2/CI# 249	13,024.01		16,965.54
4981	Préstamo Dolores Piedra, HPGIA 2/CP# 186		1,041.33	15,924.21
	Depósito Area N° 08, Septiembre/07 2/CI# 250	1,383.40		17,307.61
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CI# 251	165.00		17,472.61
	Depósito Silvia Alejandro, P/Prést. 2/CI# 252	1,431.05		18,903.66
4982	Préstamo María R. Castillo, HPGIA 2/CP# 187		2,960.00	15,943.66
4983	LIQUIDACION, León P. Betancourth, HPGIA 2/CE# 75		1,374.50	14,569.16
4984	Préstamo Walter Acaro L., Area 7 2/CP# 188		1,615.00	12,954.16
4985	Préstamo Rosa N. Córdova, Area 9 2/CP# 189		3,245.33	9,708.83
4986	Préstamo Wilson Teodoro, AREA 3 2/CP# 190		703.33	9,005.50
4987	Préstamo Teresa Chamba, Area 9 2/CP# 191		1,688.33	7,317.17
4988	Préstamo Lida F. Ríos H., Area 3 2/CP# 192		1,688.33	5,628.84
4989	Préstamo Mariana Matailo, Area 4 2/CP# 193		1,973.33	3,655.51
	Depósito Beatriz Ordóñez, P/Prést. Int. 2/CI# 253	150.00		3,805.51
4990	Préstamo María E. Encalada, Area 9 2/CP# 194		1,197.50	2,608.01
4991	Préstamo Nery Betancourth, HPGIA 2/CP# 195		1,300.00	1,308.01
	Depósito Area 11, Septiembre/06 2/CI# 254	479.49		1,787.50
	Depósito Diocelina Benitez, P/Prést. 2/CI# 255	1,000.00		2,787.50
4992	Préstamo Moraima Quezada, Area 1 2/CP# 196		1,484.00	1,303.50

OCTUBRE/2006

LB
23-27

FECHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	23,275.61	21,972.11	1,303.50
30 Oct.		Depósito FONIN CENTRAL, sept/06 2/CI# 256	144.65		1,448.15
31	4993	Préstamo Carmen S. Guamán, HP61A 2/CP# 193		236.67	1,211.48
5		Depósito Rosa A. Pinta, P/Prést. Int. 2/CI# 257	630.94		1,842.42
5	4994	Préstamo Hilda Torres G., Area 1 2/CP# 198		815.00	1,027.42
5	4995	Préstamo Marina Bustos, Area 8 2/CP# 199		1,282.67	<255.25>
5	4996	Préstamo Edgar P. Juárez, DPSL 2/CP# 200		493.33	<748.58>
31		Depósito Area N° 09, Septiembre/06 2/CI# 258	1,861.55		1,112.97
6		Depósito Olga E. Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 259	100.00		1,212.97
6		Depósito Luz I. Poma, P/Prést. Int. 2/CI# 260	130.00		1,342.97
11		Depósito Dolia O. Abad, P/Prést. Int. 2/CI# 261	275.00		1,617.97
10		Depósito Area N° 06, Octubre/06 2/CI# 262	17.00		1,634.97
10		Depósito Area N° 04, Octubre/06 2/CI# 263	257.67		1,892.64
14		Depósito Area N° 02, Octubre/06 2/CI# 264	1,119.39		3,012.03
14		Bca. Loja NID Servicios e Impuestos 2/CE# 76		64.20	2,947.83
		SUMAN:	27,811.81	24,863.98	2,947.83
<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>					
<u>SALDO BANCARIO:</u>				2,947.83	
<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>					
<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>				2,947.83	

Lic. Angel R. Tandazo L.
TESORERO

Ing. Angel B. Falconi C.
GERENTE



EC

31-41

OCTUBRE/2006

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 MATRIZ BANCO DE LOJA
 Teléfono: 7586707 Ciudad: LOJA
 BONA: BONA

Nro. 1222

Fecha de corte:	31 de Octubre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	1,829.80
Ejecutivo:	RODRIGO SILVERIO VERONICA DEL C

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
04-10-2006	16:52:06	5260102	AG. CAJAS MATRIZ	100.67		100.67
12-10-2006	15:52:16	6509282	AG. CAJAS MATRIZ	165.00		165.00
14-10-2006	11:54:34	6512936	AG. CAJAS MATRIZ	1,431.05		1,431.05
17-10-2006	13:17:29	6164942	AGENCIA # 1	150.00		150.00
18-10-2006	16:20:56	5260099	AGENCIA EL VALLE		479.49	479.49
19-10-2006	15:29:06	5530700	AGENCIA EL VALLE	1,000.00		1,000.00
23-10-2006	11:23:35	5260058	AGENCIA EL VALLE		144.65	144.65
23-10-2006	13:04:30	6924339	ALAMOR	1,861.55		1,861.55
25-10-2006	11:29:22	3830701	AGENCIA EL VALLE	630.94		630.94
26-10-2006	16:52:07	5530703	AGENCIA # 1	100.00		100.00
26-10-2006	16:52:43	5530702	AGENCIA # 1	130.00		130.00
31-10-2006	09:08:45	5530704	AGENCIA # 1	275.00		275.00
Total-->						6,468.36

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
02-10-2006	20:19:40	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	922.42	
02-10-2006	20:19:42	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,524.70	
02-10-2006	20:19:54	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	157.00	
02-10-2006	20:20:04	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	76.00	
04-10-2006	15:05:35	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR BCE	328.33	
04-10-2006	15:05:36	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	2,056.74	
10-10-2006	15:33:32	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	908.33	
10-10-2006	15:37:23	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR BCE	13,024.01	
12-10-2006	15:00:06	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,383.40	
30-10-2006	13:55:14	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	17.00	
30-10-2006	13:55:53	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	257.67	
31-10-2006	15:16:56	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,119.39	
Total-->						21,546.99

CHEQUES PAGADOS				
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4966	03-10-2006	22:08:49	OFICINA MATRIZ	2,053.33

Efectivo:	2,947.83	Estimado cliente: De acuerdo a la auditoria de nuestros estados financieros, le solicitamos revisar su estado de cuenta y en caso de existir alguna discrepancia favor comunicarse con: Sr. Consuelo Gomez Lopez del Ecuador Cia. S.A., Urb. La 13-21-3115 & al. Tel: (09) 256-1883. Quien: si en 30 dias no recibimos respuesta asumiremos su total conformidad con el saldo.
Bloqueado:	.00	
Retenciones Emesas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	5,601.66	

E.C
32-91

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 ENTRES BANCO DE LOJA
 Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA
 ZONA: SONA

Nro. 1222

Fecha de corte: 31 de Octubre de 2006
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 1,829.80
 Ejecutivo: ROMERO SILVERIO VERONICA DEL C

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
4976	04-10-2006	16:49:51	AG. CAJAS MATEI	265.06
4977	04-10-2006	16:53:00	AG. CAJAS MATEI	34.35
4978	04-10-2006	16:01:24	AGENCIA EL VALLE	74.35
4979	05-10-2006	11:31:58	AGENCIA # 1	703.33
4980	06-10-2006	16:05:34	AGENCIA # 1	624.00
4981	10-10-2006	17:59:37	AGENCIA # 1	1,041.33
4982	16-10-2006	14:05:57	AG. CAJAS MATEI	2,960.00
4983	16-10-2006	13:52:49	AGENCIA # 1	1,374.50
4984	16-10-2006	18:58:56	AGENCIA EL VALLE	1,615.00
4985	17-10-2006	08:59:39	AGENCIA EL VALLE	3,245.33
4986	17-10-2006	10:18:16	AGENCIA EL VALLE	703.33
4987	17-10-2006	10:17:33	AGENCIA EL VALLE	1,688.33
4988	17-10-2006	10:41:33	AGENCIA EL VALLE	1,688.33
4989	17-10-2006	11:47:30	AGENCIA EL VALLE	1,973.33
4990	17-10-2006	12:39:57	AGENCIA # 1	1,197.50
4991	18-10-2006	08:07:51	AGENCIA # 1	1,300.00
4992	20-10-2006	14:04:24	AG. CAJAS MATEI	1,484.00
4993	23-10-2006	12:00:42	AGENCIA # 1	236.67
4994	25-10-2006	17:00:08	AGENCIA # 1	819.00
4995	25-10-2006	09:45:59	AGENCIA EL VALLE	1,282.67
4996	25-10-2006	15:01:04	AG. CAJAS MATEI	493.33
Total-->				26,853.11

Efectivo:	2,947.83	Estimado cliente: Con motivo de la auditoria de nuestros estados financieros, le solicitamos validar su estado de cuenta y en caso de existir alguna discrepancia favor comunicarse con: Tel: 051 258 7020 Guayaquil, si en 30 dias no recibimos respuesta asumiremos su total conformidad con el saldo.
Bloqueado:	.00	
Retenciones Bursas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	5,601.66	

E.C
33-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CREO. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 MATRIZ BANCO DE LOJA
 Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA
 CEEB011110119089 ZONA: ZONA

Nro. 12222

Fecha de corte:	31 de Octubre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	1,829.80
Ejecutivo:	ROBERTO SILVERIO VERONICA DEL C

NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
02-10-2006	20:19:40	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
02-10-2006	20:19:42	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
02-10-2006	20:19:54	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
02-10-2006	20:20:04	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
04-10-2006	15:03:35	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
04-10-2006	15:05:36	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
06-10-2006	10:05:06	300	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMP.JUSTA BENEFT	12.00	
06-10-2006	10:05:19	5301	OFICINA MATRIZ	SOlicitud de CHEQUERA COSTO CHEQUERA	45.00	
10-10-2006	15:33:33	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
10-10-2006	15:37:23	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
12-10-2006	15:00:36	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
30-10-2006	13:55:14	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
30-10-2006	13:55:33	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
31-10-2006	15:16:56	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
31-10-2006	22:04:34	11	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COMIS SERVICIO PRESTADOS	1.20	
Total-->						64.20

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-10-2006	1,829.80		1,829.80
02-10-2006	4,407.52		4,407.52
03-10-2006	2,354.59		2,354.59
04-10-2006	4,457.53		4,457.53
05-10-2006	3,754.20		3,754.20
06-10-2006	3,073.20		3,073.20
10-10-2006	15,863.21		15,863.21
12-10-2006	17,411.11		17,411.11
14-10-2006	18,842.16		18,842.16
16-10-2006	17,852.66		17,852.66
17-10-2006	2,546.51		2,546.51
18-10-2006	1,246.51	479.43	1,726.00

Efectivo:	2,947.83	Estimado cliente: Con motivo de la auditoria de nuestros estados financieros, le solicitamos revise su estado de cuenta y en caso de existir alguna discrepancia favor comunicarla con el departamento de Cobros del Banco de Loja, Calle 17-E-1915 & Al Paz (62) 256-7010 quito, si en 30 dias no recibimos respuesta asumiremos su total conformidad con el saldo.
Retenido:	.00	
Retenciones Sumas:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	5,601.66	

E.C

34-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD

CUENTA CORRIENTE 1101119089

ENTRIS BANCO DE LOJA

Teléfono: 2586787

Ciudad: LOJA



05ED11110119089

SOMA: SOMA

Nro. 1222

Fecha de corte: 31 de Octubre de 2006

Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 1.829.80

Ejecutivo: ROMERO SILVERIO VERONICA DEL C

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
19-10-2006	2,246.51	479.45	2,726.00
20-10-2006	762.51	479.45	1,242.00
3-10-2006	2,866.80	144.65	3,011.53
25-10-2006	1,051.47		1,051.47
26-10-2006	1,291.47		1,291.47
30-10-2006	1,555.14		1,555.14
31-10-2006	2,947.83		2,947.83

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2006/10/01	1,829.80
Depósitos		6,468.35
Notas de Crédito		21,566.95
Cheques Pagados		26,853.11
Notas de Débito		64.20
Saldo actual al	31-10-2006	2,947.83

Efectivo:	2,947.83	Retenido cliente: Con motivo de la auditoría de nuestros estados financieros; de
Bloqueado:	.00	políticas de la Ley de Banco de Puntos y en caso de existir alguna discrepancia
Retenciones Remesas:	.00	sever comunicarse con: Tel: 0524-3000000 del Ecuador C.A. 1204, Casilla 17-21-
Retenciones Locales:	.00	1919 o al fax (02) 256-1010 Guaya. Si en 30 días no recibimos respuesta asumiremos
Promedio:	5,401.64	su total concierne con el saldo.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

11 - 12

COMPONENTE:FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) **CTA. CTE Nº:** 1101119089**MES:** Noviembre**CONCILIACIÓN BANCARIA**

Saldo según Libro Bancos:

L.B

1-25

2348.43

-N/D:

0.00

+N/C:

0.00

Saldo auditado**≠2348.43**

Saldo según Estado de cuenta:

E.C

1-41

2348.43

Menos cheques girados y no cobrados:

0.00

Saldo auditado**≠ 2348.43****≠ Saldo auditado**

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.



Fecha:
2009-03-15

13 noviembre

CHEQUE	DETA LLE	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	2,947.83		2,947.83
	Depósito Vicente Guachizaca, P/Prest. Int. 2/CP# 255	200.00		3,147.83
4997	Préstamo José Quinaucho, HPGIA 2/CP# 201		282.00	2,865.83
	Depósito Area N° 13, Octubre/06 2/CP# 266	396.66		3,262.49
	Depósito Area N° 11, Octubre/06 2/CP# 267	596.16		3,858.65
	Depósito Patricio Juárez, P/Prest. 2/CP# 268	500.00		4,358.65
	Depósito Nery Betancourth, P/Prest. Int. 2/CP# 269	165.00		4,523.65
	Depósito Area N° 07, Octubre/06 2/CP# 270	320.33		4,843.98
	Depósito DPSL, Octubre/06 2/CP# 271	1,504.73		6,348.71
4998	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Octubre/06 2/CP# 77		265.06	6,083.65
4999	PAGO APORTES IESS, Oscar Castro, Oct/06 2/CP# 78		34.35	6,049.30
5000	PAGO PACIFICTEL S.A. Octubre/06 2/CP# 79		87.45	5,961.85
5001	DEVOLUCION, Silvia Alejandro 2/CP# 80		167.00	5,794.85
	Depósito Graciela Caraguay, P/Prest. 2/CP# 272	2,500.00		8,294.85
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prest. Int. 2/CP# 273	165.00		8,459.85
	Depósito HPGIA, Octubre/06 2/CP# 274	13,476.62		21,936.47
5002	Préstamo Gabriel Ramón, DPSL 2/CP# 202		2,003.33	19,933.14
5003	Préstamo Juan Coronel, Area 8 2/CP# 203		2,960.00	16,973.14
5004	Préstamo Euquinio Valladares, Area 7 2/CP# 204		2,614.67	14,358.47
5005	Préstamo Segundo Sandoval, HPGIA 2/CP# 205		3,281.33	11,077.14
	Depósito Area N° 01, Octubre/06 2/CP# 275	1,949.42		13,026.56
5006	Préstamo Lidia S. Ochoa G., HPGIA 2/CP# 206		944.33	12,082.23
	Depósito Area N° 12, Octubre/06 2/CP# 276	176.67		12,258.90
5007	Préstamo Victoria J. Sury, HPGIA 2/CP# 207		736.67	11,522.23
5008	Préstamo Alba Armijos, HPGIA 2/CP# 208		503.20	11,019.03
5009	Préstamo Piedad Campoverde, HPGIA 2/CP# 209		305.87	10,713.16
5010	Préstamo Mariana Carrión, HPGIA 2/CP# 210		2,105.00	8,608.16
	Depósito Area N° 03, Octubre/06 2/CP# 277	818.00		9,426.16
	Depósito, Area N° 09, Octubre/06 2/CP# 278	1,924.75		11,350.91
5011	Préstamo Rosa M. Vásquez, HPGIA 2/CP# 211		1,006.40	10,344.51
5012	Préstamo Alba Cabrera, HPGIA 2/CP# 212		538.00	9,806.51
5013	LIQUIDACION, Carmen Paz J., HPGIA 2/CP# 81		422.01	9,384.50
	Depósito FONIN CENTRAL, Octubre/06 2/CP# 279	1,144.86		9,529.36

NOVIEMBRE/2006

L.B
 25-27

CHA	CHEQUE	D E T A L L E	D E B E	H A B E R	S A L D O
		VIENEN:	27,786.03	18,256.67	9,529.36
NOV.		Depósito Area N° 10, Octubre/06/CI# 280	703.49		10,232.85
"		Depósito Area N° 10, Septiembre/06/CI# 281	631.07		10,863.92
"	5014	Préstamo Holger Cabrera, Area 9/CP# 213		1,578.67	9,285.25
"	5015	Préstamo Richard Sigcho, Area 11/CP# 214		3,453.33	5,831.92
"	5016	Préstamo Beatriz Soto A., HP61A/CP# 215		953.33	4,878.59
"	5017	Préstamo Tarcila Camacho, HP61A/CP# 216		404.53	4,474.06
"		Depósito Cecilia León, P/Prést. Int./CI# 282	100.00		4,574.06
"		Depósito Cecilia León, P/Prést. Int./CI# 283	100.00		4,674.06
"		Depósito	500.75		5,174.81
"	5018	PAGO, SISTEMA INF. Efrén Granda/CE# 82		500.00	4,674.81
"	5019	Préstamo Rosa M. Sigcho, Area 9/CP# 217		491.67	4,183.14
"		Depósito Area N° 13, Nov/06/CI# 285	396.66		4,579.80
"		Depósito Delia D. Abad, P/Prést. Int./CI# 286	275.00		4,854.80
"	5020	Préstamo Josefa C. Tandazo, HP61A/CP# 218		460.00	4,394.80
"	5021	Préstamo Bolney González, Area 8/CP# 219		690.67	3,704.13
"	5022	Préstamo Norita Segarra, Area 8/CP# 220		2,350.00	1,354.13
"		Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos/CE# 83		5.70	1,348.43
		SUMAN:	30,493.00	29,144.57	1,348.43
		<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
		<u>SALDO BANCARIO:</u>		1,348.43	
		<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>			
		<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>		1,348.43	
					
		Lic. Angel R. Tandazo TESORERO		Ing. Angel B. Falconi C. GERENTE	

EC
35-41

NOVIEMBRE/2006

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
CUENTA CORRIENTE 110119089
RIOMARCA E./ MACUALA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
PROV. DE SALUD VISO # 6

Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA

SEEB1210119089 **ZONA: SORA**

Nro. 587

Fecha de corte:	30 de Noviembre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	2,947.83
Ejecutivo:	LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
01-11-2006	09:55:54	6070318	AGENCIA # 1	200.00		200.00
07-11-2006	14:34:29	5260098	AGENCIA EL VALLE		596.16	596.16
07-11-2006	14:46:21	6529321	AG. CAJAS MATRIZ	500.00		500.00
7-11-2006	15:08:51	5768280	AGENCIA # 1	165.00		165.00
09-11-2006	08:57:33	6105087	AG. CAJAS MATRIZ	2,500.00		2,500.00
09-11-2006	13:10:31	6050915	AG. CAJAS MATRIZ	165.00		165.00
10-11-2006	12:37:31	6931365	ALAMOR	1,924.75		1,924.75
10-11-2006	10:37:29	5260091	AGENCIA EL VALLE		144.86	144.86
20-11-2006	10:39:09	5260092	AGENCIA EL VALLE		702.49	702.49
20-11-2006	10:39:52	5260092	AGENCIA EL VALLE		631.07	631.07
22-11-2006	17:38:06	6743514	AG. CAJAS MATRIZ	100.00		100.00
24-11-2006	11:15:22	6692043	AG. CAJAS MATRIZ	100.00		100.00
28-11-2006	15:46:07	6931364	AGENCIA # 1	175.00		175.00
Total-->						8,003.33

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
06-11-2006	15:12:39	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	396.66	
07-11-2006	17:38:59	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR BCE	210.22	
08-11-2006	14:56:12	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,504.73	
09-11-2006	14:30:48	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR BCE	13,476.63	
10-11-2006	14:05:14	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,949.42	
13-11-2006	15:20:35	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	176.67	
14-11-2006	13:10:10	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	618.00	
20-11-2006	13:10:20	1191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	500.75	
29-11-2006	15:26:57	3191702	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	396.66	
Total-->						19,539.84

CHEQUES PAGADOS					
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor	
4997	06-11-2006	12:09:28	AGENCIA # 1	202.00	
4998	08-11-2006	16:36:13	AGENCIA # 1	265.06	
4999	08-11-2006	16:39:17	AGENCIA # 1	34.35	

Efectivo:	1,348.43	Encendamos en nuestros corazones la magia de la navidad, y que en cada uno de sus hogares reine LA PAZ Y LA ARMONIA; SON LOS FINES DE LOS QUE TODOS QUIEREMOS HACERLOS LA FAMILIA DEL BANCO DE LOJA.
Aloquendo:	0.00	
Retenciones Remesas:	0.00	
Retenciones Locales:	0.00	Cuidamos el crecimiento de su inversión!
Promedio:	7,020.58	Certificados de Depósitos a plazo y P... La más alta rentabilidad.

EC
36-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 110119089
 RIOBAMBA E./ MACHALA Y STC. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD PISO # 6
 Telefono: 2586707 Ciudad: LOJA
 05E91219119089 ZONA: ZONA

Nro. 587

Fecha de corte:	30 de Noviembre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	2,947.82
Ejecutivo:	LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

#cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
5000	09-11-2006	16:38:55	AGENCIA # 1	97.45
5001	12-11-2006	17:44:15	AGENCIA SUR	147.00
5002	09-11-2006	14:19:51	AG. CAJAS MTRIZ	2,003.23
5003	09-11-2006	11:43:41	AG. CAJAS MTRIZ	2,960.00
5004	14-11-2006	10:50:25	AGENCIA EL VALLE	2,614.47
5005	10-11-2006	09:09:40	AG. CAJAS MTRIZ	3,281.33
5006	10-11-2006	16:43:03	AGENCIA # 1	944.33
5007	12-11-2006	16:02:42	AGENCIA EL VALLE	736.07
5008	12-11-2006	12:59:06	AGENCIA # 1	993.20
5009	14-11-2006	11:06:57	AGENCIA # 1	305.87
5010	14-11-2006	10:19:05	AGENCIA # 1	2,109.00
5011	15-11-2006	10:44:17	AGENCIA # 1	1,006.40
5012	15-11-2006	21:30:08	OFICINA MTRIZ	530.00
5013	16-11-2006	15:43:12	AGENCIA # 1	422.01
5014	20-11-2006	15:33:55	AGENCIA EL VALLE	1,574.47
5015	20-11-2006	21:19:59	OFICINA MTRIZ	3,451.23
5016	24-11-2006	17:53:24	AG. CAJAS MTRIZ	955.53
5017	21-11-2006	15:07:01	AG. CAJAS MTRIZ	804.53
5018	23-11-2006	10:53:29	AGENCIA # 1	300.00
5019	28-11-2006	11:19:30	AGENCIA EL VALLE	491.67
5020	29-11-2006	16:44:27	AGENCIA EL VALLE	460.00
5021	29-11-2006	17:57:44	AG. CAJAS MTRIZ	690.47
5022	30-11-2006	11:07:16	AG. CAJAS MTRIZ	2,250.00
Total-->				29,129.87

Efectivo:	1,346.43	Recordamos en nuestros corazones la magia de la Navidad, y que en cada uno de sus
Bloqueado:	.00	momentos como la Paz y la Armonía son los sinceros deseos de todos quienes
Retenciones Remesas:	.00	hacemos la familia del Banco de Loja.
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	7,020.58	Cuidemos el crecimiento de su inversión. Certificados de Deposito a plazo, a 90... la mas alta rentabilidad.

E.C
37-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 RIORAMBA E. / MACHALA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD PISO 6
 Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA
 ZONA: ZONA

No. 587

Fecha de corte: 30 de Noviembre de 2006
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 2.947.83
 Ejecución: LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
06-11-2006	19:12:39	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
07-11-2006	17:28:59	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
08-11-2006	14:56:12	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
09-11-2006	14:30:48	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
10-11-2006	14:05:14	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
13-11-2006	15:29:35	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
14-11-2006	13:53:11	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
24-11-2006	13:50:22	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
29-11-2006	15:25:57	1191702	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO - VARIOS COMISION TRANSFERENC	.50	
30-11-2006	20:25:49	11	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COMIS SERVICIO PRESTADOS	1.20	
Total-->						5.70

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-11-2006	3,147.83		3,147.83
06-11-2006	3,261.99		3,261.99
07-11-2006	4,246.82	596.16	4,842.98
08-11-2006	5,366.19	596.16	5,962.35
09-11-2006	16,541.98	596.16	17,138.14
10-11-2006	14,961.40		14,961.40
13-11-2006	13,630.70		13,630.70
14-11-2006	9,422.66		9,422.66
15-11-2006	9,803.01		9,803.01
16-11-2006	5,381.00		5,381.00
20-11-2006	4,349.00	1,479.42	5,828.42
21-11-2006	4,089.33	1,334.56	5,423.89
22-11-2006	4,189.33	1,334.56	5,523.89
24-11-2006	4,670.56		4,670.56
29-11-2006	4,170.56		4,170.56
30-11-2006	4,179.14		4,179.14

Efectivo:	1,349.43	Recibamos en nuestros correspons la magia de la Navidad, y que en cada uno de sus
Bloqueado:	.00	hogares reine la Paz y la Armonía con los sinceros deseos de todos quienes
Retenciones Bases:	.00	hacemos la familia del Banco de Loja.
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	7,020.58	Cuidemos el crecimiento de su inversión.
		Certificados de Depósitos a plazo: el 90... la más alta rentabilidad.

E.C
38-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 110119089
 RICHARDA E./ MACHALA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD PISO 8 6
 Teléfono: 2586787 Ciudad: LOJA
 00EE011210119089 ZONA: SONA

Nro. 587

Fecha de corte:	30 de Noviembre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	2,947.83
Ejecutivo:	LEON VELES CLAUDIA ELIZABETH

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
29-11-2006	3,699.43		3,699.43
30-11-2006	1,348.43		1,348.43

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2006/11/01	2,947.83
Depósitos		8,005.33
Notas de Crédito		19,539.84
Cheques Pagados		29,138.87
Notas de Débito		5.70
Saldo actual al	30-11-2006	1,348.43

Efectivo:	1,348.43	Recordamos en nuestros corazones la magia de la Navidad, y que en cada uno de sus hogares reine la Paz y la Armonía con los sinceros deseos de todos quienes hacemos la familia del Banco de Loja.
Almacenado:	.00	
Retenciones Bases:	.00	
Retenciones Locales:	.00	Cuidamos el crecimiento de su inversión.
Promedio:	7,020.58	Certificados de Depósitos a plazo - 30... la más alta rentabilidad.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A/CB

12 - 12

COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES (BANCOS) CTA. CTE Nº: 1101119089

MES: Diciembre

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según Libro Bancos:

L.B

1-25

1049.01

-N/D:

0.00

+N/C:

0.00

Saldo auditado

≠ 1049.01

Saldo según Estado de cuenta:

E.C

1-41

2099.01

Menos cheques girados y no cobrados:

CH. Nro. 5039

-3148.33

Saldo auditado

≠ 1049.01

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado el Libro Bancos y el Estado de Cuenta bancario, podemos decir que los saldos son razonables.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-15

DICIEMBRE

HEQUE	DE T A L L E	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO DEL MES ANTERIOR:	1,348.43		1,348.43
	Depósito Area N° 02, Noviembre/06 2/CE# 287	1,188.63		2,537.06
	Depósito Area N° 08, Octubre/06 2/CE# 288	1,413.40		3,950.46
	Depósito Grecia Quezada, P/Prést. 2/CE# 289	105.00		4,055.46
	Depósito Area N° 12, Noviembre/06 2/CE# 290	176.67		4,232.13
	Depósito Area N° 06, Noviembre/06 2/CE# 291	17.00		4,249.13
	Depósito Area N° 04, Noviembre/06 2/CE# 292	257.67		4,506.80
	Depósito Area N° 11, Octubre y Nov/06 2/CE# 293	1,007.32		5,514.12
5023	PAGO, OSCAR CASTRO, Sec. Cont. Nov y Dícimo 2/CE# 294		545.06	4,969.06
5024	PAGO, ENRIQUE A. TENORIO, POLOS RIEKY 2/CE# 295		2,465.00	2,504.06
5025	Préstamo Patricia Merino, Area 3 2/CP# 231		998.00	1,506.06
	Depósito Isabel M. Ortiz, P/Prést. Int. 2/CE# 294	165.00		1,671.06
5026	Préstamo Isabel Prado S., Area N° 9 2/CP# 232		1,973.33	<302.27>
	Depósito Area N° 01, Noviembre/06 2/CE# 295	1,779.94		1,477.67
	Depósito Area N° 02, Noviem/06 2/CE# 296	344.50		1,822.17
	Depósito HP61A, Noviembre/06 2/CE# 297	13,014.48		14,836.65
	Depósito DPSL, Noviembre/06 2/CE# 298	1,569.82		16,406.47
5027	Préstamo Aurea Figueroa, HP61A 2/CP# 223		3,053.33	13,353.14
	Depósito Luz I. Poma, P/Prést. Int. 2/CE# 299	40.00		13,393.14
5028	Préstamo Fanny Ontaneda, HP61A 2/CP# 224		1,480.00	11,913.14
5029	Préstamo Rosa B. Guamán, Area 10 2/CP# 225		2,213.33	9,699.81
5030	LIQUIDACION, Blanca Ambuludi, HP61A 2/CE# 86		1,433.36	8,266.45
	Depósito Area N° 09, Noviem/06 2/CE# 300	1,971.25		10,237.70
5031	PAGO APORTES IESS, Oscar Castro, Nov/06 2/CE# 87		34.35	10,203.35
5032	Préstamo Mariana Godoy, Area 10 2/CP# 226		2,960.00	7,243.35
5033	PAGO, COPIAS, CONVOCATORIA, SESION 2/CE# 88		42.08	7,201.27
5034	PAGO, PACIFICTEL S.A. Nov/06 2/CE# 89		62.92	7,138.35
5035	Préstamo Lucila Bermeo, DPSL 2/CP# 227		585.00	6,553.35
5036	Préstamo Zoila R. Costa, HP61A 2/CP# 228		1,352.67	5,200.68
5037	Préstamo Eulalia E. Ordóñez, HP61A 2/CP# 229		3,453.33	1,747.35
5038	Préstamo Edith Villagrán, HP61A 2/CP# 230		3,453.33	<1,705.98>
5039	Préstamo María D. Jumbo, HP61A 2/CP# 231		3,148.33	<4,854.34>
5040	Préstamo Carmen Ruiz V., HP61A 2/CP# 232		953.33	<5,807.64>

1.0
28-21



DICIEMBRE/2006

LB
27-27

CHA	CHEQUE	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
		VIENEN:	24,399.11	30,206.75	<5,807.64>
Dici		Depósito Olga E. Poma, P/Interés 2/CI# 304	20.83		<5,786.81>
"	5041	ANULADO			<5,786.81>
"		Depósito Alba Cabrera, P/Prés. Int. 2/CI# 302	104.17		<5,682.64>
"		Depósito	572.83		<5,109.81>
"		Depósito Cecilia León, P/Prést. Int. An. 2/CI# 304	200.00		<4,909.81>
"		Depósito FONIN CENTRAL, NOV. 106 2/CI# 305	145.00		<4,764.81>
"		Depósito Area N° 03, Noviembre/06 2/CI# 306	1,017.34		<3,747.47>
"	5042	PAGO, SALON LOLITA, DIRECTIVA 2/CE# 90		66.50	<3,813.97>
"		Depósito Grecia N. Querada, P/Prést. 2/CE# 304	105.00		<3,708.97>
"		Depósito Area N° 04, Dic/06 2/CI# 308	227.67		<3,481.30>
"		Depósito Diocelina Benitez, P/Prést. 2/CI# 309	500.00		<2,981.30>
"		Depósito 310	133.20		<2,848.10>
"		Depósito Area N° 06, Dic/06 2/CI# 311	17.00		<2,831.10>
"		Depósito Area N° 01, Dic/06 2/CI# 312	1,796.86		<1,034.24>
"		Bco. Loja N/D Servicios e Impuestos 2/CE# 91		14.77	<1,049.01>
		SUMAN:	29,239.01	30,288.02	<1,049.01>
		<u>CONCILIACION BANCARIA:</u>			
		<u>SALDO BANCARIO:</u>		2,099.32	
		<u>CHEQUES NO COBRADOS:</u>			
"	5039	María D. Jumbo	3,148.33	<3,148.33>	
		<u>SALDO DEL LIBRO BANCOS:</u>		<1,049.01>	

[Handwritten Signature]



Lic. Angel R. Tandazo L.

Ing. Angel B. Falconi C.

E.C
39-41

Estado de Cuenta

DICIEMBRE/06



CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 RIORAMBA E. / MACHALA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD piso # 6
 Telefono: 2586707 Ciudad: LOJA
 ZONA: SORA

Nro. 592

Fecha de corte:	31 de Diciembre de 2006
Moneda:	DOLAR
Saldo Anterior:	1,348.43
Ejecutivo:	LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Total
05-12-2006	13:44:44	6907716	AGENCIA # 1	105.00 ✓		105.00
07-12-2006	10:58:14	6677574	AG. CAJAS MATEIZ	165.00 ✓		165.00
11-12-2006	13:01:51	5530705	AGENCIA EL VALLE	40.00 ✓		40.00
1-12-2006	09:16:40	657326	ALMOR		1,971.25 ✓	1,971.25
5-12-2006	14:15:19	5530770	AGENCIA # 1	20.83 ✓		20.83
19-12-2006	09:33:27	6907013	AGENCIA # 1	104.17 ✓		104.17
19-12-2006	09:50:53	6669579	AG. CAJAS MATEIZ	572.83 ✓		572.83
19-12-2006	12:09:42	6671752	AG. CAJAS MATEIZ	200.00 ✓		200.00
19-12-2006	12:17:13	5760088	AGENCIA EL VALLE		145.00 ✓	145.00
20-12-2006	14:22:13	5760081	AGENCIA EL VALLE		1,017.34 ✓	1,017.34
23-12-2006	12:14:43	5530771	AGENCIA EL VALLE	105.00 ✓		105.00
26-12-2006	12:38:27	5530772	AGENCIA # 1	500.00 ✓		500.00
Total-->						4,948.42

NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
01-12-2006	15:04:52	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,188.63	
04-12-2006	15:01:58	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,413.40	
05-12-2006	14:13:53	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	176.67	
05-12-2006	14:13:57	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	17.00	
05-12-2006	14:41:05	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	257.67	
06-12-2006	14:53:14	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,007.32	
07-12-2006	17:01:11	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,779.94	
07-12-2006	17:01:12	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR ECE	384.50	
07-12-2006	17:01:29	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR ECE	13,014.48	
07-12-2006	17:02:02	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,569.82	
27-12-2006	14:11:27	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	227.67	
28-12-2006	16:32:08	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	137.20	
28-12-2006	16:32:44	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO DEUDA PU	17.00	
28-12-2006	16:34:13	1191702	OFICINA MATEIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR PAGO REMUNERA	1,796.64	
Total-->						22,944.16

CHEQUES PAGADOS

Efectivo:	2,093.32	en un himno de paz, ventura y felicidad que se entone afectuosamente
Algozado:	.00	en vuestro hogar, como preludio luminoso de un Nuevo Año que supramos sea de
Retenciones Remesas:	.00	prosperidad y dicha.
Retenciones Locales:	.00	Que Dios reine siempre en sus coraciones ; con los deseos de todos quienes
Promedio:	4,308.49	hacemos su banco de Loja.

E.C
40-41

Estado de Cuenta



CARAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 RIBANZA E./ MOLCUALA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD PISO # 6
 Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA
 05E9VU1101119089 ZONA: BONA

Nro. 592

Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2006
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 1,348.43
 Ejecutivo: LEON VELES CLAUDIA ELISABETH

#Cheque	Fecha	Mora	Oficina	Valor
5023	06-12-2006	09:56:46	AGENCIA EL VALLE	545.00
5024	12-12-2006	20:53:54	OFICINA MATRIZ	2,465.00
5025	06-12-2006	14:49:37	AGENCIA # 1	950.00
5026	07-12-2006	13:24:42	AG. CAJAS MATRIZ	1,972.33
5027	13-12-2006	12:30:15	AG. CAJAS MATRIZ	3,053.33
5028	11-12-2006	10:49:53	AGENCIA # 1	1,480.00
5029	12-12-2006	11:21:05	AGENCIA # 1	2,213.33
5030	12-12-2006	12:37:56	AGENCIA # 1	1,433.36
5031	14-12-2006	17:53:08	AG. CAJAS MATRIZ	31.35
5032	14-12-2006	10:33:30	AGENCIA # 1	2,960.00
5033	14-12-2006	17:52:47	AG. CAJAS MATRIZ	42.08
5034	14-12-2006	17:52:32	AG. CAJAS MATRIZ	62.52
5035	28-12-2006	16:57:08	AGENCIA EL VALLE	585.00
5036	14-12-2006	09:50:30	AGENCIA EL VALLE	1,352.67
5037	15-12-2006	11:04:17	AGENCIA # 1	3,653.33
5039	14-12-2006	11:24:55	AGENCIA # 1	3,653.33
5040	14-12-2006	12:02:18	AGENCIA # 1	953.33
5042	27-12-2006	16:36:33	AGENCIA # 1	66.50
Total-->				27,124.94

Efectivo:	2,058.32	No deseo de paz, ventura y felicidad que se entone afectivamente en vuestro hogar, como preludio luminoso de un Nuevo Año que aspiramos sea de prosperidad y dicha. que Dios tiene siempre en sus corazones y con los deseos de todos quienes hacemos su Banco de Loja.
Retenciones:	.00	
Retenciones Bases:	.00	
Retenciones Locales:	.00	
Promedio:	4,308.43	

E.C

41-41

Estado de Cuenta



CAJA DE AHO. Y CRED. SIMB. OBREROS SALUD
 CUENTA CORRIENTE 1101119089
 RICHARDA E./ MICHAELA Y STO. DOMINGO EDIF. DIRECCION
 PROV. DE SALUD PISO 8 G
 Teléfono: 2586707 Ciudad: LOJA

 00001101119089 ZONA: ZONA

Nro. 592

Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2006
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 1,348.43
 Ejecutivo: LEON VELEZ CLAUDIA ELIZABETH

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
13-12-2006	8,261.45		8,261.45
13-12-2006	1,374.02		1,374.02
13-12-2006	-2,058.48		-2,058.48
13-12-2006	-1,181.48	145	-1,036.48
20-12-2006	-1,036.48	1,017.38	-19.14
23-12-2006	85.86		85.86
27-12-2006	246.53		246.53
28-12-2006	2,107.09		2,107.09
31-12-2006	2,099.32		2,099.32

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2006/12/01	1,348.43
Depósitos		4,946.42
Notas de Crédito		22,944.16
Cheques Pagados		27,124.92
Notas de Débito		14.77
Saldo actual al	31-12-2006	2,099.32

Efectivo:	2,099.32	Un deseo de paz, ventura y felicidad que se entone afectuosamente
Bloqueado:	.00	en vuestro hogar, como preludio luminoso de un Nuevo Año que supramos sea de
Retenciones Bases:	.00	prosperidad y dicha.
Retenciones Locales:	.00	Que Dios reine siempre en sus creaciones y con los deseos de todos quienes
Promedio:	4,308.49	hacemos su salud de toda.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA					
AUDITORÍA FINANCIERA					
AÑO 2006					
CÉDULA ANALÍTICA					
MES: ENERO					
DESCRIPCIÓN		Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle					
DEPÓSITO					90,00
DEPÓSITO					140,83
DEPÓSITO					121,00
DEPÓSITO					120,83
DEPÓSITO					100,67
DEPÓSITO					982,50
Lic. Óscar Castro		4726✓		235,06	
Lic. Óscar Castro		4727✓		34,35	
PACIFICTEL		4728✓		49,52	
Sebastián Espinoza		4729✓	2466,67		
DEPÓSITO					306,33
DEPÓSITO					200,00
DEPÓSITO					200,00
DEPÓSITO					12619,74
DEPÓSITO					250,00
DEPÓSITO					486,66
DEPÓSITO					615,07
DEPÓSITO					134,33
DEPÓSITO					403,66
DEPÓSITO					584,16
DEPÓSITO					167,22
Rosa E Tituana		4730✓	202,26		
Jorge Sarmineto		4731✓	500,99		
Graciela Caraguay		4732✓	806,67		
Grecia N Quezada		4733✓	2224,67		
Gladys Cueva		4734✓	2960,00		
Carmen Ruiz V.		4735✓	911,67		
Betty Acaro		4736✓	2323,67		
ANULADO		4737✓	0		
SUMAN Y PASAN:			12396,60	318,93	17523,00

A/CD

1-28

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA					
AUDITORÍA FINANCIERA					
AÑO 2006					
CÉDULA ANALÍTICA					
MES: ENERO					
A/CD					
2-28					
DESCRIPCIÓN		Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle					
VIENEN			12396,60	318,93	17523,00
Ursulina Medina		4738√	2046,67		
Filomena Rivas		4739√	1036,67		
David Vazquez		4740√	1866,67		
Estela Jaramillo		4741√	1403,99		
María R Ordóñez		4742√	493,33		
Segundo Barragán		4743√	1480,00		
DEPÓSITO					1428,73
DEPÓSITO					393,33
María Luzuriga Liquidación		4744√		1087,21	
Patricia Merino		4745√	513,52		
DEPÓSITO					1502,46
DEPÓSITO					218,70
Ivelisse I Castro		4746√	3009,33		
DEPÓSITO					220,83
DEPÓSITO					35,00
DEPÓSITO					2407,44
DEPÓSITO					121,00
DEPÓSITO					125,88
DEPOSITO					105,00
Impuestos Bano Loja				4,20	
SUMAN:			24246,78	1410,34	24081,37
Resumen					
Saldo Inicial			3123,07		
Depósitos			24081,37		
Préstamos			24246,78		
Gastos			1410,34		
Saldo auditado			1547,32≠		
√ Chequeado o verificado					
≠ Saldo auditado					
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y se encuentran debidamente legalizados, de acuerdo a las Normas de Control Interno establecidas por la entidad.					
ELABORADO POR: A.H		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA					
MES: FEBRERO				A/CD	
				3-28	
DESCRIPCIÓN		Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle					
Norma Jadán	4747✓	986,67			
Oscár Castro	4748✓			265,06	
PACIFICTEL S.A	4749✓			50,53	
IESS-Pago Aportes	4750✓			35,85	
DEPÓSITO					100,67
Vicente Paladines	4751✓			118,55	
DEPÓSITO					1284,43
DEPÓSITO					250
DEPÓSITO					13826,82
DEPÓSITO					953,45
Ulvia Vega	4752✓	911,67			
Carlos Ríos	4753✓	2220			
Victoria Sury	4754✓	1480			
María Juárez	4755✓	1789			
Félix Barragán	4756✓	602,67			
Marcelo Requelme	4757✓	856			
Carmen Lima	4758✓	190,5			
Nancy Román	4759✓	109,5			
DEPÓSITO					622,07
DEPÓSITO					129,7
DEPÓSITO					395,66
DEPÓSITO					590,16
DEPÓSITO					431,4
DEPÓSITO					360,23
Wilson Tenorio	4760✓	810			
Jimmy Maurad	4761✓	810,99			
Cristian Matute	4762✓	1215,67			
Bertha Quezada	4763✓	1178,67			
Carmen Chalán	4764✓	1086,59			
SUMAN Y PASAN:		14247,93	469,99		18944,59

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA				
AÑO 2006				
CÉDULA ANALÍTICA				
MES: FEBRERO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque N°			
VIENEN:		14247,93	469,99	18944,59
María Paladines	4765√	1664,67		
Emérita Saraguro	4766√	2466,67		
María Japón	4767√	1058,33		
Fanny Ontaneda	4768√	1331,67		
DEPÓSITO				105
DEPÓSITO				160
DEPÓSITO				264,02
DEPÓSITO				167,22
DEPÓSITO				404,33
DEPÓSITO				144,26
DEPÓSITO				1580,65
Clara Minchala	4769√	1496,67		
Teresa León	4770√	701,67		
Teresa Chamba	4771√	1121,67		
DEPÓSITO				220,83
DEPÓSITO				1836,68
TOTAL:		24089,28	469,99	23827,58
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		1547,32		
Depósitos:		23827,58		
Préstamos:		-24089,88		
Gastos:		-478,80		
SALDO				
AUDITADO:		806,22≠		
√ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y se encuentran con las firmas respectivas de las personas legalmente autorizadas para el manejo de los cheques.				
ELABORADO: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				5-28
MES: MARZO				
DESCRIPCIÓN				
Detalle	Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
DEPÓSITOS				50,00
Oscar Castro	4772✓		265,06	
Angel Falconí	4773✓	806,67		
Gloría González	4774✓	974,17		
Lucia Bermeo	4775✓	307,00		
Hilda Torres	4776✓	307,00		
DEPÓSITOS				585,66
DEPÓSITOS				1190,43
DEPÓSITOS				435,73
DEPÓSITOS				306,33
Pago aportes	4777✓		34,35	
Pago a pacifictel	4778✓		95,75	
DEPÓSITOS				2438,91
DEPÓSITOS				2328,94
DEPÓSITOS				100,67
José L Calva	4779✓	911,67		
Esthela Jaramillo	4780✓	485,33		
Laura Medina	4781✓	1720,00		
Hortencia Ordóñez	4782✓	207,20		
Carlos Cueva	4783✓	1195,00		
DEPÓSITOS				974,61
DEPÓSITOS				13462,76
Margarita Curipoma	4784✓	2960,00		
DEPÓSITOS				167,22
María Encalada	4785✓	2168,00		
Lida F Ríos	4786✓	1436,67		
Alberto Quezada	4787✓	2466,67		
SUMAN Y PASAN:		15945,38	395,16	22041,26

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA				
AÑO 2006				
CÉDULA ANALÍTICA				
MES: MARZO				
DESCRIPCIÓN				
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN		15945,38	395,16	22041,26
Mantenimiento computador	4788✓		65,00	
Martha Bravo	4789✓	345,56		
Betty Sánchez	4790✓	549,18		
Beatriz Soto	4791✓	1405,00		
Julio Arboleda	4792✓	986,67		
Marlene Díad	4793✓	1634,67		
Oswaldo Chocho	4794✓	2466,67		
Julia C. Malla	4795✓	1578,67		
María Loyaga	4796✓	1480,00		
Isabel M. Ortiz	4797✓	1044,05		
Laón Betancourth	4798✓	1072,00		
DEPÓSITO				220,83
Moises B Flores	4799✓	1016,67		
DEPÓSITO				250,00
Leopoldina Jaramillo	4800✓	1070,67		
DEPÓSITO				105,00
DEPÓSITO				90,00
DEPÓSITO				40,00
DEPÓSITO				165,45
DEPÓSITO				160,00
DEPÓSITO				120,00
Hover Cevallos	4801✓	330,67		
DEPÓSITO				622,07
DEPÓSITO				283,66
DEPÓSITO				251,76
DEPÓSITO				1200,43
DEPÓSITO				404,33
DEPÓSITO				3595,83
SUMAN Y PASAN:		30925,86	460,16	29550,62

A/CD

6-28

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				A/CD
MES: MARZO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN		30249,63	460,16	29550,62
Impuesto banco Loja			4,46	
SUMAN:		30925,86	464,62	29550,62
 RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		806,22		
Depósitos:				29550,62
Préstamos:		30925,86		
Gastos:			464,62	
SALDO				
AUDITADO:				-1033,64≠
<p style="color: red;">√ Chequeado o verificado ≠ Saldo auditado</p> <p>CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma ordenada, de acuerdo al número establecido en el talonario y tienen las firmas respectivas para su correcto uso y legalización.</p>				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: MCH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
A/CD				
8-28				
MES: ABRIL				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
DEPÓSITOS				100,67
Isabel Córdova	4802✓	2260,00		
Laureana Puchaicela	4803✓	2466,67		
Oscar Castro	4804✓		265,06	
Pago aportes IESS	4805✓		34,35	
Paogo Pacifictel	4806✓		49,70	
DEPÓSITOS				500,00
DEPÓSITOS				2349,78
DEPÓSITOS				488,41
DEPÓSITOS				404,33
DEPÓSITOS				590,16
Hilda Torres	4807✓	985,00		
DEPÓSITOS				140,00
DEPÓSITOS				13540,48
Ángel Ordóñez	4808✓	2960,00		
María Morquecho	4809✓	1825,00		
Luz Poma	4810✓	2960,00		
Tarcila Camacho	4811✓	301,92		
Flora Jiménez	4812✓	201,28		
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				36,00
DEPÓSITOS				773,41
Carmen Hidalgo	4813✓	2466,67		
Ubalдина Toledo	4814✓	1016,67		
Martha Gómes	4815✓	1930,33		
Luz Zolano	4816✓	1715,33		
Olga Montoya	4817✓	1973,33		
DEPÓSITOS				150,00
DEPÓSITOS				1842,88
Ernesto Flores	4818✓	985,00		
SUMAN Y PASAN:		24047,20	349,11	21081,12

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				9-28
MES: ABRIL				
DESCRIPCIÓN				
Detalle	Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
		24047,20	349,11	21081,12
George Navarro	4819√	1134,67		
Préstamo	4820√	1420,00		
Luz Montoya	4821√	418,67		
ANULADO	4822√			
Piedad Campoverde	4823√	296,00		
Marinela Ortiz LIQUIDAC	4824√	92,00		
Sandra Aguirre	4825√	525,07		
Diana Regalado	4826√	1712,00		
Marina Quezada	4827√	986,67		
DEPÓSITOS				992,16
DEPÓSITOS				1416,00
Angel Tandazo	4828√	1150,00		
DEPÓSITOS				1556,01
DEPÓSITOS				313,33
DEPÓSITOS				220,83
DEPÓSITOS				391,66
Impuestos banco			29,47	
SUMAN:		31782,28	378,58	25971,11
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		-1033,64		
Depósitos:		25971,11		
Préstamos:		31782,28		
Gastos:		378,58		
		-		
SALDO AUDITADO:		7223,39≠		
√ Chequeado o verificado ≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados de acuerdo al orden del talonario respectivo y cuentan con las firmas de las personas encargadas del manejo de estos documentos.				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS
Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
AÑO 2006
CÉDULA ANALÍTICA**

A/CD

10-28

MES: MAYO

DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
DEPÓSITOS				16,00
DEPÓSITOS				160,00
DEPÓSITOS				1762,33
DEPÓSITOS				1531,56
DEPÓSITOS				382,69
DEPÓSITOS				962,00
DEPÓSITOS				2376,06
DEPÓSITOS				13860,19
DEPÓSITOS				1800,00
DEPÓSITOS				100,67
Oscar Castro	4829✓		265,06	
Pago aportes al IESS	4830✓		34,35	
Anulado	4831✓		0	
Pago pacifictel	4832✓		92,42	
Pago exedentes luis G.	4833✓		32,40	
Pago Casa viva Pinturas	4834✓		38,33	
Liquidación Julio Arbole	4835✓		1259,95	
María Montaña	4836✓	1072,84		
Liquid Blanca Jiménez	4837✓		868,95	
Pago exedentes	4838✓		81,13	
Pago exedentes	4839✓		81,12	
pago esedentes	4840✓		405,93	
pago de exedentes	4841✓		405,93	
María Cabrera	4842✓	2466,67		
Pago Casa viva Pinturas	4843✓		30,67	
Sonia Bustamante	4844✓	985,00		
DEPÓSITOS				624,71
Galo Reyes	4845✓	1578,67		
DEPÓSITOS				165,00
SUMAN Y PASAN:		6103,18	3596,24	23741,21

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA					
AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				A/CD	
				11-28	
MES: MAYO					
DESCRIPCIÓN					
Detalle	Cheque N°				Préstamos
VIENEN			6103,18	3596,24	23741,21
Wilson Tenorio		4846✓	315,00		
DEPÓSITOS					750,00
DEPÓSITOS					404,33
Nery Betancourth		4847✓	1492,67		
DEPÓSITOS					981,00
Francisca Ríos		4848✓	2159,17		
Telmo Ludeña		4849✓	2960,00		
Angel Ramón		4850✓	789,33		
DEPÓSITOS					141,83
DEPÓSITOS					141,83
DEPÓSITOS					2198,73
DEPÓSITOS					126,00
DEPÓSITOS					105,00
DEPÓSITOS					500,00
Cecilia León		4851✓	2960,00		
Liquidación Carlos Villa		4852✓	108,95		
Rosa M Chamba		4853✓	2466,67		
Victor Matailo		4854✓	1480,00		
DEPÓSITOS					105,00
DEPÓSITOS					590,16
Angel Falconi		4855✓	386,67		
María Minga		4856✓	1578,67		
Laopoldina Jaramillo		4857✓	486,67		
DEPÓSITOS					643,41
DEPÓSITOS					313,33
DEPÓSITOS					1058,24
DEPÓSITOS					1200,43
DEPÓSITOS					220,83
DEPÓSITOS					100,33
SUMAN Y PASAN:			23286,98	3596,24	33321,66

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				12-28
MES: MAYO				
DESCRIPCIÓN				
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN		23286,98	3596,24	33321,66
DEPÓSITOS				300,00
DEPÓSITOS				60,00
DEPÓSITOS				96,00
DEPÓSITOS				1500,00
Pago de imp.al banco			10,70	
SUMAN:		23286,98	3606,94	35277,66
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		-7223,39		
Depósitos:		35277,66		
Préstamos:		23286,98		
Gastos:		3606,94		
SALDO AUDITADO:		1160,35≠		
<p style="color: red;">√ Chequeado o verificado</p> <p style="color: red;">≠ Saldo auditado</p> <p>CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y también que estos documentos tienen las firmas y sellos de las personas autorizadas para su manejo.</p>				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				13-28
MES: JUNIO				
DESCRIPCIÓN				
Detalle	Cheque Nº	Préstamos	Gastos	Depósitos
DEPÓSITO				600,00
DEPÓSITO				889,79
DEPÓSITO				1555,00
Oscar Castro	4858✓		265,06	
IESSS-Pago Aportes	4859✓		34,35	
PACIFICTEL	4860✓		46,86	
Rosa Sarango	4861✓	2170,67		
Filomena Rivas	4862✓	426,67		
Santos Malacatus	4863✓	1282,67		
DEPÓSITO				1200,00
DEPÓSITO				107,00
DEPÓSITO				622,07
DEPÓSITO				622,07
DEPÓSITO				939,00
DEPÓSITO				590,16
Luis Eras	4864✓	1405,00		
Secundino Flores	4865✓	1615,00		
GASTOS COMISIÓN	4866✓		40,00	
ANULADO	4867✓			
Jimmy Maurad	4868✓	291,00		
REX PLAX PLASTIC	4869✓		242,80	
GASTOS COMISIÓN	4870✓	2960,00		
DEPÓSITO				1975,00
DEPÓSITO				165,00
José Quinaucho	4871✓	1223,00		
DEPÓSITO				14298,54
DEPÓSITO				1868,47
DEPÓSITO				391,66
DEPÓSITO				16,00
SUMAN Y PASAN:		11374,01	629,07	25839,76

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS
Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**
AUDITORÍA FINANCIERA
AÑO 2006
CÉDULA ANALÍTICA

A/CD

14-28

MES: JUNIO

DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		11374,01	629,07	25839,76
DEPÓSITO				313,33
DEPÓSITO				1531,56
María Torres	4872✓	300		
Lucía Chalco	4878✓	634,67		
DEPÓSITO				105
DEPÓSITO				1660
DEPÓSITO				2168,58
DEPÓSITO				120
DEPÓSITO				100
DEPÓSITO				105
Silvia Alejandro	4874✓	1668,05		
Isabel Ortíz	4875✓	1162,9		
Delia Abad	4876✓	2560		
Galo Armijos	4877✓	2760		
Norma Jadán	4878✓	662,5		
Zoila Loján	4879✓	996,67		
Liq. Manuel Sigcho	4880✓		16	
Liq. Miguel Rivera	4881✓		9,52	
DEPÓSITO				800
DEPÓSITO				141,83
Nancy Palacios	4882✓	2466,67		
DEPÓSITO				622,07
DEPÓSITO				2083
DEPÓSITO				130
Rosa Guachizaca	4883✓	1510		
Amilar Torres	4884✓	2960		
DEPÓSITO				1200,07
Rosa Sigcho	4885✓	1377,84		
SUMAN Y PASAN:		30433,31	654,59	36920,20

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA				
AÑO 2006				
CÉDULA ANALÍTICA				
MES: JUNIO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		30433,31	654,59	36920,20
Marcelo Riquelme	4886√	381,33		
Alba Cabrera	4887√	548,18		
Dolores Piedra	4888√	561,33		
DEPÓSITO				500
DEPÓSITO				1147,2
Beatríz Soto	4889√	880		
DEPÓSITO				53
DEPÓSITO				32
DEPÓSITO				381,66
DEPÓSITO				1422,14
Devolución	4890√	10,8		
DEPÓSITO				14565,15
N/D: Servicios Banc.			6,7	
SUMAN:		32814,95	661,29	55021,35
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		1160,35		
Depósitos:		55021,35		
Préstamos:		-32814,95		
Gastos:		-661,29		
SALDO AUDITADO:		22705,46≠		
<p>√ Chequeado o verificado ≠ Saldo auditado</p> <p>CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma ordenada y cronológica, así mismo estos documentos se encuentran debidamente firmados y con los sellos de las personas autorizadas para su manejo.</p>				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				16-28
MES: JULIO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
Jimena Criollo	4891✓	2960,00		
DEPÓSITOS				313,33
DEPÓSITOS				898,99
DEPÓSITOS				1877,50
Oscar Castro	4892✓		265,06	
Aportes al IESS			34,35	
Pago Pacifictel	4894✓		53,30	
Beatriz Ordóñez	4895✓	1825,00		
Wilson Quezada	4896✓	1121,67		
DEPÓSITOS				100,67
DEPÓSITOS				200,00
Carmen Aguilera	4897✓	2466,67		
Mariana Ludeña	4898✓	2560,00		
Lidia A Sánchez	4899✓	1390,53		
Graciela Caraguay	4900✓	985,00		
DEPÓSITOS				100,33
Graciela Criollo	4901✓	2960,00		
Lucila Bermeo	4902✓	1385,00		
DEPÓSITOS				375,90
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				914,06
DEPÓSITOS				97,99
Rosa Jadan	4903✓	2530,00		
DEPÓSITOS				622,07
DEPÓSITOS				220,00
DEPÓSITOS				2203,58
DEPÓSITOS				590,16
SUMAN Y PASAN:		20183,87	352,71	8679,58

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA				A/CD
AÑO 2006				17-28
CÉDULA ANALÍTICA				
MES: JULIO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN		20183,87	352,71	8679,58
Betty Sánchez	4904√	880,00		
Beatriz Soto	4905√	460,00		
DEPÓSITOS				2000,00
Mario Ruiz	4906√	1004,95		
Mariana Ruiz	4907√	733,33		
María Ordóñez	4908√	492,00		
Sully Sarmiento	4809√	641,33		
José Romero	4910√	1716,00		
DEPÓSITOS				450,50
DEPÓSITOS				1765,00
DEPÓSITOS				1000,00
Liquid.Esperanza aguirre	4911√		1123,50	
Flor Cely	4912√	2565,33		
Carmen Guamán	4913√	315,73		
Rosa Tituana	4114√	542,67		
DEPÓSITOS				380,00
DEPÓSITOS				404,00
DEPÓSITOS				770.14
Servcios banco			4,00	
SUMAN:		29535,21	1480,21	15489,22
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		22705,46		
Depósitos:		15489,22		
Préstamos:		29535,21		
Gastos:		1480,21		
SALDO AUDITADO:		7179,26≠		
√ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y se encuentran correctamente llenados y con las firmas y sellos de las personas encargadas de su custodia y manejo.				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADOPOR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS
Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
AÑO 2006
CÉDULA ANALÍTICA**

A/CD

18-28

MES: AGOSTO

DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
Josefa Tandazo	1195✓	1195,00		
DEPÓSITOS				934,81
Oscar Castro	4916✓		265,06	
Pago aportes al IESS	4919✓		34,35	
Angel Falconi	4918✓	281,67		
Anulado	4917✓	0,00		
DEPÓSITOS				80,00
DEPÓSITOS				650,00
Luis Lucero	4920✓	1016,67		
Dioselina Benites	4921✓	2960,00		
Catalina Gómes	4922✓	986,67		
Sonia Bustamante	4923✓	335,00		
DEPÓSITOS				1206,07
DEPÓSITOS				845,37
Blanca Capa	4924✓	835,67		
Carmen Ruiz	4925✓	1195,00		
DEPÓSITOS				2269,07
DEPÓSITOS				80,00
DEPÓSITOS				320,33
DEPÓSITOS				2108,71
DEPÓSITOS				14071,96
DEPÓSITOS				1498,63
Pago pacifictel	4926✓		43,99	
Hugo Córdova	4927✓	1785,06		
Marina Tamayo	4928✓	2466,67		
Wilson Tenorio	4929✓	690,00		
Devolución Guilma Praso	4930✓	125,83		
Gustavo Orellana	4931✓	1501,34		
DEPÓSITOS				1975,00
SUMAN Y PASAN:		15374,58	343,40	26039,95

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS
Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
AÑO 2006
CÉDULA ANALÍTICA**

A/CD

19-28

MES: AGOSTO

DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque N°			
VIENEN:		15374,58	343,40	26039,95
Santos Encarnación	4932✓	2960,00		
Gloria Lima	4933✓	2960,00		
Mariana Ochoa	4934✓	2746,00		
DEPÓSITOS				596,16
DEPÓSITOS				1324,45
DEPÓSITOS				1770,00
DEPÓSITOS				460,50
DEPÓSITOS				100,00
Teresa León	4935✓	880,00		
Fernado Cárdenas	4936✓	1873,33		
Pago Maste Pc Computad	4937✓		1026,87	
Guido Luzuriaga	4938✓		81,83	
DEPÓSITOS				631,07
DEPÓSITOS				165,00
María R Quishpe	4939✓	2960,00		
Gloria Gonzáles	4940✓	481,67		
DEPÓSITOS				200,00
pago a imprenta Cosmos			67,20	
Nancy palacios	4942✓	2664,00		
Flora Jiménez	4943✓	296,00		
Carmen Hernández	4944✓	1480,00		
DEPÓSITOS				105,00
Bertha Quezada	4945✓	965,00		
Berha Celi	4946✓	2466,67		
DEPÓSITOS				275,00
DEPÓSITOS				1214,07
DEPÓSITOS				17,00
DEPÓSITOS				127,00
DEPÓSITOS				396,66
SUMAN Y PASAN:		38107,25	1519,30	33421,86

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				20-28
MES: AGOSTO				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		38107,25	1519,30	33421,86
DEPÓSITOS				810,39
DEPÓSITOS				590,00
Pago impuestos Banco			6,20	
SUMAN:		38107,25	1525,50	34822,25
 RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		7179,26		
Depósitos:		34822,25		
Préstamos:		38107,25		
Gastos:		1525,5		
SALDO AUDITADO:		2368,76≠		
<p style="color: red;">√ Chequeado o verificado ≠ Saldo auditado</p>				
<p>CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma ordenada de acuerdo al número de talonario establecido, así también estos documentos son llenados correctamente y cuentan con las firmas de las personas legalmente autorizadas para su manejo y custodia.</p>				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA				
AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
A/CD				
21-28				
MES: SEPTIEMBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
Vicente Guachisaca	4947✓	2960,00		
Oscar Castro	4948✓		425,06	
Pago aportes	4949✓		34,35	
Pago pacifictel	4950✓		56,30	
DEPÓSITOS				100,67
Isabel Procel	4951✓	490,67		
ángel Faloni	4952✓	565,00		
DEPÓSITOS				14304,96
DEPÓSITOS				1521,66
DEPÓSITOS				320,33
Liquidación marcelo R	4953✓		207,50	
Victoriano Ramírez	4954✓	1205,33		
María a Morocho	4955✓	1006,00		
Nelly Garcés	4956✓	2466,67		
Liquidación Fabian Canel	4957✓		716,88	
Devolución Emerita S.	4958✓		125,83	
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				3690,46
DEPÓSITOS				2043,67
Balnaca Quirola	4959✓	911,67		
Ernesto C. Flores	4960✓	585,00		
Jimmy Maurad	4961✓	460,00		
Olivia Vega	4962✓	1004,00		
María Guaman	4963✓	2960,00		
DEPÓSITOS				1263,40
Elio C. López	4964✓	272,00		
Gladys Cueva	4965✓	3453,33		
DEPÓSITOS				150,00
DEPÓSITOS				150,00
SUMAN Y PASAN:		18339,67	1565,92	23710,15

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				22-28
MES: SEPTIEMBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN		18339,67	1565,92	23710,15
Antoliano Girón	4966✓	2053,33		
Rosa Galán S.	4967✓	2466,67		
DEPÓSITOS				921,43
DEPÓSITOS				142,64
Miguel Guarnizo	4968✓	1720,00		
Pago exedentes a gerente	4969✓		542,91	
DEPÓSITOS				300,00
Pago exedentes a tesorero	4970✓		542,91	
Pago exedentes presidente	4971✓		108,36	
Pago exedentes secretaria	4972✓		108,36	
Javier Rojas	4973✓	1973,33		
DEPÓSITOS				76,00
DEPÓSITOS				275,00
Claudia Jaramillo	4974✓	1042,00		
Luz Rodríguez	4975✓	1825,33		
DEPÓSITOS				1412,00
DEPÓSITOS				413,66
DEPÓSITOS				1820,25
DEPÓSITOS				631,07
Servicios Banco			5,70	
SUMAN:		29420,33	2874,16	29702,20
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		2368,76		
Depósitos:		29702,2		
Préstamos:		29420,33		
Gastos:		2874,16		
SALDO AUDITADO:		-223,53≠		
✓ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y se encuentran llenados correctamente y con las firmas de las personas encargadas de su manejo.				
ELABORADO: A.H.		SUPERVISADO: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				23-28
MES: OCTUBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
DEPÓSITOS				100,67
DEPÓSITOS				822,42
DEPÓSITOS				1524,70
DEPÓSITOS				157,00
DEPÓSITOS				76,00
DEPÓSITOS				320,33
DEPÓSITOS				2056,74
Oscar Castro	4976✓		265,06	
Pago aportes IESS	4977✓		34,35	
Pago Pafictel	4978✓		74,39	
Betty Sánchez	4979✓	703,33		
Filomena Rivas	4980✓	624,00		
DEPÓSITOS				808,33
DEPÓSITOS				13024,01
Dolores Piedra	4981✓	1041,33		
DEPÓSITOS				1383,40
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				1431,05
María R Castillo	4982✓	2960,00		
Liquidación León Betancourth	4983✓		1374,50	
Walter Acaro	4984✓	1615,00		
Rosa N Córdova	4985✓	3245,33		
Wilson Tenorio	4986✓	703,33		
Teresa Chamba	4987✓	1688,33		
Lida F Ríos	4988✓	1688,33		
Mariana Matailo	4989✓	1973,33		
DEPÓSITOS				150,00
María E Encalada	4990✓	1197,50		
Nery Betancourth	4991✓	1300,00		
SUMAN Y PASAN:		18739,81	1748,30	22019,65

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				24-28
MES: OCTUBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		18739,81	1748,30	22019,65
DEPÓSITOS				479,49
DEPÓSITOS				1000,00
Mariana Quezada	4992√	1484,00		
DEPÓSITOS				144,65
Carmen G. Guamán	4993√	236,67		
DEPÓSITOS				630,94
Hilda Torres	4994√	815,00		
Mariana Bustos	4995√	1282,67		
Edgar P Juares	4996√	493,33		
DEPÓSITOS				1861,55
DEPÓSITOS				100,00
DEPÓSITOS				130,00
DEPÓSITOS				275,00
DEPÓSITOS				17,00
DEPÓSITOS				257,67
DEPÓSITOS				1119,39
Servicios Banco			64,20	
SUMAN:		23051,48	1812,50	28035,34
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		-223,53		
Depósitos:		28035,34		
Préstamos:		23051,48		
Gastos:		1812,50		
SALDO AUDITADO:		2947,83[≠]		
√ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica de acuerdo al número de cheque asignado en el talonario y también que estos documentos cuentan con las firmas y sellos de las personas designadas para su manejo y custodia.				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: M.CH		FECHA: 2009/04/02

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				25-28
MES: NOVIEMBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
DEPÓSITOS				200,00
José Quinaucho	4997✓	282,00		
DEPÓSITOS				396,66
DEPÓSITOS				596,16
DEPÓSITOS				500,00
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				320,33
DEPÓSITOS				1504,73
Oscar Castro	4998✓		265,06	
Pago aportes IESS	4999✓		34,35	
Pago paifictel	5000✓		87,45	
Devolución Silvia Alejan	5001✓		167,00	
DEPÓSITOS				2500,00
DEPÓSITOS				165,00
DEPÓSITOS				13476,62
Gabriel Ramón	5002✓	2003,33		
Juan Coronel	5003✓	2960,00		
Euquinio Valladares	5004✓	2614,67		
Segundo Sandoval	5005✓	3281,33		
DEPÓSITOS				1949,42
Lidia S Ochoa	5006✓	944,33		
DEPÓSITOS				176,67
Victoria I. Sury	5007✓	736,67		
Alba Armijos	5008✓	503,20		
Piedad Campoverde	5009✓	305,87		
Mariana Carrión	5010✓	2105,00		
DEPÓSITOS				818,00
DEPÓSITOS				1924,75
Rosa M Vásquez	5011✓	1006,40		
VIENEN Y PASAN:		16742,80	553,86	24693,34

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				26-28
MES: NOVIEMBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		16742,80	553,86	24693,34
Alba Cabrera	5012✓	538,00		
Liquidación Carmen Paz J			422,01	
DEPÓSITO				144,86
DEPÓSITO				703,49
DEPÓSITO				631,07
Holger Cabrera	5014✓	1578,67		
Richard Sicho	5015✓	3453,33		
Beatriz Soto	5016✓	953,33		
Tarcila Camacho	5017✓	404,53		
DEPÓSITO				100,00
DEPÓSITO				100,00
DEPÓSITO				500,75
Pago Sistem .Efren Rodrí	5018✓		500,00	
Rosa M Siccho	5019✓		491,67	
DEPÓSITO				396,66
DEPÓSITO				275,00
Josefa Tandazo	5020✓	460,00		
Bolney González	5021✓	690,67		
Norita Serrano	5022✓	2350,00		
Servicios Bancarios			5,70	
SUMAN:		27171,33	1973,24	27545,17
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		2947,83		
Depósitos:		27545,17		
Préstamos:		27171,33		
Gastos:		1973,24		
SALDO AUDITADO:		1348,43≠		
✓ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma cronológica y ordenada, así como se verifico que al girar cada cheque estos cuentan con las firmas y sellos de las personas encargadas del manejo y custodia de los mismos.				
ELABORADO POR: A.H.		REVISADO POR: MCH		FECHA:2009/04/02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS
Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
AÑO 2006
CÉDULA ANALÍTICA**

A/CD

27-28

MES: DICIEMBRE

DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
DEPÓSITO				1188,63
DEPÓSITO				1413,40
DEPÓSITO				105,00
DEPÓSITO				176,67
DEPÓSITO				17,00
DEPÓSITO				257,67
DEPÓSITO				1007,32
Pago Oscar Castro	5023✓		545,06	
Pago Enrique Tenorio	5024✓		2465,00	
Patricia Merino	5025✓	998,00		
DEPÓSITO				165,00
Isabel Prado	5026✓	1973,33		
DEPÓSITO				1779,94
DEPÓSITO				344,50
DEPÓSITO				13014,48
DEPÓSITO				1569,82
Aurea Figueroa	5027✓	3053,33		
DEPÓSITO				40,00
Fanny Ontaneda	5028✓	1480,00		
Rosa B Guamán	5029✓	2213,33		
Liquidación Blanca	5030✓		1433,36	
DEPÓSITO				1971,25
pago aportes IESS	5031✓		34,35	
Mariana Godoy	5032✓	2960,00		
Pago copias convocatoria	5033✓		42,08	
Pago Pacifictel	5034✓		62,92	
Lucía Bermeo	5035✓	585,00		
Zoila R Costa	5036✓	1352,67		
Eulalia E Ordóñez	5037✓	3453,33		
SUMAN Y PASAN:		18068,99	4582,77	23050,68

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA AÑO 2006 CÉDULA ANALÍTICA				
				A/CD
				28-28
MES: DICIEMBRE				
DESCRIPCIÓN		Préstamos	Gastos	Depósitos
Detalle	Cheque Nº			
VIENEN:		18068,99	4582,77	23050,68
Edith Villagram	5038✓	3453,33		
María Dolores Jumbo	5039✓	3148,33		
Cermen Ruiz V.	5040✓	953,33		
DEPÓSITO				20,83
ANULADO	5041✓			
DEPÓSITO				104,17
DEPÓSITO				572,83
DEPÓSITO				200,00
DEPÓSITO				145,00
DEPÓSITO				1017,34
Pago Salón Lolita	5042✓		66,50	
DEPÓSITO				105,00
DEPÓSITO				227,67
DEPÓSITO				500,00
DEPÓSITO				133,20
DEPÓSITO				17,00
DEPÓSITO				1796,86
Servicios Bancarios			14,77	
SUMAN:		25623,98	4664,04	27890,58
RÉSUMEN				
Saldo Inicial:		1348,43		
Depósitos:		27890,58		
Préstamos:		25623,98		
Gastos:		4664,04		
		-		
SALDO AUDITADO:		1049,01≠		
✓ Chequeado o verificado				
≠ Saldo auditado				
CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los registros contables, se deduce que los cheques han sido girados en forma ordenada de acuerdo al número del correspondiente talonario y también que estos documentos cuentan con las respectivas firmas y sellos de las personas encargadas de su manejo y custodia.				
ELABORADO POR: A.H.	REVISADO POR: M.CH	FECHA: 2009/04/02		

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Auditoría Financiera

CÉDULA NARRATIVA

A/C

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

1 - 3

Componente: FONDOS DISPONIBLES BANCOS

NO HAY SEGREGACIÓN DE FUNCIONES

Cometario: De acuerdo al análisis de la estructura orgánica de esta entidad se constató que la segregación de funciones no es adecuada, porque no existe un Manual de Funciones que especifique la responsabilidad a cumplir por cada servidor; por lo que se dictamina que no se está cumpliendo la N.C.I nº: 140-02 que en su parte pertinente dice “SEPARACIÓN DE FUNCIONES INCOMPATIBLES: La máxima autoridad de cada entidad tendrá cuidado de las tareas de las unidades de sus servidores, de manera que existe independencia y separación de funciones incompatibles tales como: autorización, ejecución, registro, custodia de fondos, valores y bienes y control de las operaciones de recursos financieros...”; lo cual trae consigo el desconocimiento del factor responsabilidad por parte de los Directivos y el Empleado de la entidad, impidiendo que se cumpla con eficiencia y efectividad las funciones asignadas.

Conclusión: No existe segregación de funciones que permita y facilite una revisión oportuna de la información.

Recomendación:

A los Directivos

Estructurar un Manual de funciones en donde se especifique el nivel de responsabilidad y las funciones de cada directivo y del empleado.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

A/CN
2 - 3

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: FONDOS DISPONIBLES BANCOS

**CONCILIACIONES BANCARIAS REALIZADAS POR UN FUNCIONARIO QUE
MANEJA DINERO**

Comentario: Luego de haber realizado la revisión y análisis de la información para efectuar las conciliaciones bancarias, se determina que los saldos no son confiables debido a que su realización no es efectuada por una persona independiente de su registro y contabilización; por lo cual no se está cumpliendo la N.C.I nº 230-09 "CONCILIACIONES BANCARIAS: ...Se efectuarán las conciliaciones bancarias correspondientes por un funcionario independiente del manejo de los recursos y del registro", lo cual no permite conocer tener una seguridad en las conciliaciones que efectúa el Tesorero ya que este también maneja la cuenta bancaria de la institución, provocando la falta de distribución de funciones y el desconocimiento de la norma.

Conclusión: Las conciliaciones bancarias son realizadas por una persona que maneja fondos de la institución y realiza registros contables.

Recomendación:

Al Gerente

Delegar a un funcionario para que realice las conciliaciones bancarias que sea independiente de su registro y no maneje fondos de la entidad.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Auditoría Financiera

CÉDULA NARRATIVA

A/CN

3 - 3

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: FONDOS DISPONIBLES BANCOS

AUSENCIA DE CAUCIONES

Comentario: Analizada la documentación referente a cauciones del personal se ha verificado que el personal que maneja fondos de la entidad no es caucionado, incumpléndose la N.C.I nº 230.05 "MEDIDAS DE PROTECCIÓN DE LAS RECAUDACIONES: El personal a cargo del manejo o custodia de fondos, valores estará respaldado por una garantía razonable y suficiente de acuerdo a su grado de responsabilidad..."; lo cual trae consigo la inseguridad de los valores y bienes a cargo de los funcionarios debido al desconocimiento de la norma.

Conclusión: Ausencia de caución al personal encargado de la custodia de fondos y valores de la empresa.

Recomendación:

A los Directivos:

Caucionar al Tesorero y al Gerente que son los encargados del manejo y custodia de la cuenta corriente de la entidad.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA				
CÓDIGO: 14 RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO		<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">A/PA</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">1 - 1</div>		
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA
1	OBJETIVOS: Verificar la autenticidad de los saldos de la cartera de crédito presentados en los estados financieros.			
2	Comprobar que toda la cartera de crédito este debidamente contabilizada y que correspondan al periodo objeto de revisión.			
3	Establecer saldos reales del componente			
4	Comprobar la existencia y propiedad de la cuenta cartera de crédito.			
	PROCEDIMIENTOS:			
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad.	<u>A/CCI</u> 1-1	F.J., A.H.	2009/03/16
2	Verificar la suma de la cuenta cartera de crédito y compararlas con las cuentas del mayor.	<u>A/VCC</u> 1-12	FJ, AH	2009/03/21 2009/03/21
3	Determinar el cumplimiento de las políticas de crédito.	<u>A/VCC</u> 1-12	FJ, AH	
4	Elaborar un flujograma en el que se determine el otorgamiento de créditos, el proceso.	<u>A/FLU</u> 1-1	F.J., A.H.	2009/03/25
ELABORADO: A.H. SUPERVISADO: M.CH. FECHA: 2009-03-02				

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

A/CCI

1 - 1

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO
PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.

NRO	PREGUNTAS	RESP.		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se autorizan los créditos por la comisión de crédito y la autoridad respectiva?	X		10	10	
2	¿Los préstamos son concedidos únicamente a los socios?	X		10	10	
3	¿Se revisa la liquidez de la empresa para conceder un préstamo?	X		10	10	
4	¿Se mantienen cuentas auxiliares para registrar los préstamos otorgados a cada socio?		X	10	10	Se manejan las Kárdex de los socios.
5	¿Se controlan periódicamente los pagos realizados por los socios?		X	10	5	Se envían listados para los descuentos.
6	El cobro mensual de los créditos se realiza mediante: • Descuentos de los socios • Depósitos a la Cta. Cte. De la Caja	X X		10	10	
7	Se comunica periódicamente a los socios sobre sus préstamos con la Caja.		X	10	0	No se comunica
8	¿Se solicitan Garantes para conceder un préstamo?	X		10	0	
9	¿La documentación respaldo de los préstamos son adecuadas?		X	10	5	Se utiliza el pagaré y L/C.
10	¿Los intereses y plazos concedidos en los créditos están acordes al Reglamento Interno de la Caja?	X		10	10	
SUMAS:				100	70	
Elaborado: A.H		Supervisado: M.CH.			Fecha: 2009/03/16	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: CARTERA DE CRÉDITO**

A/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual
CT= Calificación Total
PT= Ponderaciones

PT= 100
CT= 70

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

$$CP = \frac{70}{100} \times 100$$

$$CP = 70\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
	70.00%	
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de realizar el análisis de la cuenta Cartera de Crédito se puede evidenciar que el nivel de confianza representa el 70%, lo que amerita la aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento, y las principales debilidades que se detectan son:

- Falta de análisis de la cuenta cartera de crédito
- No solicitan garantes para otorgar un préstamo, según lo dictamina uno de sus reglamentos.
- Inadecuado uso de los documentos que respaldan las operaciones de préstamos.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009/03/16

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

1 - 23

MES: ENERO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR ENTREG.	CH.Nro.
Sebastián Espinoza	0,01	2500,00✓	0	20,83	12,5	0	24	2466,67✓	4729
Rosa Emerita Tituaña Gnzález	0,02	205,00✓	0	1,71	1,03	0	8	202,26✓	4730
Jorge Enrique Sarmiento	0,03	3000,00✓	2459,01	25,00	15,00	0,00	20	500,99✓	4731
Graciela Caraguay	0,04	2500,00✓	1660,00	20,83	12,50	0	24	806,67✓	4732
Grecia Quezada	0,05	2500,00✓	242,00	20,83	12,50	0,00	24	2224,67✓	4733
Gladis Cueva	0,06	3000,00✓	0	25,00	15,00	0,00	9	2960,00✓	4734
Carmen Ruiz	0,07	2500,00✓	1555,00	20,83	12,50	0,00	24	911,67✓	4735
Betty Acaro	0,08	2500,00✓	143,00	20,83	12,50	0,00	12	2323,67✓	4736
Ursulina Medina	0,09	2500,00✓	0,00	20,83	12,50	420,00	24	2046,67✓	4738
Filomena Rivas	0,10	2500,00✓	1430,00	20,83	12,50	0,00	22	1036,67✓	4739
David Vasquez	0,11	2500,00✓	600,00	20,83	12,50	0,00	24	1866,67✓	4740
Esthela Irene Jaramillo V.	0,12	1575,00✓	150,00	13,13	7,88	0,00	18	1403,99✓	4741
María Rosario Ordóñez Guamán	0,13	500,00✓	0,00	4,17	2,50	0,00	12	493,33✓	4742
Segundo Barragan Procel	0,14	1500,00✓	0,00	12,50	7,50	0,00	24	1480,00✓	4743
SUMAN Y PASAN:								20723.93	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

2 - 23

MES: ENERO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZ MESE	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								20723.93	
Liquidación voluntaria	0,04	1087,21√	0,00	0	0,00	0,00	0	1087,21√	4744
Patricia Merino D.	0,15	1400,00√	867,81	11,67	7,00	0,00	20	513,52√	4745
Ivelisse Castro Q.	0,16	3050,00√	0,00	25,42	15,25	0,00	24	3009,33√	4746
Total créditos.....								25333,99≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Enero se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, puesto que en cada comprobante de préstamo se detalla el asiento contable de la operación y se desglosa los valores del préstamos como son el interés anticipado, los gastos administrativos y también consta el cheque girado a favor del socio por este servicio.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

AVCC

3 - 23

MES: FEBRERO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Norman Jadán	017	1000.00✓	0	8.33	5.00	0.00	18	986.67✓	4747
Vicente Paladines/renuncia	009	118.55✓	0	0.00	0.00	1163.55	0	118.55✓	4751
Ulvia Vega Sarmiento	018	2500.00✓	1555.00	20.83	12.50	0.00	24	911.67✓	4752
Carlos Ríos	019	2250.00✓	0	18.75	11.25	0.00	20	2220.00✓	4753
Victoria Isabel Suri	020	1500.00✓	0	12.50	7.50	0.00	12	1480.00✓	4754
María Graciela Juárez	021	2500.00✓	677.07	20.83	12.50	0.00	10	1789.60✓	4755
Félix H. Barragán	022	1000.00✓	384.00	8.33	5.00	0.00	18	602.67✓	4756
Marcel Requelme	023	1500.00✓	624.00	12.50	7.50	0.00	12	856.00✓	4757
Carmen Lima Alulima	010	190.50✓	0	0.00	0.00	0.00	0	190.50✓	4758
Nancy Judith Román	011	109.50✓	0	0.00	0.00	186.00	0	109.50✓	4759
Wilson Tenorio Mora	024	3000.00✓	2150.00	25.00	15.00	0.00	24	810.00✓	4760
Jimmy Maurad	025	3000.00✓	2149.01	25.00	15.00	0.00	24	810.99✓	4761
Cristian Matute	026	2500.00✓	1251.00	20.83	12.50	0.00	24	1215.67✓	4762
Bertha Quezada	027	2500.00✓	1288.00	20.83	12.50	0.00	24	1178.67✓	4763
Carmén Chalán	028	2500.00✓	1380.00	20.83	12.50	0.00	24	1086.59✓	4764
María Paladines	029	2500.00✓	802.00	20.83	12.50	0.00	18	1664.67✓	4765
Emérita Saraguro	030	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67✓	4766
SUMAN Y PASAN:								18498.42	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

4 - 23

MES: FEBRERO
COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPA.	INGRESOS OPERACI.	CERTIFI. APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								18498.42	
Marcia León	031	2000.00√	0.00	16.67	10.00	915.00	24	1058.33√	4767
María Ontaneda	032	2500.00√	1135.00	20.83	12.50	0.00	24	1331.67√	4768
Clara Michala	031	2500.00√	970.00	20.83	12.50	0.00	24	1496.67√	4769
Teresa León	034	2500.00√	1765.00	20.83	12.50	0.00	24	701.67√	4770
Teresa Chamba	035	2500.00√	1345.00	20.83	12.50	0.00	24	1121.67√	4771
Total de créditos								24208.43≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Febrero se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, debido a que el comprobante cuenta con el asiento contable y el detalle del préstamo otorgado.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

AVCC

5 - 23

MES: MARZO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Ángel Falconi	036	2500.00✓	1660.00	20.83	12.50	0.00	24	806.67✓	4773
Gloria González	037	2500.00✓	1942.50	20.83	12.50	0.00	24	974.17✓	4774
Hilda Torres	039	2100.00✓	1765.00	17.50	10.50	0.00	24	307.00✓	4775
Lucila Bermeo	038	2100.00✓	1765.00	17.50	10.50	0.00	24	307.00✓	4776
José Calva	040	2500.00✓	1555.00	20.83	12.50	0.00	24	911.67✓	4779
Esthela Jaramillo	041	2000.00✓	1488.00	16.67	10.00	0.00	20	485.33✓	4780
Laura Días	042	3000.00✓	1240.00	25.00	15.00	0.00	24	1720.00✓	4781
Hortencia Ordóñez	043	210.00✓	1.75	1.05	0.00	0.00	12	207.20✓	4782
Carlos Cueva	044	3000.00✓	1765.00	25.00	15.00	0.00	24	1195.00✓	4783
Margarita Curipoma	045	3000.00✓	25.00	15.00	0.00	0.00	24	2960.00✓	4784
María Encalada	046	3000.00✓	792.00	25.00	15.00	0.00	24	2168.00✓	4785
Lida Ríos	047	2500.00✓	1030.00	20.83	12.50	0.00	24	1436.67✓	4786
Alberto Quezada	048	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67✓	4787
Martha Bravo	016	345.56✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	345.56✓	4789
Betty Sánchez	049	2500.00✓	1917.49	20.83	12.50	0.00	24	549.18✓	4790
Beatriz Soto	050	3000.00✓	1555.00	25.00	15.00	0.00	24	1405.00✓	4791
Julio Arboleda	051	1000.00✓	0.00	8.33	5.00	0.00	12	986.67✓	4792
SUMAN Y PASAN:								20175.12	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

6 - 23

MES: MARZO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								20175.12	
María Aguirre	052	2500.00√	832.00	20.83	12.50	0.00	18	1634.67√	4793
Oswaldo López	053	2500.00√	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67√	4794
Julia Malla	054	1600.00√	0.00	13.33	8.00	0.00	18	1578.67√	4795
María Loyaga	055	1500.00√	0.00	12.50	7.50	0.00	18	1480.00√	4796
Isabel Ortíz	056	1800.00√	731.95	15.00	9.00	0.00	12	1044.05√	4797
Laón Betancourth	057	1500.00√	0.00	12.50	7.50	0.00	18	1072.00√	4798
Moises Flores	058	2500.00√	1450.00	20.83	12.50	0.00	24	1016.67√	4799
Leopoldina Jaramillo	059	2200.00√	1100.00	18.33	11.00	0.00	24	1070.67√	4800
Hover Cevallos	060	700.00√	360.00	5.83	3.50	0.00	15	330.67√	4801
Total de créditos.....								30925.86≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Marzo se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

AVCC

7-23

MES: ABRIL

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Laureana Tene	062	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67✓	4303
Isable Córdova	061	3000.00✓	700.00	25.00	15.00	0.00	24	2260.00✓	4802
Hilda Granda	063	3020.00✓	1995.00	25.00	15.00	0.00	24	985.00✓	4807
Luz Poma	066	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	18	2960.00✓	4808
María Morquecho	065	3000.00✓	1135.00	25.00	15.00	0.00	24	1825.00✓	4809
Ángel Ordóñez	064	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	12	2960.00✓	4810
Tarcila Camacho	067	306.00✓	0.00	2.55	1.53	0.00	6	301.92✓	4811
Flora Jiménez	068	204.00✓	0.00	1.70	0.00	0.00	2	201.28✓	4812
Carmen Hidalgo	069	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	18	2466.67✓	4813
Ubalдина León	070	2500.00✓	1450.00	20.83	12.50	0.00	24	1016.67✓	4814
Martha Gómez	071	2000.00✓	43.00	16.67	10.00	0.00	12	1930.33✓	4815
Luz Solano	072	2000.00✓	258.00	16.67	10.00	0.00	12	1715.33✓	4816
Olga Montoya	073	2000.00✓	0.00	16.67	10.00	0.00	18	1973.33✓	4817
Ernesto Flores	074	3000.00✓	1975.00	25.00	0.00	0.00	24	985.00✓	4818
George Navarro	075	1150.00✓	0.00	9.58	5.75	0.00	12	1134.67✓	4819
Sandra Aguirre	023	3000.00✓	1540.00	25.00	15.00	0.00	24	1420.00✓	4820
Luz Montoya	077	2500.00✓	2048.00	20.83	0.00	0.00	24	418.67✓	4821
SUMAN Y PASAN:								27020.54	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

8 - 23

MES: ABRIL

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								27020.54	
Piedad Campoverde	078	300.00√	0.00	2.50	1.50	0.00	6	296.00√	4823
Mariana Ortíz	022	92.00√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	92.00√	4824
Sandra Aguirre	076	525.07√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	525.07√	4825
Diana Regalado	079	3000.00√	1248.00	25.00	15.00	0.00	24	1712.00√	4826
Mariana Quezada	080	1000.00√	0.00	8.33	5.00	0.00	12	986.67√	4827
Ángel Tandazo	081	3000.00√	1810.00	25.00	15.00	0.00	24	1150.00√	4728
Total del crédito.....								31782.28≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Abril se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, debido a que el comprobante de préstamo esta correctamente llenado y en él se constata todos los datos de la transacción efectuada a favor del socio.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

9 - 23

MES: MAYO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Blanca Jiménez	030	0.00✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	868.95✓	4837
Julio Rodríguez	031	1259.95✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	1259.95✓	4835
Carlos Villamagua	037	1243.95✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	108.95✓	4852
María Montaña	082	2500.00✓	1393.83	20.83	12.50	0.00	18	1072.84✓	4836
María Macas	083	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	12	2466.67✓	4842
Zonia Bustamante	084	3000.00✓	1975.00	25.00	15.00	0.00	24	985.00✓	4844
Galo Reyes	085	1578.00✓	0.00	13.33	8.00	0.00	18	1578.67✓	4845
Wilson Tenorio	086	315.00✓	2465.00	25.00	0.00	0.00		315.00✓	4846
Nery Betancourth	087	2500.00✓	974.00	20.83	12.50	0.00	18	1492.67✓	4847
Francisca Ríos	088	2500.00✓	307.50	20.83	12.50	0.00	24	2159.17✓	4848
Telmo Ludeña	089	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00✓	4849
Ángel Román	090	800.00✓	0.00	6.67	4.00	0.00	12	789.33✓	4850
Cecilia León	091	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	18	2960.00✓	4851
Rosa Chamba	092	2500.00✓	0.00	20.83	0.00	0.00	24	2466.67✓	4853
Víctor Matailo	093	1480.00✓	0.00	12.50	7.50	0.00	24	1480.00✓	4854
SUMAN Y PASAN:								22963.87	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

10 - 23

MES: MAYO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								22963.87	
Ángel Falconí	094	2500.00√	2080.00	20.83	12.50	0.00	24	386.67√	4855
María Minga	095	1600.00√	0.00	13.33	0.00	0.00	12	1578.67√	4856
Leopoldina Jaramillo	096	2500.00√	1980.00	20.83	0.00	0.00	24	486.67√	4857
Total Crédito.....								25415.88≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Mayo se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, por la razón de que los comprobantes revisados se encuentran correctamente llenados, esto es con los datos detallados del préstamo otorgado como también con el asiento contable y las firmas que dan legalidad al comprobante.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

11 - 23

MES: JUNIO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Rosa Sarango	097	2200.00√	0.00	18.33	11.00	0.00	12	2170.67√	4861
Filomena Rivas	098	2500.00√	2040.00	20.83	12.50	0.00	22	426.67√	4862
Santos Malacatus	099	1300.00√	0.00	10.83	6.50	0.00	12	1282.67√	4863
Luis Abrigo	100	3000.00√	1555.00	25.00	15.00	0.00	24	1405.00√	4864
Secundino Flores	101	3000.00√	1345.00	25.00	15.00	0.00	24	1615.00√	4865
Jimmy Maurad	102	3000.00√	2669.00	25.00	15.00	0.00	24	291.00√	4865
Delfín Villareal	103	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	4870
José María Q.	104	1500.00√	257.00	12.50	7.50	0.00	24	1223.00√	4871
María Torres	105	300.00√	331.00	5.33	3.20	0.00	18	300.00√	4872
Lucía Chalco	106	1150.00√	494.00	9.58	5.75	0.00	18	634.67√	4873
Silvana Alejandro	107	3000.00√	1285.95	25.00	15.00	0.00	24	1668.05√	4874
Isabel Ortiz	108	3000.00√	1797.10	25.00	15.00	0.00	24	1162.90√	4875
Delia Abad	109	3000.00√	400.00	25.00	15.00	0.00	12	2560.00√	4876
Galo Armijos	110	3000.00√	200.00	25.00	15.00	0.00	24	2760.00√	4877
Norma Jadán	111	1800.00√	720.00	15.00	9.00	393.50	24	662.50√	4878
Zoila Loján	112	2500.00√	1470.00	20.83	12.50	0.00	24	996.67√	4879
Nancy Palacios	113	2500.00√	0.00	20.83	0.00	0.00	24	2466.67√	4882
Rosa Guachisaca	114	3000.00√	1450.00	25.00	15.00	0.00	24	1510.00√	4883
SUMAN Y PASAN:								26095.47	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

12 - 23

MES: JUNIO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								26095.47	
Amilcar Torres	115	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	4884
Rosa Siccho	116	2500.00√	1088.83	20.83	12.50	0.00	24	1377.84√	4885
Marcelo Requelme	117	1400.00√	1000.00	11.67	7.00	0.00	12	381.33√	4886
Alba Cabrera	118	600.00√	43.82	5.00	3.00	0.00	12	548.18√	4887
Dolores Piedra	119	1400.00√	820.00	11.67	7.00	0.00	12	561.33√	4888
Clara Minchala	120	3000.00√	2080.00	25.00	15.00	0.00	24	880.00√	4889
Manual Siccho	044	16.00√	1243.55	0.00	0.00	0.00	0	16.00√	4880
Miguel Rivera	045	9.52√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	9.52√	4881
Total Crédito.....								32829.67≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Junio se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, debido a que el comprobante de préstamo se encuentra correctamente llenado y con las firmas de los responsables del registro contable.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

13 - 23

MES: JULIO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Esperanza Aguirre	051	1123.50√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	1123.50√	4911
Jimena Criollo	121	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	12	2960.00√	4891
Beatriz Ordóñez	122	3000.00√	1135.00	25.00	15.00	0.00	24	1825.00√	4895
Wilson Chávez	123	2500.00√	1345.00	20.83	12.50	0.00	24	1121.67√	4896
Carmen Mancheno	124	2500.00√	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67√	4897
Mariana Ludeña	125	3000.00√	400.00	25.00	15.00	0.00	18	2560.00√	4898
Lida Ochoa	126	3000.00√	1569.47	25.00	15.00	0.00	12	1390.53√	4899
Graciela Caraguay	127	3000.00√	1975.00	25.00	0.00	0.00	24	985.00√	4900
Graciela Criollo	128	3000.00√	2960.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	4901
Lucía Bermeo	129	3000.00√	1575.00	25.00	15.00	0.00	24	1385.00√	4902
Rosa Jadán	130	3000.00√	430.00	25.00	15.00	0.00	24	2530.00√	4903
Betty Sánchez	131	3000.00√	2080.00	25.00	15.00	0.00	24	880.00√	4904
Beatriz Soto	132	3000.00√	2500.00	25.00	15.00	0.00	24	460.00√	4905
Mario Delgado	133	3000.00√	1955.05	25.00	15.00	0.00	24	1004.95√	4906
Melida Balcazar	134	2000.00√	1240.00	16.67	10.00	0.00	18	733.33√	4907
María Ordóñez	135	750.00√	248.00	6.25	3.75	0.00	12	492.00√	4908
Sully Sarmiento	136	650.00√	0.00	5.42	3.25	0.00	12	641.33√	4909
Jorge Romero	137	3000.00√	1244.00	25.00	15.00	0.00	24	1716.00√	4910
SUMAN Y PASAN:								27234.98	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

14 - 23

MES: JULIO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
								27234.98	
Flor Celi	138	2600.00√	0.00	21.67	13.00	0.00	18	2565.33√	4912
Carmen Guamán	139	320.00√	0.00	2.67	1.60	0.00	6	315.73√	4913
Rosa Tituana	140	550.00√	0.00	4.58	2.75	0.00	12	542.67√	4914
Total Crédito.....								30658.71≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Julio se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, porque el comprobante de préstamo está debidamente llenado y cuenta con el correspondiente asiento contable hecho para registrar esta operación.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

15 - 23

MES: AGOSTO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Wilma Pardo	056	105.00✓	0.00	20.83	0.00	0.00	0	125.83✓	4930
Josefa Tandazo	141	3000.00✓	1765.00	25.00	15.00	0.00	24	1195.00✓	4915
Ángel Falconi	142	2500.00✓	2185.00	20.83	15.00	0.00	24	281.67✓	4918
Luís Lucero	143	2500.00✓	1450.00	20.83	12.50	0.00	24	1016.67✓	4920
Dioselina Benítez	144	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	12	2960.00✓	4921
Catalina Gómez	145	1000.00✓	0.00	8.33	5.00	0.00	12	986.67✓	4922
Zonni Bustamente	146	3000.00✓	26525.00	25.00	15.00	0.00	24	335.00✓	4923
Blanca Capa	147	1600.00✓	743.00	13.33	0.00	0.00	18	835.67✓	4924
Carmen Ruíz	148	3000.00✓	1765.00	25.00	15.00	0.00	24	1195.00✓	4925
Hugo Leiva	149	3000.00✓	1174.94	25.00	15.00	0.00	24	1785.06✓	4927
Mariana Tamayo	150	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	18	2466.67✓	4928
Wilson Tenorio	151	3000.00✓	2270.00	25.00	15.00	0.00	24	690.00✓	4929
Gustavo Orellana	152	3000.00✓	1458.66	25.00	15.00	0.00	24	1501.34✓	4929
Santos Encarnación	153	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00✓	1932
Gloria Lima	154	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00✓	4939
Mariana Ochoa	155	3000.00✓	214.00	25.00	15.00	0.00	24	2746.00✓	4934
Teresa León	156	3000.00✓	2080.00	25.00	0.00	0.00	24	880.00✓	4935
Fernando Cárdenas	157	2000.00✓	100.00	16.67	10.00	0.00	18	1873.33✓	4935
SUMAN Y PASAN:								26793.91	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

16 - 23

MES: AGOSTO

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								26793.91	
Rosario Quispe	158	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	4933
Gloria González	159	2500.00√	1985.00	20.83	12.50	0.00	24	481.67√	4940
Nancy Palacios	160	2700.00√	0.00	22.50	13.50	0.00	24	2664.00√	4942
Flora Jiménez	161	300.00√	0.00	2.50	1.50	0.00	6	296.00√	4943
Carmen Herraes	162	1500.00√	0.00	12.50	7.50	0.00	24	1480.00√	4944
Bertha Quezada	163	3000.00√	1995.00	25.00	15.00	0.00	24	965.00√	4943
Bertha Celi	164	2500.00√	0.00	20.83	12.50	0.00	18	2466.67√	4946
Total de créditos.....								38107.25≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Agosto se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, así mismo el respectivo comprobante se encuentra debidamente llenado y con todos los datos con los que debe constar.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

AVCC

17 - 23

MES: SEPTIEMBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Vicente Guachisaca	165	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	18	2960.00✓	4947
Isabel Procel	166	1000.00✓	496.00	8.33	5.00	0.00	24	490.67✓	4951
Ángel Falconí	167	3000.00✓	2395.00	25.00	15.00	0.00	24	565.00✓	4952
Marcelo Requielme	064	207.50✓	0.00	0.00	0.00	1357.50	0	207.50✓	4953
Fabián Canelos	065	716.88✓	1306.88	0.00	0.00	0.00	0	716.88✓	4957
Emérita Saraguro	066	125.83✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	125.83✓	4958
Victoriano Ramírez	168	2000.00✓	798.00	16.67	10.00	0.00	18	1205.33✓	4954
María Morocho	169	1800.00✓	770.00	15.00	0.00	0.00	12	1006.00✓	4955
Nelly Gárces	170	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67✓	4956
Blanca Quirola	171	2500.00✓	1555.00	20.83	12.50	0.00	24	911.67✓	4959
Ernesto Flores	172	3000.00✓	2375.00	25.00	15.00	0.00	24	585.00✓	4960
Jimmy Maurad	173	3000.00✓	2500.00	25.00	15.00	0.00	24	460.00✓	4961
Ulvia Vega	174	2700.00✓	1660.00	22.50	13.50	0.00	24	1004.00✓	4962
María Gualán	175	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00✓	4963
Gladis Cueva	177	3500.00✓	0.00	29.17	17.50	0.00	10	3453.33✓	4965
Elio López	272	600.00✓	320.00	5.00	3.00	0.00	4	272.00✓	4964
Anteleano Girón	178	3500.00✓	1394.00	29.17	17.50	0.00	24	2053.33✓	4966
Rosa Gualán	179	2500.00✓	0.00	20.83	12.50	0.00	24	2466.67✓	4967
SUMAN Y PASAN:								23909.88	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

18 - 23

MES: SEPTIEMBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								23909.88	
Miguel Guarnizo	180	3000.00√	1240.00	25.00	15.00	0.00	24	1720.00√	4968
Javier Rojas	181	2000.00√	0.00	16.67	10.00	0.00	24	1973.33√	4973
Luz Rodríguez	183	1850.00√	0.00	15.42	9.25	0.00	18	1825.33√	4975
Claudia Jaramillo	182	2100.00√	1030.00	17.50	10.50	0.00	18	1042.00√	4974
Total de crédito.....								30470.54≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Septiembre se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, ya que se pudo constatar que todos los datos que constan en cada documento de préstamos se encuentran correctos.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

19 - 23

MES: OCTUBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Betty Sánchez	184	3500.00√	2750.00	2917.00	17.50	0.00	24	703.33√	4979
Filomena Rivas	185	2700.00√	2040.00	22.50	13.50	0.00	24	624.00√	4980
Dolores Piedra	186	2000.00√	932.00	16.67	10.00	0.00	18	1041.33√	4981
Walter Acaro	187	3000.00√	1345.00	25.00	15.00	0.00	24	1615.00√	4984
María Castillo	188	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	4982
Rosa Córdova	189	3500.00√	208.00	29.17	15.50	0.00	24	3245.33√	4983
Wilson Tenorio	190	3500.00√	2750.00	29.17	17.50	0.00	24	703.33√	4986
Teresa Chamba	191	3500.00√	1765.00	29.17	0.00	0.00	24	1688.33√	4887
Lida Ríos	192	3500.00√	1765.00	29.17	17.50	0.00	24	1688.33√	4988
Mariana Matailo	193	2000.00√	0.00	16.67	10.00	0.00	24	1973.33√	4989
María Encalada	194	3500.00√	2255.78	29.17	17.55	0.00	24	1197.50√	4990
Moraima Quezada	197	3000.00√	496.00	25.00	15.00	0.00	24	1484.00√	4992
Carmen Guamán	198	400.00√	158.00	3.33	2.00	0.00	6	236.67√	4993
Edgar Juárez	200	500.00√	0.00	4.17	2.50	0.00	18	493.33√	4996
María Bustos	199	1300.00√	0.00	10.83	6.50	0.00	12	1282.67√	4995
SUMAN Y PASAN:								20936.48	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

20 - 23

MES: OCTUBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								20936.48	
Hilda Torres	198	3000.00√	2145.00	25.00	15.00	0.00	24	815.00√	4994
León Betancourth	196	1374.50√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	1374.50√	
Nery Betancourth	196	3000.00√	1660.00	25.00	15.00	0.00	24	1300.00√	4991
Total de créditos....								24425.98≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Octubre se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, ya que todos los datos que contienen cada uno de los comprobantes de préstamos están correctos al igual que el llenado de los documentos y además contienen cada una de las firmas de las personas encargadas de realizarlos.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

21 - 23

MES: NOVIEMBRE**COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO**

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
José Quinaucho	201	1500.00✓	1198.00	12.50	7.50	0.00	24	282.00✓	4997
Gabriel Ramón	202	2003.00✓	1450.00	19.17	17.50	0.00	24	2003.33✓	5002
Juan Coronel	203	3000.00✓	0.00	25.00	15.00	0.00	18	2960.00✓	5003
Euquino Valladares	204	2650.00✓	0.00	22.08	13.25	0.00	18	2614.67✓	5004
Segundo Sandoval	205	3500.00✓	172.00	29.17	17.50	0.00	16	3281.33✓	5005
Lidia Ochoa	206	3500.00✓	2509.00	29.17	15.50	0.00	24	944.33✓	5006
Victoria Sury	207	1000.00✓	250.00	8.33	5.00	0.00	8	736.67✓	5007
Alba Armijos	208	510.00✓	0.00	4.25	0.00	0.00	6	503.20✓	5008
Piedad Campoverde	209	310.00✓	0.00	2.58	1.55	0.00	6	305.87✓	5009
Mariana Carrión	210	3000.00✓	855.00	25.00	15.00	0.00	18	2105.00✓	5010
Rasa Vásquez	211	1020.00✓	0.00	8.50	5.10	0.00	12	1006.40✓	5011
Alba Cabrera	212	900.00✓	350.00	7.50	4.50	0.00	9	538.00✓	5012
Carmen Jiménez	081	422.01✓	0.00	0.00	0.00	0.00	0	422.01✓	5013
Holger Minos	213	1600.00✓	0.00	13.33	8.00	0.00	12	1578.67✓	5014
Richard Siccho	214	3500.00✓	0.00	29.17	17.50	0.00	24	3453.33✓	5015
Beatriz Soto	215	3500.00✓	2500.00	29.17	17.50	0.00	24	953.33✓	5016
Targelia Camacho	216	410.00✓	0.00	3.42	2.05	0.00	10	404.53✓	5017
Rosa Siccho	217	2500.00✓	1975.00	20.83	1250.00	0.00	18	491.67✓	5019
SUMAN Y PASAN:								24584.34	

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

22- 23

MES: NOVIEMBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELIADOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
VIENEN:								24584.34	
Josefa Tandazo	218	3000.00√	2500.00	25.00	15.00	0.00	24	460.00√	5020
Bolney González	219	700.00√	690.17	5.83	3.50	0.00	6	690.67√	5021
Norita Segarra	220	3000.00√	610.00	25.00	15.00	0.00	24	2350.00√	5022
Silvia Alejandro	080	167.00√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	167.00√	5001
Total de créditos....								28252.01≠	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Noviembre se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, porque cada uno de los datos que contienen los comprobantes de préstamos están correctos y además estos documentos cuentan con las firmas respectivas de las personas responsables de emitirlos y llenarlos.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009.
VERIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A/VCC

23 - 23

MES: DICIEMBRE

COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO

NOMBRES APELLIDOS	COMPROB. PRÉSTAMO	MONTO PRÉSTAMO	CRÉDITOS PRE COBRADOS	INTERES ANTICIPADO	INGRESOS OPERACIÓN	CERTIFICAD APORTAC	PLAZO MESES	VALOR A ENTREG.	CH.Nro.
Patricia Merino	221	1650.00√	630.00	13.75	8.25	0.00	24	998.00√	5025
Isabel Prado	222	2000.00√	0.00	16.67	10.00	0.00	18	1973.33√	5026
Aurea Figueroa	223	3500.00√	400.00	29.17	17.50	0.00	18	3053.33√	5027
Fanny Ontaneda	224	1500.00√	0.00	12.50	7.50	0.00	24	1480.00√	5028
Rosa Guamán	225	3500.00√	1240.00	29.17	17.50	0.00	24	1213.00√	5029
Blanca Ambuludí	086	1433.36√	0.00	0.00	0.00	0.00	0	1433.36√	5030
Mariana Godoy	226	3000.00√	0.00	25.00	15.00	0.00	24	2960.00√	5032
Lucia Bermeo	227	3000.00√	2375.00	25.00	15.00	0.00	24	585.00√	5035
Zoila Costa	228	2500.00√	114.00	20.83	12.50	0.00	24	1352.67√	5036
Eulalia Ordóñez	229	3500.00√	0.00	29.17	17.50	0.00	18	3453.33√	5037
María Jumbo	231	3500.00√	305.00	29.17	17.50	0.00	24	3148.33√	5039
Edith Villagran	230	3500.00√	0.00	29.17	15.50	0.00	24	3453.33√	5038
María Jumbo	231	3500.00√	305.00	29.17	17.50	0.00	24	3148.33√	
Carmen Ruíz	232	3500.00√	2500.00	29.17	17.50	0.00	24	953.33√	5040
Total del Crédito.....								29205.67	

√ Chequeado o verificado.

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado cada uno de los comprobantes de préstamo del mes de Diciembre se constata que los saldos existentes en los registros contables son razonables, ya que se constató que los datos que contienen los comprobantes de préstamo son correctos.

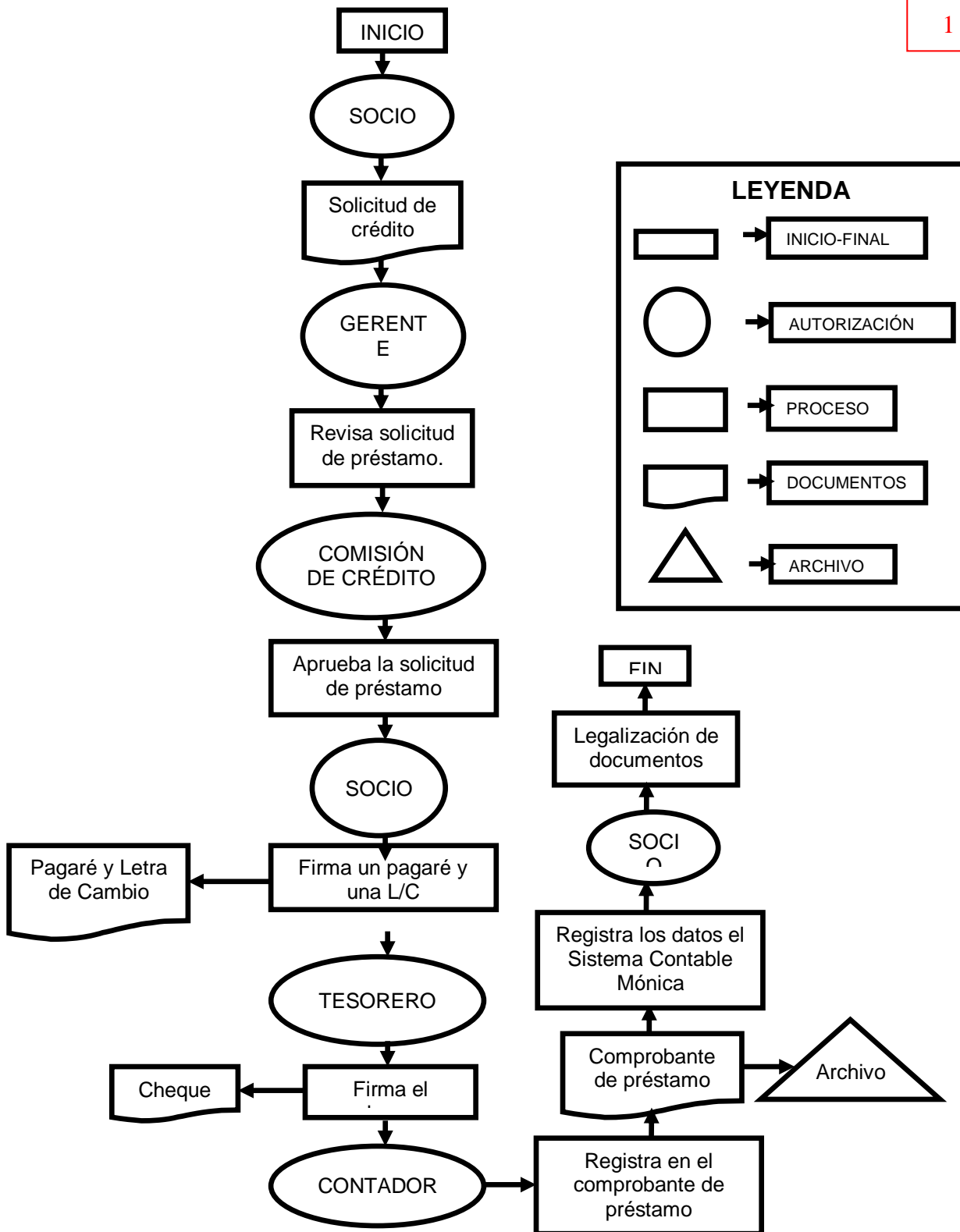
ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 21/03/2009.

FLUJOGRAMA DE LA CARTERA DE CRÉDITO (Préstamos a Socios)

A/FLU
1 - 1



ELABORADO: A.H. SUPERVISADO: M.CH. FECHA: 2009-03-25

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

A/ CN

1 - 4

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CARTERA DE CRÉDITO

FALTA DE ANÁLISIS EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Comentario: Luego de haber realizado la revisión y análisis de la información utilizada para tener un control de la cuenta Cartera de Crédito, se verifica que no se está aplicando la N.C.I nº 240-01 "ANÁLISIS Y CONFIRMACIÓN DE SALDOS: Los valores pendientes de cobro serán analizados periódicamente por parte del encargado de las cobranzas y del ejecutivo máximo del área financiera para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de los saldos...", esto causa que no se tenga una recuperación eficiente de la cartera de crédito otorgada, provocando no recuperar algunos créditos otorgados, afectando la situación financiera de la institución.

Conclusión: No se realiza un análisis de la cartera de crédito continuamente, por parte de las personas encargadas del manejo financiero de la entidad.

Recomendación:

Al Tesorero y Contador :

Realizar un análisis continuo de la cartera de crédito otorgada por la entidad a sus socios, la morosidad que existe, las gestiones de cobro que se emplean y la antigüedad de saldos existentes.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

A/CN

2 - 4

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CARTERA DE CRÉDITO

NO SE SOLICITAN GARANTES PARA OTORGAR CRÉDITOS

Comentario: Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Cartera de Crédito se verifica que no se solicita un garante que respalde los préstamos solicitados al momento de otorgarse los mismo; incumpliendo de esta manera lo que de acuerdo al R.I.C.C., que en su Capítulo 7 Art.10 dice: "...el requerimiento de garantes para los préstamos que sobrepasen el monto de \$1.000...", lo cual trae consigo la falta de respaldo para la recuperación de la Cartera de Crédito ya que en caso de existir morosidad por parte del socio solicitante no habrá persona que se haga responsable del monto solicitado, ocasionando un riesgo financiero para la entidad y por ende para cada uno de los asociados que también se benefician de este servicio.

Conclusión: No se solicitan garantes que respaldes los préstamos solicitados por los socios.

Recomendación:

A los Directivos:

Hacer cumplir el Reglamento Interno de la Comisión de Crédito que poseen, solicitando garantes para los préstamos que sobrepasen el monto de \$1000.00.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

A/CN

3 - 4

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CARTERA DE CRÉDITO

**INADECUADO USO DE DOCUMENTOS QUE RESPALDAN LAS
OPERACIONES DE CRÉDITO**

Comentario: Una vez terminado el análisis de la documentación y datos de la cuenta Cartera de Crédito se determina que no se están utilizando para todas las operaciones de crédito los documentos de respaldo que en la entidad se utiliza como son el Pagaré y la Letra de Cambio, razón por la que no se está aplicando la N.C.I nº 210-04 "DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO Y SU ARCHIVO: Toda entidad dispondrá de evidencia documental suficiente, pertinente y legal...Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente...", la falta de documentos de respaldo en las transacciones de crédito provoca que no se tenga una seguridad legal suficiente por parte del deudor y prestatario sobre la operación de crédito efectuada lo que causa una deficiente organización en la parte contable ya que no se cuenta con documentación legalizada y debidamente llenada que provoque seguridad en los registros que se mantienen.

Conclusión: No se cuenta con documentos respaldo en la mayoría de transacciones de crédito, además no todos los documentos se encuentran debidamente legalizados y llenados.

Recomendación:

A los Directivos:

Solicitar a las personas encargadas de legalizar el trámite de otorgación de créditos solicitar los documentos de respaldo respectivos y pedir que se los llene y legalicen con las firmas correspondientes.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

A/ CN

4 - 4

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CARTERA DE CRÉDITO

FALTA DE CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS

Comentario: : Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Cuentas por Cobrar se verifica que no se realizan conciliaciones de los saldos de la cartera de crédito vencida con la recuperada para saber cuál es el monto de la cartera por recuperar, incumpliendo de esta manera la N.C.I n° 210-06 “CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS: Las conciliaciones son procedimientos para verificar la conformidad de la situación reflejada en los registros contables...Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta del mayor general...”, esto causa que no se tenga un saldo real de la cartera de crédito recuperada impidiendo que se conozca la cartera de crédito por recuperar para implantar las políticas necesarias para poderla recuperar.

Conclusión: No se concilian las cuentas de la cartera de crédito vencida, impidiendo que se conozca el saldo real de la misma.

Recomendación:

Al Contador:

Realizar conciliaciones de la cuenta cartera de crédito vencido periódicamente para tener un saldo real a una fecha determinada.

ELABORADO: -A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA				
CÓDIGO: 16 RUBRO: CUENTAS POR COBRAR		<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">1/PA</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">1 - 1</div>		
N o	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA
	OBJETIVOS: 1 Verificar la autenticidad de los saldos de las cuentas por cobrar presentados en los Estados Financieros. 2 Comprobar que todas las cuentas por cobrar están debidamente contabilizadas y que correspondan al período objeto de revisión. 3 Establecer saldos reales del componente PROCEDIMIENTOS: 1 Evalué el sistema de control interno implementado por la entidad. 2 Verificar la suma de las cuentas por cobrar y compárelas con las cuentas del mayor.			
		<u>A/CCI</u> 1-1	F.J, A.H.	09/03/02
		<u>A/MCP</u> 1-1	F.J, A.H.	09/05/14
ELABORADO: A.H.		SUPERVISADO: M.CH.		FECHA: 2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

A/CCI

1 - 1

COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR**PERÍODO:** DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.

N o	PREGUNTAS	RESP.		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	Las cuentas por cobrar son recuperadas mediante: <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos que efectúan los clientes a la Cta. Cte. De la entidad. • Descuentos a los roles de cada socio. 	X		10	0	
2	¿Se realiza un análisis periódico de las cuentas por cobrar?		X	10	0	No se realiza análisis de la cuentas.
3	¿Se mantienen auxiliares para registrar las cuentas por cobrar de la institución?		X	10	10	
4	¿Son conciliadas las cuentas por cobrar registradas en el libro diario con el mayor general?		X	10	0	No se concilian
5	¿Las cuentas por cobrar cumplen las disposiciones señaladas en el Reglamento Interno de la entidad?		X	10	8	La mayor parte.
TOTAL:				60	28	
Elaborado: A.H		Supervisado: M.CH.			Fecha: 2009-03-09	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUETIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: CUENTAS POR COBRAR**

A/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual

CT= Calificación Total

PT= Ponderaciones

PT= 60

CT= 28

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

$$CP = \frac{28}{60} \times 100$$

$$CP = 46.67\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
46.67%		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de haber realizado el análisis de la cuenta Cuentas por Cobrar se evidencia que el nivel de confianza es bajo debido a que los controles se realizan en un 46.67%, lo que amerita la aplicación de las pruebas sustantivas y de cumplimiento, y la principal debilidad que se detecta en cuanto a este rubro es:

- La Falta de comunicación sobre las cuentas por cobrar a los socios.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
2009-03-09

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

Movimiento de Cuentas por Cobrar

A/MCP

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: CUENTAS POR COBRAR-Cartera de crédito por vencer

Meses	Mayores	Según Auditoría	Saldo
Enero	15408.57	15408.62	0
Febrero	0	0	0
Marzo	0	0	0
Abril	0	0	0
Mayo	0	0	0
Junio	0	0	0
Julio	5399.62	5399.62	0
Agosto	0	0	0
Septiembre	0	0	0
Octubre	0	0	0
Noviembre	0	0	0
Diciembre	0	0	0

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los comprobantes de ingreso del periodo auditado se determina que de acuerdo a los mayores estos documentos coinciden con los valores presentados en los estados financieros, por cuanto los saldos son razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-05-14

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

A/MG

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: CUENTAS POR COBRAR

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comprobante de Ingreso N°	15408.57		15408.57
Febrero				15408.57
Marzo				15408.57
Abril				15408.57
Mayo				15408.57
Junio				15408.57Σ
Julio		5399.62√		30697.66
Agosto				30697.66
Septiembre				30697.66
Octubre				30697.66
Noviembre				30697.66
Diciembre				30697.66

√ Verificado

Σ Comprobado sumado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta por cobrar se verifica que no se realizan conciliaciones de los saldos de la cartera de crédito vencida con la recuperada para saber cuál es el monto de la cartera por recuperar, incumpliendo de esta manera la N.C.I: Nro.210-06" Conciliación de los saldos de las cuentas.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Auditoría Financiera

CÉDULA NARRATIVA

A/CN

1 - 1

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CUENTAS POR COBRAR

FALTA DE COMUNICACIÓN SOBRE CUENTAS POR COBRAR A LOS SOCIOS

Comentario: Después de haber terminado el análisis de la documentación utilizada por la entidad como respaldo de esta cuenta, se deduce que en la entidad no se da a conocer a los socios sobre sus deudas pendientes de pago con la empresa, razón por la cual no se está aplicando la N.C.I nº 240-02 "CONCILIACIÓN Y CONSTATAción: ...El responsable del área financiera, por lo menos una vez al año, enviará a los deudores los estados de cuenta de sus movimientos y saldos a fin de confirmarlos, siempre que la naturaleza de las operaciones lo justifique.", esto origina que no se tenga una buena política de recuperación de la cartera de crédito, provocando que no se tenga una eficiente recuperación de la cartera de crédito otorgada a los socios.

Conclusión: No se comunica a los socios sobre sus cuentas pendientes de pago por cartera de crédito.

Recomendación:

Al Gerente

Pedir a las personas encargadas del área financiera enviar a los deudores estados de de cuenta de sus saldos pendientes de pago para el conocimiento de los mismos y para confirmar los valores con los registros contables.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

ACTIVO NO CORRIENTE

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA				
CÓDIGO: 18 RUBRO: ACTIVOS NO CORRIENTE				<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; text-align: center; color: red;">B/PA</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; text-align: center; color: red;">1 - 1</div>
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA
1	OBJETIVOS: Comprobar que los bienes considerados como activos fijos estén actualmente registrados.			
2	Verificar la legalidad de las operaciones y procedimientos para la adquisición, uso y conservación de los bienes.			
3	Establecer saldos reales de cada uno de los activos fijos.			
	PROCEDIMIENTOS:			
1	Evalúe el sistema de control interno implementado por la entidad para los activos fijos.	<u>B/CCI</u> 1-1	F.J., A.H.	09/04/28.
2	Efectuar una constatación física de los activos fijos que posee la entidad, con los respectivos códigos si los poseen los bienes y comunicar los resultados.	<u>B/CF</u> 1-1	F.J., A.H.	09/05/01
3	Realizar el cálculo de las depreciaciones.	<u>B/CD</u> 1-4	F.J., A.H.	09/05/04
4	Estructurar una cédula analítica en la que se determine el saldo de la cuenta.	<u>B/CA</u> 1-1	F.J., A.H.	09/05/07
ELABORADO: A.H.		SUPERVISADO: M.CH.		FECHA: 2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

B/CCI

1 - 1

COMPONENTE:ACTIVO NO CORRIENTE**PERÍODO:** DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.

NRO	PREGUNTAS	RESPUESTA		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se tiene un inventario actualizado de los activos fijos que mantiene la empresa?	X		10	10	
2	¿Se han realizado constataciones físicas a los activos fijos que tiene la empresa?		X	10	5	No se realizan continuamente.
3	¿Las depreciaciones de los activos son efectuadas correctamente?	X		10	10	
4	¿Los activos de la entidad se encuentran debidamente codificados?		X	10	0	No tienen códigos.
5	¿Existe un reglamento de adquisiciones de bienes para la Caja?		X	10	0	No existe, no son frecuentes las adquisiciones.
6	¿Los bienes de la institución se encuentran registrados adecuadamente?	X		10	9	
7	¿Los servicios que prestan los activos son únicamente a servicio de la Caja?	X		10	10	
	SUMAN:			70	44	
Elaborado: A.H				Supervisado: M.CH.		Fecha: 2009-04-28.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE**

B/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual

CT= Calificación Total

PT= Ponderaciones

PT= 70

CT= 44

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

$$CP = \frac{44}{70} \times 100$$

$$CP = 62.86\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
	62.86%	
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de haber realizado el análisis de la cuenta Activo no corriente, se evidencia que el nivel de confianza es moderado debido a que los controles se realizan en un 62.86%, razón por la cual se aplicarán las pruebas sustantivas y de cumplimiento correspondiente, así mismo la principal falencia que se detectó al aplicar el cuestionario de control interno y evaluarlo es:

- La falta de codificación en los activos no corrientes que posee la entidad.

Elaborado: A.H

Supervisado: M.CH.

Fecha: 2009-04-28.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
Constataciones Físicas**

B/CF

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

Cant.	Artículos	Descripción	V/Unitar.	V/Total	Ubicación	Observación
	MUEBLES Y ENSERES					
1	Escritorio	Madera	15.00	15.00	Oficina	Buen Estado
1	Escritorio	Metal	1.46	1.46	Oficina	Buen estado
1	Mueble modular	Madera	10.20	10.20	Oficina	Buen estado
1	Silla giratoria	Metal	.028	0.28	Oficina	Buen estado
1	Sillón Giratorio	Metal	5.00	5.00	Oficina	Regular Estad
6	Sillas	Madera	2.00	12.00	Oficina	Buen estado
1	Archivador	Madera	4.00	4.00	Oficina	Buen estado
1	Papelera	Medra	0.80	0.80	Oficina	Buen estado
8	Sillas	Madera	3.50	28.00	Oficina	Buen estado
	TOTAL			76.74 ∅		
	EQUIPO DE OFICINA					
1	Máquina de E 17"	Olimpia	10.58	10.58	Oficina	Buen estado
1	Maquina de E 13"	Broder	0.72	0.72	Oficina	Buen estado
1	Sumadora	Casio	10.24	10.24	Oficina	Buen Estado
1	Sumadora Rollo P	Casio	10.15	10.15	Oficina	Buen estado
1	Radio Teléfono	Panasonic	16.40	16.40	Oficina	Buen estado
1	Fax Telefónico	Panasonc	15.00	15.46	Oficina	Buen Estado
1	Línea telefónica	Pacifictel	10.69	5.69	Oficina	Buen estado
	TOTAL:			69.24 ∅		
	EQUIPO DE COMPUTO					
1	Computador	Master Clon	596.00		Oficina	Buen Estado
1	Computador		124.67	596.00	Oficina	Est. Regular
1	Computador	Master Clon	1026.87	124.67		Buen Estado
	TOTAL:			1747.54 ∅		

∅ Constatación Física

≠ Saldo auditado

COMENTARIO: En la Caja de Ahorro y Crédito tienen un inventario actualizado de los activos fijos que posee la entidad pero estos bienes no cuentan con los respectivos códigos de identificación; los saldo de los Estados Financieros del año 2006 son razonables.

- MUEBLES Y ENSERES \$76.74
- EQUIPO DE OFICINA \$69.24
- EQUIPO DE COMPUTO \$1747.54

TOTAL: \$1893.52 ≠

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-05-01

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
Cálculo de las Depreciaciones**

B/CD

1 - 4

Método de Porcentajes

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

Muebles y Enseres

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{180.82}{10}$$

$$Dep = 18.08$$

Reclasificación

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{180.82 + 8.80}{10}$$

$$Dep = 18.96$$

Vida útil	Reclasif.	Valor	Porcentaje	Deprec.	Dep. Acum.	V/Actual
1		180.82	10%	18.08	18.08	162.74
2	8.80	171.54	10%	18.96	37.04	152.58
3		152.58	10%	18.96	58.00	133.62
4		133.62	10%	18.96	74.96	114.66
5		114.66	10%	18.96	93.92	95.70
6		95.70	10%	18.96	112.88	76.74
7		76.74	10%	18.96	131.84	57.78
8		57.78	10%	18.96	150.80	38.82
9		38.82	10%	18.96	169.75	19.86
10		19.86	10%	19.86	188.71	0.00

Equipo de Oficina

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{173.04}{10}$$

$$Dep = 17.30$$

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
Cálculo de las Depreciaciones**

B/CD

2 - 4

Método de Porcentajes

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

Vida útil	Adquisic.	Valor	Porcentaje	Deprec.	Dep. Acum.	V/Actual
1		173.04	10%	17.30	17.30	155.74
2		155.74	10%	17.30	34.60	138.44
3		138.44	10%	17.30	51.9	121.14
4		121.14	10%	17.30	69.2	103.84
5		103.84	10%	17.30	86.5	86.54
6		86.54	10%	17.30	103.80	69.24
7		69.24	10%	17.30	121.10	51.94
8		51.94	10%	17.30	138.40	34.64
9		34.64	10%	17.30	155.70	17.34
10		17.34	10%	17.34	173.04	0.00

Equipo de Cómputo 1

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{124.64}{10}$$

$$Dep = 12.46$$

Vida útil	Adquisic.	Valor	Porcentaje	Deprec.	Dep. Acum.	V/Actual
1		124.64	10%	12.46	12.46	112.18
2		112.18	10%	12.46	24.92	99.72
3		99.72	10%	12.46	37.38	87.26
4		87.26	10%	12.46	49.84	74.80
5		74.80	10%	12.46	62.3	62.34
6		62.34	10%	12.46	74.76	49.88
7		49.88	10%	12.46	87.22	37.42
8		37.42	10%	12.46	99.68	24.96
9		24.96	10%	12.46	112.14	12.5
10		12.50	10%	12.50	124.64	0.00

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA ANALÍTICA

Cálculo de las Depreciaciones

B/CD

3 - 4

Método de Porcentajes

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

Equipo de Cómputo 2

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{1257.76}{10}$$

$$Dep = 12.46$$

Vida útil	Adquisic.	Valor	Porcentaje	Deprec.	Dep. Acum.	V/Actual
1		1257.76	10%	125.78	125.78	1131.98
2		1131.98	10%	125.78	251.56	1006.20
3		1006.20	10%	125.78	377.34	880.42
4		880.42	10%	125.78	503.12	754.64
5		754.64	10%	125.78	628.90	628.86
6		628.86	10%	125.78	754.68	503.08
7		503.08	10%	125.78	880.46	377.30
8		377.30	10%	125.78	1006.24	251.52
9		251.52	10%	125.78	1132.02	125.74
10		125.74	10%	125.74	1257.76	0.00

Equipo de Cómputo 3

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{1026.87}{10}$$

$$Dep = 102.69$$

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
Cálculo de las Depreciaciones**

B/CD

4 - 4

Método de Porcentajes

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

PRIMER AÑO

$$Dep = \frac{\text{Valor Contable} - \text{Valor Residual}}{N^{\circ} \text{ Años}}$$

$$Dep = \frac{1026.87 - 102.69}{10}$$

$$Dep = 92.42 \times 4 = 30.81$$

Vida útil	Adquisic.	Valor	Porcentaje	Deprec.	Dep. Acum.	V/Actual
1 (4meses)		1026.87	10%	30.81	30.81	996.06
2		996.06	10%	102.69	133.5	893.37
3		893.37	10%	102.69	236.19	790.68
4		790.68	10%	102.69	338.88	687.99
5		687.99	10%	102.69	441.57	585.30
6		585.30	10%	102.69	544.26	482.61
7		482.61	10%	102.69	646.95	379.92
8		379.92	10%	102.69	749.64	277.23
9		277.23	10%	102.69	852.33	174.54
10		174.54	10%	102.69	955.02	71.85
(8meses)		102.66	10%	71.88	1026.90	-0.03

CONCLUSIÓN: Los cálculos de las depreciaciones de acuerdo al método de porcentajes que es el que se utiliza en la entidad, se encuentran bien realizadas por lo que se deduce que el saldo presentado en los Estados Financieros es razonable, de cada uno de los bienes que posee la entidad.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-05-04

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

B/C
A

Depreciación del Activo Fijo

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: ACTIVO NO CORRIENTE

Cuenta	Valor Histórico	Valor de Depreciación	Valor en Libros
Muebles y enseres	76.74	18.96	57.78
Equipo de Oficina	69.24	17.30	51.94
Equipo de computo	1747.54	169.05	1578.49
Totales	1893.52	Σ205.31	≠1688.21

Σ Comprobado (sumado)

≠ Saldo auditado

ELABORADO: A.H. **SUPERVISADO:** M.CH.

FECHA: 2009-05-07

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA**

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: ACTIVOS NO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR	Saldo S/EE.FF	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		Saldo S/Auditoría
		Debe	Haber	
Muebles y enseres	57.78			57.78
Equipo de Oficina	51.94			51.94
Equipo de computo	1578.49			1578.49
Línea Telefónica	69.49			69.46
TOTALES:	1757.70Σ			1757.70Σ

Σ **Confirmado**

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado las cuentas del grupo de activos fijos, se constata que los valores de la mayoría de estas cuentas se han registrado correctamente, por lo tanto los saldos presentados en los Estados Financieros son razonables. La debilidad que se encuentra dentro de esta cuenta es que los bienes no cuentan con códigos que los identifiquen, lo cual es perjudicial ya que esto impide que el manejo y control de los mismos sea un poco dificultoso.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

B/CN
1 - 1

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: ACTIVO NO CORRIENTE

FALTA DE CODIFICACIÓN EN LOS ACTIVOS FIJOS

Comentario: Analizados los documentos y al haber realizado la verificación de los activos fijos se pudo determinar que no existen codificaciones que permitan identificar y ubicar los bienes que posee la entidad, lo cual trae consigo el incumplimiento de la N.C.I nº 250-04: "IDENTIFICACIÓN Y PROTECCIÓN: Todos los bienes de larga duración llevarán impreso el código correspondiente en una parte visible, permitiendo así su fácil identificación". La falta de aplicación de estas normas dificulta el control, localización e identificación de los bienes de la institución, obedeciendo a la falta de conocimiento de las normas por parte del personal encargado de la custodia y protección de los bienes de la entidad.

Conclusión: No existen constataciones físicas continuas, ni codificación de los bienes de propiedad de la entidad.

Recomendación:

Al Contador

Realizar las constataciones físicas de los bienes de la empresa una vez al año para tener inventarios actualizados y codificar los activos fijos para tener una identificación de cada uno de estos.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

PASIVO CORRIENTE

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORÍA		C/PA 1 - 1
CÓDIGO: 26 RUBRO: CUENTAS POR PAGAR		

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA
1	OBJETIVOS: Comprobar la razonabilidad de los saldos Del pasivo corriente			
2	Determinar que no se hayan omitido deudas u obligaciones.			
	PROCEDIMIENTOS:			
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad	<u>C/CCI</u> 1-1	F.J, A. H	09/03/02
2	Revisar las comparaciones económicas de los saldos de los mayores con los mayores y dejar constancia en un papel de trabajo	<u>C/CA</u> 1-1	F.J, A. H	09-05-26
3	Con la información obtenida en los estados financieros prepare una cédula sumaria que refleje el movimiento de cuentas	<u>C/CS</u> 1-1	F.J, A. H	09-05-26
4	Aplique cualquier otro procedimiento.			

ELABORADO: A.H.		SUPERVISADO: M.CH.		FECHA: 2009-03-02			
CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO							
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr><td style="text-align: center;">C/CCI</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1 - 1</td></tr> </table>						C/CCI	1 - 1
C/CCI							
1 - 1							
COMPONENTE: CUENTAS POR PAGAR							
PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.							
NRO	PREGUNTAS	RESP.		P T	C T	OBSERVACIONES	
		SI	NO				
1	¿Las cuentas por pagar son registradas de acuerdo al Manual de Cuentas de la entidad?	X		10	10		
2	¿La institución cumple con los compromisos adquiridos?	X		10	10		
3	¿La institución realiza el pago a la Directiva de acuerdo a los porcentajes que establece el Reglamento Interno de la Caja?	X		10	8		
4	¿Los beneficios sociales pagados al Contador son calculados correctamente?	X		10	10		
5	¿Los intereses que se paga por ahorro a los socios, se pagan de acuerdo a lo que dictamina el Reglamento de la entidad?	X		10	9		
6	¿El impuesto a la Renta es declarado y pagado en el plazo determinado, de acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno?	X		10	10		
SUMAS:				60	57		
Elaborado:			Supervisado: M.CH.		Fecha:		

A.H		02/03/09
-----	--	----------

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: CUENTAS POR PAGAR**

C/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual**CT=** Calificación Total**PT=** Ponderaciones**PT=** 60**CT=** 57

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

$$CP = \frac{57}{60} \times 100$$

$$CP = 95\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
		95%
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA**CONCLUSIÓN:**

Después del análisis a la cuenta Cuentas por Pagar se evidencia que el nivel de confianza es alto esto es porque los controles se ejecutan en un 95%. La debilidad que se detecta al analizar y evaluar el cuestionario de control interno es:

- Que existe un mal cálculo de los excedentes acreditados a los directivos de la empresa, específicamente al Tesorero y Gerente.

Elaborado:	Supervisado:	Fecha:
------------	--------------	--------

A.H	M.CH.	02/03/09
-----	-------	----------

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
Cálculo de Excedentes de los directivos**

C/CA

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: CUENTAS POR PAGAR

SEMESTRE UNO (ENERO-JUNIO)				
DIRECTIVO	UTILIDAD DEL EJERCICIO	PORCENTAJE R.A.G.	VALOR	Comprobante de Egreso
	21672.04		V=U*%RAG	
Presidente		0,5%	108.36√	069√
Secretaria		0,5%	108.36√	070√
Tesorero		2,5%	541.80√	068√
Gerente		2,5%	541.80√	067√

SEMESTRE DOS (JULIO-DICIEMBRE)				
DIRECTIVO	UTILIDAD DEL EJERCICIO	PORCENTAJE R.A.G.	VALOR	Comprobante de Egreso
	23867.15		V=U*%RAG	
Presidente		0,5%	119.34√	052√
Secretaria		0,5%	119.34√	053√
Tesorero		2,5%	596.68√	061√
Gerente		2,5%	596.68√	062√

√ Chequeado

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado las cuentas por pagar excedentes a los directivos, se concluye que el cálculo de los porcentajes de presidente y secretario está bien, en cambio los porcentajes de tesorero y gerente no se encuentran bien hecho.

ELABORADO: A.H.	SUPERVISADO: M.CH.	FECHA: 2009-05-26
------------------------	---------------------------	--------------------------

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

Hoja de Cálculo de los Excedentes de los directivos

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: CUENTAS POR PAGAR

E= Excedentes

UE=Utilidad del Ejercicio

PAG=Porcentaje según la Asamblea General de Socios

SEMESTRE UNO (ENERO-JUNIO)			
DIRECTIVO	UTILIDAD DEL EJERCICIO	FÓRMULA	VALOR
	21672.04	E=UE x PAG	USD
Presidente		21672.04 x 0,5%	108.36✓
Secretaria		21672.04 x 0,5%	108.36✓
Tesorero		21672.04 x 2,5%	541.80✓
Gerente		21672.04 x 2,5%	541.80✓

SEMESTRE DOS (JULIO-DICIEMBRE)			
DIRECTIVO	UTILIDAD DEL EJERCICIO	FÓRMULA	VALOR
	23867.15	E=UE x PAG	USD
Presidente		23867.15 x 0,5%	119.34✓
Secretaria		23867.15 x 0,5%	119.34✓
Tesorero		23867.15 x 2,5%	596.68✓
Gerente		23867.15 x 2,5%	596.68✓

✓ Chequeado

CONCLUSIÓN: Al haber revisado el cálculo en la distribución de los excedentes a cada uno de los directivos de la entidad se concluye que cada uno de estos cálculos están correctamente realizados, excepto el del Tesorero y Gerente que varían.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

C/CA

1 - 1

Movimiento de Cuentas por Pagar-Proveedores

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 2615 PROVEEDORES

Meses	Mayores	Según Auditoría	Saldo
Enero	0	0	0.00
Febrero	0	0	0.00
Marzo	0	0	0.00
Abril	0	0	0.00
Mayo	0	0	0.00
Junio	0	0	0.00
Julio	0	0	0.00
Agosto	0	0	0.00
Septiembre	0	0	0.00
Octubre	0	0	0.00
Noviembre	0	0	0.00
Diciembre	2465.00 ✓	2465.00 ≠	0.00

✓ Chequeado

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Una vez revisados los mayores de los meses de enero a diciembre se determina que las cuentas por pagar-proveedores no coinciden con los valores de los estados financieros que es de \$ 2381.65, por lo tanto los saldos no son razonables.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

C/MG

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 2615 PROVEEDORES

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo				0.00
Abril				0.00
Mayo				0.00
Junio				0.00
Julio				0.00
Agosto				0.00
Septiembre				0.00
Octubre				0.00
Noviembre				0.00
Diciembre	Según C.E 085, FAC. 3606	2465.00 ✓	2465.00 ✓	0.00

Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA**

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: CUENTAS POR PAGAR

C/CS

1 - 1

CUENTAS POR PAGAR	Saldo S/EE.FF	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		Saldo S/Auditoría
		Debe	Haber	
Primer semestre				
0.5% Presidente	108.36			108.36
0.5% Secretaria	108.36			108.36
2.5% Gerente	542.91	1.11		541.80
2.5% Tesorero	542.91	1.11		541.80
Segundo semestre				
0.5% Presidente	119.33			119.33
0.5% Secretaria	119.34			119.33
2.5% Gerente	597.16	0.48		596.68
2.5% Tesorero	597.15	0.48		596.68
Utilidad del Ejercicio			3.18	3.18
Cuentas por Pagar Proveedores	2381.65		83.35	2465.00
Bancos		83.35		
TOTALES:	5117.17Σ	86.53Σ	86.53Σ	5200.52\neq

Σ Comprobado (sumado)

\neq Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de analizar el pago de excedentes se determina que el pago a los directivos se los está realizando de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno, pero los cálculos en estos no se los está haciendo bien puesto que al Gerente se le calcula demás \$1.11 en el primer semestre en tanto que para el segundo semestre se calcula menos 0.48 ctvs., mientras que al Tesorero es el mismo caso en el primer período se le calcula demás \$1.11 y en el segundo período 0.48ctvs. También que la cuenta proveedores según la factura registrada es de \$2465.00, pero en los Estados Financieros aparece registrado el valor de \$2381.65.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-05-26

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

Auditoría Financiera

CÉDULA NARRATIVA

A/CN

1 - 1

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: CUENTAS POR PAGAR

MAL CÁLCULO DE LOS EXCEDENTES ACREDITADOS A LOS DIRECTIVOS

TESORERO Y GERENTE

Cometario: Una vez terminado el análisis a la documentación que respalda el registro de los valores en los libros contables de esta cuenta, se deduce que los cálculos hechos para pagar los excedentes no se encuentran bien hechos, debido a estas razones se determina el incumplimiento de un artículo del R.I Art.30.- "El excedente neto obtenido en cada ejercicio económico se distribuirá así:

- a) Pago de intereses a socios según el Art. 17
- b) 2.5% para Gerente y
- c) 2.5% para Tesorero (resoluciones que se tomó en Asamblea del 16 de diciembre del 2004.)
- d) 0.5% para Presidente
- e) 0.5% para Secretario del comité de crédito
- f) La diferencia se distribuirá entre todos los socios en proporciones iguales...", razón por la cual en algunos casos se paga más de los que legalmente les corresponde a los directivos o al contrario se los perjudica pagándoles menos de lo que se lo debe hacer, esto es un factor para que exista diferencia en los valores registrados en los libros contables que perjudican la confiabilidad de estos.

Conclusión: Se realiza mal cálculo en el porcentaje que se paga por excedentes al Gerente y Tesorero.

Recomendación:

Al Contador:

Realizar correctamente los cálculos de los excedentes que se pagan a los directivos, para que los valores que constan en los libros contables sean confiables y veraces.

ELABORADO: A.H

SUPERVISADO: M.CH

FECHA: 2009-07-20

PATRIMONIO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA				
CÓDIGO: 3 RUBRO: PATRIMONIO			<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">C/CN</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">1 - 1</div>	
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA
1	OBJETIVOS: Comprobar la veracidad de los saldos del capital social			
2	Comprobar que los valores que conforman el capital social, estén debidamente contabilizadas.			
3	Revisar el cumplimiento de los Reglamentos establecidos para normar las cuentas del Patrimonio.			
4	Establecer saldos reales del componente			
PROCEDIMIENTOS:				
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad.	<u>C/CCI</u> 1-1	F.J, A.H.	09/04/09
2	Verificar la contabilización de las diferentes cuentas del capital social.	<u>C/CA</u> 1-1	F.J, A.H.	09/06/08
3	Determinar el cumplimiento de los Estatutos en lo referente a aportaciones y fondo de cesantía.	<u>C/MG</u> 1-1	F.J, A.H.	09/06/08
4	Verificar que los cálculos de la repartición de la utilidad.	<u>C/CA</u> 1-1	F.J, A.H.	09/05/26
ELABORADO: A.H.		SUPERVISADO: M.CH.	FECHA:2009-04-09	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

C/CCI

1 - 1

COMPONENTE: PATRIMONIO
PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.

NR O	PREGUNTAS	RESP.		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿El monto de los certificados de aportación es de acuerdo al Reglamento Interno de la Caja?	X		10	10	
2	¿Para registrar las cuentas del Patrimonio se utiliza el Manual de Cuentas de la entidad?	X		10	10	
3	¿Componen el Patrimonio las siguientes cuentas: • Certificados de Aportación • Donaciones • Fondos de Cesantía • Resultados	X		10	10	
4	El resultado obtenido en el ejercicio económico (seis meses), es repartido de acuerdo a las normas que dictamina el Reglamento?	X		10	10	
5	¿El monto del Fondo de Cesantía se lo cobra de acuerdo a lo que dictamina la normativa correspondiente?	X		10	10	
	SUMAS:			50	50	
Elaborado: A.H.		Supervisado: M.CH.			Fecha: 2009-04-09	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: CAPITAL SOCIAL**

C/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual
CT= Calificación Total
PT= Ponderaciones

PT= 50
CT= 50

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

$$CP = \frac{50}{50} \times 100$$

$$CP = 100\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
		100%
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de analizar y evaluar el cuestionario de control interno, se observa que la cuenta Patrimonio tiene un nivel de confianza que es del 100% por lo tanto el riesgo es bajo, por ende no se detectan anomalías o problemas dentro del análisis y evaluación de esta cuenta.

Elaborado:
A.H

Supervisado:
M.CH.

Fecha:
02/03/09

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

C/MG

I - I

CÁLCULO DEL PATRIMONIO-CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: PATRIMONIO-CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

PRIMER SEMESTRE

C= A-P

C= \$404212.93-\$1475.15-\$735.83 (Patrocinio) Σ

C=\$ 402001.95 \neq

SEGUNDO SEMESTRE

C=A-P

C= \$365885.32-\$3682.02 Σ

C= \$362203.30 \neq

\neq Saldo auditado

Σ Comprobado (sumado)

CONCLUSIÓN: El cálculo del Capital de la empresa, que en este caso lo conforman los certificados de aportación es correcto puesto que el contador está aplicando la ecuación contable. También en esta cuenta se reflejan los ahorros que mantienen los socios por aportaciones más los intereses que estos ganan.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-06-08

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

C/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 3102 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Según C.I 3102, C.P 9 y C.E 4	651.21✓		651.21
Febrero	Según C.I 31-37, 44, 46, 47.		3615.94✓	2964.73
Marzo	Según C.P 46,50-54,70-73, C.E 16.		4581.21✓	7545.94
Abril	Según C.I 74,76-79,81.C.P 76,79.		4581.21✓	12127.15
Mayo	Según C.I 93-118.		4415.86✓	7711.29
Junio	Según C.I 133-164,C.P106,107,111.		1237.79✓	8949.08
Julio	Según C.I 169,185,189,C.P13,CE 54		7109.10✓	16058.18
Agosto	Según C.I 191,194,196, etc...	516.50✓		15541.68
Septiembre	Según C.I 222,230, 234,etc, CP 178.		5194.44✓	20736.12
Octubre	Según C.I 197,241-247, etc CE80,81	1061.00✓		19675.12
Noviembre	Según C.I 266,267,270,276,281,etc..		2403.72✓	22078.84
Diciembre	Según C.I 271, 274,277,etc,CE 86.		383.99✓	22462.83

Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

C/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 3102 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	651.21	651.21	0.00
Febrero	2964.73	2964.73	0.00
Marzo	7545.94	7545.94	0.00
Abril	12127.15	12127.15	0.00
Mayo	7711.29	7711.29	0.00
Junio	8949.08	8949.08	0.00
Julio	16058.18	16058.18	0.00
Agosto	15541.68	15541.68	0.00
Septiembre	20736.12	20736.12	0.00
Octubre	19675.12	19675.12	0.00
Noviembre	22078.84	22078.84	0.00
Diciembre	22462.83	22462.83	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos de respaldo conjuntamente con los registros contables, se constata que los saldos son razonables ya que coinciden los valores de los documentos y registros.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-06-08

INGRESOS

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA						
CÓDIGO: 4 RUBRO: INGRESOS			<table border="1"> <tr> <td>I/PA</td> </tr> <tr> <td>1 - 1</td> </tr> </table>		I/PA	1 - 1
I/PA						
1 - 1						
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA		
1	OBJETIVOS: Verificar que todos los ingresos estén registrados y que correspondan a transacciones del período auditado.					
2	Comprobar la correcta contabilización de los ingresos.					
3	Establecer saldos reales del componente					
	PROCEDIMIENTOS:					
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad.	<u>I/CCI</u> 1-1	F.J., .A.H.	02/06/08		
2	Elaborar una cédula analítica en la que se determine la verificación individual de las cuentas de ingresos.	<u>I/CA</u> 1-1	F.J., A.H.	09/06/08.		
3	Aplicar cualquier otro procedimiento que considere necesario.					
ELABORADO: A.H. SUPERVISADO: M.CH. FECHA:2009-06-08						

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

I/CCI

1 - 1

COMPONENTE:INGRESOS

PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.

NRO	PREGUNTAS	RESPUESTA		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Las cuentas de ingresos son registradas de acuerdo al Manual de Cuentas de la entidad?	X		10	10	
2	¿En la cuenta Intereses ganados se registran los intereses por concepto de préstamos otorgados a los socios?	X		10	10	
3	¿En la cuenta Ingresos Operacionales se registran los valores por concepto de gastos administrativos al otorgar un préstamo?	X		10	10	
4	¿En la cuenta Otros Ingresos se registran los valores por concepto de ingreso de socios a la Caja y otros?	X		10	10	
5	¿Las operaciones de ingreso son registradas en el momento que ocurren?	X		10	3	Se registran después de 15 días.
6	¿En la institución se realizan revisiones periódicas de los ingresos?	X		10	0	No se realizan
SUMAS:				60	43	

ELABORADO POR:

A.H.

REVISADO POR:

M.CH

FECHA: 02/06/08.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: INGRESOS**

I/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual
CT= Calificación Total
PT= Ponderaciones

PT= 60
CT= 43

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

$$CP = \frac{43}{60} \times 100$$

$$CP = 71.67\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
	71.67%	
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego de analizar la cuenta Ingresos se detecto que el nivel de confianza es moderado ya que los controles se realizan en un 71.67%, razón por la cual se aplicarán las respectivas pruebas de cumplimiento y sustantivas a esta cuenta. Las principales debilidades que se detectan al haber evaluado el cuestionario de control interno son:

- El Registro inoportuno de los hechos económicos
- La Falta de revisiones continuas de los ingresos.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA:2009-06-08

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

I/MG

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 4101 INTERESES GANADOS

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comprobante de Ingreso varios	0	543.55✓	543.55
Febrero	Comprobantes de ingresos varios	0	2968.44✓	3511.99
Marzo	Comprobantes de ingreso varios	0	4658.43✓	8170.42
Abril	Comprobantes de ingreso varios	0	3467.50✓	11637.92
Mayo	Comprobantes de ingreso varios	0	4971.33✓	16609.25
Junio	Comprobantes de ingresos varios	0	6203.00✓	22812.25
Julio	Comprobante de ingreso y varios	0	2633.91✓	23446.16
Agosto	Comprobante de ingreso y varios	20.83✓	4129.67✓	27565.83
Septiembre	Comprobante de ingreso y varios	20.83✓	3486.99✓	31052.82
Octubre	Comprobante de ingreso y varios	0	3535.31✓	34568.13
Noviembre	Comprobante de ingreso y varios	25.00✓	4573.46✓	37871.59
Diciembre	Comprobante de ingreso y varios	0	9756.93✓	47628.52

Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos de respaldo del periodo del año 2006, podemos decir que la contabilidad de la cuenta se ha realizado de una manera correcta, puesto que los valores que contiene cada uno de los comprobantes se encuentran debidamente mayorizados.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-06-10.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

I/CA

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 4101 INTERESES GANADOS

1 - 1

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	543.55	543.55	0.00
Febrero	3511.99	3511.99	0.00
Marzo	8170.42	8170.42	0.00
Abril	11637.92	11637.92	0.00
Mayo	16609.25	16609.25	0.00
Junio	22812.25	22812.25	0.00
Julio	23446.16	23446.16	0.00
Agosto	27565.83	27565.83	0.00
Septiembre	31052.82	31052.82	0.00
Octubre	34568.13	34568.13	0.00
Noviembre	37871.59	37871.59	0.00
Diciembre	47628.52	47628.52	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$47628.52 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

I/MG

1-1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 4103 INGRESOS OPERACIONALES

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comprobante de Préstamo varios	0	171.16✓	171.16
Febrero	Comprobante de Préstamo varios	0	218.75✓	389.91
Marzo	Comprobante de Préstamo varios	0	271.05✓	660.96
Abril	Comprobante de Préstamo varios	0	254.80✓	915.76
Mayo	Comprobante de Préstamo varios	0	185.19✓	1100.95
Junio	Comprobante de Préstamo varios	0	284.95✓	1385.90
Julio	Comprobante de Préstamo varios	0	239.35✓	1625.25
Agosto	Comprobante de Préstamo varios	0	303.00✓	1928.25
Septiembre	Comprobante de Préstamo varios	0	232.75✓	2161.00
Octubre	Comprobante de Préstamo varios	0	224.55✓	1385.55
Noviembre	Comprobante de Préstamo varios	0	213.00✓	2598.36
Diciembre	Comprobante de Préstamo varios	0	123.06✓	2721.61

Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la documentación de respaldo nos podemos dar cuenta que la cuenta, ingresos operacionales se ha mayorizado de una manera correcta

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-06-08.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

I/CA

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

1 - 1

RUBRO: 4101 INGRESOS OPERACIONALES

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	171.16	171.16	0.00
Febrero	389.91	389.91	0.00
Marzo	660.96	660.96	0.00
Abril	915.76	915.76	0.00
Mayo	1100.95	1100.95	0.00
Junio	1385.90	1385.90	0.00
Julio	1625.25	1625.25	0.00
Agosto	1928.25	1928.25	0.00
Septiembre	2161.00	2161.00	0.00
Octubre	1385.55	1385.55	0.00
Noviembre	2598.36	2598.36	0.00
Diciembre	2721.61	2721.61	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

Σ Comprobado sumado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$2721.61 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-06-08.

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES**DE LA SALUD DE LOJA****Auditoría Financiera****CÉDULA NARRATIVA**

B/CN

1 - 1

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006**Componente:** INGRESOS**REGISTRO INOPORTUNO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS**

Cometario: Luego de haber revisado los registros contables de la entidad se determina que las transacciones ejecutadas son registradas luego de quince días en los libros contables, razón por la cual se está incumpliendo la N.C.I n° 210-05 "OPORTUNIDAD EN EL REGISTRO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS: Las operaciones deben registrarse en el momento que ocurren a fin de que la información continúe siendo relevante y útil para la entidad que tiene a su cargo el control de las operaciones y la toma de decisiones...". Esto provoca que no se tenga al día los registros contables impidiendo tener información confiable y actualizada para el conocimiento de los Directivos y la toma de decisiones de estos.

Conclusión: No se registran oportunamente los hechos económicos en los registros contables.

Recomendación:**Al Contador:**

Registrar las operaciones económicas en el momento que ocurren para tener un confiable sistema de contabilidad y una confiable información.

ELABORADO: A.H.**SUPERVISADO:** M.CH**FECHA:** 2009-07-20

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES**DE LA SALUD DE LOJA****Auditoría Financiera****CÉDULA NARRATIVA**

I/CN

1 - 2

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006**Componente:** INGRESOS**FALTA DE REVISIONES CONTINUAS DE LOS INGRESOS**

Comentario: Luego de haber realizado el análisis de la documentación de los ingresos que recibe la entidad por conceptos de intereses ganados en la cartera de crédito, gastos administrativos en los formularios de crédito y otros se pudo verificar que no se realizan revisiones periódicas por lo tanto no se cumple la N.C.I n° 230-04 "VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS: El responsable de la gestión financiera e el responsable de las recaudaciones evaluarán permanentemente la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan los recursos y adoptarán las medidas que correspondan...", este problema ocasiona el desconocimiento de los valores reales de los ingresos que mantiene la entidad, por lo tanto no se aplica el control interno por desconocimiento de la norma.

Conclusión: Falta de revisiones periódicas de los ingresos.

Recomendación:**Al Gerente:**

Delegar a una persona distinta del manejo de los ingresos para que realice el análisis y verificación de los ingresos de la entidad.

ELABORADO: A.H.**SUPERVISADO:** M.CH**FECHA:** 2009-07-20

GASTOS

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA						
CÓDIGO: 5 RUBRO: GASTOS		<table border="1"> <tr> <td>G/PA</td> </tr> <tr> <td>1-1</td> </tr> </table>			G/PA	1-1
G/PA						
1-1						
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF	ELABORA. POR	FECHA		
1	OBJETIVOS: Verificar que todos los gastos estén registrados y que correspondan a transacciones del período auditado.					
2	Comprobar la correcta contabilización de los gastos.					
3	Establecer saldos reales del componente					
	PROCEDIMIENTOS:					
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la entidad.	G/CCI 1-1	F.J., A.H.	09/06/14		
2	Elaborar una cédula analítica en la que se determine la verificación individual de las cuentas de gastos.	G/CA 1-1	F.J., A.H.	09/07/01		
3	Aplicar cualquier otro procedimiento que considere necesario.					
ELABORADO: A.H. SUPERVISADO: M.CH. FECHA:2009-06-14						

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
					G/CCI	
					1 - 1	
COMPONENTE: GASTOS PERÍODO: DEL 1ro. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006.						
NR O	PREGUNTAS	RESPUESTA		P T	C T	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Las cuentas de gastos son registradas de acuerdo al Manual de Cuentas de la entidad?	X		10	10	
2	Constituyen cuentas de gastos, las siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Servicios Bancarios • Servicio Telefónico • Remuneraciones • Depreciaciones de activos fijos • Otros Gastos • Aporte Patronal • Gasto Publicaciones • Gastos Sistemas informa 	X		10	10	
3	¿Las remuneraciones canceladas al Contador son de acuerdo a lo que estipula el Contrato de Trabajo?	X		10	10	
4	¿Los Beneficios sociales que se entregan al contador son liquidados en la fecha que lo estipula la Ley de Trabajo?	X		10	10	
5	¿Los servicios bancarios y telefónicos, son cancelados oportunamente?		X	10	7	Los bancarios se debitan de la cuenta, pero la planilla de teléfono algunas veces se cancela con retraso.
6	¿Se realiza una conciliación periódica de los gastos ejecutados por la empresa?		X	10	0	No se realizan
SUMAS:				60	47	
Elaborado: A.H.			Supervisado: M.CH.		Fecha: 2009-06-14	

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS OBREROS Y TRABAJADORES
DE LA PROVINCIA DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
RUBRO: GASTOS**

G/ECCI

1 - 1

CP= Calificación Porcentual
CT= Calificación Total
PT= Ponderaciones

PT= 60
CT= 47

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

$$CP = \frac{47}{60} \times 100$$

$$CP = 78.33\%$$

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
		78.33%
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76-93%

NIVEL DE CONFIANZA

CONCLUSIÓN:

Luego del análisis a la cuenta Gatos se evidencia que el nivel de confianza es alto ya que los controles se ejecutan en un 78.33%, razón por la cual se aplicarán las pruebas de cumplimiento y sustantivas respectivas, también se detecto la siguiente falencia:

- La falta de conciliaciones de los saldos de las cuentas de gastos.

Elaborado:
A.H.

Supervisado:
M.CH.

Fecha:

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

G/MG

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5101 GASTO SUMINISTROS DE OFICINA

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero	Comp. Egreso 02/FAC. 066633	1.50√		1.50
Marzo	La Reforma			1.50
Abril				1.50
Mayo		242.80√		244.30
Junio	Comp. Egreso 043, REX PLASTIC.			244.30
Julio				244.30
Agosto				393.33
Septiemb	Comp.Egre 058/FAC.005993 La	81.83√		393.33
Octubre	La Reforma			393.33
Noviemb				393.33
Diciembr				393.33
TOTAL		326.13√		393.33

√ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

Conclusión: Luego de haber analizado la cuenta material de oficina nos podemos dar cuenta que ha sido manejada en una forma correcta, ya que cada una de las transacciones en las que interviene esta cuenta tiene los comprobantes de respaldo y los asientos contables que dan veracidad de su saldo.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 5101 GASTO SUMINISTROS DE OFICINA

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	1.50	1.50	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	242.80	242.80	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	81.83	81.83	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00

√ **Chequeado**≠ **Auditado**Σ **Comprobado (Sumado)**

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de los suministros de oficina se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$326.13 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

G/AG

1 -2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5104 SERVICIOS BANCARIOS

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 005/N.D 999999	4.20√		4.20
Febrero	Comp. Egreso 012/N.D 999999	8.81√		13.01
Marzo	Comp. Egreso 018/N.D 999999	4.46√		17.47
Abril	Comp. Egreso 024/N.D 999999	29.47√		46.94
Mayo	Comp. Egreso 038/N.D 999999	10.70√		57.64
Junio	SIN COMPROBANTE	6.70√		64.34
Julio	SIN COMPROBANTE	4.00√		68.34
Agosto	Comp. Egreso 060/N.D 999999	6.20√		74.54
Septiembre	SIN COMPROBANTE	5.70√		80.24
Octubre	Comp. Egreso 012/N.D 999999	64.20√		144.44
Noviembre	Comp. Egreso 076/N.D 999999	5.70√		150.14
Diciembre	Comp. Egreso 083/N.D 999999	14.77√		164.91

Σ

√ Chequeado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la documentación de respaldo nos podemos dar cuenta que la cuenta servicios bancarios ha sido llevada de una manera correcta, ya que los valores en cada uno de los movimientos suscitados en el período tienen sus respectivos comprobantes y están correctamente contabilizados en los libros.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5104 SERVICIOS BANCARIOS

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
0.00	4.20	4.20	0.00
0.00	8.81	8.81	0.00
0.00	4.46	4.46	0.00
0.00	29.47	29.47	0.00
0.00	10.70	10.70	0.00
0.00	√ 6.70	6.70	0.00
0.00	4.00	4.00	0.00
0.00	6.20	6.20	0.00
0.00	5.70	5.70	0.00
0.00	64.20	64.20	0.00
0.00	5.70	5.70	0.00
0.00	14.77	14.77	0.00
			Σ

√ Chequeado

≠ Auditado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta servicios bancarios se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$164.91 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5105 SERVICIOS TELEFÓNICO

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 003 y planilla 9664164	49.52✓		49.52
Febrero	Comp. Egreso 007 y planilla 3270813	41.92✓		91.44
Marzo	Comp. Egreso 015 y planilla 1000077	69.75✓		161.19
Abril	Comp. Egreso 021 y planilla 1666448	49.70✓		210.89
Mayo	Comp. Egreso 027, sin planilla	57.42✓		268.31
Junio	Comp. Egreso 041 y planilla 3440801	46.86✓		315.17
Julio	Comp. Egreso 050 y planilla 4102584	53.30✓		368.47
Agosto	Comp. Egreso 055 y planilla 4382987	43.99✓		412.46
Septiembre	Comp. Egreso 063 y planilla 5059693	40.30✓		452.76
Octubre	Comp. Egreso 074, sin planilla	74.39✓		527.15
Noviembre	Comp. Egreso 079, sin planilla	87.45✓		614.60
Diciembre	Comp. Egreso 089 y planilla 7095172	62.92✓		677.52

✓ Chequeado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos podemos decir que la cuenta de servicio telefónico se ha manejado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5105 SERVICIO TELEFÓNICO

2 - 2

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	49.52	49.52	0.00
Febrero	41.92	41.92	0.00
Marzo	69.75	69.75	0.00
Abril	49.70	49.70	0.00
Mayo	57.42	57.42	0.00
Junio	46.86	46.86	0.00
Julio	53.30	53.30	0.00
Agosto	43.99	43.99	0.00
Septiembre	40.30	40.30	0.00
Octubre	74.39	74.39	0.00
Noviembre	87.45	87.45	0.00
Diciembre	62.92	62.92	0.00

√ Chequeado

≠ Auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta servicio telefónico se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$677.52, que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.**RUBRO: 5107 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo	Comp. Egreso 017/FAC. 0001283	65.00 ✓		65.00
Abril				65.00
Mayo				65.00
Junio				65.00
Julio				65.00
Agosto				65.00
Septiembre				65.00
Octubre				65.00
Noviembre				65.00
Diciembre				65.00

Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la cuenta Mantenimiento y Reparación nos podemos dar cuenta que se ha manejado de una manera correcta, puesto que cada uno de los movimientos en los que interviene esta cuenta tiene los respectivos comprobante.

ELABORADO: A.H.**SUPERVISADO:** M.CH.**FECHA:** 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 5107 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	65.00	65.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00
	√	≠	Σ

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta mantenimiento y reparaciones se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$65.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
MAYOR GENERAL**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 5109 REMUNERACIONES

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 001, CH:4701	250.00✓		250.00
Febrero	Comp. Egreso 006, CH:4748	280.00✓		530.00
Marzo	Comp. Egreso 013, CH:4772	280.00✓		810.00
Abril	Comp. Egreso 019, CH:4804	280.00✓		1090.00
Mayo	Comp. Egreso 025, CH:4829	280.00✓		1370.00
Junio	Comp. Egreso 039, CH:4858	280.00✓		1650.00
Julio	Comp. Egreso 048, CH:4892	280.00✓		1930.00
Agosto	Comp. Egreso 053, CH:4916	280.00✓		2210.00
Septiembre	Comp. Egreso 061, CH:4948	280.00✓		2650.00
Octubre	Comp. Egreso 072, CH:4976	440.00✓		2930.00
Noviembre	Comp. Egreso 077, CH:4998	280.00✓		3210.00
Diciembre	Comp. Egreso 084, CH: 5023	280.00✓		3770.00
		560.00✓		

✓ Chequeado
Σ Confirmado

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5109 REMUNERACIONES

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	250.00	250.00	0.00
Febrero	280.00	280.00	0.00
Marzo	280.00	280.00	0.00
Abril	280.00	280.00	0.00
Mayo	280.00	280.00	0.00
Junio	280.00	280.00	0.00
Julio	280.00	280.00	0.00
Agosto	280.00	280.00	0.00
Septiembre	440.00	440.00	0.00
Octubre	280.00	280.00	0.00
Noviembre	280.00	280.00	0.00
Diciembre	560.00	560.00	0.00
	√	≠	Σ

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta remuneraciones se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$3770.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

G/CA

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: Aporte Personal IESS

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 001, CH:4701		14.94 ✓	14.94
Febrero	Comp. Egreso 006, CH:4748		14.94 ✓	29.88
Marzo	Comp. Egreso 013, CH:4772		14.94 ✓	44.82
Abril	Comp. Egreso 019, CH:4804		14.94 ✓	59.76
Mayo	Comp. Egreso 025, CH:4829		14.94 ✓	74.70
Junio	Comp. Egreso 039, CH:4858		14.94 ✓	89.64
Julio	Comp. Egreso 048, CH:4892		14.94 ✓	104.58
Agosto	Comp. Egreso 053, CH:4916		14.94 ✓	119.52
Septiembre	Comp. Egreso 061, CH:4948		14.94 ✓	134.46
Octubre	Comp. Egreso 072, CH:4976		14.94 ✓	149.40
Noviembre	Comp. Egreso 077, CH:4998		14.94 ✓	164.34
Diciembre	Comp. Egreso 084, CH: 5023		14.94 ✓	179.28
			14.94 ✓	

Σ

✓ Chequeado

Σ Confirmado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos de la cuenta aportes personal IESS, podemos decir que se ha manejado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/MG

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: Aporte Personal IESS

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	14.94	14.94	0.00
Febrero	14.94	14.94	0.00
Marzo	14.94	14.94	0.00
Abril	14.94	14.94	0.00
Mayo	14.94	14.94	0.00
Junio	14.94	14.94	0.00
Julio	14.94	14.94	0.00
Agosto	14.94	14.94	0.00
Septiembre	14.94	14.94	0.00
Octubre	14.94	14.94	0.00
Noviembre	14.94	14.94	0.00
Diciembre	14.94	14.94	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo Auditado

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta Aporte al IESS-Personal, se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$179.28, que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA
HOJA DE CÁLCULOS**

G/CA

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: GASTOS
BENEFICIOS SOCIALES

APORTE IESS

Aporte Personal

Aporte Personal = S.B.Ux9.35%

Aporte Personal = 160x9.35%

Aporte Personal = 14.96

Aporte Patronal

Aporte Patronal = S.B.Ux12.15%

Aporte Patronal = 160x12.15%

Aporte Patronal = 19.44

DÉCIMO CUARTO SUELDO

Un sueldo básico unificado que corresponde a \$160.00

CONCLUSIÓN: Luego de revisar los documentos observamos que los cálculos se encuentran bien realizados, excepto en el Aporte Patronal en donde existe una diferencia de 0.03 ctvs.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5113 APOORTE PATRONAL

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 001, CH:4701	19.41 ✓		19.41
Febrero	Comp. Egreso 006, CH:4748	19.41 ✓		38.82
Marzo	Comp. Egreso 013, CH:4772	19.41 ✓		58.23
Abril	Comp. Egreso 019, CH:4804	19.41 ✓		77.64
Mayo	Comp. Egreso 025, CH:4829	19.41 ✓		97.05
Junio	Comp. Egreso 039, CH:4858	19.41 ✓		116.46
Julio	Comp. Egreso 048, CH:4892	19.41 ✓		135.87
Agosto	Comp. Egreso 053, CH:4916	19.41 ✓		155.28
Septiembre	Comp. Egreso 061, CH:4948	19.41 ✓		174.69
Octubre	Comp. Egreso 072, CH:4976	19.41 ✓		194.10
Noviembre	Comp. Egreso 077, CH:4998	19.41 ✓		213.51
Diciembre	Comp. Egreso 084, CH: 5023	19.41 ✓		232.92
TOTAL		19.41 ✓		

✓ Chequeado

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la cuenta aporte patronal con sus documentos nos podemos dar cuenta que se ha efectuado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 5113 APOORTE PATRONAL

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero	Comp. Egreso 001, CH:4701	19.41 ✓		19.41
Febrero	Comp. Egreso 006, CH:4748	19.41 ✓		38.82
Marzo	Comp. Egreso 013, CH:4772	19.41 ✓		58.23
Abril	Comp. Egreso 019, CH:4804	19.41 ✓		77.64
Mayo	Comp. Egreso 025, CH:4829	19.41 ✓		97.05
Junio	Comp. Egreso 039, CH:4858	19.41 ✓		116.46
Julio	Comp. Egreso 048, CH:4892	19.41 ✓		135.87
Agosto	Comp. Egreso 053, CH:4916	19.41 ✓		155.28
Septiembre	Comp. Egreso 061, CH:4948	19.41 ✓		174.69
Octubre	Comp. Egreso 072, CH:4976	19.41 ✓		194.10
Noviembre	Comp. Egreso 077, CH:4998	19.41 ✓		213.51
Diciembre	Comp. Egreso 084, CH: 5023	19.41 ✓		232.92
TOTAL				

Σ

✓ Chequeado
Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la cuenta aporte patronal con sus documentos nos podemos dar cuenta que se ha efectuado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: DÉCIMO CUARTO

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0
Febrero				0
Marzo				0
Abril				0
Mayo				0
Junio				0
Julio				0
Agosto				0
Septiembre	Comp. Egreso 061, CH:4948	160.00✓		160.00
Octubre				160.00
Noviembre				160.00
Diciembre				160.00

Σ

✓ Chequeado

Σ Cofirmado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado la documentación de la cuenta décimo tercero nos podemos dar cuenta que se ha manejado de una manera correcta, su cálculo es veraz y se los ha cancelado de acuerdo a lo que dictamina el Código de trabajo.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: DÉCIMO CUARTO

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	160.00	160.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta décimo cuarto se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$160.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: DÉCIMO TERCERO

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo				0.00
Abril				0.00
Mayo				0.00
Junio				0.00
Julio				0.00
Agosto				0.00
Septiembre				0.00
Octubre				0.00
Noviembre				0.00
Diciembre	Comp. Egreso 084, CH: 5023	280.00√		280.00

√ Chequeado

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado los documentos nos damos cuenta que la cuenta décimo tercero se ha manejado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: DÉCIMO TERCERO

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	√ 0.00	0.00 ≠	0.00 Σ
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	280.00	280.00	0.00

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta décimo tercero se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$280.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

G/MG

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5114 MULTAS

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0
Febrero				0
Marzo	Comp. Egreso 015	10.00√		10.00
Abril				10.00
Mayo				10.00
Junio				10.00
Julio				10.00
Agosto				10.00
Septiembre				10.00
Octubre				10.00
Noviembre				10.00
Diciembre				10.00

Σ

√ Chequeado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado los documentos de respaldo nos podemos dar cuenta que la cuenta multas ha sido manejada de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/MG

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5114 MULTAS

Meses	MAYORES	SEGUN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	10.00	10.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00
	√	≠	Σ

√ Chequeado

≠ Auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta Multas se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$10.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
MAYOR GENERAL**

G/MG

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5122 GASTO ADECUACIONES Y REMODELACIÓN

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo				0.00
Abril				0.00
Mayo	Comp. Egreso 026/FAC. 003021 y Comp. Egreso 029/FAC. 003011.	30.67✓		69.00
Junio		38.33✓		69.00
Julio				69.00
Agosto				69.00
Septiembre				69.00
Octubre				69.00
Noviembre				69.00
Diciembre				69.00
				Σ

✓ Chequeado

Σ Comprobado (sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber revisado la documentación de la cuenta adecuación y remodelación podemos decir que ha sido manejada correctamente.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

1 - 1

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5122 GASTO ADECUACIONES Y REMODELACIÓN

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	69.00	69.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00
	√	≠	Σ

√ Chequeado

≠ Saldo auditado

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta Gasto Adecuaciones y Remodelación se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$69.00 que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

C/CA

1 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5115 GASTO MATERIAL DE OFICINA

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo				0.00
Abril				0.00
Mayo				0.00
Junio				0.00
Julio				67.20
Agosto	Comp. Egreso 059y FAC. 10081	67.20√		67.20
Septiembre				67.20
Octubre				67.20
Noviembre				67.20
Diciembre				67.20

Σ

√ Chequeado

Σ Comprobado (Sumado)

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO:5115 GASTO MATERIAL DE OFICINA

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	67.20	67.20	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00

√ Chequeado

≠ Auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta Gasto Material de Oficina se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$67.20, que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2-2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: 5120 GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS

Meses	Detalle	DEBE	HABER	Saldo
Enero				0.00
Febrero				0.00
Marzo				0.00
Abril				0.00
Mayo				0.00
Junio				0.00
Julio				0.00
Agosto				0.00
Septiembre				0.00
Octubre				0.00
Noviembre	Comp. Egreso 082 y FAC.290.	500.00√		500.00
Diciembre				500.00

Σ

√ Chequeado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado la documentación de respaldo nos podemos dar cuenta que la cuenta gasto de sistemas informáticos se ha manejado de una manera correcta.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA:2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA ANALÍTICA**

G/CA

2- 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.
RUBRO: 5120 GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS

Meses	MAYORES	SEGÚN AUDITORÍA	SALDO
Enero	0.00	0.00	0.00
Febrero	0.00	0.00	0.00
Marzo	0.00	0.00	0.00
Abril	0.00	0.00	0.00
Mayo	0.00	0.00	0.00
Junio	0.00	0.00	0.00
Julio	0.00	0.00	0.00
Agosto	0.00	0.00	0.00
Septiembre	0.00	0.00	0.00
Octubre	0.00	0.00	0.00
Noviembre	500.00	500.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00

√ Chequeado

≠ Auditado

Σ Comprobado (Sumado)

CONCLUSIÓN: Después de haber analizado el mayor con los respectivos documentos de respaldo se ha observado que la contabilización de la cuenta Gasto Sistemas Informáticos se ha efectuado de manera correcta, puesto que revisando los comprobantes de respaldo y mayores tenemos un saldo de \$500.00, que coincide con el saldo de los Estados Financieros, siendo los saldos razonables.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-03-02

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
CÉDULA SUMARIA**

G/CA

2 - 2

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

RUBRO: GASTOS

CUENTAS POR PAGAR	Saldo S/EE.FF	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		Saldo S/Auditoría
		Debe	Haber	
Gasto Suministros de Oficina	326.13			326.13
Servicios Bancarios	164.91			164.91
Servicio Telefónico	677.52			677.52
Mantenimiento y Reparaciones	65.00			65.00
Remuneraciones	3770.00			3770.00
Otros Gastos	187.83	1.36	6.32	182
Aporte Patronal	232.92	0.36		233.28
Multas	10.00			10.00
Gasto Adecuaciones y Remode.	69.00			69.00
Gasto Material de Oficina	67.20			67.20
Gasto Sistemas Informáticos.	500.00			500.00
TOTALES:	6070.51Σ	1.72Σ	6.32Σ	6065.91Σ

Σ Confirmado

CONCLUSIÓN: Luego de haber analizado las cuentas del grupo Gastos, se constata que los valores de la mayoría de estas cuentas se han registrado correctamente, excepto las cuentas: Otros Gastos, Aporte Patronal en donde en la primera se registra en los libros contables valores distintos a la factura de respaldo y en la segunda cuenta el cálculo del Aporte Patronal tiene una diferencia de 0.03 ctvs.

ELABORADO: A.H.

SUPERVISADO: M.CH.

FECHA: 2009-07-01.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

**Auditoría Financiera
CÉDULA NARRATIVA**

G/ CN

1 - 1

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: GASTOS

FALTA DE CONCILIACIONES DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE GASTOS

Comentario: Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Gastos se verifica que no se realizan conciliaciones de los saldos de la cuenta gastos, incumpliendo de esta manera la N.C.I nº 210-06 "CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS: Las conciliaciones son procedimientos para verificar la conformidad de la situación reflejada en los registros contables...Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta del mayor general...", esto causa que no se tenga un saldo real de la cuenta gastos impidiendo que se conozca si los gastos han sido cubiertos en los plazos adecuados.

Conclusión: Falta de revisiones periódicas de los gastos.

Recomendación:

Al Gerente:

Delegar a una persona distinta del manejo de los ingresos para que realice el análisis y verificación de los gastos de la entidad.

ELABORADO: A.H.	SUPERVISADO: M.CH	FECHA: 2009-07-20
---------------------------	--------------------------	--------------------------

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN**

PERÍODO Del 1ro. De enero al 31 de diciembre de 2006.

Fecha	Detalle	DEBE	HABER
2009-07-06	-1-		
	2.5% Gerente por Pagar	1.59	
	2.5% Tesorero por Pagar	1.59	
	Ingresos Operacionales P/r: valores mal calculados por excedentes acreditados a los Directivos: Gerente y Tesorero.		3.18
	-2-	1.36	
	Otros Gastos Bancos p/r: valor no registrado en los libros contables.		1.36
	-3-	6.32	
	Bancos Otros Gastos p/r: Ajuste a la cuenta Otros Gastos por excedente del valor de factura registrado.		6.32
	-4-	0.36	
	Aporte Patronal Bancos p/r: Ajuste a la cuenta Aporte Patronal, por mal cálculo en este beneficio social.		0.36

DISCUSIÓN

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LA
PROVINCIA DE LOJA**

INFORME DE AUDITORÍA

Periodo: 1ro. De enero al 31 de diciembre del 2006

Loja - Ecuador

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SIDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
AUDITORIA
01 de Enero al 31 de Diciembre del 2006**

DETALLE DE ABREVIATURAS UTILIZADAS

- 1.- N.C.I.: Normas de Control Interno
- 2.- P.C.G.A.: Principios de Contabilidad generalmente Aceptados
- 3.- N. E. A: Normas Ecuatoriana de Auditoría
- 4.- N.C.F.: Normas de Contabilidad Financiera

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SIDICATO DE OBREROS
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA**

ÍNDICE DEL INFORME

Carátula del informe	
Siglas y Abreviaturas utilizadas	
Índice	3
Carta de Presentación del Informe	4
Información Introductoria	6
 Sección I: Dictamen Profesional	
- Dictamen Profesional a los Estados Financieros	9
- Estados Financieros	11
 Sección II: Información Financiera Complementaria	
- Balance Proforma	13
- Estados Financieros Actualizados	15
 Sección III: Resultados de Auditoría	
- Carta de Control Interno	17
- Principales Condiciones Reportables	19

CARTA DE PRESENTACIÓN DEL INFORME

Loja, 15 de julio de 2009.

Sr Ing.

Ángel Falconi

GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA.

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Hemos efectuado la auditoría a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la salud de Loja del año 2006.

Nuestra auditoría fue realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas aplicables al Sector Público y que pueden ser tomadas como referencia para el sector Privado, así como los Reglamentos que tiene la institución para regular sus actividades. Estas normas requieren que el examen sea planificado y ejecutado para obtener la certeza razonable de que la información y la documentación auditada no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo; que las operaciones a las cuales corresponden se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, políticas y demás normas y procedimientos aplicables.

Debido a la naturaleza de nuestra auditoría, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Esperamos que las recomendaciones dadas sean consideradas por las máximas autoridades para su inmediata implementación.

Atentamente,

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. Motivos de la Auditoría

La Auditoría a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de Loja, se llevará a efecto previo a optar el grado licenciados en Contabilidad y Auditoría Contador Público – Auditor y en cumplimiento a la Orden de Trabajo de fecha 18 de septiembre del 2008 suscrita por el Supervisor en calidad de Director de tesis.

2.- Objetivos de la Auditoría

Los objetivos de la auditoría están encaminados a:

- ✓ Evaluar el grado de eficiencia y efectividad del sistema de Control establecido por la entidad.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los rubros contenidos en las cuentas Bancos, préstamos y Gastos.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disponibilidades legales y reglamentarias aplicadas a la ejecución de las actividades efectuadas por la entidad.
- ✓ Seguimiento y evaluación del cumplimiento de recomendaciones de auditores anteriores.

3.- Alcance de la auditoría

Auditoría a los Estados Financieros en la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja. Del año 2006.

4.- Identificación de la Entidad

- ✓ **Nombre de la empresa:** Caja de ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros y Trabajadores de la Salud de Loja.
- ✓ **Dirección:** Calle Machala entre Riobamba y Santo Domingo. Edificio de la jefatura de Salud sexto piso.
- ✓ **Teléfono:** 072586707
- ✓ **Horario de atención:** 08h00 a 12h00 y 14h00 a 18h00
- ✓ **Correo electrónico:** -

5.- Disposiciones Legales

Las disposiciones legales que rigen la administración de la Caja se fundamentan en lo siguiente:

- ✓ Constitución General del Estado
- ✓ Reglamento Interno de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato Provincial de la Salud de Loja
- ✓ Reglamento de la Comisión de Crédito, para el manejo adecuado de los préstamos de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Trabajadores de la Salud de Loja.
- ✓ Reglamento del Fondo de Cesantía

6.- Organización:

La Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Trabajadores y Obreros de La Salud de Loja tiene la siguiente estructura:

NIVEL DIRECTIVO: Asamblea General de Socios

NIVEL EJECUTIVO: Presidente

Gerente

NIVEL DE APOYO: Secretario
Tres Vocales

NIVEL OPERATIVO: Tesorero
Contador

7.- Objetivos de la entidad:

- ✓ Fomentar el ahorro entre sus socios
- ✓ Construir un fondo común de capitalización
- ✓ En General realizar operaciones financieras comerciales con y a favor de los socios, cuando las necesidades lo requieran.
- ✓ Conceder créditos a los socios en general en dinero actual circulante en el País, que es el Dólar Americano.

8.- Financiamiento:

- ✓ La institución se financia por los aportes mensuales de sus socios y el interés que originan los préstamos

9.- Funcionarios Principales

Nº	NOMBRES	CARGO	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACION
1	Ing. Ángel Falconi	Gerente	15/01/2005	Continua
2	Lic. Flora Jiménez	Presidenta	15/01/2005	Continua
3	Sr. Ángel Tandazo	Tesorero	15/01/2005	Continua
4	Sra. Beatriz Soto	Secretaria saliente	15/01/2005	No Continua
5	Srta. Blanca Merchán	Secretaria	14/01/2006	Continua
6	Dr. Óscar Castro	Contador	15/01/2005	Continua

SECCIÓN I
DICTAMEN PROFESIONAL

Loja, julio 15 del 2009.

Sr. Ing.

Ángel Falconi C.

**GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
OBREROS DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA.**

Ciudad.-

De nuestras consideraciones:

Para su conocimiento y fines legales pertinentes me permito hacerle conocer que hemos procedido a auditar los estados financieros de la entidad del año 2006, el correspondiente estado de resultados así como la información financiera complementaria del año terminado al 31 de diciembre del año antes mencionado, la ejecución se ha llevado concretamente, existiendo una razonabilidad entre el Balance General y la auditoría de las cuentas.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Control Interno y Normas Generalmente Aceptadas aplicadas al sector privado y Normas Técnicas de Contraloría General del Estado.

Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza que los Estados Financieros auditados no contienen errores de emisiones importantes, la auditoría comprende el examen a base de pruebas selectivas de la evidencia que respalda las cifras e información presentadas en los estaos financieros, incluye también la

evaluación de la aplicación de los Principios de la Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables al sistema Financiero de la República del Ecuador y las Normas Ecuatorianas de (NEC), Las estimaciones importantes hechas por la administración de la entidad, así como la una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros, comprende además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la entidad durante el periodo de examinado.

Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para fundamentar la opinión que expresa a continuación:

Atentamente

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SOSL

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

Código	CUENTAS	Deudor	Acreeador
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1103	BANCOS	21656.47	
14	CARTERA DE CRÉDITO		
1401	PRÉSTAMOS A SOCIOS	714314.51	
16	CUENTAS POR COBRAR		
1602	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER	21051.80	
1603	AHORROS	5731.42	
1604	INTERESES POR COBRAR	3914.44	
1606			
160601	PRÉSTAMOS ÁREA 10	506.00	
160602	AHORRO ÁREA 10	144.00	
160603	INTERÉS ÁREA 10	85.83	
18	ACTIVO FIJO		
1801	MUEBLES Y ENSERES	57.78	
1802	EQUIPO DE OFICINA	51.94	
1803	EQUIPO DE CÓMPUTO	1578.49	
1804	LÍNEA TELEFÓNICA	69.46	
	TOTAL ACTIVOS	<u>769162.14</u>	
2	PASIVO		
26	CUENTAS POR PAGAR		
2603	RETENCIÓN 25% IMPUESTO A LA RENTA		40.00
2608	0.5% PRESIDENTE		227.69
2609	0.5% SECRETARÍA		227.70
2613	2.5% TESORERO		1140.07
2614	2.5% GERENTE		1140.06
2615	CUENTAS POR PAGAR-PROVEEDORES		2381.65
	TOTAL PASIVOS		5157.17
3	PATRIMONIO		
3101	PATROCINIO		735.83
3102	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		717729.55
3802	RESULTADO DEL EJERCICIO		45539.59
	TOTAL PATRIMONIO		764004.97
	PASIVO+PATRIMONIO		<u>769162.14</u>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SOSL
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006

Código	CUENTAS	Deudor	Acreedor
4	INGRESOS		
4101	INTERESES GANADOS		47628.52
4103	INGRESOS OPERACIONALES		2721.61
4104	OTROS INGRESOS		1465.28
	TOTAL DE INGRESOS		51815.41
5	GASTOS		
5101	GASTOS SUMINISTROS DE OFICINA	326.13	
5104	SERVICIOS BANCARIOS	164.91	
5105	SERVICIO TELEFÓNICO	677.52	
5107	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	65.00	
5109	REMUNERACIONES	3770.00	
5110	DEPRECIACIONES		
511001	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	18.96	
511002	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	17.30	
511003	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO	169.05	
5111	OTROS GASTOS	187.83	
5113	APORTE PATRONAL	232.92	
5114	MULTAS	10.00	
5115	GASTO MATERIAL DE OFICINA	67.20	
5120	GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	500.00	
5122	GASTO ADECUACIONES Y REMODEL.	69.00	
	TOTAL DE GASTOS	6257.82	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO:		<u>45539.59</u>

**SECCIÓN II
INFORMACIÓN
COMPLEMENTARIA**

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
BALANCE PROFORMA**

Código	Cuentas	Saldo S/Estado Financiero		Ajustes		Saldo S/Auditoría	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
1	ACTIVO						
11	FONDOS DISPONIBLES						
1103	BANCOS	21656.47		6.32	1.72	21661.07	
14	CARTERA DE CRÉDITO						
1401	PRÉSTAMOS A SOCIOS	714314.51				714314.51	
16	CUENTAS POR COBRAR						
1602	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER	21051.80				21051.80	
1603	AHORROS	5731.42				5731.42	
1604	INTERESES POR COBRAR	3914.44				3914.44	
1606							
160601	PRÉSTAMOS ÁREA 10	506.00				506.00	
160602	AHORRO ÁREA 10	144.00				144.00	
160603	INTERÉS ÁREA 10	85.83				85.83	
18	ACTIVO FIJO						
1801	MUEBLES Y ENSERES	57.78				57.78	
1802	EQUIPO DE OFICINA	51.94				51.94	
1803	EQUIPO DE CÓMPUTO	1578.49				1578.49	
1804	LÍNEA TELEFÓNICA	69.46				69.46	
2	PASIVO						
26	CUENTAS POR PAGAR						
2603	RETENCIÓN 25% IMPUESTO A LA RENTA		40.00				40.00
2608	0.5% PRESIDENTE		227.69				227.69
2609	0.5% SECRETARÍA		227.70				227.70
2613	2.5% TESORERO		1140.07	1.59			1138.48
2614	2.5% GERENTE		1140.06	1.59			1138.47
2615	CUENTAS POR PAGAR-PROVEEDORES		2381.65				2381.65
	SUMAN Y PASAN:	769162.14	5157.17	9.50	1.72	769166.74	5153.99

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
BALANCE PROFORMA**

Código	Cuentas	Saldo S/Estado Financiero		Ajustes		Saldo S/Auditoría	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	VIENEN:	769162.14	5157.17	9.50	1.72	769166.74	5153.99
3	PATRIMONIO						
3101	PATROCINIO		735.83				735.83
3102	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		717729.55				717729.55
3802	RESULTADO DEL EJERCICIO	45539.59	45539.59			45547.37	45547.37
4	INGRESOS						
4101	INTERESES GANADOS		47628.52				47628.52
4103	INGRESOS OPERACIONALES		2721.61		3.18		2724.79
4104	OTROS INGRESOS		1465.28				1465.28
5	GASTOS						
5101	GASTOS SUMINISTROS DE OFICINA	326.13				326.13	
5104	SERVICIOS BANCARIOS	164.91				164.91	
5105	SERVICIO TELEFÓNICO	677.52				677.52	
5107	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	65.00				65.00	
5109	REMUNERACIONES	3770.00				3770.00	
5110	DEPRECIACIONES						
511001	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	18.96				18.96	
511002	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	17.30				17.30	
511003	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO	169.05				169.05	
5111	OTROS GASTOS	187.83		1.36	6.32	182.87	
5113	APORTE PATRONAL	232.92		0.36		233.28	
5114	MULTAS	10.00				10.00	
5115	GASTO MATERIAL DE OFICINA	67.20				67.20	
5120	GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	500.00				500.00	
5122	GASTO ADECUACIONES Y REMODELACIÓN	69.00				69.00	
	SUMAN:	820977.55	820977.55	11.22	11.22	820985.33	820985.33

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SOSL
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
ESTADOS FINANCIEROS ACTUALIZADOS

Código	CUENTAS	Deudor	Acreedor
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1103	BANCOS	21661.07	
14	CARTERA DE CRÉDITO		
1401	PRÉSTAMOS A SOCIOS	714314.51	
16	CUENTAS POR COBRAR		
1602	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER	21051.80	
1603	AHORROS	5731.42	
1604	INTERESES POR COBRAR	3914.44	
1606			
160601	PRÉSTAMOS ÁREA 10	506.00	
160602	AHORRO ÁREA 10	144.00	
160603	INTERÉS ÁREA 10	85.83	
18	ACTIVO FIJO		
1801	MUEBLES Y ENSERES	57.78	
1802	EQUIPO DE OFICINA	51.94	
1803	EQUIPO DE CÓMPUTO	1578.49	
1804	LÍNEA TELEFÓNICA	69.46	
	TOTAL ACTIVOS	<u>769166.74</u>	
2	PASIVO		
26	CUENTAS POR PAGAR		
2603	RETENCIÓN 25% IMPUESTO A LA RENTA		40.00
2608	0.5% PRESIDENTE		227.69
2609	0.5% SECRETARÍA		227.70
2613	2.5% TESORERO		1138.48
2614	2.5% GERENTE		1138.47
2615	CUENTAS POR PAGAR-PROVEEDORES		2381.65
	TOTAL PASIVOS		5153.99
3	PATRIMONIO		
3101	PATROCINIO		735.83
3102	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN		717729.55
3802	RESULTADO DEL EJERCICIO		45547.37
	TOTAL PATRIMONIO		764012.75
	PASIVO+PATRIMONIO		<u>769166.74</u>

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SOSL
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
ESTADOS FINANCIEROS ACTUALIZADOS

Código	CUENTAS	Deudor	Acreedor
4	INGRESOS		
4101	INTERESES GANADOS		47628.52
4103	INGRESOS OPERACIONALES		2724.79
4104	OTROS INGRESOS		1465.28
	TOTAL DE INGRESOS		51815.41
5	GASTOS		
5101	GASTOS SUMINISTROS DE OFICINA	326.13	
5104	SERVICIOS BANCARIOS	164.91	
5105	SERVICIO TELEFÓNICO	677.52	
5107	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	65.00	
5109	REMUNERACIONES	3770.00	
5110	DEPRECIACIONES		
511001	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	18.96	
511002	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	17.30	
511003	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO	169.05	
5111	OTROS GASTOS	182.87	
5113	APORTE PATRONAL	233.28	
5114	MULTAS	10.00	
5115	GASTO MATERIAL DE OFICINA	67.20	
5120	GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	500.00	
5122	GASTO ADECUACIONES Y REMODELACIÓN	69.00	
	TOTAL DE GASTOS	6771.22	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO:		<u>45547.37</u>

SECCIÓN III
RESULTADOS DE LA
AUDITORÍA

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE
TRABAJADORES Y OBREROS DE LA SALUD DE LOJA.
CARTA DE CONTROL INTERNO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006**

Loja julio 30 del 2009.

Sr. Ing.

Ángel Falconi C.

GERENTE DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL S.O.S.P.L.

Ciudad.-

De Nuestras consideraciones:

Como parte de nuestra auditoría a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro Y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja, periodo 2006 sobre los cuales emitiremos en la primera sesión de este informe, consideramos la estructura del Control Interno a efectos de determinar nuestros procedimientos de auditoría de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, el objeto de dicho análisis fue establecer un nivel de confianza en los procedimientos de contabilidad y control interno.

Nuestro estudio y evaluación nos permitirá determinar la naturaleza, oportunidad alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para empezar una opinión a los Estados Financieros. Con el Objeto de determinar debilidades que pudiesen existir en el control interno, pues fue

realizado a base de pruebas selectivas de los registros contables y de la respectiva documentación de respaldo.

Las principales condiciones reportables que se detallan a continuación se encuentran descritas los comentarios, conclusiones y recomendaciones, las mismas que permitirán mejorar las actividades administrativas, financieras y contables.

Atentamente

Flora Jiménez
JEFE DE EQUIPO

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

Periodo: 1 de Enero a 31 de Diciembre de 2006

Componente: FONDOS DISPONIBLES

ACTIVO CORRIENTE

Título: NO HAY SEGREGACIÓN DE FUNCIONES

Comentario: De acuerdo al análisis de la estructura orgánica de esta entidad se constato que la segregación de funciones no es adecuada, porque no existe un Manual de Funciones que especifique la responsabilidad a cumplir por cada servido; por lo que se dictamina que no se está cumpliendo la N.C.I nº: 140-02 que en su parte pertinente dice "SEPARACIÓN DE FUNCIONES INCOMPATIBLES: La máxima autoridad de cada entidad tendrá cuidado de las tareas de las unidades de sus servidores, de manera que existe independencia y separación de funciones incompatibles tales como: autorización, ejecución, registro, custodia de fondos, valores y bienes y control de las operaciones de recursos financieros..."; lo cual trae consigo el desconocimiento del factor responsabilidad por parte de los Directivos y el Empleado de la entidad, impidiendo que se cumpla con eficiencia y efectividad las funciones asignadas.

Conclusión: No existe segregación de funciones que permita y facilite una revisión oportuna de la información.

Recomendación:

A los Directivos

Estructurar un Manual de funciones en donde se especifique el nivel de responsabilidad y las funciones de cada directivo y del empleado.

TÍTULO: DEFICIENTES CONCILIACIONES BANCARIAS

Comentario: Luego de haber realizado la revisión y análisis de la información se determina

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

para efectuar las conciliaciones bancarias, se determina que los saldos no son confiables debido a que su realización no es efectuada por una persona independiente de su registro y contabilización; por lo cual no se está cumpliendo la N.C.I n° 230-09 “CONCILIACIONES BANCARIAS: ...Se efectuarán las conciliaciones bancarias correspondientes por un funcionario independiente del manejo de los recursos y del registro”, lo cual no permite conocer tener una seguridad en las conciliaciones que efectúa el Tesorero ya que este también maneja la cuenta bancaria de la institución, provocando la falta de distribución de funciones y el desconocimiento de la norma.

Conclusión: Las conciliaciones bancarias son realizadas por una persona que maneja fondos de la institución y realiza registros contables.

Recomendación:

Al Gerente

Delegar a un funcionario para que realice las conciliaciones bancarias que sea independiente de su registro y no maneje fondos de la entidad.

TÍTULO: AUSENCIA DE CAUCIONES

Comentario: Analizada la documentación referente a cauciones del personal se ha verificado que el personal que maneja fondos de la entidad no es caucionado, incumpléndose la N.C.I n° 230.05 “MEDIDAS DE PROTECCIÓN DE LAS RECAUDACIONES: El personal a cargo del manejo o custodia de fondos, valores estará respaldado por una garantía razonable y suficiente de acuerdo a su grado de responsabilidad...”; lo cual trae consigo la inseguridad de los valores y bienes a cargo de los funcionarios debido al desconocimiento de la norma.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

Conclusión: Ausencia de caución al personal encargado de la custodia de fondos y valores de la empresa.

Recomendación:

A los Directivos:

Caucionar al Tesorero y al Gerente que son los encargados del manejo y custodia de la cuenta corriente de la entidad.

TÍTULO: FALTA DE ANÁLISIS EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Comentario: Luego de haber realizado la revisión y análisis de la información utilizada para tener un control de la cuenta Cartera de Crédito, se verifica que no se está aplicando la N.C.I nº 240-01 “ANÁLISIS Y CONFIRMACIÓN DE SALDOS: Los valores pendientes de cobro serán analizados periódicamente por parte del encargado de las cobranzas y del ejecutivo máximo del área financiera para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de los saldos...”, esto causa que no se tenga una recuperación eficiente de la cartera de crédito otorgada, provocando no recuperar algunos créditos otorgados, afectando la situación financiera de la institución.

Conclusión: No se realiza un análisis de la cartera de crédito continuamente, por parte de las personas encargadas del manejo financiero de la entidad.

Recomendación:

Al Tesorero y Contador :

Realizar un análisis continuo de la cartera de crédito otorgada por la entidad a sus socios, la morosidad que existe, las gestiones de cobro que se emplean y la

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

antigüedad de saldos existentes.

**TÍTULO: FALTA DE COMUNICACIÓN SOBRE CUENTAS POR COBRAR A
LOS SOCIOS**

Comentario: Después de haber terminado el análisis de la documentación utilizada por la entidad como respaldo de esta cuenta, se deduce que en la entidad no se da a conocer a los socios sobre sus deudas pendientes de pago con la empresa, razón por la cual no se está aplicando la N.C.I nº 240-02 “CONCILIACIÓN Y CONSTATAción: ...El responsable del área financiera, por lo menos una vez al año, enviará a los deudores los estados de cuenta de sus movimientos y saldos a fin de confirmarlos, siempre que la naturaleza de las operaciones lo justifique.”, esto origina que no se tenga una buena política de recuperación de la cartera de crédito, provocando que no se tenga una eficiente recuperación de la cartera de crédito otorgada a los socios.

Conclusión: No se comunica a los socios sobre sus cuentas pendientes de pago por cartera de crédito.

Recomendación:

Al Gerente

Pedir a las personas encargadas del área financiera enviar a los deudores estados de de cuenta de sus saldos pendientes de pago para el conocimiento de los mismos y para confirmar los valores con los registros contables.

TÍTULO: NO SE SOLICITAN GARANTES PARA OTORGAR CRÉDITOS

Comentario: Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Cartera de Crédito se verifica que no se solicita un garante que respalde los préstamos solicitados al momento de otorgarse los mismo; incumpliendo de

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

esta manera lo que de acuerdo al R.I.C.C., que en su Capítulo 7 Art.10 dice: "...el requerimiento de garantes para los préstamos que sobrepasen el monto de \$1.000...", lo cual trae consigo la falta de respaldo para la recuperación de la Cartera de Crédito ya que en caso de existir morosidad por parte del socio solicitante no habrá persona que se haga responsable del monto solicitado, ocasionando un riesgo financiero para la entidad y por ende para cada uno de los asociados que también se benefician de este servicio.

Conclusión: No se solicitan garantes que respalden los préstamos solicitados por los socios.

Recomendación:

A los Directivos:

Hacer cumplir el Reglamento Interno de la Comisión de Crédito que poseen, solicitando garantes para los préstamos que sobrepasen el monto de \$1000.00.

TÍTULO: INADECUADO USO DE DOCUMENTOS QUE RESPALDAN LAS OPERACIONES DE CRÉDITO

Cometario: Una vez terminado el análisis de la documentación y datos de la cuenta Cartera de Crédito se determina que no se están utilizando para todas las operaciones de crédito los documentos de respaldo que en la entidad se utiliza como son el Pagaré y la Letra de Cambio, razón por la que no se está aplicando la N.C.I nº 210-04 "DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO Y SU ARCHIVO: Toda entidad dispondrá de evidencia documental suficiente, pertinente y legal...Todas las operaciones financieras estarán respaldadas con la documentación de soporte suficiente y pertinente...", la falta de documentos de respaldo en las transacciones de crédito provoca que no se tenga una

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

seguridad legal suficiente por parte del deudor y prestatario sobre la operación de crédito efectuada lo que causa una deficiente organización en la parte contable ya que no se cuenta con documentación legalizada y debidamente llenada que provoque seguridad en los registros que se mantienen.

Conclusión: No se cuenta con documentos respaldo en la mayoría de transacciones de crédito, además no todos los documentos se encuentran debidamente legalizados y llenados.

Recomendación:

A los Directivos:

Solicitar a las personas encargadas de legalizar el trámite de otorgación de créditos solicitar los documentos de respaldo respectivos y pedir que se los llene y legalicen con las firmas correspondientes.

TÍTULO: FALTA DE CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS

Comentario: : Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Cuentas por Cobrar se verifica que no se realizan conciliaciones de los saldos de la cartera de crédito vencida con la recuperada para saber cuál es el monto de la cartera por recuperar, incumpliendo de esta manera la N.C.I nº 210-06 "CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS: Las conciliaciones son procedimientos para verificar la conformidad de la situación reflejada en los registros contables...Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta del mayor general...", esto causa que no se tenga un saldo real de la cartera de crédito recuperada impidiendo que se conozca la cartera de crédito por recuperar para implantar las políticas necesarias para poderla recuperar.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

Conclusión: No se concilian las cuentas de la cartera de crédito vencida, impidiendo que se conozca el saldo real de la misma.

Recomendación:

Al Contador:

Realizar conciliaciones de la cuenta cartera de crédito vencido periódicamente para tener un saldo real a una fecha determinada.

TÍTULO: FALTA DE CODIFICACIÓN EN LOS ACTIVOS FIJOS

Comentario: Analizado los documentos y verificación de los activos fijos se pudo determinar que no existen codificaciones que permitan identificar y ubicar los bienes que posee la entidad, lo cual trae consigo el incumplimiento de la N.C.I nº 250-04: "IDENTIFICACIÓN Y PROTECCIÓN: Todos los bienes de larga duración llevarán impreso el código correspondiente en una parte visible, permitiendo así su fácil identificación". La falta de aplicación de estas normas dificulta el control, localización e identificación de los bienes de la institución, obedeciendo a la falta de conocimiento de las normas por parte del personal encargado de la custodia y protección de los bienes de la entidad.

Conclusión: No existen constataciones físicas, ni codificación de los bienes de propiedad de la entidad.

Recomendación:

Al Contador

Realizar las constataciones físicas de los bienes de la empresa una vez al año para tener inventarios actualizados y codificar los activos fijos para tener una identificación de cada uno de estos.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

PASIVOS

**TÍTULO: MAL CÁLCULO DE LOS EXCEDENTES ACREDITADOS A LOS
DIRECTIVOS TESORERO Y GERENTE.**

Comentario: Una vez terminado el análisis a la documentación que respalda el registro de los valores en los libros contables de esta cuenta, se deduce que los cálculos hechos para pagar los excedentes no se encuentran bien hechos, debido a estas razones se determina el incumplimiento de un artículo del R.I Art.30.- “El excedente neto obtenido en cada ejercicio económico se distribuirá así:

- g) Pago de intereses a socios según el Art. 17
- h) 2.5% para Gerente y
- i) 2.5% para Tesorero (resoluciones que se tomó en Asamblea del 16 de diciembre del 2004.)
- j) 0.5% para Presidente
- k) 0.5% para Secretario del comité de crédito
- l) La diferencia se distribuirá entre todos los socios en proporciones iguales...”, razón por la cual en algunos casos se paga más de los que legalmente les corresponde a los directivos o al contrario se los perjudica pagándoles menos de lo que se lo debe hacer, esto es un factor para que exista diferencia en los valores registrados en los libros contables que perjudican la confiabilidad de estos.

Conclusión: Se realiza mal cálculo en el porcentaje que se paga por excedentes al Gerente y Tesorero.

Recomendación:

Al Contador:

Realizar correctamente los cálculos de los excedentes que se pagan a los directivos, para que los valores que constan en los libros contables sean confiables y veraces.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

INGRESOS

TÍTULO: REGISTRO INOPORTUNO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS

Comentario: Luego de haber revisado los registros contables de la entidad se determina que las transacciones ejecutadas son registradas luego de quince días en los libros contables, razón por la cual se está incumpliendo la N.C.I n° 210-05 “OPORTUNIDAD EN EL REGISTRO DE LOS HECHOS ECONÓMICOS: Las operaciones deben registrarse en el momento que ocurren a fin de que la información continúe siendo relevante y útil para la entidad que tiene a su cargo el control de las operaciones y la toma de decisiones...”. Esto provoca que no se tenga al día los registros contables impidiendo tener información confiable y actualizada para el conocimiento de los Directivos y la toma de decisiones de estos.

Conclusión: No se registran oportunamente los hechos económicos en los registros contables.

Recomendación:

Al Contador:

Registrar las operaciones económicas en el momento que ocurren para tener un confiable sistema de contabilidad y una confiable información.

TÍTULO: FALTA DE REVISIONES CONTINUAS DE LOS INGRESOS

Comentario: Luego de haber realizado el análisis de la documentación de los ingresos que recibe la entidad por conceptos de intereses ganados en la cartera de crédito, gastos administrativos en los formularios de crédito y otros se pudo verificar que no se realizan revisiones periódicas por lo tanto no se cumple la N.C.I n° 230-04 “VERIFICACIÓN DE LOS INGRESOS: El responsable de la

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

gestión financiera e el responsable de las recaudaciones evaluarán permanentemente la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan los recursos y adoptarán las medidas que correspondan...”, este problema ocasiona el desconocimiento de los valores reales de los ingresos que mantiene la entidad, por lo tanto no se aplica el control interno por desconocimiento de la norma.

Conclusión: Falta de revisiones periódicas de los ingresos.

Recomendación:

Al Gerente:

Delegar a una persona distinta del manejo de los ingresos para que realice el análisis y verificación de los ingresos de la entidad.

GASTOS

TÍTULO: FALTA DE CONCILIACIONES DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE GASTOS

Comentario: Luego de haber revisado los documentos de respaldo de la cuenta Gastos se verifica que no se realizan conciliaciones de los saldos de la cuenta gastos, incumpliendo de esta manera la N.C.I nº 210-06 “CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS: Las conciliaciones son procedimientos para verificar la conformidad de la situación reflejada en los registros contables... Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta del mayor general...”, esto causa que no se tenga un saldo real de la cuenta gastos impidiendo que se conozca si los gastos han sido cubiertos en los plazos adecuados.

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS Y
TRABAJADORES DE LA SALUD DE LOJA
PRINCIPALES CONDICIONES REPORTABLES**

Conclusión: Falta de revisiones periódicas de los gastos.

Recomendación:

Al Gerente:

Delegar a una persona distinta del manejo de los ingresos para que realice el análisis y verificación de los gastos de la entidad.

COMPONENTES EXAMINADOS

- ACTIVO
- PASIVO
- PATRIMONIO
- INGRESOS
- GASTOS

FLORA JIMÉNEZ
AUDITORA

ÁNGEL HERRERA
AUDITOR

DR. MANUEL CHAMBA A.
SUPERVISOR

CONCLUSIONES

6. CONCLUSIONES

- La Caja de Ahorro y Crédito no tiene segregación de funciones para cada uno de los Directivos y el empleado de la misma.
- Las conciliaciones bancarias son realizadas por una persona que maneja fondos de la institución.
- No se realizan análisis periódicos de la cartera de crédito.
- No se concilian periódicamente las cuentas utilizadas para realizar el registro contable.
- No se solicitan garantes para la otorgación de préstamos, según lo dispone el Reglamento Interno de la Comisión de Crédito de la entidad.
- Los hechos económicos no son registrados en el momento que ocurren.
- El personal que maneja los recursos económicos de la institución no es caucionado.
- Tienen un Manual de Cuentas que les permite identificar las cuentas contables a registrarse en los libros.
- Poseen algunos reglamentos elaborados por la Asamblea y los socios que les permite tener disposiciones legales por las cuales se rige la entidad y sus integrantes.

RECOMENDACIONES

7. RECOMENDACIONES

- Hacer un Manual de Funciones en donde se especifiquen las funciones y responsabilidad de cada uno de los Directivos y el empleado de la entidad.
- Las conciliaciones bancarias deben ser realizadas por una persona que no sea responsables del manejo de recursos económicos.
- Realizar análisis periódicos de la cartera de crédito que tienen por cobrar y la recuperada.
- Comparar periódicamente los saldos de los registros contables con los mayores de cada cuenta para tener seguridad en el correcto registro contable.
- Cumplir con la Norma de Control Interno establecida en uno de los Reglamentos de la entidad, solicitando los garantes correspondientes para la otorgación de préstamos mayores a los \$1000.00
- Registrar en los libros contables los hechos económicos en el momento que ocurren para tener información confiable y al día.
- Caucionar al personal que maneja dinero como respaldo y garantía en caso de mal uso de los recursos económicos.
- Continuar usando el Manual de cuentas para la identificación de las mismas y actualizarlo de acuerdo a las necesidades contables.
- Mantener los reglamentos que posee la entidad y corregir las normas que crean pertinentes los integrantes de la Caja.

BIBLIOGRAFÍA

9. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

CASTILLO, ENMA, “Examen Especial A Las Cuentas Caja, Bancos Y Cuentas Por Cobrar Del Examen Casa J.A Flores”, Loja-Ecuador, año .2003, pag.. 32.

CATACORA Carpio Fernando, Sistemas y Procedimientos Contables, Editorial Mc. Graw Hill Interamericana de Venezuela S.A., Caracas-Venezuela, 2001, pág. 256.

CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, “Manual de Auditoría Financiera Gubernamental”, año 2001.

CUESTA ÁLVAREZ RAFAEL, “Auditoría De Estados Financieros, Instituto De Investigaciones Contables Del Ecuador”, Loja-Ecuador, año 2007, Pag.75.

FONSECA BORJA, RENÉ “Auditoría Interna”, Serie: Gestión Financiera y Control, año 2005.

IRWIN MEGRAW HILL, “ Papeles De Trabajo En La Auditoria”:, 12ava Edición, año 2004.

MC. GRAW HILL. OCEANO., “Enciclopedia de la Auditoría”, año 2005.

MICROSOFT CORPORATION, Diccionario Microsoft Encarta, año 2008.

SANCHÉZ CURIEL. GABRIEL Auditoría de Estados Financieros, Práctica Moderna Integral: Segunda Edición .año 2008.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas”, Loja-Ecuador, año 2008.

WHITTINGTON, O .Ray, Auditoria un Enfoque Integral, Editorial Mc Graw Hill, 12va. Edición, Colombia, Año 2003, pág. 183.

DIRECCIONES DE INTERNET

www.gestiopolis.com/auditoría-finaciera/hallazgo/http.

www.gestiopolis.com/historia/pagans/fi/no%2013/auditorrevisor.http.

www.elcontador.com

ANEXOS



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TITULO:

“AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2006”.

Proyecto de tesis previo a la obtención del título de Licenciados en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

AUTORES:

- Flora Miranda Jiménez
- Ángel José Herrera Martínez.

DIRECTOR:

- Dr. Manuel Chamba Arévalo.

LOJA-ECUADOR

2010

1. TÍTULO

“AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS DE LA SALUD DE LA PROVINCIA DE LOJA, AÑO 2006.”

2. PROBLEMÁTICA

Hablar en nuestro país del sistema financiero, es decir que ha tenido un desarrollo y un crecimiento notable tanto en la banca como en las cooperativas y cajas de ahorro y crédito en las diferentes instituciones públicas y privadas. En nuestra ciudad como podemos darnos cuenta existen varias sucursales de bancos que vienen de otras provincias y un sin número de cooperativas creadas con el fin de captar recursos financieros ya que nuestra ciudad es considerada como una fuente de captación de recursos económicos por parte de los inversionistas financieros; ofreciendo varios beneficios como son: créditos comerciales, hipotecarios, de consumo, y otros. Todas las entidades financieras ofrecen créditos con el fin de captar interés, siendo estos altos como podemos darnos cuenta, no todo se refleja en el crédito, sino se busca la manera de ejecutarlos a través de impuestos, comisiones y gastos administrativos con el fin de hacer creer al cliente que se presta a un interés bajo, pero las personas que tenemos un mejor conocimiento en

la materia nos damos cuenta del interés cobrado por los bancos y cooperativas no son los reales los que aparecen en el crédito. Además del interés alto los requisitos para poder acceder a un crédito son exagerados que en muchos de los casos no se puede cumplir con los mismos, debiendo optar por otras opciones que le ofrecen créditos mucho más accesibles como son los llamados “Chulqueros”.

Considerando las necesidades de la población y dificultades que se presentan en las financieras; en la mayoría de las instituciones públicas y privadas nace la idea de crear Cajas de Ahorro y Crédito, siendo manejadas y administradas por los mismos socios, con el propósito de prestar los recursos ahorrados por los socios a intereses mucho más bajos que los bancos y cooperativas, y con trámites sencillos de poderse garantizarse entre socios que forman parte de las Cajas de Ahorro y Crédito; debido a las múltiples problemas económicos de los asociados del Sindicato de Trabajadores de la Provincia de Loja, se procede a la creación de la Caja de Ahorro de Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja, con el propósito de prestar créditos a sus socios a nivel de ciudad y provincia, con posibilidades de poder pagar mediante descuento en los roles de pago de los sueldos mensuales que perciben los trabajadores. La Caja de Ahorro y Crédito, es creada en el mes de enero del año 1982, y empieza sus gestiones financieras con un capital de 16.000 sucres y 338 socios, con un aporte de S/. 50,00 sucres

mensuales a cada uno de los integrantes; en 1984 son elaborados sus reglamentos internos, los mismos que regirán los destinos de esta Institución. Es así que la Caja ha crecido a través de los años y ha sido manejada por diferentes directorios cada uno con sus políticas; sin embargo la institución ha venido creciendo y hoy en la actualidad se encuentra ofreciendo créditos de 4.000 dólares a sus socios con un interés del 10% anual descontados del rol de pago del socio mensualmente. Para corregir posibles errores y para la toma de decisiones, y en vista de que no se ha realizado auditorías a la Institución. Hemos creído conveniente considerar como un problema latente la práctica a desarrollar “ **Auditoría a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja. Periodo Enero Diciembre del año 2006.**”

3.- JUSTIFICACIÓN

3.1. JUSTIFICACIÓN INSTITUCIONAL Y ACADÉMICA

Nuestro trabajo de investigación se justifica académicamente, por cuanto permitirá cumplir con los objetivos educacionales de enseñanza aprendizaje y los principios elementales del sistema modular, que es aprender haciendo e integrando creativamente las funciones universitarias, como son la docencia, investigación y la extensión,

mediante la puesta en práctica de los conocimientos teóricos metodológicos y técnicos de la Auditoría Financiera conocimientos adquiridos en la Universidad Nacional de Loja, los que nos permitirán dar posibles alternativas de solución a los problemas relevantes en materia de auditoría en las entidades del sector público y privado.

Enmarcados en el Objeto de Transformación, es posible encontrar alternativas para mejorar la actividad administrativa ya que aplicaremos todos los conocimientos adquiridos en la Carrera de Contabilidad y Auditoría del Área Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

3.2 JUSTIFICACIÓN SOCIAL

Nosotros como parte de la sociedad hemos creído necesaria la investigación del presente tema por considerarlo de vital importancia para dar a conocer a los Directivos que la conforman, si el manejo de los recursos es adecuado y la gestión es oportuna para el desenvolvimiento de las actividades financieras en la Caja de Ahorro y Crédito; y como parte de la sociedad experimentamos los cambios sociales que se dan en nuestro entorno es por esto que en calidad de alumnos de la Universidad Nacional de Loja aportar con nuestros modestos conocimientos,

sugerencias y criterios para el mejoramiento de las actividades financieras, crediticias, contables y administrativas.

3.3. JUSTIFICACIÓN ECONÓMICA

El trabajo que nos proponemos realizar de una Auditoría a los Estados Financieros dentro de la institución nos permitirá conocer si su situación económica y los resultados de las operaciones son satisfactorias, además determinar si dentro de la misma existe solvencia, liquidez y capacidad de gestión requisitos indispensables para el buen funcionamiento en las gestiones económicas, administrativas llevadas por los Directivos de la Caja de Ahorro y Crédito, y poder verificar la capacidad de gestión y el desenvolvimiento en la entidad.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

- Realizar una Auditoría a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de La Salud de la Provincia de Loja, Periodo Enero Diciembre del año 2006, con la finalidad de determinar irregularidades en la entidad.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Examinar el manejo de los recursos financieros de la Caja de Ahorro y Crédito para establecer el grado en que sus Directivos administran los recursos y si la información financiera es oportuna con la documentación de respaldo, útil, adecuada y confiable.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por la entidad.
- Determinar la capacidad económica, financiera para satisfacer las necesidades de los socios a través de los créditos, y sugerir recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión y promover su eficiencia operativa en beneficio de sus asociados.

5.- MARCO TEÓRICO

CONCEPTO DE AUDITORÍA

Auditoría.- “Es el examen profesional, objetivo e independiente, sistemático de las operaciones financieras o administrativas, efectuadas

que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas con la finalidad de verificarlas, evaluarlas de acuerdo con las normas legales y cuyo producto final consiste en elaborar un informe que contenga, comentarios, opiniones sobre la información financiera y/o administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones orientadas a asesorar y tendientes a promover la economía, y eficiencia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA

“Las Auditorías tanto en el sector público como privado son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrado realmente son verdaderos y confiables. Es una auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa, negocio o institución”².

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

Una auditoría puede evaluar, por ejemplo, los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos y su distribución, etc. Contribuyendo con

la gerencia para una adecuada toma de decisiones.

Otro aspecto importante de la auditoría es la evaluación del control interno de la entidad, a fin de determinar el grado de solidez del mismo, y determinar el alcance de las pruebas a aplicar en el desarrollo de la auditoría.

La auditoría es constructiva puesto que es de interés para la entidad y el gobierno, a fin de optimizar los recursos materiales, financieros, y humanos; más no se dedica a descubrir fraudes o efectuar críticas, sino más bien está encaminada a plantear mejoras a dichos aspectos con el fin de que la institución marche de la mejor manera. .”²⁶

OBJETIVOS

- “Determinar el grado de cumplimiento de deberes y obligaciones asignadas al ente económico.

- Examinar las operaciones contables financieras y aplicación de las correspondientes disposiciones legales dictaminado sobre la razonabilidad de los resultados expresados en los estados financieros.

²⁶ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Manual de Auditoría Financiera gubernamental”
Pag.17.

- Prevenir el uso indebido de los recursos de todo tipo y llevaría a su correcta protección.
- Coadyuvar a mantener la honestidad en la gestión administrativa y la preservación de la integridad moral de los trabajadores.
- Elevar el logro de objetivos y metas fijadas en los planes y programas de la entidad.
- Revisar, comprobar y exponer los hechos económicos realizados por la entidad mediante el examen de comprobantes libros y demás evidencias.
- Procurar el mejoramiento en la administración.
- Corregir los errores, desviaciones, deficiencias, etc. que se encuentre en el transcurso del examen.
- Comprobar que los recursos han sido utilizados en los fines para los que estuvieron destinados.

CLASIFICACIÓN

Dependiendo de quien la realiza o ejecute:

Auditoría Interna.- Cuando los autores que realizan el trabajo se encuentran organizados en una unidad administrativa dependiente de la entidad sujeta a examen.

Auditoría Externa.- Cuando el personal de auditores que ejecutan el trabajo no tienen relación de dependencia con la entidad sujeta a examen, es decir son contratados; esta labor la efectúan auditores de la Contraloría General o Firmas privadas de Auditores.

Por su alcance o ámbito de aplicación:

Auditoría Privada.- Cuando es ejecutada en las empresas particulares que están fuera del alcance del sector público y es practicada por Auditores independientes o firmas privadas de Auditores.

Auditoría Pública.- Cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, amparadas por el art. 383 de la LOAFYC, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o Firmas privadas de Auditores.

Auditoría Gubernamental.- Realizada por contraloría General del Estado, consiste en un sistema integrado de asesoría, asistencia y prevención de riesgos que incluye el examen y evaluación críticos de las acciones y obras de los administradores de los recursos públicos.

Auditoría Financiera.- Cuando está orientada a examinar operaciones de naturaleza financiera, es decir informará respecto a un período determinado, sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de una Institución pública o privada, ente contable, programa o proyecto; concluirá con la elaboración de un informe profesional de auditoría, en que se incluirán las opiniones correspondientes.

Auditoría Administrativa u Operacional.- Es aquella que está orientada a examinar los procedimientos de una empresa.

Auditoría de Carácter Especial.- Es el estudio de ciertos rubros con el fin de verificar aspectos limitados a una parte de las operaciones ya sean financieros o administrativos con posterioridad a la ejecución, con el objeto de evaluar el cumplimiento de las políticas, normas, programas y formular el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Auditoría de Gestión.- Es el examen, que evalúa la eficiencia de los resultados de los objetivos sistemáticos y profesionales que se realiza en una entidad, para establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía en su planificación, organización, dirección de control interno y uso de los recursos, observancia de disposiciones pertinentes y formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar las áreas examinadas

Auditoría Ambiental.- Es una evaluación objetiva de los elementos de un sistema que determina si son adecuados y efectivos para proteger al ambiente. Consiste en verificar, analizar y evaluar la aplicación de las medidas adoptadas por la empresa auditada para minimizar los riesgos de contaminación.

Auditoría Informática.- Comprende el estudio y verificación de los controles y recursos utilizados en el área de procesamiento automático de datos y en el desarrollo de sistemas e instalaciones, con el fin de presentar recomendaciones tendientes a la maximización de los sistemas computarizados. Se dedica a identificar, evaluar y controlar los procesos productivos que se encuentran operando bajo condiciones de riesgo o provocando contaminación al aire, agua, suelo y a la salud humana y medio ambiente.

Auditoría Fiscal.- Es un examen de operaciones relacionadas con los tributos al fisco, a los que está obligada la entidad para determinar si se realiza los pagos correspondientes dentro de los plazos y formas establecidas.²⁷

ELEMENTOS PRINCIPALES

1. “Es un examen profesional, objetivo e independiente
2. De las operaciones financieras y/o administrativas
3. Se realizan con posterioridad a su ejecución
4. Producto final es un informe
5. Conclusiones y recomendaciones
6. Promover la economía, eficiencia y eficacia

Esta Auditoría comprende:

1. Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas de los planes administrativos y estados financieros.
2. Forma de adquisición, protección y empleo de los recursos materiales y humanos.
3. Racionalidad, economía, eficiencia y eficacia en el cumplimiento de los planes financieros y administrativos.

²⁷ AUDITORIA INTERNA Dr. René Fonseca Borja, Serie: Gestión Financiera y Control, Pag.21

El comité para Conceptos Básicos de Auditoría define Auditoría de la siguiente manera:

Es un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico; con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a las personas interesadas.

Esta definición es un poco restringida, por cuanto reduce la auditoría a eventos solamente de carácter económico, siendo la labor de la auditoría mucho más amplia, abarcando también aspectos administrativos, como el manejo de los recursos humanos, recursos técnicos y otros.

CARACTERÍSTICA DE LA AUDITORÍA

1. Es Objetiva.- Significa que el examen es parcial, sin presiones ni halagos, con un actitud mental independiente, sin influencias personales ni políticas. En todo momento debe prevalecer el juicio del auditor. Que estará sustentado por su capacidad profesional y conocimiento pleno de los hechos que refleja en su informe.

- 2. Es Sistemática y Profesional:** La auditoría debe ser cuidadosamente planeada y llevada a cabo por Contadores Públicos y otros profesionales conocedores del ramo que cuentan con la capacidad técnica y profesional.

- 3. Finaliza con la elaboración de un Informe Escrito (dictamen)** que contiene los resultados del examen practicado, el cual debe conocer de previo la persona auditada, para que tenga a bien hacer las correspondientes observaciones del mismo; además el informe contiene las conclusiones y recomendaciones tendientes a la mejora de los procedimientos irregulares y anomalías encontradas.”²⁸

AUDITORÍA FINANCIERA

DEFINICIÓN

“Examina los Estados Financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u

²⁸ GABRIEL SANCHÉZ CURIEL. Auditoría de Estados Financieros, Práctica Moderna Integral: Segunda Edición .

organismo efectuados por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones de la situación financiera y los cambios operados en ella y en el patrimonio para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.

IMPORTANCIA

- Se aplica a todas las operaciones que realiza la empresa ya que permite comprobar la veracidad exactitud y autenticidad de las operaciones económico financiera desarrolladas por la misma.
- Asesora en la obtención de información financiera confiable, oportuna y útil para la toma de decisiones gerenciales.
- Examina en forma independiente la información contable y evalúa las operaciones, controles y actividades en todos los niveles que realiza la empresa.
- Genera nuevas ideas, procedimientos, métodos y técnicas para el control de operaciones y actividades.”²⁹

²⁹ AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS Gabriel Sánchez Curiel, Práctica Moderna Integral, segunda edición Pag.2

PROCESO DE AUDITORÍA FINANCIERA

PRIMERA FASE: PLANIFICACIÓN

“Es la primera fase de la auditoría financiera y de su concepción dependerá su eficacia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos utilizando los recursos estrictamente necesarios.

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

1.- PLANIFICACIÓN PRELIMINAR.- Se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar. La planificación preliminar es un proceso que comprende lo siguiente:

- **Orden de Trabajo.-** Es la disposición que emite la autoridad competente según el caso para que se realice la auditoría. Si se trata de un ente público, lo hará el Controlador general del Estado cuando sea la auditoría externa; y si es la interna; y si es interna lo realizará el Auditor General de la Unidad de Auditoría Interna

La orden de trabajo consta de lo siguiente:

- Motivo de la auditoria
- Objetivos generales a cumplirse durante el desarrollo de la auditoria
- Alcance de la auditoria
- Designación del equipo de trabajo, indicando el nombre y la función a desempeñar.
- Tiempo estimado para la ejecución.
- Instrucciones específicas para la para la ejecución (determinará si se elabora la planificación preliminar y específica o una sola incluye las dos fases a la vez.

VISITA PREVIA.- La realiza el auditor Jefe del Equipo para lo cual utilizará la Guía para la Visita Previa la misma que tiene como finalidad recopilar información en forma clara y precisa de la entidad y funcionarios responsables de las operaciones correspondiente al periodo bajo examen.

REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

El reporte de planificación preliminar incluye información relacionada con los aspectos generales, administrativos y contables-financieros de la entidad a auditar, se incluye la definición del enfoque global de la auditoria y los componentes principales a los cuales se realiza la evaluación del control interno.

2.- PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.- Se define las estrategias de trabajo mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicar por cada componente y la forma en que se desarrolla el trabajo en las siguientes fases.

En la planificación Específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

La utilización del programa general de auditoría para la planificación específica constituye la guía que permite aplicar los principales procedimientos para evaluar el control de la entidad o área examinada.

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA

Es un esquema detallado, que se lo utiliza para realizar el trabajo y procedimientos a emplearse, para lo cual se determinará la extensión y oportunidad en que serán aplicados así como los papeles de trabajo que han de ser elaborados.

La utilización de un programa general promueve el eficiente manejo de los recursos humanos de auditoría y permite el logro efectivo de sus

objetivos, mediante la aplicación de una rutina eficaz de trabajo, la misma que puede ser mejorada y adaptada a las circunstancias específicas de cada examen.

SEGUNDA FASE DE EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA

La fase de la ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase de planificación, continua con la obtención de la información la verificación de los estados financieros, la edificación 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 la eficiencia y la efectividad en la operaciones.

En la fase de auditoría prevé la utilización de profesionales especializados en la materia objeto de la auditoría, casos en las cuales el trabajo la preparación de los programas que serán revisados por el jefe de equipo y supervisor.

PRUEBAS DE AUDITORÍA

Las pruebas de auditoría que contribuyen a contar con la suficiente evidencia de auditoría son dos; Pruebas de control y pruebas sustantivas.

PRUEBAS DE CONTROL - Están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles y se dividen en:

- Pruebas de Cumplimiento.- Permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, aseguran o confirman la comprensión sobre los controles de la entidad.

- Prueba de Observación.- posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental.

PRUEBAS SUSTANTIVAS.- Proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funciones de la empresa, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y registros contables, observación física y confirmación de saldos.

TÉCNICAS Y PRÁCTICAS DE AUDITORÍA

Durante la fase de planeamiento y programación, el auditor determina las técnicas a emplear, cuando debe hacerlo y de qué manera.

Las técnicas seleccionadas para una auditoría al ser aplicadas se convierten en los procedimientos de auditoría.

Algunas de las técnicas para la aplicación de las pruebas en la auditoría se clasifican generalmente a base de la acción que se va a efectuar estas acciones verificadoras pueden ser:

Técnicas de Verificación ocular

- ❖ Comparación
- ❖ Observación
- ❖ Revisión selectiva
- ❖ Rastreo

Técnicas de Verificación Verbal

- ❖ Indagación

Técnicas de Verificación Escrita

- ❖ Análisis
- ❖ Conciliación
- ❖ Confirmación

Técnicas de Verificación Documental

- ❖ Comprobación
- ❖ Computación

Técnicas de Verificación Física

- ❖ Inspección³⁰

PAPELES DE TRABAJO

Definición.- “Es el conjunto de documentos elaborados por el auditor durante el examen desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente,

Competente t pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones constante en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentada en los informes.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto de proporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades y contener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones

³⁰ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

sobre temas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitando incluir comentarios que requieran respuestas o seguimientos posteriores.

Los papeles de trabajo, que respaldan al informe del auditor, pueden haberse recibido de personas ajenas a la entidad, de la propia entidad y/o elaborados por el auditor en el transcurso del examen.”³¹

INDICES Y MARCAS

Índices.- “Los índices de auditoría pueden ser representados por símbolos numéricos alfabéticos o alfanuméricos, que colocados en el ángulo superior derecho de los papeles de trabajo permitan su rápida identificación.

Los índices de auditoría deben ser anotados con lápiz rojo de tal forma que permitan un ordenamiento completo de los papeles de trabajo efectuados por el equipo de auditoría durante la ejecución del examen.

Marcas.- Llamadas claves de auditoría son símbolos que utiliza el auditor para identificar el tipo de trabajo, tarea o pruebas realizadas.

³¹ PAPEL DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA: Irwin Megraw Hill, 12ava Edición, Pag.Nro.9-10.

Estas marcas se encuentran en los registros y documentos de la entidad bajo examen y sirven de información futura o para fines de revisión y supervisión.

HALLAZGOS

Los hallazgos en la auditoría se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

LOS ELEMENTOS DE LOS HALLAZGOS SON:

Condición.- Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “ Lo que es”.

Criterio.- Comprende la concepción de “ Lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

Efecto.- Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada generalmente representada la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Causa.- Es la razón básica por la cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma.

TERCERA FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

En el transcurso de la auditoría los auditores mantendrán constante comunicaciones con los servidores de la empresa u organismo bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen; la comunicación de los resultados se la considera como la última fase de la auditoría, sin embargo debe ser ejecutada todo el proceso.

La labor de la auditoría no es secreta y con excepción de casos que involucren fraudes, desfalcos o cuestiones de seguridad. El auditor tiene el deber de discutir abierta y francamente sus hallazgos con los servidores vinculados con las operaciones a ser examinadas,

manteniéndose la reserva del caso ante terceras personas que nada tiene que ver con el examen que se efectúa.

INFORME DE AUDITORÍA

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

CLASESE DE INFORMES

Informe Corto.- Consiste en una descripción concisa del examen y una declaración del dictamen de los auditores sobre los estados financieros y las correspondientes notas aclaratorias.

Informe Largo.- Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados en el que hace constar

comentarios conclusiones y recomendaciones, su opinión profesional o dictamen cuando fuere posible y en relación con los aspectos examinados.

Informe del Examen Especial.- Es el reporte que el auditor elabora cuando ha examinado uno o más componentes, cuentas de los estados financieros como producto final de la ejecución del examen realizado aplicando las normas, técnicas y procedimiento de auditoría para indicar los resultados obtenidos por medio de los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Carta de Gerencia.- Cuando los hallazgos de un examen especial no sean relevantes, ni se desprenden de responsabilidades, los resultados se tramitarán en el informe de carta de gerencia como una alternativa rápida de de comunicación.

COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

a) **Comentarios.-** Es la descripción narrativa de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados durante su examen, debiendo contener en forma lógica y clara los asuntos de importancia ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

b) **Conclusiones.-** Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar sus atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva e independiente sobre lo examinado.

c) **Recomendaciones.-** Son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o deficiencias encontradas con la finalidad de encontrar las operaciones o actividades de la entidad y constituyen la parte más importante del informe.”³²

DICTAMENES Y CLASES

El Dictamen del Auditor.- “Es una expresión clara de la opinión escrita sobre los estados financieros tomados en su conjunto, previo a la emisión de la opinión, el auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría, obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

El Dictamen puede presentarse:

1.- Opinión Estándar Limpio o sin salvedades.- cuando el dictamen se

³² UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

emite sin salvedades, podemos decir que el dictamen es estándar o limpio, lo cual se significa que como resultados de la auditoría no existen hallazgos o si los hay no son relevantes. Se da cuando no hay ajustes o variaciones y si la hay son mínimas. En esta opinión el auditor expresa que los estados financieros se presentan razonablemente en todos sus aspectos.

2.- Opinión con o sin Salvedades o Excepciones.- 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 o negativa de opinión. La opinión con salvedades debe expresar con un “excepto pro” los asuntos que se refieren en las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo, la ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

3.- Abstención de Opinión.- La abstención tiene lugar cuando en Auditor no está en condiciones para expresar una opinión sobre los

estados financieros.

Esto se da cuando el auditor no ha obtenido suficiente evidencia sobre la equidad o razonabilidad de los estados financieros en conjunto.

4.- Opinión Adversa o Negativa de Opinión.- Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones, la ejecución presupuestaria, y los flujos de efectivo de la entidad examinada, de conformidad con los principios de contabilidad.”³³

CONTROL INTERNO

“El Control Interno es un proceso efectuado por las autoridades en una entidad a su cargo, para proporcionar mayor seguridad con relación al logro de los objetivos de la empresa o institución, y el conjunto de los medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de la información financiera técnica y administrativa que justifique los movimientos y documentos y estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

³³ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

IMPORTANCIA

- Medir el grado de eficiencia, efectividad y económica.
- Conocer el cumplimiento de la visión, misión y objetivos
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales

CLASES DE CONTROL INTERNO

Control Interno Financiero.- Es que está encaminado a evaluar las operaciones financieras a través de un conjunto de métodos y procedimientos que permitan salvaguardar los recursos, verificar la exactitud, veracidad y confiabilidad de los registros contables e informes financieros.

Control Interno administrativo.- Sienta las bases que permiten el examen y la evaluación de los procesos de decisión en cuanto al grado de efectividad, eficiencia y economía. Es por ello que tienen relación con el plan de organización, los procedimientos y registros concernientes a los procesos gerenciales, las políticas dictadas, las metas y objetivos generales.

Control Previo.- Los servidores de la institución, analizarán las actividades institucionales propuestas antes de su autorización o

ejecución, respecto a su legalidad, veracidad conveniencia oportunidad, pertinencia y conformidad con los planes y presupuestos institucionales.

Control Continuo.- Los encargados del manejo de la administración, en forma continua inspeccionarán y constatarán la oportunidad, calidad y cantidad de los préstamos, bienes y servicios que se recibieren o prestaren de conformidad con la ley, Reglamentos y Estatutos.

Control Posterior.- La unidad de auditoría interna será responsable del control posterior interno ante las respectivas autoridades y se aplicará a las actividades institucionales respectivas.³⁴

6. METODOLOGÍA

MÉTODOS

METODO CIENTÍFICO

Es la descripción, explicación, y predicción de los diferentes fenómenos que utilizaremos en el desarrollo de la presente investigación mediante el cual nos permitirá conocer las diferentes generalidades y particularidades

³⁴ OCEANO. Enciclopedia de la Auditoría Edición McGraw HILL. Pag. 279.

de la Caja de Ahorro y Crédito para obtener con mayor facilidad el conocimiento científico.

METODO MATEMÁTICO

Método que servirá para evaluar la información contable y financiera aplicada en la prestación de servicios a través de créditos entregados a los socios de la Caja.

MÉTODO TÁCTICO OPERACIONAL

Este método permitirá aplicar las estrategias para socializar, la Auditoría que realizaremos a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Crédito.

Para el desarrollo de la investigación la metodología constituye parte fundamental para lograr el desarrollo efectivo del presente trabajo y de esta manera obtener los resultados satisfactorios que permitan conocer el proceso de gestión a través de la investigación mediante la auditoría que realizaremos a los Estados Financieros a la Caja de Ahorro y Crédito del Sindicato de Obreros de la Salud de la Provincia de Loja, del año 2006.

Para desarrollar nuestro trabajo de investigación utilizaremos los siguientes métodos.

MÉTODO INDUCTIVO – DEDUCTIVO

Mediante este método determinaremos los hechos más importantes en el fenómeno por analizar, para obtener conclusiones particulares partiendo de una ley universal.

MÉTODO SINTÉTICO

Nos permitirá realizar una síntesis de la investigación y poder formular las conclusiones y recomendaciones que se crea pertinentes formular.

MÉTODO ANALÍTICO

Este Método lo aplicaremos en el transcurso de la investigación para analizar e interpretar los estados financieros y en la información recopilada para la elaboración de la auditoría a la Caja de Ahorro y Crédito y poder evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales y la correspondiente elaboración de conclusiones y recomendaciones determinar el problema objeto de estudio.

MÉTODO SINTÉTICO

Nos permitirá realizar una síntesis de la investigación y poder formular las conclusiones y recomendaciones que se crea pertinentes formular.

TÉCNICAS

Las técnicas son las que nos permitirán ejecutar de la mejor manera la investigación planteada, entre estas tenemos:

La entrevista.- Con esta técnica se logrará alcanzar datos reales por parte de los directivos de la Caja de Ahorro y Crédito, la misma que permitirá obtener información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación, así como determinar el funcionamiento y administración de los recursos financieros.

La Observación.- Mediante la Observación obtendremos la información acerca de los fenómenos que se investigarán.

Recopilación Bibliográfica.- Es aquella que permite la recopilación de información para realizar la auditoria a los estados financieros y coadyuvar a dar alternativas de solución a los problemas mediante el conocimiento científico.

TIEMPO (MESES)	JULIO				AGOSTO				SEPTIEM				OCTUBRE				NOVIEMB				DICIEMB				ENERO				FEBRER				MARZO							
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
ACTIVIDADES																																								
1 Elaboración del proyecto de investigación	X	X	X																																					
2 Aprobación del Proyecto		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																								
Desarrollo del Borrador de Tesis																																								
3 Fundación Teórica																	X	X																						
4 Primera fase de Auditoria																			X	X	X																			
5 Segunda fase de Auditoria																					X	X																		
6 Tercera fase de Auditoria																					X	X	X																	
7 Conclusiones y Recomend, resumen, Bibliografía																									X	X														
8 Introducción, Metodología Utilizada																											X	X												
9 Levantamiento del texto Borrador																											X	X												
10 Revisión Definitiva Director de tesis																													X	X										
11 Correcciones y Presentación del Borrador																																	X	X						

7. CRONOGRAMA

8.- PRESUPUESTO Y RECURSOS

Para llevar a cabo la presente investigación necesitaremos de los siguientes recursos.

8.1 RECURSOS HUMANOS

- **Autores:**
 - Flora Miranda Jiménez
 - Ángel José Herrera Martínez

- **Directivos y Empleado de la Caja de Ahorro y Crédito:**
 - Presidenta: Lcda. Flora Jiménez
 - Gerente: Ing. Ángel Falconí
 - Tesorero: Lic. Ángel Tandazo
 - Secretaria: Srta. Blanca Merchán
 - Vocales
 - Contador: Lic. Óscar Castro

8.2 RECURSOS MATERIALES

- Libros
- Copias
- Hojas de papel boom
- Lápiz

- Borrador
- Computador
- Calculadora
- Tinta
- Internet
- Bibliotecas y otros

8.3 RECURSOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTO

La elaboración de la presente investigación requiere contar con recursos financieros que serán asumidos con fondos propios de los integrantes del grupo de trabajo, los que se detallan en el presupuesto.

INGRESOS

Aporte de Ángel Herrera	\$ 597.50
Aporte de Flora Jiménez	<u>\$ 597.50</u>
TOTAL DE INGRESOS	\$ 1195.00

EGRESOS

Copias	\$ 100.00
Trasporte	\$ 50.00

Impresión	\$ 200.00
Diskette	\$ 20.00
Anillado	\$ 10.00
Hojas de papel Bond	\$ 80.00
Esferográficos. Lápiz borrador	\$ 5.00
Empastado de tesis	\$ 80.00
Datashop	\$ 50.00
Cd	\$ 10.00
Internet	\$ 50.00
Cartuchos	\$ 80.00
Levantamiento del Texto	\$ 200.00
Carpetas	\$ 30.00
Derechos	\$ 200.00
Llamadas telefónicas	<u>\$ 30.00</u>

TOTAL DE EGRESOS **\$1195, 00**

9.- BIBLIOGRAFÍA

LIBROS:

- AUDITORIA INTERNA Dr. René Fonseca Borja, Serie: Gestión Financiera y Control, año 2006.

- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Manual de Auditoría Financiera gubernamental”, año 2004.
- OCEANO. Enciclopedia de la Auditoría Edición McGraw HILL, año 2005.
- PAPEL DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA: Irwin Megraw Hill, 12ava Edición, año 2006.
- REGLAMENTOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO, año 2005.
- UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Módulo 9 “Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas, Loja-Ecuador, año 2008.

DIRECCIONES DE INTERNET:

- <http://www.monografias.com/trabajos12>

BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA

JUNIO 2006

Al 31/06/2006 En _____

Descripción de la cuenta	Subtotales	Totales
ACTIVO		365,885.32
FONDOS DISPONIBLES		22,705.47
BANCOS	22,705.47	
CARTERA DE CREDITO		334,175.23
PRESTAMOS A SOCIOS	334,175.23	
CUENTAS POR COBRAR		8,068.51
CARTERA DE CREDITO POR VENCER	5,399.62	
AHORROS	1,625.20	
INTERESES POR COBRAR	1,043.69	
ACTIVO FIJO		936.11
MUEBLES Y ENSERES	76.74	
EQUIPO DE OFICINA	69.24	
EQUIPO DE COMPUTO	720.67	
LINEA TELEFONICA	69.46	
		<u>365,885.32</u>
PASIVO		3,682.02
CUENTAS POR PAGAR		3,682.02
0.5% PRESIDENTE	108.36	
0.5% SECRETARIA	108.36	
TESORERO 2.5% RAG	542.91	
GERENTE 2.5% RAG	542.91	
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2,379.48	
		<u>3,682.02</u>
PATRIMONIO		340,530.86
CERTIFICADOS DE APORTACION	362,203.30	
DEL EJERCICIO	(21,672.44)	
		<u>340,530.86</u>
TOTAL PASIVO + CAPITAL		<u>365,885.32</u>

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Desde 01/01/2006 Hasta 30/06/2006 En

JUNIO
2006

Descripción de la cuenta.	Subtotales	Totales
INGRESOS		24,269.96
INTERESES GANADOS	22,812.25	
INGRESOS OPERACIONALES	1,335.71	
OTROS INGRESOS	122.00	
	SUBTOTAL	24,269.96
GASTOS		2,597.52
GASTO SUMINISTROS DE OFICINA	244.30	
SERVICIOS BANCARIOS	64.34	
SERVICIO TELEFONICO	315.17	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	65.00	
REMUNERACIONES	1,650.00	
OTROS GASTOS	63.25	
APORTE PATRONAL	116.46	
MULTAS	10.00	
GASTO ADECUACIONES Y REMODELACION	69.00	
	SUBTOTAL	2,597.52
	GANANCIA / PERDIDA	21,672.44

OSUAK

6/4

BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA

Al 31/12/2006 En _____

2006

Descripción de la cuenta	Subtotales	Totales
ACTIVO		404,212.93
FONDOS DISPONIBLES		(1,049.00)
BANCOS	(1,049.00)	
CARTERA DE CREDITO		380,139.28
PRESTAMOS A SOCIOS	380,139.28	
CUENTAS POR COBRAR		23,364.98
CARTERA DE CREDITO POR VENCER	15,652.18	
AHORROS	4,105.22	
INTERESES POR COBRAR	2,870.75	
PRESTAMOS ÁREA 10	506.00	
AHORRO ÁREA 10	144.00	
INTERES ÁREA 10	85.83	
ACTIVO FIJO		1,757.67
MUEBLES Y ENSERES	57.78	
EQUIPO DE OFICINA	51.94	
EQUIPO DE COMPUTO	1,578.49	
LINEA TELEFONICA	69.46	
		<u>404,212.93</u>
PASIVO		1,475.15
CUENTAS POR PAGAR		1,475.15
RETENCION 25% IMPUESTO RENTA	40.00	
0.5 % PRESIDENTE	119.33	
0.5 % SECRETARIA	119.34	
TESORERO 2.5% RAG	597.16	
GERENTE 2.5% RAG	597.15	
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	2.17	
		<u>1,475.15</u>
PATRIMONIO		357,198.19
PATROCINIO	735.83	
CERTIFICADOS DE APORTACION	402,001.95	
DEL EJERCICIO	(45,539.59)	
		<u>357,198.19</u>
TOTAL PASIVO + CAPITAL		<u>404,212.93</u>

OSCAR Dic. 2006

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Desde 01/07/2006 Hasta 31/12/2006 En _____

Descripción de la cuenta	Subtotales	Totales
INGRESOS		
INTERESES GANADOS	24,816.27	
INGRESOS OPERACIONALES	1,385.90	
OTROS INGRESOS	1,343.28	
	SUBTOTAL	27,545.45
GASTOS		
GASTO SUMINISTROS DE OFICINA	81.83	
SERVICIOS BANCARIOS	100.57	
SERVICIO TELEFONICO	362.35	
REMUNERACIONES	2,120.00	
DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	18.96	
DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	17.30	
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	169.05	
OTROS GASTOS	124.58	
APORTE PATRONAL	116.46	
GASTO MATERIAL DE OFICINA	67.20	
GASTO SISTEMAS INFORMÁTICOS	500.00	
	SUBTOTAL	3,678.30
	GANANCIA / PERDIDA	23,867.15

COMPROBANTE DE EGRESO 050

Nombre del gerente: Ing. Ángel B. Falconi Cueva

Loja 05 de JULIO de 2006 Por \$: \$ 53.30

de la Caja de Ahorro del Sindicato Provincial de Obreros de la Salud de Loja, la cantidad de: CINCUENTA
Y TRES DÓLARES CON TREINTA CENTAVOS 00/100

Concepto de:

PAGO DE PLANILLA TELEFÓNICA
 MES DE JUNIO DE 2005

LOJA Cheque N°: 4894 Cta. Cte. N°: 11908-9

NTA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5105	SERVICIO TELEFÓNICO		53.30	
5111	OTROS GASTOS		-	
5114	MULTAS			
1103	BANCOS			53.30
			53.30	53.30
		TOTAL	\$.	\$.

RECIBÍ CONFORME

PACIFICTEL
 LOJA

Beneficiario

Elaborado por

Vto. Bueno

Es Conforme

Lcedo Oscar Castro N

Ing. Ángel Falconi

Lceda Flora Jiménez

REC. # 42717744
COMPROBANTE DE PAGO FAC. # 4102334
PAGO: 10/07/2006 09:01:36 LAMCA LOJA

3707 CONSUMO DE 1200.- UN CONSUMO CATEGORIA
CAJA AFIC. CRED. SIND. EBR. SA DIRECCION: CALLE RIORAMPA Y NUEVA LUJA
Anterior: 1102442 Actual: 1111251 Desde: 21/05/2006 Hasta: 20/06/2006

1 UNI P.BASICA	6.20	3:54	SEG LLAMADO	0.00
19 SEG LOC.PAC.	0.08	310:36	SEG RES.PAC.	6.21
13 SEG CEL.MOVIS	1.46	4:46	SEG CEL.ALLEG	0.27
13 SEG INTERMOVIS	2.90	4:46	SEG INTERALEOR	0.53
10 SEG INTERPORTA	13.59	120:10	SEG CEL.PORT	6.83
14 SEG INC.AND.	5.84		1 UNI 15% ICF	9.04
1 UNI 12% T.V.A.	5.27			

TOTAL DE FACTURA 53.24
DEUDA PENDIENTE 0.00
TOTAL A PAGAR 53.24

CAJA

DE OBREROS DE LA SALUD DE LOJA

COMPROBANTE DE EGRESO 039

Ing. Angel B. Falconi Cueva

Nombre del gerente: _____

Loja, 05 de JUNIO de 2006

Por \$: \$ 265.06

DOSCIENTOS

Caja de Ahorro del Sindicato Provincial de Obreros de la Salud de Loja, la cantidad de: _____

SESENTA Y CINCO DÓLARES CON SEIS CENTAVOS

00/100

pto de:

PAGO DE HONORARIOS
A SECRETARIO CONTADOR MES DE
MAYO DE 2006
LCDO. OSCAR CASTRO N.

LOJA

Cheque N°: 4858

Cta. Cte. N°: 11908-9

Cheque N°: _____

Cta. Cte. N°: _____

A	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
109	REMUNERACIONES		280.00	
113	APORTE PATRONAL		19.41	
103	BANCOS			265.06
605	IESS POR PAGAR			34.35
	TOTAL		\$ 299.41	\$ 299.41

RECIBÍ CONFORME

LCDO. OSCAR CASTRO N.
C.I. 410345827

Beneficiario

laborado por

Vto. Bueno

Es Conforme

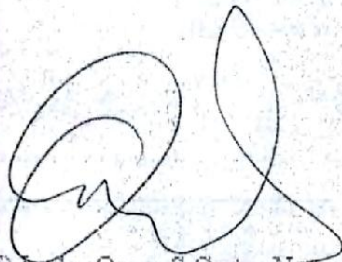
COMPROBANTE DE PAGO

Mes: MAyo 2006

SALARIO UNIFICADO \$ 280.00

DESCUENTO AL SEGURO (9.35%) (14.94)

TOTAL \$ 265.06



F) Lcdo. Oscar S. Castro N.
SECRETARIO-CONTADOR

F) Ing. Angel Falconi C.
GERENTE

F) Lic. Angel Tandazo L.
TESORERO



COMPROBANTE DE EGRESO 041

Ing. Ángel B. Falconi Cueva

Nombre del gerente: _____

Loja, 05 de JUNIO de 2006

Por \$: 46.86

CUARENTA

Caja de Ahorro del Sindicato Provincial de Obreros de la Salud de Loja, la cantidad de: _____

Y SEIS DÓLARES CON OCHENTA Y SEIS CENTAVOS

00/100

de:

PAGO DE PLANILLA TELEFÓNICA
MES DE MAYO DE 2006

LOJA

Cheque N°: 4860

Cta. Cte. N°: 11908-9

	D E T A L L E	--PARCIAL	DEBE	HABER
05	SERVICIO TELEFÓNICO		46.86	
11	OTROS GASTOS		-	
14	MULTAS		-	46.86
03	BANCOS			
			46.86	46.86
		TOTAL	\$.	\$.

RECIBÍ CONFORME
PACIFICTEL
LOJA

Beneficiario

borado por

Vto. Bueno

Es Conforme

Edo. César Castro N

Ing. Ángel Falconi

Leda Hera Jiménez

REC. # 42178130
 COMPROBANTE DE PAGO FAC. # 3440801
 PAGO:05/06/2006 15:32:08 SFIGUERO LOJA

707 CONSUMOS DE:2006-MAY CATEGORIA: B
 LOJA AHOR. CRED. SIND.OBR. SA DIRECCION: CALLE RIOBAMBA Y NUEVA LOJA
 anterior:1087417 Actual:1102442 Desde:21/04/2006 Hasta:20/05/2006

1-UNI P.BASICA	6.20	0:52	SEG LLOM1800	0.00
3 SEG LOC.PAC.	1.00	21:11	SEG TNA PAC.	4.22
15 SEG CEL.MOVIS	0.64	3:26	SEG CEL ALLEG	0.19
18 SEG INTERMOVIS	1.27	3:26	SEG INTERALEGR	0.38
11 SEG INTERPORTA	13.25	11:7:11	SEG CEL.PORT	6.66
1 SEG NAC.AND.	4.85		1 UNI 15% ICE	3.56
1 UNI 12% I.V.A.	4.64			

TOTAL DE FACTURA 46.86
 DEUDA PENDIENTE 0.00
 TOTAL A PAGAR 46.86

LOJA Cheque N°: 4860 Cta. Cte. N°: 11908-9

ITEM	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5105	SERVICIO TELEFÓNICO		46.86	
5111	OTROS GASTOS		-	
5114	MULTAS		-	
1103	BANCOS			46.86
			46.86	46.86
		TOTAL	\$.	\$.

RECIBÍ CONFORME
 PACIFICTEL
 LOJA

Beneficiario

Elaborado por

Vto. Bueno

Es Conforme

Lcd. Cesar Castro N

Ing. Angel Falconi

Lcd. Flora Jiménez

SINDICATO PROVINCIAL DE OBREROS DE LA SALUD DE LOJA

COMPROBANTE DE INGRESO

Nº 173

LUGAR	MES	DÍA	AÑO
LOJA	07	11	2006

POR \$ 914.06

, DÍA

de: ÁREA Nº 03
 Cantidad de: NOVECIENTOS CATORCE DÓLARES
 CON SEIS CENTAVOS

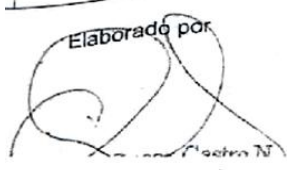
Concepto de: PAGO LISTA DE DESCUENTO MES DE JUNIO
 PLANILLA \$ 1,025.06
 ANEXO 111.00

en	\$	914.06
cheque	\$	
crédito	\$	914.06

RECIBÍ CONFORME

Pagador Tesorero

DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
BANCOS CARTERA DE CRED P/VENCER AHORRO INTERESES POR COBRAR		914.06	630.00 164.06 120.00
	TOTAL \$	914.06	914.06

Elaborado por


Vto. Bueno

Es Conforme

Insc. Ángel Falconi

Toda Silvia Jiménez


**AREA DE SALUD NRO. 3 CENTRO 3
DEPARTAMENTO FINANCIERO**

**CAJA AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO OBREROS SALUD LOJA
VALORES DESCONTADOS EN EL AREA DE SALUD N° 3 EN JUNIO DEL 2006**

Nro.	NOMBRES Y APELLIDOS	VALOR PLANILLA	ARRASTRE	VALOR PAGADO
1	JIMMY MAURAD VILLACRES	166.00		166.00
2	GLORIA LIMA CAPA	132.73		132.73
3	MARIA PIEDAD JAPON E.	16.00		16.00
4	SRA. MIREYA REBECA AGUILAR F.	20.00		20.00
6	ULBIA VEGA S.	141.83		141.83
6	LIDA FRANCISCA RIOS H.	141.83		141.83
7	CARMEN LIMA ALULIMA			-
8	WILSON TENORIO M.	111.00	111.00	-
9	CELIA INES CHAVEZ	16.00		16.00
10	PATRICIA MERINO DELGADO	113.67		113.67
12	LAURA MEDINA DIAZ	166.00		166.00
	TOTAL DE LA PLANILLA	1,025.06	111.00	914.06

Rosa
Sra. Rosa Jiménez L.
PAGADORA AREA DE SALUD 3

AREA N° 03
JUNIO/2006

173

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO



COMPROBANTE DE TRANSACCION

Form. PI-ND-0002

TRANSACCION: DEPOSITOS
FECHA/HORA: 2006/07/11 16:09
CENTRO: CAJA DE AHO. Y CRED. SIND. OBREROS SALUD
CUENTA No: 1101119099
REFERENCIA: 5260133
OPERADOR No: 2278
MONTANTO: *****914.06



**LISTA DE DESCUENTOS A EFECTUARSE A LOS SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO
Y CREDITO DEL S.O.S.L. INTEGRANTES DEL AREA No 3
POR CONCEPTO DE CUENTAS DE AHORRO Y PRESTAMOS CONCEDIDOS
CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2006**

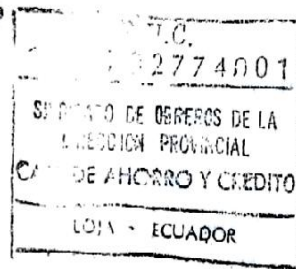
R.U.C. 1191702774001

NOMBRES Y APELLIDOS	PARTIDA	AHORRO	C. INGR.	PRES. OR.	PRES. EX	INTERES	DOLAR
AREA No 3							
EDMUNDO MAURAD VILLACRES	10	16.00		125.00		25.00	166.00
GLORIA I. LIMA CAPA	20	16.00		100.00		16.67	132.73
MARIA FIEDAD JAPON ENCALADA	25	16.00					16.00
LAURA MEDINA DIAZ	30	16.00		125.00		25.00	166.00
EMPEYA REBECA AGUILAR FELJÓ	35	20.00					20.00
SOLVIA DOROTEA VEGA SARMIENTO	40	16.00		105.00		20.83	141.83
LIDA FRANCISCA RIOS HUERTADO	45	16.00		105.00		20.83	141.83
WILSON S. TENORIO MORA	65	16.00		70.00		25.00	111.00
CELIA INES CHAVEZ GUAMAN	85	16.00					16.00
PATRICIA MERINO DELGADO		32.00		70.00		11.67	113.67
SUMA TOTAL		180.06	0.00	700.00	0.00	145	1025.66

LOJA, JUNIO DE 2006

UN MIL VEINTE Y CINCO DÓLARES CON SEIS CENTAVOS

Angel B. Falconi C.
DIRECTOR GENERAL
DE LA CAJA DE AHORRO
Y CREDITO DEL S.O.S.L.



de la Salud de Loja
Comprobante de Préstamo

Nº 101

Nombre del Gerente : Ing. Angel B. Falconi Cueva

Fecha 08 de Junio del 2006

POR \$ 1,615.00

Recibi de la Caja de Ahorro del Sindicato Provincial de Trabajadores de la Salud de Loja,

la cantidad de: **UN MIL SEISCIENTOS QUINCE DOLARES
 CON CERO CENTAVOS.**

00/100

por concepto de:

**PRESTAMO A: SR. SECUNDINO GABRIEL FLORES FLORES
 CARGO: DPSL EMPLEADO SANITARIO
 PLAZO: 24 MESES
 DESCONTABLES DE SUS HABERES**

Banco **LOJA**

Cheque Nº **4865**

Cta. Cte. Nº **11908-9**

Cuenta	DETALLE	Parcial	Debe	Haber
1401	PRESTAMOS A SOCIOS		3,000.00	
1103	BANCOS			1,615.00
2901	CREDITOS FRECOBRADOS			1,345.00
4101	INTERESES GANADOS			25.00 ✓
4103	INGRESOS OPERACIONALES			15.00 ✓
	TOTAL		\$3,000.00	\$ 3,000.00

RECIBI CONFORME

Beneficiario

Secundino Flores Flores
7700769497

Elaborado por

Visto Bueno

Es Conforme

[Signature]
 Oscar Castro
 Contador

[Signature]
 Ing. Angel Falconi
 Gerente

[Signature]
 Leda Flores Jimenez
 Presidente



CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO PROVINCIAL DE SALUD DE LOJA

SOLICITUD DE PRÉSTAMO

Loja, 13 de Abril de 2006

Señor
PRESENTE
Presente

En mis consideraciones:

Yo, Secundino Gabriel Flores Flores que laboro en el D.P.S.L
Planta Centro en calidad de Empleado

sanitario percibiendo un sueldo básico de S/. _____ mensuales,

solicito se me conceda un préstamo de S/. 3,000.00

Tres Mil dólares 00/100 -

24 meses plazo, amortizable en (dividendos mensuales), (a plazo fijo), el mismo que
para su cancelación autorizo se me descuenta de mi sueldo mensual.

Declaro que me someto a las disposiciones del Estatuto y Reglamentos que rigen la Caja.

Respectivamente,

Firma:
Nombre: Secundino Flores
Céd. Id. 1100169497
Partida Nº 135

OK

Fecha de aprobación: Loja, _____

Monto del préstamo:	S/.	<u>3,000.00</u>
Préstamo anterior	S/.	<u>1,345.00</u>
Interés anticipado	S/.	<u>25.00</u>
GASTOS ADM. 0.5%		<u>15.00</u>
Líquido a prestar	S/.	<u>1,615.00</u>



CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO PROVINCIAL
DE TRABAJADORES DE SALUD DE LOJA

S/..... de 19.....

an de
ncillo
go de
ncillo
cimiento



CAJA DE AHORRO Y CREDITO DEL SINDICATO PROVINCIAL
DE TRABAJADORES DE SALUD DE LOJA

Nº Vencimiento: a de de 19.....
POR S/.....

A vista se servirá Ud. pagar por esta

Letra de cambio a la orden de
la cantidad de
con el interés del por ciento anual desde

Sin protesto. Exímese de presentación para aceptación y pago, así como de aviso por falta
de esos hechos.
A
Atentamente,

.....

ACEPTADA SIN PROTESTO.-Valor recibido.-

El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por..... herederos.....sujet..... a los jueces de esta ciudad, y al juicio ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.

, a de de 19
[Handwritten signature]
7100769447

"POR AVAL".....constitu..... solidariamente responsablecon.....

.....Sin protesto.- El pago no podrá hacerse por partes ni aún por..... herederosEstipul las demás condiciones constantes de la letra y de la aceptación.

, a de de 19

PAGUESE a la orden de.....

Valor recibido Sin protesto.- El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por herederos.- Estipul las demás condiciones constantes de la letra y de la aceptación.

, a de de 19

PAGUESE a la orden de.....

Sin protesto.- Sin nuestra responsabilidad.

, a de de 19

211

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SINDICATO DE OBREROS DE LA SALUD DE LOJA

Nombre y apellido: Belva Teresa Flores V. Partida: 715

Dependencia: HP61A Cédula N° 1101950945

APORTACIONES				PRÉSTAMOS					
FECHA	DEPÓSITO	INTERÉS	SALDO	FECHA	RETIRO	DEPÓSITO	INTERÉS	SALDO	
Dic/05	Saldos:	—	1,163.96					2,043.00	
Ene/06	16.00	32.40	1,212.36	Ene	7	105.00	20.83	1,938.00	
Feb	15.59		1,227.95	Feb	8	105.00	20.83	1,833.00	
Marzo	16.00		1,243.95	Marzo	9	79.00	20.83	1,754.00	
Abril	16.00		1,259.95	Abril	10	92.00	20.83	1,662.00	
Mayo	16.00		1,275.95	Mayo	11	105.00	20.83	1,557.00	
Junio	16.00	31.55	1,323.50	Junio	12	105.00	20.83	1,452.00	
Julio	17.00	41.86	1,382.36	Julio	13	105.00	20.83	1,347.00	
Agosto	17.00		1,399.36	Agosto	14	105.00	20.83	1,242.00	
Sept.	17.00		1,416.36	Sept.	15	105.00	20.83	1,137.00	
Octubre	17.00		1,433.36	Octubre	16	105.00	20.83	1,032.00	
Nov.	17.00		1,450.36	Nov.	17	105.00	20.83	927.00	
Dic/06	17.00	35.91	1,503.27	Dic.	18	105.00	20.83	822.00	
Ene/07	18.00	60.53	1,581.80	Ene	19	87.00	20.83	735.00	
Feb	18.00		1,599.80	Feb	20	105.00	20.83	630.00	
Marzo	18.00		1,617.80	Marzo	21	105.00	20.83	525.00	
Abril	18.00		1,635.80	Abril	22	105.00	20.83	420.00	
Mayo	18.00		1,653.80	17-04-07 Mayo	1	3,033.33	420.00	29.17	3,500.00
Junio	18.00	41.00	1,712.80	Mayo	1	146.00	29.17	3,354.00	
Julio	19.00	28.45	1,760.25	Junio	2	146.00	29.17	3,208.00	
Agosto	19.00		1,779.25	Julio	3	131.00	29.17	3,077.00	
Sept.	19.00		1,798.25	Agosto	4	146.00	29.17	2,931.00	
Octubre	19.00		1,817.25	Sept.	5	125.00	29.17	2,806.00	
Nov.	19.00		1,836.25	Octubre	6	137.00	29.17	2,669.00	
Dic/07	19.00	45.55	1,900.80	Nov.	7	146.00	29.17	2,523.00	
				Dic.	8	146.00	29.17	2,377.00	

DE LA SALUD DE LOJA

Nombre y apellido: Carmen Lucinda Chalán Lazo Partida: 600

Dependencia: HPGIA Cédula N° 1100657566

APORTACIONES				PRÉSTAMOS				
FECHA	DEPÓSITO	INTERÉS	SALDO	FECHA	RETIRO	DEPÓSITO	INTERÉS	SALDO
Dic/05	Saldos:	—	1,163.55					1,580.42
Ene/06	16.00	32.40	1,211.95	Ene/06	07-01-10 31-07-11	100.17 DP 100.17 DP	20.83 DP 20.83 DP	1,480.25 1,380.08
Feb/06	16.00		1,227.95	Feb/06	14-02-06	1,086.59	1,380.08	20.83
Marzo	16.00		1,243.95	Marzo	30-03-01	1	99.17 DP	20.83 DP
Abril	16.00		1,259.95	Abril	18-05-02	2	105.17 DP	20.83 DP
Mayo	16.00		1,275.95	Mayo		3	—	—
Junio	16.00	31.55	1,323.50	Junio		4	—	—
Julio	17.00	41.86	1,382.36	Julio	12-07-02	5	178.34 DP 47.00	41.66 DP 20.83
Agosto	17.00		1,399.36	Agosto		6	59.00	20.83
Sept.	17.00		1,416.36	Sept.		7	85.00	20.83
Octubre	17.00		1,433.36	Octubre		8	87.00	20.83
Nov.	17.00		1,450.36	Nov.		9	31.00	20.83
Dic/06	17.00	35.91	1,503.27	Dic.		10	49.00	20.83
Ene/07	18.00	60.53	1,581.80	Ene/07		11	—	10.83
Feb/07	18.00		1,599.80	Feb/07		12	33.00	30.83
Marzo	18.00		1,617.80	Marzo		13	35.00	20.83
Abril	18.00		1,635.80	Abril		14	42.00	20.83
Mayo	0.83		1,636.63	Mayo		15	105	—
Junio	18.00	40.85	1,695.48	Junio		16	—	41.66
Julio	0.83	—	1,696.31	Julio		17	—	55.83
Agosto	0.66		1,696.97	Agosto		18	—	76.66
Sept.	0.49		1,697.46	Sept.		19	—	97.49
Octubre	0.32		1,697.78	Octubre		20	—	118.32
Nov.	0.15		1,697.93	Nov.		21	—	139.15
Dic/07	0.98	42.78	1,741.69	Dic.		22	—	159.98

ÍNDICE

ÍNDICE

Certificación	i
Autoría	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
1. RESÚMEN	1
2. INTRODUCCIÓN	5
3. REVISIÓN DE LA LITERATURA	
▪ Evolución de la auditoría	7
▪ Definición auditoría	8
▪ Objetivos	10
▪ Clasificación	11
▪ Auditoría a los Estados Financieros	14
▪ Características	15
▪ Proceso de la auditoría	16
▪ Primera Fase	17
▪ Segunda Fase	19
▪ Tercera Fase	38
▪ Dictamen y Clases	39
▪ Normas Ecuatorianas de Auditoría	40
▪ Contexto Institucional	43

4. MATERIALES Y MÉTODOS	45
5. RESULTADOS	50
6. DISCUSIÓN	1
7. CONCLUSIONES	234
8. RECOMENDACIONES	235
9. BIBLIOGRAFÍA	236
10. ANEXOS	238
11. ÍNDICE	239