



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE
LOJA**

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE QUITO
PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2012”

TESIS, PREVIA LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA,
CPA.

AUTORA:
Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez

DIRECTORA:
Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

Loja – Ecuador
2015

CERTIFICACIÓN

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez. DOCENTE DE LA CARRERA DE DERECHO DE LA MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA Y DIRECTOR DE TESIS

CERTIFICA:

Que la Tesis de investigación titulada: **“AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE QUITO PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2012”**, de autoría de Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez, previa la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, ha sido revisada, corregida, y por cumplir con los requisitos establecidos Universidad Nacional de Loja se autoriza su presentación.

Loja, abril de 2015



Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez
DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez declaro ser autor del presente trabajo de Tesis, y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes Jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

Firma:



Autor:

Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez

Cédula:

0601278393

Fecha:

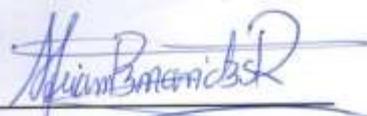
Loja, abril de 2015

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

Yo, Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez, declaro ser autor(a) de la Tesis titulada: **"AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE QUITO PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2012"**; Como requisito para optar al Grado de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA**; autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero. Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de abril del dos mil quince. Firma la autora.

FIRMA: 

AUTOR: Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez

CÉDULA: 0601278393

DIRECCIÓN: Quito, Ciudadela Quito Sur calles Francisco de Piña y Andrés Hurtado

CORREO ELECTRÓNICO: mipita55@hotmail.com

TELÉFONOS: 0984903109 - 022621341

DATOS COMPLEMENTARIOS:

DIRECTOR DE TESIS: Ing. Natalia Zhanela Largo Sánchez Mg.

DIRECTOR DE GRADO: Mg. Manuel Aurelio Tocto (PRESIDENTE)

Mg. María del Rocío Delgado

Mg. Lucia Armijos Tandazo

AGRADECIMIENTO

Cumplo con el deber de exteriorizar mi agradecimiento en primer lugar a la Universidad Nacional de Loja, a la Modalidad de Estudios a Distancia que posibilitaron mi formación profesional.

Particularmente vaya mi gratitud, para la Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez Directora de Tesis, quien con elevado profesionalismo, con profunda versación jurídica y bondad, supo orientar y dirigir el presente trabajo de tesis

Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez.

DEDICATORIA

El Presente trabajo está dedicado a mi familia quienes me han apoyado para lograr el objetivo trazado en mi vida, por su incondicional apoyo durante mi tiempo de formación académica.

Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez

TABLA DE CONTENIDOS

| | |
|---------------------------|--|
| PORTADA | |
| CERTIFICACIÓN | |
| AUTORÍA | |
| CARTA DE AUTORIZACIÓN | |
| DEDICATORIA | |
| AGRADECIMIENTO | |
| TABLA DE CONTENIDOS | |
| a. TÍTULO | |
| b. RESUMEN | |
| Summary | |
| c. INTRODUCCIÓN | |
| d. REVISIÓN DE LITERATURA | |
| e. MATERIALES Y MÉTODOS | |
| f. RESULTADOS | |
| g. DISCUSIÓN | |
| h. CONCLUSIONES | |
| i. RECOMENDACIONES | |
| j. BIBLIOGRAFÍA | |
| k. ANEXOS PROYECTO | |
| Estatutos Asociación | |
| l. ÍNDICE | |

a. Título

**“Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros en la ciudad de Quito
Período Enero – Diciembre 2012”**

b. Resumen

La presente tesis titulada “Auditoría a los Estados Financieros de la Superintendencia de bancos y Seguros en la ciudad de Quito período Enero a Diciembre 2012”. Tuvo como finalidad el análisis mediante la auditoría a las áreas de contabilidad y tesorería de la Asociación así como de sus principales procesos para identificar áreas críticas y generar una posible solución. El estudio se justificó por cuanto posee valor teórico, utilidad práctica, por su conveniencia y en base a los beneficios mutuos que genera. Se sustentó en la base conceptual de la auditoría, el marco legal y normativo, el proceso de la Auditoría Financiera mediante sus fases.

Se dio cumplimiento a los objetivos mediante la **Planificación, Ejecución del Trabajo y Comunicación de Resultados de la Auditoría**. Durante el proceso metodológico se tuvo como guía principal el método científico ya que admitió observar la realidad conocer y recopilar información de campo y exploratoria de los datos necesarios requeridos. Se empleó la técnica de la observación y luego en la entrevista se aplicaron encuestas al presidente de la Asociación, y en el desarrollo del trabajo los cuestionarios de control interno.

Al culminar con la Auditoría Financiera se ha identificado ciertas falencias: Carencia de arqueos de comprobantes contables;

inexistencia de manuales, o normativas para el manejo de la cuentas.
Se recomienda realizar periódicamente la constatación física de los documentos, elaboración de un manual, instructivo o reglamento para el manejo de las diferentes cuentas del balance.

Summary

This thesis entitled "Audit of the Financial Statements of the Superintendency of Banks and Insurance in the city of Quito period January to December 2012". Aimed to analysis by the audit in the areas of accounting and treasury of the Association and its main processes to identify critical areas and generate a possible solution. The study was justified because it has theoretical value, practical utility, for your convenience and based on mutual benefits it generates. It was based on the conceptual basis of the audit, the legal and regulatory framework, the process of the Financial Audit through its phases.

Were complied goals through planning, execution and communication Labour Audit Results. During the methodological process the scientific method as its main guide since admitted observe reality meet and collect field information and exploration of the necessary data required. Observation technique was used and then interview the internal control questionnaires surveys were applied to the president of the Association, and the development of work.

Upon completion of the Financial Audit has identified certain weaknesses: Lack of tonnages of accounting vouchers; lack of manuals, or regulations for the management of accounts. It is recommended that regular physical

verification of documents, preparation of a manual, instructions or regulations for the operation of the various balance sheet accounts

c. Introducción

El día 28 de Julio de 1975, entra en funcionamiento la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros. luego de la aprobación de los Estatutos por el entonces llamado Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, mediante Acuerdo Ministerial No. 5062 de esa fecha, inscrito en el Registro 03, Folio 105, con número 1608 de Julio 29 de 1975. Su RUC es 179175116700. Se encuentra ubicada en la ciudad de Quito, en la Av. 12 de octubre y Madrid, edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, 4to piso. La finalidad es defender los derechos de sus socios; propender a su mejoramiento económico y social; y, lograr la solidaridad y cooperación entre sus miembros.

Realizar una Auditoria a los Estados Financieros es necesario para toda institución, lamentablemente las empresas consideran que es un gasto inútil, no les interesa; a pesar de que es una herramienta útil para el conocimiento y buen manejo financiero de cualquier organización empresarial, de manera específica en la "Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros" donde se precisa que la información plasmada en los balances, cuente con la opinión de un tercero (auditor) y sea validada, lo que facilitará la toma de decisiones por parte del Directorio y mejorar su gestión.

Ante la necesidad que tienen todas las organizaciones empresariales, asociativas y gubernamentales de transparentar el manejo de los fondos, considerando que la Asociación obtiene los ingresos de las aportaciones de los socios; es necesario la evaluación de los Estados Financieros y las políticas contables; de allí la importancia que tiene el conocimiento, comprensión y aplicación del resultado de la auditoría porque contienen conclusiones y recomendaciones para el manejo adecuado de los recursos, procesos, procedimientos y en fin todas las actividades de la institución.

Los contenidos de este trabajo de investigación están organizados según la siguiente estructura: **Título; Resumen en Castellano y Traducido al Inglés** que presenta una síntesis de lo que se desarrollará en la investigación; **Introducción** que destaca la importancia del tema, el aporte a la entidad y su contenido, a continuación la **Revisión de Literatura** donde se indica los contenidos bibliográficos para el desarrollo de la tesis como son la base conceptual de la auditoría, tipos de auditoría, el marco Legal y Normativo, NEA, NAGAS, el Proceso de la Auditoría Financiera mediante sus fases: La primera fase denominada **Planificación**, dividida en Planificación Preliminar mediante la cual se estableció la relación entre el auditor y la entidad y se determinó el alcance y objetivos, y la Planificación Específica en donde se definió la estrategia del trabajo, la evaluación del control interno, se determinó el riesgo de auditoría y la selección de los procedimientos de auditoría a ser aplicados. En la segunda fase **Ejecución** se inició con el conocimiento general de la institución, se aplicó las técnicas y se realizó las pruebas para encontrar las evidencias de auditoría, se pudo establecer varias debilidades de control interno entre las que destacan la inexistencia de manuales, reglamentos o instructivos, encontrándose estas observaciones detalladas en los informes respectivos. Después se desarrolló la tercera y última fase **Comunicación de Resultados**, aquí se puntualizaron las evidencias y hallazgos se dirigió a los funcionarios de la entidad para presentar el informe. Posteriormente se explica los **Materiales y Métodos**, en este punto se describe el diseño metodológico utilizado en el desarrollo de la investigación, se tuvo como guía el método Científico ya que admitió observar la realidad, conocer y recopilar información de campo y exploratoria de los datos necesarios requeridos; también fueron útiles los métodos Deductivo al momento de levantar la información y llegar a conclusiones; Analítico y Sintético. Como técnicas fueron aplicadas la observación para conocer los hechos y acontecimientos de la institución; entrevista para recolectar datos confiables para la ejecución de la auditoría; técnicas bibliográficas para compilar la bibliografía. Se

continúa con los **Resultados** que contiene el desarrollo del programa de auditoría; aplicando programas, pruebas, cuestionarios y cálculos a las cuentas más importantes de los Estados Financieros con la finalidad de cumplir con los objetivos propuestos. **Discusión**, muestra la situación de la institución antes y después de la aplicación de la Auditoría Financiera. Se presentó un informe corto en el cual no consta desviaciones significativas y los hallazgos encontrados no tienen mayor incidencia en la situación financiera. **Conclusiones**, que puntualizan el análisis del trabajo realizado y **Recomendaciones**, que surgen de las conclusiones y son sugerencias para corregir la administración de la entidad. **Bibliografía**, consultada que sirvió de apoyo. Finalmente los **Anexos**, que contiene el Proyecto Aprobado, estatutos de la entidad.

d. Revisión de Literatura

AUDITORIA FINANCIERA

En nuestra moderna e industrializada sociedad, la información financiera y económica es de vital importancia para la buena marcha de las organizaciones, éstas se apoyan en informes financieros y económicos para la toma de decisiones y porque necesitan transparentar de mejor manera el manejo de los fondos.

Se define a la Auditoría:

“Como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros conocimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso¹”

“La Auditoría a los Estados Financieros es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa²”

¹ Texto Guía para el estudio Módulo 7 Universidad Nacional de Loja 2011) pag 9

² Marín Hugo (2009) – Auditoría pag 6

Basándome en los conceptos yo diría que la Auditoría Financiera consiste en examinar los Estados Financieros para dictaminar sobre éstos, verificando la información para conocer si existe un buen manejo financiero en la organización empresarial.

CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORIA

“En función del sujeto:

- **Auditoría Interna:** Cuando los auditores que realizan el trabajo se encuentran organizados en una unidad administrativa dependiente de la entidad sujeta a examen.
- **Auditoría Externa:** Cuando está orientada o realizada por personal independiente. Examen crítico sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica o verificación de las cuentas.

En función del objeto:

- **Auditoría Financiera o Contable:** cuando está orientada a examinar operaciones de naturaleza financiera e informará sobre la razonabilidad de las cifras presentadas, dando a conocer los resultados de su análisis a fin de incrementar la utilidad que la información posee.
- **Auditoría Administrativa:** evaluación de los sistemas de control interno.
- **Auditoría de Sistemas:** analiza los procedimientos organizativos.
- **Auditoría Operativa:** evalúa la eficacia de los procedimientos organizativos.

- **Auditoría Gubernamental:** Cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, amparadas por el Art. 2 de la LOCGE, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o Firmas privadas de Auditores.
- **Auditoría Fiscal:** es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia de las afirmaciones y hechos de carácter tributario.

Según la amplitud del trabajo:

- **Auditoría Total o Completa:** revisa la totalidad de operaciones.
- **Auditoría Parcial o de Alcance Limitado:** se centra en un área de la empresa, en una operación o conjunto de operaciones específicas³

IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA

La razón principal para emplear la Auditoría es la necesidad de descubrir deficiencias en las operaciones en marcha, que es requerida por las organizaciones empresariales, asociativas, y gubernamentales, que se concentra en el punto de vista financiero y revisiones de los años anteriores lo que da como resultado una mirada al futuro, basándose en el pasado.

MARCO LEGAL Y NORMATIVO DE AUDITORIA FINANCIERA

La normatividad técnica, constituye el principal medio para ejecutar la auditoría financiera, por lo que se ha considerado la normativa formada

³ Mantilla (2008) pp 12-22

por las Normas ecuatorianas de Auditoría (NEA) y Normas de Auditoría Generalmente aceptadas.

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORIA (NEA)

Con la emisión de las Normas Ecuatorianas de Auditoría, se ha dado un gran paso en la modernización de los procesos de la Auditoría, al unificar el criterio profesional y asegurar una mejor preparación y presentación de los mismos.

El Instituto de investigaciones contables de la Federación de Contadores Públicos del Ecuador ha determinado que las NEA sean adoptadas a partir del 1 de octubre de 1991.

En razón de que el objetivo de este trabajo no es profundizar en su estudio, se revisará solamente de una manera general. El Colegio de Contadores Bachilleres y Públicos del Guayas (s.f.) da a conocer las NEA en su página:

| | |
|--------|--|
| 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 |
| 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 Addendum: Evidencia 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 |

NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGAS)

Son los principios fundamentales de Auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Las NAGAS tiene su origen en los Boletines (Statemen on Auditing Estándar – SAS) emitidas por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año de 1948, su finalidad es garantizar la calidad de los auditores.

Estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la Auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales.

En Tu Guía Contable (s.f.) se puede encontrar las NAGAS que en la actualidad son 10 y se clasifican en tres grupos que son:

1. Normas generales,
2. Normas de la ejecución del trabajo y
3. Normas de Emisión del Informe.

Normas Generales o Personales

Se refiere a la cualidad que el auditor debe tener para poder asumir el trabajo de auditoría.

- **Entrenamiento y capacidad Profesional:** La auditoría debe ser efectuada por personal que tenga una formación técnica adecuada y pericia como Auditor.
- **Independencia:** En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el Auditor debe mantener independencia de criterio.
- **Cuidado o esmero profesional:** Debe ejercerse debido cuidado profesional en la ejecución de la auditoría y en la preparación del dictamen.

Normas de la Ejecución del Trabajo

Estas normas son más específicas y regulan la forma del trabajo del auditor durante el desarrollo de la Auditoría en sus diferentes fases (planeamiento, trabajo de campo y elaboración del informe).

- **Planeamiento y Supervisión:** La Auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado.
- **Estudio y Evaluación del Control Interno:** Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del Control Interno como base para establecer el grado de confianza que merece, y consecuentemente para determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de Auditoría.
- **Evidencia Suficiente y Competente:** Debe obtenerse evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros sujetos a la Auditoría.

Normas de Emisión del Informe

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

- **Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA):** El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Consistencia:** El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente.
- **Revelación Suficiente:** Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifique de otro modo en el informe.
- **Opinión del Auditor:** El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, deben indicarse las razones que lo impiden. En todos los casos, en que el nombre de un auditor esté asociado con estados financieros el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la Auditoría, y el grado de responsabilidad que está tomando.

CONTROL INTERNO

“El Control es el plan de organización y conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar los

recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, promover eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados⁴”

OBJETIVOS DE CONTROL INTERNO

“El objetivo de un sistema de Control interno es prever una razonable seguridad (ya que ésta no puede ser absoluta o total), de que el patrimonio esté resguardado contra posibles pérdidas o disminuciones asignadas por los usos y disposiciones no autorizadas, y que las transacciones estén debidamente autorizadas o apropiadamente registradas.

También indica las medidas para lograr un buen control Interno:

- Establecer líneas claras de responsabilidad
- Establecer procedimientos de control para procesar cada tipo de transacción
- Subdivisión de funciones
- Realizar auditorías o comprobaciones internas
- Diseño adecuado de documentos y registros

El alcance de la auditoría, las pruebas que se han de realizar y los procedimientos a aplicar por el auditor dependen del sistema de control interno existente y de la evaluación de su confiabilidad⁵.”

“El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos

⁴ Texto Guía para el estudio del Módulo 7 UNL (2011) (p.26)

⁵ Leidisara Martínez Control Interno (s.f.) (pp.9 -20)

y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

Lo que se espera del Control Interno es que brinde la mayor seguridad para la consecución de los objetivos, a través de la correcta aplicación de los reglamentos, políticas y procedimientos establecidos por la alta dirección, quien a su vez debe actuar como un supervisor para que dichos lineamientos sean cumplidos. El Control Interno no puede evitar que se realicen malas prácticas por parte de los colaboradores de una organización, sin embargo permite tomar medidas correctivas a tiempo evitando pérdidas importantes a la entidad.

Entre los objetivos del Control Interno, el autor indica los siguientes:

- Salvaguardar los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y financieros, que son utilizados por la dirección para una adecuada toma de decisiones.
- Incentivar la eficiencia en el uso de los recursos
- Estimular el seguimiento de las prácticas decretadas por la gerencia.
- Promover, evaluar y velar por la seguridad, calidad la mejora continua de todos los procesos en general.
- Adoptar medidas de protección para los activos físicos en forma adecuada
- Determinar lineamientos para evitar que se realicen procesos sin las adecuadas autorizaciones
- Generar una cultura de control en todos los niveles de la organización

El Control es la medida de los resultados obtenidos y su confrontación con los resultados esperados, analizando las desviaciones. Para un

adecuado Control Interno es importante tomar en cuenta los siguientes principios:

- Equilibrio en la delegación de responsabilidades, incluyendo la dotación de los recursos de control respectivos para asegurar el debido cumplimiento de las mismas
- Orientación logro de objetivos estableciendo medidas de desempeño para evaluar su cumplimiento
- Mantener un sentido de la oportunidad con la que se realizan las actividades, ya que para que un control sea eficiente, es necesario que sea oportuno y suficiente.
- Prevenir desviaciones para anular o disminuir su efecto adoptando medidas preventivas, con la debida anticipación a su ocurrencia.
- Aplicar el principio de excepción que se dirige específicamente hacia los puntos realmente necesarios, lo que genera reducción de costos y tiempo.
- Independencia. Los responsables del control no deben estar involucrados en las actividades sujetas a la observación por el mismo.
- Preservar el medio ambiente a través de prácticas amigables con la naturaleza en los procesos de toda entidad⁶

RESPONSABILIDADES DEL CONTROL INTERNO

“El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias. Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en

⁶ Estupiñán (2013) (pp.19-20).

áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales.

Las servidoras y servidores de la entidad, son responsables de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta⁷”

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

“Consiste en la revisión y análisis de todos los procedimientos que han sido incorporados al ambiente y estructura del control interno, así como a los sistemas que mantiene la organización para el control e información de las operaciones y sus resultados, con el fin de determinar si éstos concuerdan con los objetivos institucionales, para el uso y control de los recursos, así como consistencia del rol que juega en el sector que se desarrolla.

Evaluar un sistema de Control Interno, es hacer una operación objetiva del mismo. Esta evaluación se hace a través de la interpretación de los resultados de algunas pruebas efectuadas, las cuales tienen por finalidad establecer si se están realizando correctamente y aplicando los métodos, políticas y procedimientos establecidos por la dirección de la empresa para salvaguardar sus activos y para hacer eficientes sus operaciones.

⁷ Adela Camacho Normas de Control Interno para las entidades, organismos del sector público (p.1).

La evaluación que se haga del Control Interno, es de primordial importancia pues por su medio se conocerá si las políticas implantadas se están cumpliendo a cabalidad y si en general se están desarrollando correctamente. Dependiendo de la evaluación que se tenga, así será el alcance y el tipo de pruebas sustantivas que se practiquen en el examen de los estados financieros. La evaluación del Control Interno puede efectuarse por los siguientes métodos:

Método Descriptivo.- También llamado "narrativo", consiste en hacer una descripción por escrito de las características del control de actividades y operaciones que se realizan y relacionan a departamentos, personas, operaciones, registros contables y la información financiera. El método narrativo, es ideal para aplicarlo a pequeñas empresas.

Método de Cuestionario.- En este procedimiento se elaboran previamente una serie de preguntas en forma técnica y por áreas de operaciones. Estas preguntas deben ser redactadas en una forma clara y sencilla para que sean comprensibles por las personas a quienes se les solicitará que las respondan. Una respuesta negativa advierte debilidades en el control interno.

Diagrama de Flujo.- En este procedimiento se elaboran previamente una serie de preguntas en forma técnica y por áreas de operaciones. Estas preguntas deben ser redactadas en una forma clara y sencilla para que sean comprensibles por las personas a quienes se les solicitará que las respondan. Una respuesta negativa advierte debilidades en el control interno.

PROCESO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.- Es preciso definir una metodología para la evaluación del control interno, con el fin de ubicar de mejor manera las funciones del Auditor Interno,

dimensionada en la evaluación del verdadero alcance institucional y en el marco de los planes estratégicos, las leyes, políticas, presupuestos, normas y procedimientos que rigen las operaciones en directa relación con los objetivos de servicio que brinda la organización, dentro del sector que se desenvuelve.

El auditor interno tiene una gran responsabilidad de velar, a través de las respectivas evaluaciones, porque el control interno sea sólido y funcione en beneficio de los resultados de la organización⁸

PROCESO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

“El proceso que sigue una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: 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, relacionadas con el ente examinado.

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados⁹”

PRIMERA FASE: PLANIFICACIÓN

“Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los

⁸ Jaime Vizcarra (2007) (p.50-51)

⁹ Julio Tigsilema Procesos de la Auditoría (2012/04) (p.1).

objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

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 ejecución.

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Para ejecutar la planificación preliminar principalmente debe disponerse de personal experimentado, esto es supervisor y el jefe de equipo, eventualmente podrá participar un asistente del equipo.

La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continua con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para el conocimiento del Director de Auditoría. Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación

preliminar son las entrevistas, las observaciones y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

La metodología para realizar la planificación preliminar debe estar detallado en el programa general que con este fin debe ser elaborado y aplicable a cualquier tipo de entidad, organismos, área, programa o actividad importante sujeta a la autoridad.

La planificación preliminar representa el fundamento sobre la que se basarán todas las actividades de la planificación específica, sus principales elementos son los siguientes:

- Conocimiento de la entidad o actividad a examinar
- Conocimiento de las principales actividades, operaciones, instalaciones, metas u objetivos a cumplir.
- Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización.
- Análisis general de la información financiera
- Determinación del grado de confiabilidad de la información producida
- Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los estados financieros
- Determinación del grado de confiabilidad de la información producida;
- Riesgos inherentes y ambientes de control
- Enfoque preliminar de auditoría

En el desarrollo de la planificación preliminar se toman decisiones con respecto a las actividades de la planificación adicionales que se

consideran necesarias y el enfoque de la auditoría previsto para cada componente¹⁰”

RIESGO

“Un riesgo de auditoría es la posibilidad de que el auditor no detecte un error relativamente importante contenido en los estados financieros y consiste en tres tipos de riesgos: Riesgo Inherente, riesgo de control, riesgo de detección.

RIESGO INHERENTE.- Es la susceptibilidad que tiene una afirmación de estar afectada por un error, suponiendo que la estructura de control interno carece de políticas o procedimientos que controlen el problema. El riesgo inherente es propio de cada partida de los estados financieros; no puede ser controlado ni por la administración ni por el auditor. Son errores que no se pueden prever.

RIESGO DE CONTROL.- Es el riesgo de que una afirmación se base en un error que no es prevenida ni detectada oportunamente por las políticas y procedimientos de la estructura de control interno. Es controlable por parte de la administración pero no por parte del cliente.

RIESGO DE DETECCIÓN.- Es el riesgo de que el auditor no detecte un error importante que exista en una administración por parte de la

¹⁰ Texto Guía para el estudio Módulo 9 UNL (2010) (pp.132-133-134)

gerencia. Es controlable por parte del auditor por medio de la cantidad y profundidad de las pruebas que realice¹¹”

Para finalizar con respecto al riesgo, en base a los criterios anteriores se podría agregar que cuando mayor sea el nivel de riesgo inherente mayor será la cantidad de evidencia de auditoría necesaria; si los controles vigentes son fuertes, el riesgo que existan errores no detectados es mínimo pero si los controles son débiles el riesgo de control será alto; por último existe el riesgo de que los procedimientos de auditoría

seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados financieros, es tan importante el riesgo de detección que bien trabajado contribuye a debilitar los otros riesgos, el grupo auditor será totalmente responsable de llevar a cabo la auditoría con procedimientos adecuados.

MATERIALIDAD

“La materialidad es el error monetario máximo que puede existir en el saldo de una cuenta sin dar lugar a que los estados financieros estén sustancialmente deformados. A la materialidad también se le conoce como Importancia Relativa.

La determinación de la materialidad permite concretar la naturaleza, alcance y momento de aplicación de los procedimientos de auditoría. No existen criterios o pautas cuantitativas de obligado cumplimiento para la fijación de los niveles de materialidad, esta se suele fijar de

¹¹ Arnoldo Araya (s.f.) control Interno (p.19).

acuerdo al tamaño de la partida y a las condiciones en las que ésta se presenta; además su determinación requiere que el cliente esté de acuerdo con ella”¹²

“Para determinar la materialidad el auditor utiliza dos juicios críticos de auditoría, el primero es seleccionar un benchmark, y el segundo es determinar un porcentaje de medida razonable.

- Utilidad antes de Impuestos de 5 a 10%
- Activos Fijos de 0,5 a 1%
- Ingresos Totales de 0,5 a 1%
- Del patrimonio el 1%
- Capital 1 a 2%
- Ventas totales 0,5 a 1%

Existe una relación inversa entre el nivel de materialidad de las pruebas de auditoría y el nivel de riesgo de auditoría, es decir a mayor nivel de materialidad, menor riesgo de auditoría o viceversa” ¹³(Párr. 10).

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Para Gabriel Sánchez (2013)

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

¹² Elkin Alquichides el proceso de Auditoría (s.f.) pag 4

¹³ Oscar Falconí La NIA 320 Informe Especial

aplicar. Debido a que los programas de auditoría se preparan durante la planificación, éstos pueden ser modificados anticipadamente según se vaya ejecutando el trabajo.

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo. También puede contener los objetivos de la auditoría para cada área y un presupuesto estimativo de tiempos en el que son presupuestadas las horas para los diversas áreas o procedimientos de auditoría.

El programa de auditoría contiene prácticamente la misma información que el plan de trabajo, pero difiere de éste en que se han adicionado columnas para el tiempo estimado, el tiempo real, la referencia al papel de trabajo donde quedó plasmada la ejecución del programa, la rúbrica de quien realizó cada paso y la fecha del mismo.

Por medio del programa de auditoría, el auditor adquiere control sobre el desarrollo del examen, pues éstos además de ser una guía para los asistentes sirven para efectuar una adecuada supervisión sobre los mismos, permitiendo también determinar el tiempo real de ejecución de cada procedimiento para compararlo con el estimado y así servir de pauta para la planeación de las próximas auditorías, así mismo, permite conocer en cualquier momento el estado de adelanto del trabajo, ayudando a la toma de decisiones sobre la labor pendiente por realizar

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

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

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

En la Planificación Preliminar se evalúa a la entidad, como un todo. En cambio, en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. Uno de los factores claves del enfoque moderno de auditoría, además de los mencionados en la planificación preliminar, está en concentrar los esfuerzos de auditoría en las áreas de mayor riesgo y en particular en las denominadas afirmaciones que es donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para obtener y evaluar evidencia de su validez, sobre la cual fundamentará la opinión de los estados financieros. La responsabilidad por la ejecución de la Planificación Específica está concentrada en el supervisor y jefe de equipo.

La utilización del programa general de auditoría para la Planificación Específica constituye una guía que permite aplicar los principales procedimientos para evaluar el control interno de la entidad o área examinada y obtener los productos establecidos para esta fase del proceso.

Se deberán cumplir, entre otros, los siguientes pasos durante la Planificación Específica:

- Considerar el objetivo general de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar para determinar los componentes a ser evaluados.
- Obtener información adicional de acuerdo con las instrucciones establecidas en la planificación preliminar.
- Evaluar la estructura de control interno del ente o área a examinar
- Calificación del riesgo de auditoría

La Planificación Específica se ejecutará mediante la aplicación del programa general de auditoría que contendrá: propósito, muestras a examinar, procedimientos de auditoría relacionados con la evaluación de control interno y los componentes identificados en el reporte de Planificación Preliminar.

TÉCNICAS

Se puede definir las técnicas de auditoría como los métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio según las circunstancias. En la auditoría. Las técnicas son métodos asequibles para obtener material de evidencia. Las técnicas y los procedimientos están estrechamente relacionados. Si las técnicas son desafortunadas, la auditoría no alcanzará las normas aceptadas de ejecución.

CLASIFICACIÓN DE LAS TÉCNICAS DE AUDITORIA

Las técnicas se clasifican generalmente con base en la acción que se va a efectuar, para la realización de este trabajo se aplicó las siguientes técnicas:

TÉCNICAS OCULARES

- **Observación:** Examen ocular para cerciorarse como se ejecutan las operaciones y cómo funciona el control interno (durante la entrevista).
- **Comparación:** Observa la similitud o diferencia de dos o más operaciones
- **Revisión:** Examen ocular rápido con fines de separar asuntos que no son típicos o normales.
- **Rastreo:** Para determinar su registro contable

TÉCNICAS VERBALES

- **Indagación:** Consiste en obtener información verbal de los empleados de la entidad, hay que tener mucho cuidado cuando se pregunta, hay que saber hacerla.

TÉCNICAS ESCRITAS

- **Análisis:** Consiste en separar en elementos o parte de un todo.
- **Conciliación:** Hacer concordar dos datos separados e independientes, pero relacionados entre sí.
- **Confirmación:** Obtención de evidencia de una fuente ajena a la empresa auditada.

- **Declaraciones o certificaciones:** Constancia escrita de un hecho.

TÉCNICA DE VERIFICACIÓN FÍSICA

- **Inspección:** Examen físico y ocular de un bien con el fin de evidenciar su existencia y demostrar su autenticidad.

TECNICA DE VERIFICACION DE DOCUMENTOS

- **Investigación o examen:** Comprobar la exactitud.
- **Cálculos:** Verificar la exactitud matemática de las operaciones, efectuar cálculos.
- **Comprobación:** Verificar la evidencia que apoya una transacción comercial.
- **Totalización:** Establecer sumas correctas, horizontales y verticales
- **Verificación:** Probar la exactitud o veracidad de un hecho

PRUEBAS DE AUDITORIA

Pruebas de auditoría son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para obtener la evidencia que compruebe y fundamente su dictamen u opinión de la auditoría.

Teniendo en cuenta que el objetivo de una auditoría financiera es verificar o comprobar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera, y además evaluar el control interno implementado por la alta dirección en relación con el proceso de información contable, es primordial aplicar las pruebas denominadas de doble propósito sobre la muestra que se escoja para dicho estudio.

PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO.- Son pruebas que diseña el auditor tendientes a verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos existentes. Su objetivo principal es determinar y comprobar la efectividad del sistema de control interno, si funciona y se aplica en la práctica.

El propósito es reunir evidencia suficiente para analizar si el control interno funciona y si se está logrando sus objetivos.

PRUEBAS SUSTANTIVAS.- Representan procedimientos de auditoría dirigidos a comprobar la validez de las transacciones y de los saldos de las cuentas que se presentan en los estados financieros. La idea de este tipo de pruebas es determinar eventuales errores que estén implicados en el procesamiento de los datos contables con el objetivo de analizar si los valores registrados son los correctos ¹⁴

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

Son operaciones específicas que se realiza en una auditoría determinada, aplican técnicas y otras prácticas necesarias en las circunstancias. Ejemplo:

- Cotejo de saldos entre estados financieros y los registros contables.
- Seguimiento de las operaciones en mayores y diarios y su respectiva documentación de respaldo.
- Inspecciones oculares de mercaderías, activos fijos, efectivo, etc.
- Obtención de confirmaciones de terceros.
- Pruebas matemáticas

¹⁴ Pablo Arenas (2012) p.58

- Examen de documentos especiales, entre otros.

Los procedimientos que se aplican para una auditoría pueden ser:

- Pruebas selectivas
- Acciones sorprendidas
- Revisión de Control Interno
- Revisión de Operaciones
- Pruebas de evidencia
- Pruebas de veracidad

PAPELES DE TRABAJO

Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen. Los papeles de trabajo componen los elementos de prueba de la realización del trabajo de auditoría y de las decisiones tomadas; y además constituyen la base para la preparación del informe de auditoría. De igual manera sirve para medir la evaluación del desempeño del equipo de trabajo.

CARACTERISTICAS

- Prepararse en forma nítida, clara, concisa y precisa; para conseguir esto se utilizará una ortografía correcta, lenguaje entendible, limitación en abreviaturas, referencias lógicas, mínimo número de marcas y su explicación, deben permitir su lectura, estar claramente expresados y de fácil comprensión, evitándose preguntas o comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.

- Su preparación deberá efectuarse con la mayor prontitud posible y se pondrá en su elaboración el mayor cuidado para incluir en ellos tan sólo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.
- Son de propiedad de las unidades operativas correspondientes, las cuales adoptarán las medidas oportunas para garantizar su custodia y confidencialidad.

CONTENIDO BÁSICO DE LOS PAPELES DE TRABAJO:

- Nombre de la entidad
- Título o propósito del papel de trabajo.
- Índice de identificación y ordenamiento
- Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- Referencia al procedimiento del programa de auditoría
- Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- Fuentes de información utilizadas
- Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo.
- Conclusión o conclusiones a las que llegaron, si corresponde
- Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión
- Evidencia de la revisión efectuada por el jefe de equipo y el supervisor

CLASES DE LOS PAPELES DE TRABAJO

PAPELES DE TRABAJO GENERALES: Los papeles de trabajo generales son aquellos que no corresponden a una cuenta u operación específica y que por su naturaleza y significado tienen uso o aplicación general

Básicamente comprenden los siguientes:

- Programa de auditoría
- Evaluación del control interno
- Hoja principal de trabajo
- Resumen de ajustes y reclasificaciones
- Resultado de entrevistas iniciales y otras de naturaleza general
- Borrador del informe

PAPELES DE TRABAJO ESPECÍFICOS: Son aquellos que corresponden a una cuenta u operación específica, que por su naturaleza y contenido pueden ser los siguientes: Confirmación de saldos de bancos, deudores y acreedores. Es una de las evidencias más firmes que puede tener un auditor, las confirmaciones de saldos efectuados por terceros deberá ser comparada con los registros de la entidad ¹⁵

CEDULA: SUMARIA, ANALÍTICA, NARRATIVA

CÉDULA SUMARIA.- Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de las hojas y sirven como nexo entre ésta y las cédulas de análisis o de comprobación. Las cédulas sumarias normalmente no incluyen pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el auditor como resultado de su revisión y de comprobación de la o las cuentas a la que se refiere. Se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente. Para cada sumaria debe existir un rubro en la hoja de trabajo.

¹⁵ Texto Guía para el estudio Módulo 9 de la UNL (2010) P.212-213

CÉDULA ANALÍTICA.- En estas cédulas se colocan los rubros contenidos en las cédulas sumarias y contiene el análisis y la comprobación de los datos que forman parte de estas últimas desglosando los renglones o datos específicos con las pruebas o procedimientos aplicados para la obtención de evidencia suficiente y competente. Las analíticas deben obligatoriamente describir todos y cada una de las técnicas y procedimientos de auditoría que se efectuaron en el estudio de la cuenta.

CEDULA NARRATIVA.- Como su nombre lo indica se las utiliza para narrar los hechos obtenidos en el transcurso del trabajo realizado por el auditor mediante comentarios, conclusiones y recomendaciones, además sirve para describir procedimientos que estén en práctica dentro de la entidad

HALLAZGOS

Generalmente, el término hallazgo es empleado en un sentido crítico y se refiere a debilidades en el Sistema interno detectadas por el auditor.

En auditoría: se les utiliza en un sentido crítico y se refiere a cualquier situación deficiente y relevante que se determine mediante procedimientos de auditoría sobre áreas críticas. Surgen de un proceso de comparación entre “lo que debe ser” y “lo que es”. El término hallazgo no abarca las conclusiones del auditor basadas en el análisis del significado e importancia de los hechos y otra información, y las recomendaciones y disposiciones resultantes, es decir, un

hallazgo es la base para una o más conclusiones, recomendaciones y disposiciones pero éstas no constituyen parte del mismo.

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

Solamente las diferencias significativas encontradas se pueden considerar como hallazgos (generalmente determinadas por la materialidad), aunque en el sector público se deben dar a conocer todas las diferencias, aun no siendo significativas.

ATRIBUTOS DEL HALLAZGO

Es de importancia primordial que el auditor desarrolle totalmente las oportunidades de mejoramiento, para poder informar completa y claramente sobre los hallazgos. Por lo tanto, debe grabar en su memoria los atributos de un hallazgo de auditoría, que son los siguientes:

CONDICIÓN.- Es la situación actual encontrada por el auditor respecto de una operación, actividad o transacción. Lo que es, este término se refiere al hecho irregular o deficiencia determinada, cuyo grado de desviación debe ser demostrada y sustentada con evidencias. Refleja el nivel de cumplimiento de los criterios, es decir

describe el logro de metas de la organización expresadas como criterios.

CRITERIO.- cómo debe ser. Es la norma con la cual el auditor realiza la medición de la condición. Son las metas que han sido establecidas y que la entidad trata de lograrlas, por lo que son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

CAUSA.- ¿Por qué sucedió? Es la razón fundamental por la cual ocurrió la condición, o el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma establecidas. Su identificación requiere de la habilidad y juicio profesional del auditor y es necesaria para el desarrollo de las recomendaciones constructivas que prevenga la ocurrencia de la condición. Las causas deben recogerse de la administración activa, de las personas o actores responsables de las operaciones que originaron la condición, y estas deben ser por escrito, a los efectos de evitar inconvenientes en el momento de la discusión del informe, en el sentido de que después puedan ser negadas por los responsables, o se diga que tales causas fueron redactadas por el auditor actuante, sin tener un conocimiento claro y exacto de lo ocurrido.

EFEECTO.- Importancia relativa del asunto. La diferencia entre lo que es y lo que debe ser. Es la consecuencia real que da la condición encontrada. Por lo general representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de las metas. Es importante que se exprese en el informe final para persuadir a la administración de que se requiere un cambio o acción correctiva para

alcanzar el criterio. Siempre y cuando sea posible, el auditor debe revelar en su informe la cuantificación del efecto

HOJAS DE ÍNDICES Y MARCAS

ÍNDICES DE REFERENCIA.- Se utilizan para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles una clave a todos y cada uno de ellos en lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz por lo regular de color rojo.

Esta clave recibe el nombre de índice y mediante él se puede saber de qué papel se trata y el lugar que le corresponde en su respectivo archivo. En teoría no importa que sistema se escoja como índice, pero el elegido debe proveer un ordenamiento lógico y ser suficientemente elástico para posibles modificaciones.

HOJA DE ÍNDICES

| | |
|-----------|---------------------------------|
| CC | Carta Compromiso |
| NI | Notificación Inicial |
| HI | Hoja de Índices |
| HM | Hoja de Marcas |
| PP | Planificación Preliminar |
| PE | Planificación Específica |

| | |
|------------|--|
| CCI | Cuestionario de Control Interno |
| PA | Programa de Auditoría |
| CA | Cédula Analítica |
| CS | Cédula Sumaria |
| P/T | Papeles de Trabajo |

MARCAS.- En la práctica su utilización es de lo más común y facilita por un lado la transcripción del trabajo que realiza el auditor ejecutante y por otro la interpretación de dicho trabajo. Las marcas son símbolos especiales creados por el auditor con una significación especial. La forma de las marcas debe ser lo más sencilla posible pero a la vez distintiva de manera que no haya confusión. Para las marcas de auditoría se debe utilizar un color diferente al del color del texto que se utiliza en la planilla para hacer los índices. Las marcas deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir una de otra. El primer papel de trabajo del archivo de la auditoría debe ser la cédula de las marcas de auditoría

MARCAS DE AUDITORIA

| SIMBOLO | SIGNIFICADO |
|----------------|--------------------|
| √ | Verificado |
| // | Revisado |

| | |
|----------------|---------------------------------------|
| Σ | Sumatoria |
| & | Comprobado sumas |
| @ | Cotejado contra fuente externa |
| NE | Nota explicativa |
| H1-a | Hallazgo de auditoria |
| C/I1-ci | Hallazgo de control interno |

Resumiendo, encontramos los siguientes elementos en la fase de Ejecución: Las pruebas de auditoría; técnicas de auditoría; evidencia de auditoría; papeles de trabajo; hallazgos de auditoría.

TERCERA FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comuniquen los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las

autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá la carta dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría

COMUNICACIÓN AL INICIO DE LA AUDITORIA

Para la comunicación del inicio del examen, de los hallazgos en el transcurso del examen y la convocatoria a la lectura del borrador de informe, se consideran las disposiciones constantes en el Reglamento de Delegación de Firmas de la Contraloría General del Estado.

Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del examen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría¹⁶.

COMUNICACIÓN EN EL TRANCURSO DE LA AUDITORIA

Con el propósito de que los resultados de un examen no propicien situaciones conflictivas y controversias mucha veces insuperables, éstos deberán ser comunicados en el transcurso del examen y en la conferencia final, tanto a los funcionarios de la entidad examinada, a terceros y a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos detectados. El informe de evaluación del control interno

¹⁶ Manual de Auditoría Gubernamental (2012)

es una de las principales oportunidades para comunicarse con la administración en forma tanto verbal como escrita.

En el desarrollo del examen, el auditor puede identificar algunos hechos que requieren ser corregidos, los cuales pondrán en conocimiento de los directivos para que se tomen las acciones correctivas, luego, el auditor con la evidencia necesaria, llega a conclusiones finales, aun cuando no se haya emitido el informe final

COMUNICACIÓN AL TÉRMINO DE LA AUDITORIA

La comunicación de los resultados al término de la auditoría, se efectuará de la siguiente manera:

- Se preparará el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados en la conferencia final por los auditores de la Contraloría a los representantes de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el examen.
- El borrador del informe debe incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones, debe estar sustentado en papeles de trabajo, documentos que respaldan el análisis realizado por el auditor
- Los resultados del examen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final por los auditores, a los administradores de las entidades auditadas y demás personas vinculadas con él.

EL INFORME DE AUDITORIA

El uniforme de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados

financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.

El auditor es responsable por su trabajo, en consecuencia, la emisión del informe le impone diversas obligaciones.

CLASES DE INFORMES

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

INFORME EXTENSO O LARGO

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: comentarios, conclusiones y recomendaciones, incluye el Dictamen Profesional cuando se trata de una auditoría financiera; y en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo. El informe solo incluirá hallazgos y conclusiones sustentados por evidencias suficiente, comprobatoria y relevante, debidamente documentada en los papeles de trabajo del auditor.

INFORME BREVE O CORTO

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes no se desprendan responsabilidades, el cual contendrá el Dictamen Profesional sobre los estados financieros auditados, las notas aclaratorias a los mismos y la información financiera complementaria.

Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos

ESTRUCTURA DEL INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA

- Carátula
- Detalle de abreviaturas utilizadas
- Índice

Sección I

- Dictamen Profesional a los estados financieros y a la información financiera complementaria
- Estados Financieros
- Notas a los Estados financieros

Sección II

- Detalle de la Información Financiera complementaria

Sección III

- Resultados de la Auditoría
Carta de Control Interno
Capítulo I Seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones
Capítulo II Rubros examinados
- Anexos¹⁷

COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

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

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

Para la redacción de un comentario, se pondrá un título que identifique la naturaleza del hallazgo. Este título debe ser un breve resumen de la conclusión.

A continuación se redactará los comentarios que representan las observaciones del auditor con el respecto a los hallazgos de auditoría, así como los de la entidad y/o sus funcionarios, junto a los razonamientos y/o análisis del auditor sobre éstos últimos.

¹⁷ Texto guía para el Estudio Módulo 9 UNL (2010)

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

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

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

En la conclusión, no se repetirá, lo descrito en el comentario y se utilizará un estilo adecuado de redacción que le permita tener una apreciación objetiva del hecho comentado

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

Las recomendaciones se presentarán luego de los comentarios y las conclusiones, se asignará a cada recomendación un número

correlativo en orden de presentación de los comentarios, en determinados casos una recomendación puede agrupar a varios comentarios y se presentarán en orden de importancia en el Capítulo de Resultados de Auditoría.

El informe del auditor comentará recomendaciones objetivas, que permitan ser aplicadas de inmediato con los medios que cuentan la entidad auditada, tomando en consideración la redacción costo/beneficio de cada una de ellas.

No se debe incluir recomendaciones generales abstractas, cuya aplicación demande estudios adicionales detallados o de difícil comprensión para los servicios involucrados.

Debe incluirse recomendaciones en los informes, únicamente cuando el auditor llegue a la conclusión de que se necesita tomar acciones para lograr mejoras o corregir deficiencias y no deberá recomendar medidas concretas, si no está completamente convenido de haber reunido toda la información necesaria para respaldar tales correctivos.

Las recomendaciones, no se deben limitar a señalar las medidas correctivas sugeridas, consecuentemente, se debe explicar como lograr el cumplimiento de los objetivos y las disposiciones legales.

Para este efecto al finalizar el Capítulo de Resultados de Auditoría, conjuntamente con los funcionarios de la entidad involucrados, se preparará un cronograma de implantación de las recomendaciones, en el que se señalará fechas y funcionarios responsables de su cumplimiento.

No se debe incluir recomendaciones negativas, tales como la aplicación de sanciones. Dicha acciones son obligaciones que no necesitan ser recomendadas

e. Materiales y Métodos

Recursos Materiales:

Para el desarrollo de la tesis se empleó:

- Computador con acceso a internet
- Impresiones
- Sumadora
- Libreta
- Papel bond
- Lápiz, esferos, borrador, CD
- Copias
- Anillado
- Empastado
- Teléfono
- Dispositivo USB

De acuerdo a la realidad actual de la institución los métodos y técnicas que se aplicaron fueron:

MÉTODO CIENTÍFICO.- durante el proceso metodológico se tuvo como guía este método, ya que admitió observar la realidad, conocer y recopilar información de campo y exploratoria de los datos necesarios requeridos para una orientación adecuada del problema.

MÉTODO DEDUCTIVO.- Permitió partir de lo general (los Estados Financieros) y se ha llegado a lo particular (partes representadas por los mayores, asientos contables o documentos fuente, los aspectos generales en lo que corresponde a leyes, disposiciones, reglamentos y normas que regulan las actividades económicas del país), se utilizó el momento de levantar la información y llegar a conclusiones.

ANALÍTICO.- Con este método se examinó el movimiento de cada una de las cuentas de los Estados Financieros, así como también se efectuó el análisis de la información conseguida de los documentos fuente, para obtener los hallazgos de auditoría cuyos atributos son la condición, el criterio, la causa y el efecto. Se aplicó al confeccionar las cédulas.

SINTÉTICO.- Se empleó para formular el informe de la investigación en el que se hace constar las falencias encontradas en base a los hallazgos de auditoría.

Técnicas:

Para este estudio se hizo uso de las siguientes técnicas:

Observación.- Fue utilizada para conocer los hechos y acontecimientos de la institución para poder llegar a conocer en su totalidad el problema.

Entrevista.- Técnica para recolectar datos confiables para la ejecución de la Auditoría, estuvo relacionada desde el inicio con: la petición escrita a modo de entrevista con el representante legal de la asociación y con el personal del área contable, seguido de una encuesta a la persona encargada de llevar la contabilidad.

Técnicas Bibliográficas.- Para compilar la bibliografía (es el documento mismo que sirvió de recurso para soportar cualquier evidencia o aseveración). La web, CD-ROM, publicaciones, programas, textos, etc.

f. Resultados



| |
|-----|
| CC |
| 1-2 |

CARTA COMPROMISO

OF. N° : AESBS-001-14
Fecha : 2 de enero de 2014
Responsable : Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

Alcance

La Auditoría a los Estados Financieros en la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros se realizará en el período comprendido Enero – Diciembre 2012.

Objetivo de la Auditoría

El objetivo de la auditoría en la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros es determinar la razonabilidad de los saldos que presentan las cuentas que constan en los Estados Financieros Enero – Diciembre 2012.

Tiempo: El examen de Auditoría Financiera se realizará en un tiempo estimado de 180 días.

Iniciación del Trabajo: 2 de enero de 2014

Terminación del Trabajo: 2 de julio de 2014

No se estipula ningún pago ya que se trata de un trabajo Académico, requisito previo a la obtención del grado de ingeniero en Contabilidad y Auditoría. Una vez concluido el trabajo se entregará una copia del Informe a la entidad.

La Institución por su parte se compromete a prestar todas las facilidades proporcionando la información necesaria para la realización de este trabajo.

Asumo la responsabilidad de la buena utilización de la información.

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

DIRECTORA - SUPERVISORA

ORDEN DE TRABAJO N° AF- 001-14

Quito, 2 de enero de 2014

Señorita

Myriam Benavides Rodríguez

JEFE DE EQUIPO

Presente.-

De mi consideración:

Me permito comunicarle que con el objeto de realizar la “Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros en la ciudad de Quito período Enero – Diciembre 2012”, autorizo a usted para que realice las funciones de Jefe Operativo, será Supervisada por la Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez.

El tiempo que durará la ejecución de la auditoría es de 180 días; una vez concluido deberá presentar el informe respectivo.

Los objetivos de la Auditoría estarán dirigidos a determinar la razonabilidad de los saldos que presentan las cuentas que constan en los Estados Financieros Enero – Diciembre 2012, mediante la Planificación, Ejecución del trabajo y Comunicación de Resultados de la Auditoría.

Atentamente,

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

**ASOC. DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
AUDITORIA FINANCIERA
ENERO - DICIEMBRE 2012**

HOJA DE INDICES

| | |
|-------------|--|
| CC | Carta Compromiso |
| NI | Notificación Inicial |
| HI | Hoja de Índices |
| HM | Hoja de Marcas |
| PP | Planificación Preliminar |
| PE | Planificación Específica |
| CCI | Cuestionario de Control Interno |
| NCI | Cédula Narrativa de Control Interno |
| PA1 | Programa de Auditoría Bancos |
| CA1 | Cédula Analítica Bancos |
| PA2 | Programa de Auditoría Cuentas por Cobrar |
| CSCC | Cédula Sumaria Cuentas por Cobrar |
| PTCC | Papeles de Trabajo Cuentas por Cobrar |
| PA3 | Programa de Auditoría Activos Fijos |

| | |
|--|----------------------------------|
| CSAF | Cédula Sumaria Activos Fijos |
| PA4 | Programa de Auditoría Pasivos |
| CSP | Cédula Sumaria Pasivos |
| PA5 | Programa de Auditoría Patrimonio |
| CSPT | Cédula Sumaria Patrimonio |
| PA6 | Programa de Auditoría ingresos |
| CSI | Cédula Sumaria Ingresos |
| PA7 | Programa de Auditoría Gastos |
| CSG | Cédula Sumaria Gastos |
| PT | Papeles de trabajo |
| ELABORADO POR: MBR FECHA: 05-01-2014 | |
| REVISADO POR: NLS FECHA: 05-01-2014 | |

| | | | |
|---|---|----------------------------|--------------------------|
| ASOC. DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | |
| HOJA DE MARCAS | | | |
| ? // @ Σ √ | Comprobado Sumas Revisado Cotejado contra fuente externa Sumatoria Verificado | | |
| <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;">ELABORADO POR: MBR</td> <td style="width: 50%;">FECHA: 05-01-2014</td> </tr> </table> | | ELABORADO POR: MBR | FECHA: 05-01-2014 |
| ELABORADO POR: MBR | FECHA: 05-01-2014 | | |
| <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;">REVISADO POR: N.L.S</td> <td style="width: 50%;">FECHA: 05-01-2014</td> </tr> </table> | | REVISADO POR: N.L.S | FECHA: 05-01-2014 |
| REVISADO POR: N.L.S | FECHA: 05-01-2014 | | |

NOTIFICACIÓN INICIAL

Quito, 2 de enero de 2014

Ingeniero

Marco Almeida

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE
LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

Presente.-

De mi consideración:

De acuerdo a la planificación efectuada para realizar la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la ciudad de Quito, período: Enero a Diciembre de 2012, según oficio No ASBS-2013-026 del 2 de mayo de 2013, mediante el cual se acepta la solicitud para el desarrollo de la Tesis, comunico a usted que daré inicio a nuestro trabajo el día 4 de enero de 2014.

Por lo expuesto, solicito se me autorice el ingreso los días sábados a la oficina de la Asociación para efectuar el trabajo; así como también se brinde las facilidades respectivas para recabar la información necesaria.

Por su gentil atención quedo muy agradecida.

Myriam Benavides Rodríguez

ASOC. DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

AUDITORIA FINANCIERA

ENERO – DICIEMBRE 2012

REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. Identificación de la Institución

Razón Social: Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Provincia: Pichincha

Cantón: Quito

Dirección: Avenida 12 de octubre y Madrid, edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuarto piso.

Tipo de empresa: Asociativa

Sector a la que pertenece: Privada

Categoría de la empresa: Servicios

Presidente: Ing. Marco Almeida

Vicepresidente: Dr. Oswaldo Machado

Tesorero: Ing. Aníbal Banderas

Contador: Lic. Juan Carlos Menéndez

Base Legal: Estatutos de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos, aprobados por el Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, mediante acuerdo No. 5062, de 28 de julio de 1975.

2. Antecedentes

Se realizó un trabajo de Auditoría en el año 2009, pero el directorio actual no posee el Informe, por lo que no se puede realizar el seguimiento de las recomendaciones emitidas.

3. Motivo de la Auditoría

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros se efectuó de acuerdo a las disposiciones de la UNL previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, según Carta Compromiso N° AESBS-001-2014 entre los Directivos de la entidad y la estudiante.

4. Objetivo de la Auditoria

El objetivo de la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros es diagnosticar los Estados Financieros.

5. Alcance de la Auditoría

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros comprenderá el período enero – diciembre de 2012. Por pedido del directorio se extendió el análisis hasta el 2013.

6. Base Legal

6.1. Leyes Internas

- Ley de creación, Acuerdo Ministerial N° 5062 del 28 de julio de 1975.
- Estatuto de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Ley de servicio de Rentas

6.2 Leyes

- Ministerio de Relaciones Laborales, a través de la Dirección de Organizaciones Laborales. Capítulo I, Parágrafo 1ro. Art. 440.
- Servicio de Rentas Internas (SRI)
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)

Actividades de Control

- La Secretaría Nacional de Gestión Política establece normativas y requisitos para la conformación de las sociedades, también se

establecerá el Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales (SUIOS), y el

Registro Único de Organizaciones Sociales (RUOS) será el encargado de emitir la certificación de existencia.

- El Ministerio de Relaciones Laborales a través de la Dirección de Organizaciones Laborales promueve, evalúa y controla los procesos para el registro y funcionamiento de organizaciones laborales, sean éstas asociaciones, sindicatos o comités de empresa.
- Control tributario a cargo del Servicio de Rentas Internas.

7. Misión

Defender los derechos de los asociados consignados en la Constitución Política de la República y más leyes, y procurar la conquista de nuevos derechos.

8. Visión

Propender a su mejoramiento económico y social; desarrollar y velar por la autonomía y derechos de la institución.

9. Objetivos Institucionales

General

Propugnar la solidaridad y la cooperación entre sus miembros.

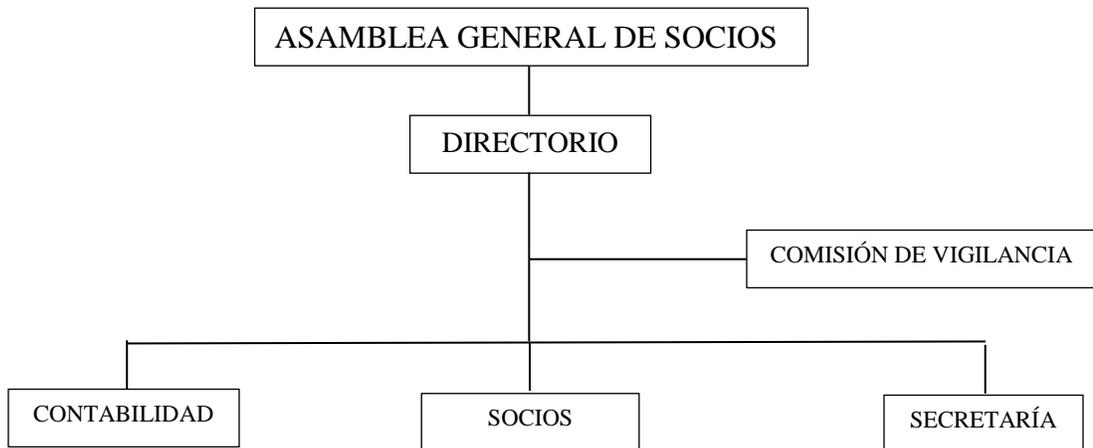
Específicos

- Actividades culturales, sociales y deportivas;
- Cultivar las relaciones con asociaciones afines.

10. Organigrama

La Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros no tiene definida una estructura jerárquica representada en organigramas de ningún tipo, por lo que en base a sus estatutos se ha elaborado el siguiente organigrama:

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS



Elaborado por: Myriam Benavides

11. Análisis FODA

| FORTALEZAS | OPORTUNIDADES |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Entidad con ingresos propios. • Personal honesto. • Institución que representa a los empleados. • Atención cordial a los requerimientos de los asociados. • Entidad con muchos años de experiencia. • Propicia que los empleados se conozcan y sean solidarios. | <ul style="list-style-type: none"> • Confianza de los socios. • Ética y transparencia en cada actividad desarrollada. • Compromiso de buen servicio a los socios. • Mejoramiento continuo. • Honestidad en todas las diligencias a su cargo. • Justicia y equidad. |
| DEBILIDADES | AMENAZAS |
| <ul style="list-style-type: none"> • Falta de tiempo para proyectos. • Inexistencia de manuales. • Funciones y responsabilidades no definidas. • Falta de liquidez y alto costo financiero. • Información financiera no actualizada. • No hay planificación estratégica. • Costos y gastos operativos mayores a los ingresos. | <ul style="list-style-type: none"> • Disminución de los ingresos. • Menos apoyo gubernamental. • Competencia dentro de la institución con la caja interna de ahorro y crédito de los empleados. • Inestabilidad laboral. • Continuos cambios de personal. • Disminución de socios por finalización de contratos y desvinculación del trabajo. • Ausencia de convenios con los proveedores. |

Analizando las debilidades y amenazas es indudable que las más influyentes en las actividades de la Asociación son: la carga operativa (más gastos que ingresos); falta de liquidez y alto costo financiero; disminución de los ingresos, lo que podría ocasionar que la Institución no pueda cumplir obligaciones y deba cerrar.

12. Prácticas Contables

El área contable actualmente cuenta con un sistema contable integrado llamado CIAD 2008, el cual según su nombre lo indica cuenta con información histórica, a partir del año 2008. Las operaciones se registran de acuerdo a los principios de contabilidad.

13. Financiamiento

En la actualidad la Asociación obtiene sus ingresos solamente de los aportes de los socios, debido a que se suspendió la asignación que se entregaba a la entidad por “Decreto Ejecutivo” en el que prohíbe entregar recursos a organizaciones del sector público, provocando una disminución considerable en los ingresos.

14. Identificación de las cuentas significativas de los Estados Financieros

- Activo Corriente
- Pasivos
- Ingresos

- Gastos

Las actividades de autogestión y aportaciones de las casas comerciales por convenios se mantuvieron hasta el año 2010. A partir de ese año como consecuencia de la prohibición de descuentos mediante rol de pagos la Asociación tuvo que suprimir gradualmente los convenios que mantenía con casas comerciales, personas naturales, cajas de ahorro internas por la dificultad en el cobro.

15. Determinación de la Materialidad

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORÍA FINANCIERA ENERO-DICIEMBRE 2012 | | |
|--|-------------|----------|
| COMPONENTES | 2012 | % |
| Total Activos | 10.478,74 | 15,63 |
| Total Pasivos | 8.767,29 | 13,07 |
| Patrimonio | 1.711,45 | 2,55 |
| Ingresos | 22.196,26 | 33,10 |
| Gastos | 23.907,71 | 35,65 |
| Σ | 67.061,45 | // |
| Porcentaje de Error Tolerable | 15,62% | @ |
| Porcentaje de Materialidad | 84,38% | |

16. Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo de Auditoría

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | | | | |
|--|---|----------------------|--------------------------------------|---|---------|
| AUDITORÍA FINANCIERA | | | | | |
| ENERO-DICIEMBRE 2012 | | | | | |
| COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | FACTORES DE RIESGO | ESTIMACIÓN DE RIESGO | CLASES DE PRUEBAS | PROCEDIMIENTOS | ALCANCE |
| | | RIESGO DE CONTROL | | | CONTROL |
| Bancos | Depósitos no realizados. Cobros fuera de rol. Registro inoportuno de transacciones. | Moderado | Prueba Sustantiva Control Interno | Verificaciones de conciliaciones bancarias, corte de ingresos y gastos. Cuestionario de Control Interno | 73,91% |
| Cuentas por Cobrar | Socios han perdido disponibilidad de recursos. No se verificó pagos a casas comerciales. Morosidad. No hay manuales. | Alto | Prueba Sustantiva Control Interno | Verificar saldo de la cuenta con planillas de descuento, con facturas de Casas comerciales. Cuestionario de Control Interno | 47.61% |
| Activos Fijos | No existe codificación de los bienes. No realización periódica de cargo a resultados por depreciaciones. | Moderado | Control Interno | Confirmar con auxiliares. Cuestionario de Control Interno | 60,00% |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | | | | |
|---|---|-----------------------------|--------------------------------------|--|----------------|
| AUDITORÍA FINANCIERA | | | | | |
| ENERO-DICIEMBRE 2012 | | | | | |
| COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | FACTORES DE RIESGO | ESTIMACIÓN DE RIESGO | CLASES DE PRUEBAS | PROCEDIMIENTOS | ALCANCE |
| | | RIESGO DE CONTROL | | | CONTROL |
| Cuentas por Pagar Casas Comerciales. Cuentas por Pagar Proveedores. | Falta de control de pago. No se revisa periódicamente los saldos y pagos registrados. | Moderado | Prueba Sustantiva Control Interno | Verificación de la documentación de respaldo. Cuestionario de Control Interno | 64,70% |
| Patrimonio | | Moderado | Control Interno | Cuestionario de Control Interno | 71.42% |
| Ingresos | No hay manuales o instructivos contables | Moderado | Control Interno | Cuestionario de Control Interno | 70,00% |
| Gastos | No hay manuales o instructivos contables | Bajo | Control Interno | Cuestionario de Control Interno | 66.66% |
| El riesgo inherente se considera Moderado, si bien no cuenta con reglamentos, manuales o instructivos, se mantienen controles de carácter general. | | | | | |

ELABORADO POR:

Myriam Benavides Rodríguez

REVISADO POR:

Mg. Natalia Largo Sánchez

ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
AUDITORIA FINANCIERA
ENERO- DICIEMBRE 2012
HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO

| RESPONSABLE | FUNCIÓN | SIGLAS | FIRMA | TRABAJO ASIGNADO |
|---------------------------|---------------------|-------------------|-------|---|
| Mg. Natalia Largo Sanchez | Director | L.A.T | | Revisar y Supervisar trabajo |
| Myriam Benavides | Auditor(Estudiante) | M.B.R | | Planificación: Preliminar y Específica. Examinar el área de Contabilidad y Tesorería. Evaluar Riesgos. Evaluar Control Interno. Aplicar Técnicas y Procedimientos de Auditoría. Elaborar el borrador del informe |
| Elaborado por: MBR | | Revisado Por: NLS | | Fecha: 06-01-2014 |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO- DICIEMBRE 2012 DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO | | | |
|---|---|-----|------|
| FASES | ACTIVIDADES | % | DÍAS |
| PLANIFICACIÓN | Planificación Preliminar <ul style="list-style-type: none"> • Visita a la Institución. • Elaboración de hojas de marcas e índices. • Hoja de distribución de tiempo. • Informe de la Planificación Preliminar. | 10% | 18 |
| | Planificación Específica <ul style="list-style-type: none"> • Preparación del cuestionario de Control Interno. • Elaboración de las cédulas narrativas de evaluación. • Preparación y aplicación del programa de auditoría. • Análisis de las cuentas de los Estados Financieros. • Determinación de hallazgos. | 25% | 45 |
| EJECUCIÓN | <ul style="list-style-type: none"> • Preparación de los papeles de trabajo. • Obtención de evidencias. • Ordenamiento de los papeles de trabajo (cédulas, analítica, narrativas, sumarias). | 60% | 108 |
| COMUNICACIÓN DE RESULTADOS | <ul style="list-style-type: none"> • Preparación del Borrador del Informe. • Lectura del borrador • Informe Final | 5% | 9 |
| Elaborado por: MBR Revisado por: NLS Fecha: 06-01-2014 | | | |

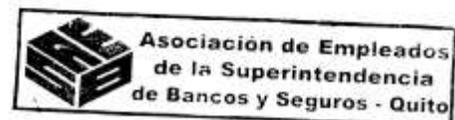
ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|------------|---|-----------|-----------|------------|
| 1. | ACTIVO | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTE | | | 10.478,74 |
| 1.1.1. | DISPONIBLE | | 4.486,15 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS | 4.486,15 | | |
| 1.1.2. | EXIGIBLE | | 4.957,98 | |
| 1.1.2.1 | PLANILLAS POR COBRAR | 4.957,98 | | |
| 1.1.2.2 | SOBREGIROS POR COBRAR | 0,00 | | |
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 0,00 | | |
| 1.1.3. | REALIZABLE | | 1.034,61 | |
| 1.1.3.1 | INVENTARIOS | 1.034,61 | | |
| 1.3. | OTROS ACTIVOS | | 0,00 | 0,00 |
| 1.3.2. | IMPUESTOS SRI | 0,00 | | |
| 1.3.2.2 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 0,00 | | |
| | TOTAL ACTIVO | | | 10.478,74 |
| 2. | PASIVOS | | | |
| 2.1. | PASIVOS CORRIENTES | | | -8.767,29 |
| 2.1.1. | CORTO PLAZO | | -8.767,29 | |
| 2.1.1.1 | CUENTAS POR PAGAR CASAS COMERCIALES | -8.677,32 | | |
| 2.1.1.2 | CUENTAS POR PAGAR CAJAS INTERNAS | 0,00 | | |
| 2.1.1.5 | OBLIGACIONES TRIBUTARIAS | 0,00 | | |
| 2.1.1.6 | CUENTAS POR PAGAR IESS | 0,00 | | |
| 2.1.1.7 | BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.9 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.10 | CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES COMITÉ FEMENINO | -89,97 | | |
| | TOTAL PASIVOS | | | -8.767,29 |
| 3. | PATRIMONIO | | | |
| 3.3. | RESULTADOS | | | -1.711,45 |
| 3.3.1.1. | RESULTADOS EJERCICIO ACTUAL Y AÑOS ANTERIORES | | -1.711,45 | |
| 3.3.1.1.01 | PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES | 0,00 | | |
| 3.3.1.1.02 | PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | -1.711,45 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | | -1.711,45 |
| | TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | | | -10.478,74 |


Ing. Marcelo Almeida
PRESIDENTE

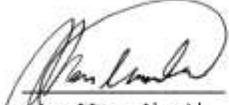

Ing. Anibal Banderas
TESORERO


Lic Jaime Araque
CONTADOR



**ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

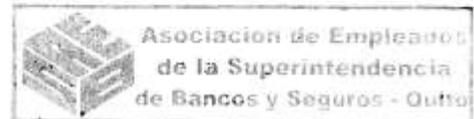
| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|-------------|--|-----------------|-----------|----------------------|
| 4. | <u>INGRESOS</u> | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | 22.196,26 |
| 4.1.1. | INGRESOS PROPIOS | | 22.196,26 | |
| 4.1.1.1 | APORTES VOLUNTARIOS | 9.728,88 | | |
| 4.1.1.2 | COMISIONES CASAS COMERCIALES | 0,00 | | |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 12.467,38 | | |
| 4.2. | INGRESOS NO OPERACIONALES | | | 0,00 |
| 4.2.1. | INTERESES GANADOS | | 0,00 | |
| 4.2.1.1 | OTROS INGRESOS GANADOS | 0,00 | | |
| | TOTAL INGRESOS | | | 22.196,26 |
| 5. | <u>COSTOS Y GASTOS</u> | | | |
| 5.1. | COMPRAS | | 1.452,78 | 1.452,78 |
| 5.1.1. | COMPRAS COCHES Y CLUB | 1.452,78 | | |
| 5.2. | GASTOS | | | 22.454,93 |
| 5.2.1. | GASTOS OPERACIONALES | | | |
| 5.2.1.1. | GASTOS POR EVENTOS, ACTIVIDADES SOCIALES | | 8.721,13 | |
| 5.2.1.1.01 | CANASTILLA NAVIDEÑA | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.02 | CAMPEONATO DEPORTIVO | 3.914,83 | | |
| 5.2.1.1.03 | ANIVERSARIO ASOCIACION | 1.851,30 | | |
| 5.2.1.1.04 | FIESTAS DE QUITO | 2.955,00 | | |
| 5.2.1.1.05 | TARDE DE LA SUERTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.06 | LOTERIA INSTITUCIONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.2. | GASTOS SUBVENCIONES | | 0,00 | |
| 5.2.1.2.01 | SUBVENCION A TESORERO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3. | GASTOS DE PERSONAL | | 12.303,91 | |
| 5.2.1.3.01 | SUELDOS | 9.533,80 | | |
| 5.2.1.3.02 | HORAS EXTRAS | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.03 | BONOS, INCENTIVOS Y GRATIFICACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.04 | APORTE PATRONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.05 | DECIMO TERCER SUELDO | 1.945,46 | | |
| 5.2.1.3.06 | DECIMO CUARTO SUELDO | 824,65 | | |
| 5.2.1.3.07 | FONDOS DE RESERVA | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.08 | VACACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.09 | HONORARIOS PROFESIONALES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.10 | ALIMENTACION PERSONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.11 | BONO AGUNALDO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.12 | BONIFICACION POR DESAHUCIO | 0,00 | | |
| 5.2.1.4. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | | 1.429,89 | |
| 5.2.1.4.01 | SERVICIOS DE IMPRENTA | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.02 | GASTOS DE MOVILIZACION Y TRANSPORTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.03 | SUMINISTROS DE CAFETERIA | 40,00 | | |
| 5.2.1.4.04 | SUMINISTROS DE OFICINA | 60,00 | | |
| 5.2.1.4.05 | GASTOS JUDICIALES | 1.200,00 | | (1) |
| 5.2.1.4.06 | GASTOS VARIOS | 129,89 | | |
| | TOTAL GASTOS | | | 23.907,71 |
| | PÉRDIDA DEL EJERCICIO | | | -1.711,45 (2) |


Ing. Marco Almeida
PRESIDENTE
Ing. Anibal Banderas
TESORERO

Lic Jaime Araque
CONTADOR

NOTAS:

- (1) GASTOS DEL ABOGADO CONTRATADO PARA QUE ATIENDA EL JUICIO LABORAL
(2) LA PÉRDIDA EN ESTE EJERCICIO SE ORIGINA POR CUANTO SE DESPIDIO A LOS EMPLEADOS
POR CUANTO LA ASOCIACION DEBIO ENTREGAR EL LOCAL QUE OCUPABA Y SE QUEDO
SIN INGRESOS DE LOS COCHES, A ESTO SE SUMA EL JUICIO LABORAL QUE NOS SIGUEN
DESDE NOCIEMBRE DEL 2012.



ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|-------------|--|-----------|-----------|---------------------|
| 4. | INGRESOS | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | -7.524,44 |
| 4.1.1. | INGRESOS PROPIOS | | -7.524,44 | |
| 4.1.1.1 | APORTES VOLUNTARIOS | -7.524,44 | | |
| 4.1.1.2 | COMISIONES CASAS COMERCIALES | 0,00 | | |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 0,00 | | |
| 4.2. | INGRESOS NO OPERACIONALES | | | 0,00 |
| 4.2.1. | INTERESES GANADOS | | 0,00 | |
| 4.2.1.1 | OTROS INGRESOS GANADOS | 0,00 | | |
| | TOTAL INGRESOS | | | -7.524,44 |
| 5. | COSTOS Y GASTOS | | | |
| 5.1. | COMPRAS | | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1. | COMPRAS COCHES Y CLUB | 0,00 | | |
| 5.2. | GASTOS | | | 11.448,76 |
| 5.2.1. | GASTOS OPERACIONALES | | | |
| 5.2.1.1. | GASTOS POR EVENTOS, ACTIVIDADES SOCIALES | | 0,00 | |
| 5.2.1.1.01 | CANASTILLA NAVIDEÑA | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.02 | CAMPEONATO DEPORTIVO | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.03 | ANIVERSARIO ASOCIACION | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.04 | FIESTAS DE QUITO | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.05 | TARDE DE LA SUERTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.06 | LOTERIA INSTITUCIONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.2. | GASTOS SUBVENCIONES | | 0,00 | |
| 5.2.1.2.01 | SUBVENCION A TESORERO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3. | GASTOS DE PERSONAL | | 3.900,00 | |
| 5.2.1.3.01 | SUELDOS | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.02 | HORAS EXTRAS | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.03 | BONOS, INCENTIVOS Y GRATIFICACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.04 | APORTE PATRONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.05 | DECIMO TERCER SUELDO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.06 | DECIMO CUARTO SUELDO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.07 | FONDOS DE RESERVA | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.08 | VACACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.09 | HONORARIOS PROFESIONALES | 3.900,00 | | (1) |
| 5.2.1.3.10 | ALIMENTACION PERSONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.11 | BONO AGUNALDO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.12 | BONIFICACION POR DESAHUCIO | 0,00 | | |
| 5.2.1.4. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | | 7.548,76 | |
| 5.2.1.4.01 | SERVICIOS DE IMPRENTA | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.02 | GASTOS DE MOVILIZACION Y TRANSPORTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.03 | SUMINISTROS DE CAFETERIA | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.04 | SUMINISTROS DE OFICINA | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.05 | GASTOS JUDICIALES | 4.548,76 | | (2) |
| 5.2.1.4.06 | GASTOS VARIOS | 3.000,00 | | (3) |
| | TOTAL GASTOS | | | 11.448,76 |
| | PÉRDIDA DEL EJERCICIO | | | 3.924,32 (2) |



Ing. Marco Almeida

PRESIDENTE



Ing. Anibal Banderas

TESORERO

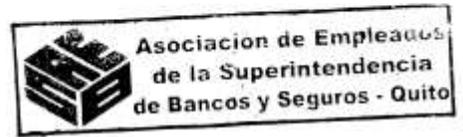


Lic Jaime Araque

CONTADOR

NOTAS:

- (1) GASTOS DEL CONTADOR CONTRATADO POR 6 MESES A USD 650 (ENE A JUN)
- (2) GASTOS HONORARIOS DEL ABOGADO CONTRATADO QUE ATIENDE EL JUICIO LABORAL
- (3) GASTOS DEL LOCAL ARRENDADO POR 6 MESES A USD 500 (ENE A JUN)

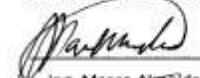


ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|-------------|---|-----------|------------|-------------------|
| 1. | ACTIVO | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTE | | | 18.180,81 |
| 1.1.1. | DISPONIBLE | | 4.523,45 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS | 4.523,45 | | |
| 1.1.2. | EXIGIBLE | | 13.460,72 | |
| 1.1.2.1 | PLANILLAS POR COBRAR | 4.957,98 | | |
| 1.1.2.2 | SOBREGIROS POR COBRAR | 0,00 | | |
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 8.502,74 | | |
| 1.1.3. | REALIZABLE | | 196,64 | |
| 1.1.3.1 | INVENTARIOS | 196,64 | | |
| 1.3. | OTROS ACTIVOS | | 0,00 | 0,00 |
| 1.3.2. | IMPUESTOS SRI | 0,00 | | |
| 1.3.2.2 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 0,00 | | |
| | TOTAL ACTIVO | | | 18.180,81 |
| 2. | PASIVOS | | | |
| 2.1. | PASIVOS CORRIENTES | | | -14.256,49 |
| 2.1.1. | CORTO PLAZO | | -14.256,49 | |
| 2.1.1.1 | CUENTAS POR PAGAR CASAS COMERCIALES | -5.788,50 | | (1) |
| 2.1.1.2 | CUENTAS POR PAGAR CAJAS INTERNAS | -8.467,99 | | (2) |
| 2.1.1.5 | OBLIGACIONES TRIBUTARIAS | 0,00 | | |
| 2.1.1.6 | CUENTAS POR PAGAR IESS | 0,00 | | |
| 2.1.1.7 | BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.9 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.10 | CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES COMITÉ FEMENINO | 0,00 | | |
| | TOTAL PASIVOS | | | -14.256,49 |
| 3. | PATRIMONIO | | | |
| 3.3. | RESULTADOS | | | -3.924,32 |
| 3.3.1.1. | RESULTADOS EJERCICIO ACTUAL Y AÑOS ANTERIORES | | -3.924,32 | |
| 3.3.1.1.01 | PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES | 0,00 | | |
| 3.3.1.1.02 | PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | -3.924,32 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | | -3.924,32 |
| | TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | | | -18.180,81 |

NOTAS:

- (1) CORRESPONDE A LOS VALORES RETENIDOS EN OCTUBRE Y NOVIEMBRE DE 2012 A PAGAR
(2) CORRESPONDE A LOS VALORES RETENIDOS EN OCTUBRE Y NOVIEMBRE DE 2012 A PAGAR


Ing. Marco Almeida
PRESIDENTE


Lic Jaime Araque
CONTADOR


Ing. Anibal Banderas
TESORERO

ASOC. DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

AUDITORIA FINANCIERA

ENERO – DICIEMBRE 2012

REPORTE DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

1. Identificación de la Institución

Razón Social: Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Provincia: Pichincha

Cantón: Quito

Dirección: Avenida 12 de octubre y Madrid, edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuarto piso.

Tipo de empresa: Asociativa

Sector a la que pertenece: Privada

Categoría de la empresa: Servicios

Presidente: Ing. Marco Almeida

Vicepresidente: Dr. Oswaldo Machado

Tesorero: Ing. Aníbal Banderas

Contador: Lic. Juan Carlos Menéndez

Base Legal: Estatutos de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos, aprobados por el Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, mediante acuerdo No. 5062, de 28 de julio de 1975.

2. Antecedentes

Se realizó un trabajo de Auditoría en el año 2009, pero no existe Informe, por lo que no se puede realizar el seguimiento de las recomendaciones emitidas.

3. Motivo de la Auditoría

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros se efectuó de acuerdo a las disposiciones de la UNL previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, según Carta Compromiso entre los Directivos de la entidad y la estudiante.

4. Objetivo de la Auditoría

El objetivo de la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros es diagnosticar los Estados Financieros.

5. Alcance de la Auditoría

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros comprenderá el período enero – diciembre de 2012. Por pedido del directorio se extendió hasta el 2013.

6. Base Legal

6.1. Leyes Internas

- Ley de creación, Acuerdo Ministerial N° 5062 del 28 de julio de 1975.
- Estatuto de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Ley de Servicio de Rentas

6.2 Leyes Externas

- Ministerio de Relaciones Laborales, a través de la Dirección de Organizaciones Laborales. Capítulo I, Parágrafo 1ro. Art. 440.
- Servicio de Rentas Internas (SRI)
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)

Actividades de Control

- La Secretaría Nacional de Gestión Política establece normativas y requisitos para la conformación de las sociedades, también se establecerá el Sistema Unificado de Información de las Organizaciones Sociales (SUIOS), y el Registro Único de Organizaciones Sociales (RUOS) será el encargado de emitir la certificación de existencia.
- El Ministerio de Relaciones Laborales a través de la Dirección de Organizaciones Laborales promueve, evalúa y controla los procesos para el registro y funcionamiento de organizaciones laborales, sean éstas asociaciones, sindicatos o comités de empresa.
- Control tributario a cargo del Servicio de Rentas Internas.

7. Misión

Defender los derechos de los asociados consignados en la Constitución Política de la República y más leyes, y procurar la conquista de nuevos derechos.

8. Visión

Propender a su mejoramiento económico y social; desarrollar y velar por la autonomía y derechos de la institución.

9. Objetivos Institucionales

General

Propugnar la solidaridad y la cooperación entre sus miembros.

Específicos

- Actividades culturales, sociales y deportivas;
- Cultivar las relaciones con asociaciones afines.

10. Financiamiento

En la actualidad la Asociación obtiene sus ingresos solamente de los aportes de los socios, debido a que se suspendió la asignación que se entregaba a la entidad por “Decreto Ejecutivo” en el que prohíbe entregar

recursos a organizaciones del sector público, provocando una disminución considerable en los ingresos.

11. Resultados Preliminares de la Evaluación de Control Interno

- La Asociación de empleados no cuenta con un manual de funciones, ni reglamentos ni instructivos para el manejo de las cuentas
- No se realizan conciliaciones bancarias en forma periódica
- Carencia de arqueos de comprobantes contables que respalden los registros
- No se tiene previsión para cuentas incobrables
- La mayoría de las cuentas por cobrar se origina en períodos anteriores
- Los activos fijos no se encuentran asegurados
- No existe una adecuada segregación de funciones con respecto a autorizaciones, recepción, verificación de documentación, registro y pago de los gastos.

12. Recursos Humanos, Materiales, distribución del trabajo y tiempo estimado.

Distribución del trabajo:

La auditoría será realizada por Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez. El tiempo estimado para realizar la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos es de 180

días. Se dará inicio el 2 de enero del 2014 y finalizará el 2 de julio del año 2014.

Equipos y Materiales:

- Computador portátil
- Impresora
- Resma de papel bond
- Esfero y lápiz bicolor

- Teléfono
- Escritorio
- Bloc de notas
- Dispositivo USB

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO BANCOS ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|--|--|----|----|----|----|----|---|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Existe un instructivo, manuales o reglamentos sobre el manejo del dinero? | | X | | 3 | 0 | Dado que no se maneja la cuenta caja y los ingresos son registrados directamente en bancos, no existe ninguna reglamentación afín. |
| 2 | ¿Las funciones del encargado, son independientes de la preparación y manejo de libros generales de contabilidad? | | X | | 3 | 0 | No se cuenta con un cajero por lo que los valores son recibidos y registrados por el auxiliar contable que también se encarga de llenar los comprobantes de depósito. |
| 3 | ¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos? | | X | | 3 | 0 | No se tiene seguridad necesaria para custodiar los recursos. |
| 4 | ¿Todos los ingresos recibidos son depositados diariamente o máximo al día siguiente? | X | | | 3 | 3 | |
| 5 | ¿Se expide los respectivos recibos de caja? | X | | | 3 | 3 | Se entrega una copia del comprobante de ingreso y en contadas ocasiones se entrega un recibo provisional. |
| 6 | ¿Se archivan en un lugar seguro y apropiado todos los comprobantes de ingresos y sus respectivos respaldos? | X | | | 3 | 3 | |
| 8 | ¿Antes de la autorización de un gasto se realiza un estudio razonado? | X | | | 3 | 3 | |
| 10 | ¿Para las entregas de efectivo, existe autorización del funcionario responsable y una adecuada comprobación del gasto? | X | | | 3 | 3 | |

| | | | | | | | |
|----------------------|---|---|-------------------------|--|-----------|------------------|--|
| 12 | ¿Se codifican los comprobantes de egreso y se identifican con el nombre y firma del responsable que efectuó el gasto? | X | | | 3 | 3 | |
| 13 | ¿Existe un instructivo, manuales o reglamentos sobre la apertura y manejo de dinero en cuentas corrientes? | | X | | 3 | 0 | El efectivo en el banco se ha manejado con ciertas reglas y controles establecidos de manera verbal. |
| 14 | ¿La apertura de cuentas bancarias son debidamente autorizadas por el directorio? | X | | | 3 | 3 | |
| 15 | ¿Las firmas giradoras están debidamente autorizadas? | X | | | 3 | 3 | |
| 16 | ¿Existen instrucciones en los bancos indicando que las personas autorizadas para firmar los cheques no pueden delegar tal autorización en otros funcionarios? | X | | | 3 | 3 | |
| 17 | ¿Se encuentra debidamente protegida la chequera y los cheques girados y no cobrados? | | X | | 3 | 0 | Todo está custodiado por el responsable de contabilidad, pero no posee las seguridades necesarias para esta responsabilidad. |
| 18 | ¿Se mantienen permanentemente actualizados en el banco y en las oficinas de la entidad el registro y la autorización para expedir cheques? | X | | | 3 | 3 | |
| 19 | ¿Los cheques se giran en orden secuencial? | X | | | 3 | 3 | |
| 20 | ¿Se encuentran archivados en orden secuencial los cheques anulados? | X | | | 3 | 3 | |
| 21 | ¿Se realizan conciliaciones bancarias de manera periódica? | | X | | 3 | 0 | No es en forma periódica |
| 22 | ¿Las conciliaciones bancarias son preparadas y revisadas por empleados que no firman cheques? | X | | | 3 | 3 | |
| 23 | ¿Está prohibido que el dinero ingresado, sirva para cambiar cheques a empleados o proveedores? | X | | | 3 | | |
| TOTAL | | | | | 69 | 51 | |
| Elaborado por: M.B.R | | | Revisado por: N.L.S. | | | Fecha: 3-02-2014 | |

| | | |
|--|---------------|-------------------|
| <p>ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO</p> | | |
| Valoración | | |
| Ponderación Total: 69 | PT | CP= (CT/PT) x 100 |
| Calificación Total: 51 | CT | CP= (51/69) x 100 |
| Calificación Porcentual: | CP | CP= 73,91% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| | 73,91% | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a los rubros de la cuenta Bancos se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (73,91%). En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- la Asociación no cuenta con reglamentos, manuales o instructivos para el manejo de las cuentas.
- No se tiene las seguridades necesarias para custodiar los recursos
- No se realizan conciliaciones bancarias en forma periódica

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|--|---|----|----|----|----|----|---|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Se cuenta con el volumen consolidado mensual de los valores enviados a descuento? | X | | | 3 | 3 | |
| 2 | ¿Se cuenta con un resumen consolidado mensual de los valores efectivamente descontados? | X | | | 3 | 3 | |
| 3 | ¿Se cuenta con un adecuado sistema de registro de los descuentos por cobrar, con sus respectivos auxiliares? | | X | | 3 | 0 | Se maneja una cuenta individual por deudor directamente en el sistema contable. |
| 4 | ¿Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente? | | X | | 3 | 0 | No se tienen auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esa cuenta. |
| 5 | ¿Se preparan mensualmente informes sobre los descuentos por cobrar, clasificados por antigüedad de saldos? | | X | | 3 | 0 | Los reportes existentes no consideran la antigüedad de saldos? |
| 6 | ¿Dichos informes son revisados por algún funcionario autorizado tomando decisiones mensuales con las cuentas atrasadas? | | X | | 3 | 0 | |
| 7 | ¿Se cuenta con algún tipo de política o límite en los descuentos por cobrar? | X | | | 3 | 3 | Si se presentan sobregiros recurrentes se ha optado por cancelar, servicios de tarjetas y todo tipo de crédito? |
| 8 | ¿Se realiza una confirmación periódica por escrito mediante el envío de los estados de cuenta de los saldos por cobrar? | | X | | 3 | 0 | Solo se realizan confirmaciones a petición de los deudores y no en forma periódica. |
| 9 | ¿Se ha creado alguna reserva o provisión para cuentas incobrables? | | X | | 3 | 0 | No se tiene provisión para cuentas incobrables |
| 10 | ¿Existe un adecuado manejo del archivo para sustentar los valores por cobrar? | X | | | 3 | 3 | |
| 11 | ¿Las erogaciones registradas como anticipos entregados han sido debidamente aprobadas? | X | | | 3 | 3 | |
| 12 | ¿Se realizan ajustes mensuales sobre el saldo de anticipos para considerar los valores? | X | | | 3 | 3 | |

| | | | | | | | |
|----------------------|---|-------------------------|---|--|------------------|-----------|---|
| 13 | ¿Se tiene políticas definidas sobre los conceptos que deben ser tratados como anticipos entregados? | | X | | 3 | 0 | No se cuenta con manuales o instructivos contables de ningún tipo |
| 14 | ¿Los anticipos o préstamos a empleados son aprobados por el presidente o el directorio? | X | | | 3 | 3 | Por el presidente |
| 15 | ¿Se firman pagaré, letras de cambio o cheques posfechados por deuda? | X | | | 3 | 3 | |
| 16 | ¿Existen registros que permitan identificar el origen de dichas cuentas por cobrar? | | X | | 3 | 0 | |
| 17 | ¿Se realiza una revisión periódica sobre los saldos y movimientos registrados en esta cuenta? | X | | | 3 | 3 | |
| 18 | ¿Se tiene políticas definidas sobre los conceptos que deben ser tratados como otras cuentas por cobrar? | | X | | 3 | 0 | |
| 19 | ¿Se mantiene un adecuado registro que incluya los anexos respectivos? | X | | | 3 | 3 | |
| 20 | ¿Existen registros que permitan identificar el origen de los pagos y las bases de su aplicación a resultados? | X | | | 3 | 3 | |
| 21 | ¿Se realizan arqueos de los comprobantes contables al menos una vez al año? | | X | | 3 | 0 | |
| TOTAL | | | | | 63 | 30 | |
| Elaborado por: M.B.R | | Revisado por: N.L.S. | | | Fecha: 3-02-2014 | | |

| | | |
|---|----------|-------------------|
| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO | | |
| Valoración | | |
| Ponderación Total: | 63 | PT |
| Calificación Total: | 30 | CT |
| Calificación Porcentual: | | CP |
| | | CP= (CT/PT) x 100 |
| | | CP= (30/63) x 100 |
| | | CP= 47.61% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| 47,61% | | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a los rubros de Cuentas por cobrar se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es alto (47.61%) y el nivel de confianza es bajo, debido a que existen algunas deficiencias. En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- la Asociación no cuenta con manuales o instructivos para el manejo de las cuentas.
- No se tienen auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esta cuenta
- Los reportes existentes no consideran la antigüedad de los saldos
- No se tiene provisión para cuentas incobrables.
- No se realizan constataciones físicas de los comprobantes contables al menos una vez al año

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | | | | | | |
|--|---|----|-------------------------|----|-----------|------------------|---|
| AUDITORIA FINANCIERA | | | | | | | |
| EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO | | | | | | | |
| ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Existen manuales, procedimientos y políticas por escrito para el manejo y control del activo fijo? | | X | | 3 | 0 | |
| 2 | ¿La autoridad encargada de la aprobación, de adquisición, donación, baja y venta de activos fijos está clara y formalmente definida? | X | | | 3 | 3 | Los encargados de aprobar la adquisición de activos fijos son el presidente y el tesorero. |
| 3 | ¿Se asignan custodios o responsables de la salvaguardia y correcto uso de los activos fijos? | X | | | 3 | 3 | Cada empleado es responsable de los activos fijos que utiliza |
| 4 | ¿Los activos fijos se encuentran codificados? | | X | | 3 | 0 | No por el pequeño número de activos fijos. |
| 5 | ¿Se requiere la autorización para realizar gastos relacionados con el mantenimiento de activos fijos? | X | | | 3 | 3 | Se requiere autorización del presidente y tesorero |
| 6 | ¿Los activos fijos se encuentran asegurados? | | X | | 3 | 0 | No se considera necesario o factible |
| 7 | ¿Los registros de los activos contienen la suficiente documentación y detalle: fecha original, fecha y valor de la adquisición, importe de la depreciación mensual y anual, contable? | | X | | 3 | 0 | Están confundidos los documentos de adquisición, otros no pertenecen a la Asociación fueron asignados para su uso |
| 8 | ¿Se realiza periódicamente el cargo a resultados por las depreciaciones? | | X | | 3 | 0 | Se lo realiza de forma anual |
| 9 | ¿Se hace periódicamente un inventario físico de los bienes? | X | | | 3 | 0 | |
| 10 | ¿Se compara con los registros respectivos, identificación, condición y localización? | X | | | 3 | 3 | |
| TOTAL | | | | | 30 | 18 | |
| Elaborado por: M.B.R | | | Revisado por: N.L.S. | | | Fecha: 3-02-2014 | |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO | | |
|--|---------------|-------------------|
| Valoración | | |
| Ponderación Total: 30 | PT | CP= (CT/PT) x 100 |
| Calificación Total: 18 | CT | CP= (18/30) x 100 |
| Calificación Porcentual: | CP | CP= 60,00% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| | 60,00% | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a los Activos Fijos se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (60,00%). En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- la Asociación no cuenta con manuales o instructivos referentes al manejo de activos fijos, tienen establecidas normas de carácter general.
- Una parte de los activos fijos fueron asignados para su uso, por eso no pertenecen a la Asociación
- No se cuenta con los documentos de adquisición.
- El inventario solo se lo hace una vez al año

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CUENTAS DEL PASIVO ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|---|---|----|----|----|----|--------|--|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Se cuenta con un archivo individual por trabajador, en el que conste fecha de entrada, sueldo, cargo y toda la documentación legal pertinente? | X | | | | 3 3 | |
| 2 | ¿Se cuenta con un control de asistencia debidamente preparado y autorizado? | X | | | | 3 3 | |
| 3 | ¿La persona que realiza los pagos, es diferente de la que calcula y registra las diferentes prestaciones sociales? | | X | | | 3 0 | El cálculo de las prestaciones sociales es realizado por el contador, pero el registro y pago es realizado por el auxiliar |
| 4 | ¿Se provisiona mensualmente los valores correspondientes a beneficios sociales para los empleados? | X | | | | 3 3 | |
| 5 | ¿Cuándo se cancelan los beneficios sociales éstos se hacen con cargo a las provisiones? | X | | | | 3 3 | |
| 6 | ¿Se concilia mensualmente la información contable con la contenida en las planillas impresas de la página Web del IESS? | X | | | | 3 3 | |
| 7 | ¿Existe un reglamento, instructivos, políticas o normas actualizadas sobre el manejo de cuentas por pagar provenientes de convenios de descuento? | | X | | | 3 0 | |
| 8 | ¿Existe una adecuada segregación de funciones en cuanto a recepción, verificación de documentación, registro y pago? | X | | | | 3 3 | La elaboración de la planilla resumen realiza el auxiliar y el pago y registro de la cuenta por pagar lo hace el contador |
| 9 | ¿Los pagos son sustentados adecuadamente mediante facturas aprobadas y/u otra documentación pertinente (planillas, contratos, otros)? | X | | | | 3 3 | |

| | | | | | | | |
|----------------------|--|-------------------------|---|--|------------------|-----------|------------------------------------|
| 10 | ¿Se realiza una revisión de facturas o planillas en cuanto a cálculos y aspectos legales antes de la contabilización de las mismas? | X | | | 3 | 3 | |
| 11 | ¿Se concilian periódicamente los estados de cuentas enviados por los proveedores con los saldos registrados en contabilidad? | X | | | 3 | 3 | |
| 12 | ¿Existen registros que permitan identificar el origen de dichas cuentas por pagar? | X | | | 3 | 3 | ¿Se realiza una revisión periódica |
| 13 | ¿Se realiza una revisión periódica sobre los saldos y movimientos registrados en esta cuenta? | | X | | 3 | 0 | |
| 14 | ¿Se tiene políticas definidas sobre los conceptos que deben ser tratados como otras cuentas por pagar? | | X | | 3 | 0 | |
| 15 | ¿Se mantiene un adecuado registro que incluya los anexos respectivos? | | X | | 3 | 0 | |
| 16 | ¿Se verifica el cálculo de los pasivos por concepto de impuestos? | X | | | 3 | 3 | |
| 17 | ¿La información presentada en los formularios y anexos transaccionales del SRI es congruente con los datos constantes en el sistema? | | X | | 3 | 0 | Han existido algunos errores. |
| TOTAL | | | | | 51 | 33 | |
| Elaborado por: M.B.R | | Revisado por: N.L.S. | | | Fecha: 3-02-2014 | | |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO | | |
|--|---------------|-------------------|
| Valoración | | |
| Ponderación Total: 51 | PT | CP= (CT/PT) x 100 |
| Calificación Total: 33 | CT | CP= (33/51) x 100 |
| Calificación Porcentual: | CP | CP= 64.70% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| | 64.70% | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a las cuentas del Pasivo se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (64.70%) y el nivel de confianza es moderado, debido a que existen algunas deficiencias. En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- La Asociación de empleados no cuenta con manuales o instructivos.
- Las cuentas por pagar se originan principalmente en el proceso de intermediación
- No hubo control en el endeudamiento de los socios
- No se tiene auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esta cuenta.

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO PATRIMONIO ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|--|--|----|----|----|-------------------------|-----------|---|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| | PERDIDAS ACUMULADAS | | | | | | |
| 1 | ¿Se han realizado ajustes a períodos anteriores aprobados por el directorio? | X | | | 0 | 3 | |
| 2 | ¿Se realiza una comparación periódica de la suma de los auxiliares contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente? | | X | | 3 | 0 | Simplemente se toma el saldo anterior y se lo incluye en el balance |
| 3 | ¿Se realiza una comparación de valores históricos y actualizados con los de ejercicios anteriores, tomado como referencia los índices de inflación general y/o específicos, para juzgar si las variaciones y las de tendencia son lógicas? | | X | | 3 | 0 | |
| | RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO | | | | | | |
| 4 | ¿El resultado del ejercicio es determinado automáticamente por el sistema contable, en relación a los movimientos registrados en él? | X | | | 3 | 3 | |
| 5 | ¿Antes de cerrar el período se pone en consideración de las autoridades respectivas los resultados obtenidos? | X | | | 3 | 3 | |
| 6 | ¿Se investiga cualquier relación no usual e inesperada entre el ejercicio auditado y el anterior, entre períodos intermedios, contra presupuestos, otros. | X | | | 3 | 3 | |
| 7 | ¿Han sido aprobados los Estados Financieros por el directorio? | X | | | 3 | 3 | |
| TOTAL | | | | | 21 | 15 | |
| Elaborado por: M.B.R | | | | | Revisado por: N.L.S. | | Fecha: 3-02-2014 |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------|-------------------|--------|--|--|---|---|---|------|----------|------|---------------|--|--|---------|----------|----------|------|----------|------|-----------|--|--|
| RESULTADO DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valoración | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ponderación Total: 21 | PT | CP= (CT/PT) x 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Calificación Total: 15 | CT | CP= (15/21) x 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Calificación porcentual: | CP | CP=71.42% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Determinación de los niveles de riesgo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">RIESGO</th> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">ALTO</td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">71.42%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">15 -50%</td> <td style="text-align: center;">51 - 75%</td> <td style="text-align: center;">76 - 95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">BAJO</td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> </tr> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">CONFIANZA</th> </tr> </table> | | | RIESGO | | | 3 | 2 | 1 | ALTO | MODERADO | BAJO | 71.42% | | | 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% | BAJO | MODERADO | ALTO | CONFIANZA | | |
| RIESGO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 2 | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTO | MODERADO | BAJO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 71.42% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BAJO | MODERADO | ALTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CONFIANZA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Conclusiones:

Luego de haber realizado el análisis a los rubros de las cuentas del Patrimonio se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (71,42%) y el nivel de confianza es moderado, debido a que existen algunas deficiencias. En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- La Asociación de Empleados no cuenta con un capital propio.
- La Asociación de empleados no cuenta con manuales o instructivos, tienen establecidas normas de carácter general de obligado cumplimiento.
- Patrimonio está disminuyendo cada año pérdidas en los dos últimos años

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CUENTAS DE INGRESO ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|----|----|-----------|------------------|---|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Existe un presupuesto de ingresos por aportes, comisiones, otros? | X | | | 3 | 3 | |
| 2 | ¿Existen un reglamento, instructivos, políticas o normas actualizadas sobre el manejo de ingresos? | | X | | 3 | 0 | No se cuenta con manuales o instructivos contables de ningún tipo |
| 3 | ¿Existe una tarifa oficial de precios, aportes, comisiones, otros?. Así como también una política predefinida de descuentos y devoluciones? | | X | | 3 | 0 | |
| 4 | ¿Los ingresos son registrados automáticamente a través de un sistema informático? | X | | | 3 | 3 | |
| 5 | ¿Los comprobantes de ingreso están pre numerados? | X | | | 3 | 3 | |
| 6 | ¿La documentación que sustentan los ingresos se encuentra debidamente archivada y codificada? | X | | | 3 | 3 | |
| 7 | ¿El registro de todos los ingresos está bien detallado? | X | | | 3 | 3 | |
| 8 | ¿Los ingresos luego de su recepción son contabilizados inmediatamente? | | X | | 3 | 3 | |
| 9 | ¿Se concilia periódicamente los ingresos con los registros contables? | | X | | 3 | 0 | |
| 10 | ¿Se emiten facturas por los ingresos recibidos? | X | | | 3 | 3 | Se entrega una copia del comprobante de ingreso |
| TOTAL | | | | | 30 | 21 | |
| Elaborado por: M.B.R | | Revisado por: N.L.S. | | | | Fecha: 3-02-2014 | |

| | | |
|---|----------|-------------------|
| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO | | |
| Valoración | | |
| Ponderación Total: 30 | PT | CP= (CT/PT) x 100 |
| Calificación Total: 21 | CT | CP= (21/30) x 100 |
| Calificación porcentual: | CP | CP= 70.00% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| | | 70% |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a los rubros de las cuentas de Ingresos se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (70,00%) y el nivel de confianza es moderado, debido a que existen algunas deficiencias. En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- La Asociación de empleados no cuenta con manuales o instructivos, tienen establecidas normas de carácter general.
- Los ingresos provienen de los aportes de los socios
- Los aportes son descontados mensualmente
- No se concilia periódicamente los ingresos con los registros contables.

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CUENTAS DE GASTOS ENERO - DICIEMBRE 2012 | | | | | | | |
|---|---|------------------------|----|----|-----------|------------------|---|
| No | CUESTIONARIO | SI | NO | NA | PT | CT | OBSERVACIONES |
| 1 | ¿Se realizan presupuestos de gastos anuales? | X | | | 3 | 3 | |
| 2 | ¿Los gastos son ejecutados de acuerdo al presupuesto planificado al inicio del año? | X | | | 3 | 3 | |
| 3 | ¿Los gastos son ingresados automáticamente a través de un sistema informático? | X | | | 3 | 3 | |
| 4 | ¿Existe una adecuada segregación de funciones con respecto a autorizaciones, compra, recepción, verificación de documentación, registro y pago de los gastos? | | X | | 3 | 0 | Las autorizaciones son dadas por el presidente y tesorero, pero la verificación de la documentación, registro y pago de los gastos lo realiza el auxiliar contable. |
| 5 | ¿Existen un reglamento, instructivos, políticas o normas actualizadas sobre el manejo de gastos? | | X | | 3 | 0 | No se cuenta con manuales o instructivos contables de ningún tipo |
| 6 | ¿Existen autorizaciones a diferentes niveles para realizar gastos? | X | | | 3 | 3 | |
| 7 | ¿Los gastos son sustentados adecuadamente mediante facturas aprobadas y/u otra documentación pertinente (contrato, facturas u otros)? | | X | | 3 | 0 | |
| 8 | ¿Se realiza una revisión de facturas, precios, cálculos antes de la contabilización de dichos gastos? | X | | | 3 | 3 | |
| 9 | Se revisan cotizaciones antes de realizar un gasto? | X | | | 3 | 3 | |
| TOTAL | | | | | 27 | 18 | |
| Elaborado por: M.B.R | | Revisado por: N.L.S | | | | Fecha: 3-02-2014 | |

| | | |
|---|----------|-------------------|
| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA ENERO - DICIEMBRE 2012 RESULTADO DE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO | | |
| Valoración | | |
| Ponderación Total: 27 | PT | CP= (CT/PT) x 100 |
| Calificación Total: 18 | CT | CP= (18/27) x 100 |
| Calificación porcentual: | CP | CP= 66.66% |
| Determinación de los niveles de riesgo | | |
| RIESGO | | |
| 3 | 2 | 1 |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| 66.66% | | |
| 15 -50% | 51 - 75% | 76 - 95% |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| CONFIANZA | | |

Conclusión:

Luego de haber realizado el análisis a los rubros de las cuentas de Gastos se ha podido evidenciar que el nivel de riesgo es moderado (66,66%) y el nivel de confianza es moderado, debido a que existen algunas falencias. En base a lo cual se concluyó lo siguiente:

- Los principales egresos provienen de la realización de las actividades programadas, pago de sueldos.
- Todo desembolso debe tener su respectivo respaldo y aprobación.
- La Asociación no cuenta con manuales o instructivos, tienen establecidas normas de carácter general.
- La documentación de respaldo de los gastos está extraviada

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS
AUDITORÍA FINANCIERA
ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: Activo/Bancos

No se realizan conciliaciones Bancarias en forma Periódica

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de la cuenta Bancos se ha podido constatar que no se han realizado las conciliaciones bancarias en forma periódica. “Las conciliaciones bancarias consiste en la revisión y validación de cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, contra los valores contenidos en el extracto bancario, conocido como estado de cuenta”. Por lo general este saldo no coincide con el que la empresa tiene en los auxiliares.

Conclusión:

Se constató que no se realizan conciliaciones bancarias en forma periódica.

Recomendación:

Realizar cada mes la conciliación bancaria.

Elaborado por: M.B.R

Revisado por: N.L.S

Fecha: 3-02-2014

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
 BANCOS Y SEGUROS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: Activo/Cuentas por Cobrar

No tienen Auxiliares de la cuenta por cliente

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de Cuentas por Cobrar se ha podido verificar que no se tiene auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esta cuenta en forma individual por cada cliente. La normativa dice: Se deben diseñar los registros auxiliares que sean necesarios para controlar e informar el nivel de detalle que la operación requiera; en el auxiliar se registra en forma detallada las operaciones que se realizan durante un lapso determinado, esto facilita el acceso a la información así como considerar la antigüedad de los saldos.

Conclusión:

No tiene anexos o auxiliares que detallen los valores registrados en la cuenta.

Recomendación:

Elaborar el libro auxiliar de la cuenta con el expediente de cada cliente.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
 BANCOS Y SEGUROS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: Activo/Cuentas por Cobrar

Falta de seguridades para custodia de documentación

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de Cuentas por Cobrar se identificó que la entidad no dispone de un sitio con las debidas seguridades para guardar la documentación de las cuentas por cobrar y recursos de la asociación. Como una medida de seguridad de Control Interno se dispone que debe haber en cada Institución un sitio seguro (caja fuerte) para la custodia de documentos y valores.

Conclusión:

La Asociación no se dispone de un sitio con las seguridades necesarias para custodiar los documentos y recursos de la asociación.

Recomendación:

Debido a que la Asociación no está en condiciones de adquirir una caja fuerte, es necesario que pongan buenas seguridades en el mueble de oficina en el que guarda la documentación y chequera.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
 BANCOS Y SEGUROS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: Activo/Inventarios

No se encontró los documentos de adquisición de los activos fijos

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno se puede afirmar que los documentos de adquisición de los activos fijos que pertenecen a la institución no se encontraron, están confundidos (debido a que en abril de 2012 las autoridades máximas de la Superintendencia de bancos, cumpliendo con el decreto ejecutivo les pidieron el local). También se confirmó que varios de los Activos Fijos no pertenecen a la Asociación, solamente fueron asignados para su uso.

Conclusión:

Los documentos de adquisición de los Activos Fijos están confundidos por el cambio de local. Varios de los Activos Fijos no pertenecen a la Asociación, solamente fueron asignados para su uso.

Recomendación:

Organizar el archivo clasificando la documentación de cada cuenta, colocar en archivador identificando de tal forma que se pueda localizar fácilmente.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
 BANCOS Y SEGUROS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: Pasivo

No se tiene Provisión para Cuentas Incobrables

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros del Pasivo se confirmó que la entidad no ha realizado provisión para Cuentas Incobrables. Las Cuentas por Pagar se originan principalmente en el proceso de intermediación (se reciben facturas y planillas de los proveedores con los que se elabora la planilla de descuentos del mes); el endeudamiento excesivo de los socios dio lugar a las Cuentas Incobrables por los haberes tan bajos de muchos empleados que no tenían para el descuento. La normativa dice: Las provisiones para créditos incobrables a razón del 1% anual y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo; sin que la provisión acumulada pueda exceder sobre los créditos el 10% de la cartera total.

Conclusión:

Se confirmó que no se ha realizado la provisión para Cuentas Incobrables.

Recomendación:

Negociar forma de pago con los clientes, hacer firmar letras de cambio a los deudores aceptando el valor que tiene pendiente de pago. Tener más control sobre el endeudamiento de los socios.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS
AUDITORÍA FINANCIERA
ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTES: Activos, pasivos, ingresos y gastos

No realizan constataciones físicas de comprobantes contables

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno se comprobó que no se han realizado constataciones físicas de los comprobantes contables y documentación. Se debería efectuar la verificación física de los comprobantes y mantener un registro que permita saber la ubicación y condición del mismo. Se está incumpliendo el principio de Control Interno: Información útil, confiable y oportuna que en su parte pertinente menciona “El propósito primordial es proporcionar información financiera útil, confiable y oportuna a los usuarios internos y externos”.

Conclusión:

En el lapso de un año no se realizó ninguna constatación física de los comprobantes que respaldan los registros contables.

Recomendación:

Para evitar la pérdida de los respaldos, tesorería deberá realizar la constatación física de los comprobantes por lo menos una vez al año y se levantará un registro de lo actuado.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
 BANCOS Y SEGUROS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ENERO – DICIEMBRE 2012**

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

COMPONENTES: Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos

Falta de Manual para el manejo de las cuentas

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a las cuentas del Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos se evidenció que la Institución no cuenta con Reglamentos, Manuales o Instructivos referentes al manejo de las cuentas; la falta de un Manual genera confusión a la entidad. “Los manuales representan una guía práctica que se utiliza como herramienta de soporte para la organización, contiene información ordenada y sistemática en la cual se establecen claramente los objetivos, normas, políticas y procedimientos de la empresa, lo que hace que sean de mucha utilidad para lograr una eficiente administración “.

Conclusión:

La Asociación necesita elaborar un Manual para el manejo de las cuentas.

Recomendación:

Designar una comisión que se encargue de diseñar e implantar el Manual sobre el manejo de las diferentes cuentas del balance.

| | | |
|----------------------|------------------------|------------------|
| Elaborado por: M.B.R | Revisado por: N.L.S | Fecha: 3-02-2014 |
|----------------------|------------------------|------------------|

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTA: BANCOS | | | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PA1</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-1</td></tr> </table> | PA1 | 1-1 |
|---|--|--|-------------------------|---|------------|------------------|
| PA1 | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | |
| Objetivos: <ol style="list-style-type: none"> 1. Verificar si las cifras presentadas se encuentran razonablemente. 2. El saldo de la cuenta bancos en el estado de situación financiera. 3. Presentar el informe. | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | | |
| 1. | Pruebas de cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> • Verificar la conciliación de la cuenta | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PT1</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-36</td></tr> </table> | PT1 | 1-36 | M.B.R | Cédula Analítica |
| PT1 | | | | | | |
| 1-36 | | | | | | |
| 2. | <ul style="list-style-type: none"> • Emitir conclusión sobre el área sujeta, en base a las pruebas de auditoría | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">NCI</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-7</td></tr> </table> | NCI | 1-7 | M.B.R | |
| NCI | | | | | | |
| 1-7 | | | | | | |
| COMENTARIO: | | | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | | |
| | | | Supervisado por: N.L.S. | Fecha: 06-01-2014 | | |

ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

CEDULA ANALITICA BANCOS

PERIODO ENERO 2012 A DICIEMBRE 2012

SALDO ANTERIOR: 5,088,24

| FECHA | No. Dcmto. | DETALLE | BENEFICIARIO | DEBE | HABER | SALDO | MARCA | OBSERVACION |
|------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------------|
| 06/01/2012 | 153206 | DEP. CHQ. ROL DICBRE/11 | ASOCIACIÓN | 42.370,89 | | 47.459,13 | PT1 13-36 | |
| 06/01/2012 | 102 | CHQ. ROL DICBRE 2011 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 45.113,03 | | |
| 06/01/2012 | 103 | CHQ. ROL DICBRE 2011 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 43.946,54 | | |
| 06/01/2012 | 104 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | ECUASANITAS | | 18.300,00 | 25.646,54 | | |
| 06/01/2012 | 105 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | FYBECA | | 6.926,73 | 18.719,81 | | |
| 09/01/2012 | 106 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | MOVI CELULAR | | 1.853,00 | 16.866,81 | | |
| 09/01/2012 | 107 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | ROCIO JIMENEZ | | 184,00 | 16.682,81 | | |
| 09/01/2012 | 108 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 16.199,81 | | |
| 09/01/2012 | 109 | CHQ. ROL DICBRE 2011 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 15.465,81 | | |
| 10/01/2012 | 110 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | LIBRERÍA LNS | | 953,00 | 14.512,81 | | |
| 10/01/2012 | 111 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | ALMACENES RICKY | | 174,57 | 14.338,24 | | |
| 10/01/2012 | 112 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | UTIM | | 2.020,00 | 12.318,24 | | |
| 10/01/2012 | 113 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | PAN AMERICAN | | 4.850,00 | 7.468,24 | | |
| 10/01/2012 | 114 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.718,24 | | |
| 10/01/2012 | 115 | CHQ. FACT. NOVBRE 2011 | PORTA | | 630,00 | 5.088,24 | | |
| 31/01/2012 | 2124 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.087,74 | | |
| 05/02/2012 | 223007 | DEP. CHQ. ROL ENERO/12 | ASOCIACIÓN | 28.332,89 | | 33.420,63 | PT1 14-36 | |
| 05/02/2012 | 116 | CHQ. ROL ENERO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 31.074,53 | | |
| 05/02/2012 | 117 | CHQ. ROL ENERO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 29.908,04 | | |
| 05/02/2012 | 118 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | ECUASANITAS | | 10.700,00 | 19.208,04 | | |
| 06/02/2012 | 119 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | FYBECA | | 4.291,73 | 14.916,31 | | |
| 06/02/2012 | 120 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | MOVI CELULAR | | 653,00 | 14.263,31 | | |
| 06/02/2012 | 121 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | ROCIO JIMENEZ | | 84,00 | 14.179,31 | | |
| 06/02/2012 | 122 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 13.696,31 | | |
| 06/02/2012 | 123 | CHQ. ROL ENERO 2011 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 12.962,31 | | |
| 06/02/2012 | 124 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | LIBRERÍA LNS | | 953,00 | 12.009,31 | | |
| 07/02/2012 | 125 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | ALMACENES RICKY | | 371,57 | 11.637,74 | | |
| 07/02/2012 | 126 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | UTIM | | 2.020,00 | 9.617,74 | | |

| | | | | | | | | |
|------------|--------|-------------------------|-----------------|-----------|----------|-----------|--------------|--|
| 07/02/2012 | 127 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | PAN AMERICAN | | 2.150,00 | 7.467,74 | | |
| 07/02/2012 | 128 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.717,74 | | |
| 07/02/2012 | 129 | CHQ. FACT. DICBRE 2011 | PORTA | | 630,00 | 5.087,74 | | |
| 28/02/2012 | 2125 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.087,24 | | |
| 07/03/2012 | 153208 | DEP. CHQ. ROL FBRERO/12 | ASOCIACIÓN | 24.498,89 | | 29.586,13 | PT1 15-36 | |
| 07/03/2012 | 130 | CHQ. ROL FBRERO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 27.240,03 | | |
| 07/03/2012 | 131 | CHQ. ROL FBRERO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 26.073,54 | | |
| 07/03/2012 | 132 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | ECUASANITAS | | 8.600,00 | 17.473,54 | | |
| 07/03/2012 | 133 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | FYBECA | | 3.151,73 | 14.321,81 | | |
| 07/03/2012 | 134 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | MOVI CELULAR | | 653,00 | 13.668,81 | | |
| 08/03/2012 | 135 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | ROCIO JIMENEZ | | 30,00 | 13.638,81 | | |
| 08/03/2012 | 136 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 13.155,81 | | |
| 08/03/2012 | 137 | CHQ. ROL FBRERO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 12.421,81 | | |
| 08/03/2012 | 138 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | LIBRERÍA LNS | | 633,00 | 11.788,81 | | |
| 08/03/2012 | 139 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | ALMACENES RICKY | | 371,57 | 11.417,24 | | |
| 08/03/2012 | 140 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 9.617,24 | | |
| 09/03/2012 | 141 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | PAN AMERICAN | | 2.150,00 | 7.467,24 | | |
| 09/03/2012 | 142 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.717,24 | | |
| 09/03/2012 | 143 | CHQ. FACT. ENERO 2012 | PORTA | | 630,00 | 5.087,24 | | |
| 30/03/2012 | 2128 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.086,74 | | |
| 04/04/2012 | 153209 | DEP. CHQ. ROL MARZO/12 | ASOCIACIÓN | 22.252,46 | | 27.339,20 | PT1 16-36 | |
| 04/04/2012 | 144 | CHQ. ROL MARZO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 24.993,10 | | |
| 04/04/2012 | 145 | CHQ. ROL MARZO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 23.826,61 | | |
| 04/04/2012 | 146 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | ECUASANITAS | | 7.200,00 | 16.626,61 | | |
| 04/04/2012 | 147 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | FYBECA | | 2.678,30 | 13.948,31 | | |
| 04/04/2012 | 148 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | MOVI CELULAR | | 653,00 | 13.295,31 | | |
| 04/04/2012 | 149 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | ROCIO JIMENEZ | | 45,00 | 13.250,31 | | |
| 05/04/2012 | 150 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 12.767,31 | | |
| 05/04/2012 | 151 | CHQUE ROL MARZO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 12.033,31 | | |
| 05/04/2012 | 152 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | LIBRERÍA LNS | | 245,00 | 11.788,31 | | |
| 05/04/2012 | 153 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | ALMACENES RICKY | | 371,57 | 11.416,74 | | |
| 06/04/2012 | 154 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 9.616,74 | | |
| 06/04/2012 | 155 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | PAN AMERICAN | | 2.150,00 | 7.466,74 | | |
| 06/04/2012 | 156 | CHQ. FACT. FBRERO 2012 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.716,74 | | |

| | | | | | | | | |
|------------|--------|-------------------------|-----------------|-----------|----------|-----------|--------------|--|
| 06/04/2012 | 157 | CHQ. FACT. FEBRERO 2012 | PORTA | | 630,00 | 5.086,74 | | |
| 30/04/2012 | 2129 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.086,24 | | |
| 05/05/2012 | 153210 | DEP. CHQ. ROL ABRIL/12 | ASOCIACIÓN | 18.247,80 | | 23.334,04 | PT1 17-36 | |
| 05/05/2012 | 158 | CHEQUE ROL ABRIL 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 20.987,94 | | |
| 05/05/2012 | 159 | CHEQUE ROL ABRIL 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 19.821,45 | | |
| 05/05/2012 | 160 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | ECUASANITAS | | 5.100,00 | 14.721,45 | | |
| 05/05/2012 | 161 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | FYBECA | | 1.435,21 | 13.286,24 | | |
| 06/05/2012 | 162 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | MOVI CELULAR | | 653,00 | 12.633,24 | | |
| 06/05/2012 | 163 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 12.150,24 | | |
| 06/05/2012 | 164 | CHEQUE ROL ABRIL 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 11.416,24 | | |
| 06/05/2012 | 165 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 9.616,24 | | |
| 06/05/2012 | 166 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | PAN AMERICAN | | 2.150,00 | 7.466,24 | | |
| 06/05/2012 | 167 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.716,24 | | |
| 06/05/2012 | 168 | CHQ. FACT. MARZO 2012 | PORTA | | 630,00 | 5.086,24 | | |
| 30/05/2012 | 2130 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.085,74 | | |
| 05/06/2012 | 153211 | DEP. CHQ. ROL MAYO/12 | ASOCIACIÓN | 17.668,69 | | 22.754,43 | PT1 18-36 | |
| 05/06/2012 | 169 | CHQ. ROL MAYO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 20.408,33 | | |
| 05/06/2012 | 170 | CHQ. ROL MAYO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 19.241,84 | | |
| 05/06/2012 | 171 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | ECUASANITAS | | 5.100,00 | 14.141,84 | | |
| 05/06/2012 | 172 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | FYBECA | | 856,10 | 13.285,74 | | |
| 06/06/2012 | 173 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | MOVI CELULAR | | 653,00 | 12.632,74 | | |
| 06/06/2012 | 174 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 12.149,74 | | |
| 06/06/2012 | 175 | CHQ. ROL MAYO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 11.415,74 | | |
| 06/06/2012 | 176 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 9.615,74 | | |
| 06/06/2012 | 177 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | PAN AMERICAN | | 2.150,00 | 7.465,74 | | |
| 06/06/2012 | 178 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | HUMANA | | 1.750,00 | 5.715,74 | | |
| 06/06/2012 | 179 | CHQ. FACT. ABRIL 2012 | PORTA | | 630,00 | 5.085,74 | | |
| 29/06/2012 | 2131 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.085,24 | | |
| 03/07/2012 | 161001 | DEP. CHQ. ROL JUNIO/12 | ASOCIACIÓN | 6.529,59 | | 11.614,83 | PT1 19-36 | |
| 03/07/2012 | 180 | CHEQUE ROL JUNIO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.268,73 | | |
| 03/07/2012 | 181 | CHEQUE ROL JUNIO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.102,24 | | |
| 04/07/2012 | 182 | CHQ. FACT. MAYO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.619,24 | | |
| 04/07/2012 | 183 | CHQ. ROL JUNIO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 6.885,24 | | |
| 04/07/2012 | 184 | CHQ. FACT. MAYO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 5.085,24 | | |

| | | | | | | | | |
|------------|--------|-------------------------|-----------------|----------|----------|-----------|--------------|--|
| 31/07/2012 | 2132 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.084,74 | | |
| 03/07/2012 | 184307 | DEP. CHEQUE JULIO/12 | ASOCIACIÓN | 6.529,59 | | 11.614,33 | | |
| 03/07/2012 | 185 | CHEQUE ROL JULIO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.268,23 | | |
| 06/08/2012 | 186 | CHEQUE ROL JULIO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.101,74 | PT1 20-36 | |
| 06/08/2012 | 187 | CHQ. FACT. JUNIO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.618,74 | | |
| 06/08/2012 | 188 | CHQ. ROL JULIO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 6.884,74 | | |
| 06/08/2012 | 189 | CHQ. FACT. JUNIO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 5.084,74 | | |
| 31/08/2012 | 2133 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.084,24 | | |
| 05/09/2012 | 204543 | DEP. CHQ. AGOSTO/12 | ASOCIACIÓN | 6.529,59 | | 11.613,83 | PT1 21-36 | |
| 05/09/2012 | 190 | CHQ. ROL AGOSTO 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.267,73 | | |
| 05/09/2012 | 191 | CHQ. FACT. JULIO 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.101,24 | | |
| 05/09/2012 | 192 | CHQ. FACT. JULIO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.618,24 | | |
| 06/09/2012 | 193 | CHQ. ROL AGOSTO 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 6.884,24 | | |
| 06/09/2012 | 194 | CHQ. FACT. JULIO 2012 | UTIM | | 1.800,00 | 5.084,24 | | |
| 28/09/2012 | 2134 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.083,74 | | |
| 05/10/2012 | 205379 | DEP. CHQ. SEPBRE/12 | ASOCIACIÓN | 7.689,84 | | 12.773,58 | PT1 22-36 | |
| 05/10/2012 | 195 | CHQ. ROL SEPBRE 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 10.427,48 | | |
| 05/10/2012 | 196 | CHQ. ROL SEPBRE 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 9.260,99 | | |
| 05/10/2012 | 197 | CHQ. FACT. AGSTO 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 8.777,99 | | |
| 05/10/2012 | 198 | CHQ. ROL SEPBRE 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 8.043,99 | | |
| 05/10/2012 | 199 | CHQ. FACT. AGSTO 2012 | LIBRERÍA LNS | | 2.321,19 | 5.722,80 | | |
| 31/10/2012 | 2135 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.722,30 | | |
| 06/11/2012 | 206326 | DEP. CHQ. ROL OCTBRE/12 | ASOCIACIÓN | 7.050,78 | | 12.773,08 | PT1 23-36 | |
| 06/11/2012 | 200 | CHQ. ROL OCTBRE 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 10.426,98 | | |
| 06/11/2012 | 201 | CHQ. ROL OCTBRE 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 9.260,49 | | |
| 06/11/2012 | 202 | CHQ. FACT. SPTBRE 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 8.777,49 | | |
| 07/11/2012 | 203 | CHQ. ROL OCTBRE 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 8.043,49 | | |
| 07/11/2012 | 204 | CHQ. FACT. SPTBRE 2012 | LIBRERÍA LNS | | 2.321,19 | 5.722,30 | | |
| 30/11/2012 | 2136 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.721,80 | | |
| 07/12/2012 | 209132 | DEP. CHQ. ROL NVBRE/12 | ASOCIACIÓN | 7.050,78 | | 12.772,58 | PT1 24-36 | |
| 07/12/2012 | 205 | CHQ. ROL NOVBRE 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 10.426,48 | | |
| 07/12/2012 | 206 | CHQ. FACT. OCTBRE 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 9.259,99 | | |
| 07/12/2012 | 207 | CHQ. FACT. OCTBRE 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 8.776,99 | | |
| 07/12/2012 | 208 | CHQ. ROL NOVBRE 2012 | CAJA LOS PECHES | | 734,00 | 8.042,99 | | |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------|------|------------------------|-----------------|--|----------|-----------------|-------------------------------|----------------------------|--|
| 07/12/2012 | 209 | CHQ. FACT. OCTBRE 2012 | LIBRERÍA LNS | | 2.321,19 | 5.721,80 | | | |
| 07/12/2012 | 210 | GASTOS JUDICIALES | DR. CARLOS LEMA | | 1.200,00 | 4.521,80 | | INICIO JUICIO EX EMPLEADOS | |
| 28/12/2012 | 2137 | MANTENIMIENTO CTA. | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 4.521,30 | | | |
| 28/12/2012 | 2138 | COSTO CHEQUERA | BCO. INTERNAC. | | 35,15 | 4.486,15 | | | |
| ELABORADO POR: M.B.R | | | | | | | SUPERVISADO POR: N.L.S | | |

✓ // @

ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

CEDULA ANALITICA BANCOS

PERIODO ENERO 2013 A DICIEMBRE 2013

SALDO ANTERIOR: 5.088,24

| FECHA | No. Demto. | DETALLE | BENEFICIARIO | DEBE | HABER | SALDO | MARCA | OBSERVACION |
|------------|------------|--------------------------|-----------------|----------|----------|-----------|--------------|-------------|
| 07/01/2013 | 711780 | DEP. CHQ. ROL DICBRE/12 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 11.828,28 | PT1 25-36 | |
| 07/01/2013 | 211 | CHEQ. ROL DICIEMBRE 2012 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.482,18 | | |
| 07/01/2013 | 212 | CHEQ. ROL DICIEMBRE 2012 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.315,69 | | |
| 07/01/2013 | 213 | CHQ. FACT. NOVBRE 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.832,69 | | |
| 08/01/2013 | 214 | CHEQ. ROL DICIEMBRE 2012 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 6.298,69 | | |
| 08/01/2013 | 215 | CHQ. FACT. NOVBRE 2012 | LIBRERÍA LNS | | 1.210,45 | 5.088,24 | | |
| 31/01/2013 | 2139 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.087,74 | | |
| 04/02/2013 | 537289 | DEP. CHQ. ROL ENERO/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 11.827,78 | PT1 26-36 | |
| 04/02/2013 | 216 | CHQ. ROL ENERO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.481,68 | | |
| 04/02/2013 | 217 | CHQ. ROL ENERO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.315,19 | | |
| 05/02/2013 | 218 | CHQ. FACT. DICMBRE 2012 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.832,19 | | |
| 05/02/2013 | 219 | CHQ. ROL ENERO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 6.298,19 | | |
| 05/02/2013 | 220 | CHQ. FACT. DICMBRE 2012 | LIBRERÍA LNS | | 1.210,45 | 5.087,74 | | |
| 28/02/2013 | 2146 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.087,24 | | |
| 06/03/2013 | 209132 | DEP. CHQ. ROL FEBRERO/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 11.827,28 | PT1 27-36 | |
| 06/03/2013 | 221 | CHQ. ROL FEBRERO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.481,18 | | |
| 06/03/2013 | 222 | CHQ. ROL FEBRERO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.314,69 | | |
| 07/03/2013 | 223 | CHQ. FAC. ENERO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.831,69 | | |
| 07/03/2013 | 224 | ROL FEBRERO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 6.297,69 | | |
| 07/03/2013 | 225 | CHQ. FAC. ENERO 2013 | LIBRERÍA LNS | | 1.210,45 | 5.087,24 | | |
| 29/03/2013 | 2148 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.086,74 | | |
| 04/04/2013 | 210002 | DEP. CHEQ. ROL MARZO/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 11.826,78 | PT1 28-36 | |
| 04/04/2013 | 001 | CHQ. ROL MARZO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.480,68 | | |
| 04/04/2013 | 002 | CHEQUE ROL MARZO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.314,19 | | |
| 04/04/2013 | 003 | CHQ. FACT. FEBRERO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.831,19 | | |
| 04/04/2013 | 004 | CHQ. ROL MARZO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 6.297,19 | | |
| 04/04/2013 | 005 | CHQ. FACT. FEBRERO 2013 | LIBRERÍA LNS | | 1.210,45 | 5.086,74 | | |

| | | | | | | | | |
|------------|--------|-------------------------|-----------------|----------|----------|-----------|--------------|--|
| 30/04/2013 | 2150 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 5.086,24 | | |
| 06/05/2013 | 220213 | DEP. CHQ. ROL ABRIL/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 11.826,28 | PTI 29-36 | |
| 06/05/2013 | 006 | CHQ. ROL ABRIL/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 9.480,18 | | |
| 06/05/2013 | 007 | CHQ. ROL ABRIL/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 8.313,69 | | |
| 06/05/2013 | 008 | CHQ. FACT. MARZO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 7.830,69 | | |
| 07/05/2013 | 009 | CHQ. ROL ABRIL/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 6.296,69 | | |
| 31/05/2013 | 2152 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 6.296,19 | | |
| 04/06/2013 | 238114 | DEP. CHQ. ROL MAYO/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 13.036,23 | PTI 30-36 | |
| 04/06/2013 | 010 | CHQ. ROL MAYO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 10.690,13 | | |
| 04/06/2013 | 011 | CHQ. ROL MAYO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 9.523,64 | | |
| 04/06/2013 | 012 | CHQ. FACT. ABRIL 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 9.040,64 | | |
| 05/06/2013 | 013 | CHQ. ROL MAYO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 7.506,64 | | |
| 28/06/2013 | 2154 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 7.506,14 | | |
| 03/07/2013 | 239811 | DEP. CHQ. ROL JUNIO/13 | ASOCIACIÓN | 6.740,04 | | 14.246,18 | PTI 31-36 | |
| 03/07/2013 | 014 | CHQ. ROL JUNIO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 11.900,08 | | |
| 03/07/2013 | 015 | CHQ. ROL JUNIO/13 | BCO. INTERNAC. | | 1.166,49 | 10.733,59 | | |
| 03/07/2013 | 016 | CHQ. FACT. MAYO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.250,59 | | |
| 03/07/2013 | 017 | CHQ. ROL JUNIO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 8.716,59 | | |
| 31/07/2013 | 2156 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 8.716,09 | | |
| 05/08/2013 | 247613 | DEP. CHQ. ROL JULIO/13 | ASOCIACIÓN | 5.610,09 | | 14.326,18 | PTI 32-36 | |
| 05/08/2013 | 018 | CHEQUE ROL JULIO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 11.980,08 | | |
| 05/08/2013 | 019 | CHEQUE ROL JULIO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 10.813,59 | | |
| 05/08/2013 | 020 | CHQ. FACT. JUNIO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.330,59 | | |
| 07/08/2013 | 021 | CHEQUE ROL JULIO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 8.796,59 | | |
| 30/08/2013 | 2158 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 8.796,09 | | |
| 03/09/2013 | 25426 | DEP. CHQ. ROL AGSTO/13 | ASOCIACIÓN | 5.610,09 | | 14.406,18 | PTI 33-36 | |
| 03/09/2013 | 022 | CHQ. ROL AGSTO/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 12.060,08 | | |
| 03/09/2013 | 023 | CHQ. ROL AGSTO/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 10.893,59 | | |
| 03/09/2013 | 024 | CHQ. FACT. JULIO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.410,59 | | |
| 04/09/2013 | 025 | CHQ. ROL AGSTO/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 8.876,59 | | |
| 30/09/2013 | 2160 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 8.876,09 | | |
| 02/10/2013 | 25938 | DEP. CHQ. ROL SEPBRE/13 | ASOCIACIÓN | 5.606,21 | | 14.482,30 | PTI 34-36 | |
| 02/10/2013 | 026 | CHQ. ROL SEPBRE/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 12.136,20 | | |

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|-------|------------------------|-----------------|----------|----------|-----------------|--------------|------------------------------------|--|
| 02/10/2013 | 027 | CHQ. ROL SEPBRE/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 10.969,71 | | | |
| 02/10/2013 | 028 | CHQ. FACT. AGSTO 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.486,71 | | | |
| 03/10/2013 | 029 | CHQ. ROL SEPBRE/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 8.952,71 | | | |
| 31/10/2013 | 2161 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 8.952,21 | | | |
| 04/11/2013 | 27821 | DEP.CHQ. ROL OCTBRE/13 | ASOCIACIÓN | 5.590,09 | | 14.542,30 | PTI 35-36 | | |
| 04/11/2013 | 030 | CHQ. ROL OCTUBRE/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 12.196,20 | | | |
| 04/11/2013 | 031 | CHQ. ROL OCTUBRE/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 11.029,71 | | | |
| 04/11/2013 | 032 | CHQ. FACT. SEPBRE 2013 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.546,71 | | | |
| 04/11/2013 | 033 | CHQ. ROL OCTUBRE/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 9.012,71 | | | |
| 29/11/2013 | 2162 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 9.012,21 | | | |
| 03/12/2013 | 29132 | DEP. CHQ. ROL NVBRE/13 | ASOCIACIÓN | 5.590,09 | | 14.602,30 | PTI 36-36 | | |
| 03/12/2013 | 034 | CHQ. ROL NVBRE/13 | LOS DIVINOS | | 2.346,10 | 12.256,20 | | | |
| 03/12/2013 | 035 | CHQ. ROL NVBRE/13 | CTÉ FEMENINO | | 1.166,49 | 11.089,71 | | | |
| 04/12/2013 | 036 | CHQ.FACT. OCTBRE/ 13 | CRUZ BLANCA | | 483,00 | 10.606,71 | | | |
| 04/12/2013 | 037 | CHQ. ROL NVBRE/13 | CAJA LOS PECHES | | 1.534,00 | 9.072,71 | | | |
| 04/12/2013 | 038 | GASTOS JUDICIALES | DR. CARLOS LEMA | | 4.548,76 | 4.523,95 | | CULMINACIÓN JUICIO EX EMPLEADOS | |
| 31/12/2013 | 2163 | MANTENIMIENTO CTA | BCO. INTERNAC. | | 0,50 | 4.523,45 | | | |
| ELABORADO POR: M.B.R. | | | | | | | | SUPERVISADO POR: N.L.S. | |

✓ // @

PT1

9-36



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

OFICIO No. AESBS-2014-010

Quito D.M., 13 de enero de 2014

Srs.
BANCO INTERNACIONAL S.A.
Ciudad.

De nuestra consideración:

Atentamente les solicitamos se sirvan enviar a esta organización, la información que a continuación se requiere, relacionada con la Cuenta Corriente No. **0700000126**.

Anticipamos nuestra gracias por la atención que se sirva prestar a esta petición. Si su respuesta a cualquiera de los puntos mencionados es "**Ninguno**" sírvase anotarlo así.

1. Saldo al 31 de diciembre de 2013;
2. Obligaciones crediticias al 31 de diciembre de 2013;
3. Responsabilidad contingente de documentos, descontados y/o como fiador de operaciones;
4. Otras responsabilidades, directas o contingentes, caratas de crédito, documentos al cobro, contratos en moneda extranjera, etc. y garantías colaterales;
5. Firmas autorizadas para girar cheques; y,
6. Límite máximo para girar.

Atentamente,

Ing. Marco Almeida Larrea
PRESIDENTE AESBS

✓ //

PT1

10-36



Av. Patria E4-21 y 9 de octubre

baninteronline@bancointernacional.com.ec

Call center 1700-36-360
02 4-009-100

OFICIO No. BI-2014-0081

Quito D.M., 15 de enero de 2014

Srs.
**ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**
Ciudad.

De nuestra consideración:

En atención a su atento oficio No. OFICIO No. AESBS-2014-010, de 13 de enero de 2014, respecto a la información relacionada con la Cuenta Corriente No. **0700000126**, les indicamos lo siguiente:

1. Saldo al 31 de diciembre de 2013

USD 4,523.45

2. Obligaciones crediticias al 31 de diciembre de 2013

NINGUNA

3. Responsabilidad contingente de documentos, descontados y/o como fiador de operaciones;

NINGUNA

4. Otras responsabilidades, directas o contingentes, caratas de crédito, documentos al cobro, contratos en moneda extranjera, etc. y garantías colaterales;

NINGUNA

5. Firmas autorizadas para girar cheques;

Ing. Marco Almeida
PRESIDENTE

Dr. Oswaldo Machado
VICEPRESIDENTE

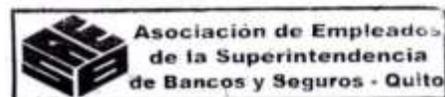
Ing. Anibal Banderas
TESORERO

6. Límite máximo para girar

NINGUNO

Atentamente,

MBA. Luis Larrea Benalcázar
JEFE DE SERVICIOS BANCARIOS



✓ //



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 1.1.1.3.01
BANCO INTERNACIONAL CTA 0700000126

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|---|----------|-------|-----------------|
| 27/12/2012 | Saldo disponible | | | 287,06 |
| 27/12/2012 | Depósito No. 206452 rol noviembre Activos | 2.944,19 | | 3.131,04 |
| 27/12/2012 | Depósito No. 206453 rol noviembre Jubilados | 1.354,01 | | 4.485,15 |
| | SALDO | | | 4.485,15 |

✓ //



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
CUENTA: 1.1.1.3.01
BANCO INTERNACIONAL, CTA 0700000126

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|---|----------|-------|-----------------|
| 27/12/2013 | Saldo disponible | | | 324,88 |
| 27/12/2013 | Depósito No. 517381 rol noviembre Activos | 2.844,19 | | 3.169,04 |
| 27/12/2013 | Depósito No. 517382 rol noviembre Jubilados | 1.354,81 | | 4.523,45 |
| | SALDO | | | 4.523,45 |

✓ //



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/01/2012

Cuenta: 0700000126 Hasta: 31/01/2012

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.088,24

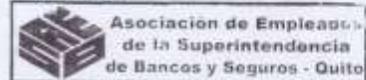
| Fecha | Cod. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Quitar |
|------------|------|-----------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 05/01/2012 | DP | DEPOSITO | 153206 | | 42.370,89 | 47.459,13 | QUITO |
| 06/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000102 | 2.346,10 | | 45.113,03 | QUITO |
| 06/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000103 | 1.160,49 | | 43.946,54 | QUITO |
| 07/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000104 | 18.300,00 | | 25.646,54 | QUITO |
| 08/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000105 | 6.926,73 | | 18.719,81 | QUITO |
| 09/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000106 | 1.853,00 | | 16.866,81 | QUITO |
| 10/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000107 | 184,00 | | 16.682,81 | QUITO |
| 10/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000108 | 483,00 | | 16.199,81 | QUITO |
| 10/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000109 | 734,00 | | 15.465,81 | QUITO |
| 11/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000110 | 953,00 | | 14.512,81 | QUITO |
| 11/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000111 | 174,57 | | 14.338,24 | QUITO |
| 11/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000112 | 2.020,00 | | 12.318,24 | QUITO |
| 12/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000113 | 4.850,00 | | 7.468,24 | QUITO |
| 12/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000114 | 1.750,00 | | 5.718,24 | QUITO |
| 12/01/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000115 | 630,00 | | 5.088,24 | QUITO |
| 31/01/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 113210 | 0,50 | | 5.087,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.087,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

EC CHEQUE CERTIFICADO
 CK CHEQUE DE CÁMARA
 CV CHEQUE DE VENTANILLA
 DP DEPÓSITO EFECTIVO

DPC DEPÓSITO CHEQUE
 CO COMISIONES
 MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
 IQ COSTO IMAGEN



✓ //



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/02/2012
Cuenta: 0700000125 Hasta: 28/02/2012

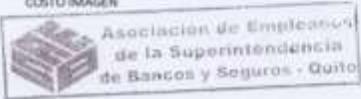
ESTADO DE CUENTA SALDO ANTERIOR: 5.087,74

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 05/02/2012 | DP | DEPOSITO | 229007 | | 28.332,89 | 33.420,63 | QUITO |
| 06/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000116 | 2.346,10 | | 31.074,53 | QUITO |
| 06/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000117 | 1.196,49 | | 29.808,04 | QUITO |
| 06/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000118 | 10.700,00 | | 19.108,04 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000119 | 4.231,73 | | 14.876,31 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000120 | 653,00 | | 14.223,31 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000121 | 84,00 | | 14.139,31 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000122 | 483,00 | | 13.656,31 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000123 | 734,00 | | 12.922,31 | QUITO |
| 07/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000124 | 953,00 | | 11.969,31 | QUITO |
| 08/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000125 | 371,57 | | 11.597,74 | QUITO |
| 08/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000126 | 2.020,00 | | 9.577,74 | QUITO |
| 08/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000127 | 2.150,00 | | 7.427,74 | QUITO |
| 08/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000128 | 1.750,00 | | 5.677,74 | QUITO |
| 08/02/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000129 | 630,00 | | 5.047,74 | QUITO |
| 28/02/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 121350 | 0,50 | | 5.047,24 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.087,24 ✓

SIMBOLOGÍA:

- | | | | |
|----|----------------------|----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DP | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | BQ | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

15-36



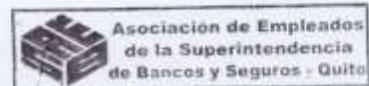
Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/03/2012

Cuenta: 0700000126 **Hasta:** 31/03/2012

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5,087,24

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débito | Crédito | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 07/03/2012 | DP | DEPOSITO | 159208 | | 24.496,88 | 29.584,13 | QUITO |
| 07/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000130 | 2.346,10 | | 27.240,03 | QUITO |
| 07/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000131 | 1.166,49 | | 26.073,54 | QUITO |
| 07/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000132 | 10.700,00 | | 15.373,54 | QUITO |
| 07/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000133 | 4.291,73 | | 11.081,81 | QUITO |
| 07/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000134 | 853,00 | | 10.428,81 | QUITO |
| 08/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000135 | 84,00 | | 10.344,81 | QUITO |
| 08/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000136 | 483,00 | | 9.861,81 | QUITO |
| 08/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000137 | 734,00 | | 9.127,81 | QUITO |
| 10/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000138 | 303,00 | | 8.824,81 | QUITO |
| 10/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000139 | 371,57 | | 8.453,24 | QUITO |
| 10/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000140 | 2.020,00 | | 6.433,24 | QUITO |
| 12/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000141 | 2.150,00 | | 4.283,24 | QUITO |
| 12/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000142 | 1.750,00 | | 2.533,24 | QUITO |
| 21/03/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000143 | 630,00 | | 1.903,24 | QUITO |
| 30/03/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 317728 | 0,50 | | 1.892,74 | QUITO |



✓ //

PT1

16-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/04/2012
Cuenta: 0700000126 Hasta: 30/04/2012

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 1.252,74

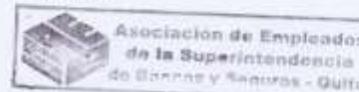
| Fecha | Cat. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 04/04/2012 | DP | DEPOSITO | 153209 | | 22.252,46 | 23.505,20 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000144 | 2.346,10 | | 21.159,10 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000145 | 1.186,49 | | 19.972,61 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000146 | 10.700,00 | | 9.272,61 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000147 | 4.291,73 | | 5.000,88 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000148 | 653,00 | | 4.347,88 | QUITO |
| 04/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000149 | 84,00 | | 4.263,88 | QUITO |
| 05/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000150 | 483,00 | | 3.780,88 | QUITO |
| 05/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000151 | 734,00 | | 3.046,88 | QUITO |
| 05/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000152 | 853,00 | | 2.193,88 | QUITO |
| 05/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000153 | 371,57 | | 1.722,31 | QUITO |
| 06/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000154 | 2.020,00 | | -297,69 | QUITO |
| 06/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000155 | 2.150,00 | | -2.447,69 | QUITO |
| 06/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000156 | 3.780,00 | | -4.197,69 | QUITO |
| 06/04/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000157 | 630,00 | | -4.827,69 | QUITO |
| 30/04/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 229745 | 0,50 | | -4.828,19 | QUITO |

SALDO FINAL: -4.828,19 ✓

SIMBOLOGÍA:

KC CHEQUE CERTIFICADO
CK CHEQUE DE CÁMARA
CV CHEQUE DE VENTANILLA
DP DEPÓSITO EFECTIVO

DPC DEPÓSITO CHEQUE
CO COMISIONES
MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMÍA
SQ COSTO IMAGEN



✓ //

PT1
17-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/05/2012
Cuenta: 0700000125 **Hasta:** 31/05/2012

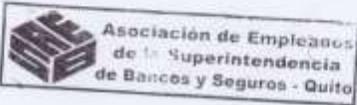
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR: 5.086,24**

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Debitos | Créditos | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|-----------|-----------|-------|
| 05/05/2012 | DP | DEPOSITO | 153210 | | 18.347,80 | 23.334,04 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000158 | 2.346,10 | | 20.987,94 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000159 | 1.166,49 | | 19.821,45 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000160 | 5.100,00 | | 14.721,45 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000161 | 1.435,21 | | 13.286,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000162 | 653,00 | | 12.633,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000163 | 483,00 | | 12.150,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000164 | 794,00 | | 11.356,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000165 | 1.800,00 | | 9.556,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000166 | 2.150,00 | | 7.406,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000167 | 1.750,00 | | 5.716,24 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000168 | 680,00 | | 5.086,24 | QUITO |
| 30/05/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 230098 | 0,50 | | 5.085,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.085,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | SO | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

18-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/06/2012

Cuenta: 0700000126 Hasta: 30/06/2012

ESTADO DE CUENTA

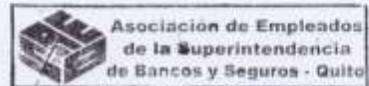
SALDO ANTERIOR: -4.828,69

| Fecha | Cod. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|------------------------|---------------|----------|-----------|-----------|--------|
| 05/05/2012 | DP | DEPOSITO | 158211 | | 17.968,69 | 12.840,00 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000169 | 2.346,10 | | 10.493,90 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000170 | 1.166,49 | | 9.327,41 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000171 | 5.100,00 | | 4.227,41 | QUITO |
| 05/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000172 | 1.435,21 | | 2.792,20 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000173 | 653,00 | | 2.139,20 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000174 | 483,00 | | 1.656,20 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000175 | 734,00 | | 822,20 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000176 | 1.800,00 | | -877,80 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000177 | 2.150,00 | | -3.027,80 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000178 | 1.750,00 | | -4.777,80 | QUITO |
| 06/05/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000179 | 630,00 | | -5.407,80 | QUITO |
| 30/06/2012 | CO | COSTO OPER. CASH-SP-70 | 231118 | 0,50 | | -5.408,30 | QUITO |

SALDO FINAL: -5.408,30 ✓

SIMBOLOGÍA:

- KC CHEQUE CERTIFICADO
- CK CHEQUE DE CÁMARA
- CV CHEQUE DE VENTANILLA
- DP DEPOSITO EFECTIVO
- DPC DEPOSITO CHEQUE
- CO COMISIONES
- MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
- 3Q COSTO IMAGEN



✓ //

PT1

19-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/07/2012

Cuenta: 0700000125 Hasta: 31/07/2012

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.085,24

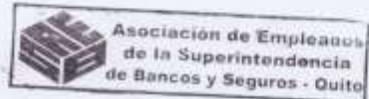
| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 03/07/2012 | DP | DEPOSITO | 155211 | | 6.329,99 | 11.614,83 | QUITO |
| 08/07/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000180 | 2.346,10 | | 9.268,73 | QUITO |
| 09/07/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000181 | 1.166,49 | | 8.102,24 | QUITO |
| 04/07/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000182 | 483,00 | | 7.619,24 | QUITO |
| 04/07/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000183 | 734,00 | | 6.885,24 | QUITO |
| 04/07/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000184 | 1.800,00 | | 5.085,24 | QUITO |
| 31/07/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 232534 | 0,50 | | 5.084,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.084,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

- CC CHEQUE CERTIFICADO
- CK CHEQUE DE CÁMARA
- CV CHEQUE DE VENTANILLA
- DP DEPÓSITO EFECTIVO

- DPC DEPÓSITO CHEQUE
- CO COMISIONES
- MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
- 3Q COSTO IMAGEN



✓ //

PT1

20-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/08/2012
Cuenta: 0700000125 Hasta: 31/08/2012

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.084,74

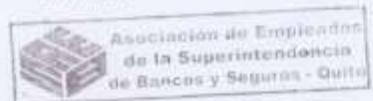
| Fecha | Cód. | Descripción | Nº. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|------------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 03/08/2012 | DP | DEPOSITO | 184307 | | 6.528,58 | 11.614,33 | QUITO |
| 03/08/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000185 | 2.346,10 | | 9.268,23 | QUITO |
| 06/08/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000186 | 1.186,49 | | 8.081,74 | QUITO |
| 06/08/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000187 | 483,00 | | 7.618,74 | QUITO |
| 06/08/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000188 | 734,00 | | 6.884,74 | QUITO |
| 06/08/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000189 | 1.800,00 | | 5.084,74 | QUITO |
| 31/08/2012 | CO | COSTO OPER. CASH-SP-70 | 233122 | 0,50 | | 5.084,24 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.084,24 ✓

SIMBOLOGÍA:

KC CHEQUE CERTIFICADO
CK CHEQUE DE CÁMARA
CV CHEQUE DE VENTANILLA
DP DEPOSITO EFECTIVO

DPC DEPOSITO CHEQUE
CO COMISIONES
MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
SQ COSTO IMAGEN



✓ //



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/09/2012
Cuenta: 0700000125 **Hasta:** 30/09/2012

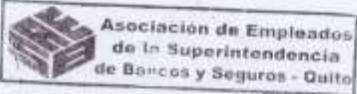
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR:** 5.084,24

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 05/09/2012 | DP | DEPOSITO | 204543 | | 6.329,59 | 11.613,83 | QUITO |
| 05/09/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000190 | 2.346,10 | | 9.267,73 | QUITO |
| 05/09/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000191 | 1.166,48 | | 8.101,24 | QUITO |
| 05/09/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000192 | 483,00 | | 7.618,24 | QUITO |
| 06/09/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000193 | 734,00 | | 6.884,24 | QUITO |
| 06/09/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000194 | 1.800,00 | | 5.084,24 | QUITO |
| 28/09/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-YO | 134099 | 0,50 | | 5.083,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.083,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | IQ | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

22-36



Cliete: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/10/2012
Cuenta: 0700000126 Hasta: 31/10/2012

ESTADO DE CUENTA

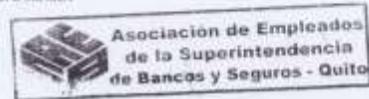
SALDO ANTERIOR: -5.409,80

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Debitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 05/10/2012 | DP | DEPOSITO | 202379 | | 7.050,78 | 1.640,98 | QUITO |
| 05/10/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000185 | 2.346,10 | | -705,12 | QUITO |
| 05/10/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000196 | 1.166,49 | | -1.871,61 | QUITO |
| 05/10/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000197 | 483,00 | | -2.354,61 | QUITO |
| 05/10/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000198 | 734,00 | | -3.088,61 | QUITO |
| 05/10/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000199 | 2.321,19 | | -5.409,80 | QUITO |
| 31/10/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 235678 | 0,50 | | -5.410,30 | QUITO |

SALDO FINAL: -5.410,30 ✓

SIMBOLOGÍA:

- | | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | BQ | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

23-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/11/2012
Cuenta: 0700000126 Hasta: 30/11/2012

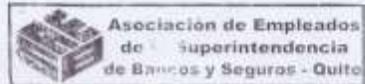
ESTADO DE CUENTA SALDO ANTERIOR: 5.722,30

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldos | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 06/11/2012 | DP | DEPOSITO | 205326 | | 7.050,76 | 12.773,06 | QUITO |
| 06/11/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000200 | 2.346,10 | | 10.426,96 | QUITO |
| 06/11/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000201 | 1.166,49 | | 9.260,49 | QUITO |
| 06/11/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000202 | 483,00 | | 8.777,49 | QUITO |
| 07/11/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000203 | 794,00 | | 8.043,49 | QUITO |
| 07/11/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000204 | 2.321,19 | | 5.722,30 | QUITO |
| 30/11/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SF-70 | 246173 | 0,50 | | 5.721,80 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.721,80 ✓

SIMBOLOGÍA:

- | | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | SQ | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

24-36

BANCO INTERNACIONAL

Cuenta: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/12/2012

Cuenta: 0700000125 **Hasta:** 31/12/2012

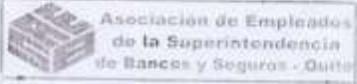
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR: 5.721,80**

| Fecha | CME | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Quito |
|------------|-----|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 07/12/2012 | DP | DEPOSITO | 209132 | | 7.050,78 | 12.772,58 | QUITO |
| 07/12/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 205 | 2.346,10 | | 10.426,48 | QUITO |
| 07/12/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 206 | 1.166,49 | | 9.259,99 | QUITO |
| 07/12/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 207 | 483,00 | | 8.776,99 | QUITO |
| 07/12/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 208 | 734,00 | | 8.042,99 | QUITO |
| 07/12/2012 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 209 | 2.321,19 | | 5.721,80 | QUITO |
| 07/12/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 210 | 1.200,00 | | 4.521,80 | QUITO |
| 28/12/2012 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 247780 | 0,50 | | 4.521,30 | QUITO |
| 28/12/2012 | CO | COSTO OPER CHEQUERA | 247781 | 35,15 | | 4.486,15 | QUITO |

SALDO FINAL: 4.486,15

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DP | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | 3Q | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

25-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/01/2013

Cuenta: 0700000126 **Hasta:** 31/01/2013

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.088,24

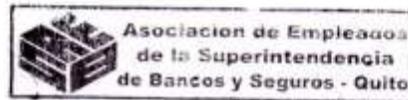
| Fecha | Cód. | Descripción | Nº. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 07/01/2013 | DP | DEPOSITO | 711780 | | 6.740,04 | 11.828,28 | QUITO |
| 07/01/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000211 | 2.346,10 | | 9.482,18 | QUITO |
| 07/01/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000212 | 1.166,49 | | 8.315,69 | QUITO |
| 07/01/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000213 | 483,00 | | 7.832,69 | QUITO |
| 08/01/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000214 | 1.534,00 | | 6.298,69 | QUITO |
| 08/01/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000215 | 1.210,45 | | 5.088,24 | QUITO |
| 31/01/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 447932 | 0,50 | | 5.087,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.087,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CX | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | IQ | COSTO IMAGEN |

6



✓ //

PT1
26-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/02/2013
Cuenta: 0700000126 **Hasta:** 28/02/2013

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.087,74

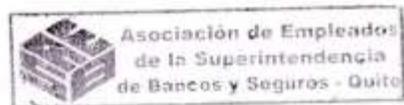
| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Cuent |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 04/02/2013 | DP | DEPOSITO | 537289 | | 6.740,04 | 11.827,78 | QUITO |
| 04/02/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000216 | 2.346,10 | | 9.481,68 | QUITO |
| 04/02/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000217 | 1.166,49 | | 8.315,19 | QUITO |
| 05/02/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000218 | 483,00 | | 7.832,19 | QUITO |
| 05/02/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000219 | 1.534,00 | | 6.298,19 | QUITO |
| 05/02/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000220 | 1.210,45 | | 5.087,74 | QUITO |
| 28/02/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 480783 | 0,50 | | 5.087,24 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.087,24

SIMBOLOGÍA:

KC CHEQUE CERTIFICADO
 CK CHEQUE DE CÁMARA
 CV CHEQUE DE VENTANILLA
 DP DEPOSITO EFECTIVO

DPC DEPOSITO CHEQUE
 CO COMISIONES
 MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
 3Q COSTO IMAGEN



✓ //

PT1

27-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/03/2013

Cuenta: 0700000126 Hasta: 31/03/2013

ESTADO DE CUENTA

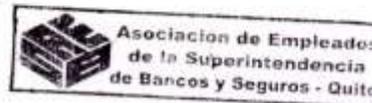
SALDO ANTERIOR: 5.087,24

| Fecha | Cód. | Descripción | Nº. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 06/03/2013 | DP | DEPOSITO | 209132 | | 6.740,04 | 11.827,28 | QUITO |
| 06/03/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000221 | 2.346,10 | | 9.481,18 | QUITO |
| 06/03/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000222 | 1.166,49 | | 8.314,69 | QUITO |
| 07/03/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000223 | 483,00 | | 7.831,69 | QUITO |
| 07/03/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000224 | 1.534,00 | | 6.297,69 | QUITO |
| 07/03/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000225 | 1.210,45 | | 5.087,24 | QUITO |
| 29/03/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 512148 | 0,50 | | 5.086,74 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.086,74 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | 3Q | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

28-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/04/2013

Cuenta: 0700000126 Hasta: 30/04/2013

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 5.086,74

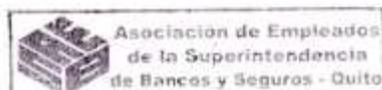
| Fecha | Cód. | Descripción | Nº. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 04/04/2013 | DP | DEPOSITO | 210002 | | 6.740,04 | 11.826,78 | QUITO |
| 04/04/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000001 | 2.346,10 | | 9.480,68 | QUITO |
| 04/04/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000002 | 1.166,49 | | 8.314,19 | QUITO |
| 04/04/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000003 | 483,00 | | 7.831,19 | QUITO |
| 04/04/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000004 | 1.534,00 | | 6.297,19 | QUITO |
| 04/04/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000005 | 1.210,45 | | 5.086,74 | QUITO |
| 30/04/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 552132 | 0,50 | | 5.086,24 | QUITO |

SALDO FINAL: 5.086,24

SIMBOLOGÍA:

KC CHEQUE CERTIFICADO
CK CHEQUE DE CÁMARA
CV CHEQUE DE VENTANILLA
DP DEPOSITO EFECTIVO

DPC DEPOSITO CHEQUE
CO COMISIONES
MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
IQ COSTO IMAGEN



✓ //

PT1
29-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/05/2013
Cuenta: 0700000126 **Hasta:** 31/05/2013

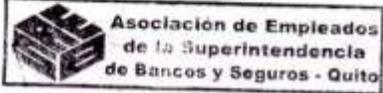
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR:** 5.088,24

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 06/05/2013 | DP | DEPOSITO | 220213 | | 6.740,04 | 11.828,28 | QUITO |
| 06/05/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000006 | 2.346,10 | | 9.482,18 | QUITO |
| 06/05/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000007 | 1.166,49 | | 8.315,69 | QUITO |
| 06/05/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000008 | 483,00 | | 7.832,69 | QUITO |
| 07/05/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000009 | 1.534,00 | | 6.298,69 | QUITO |
| 31/05/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 660152 | 0,50 | | 6.298,19 | QUITO |

SALDO FINAL: 6.298,19 ✓

SIMBOLOGÍA:

- | | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CE | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | IQ | COSTO IMAGEN |



✓ //



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/06/2013
Cuenta: 0700000126 **Hasta:** 30/06/2013

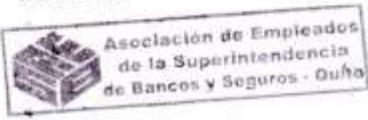
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR:** 6.296,19

| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 04/06/2013 | DP | DEPOSITO | 238114 | | 6.740,04 | 13.036,23 | QUITO |
| 04/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000010 | 2.346,10 | | 10.690,13 | QUITO |
| 04/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000011 | 1.166,49 | | 9.523,64 | QUITO |
| 04/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000012 | 483,00 | | 9.040,64 | QUITO |
| 05/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000013 | 1.534,00 | | 7.506,64 | QUITO |
| 28/06/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 547308 | 0,50 | | 7.506,14 | QUITO |

SALDO FINAL: 7.506,14 ✓

SIMBOLOGÍA:

- | | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | 3Q | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1

31-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/07/2013

Cuenta: 0700000126 Hasta: 31/07/2013

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 7.506,14

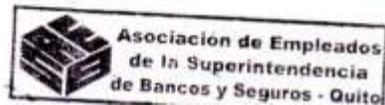
| Fecha | Cód. | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 03/07/2013 | DP | DEPOSITO | 239811 | | 6.740,04 | 14.246,18 | QUITO |
| 03/07/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000014 | 2.346,10 | | 11.900,08 | QUITO |
| 03/07/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000015 | 1.166,49 | | 10.733,59 | QUITO |
| 03/07/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000016 | 483,00 | | 10.250,59 | QUITO |
| 03/07/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000017 | 1.534,00 | | 8.716,59 | QUITO |
| 31/07/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 578901 | 0,50 | | 8.716,09 | QUITO |

SALDO FINAL: 8.716,09

SIMBOLOGÍA:

KC CHEQUE CERTIFICADO
CK CHEQUE DE CÁMARA
CV CHEQUE DE VENTANILLA
DP DEPOSITO EFECTIVO

DPC DEPOSITO CHEQUE
CO COMISIONES
MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
3Q COSTO IMAGEN



✓ //

Cilente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/09/2013

Cuenta: 0700000125 **Hasta:** 31/09/2013

ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR:** 8.716,09

| Fecha | COD. | Descripción | Nº Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Ciudad |
|------------|------|-----------------------|--------------|----------|----------|-----------|--------|
| 05/06/2013 | DP | DEPOSITO | 247013 | | 6.740,04 | 15.456,13 | QUITO |
| 05/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000018 | 2.346,10 | | 13.110,03 | QUITO |
| 05/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000019 | 1.166,49 | | 11.943,54 | QUITO |
| 05/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000020 | 483,00 | | 11.460,54 | QUITO |
| 07/06/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000021 | 1.534,00 | | 9.926,54 | QUITO |
| 30/06/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SH-70 | 582132 | 0,50 | | 9.926,04 | QUITO |

SALDO FINAL: 8.926,04 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| EC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CE | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA M.N. ECONOMIA |
| BP | DEPOSITO EFECTIVO | COI | COSTO IMAGEN |

Asociación de Empleados de Superintendencia de Bancos y Seguros - Quito

✓ //

PT1

33-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/08/2013
Cuenta: 0700000125 Hasta: 30/08/2013

ESTADO DE CUENTA

SALDO ANTERIOR: 9.926,04

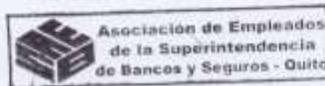
| Fecha | COD | Descripción | Nº Documento | Debitos | Credito | Saldo | Cuota |
|------------|-----|-----------------------|--------------|----------|----------|-----------|-------|
| 03/08/2013 | DP | DEPOSITO | 25438 | | 6.746,04 | 16.672,08 | QUITO |
| 03/08/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000022 | 2.346,10 | | 14.325,98 | QUITO |
| 03/08/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000023 | 1.146,48 | | 13.179,50 | QUITO |
| 03/08/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000024 | 483,00 | | 12.696,50 | QUITO |
| 04/08/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000025 | 1.534,00 | | 11.162,50 | QUITO |
| 30/08/2013 | CD | COSTO OPER CASH-SP-TY | 607231 | 6,50 | | 11.156,00 | QUITO |

SALDO FINAL: 11.135,99 ✓

SIMBOLOGÍA:

CC CHEQUE CERTIFICADO
CD CHEQUE DE CÁMARA
CV CHEQUE DE VENTANILLA
DP DEPOSITO EFECTIVO

DPC DEPOSITO CHEQUE
CD COMISIONES
MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
3Q COSTO IMAGEN



✓ //

PT1
34-36

CLIENTE: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/10/2013

CUENTA: 0700000126 **Hasta:** 31/10/2013

ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR:** 8.876,09

| Fecha | CAN | Descripción | No. Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Global |
|------------|-----|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|--------|
| 02/10/2013 | DP | DEPOSITO | 25424 | | 5.806,21 | 14.482,30 | QUITO |
| 02/10/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000023 | 2.346,10 | | 12.136,20 | QUITO |
| 02/10/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000023 | 1.106,48 | | 10.989,71 | QUITO |
| 02/10/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000024 | 483,00 | | 10.496,71 | QUITO |
| 03/10/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000025 | 1.534,00 | | 8.952,71 | QUITO |
| 31/10/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SF-70 | 007231 | 0,50 | | 8.952,21 | QUITO |

SALDO FINAL: 8.952,21 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|-----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | COMISIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | BQ | COSTO IMAGEN |

Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros - Quito

✓ //

PT1
35-36



Cliete: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **Desde:** 01/11/2013
Cuenta: 0700000125 **Hasta:** 30/11/2013

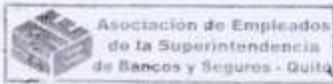
ESTADO DE CUENTA **SALDO ANTERIOR: 12.345,94**

| Fecha | Cod. | Descripción | Nº Documento | Débitos | Créditos | Saldo | Clidad |
|------------|------|-----------------------|--------------|----------|----------|-----------|--------|
| 04/11/2013 | DP | DEPOSITO | 27921 | | 6.740,04 | 19.085,98 | QUITO |
| 04/11/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 030 | 2.346,10 | | 16.739,88 | QUITO |
| 04/11/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 031 | 1.166,49 | | 15.573,39 | QUITO |
| 04/11/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 032 | 463,00 | | 15.090,39 | QUITO |
| 04/11/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 033 | 1.534,00 | | 13.556,39 | QUITO |
| 29/11/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 418872 | 0,90 | | 13.555,49 | QUITO |

SALDO FINAL: 13.555,49 ✓

SIMBOLOGÍA:

| | | | |
|----|----------------------|-----|----------------------------|
| KC | CHEQUE CERTIFICADO | DPC | DEPOSITO CHEQUE |
| CK | CHEQUE DE CÁMARA | CO | CONDICIONES |
| CV | CHEQUE DE VENTANILLA | MC | TRANSFERENCIA MNL ECONOMIA |
| DP | DEPOSITO EFECTIVO | IQ | COSTO IMAGEN |



✓ //

PT1
36-36



Cliente: ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS Desde: 01/12/2013

Cuenta: 0700000125 Hasta: 31/12/2013

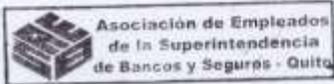
ESTADO DE CUENTA SALDO ANTERIOR: 13.555,89

| Fecha | Cod. | Descripción | No. Documento | Débito | Crédito | Saldo | Cuota |
|------------|------|-----------------------|---------------|----------|----------|-----------|-------|
| 03/12/2013 | DP | DEPOSITO | 29132 | | 6.340,04 | 20.295,93 | QUITO |
| 03/12/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000034 | 2.346,10 | | 17.949,83 | QUITO |
| 03/12/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000035 | 1.166,49 | | 16.783,34 | QUITO |
| 04/12/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000036 | 485,00 | | 16.298,34 | QUITO |
| 04/12/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000037 | 1.534,00 | | 14.764,34 | QUITO |
| 04/12/2013 | CV | CHEQUE DE VENTANILLA | 000038 | 4.546,76 | | 10.217,58 | QUITO |
| 31/12/2013 | CO | COSTO OPER CASH-SP-70 | 637742 | 0,50 | | 10.217,08 | QUITO |

SALDO FINAL: 10.217,08 ✓

SIMBOLOGÍA:

- AC CHEQUE CERTIFICADO
- CC CHEQUE DE CÁMARA
- CV CHEQUE DE VENTANILLA
- DP DEPÓSITO EFECTIVO
- DPC DEPÓSITO CHEQUE
- CO COMISIONES
- MC TRANSFERENCIA MIN. ECONOMIA
- 3Q COSTO IMAGEN



✓ //

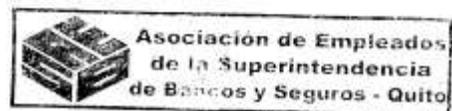
| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTA: CUENTAS POR COBRAR | | | | | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">PA2</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">1-1</td></tr> </table> | PA2 | 1-1 | |
|--|---|---|--------------------------|-------------|--|----------------|------------------------------|--|
| PA2 | | | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | | | |
| Objetivos: <ol style="list-style-type: none"> 1. Verificar que el resumen consolidado de las cuentas por cobrar, enviadas al descuento esté correctamente registrado. 2. Determinar si las cuentas por cobrar están acorde a los saldos presentados en el ejercicio contable. | | | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB | OBSERVACIÓN | | | | |
| 1. | Pruebas de cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> Verificar el registro contable y cobro de los valores. Revisar si se aplica un adecuado control en la cuenta. | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">CSCC</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">1-57</td></tr> </table> | CSCC | 1-57 | M.B.R. | Cédula Sumaria | | |
| CSCC | | | | | | | | |
| 1-57 | | | | | | | | |
| 2. | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> Verificar el detalle de las cuentas por cobrar en los auxiliares. Analizar alternativas para cobrar los saldos de las cuentas. | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">PTCC</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">2-57</td></tr> </table> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">PTCC</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">49-57</td></tr> </table> | PTCC | 2-57 | PTCC | 49-57 | M.B.R. M.B.R. | |
| PTCC | | | | | | | | |
| 2-57 | | | | | | | | |
| PTCC | | | | | | | | |
| 49-57 | | | | | | | | |
| Comentario: | | | | | | | | |
| Elaborado por: M.B.R. | | | Fecha: 06-01-2014 | | | | | |
| Supervisado por: N.L.S. | | | Fecha: 06-01-2014 | | | | | |

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA CEDULA SUMARIA 2012 - 2013 | | | | | |
|---|---------------|-----------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| CUENTAS | PARCIAL | SALDO CONTABLE | | SALDO DE AUDITORIA | |
| | | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
| EXIGIBLE | | 4.957.98 | 13.460.72 | 4.957.98 | 13.460.72 |
| Planillas por Cobrar | | 4.957.98 | 4.957.98 | | 4.957.98 |
| Aporte Asociación | 2.346.10 | | | | |
| Comité | 1.166.49 | | | | |
| Cajas | 734.00 | | | | |
| Otros | <u>711.39</u> | | | | |
| SUMAS | 4.957.98 | | | | |
| Otras Cuentas por Cobrar | | 0 | 8.502.74 | 0 | 8.502.74 |
| Félix Mora Andrea | 4.098.15 | | | | |
| Reinoso Carrión Ruth | 3.139.76 | | | | |
| Toapanta Vásconez Luis | 636.85 | | | | |
| Naranjo Medina Cecilia | 381.95 | | | | |
| Castillo Moreno Juan | 199.27 | | | | |
| Zapata Erazo Nelson | <u>46.76</u> | | | | |
| SUMAS | 8.502.74 | | | | |
| ELABORADOR POR: M.B.R. | | | REVISADOR POR: N.L.S | | FECHA: 06/01/2014 |

√ // @

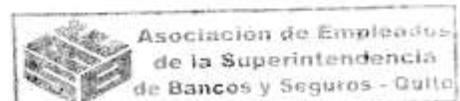
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
 FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 AUXILIAR DE LA CUENTA: 1.1.2.1

| PLANILLAS POR COBRAR | | | | | | | | |
|----------------------|------------|---------------------|---------------------|------------|--------|--------|-------|--------|
| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
| 1 | 1103331524 | ACARO VEGA | HOLANDA JANETH | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 3 | 1706044763 | ACOSTA RODRIGUEZ | ELIZABETH LORENA | 2,39 | 1,20 | | | 3,59 |
| 4 | 0501794655 | ACURIO BERRAZUETA | ANA LUCIA | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 6 | 1708849375 | AGUILAR CASPI | FRANKLIN ARTURO | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1691 | 0801425059 | AGUILAR LOPEZ | WILSON HOMERO | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2353 | 1712339066 | AGUILAR VITERI | ANDRES ESTEBAN | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 8 | 1704996352 | AGUINAGA AILLON | HIPATIA DEL ROCIO | 3,20 | 1,68 | | 25 | 29,88 |
| 2668 | 1720189885 | ALARCON CADENA | DIEGO FERNANDO | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 10 | 1306098607 | ALAVA RODRIGUEZ | MARCELA VICENTA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 11 | 1702585677 | ALBORNOZ MENA | FELIPE MIGUEL | 5,68 | 2,84 | | | 8,52 |
| 2621 | 0918169764 | ALBORNOZ ROSADO | JORGE LUIS | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1694 | 1706773445 | ALBUJA BENALCAZAR | CARLOS ALFREDO | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 1717 | 1707379994 | ALBUJA CHAVEZ | DENIS SANTIAGO | 1,64 | 0,82 | | | 2,46 |
| 12 | 1708638117 | ALBUJA JURADO | MARIA TERESA | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 13 | 1704699642 | ALBUJA VALDIVIESO | JOSE GABRIEL | 5,74 | 2,87 | | 5 | 13,61 |
| 2525 | 1713502381 | ALMEIDA CACERES | VERONICA ALEJANDRA | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 15 | 0601546831 | ALMEIDA LOPEZ | MARCO VINICIO | 5,28 | 2,64 | | 5 | 12,92 |
| 17 | 1709309957 | ALVARADO HIDALGO | SILVIA JEANETH | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 16 | 1708471782 | ALVARADO HIDALGO | MARLON HUGO | 4,16 | 2,08 | | | 6,24 |
| 1968 | 1711132975 | ALVAREZ BALAREZO | CYNTHIA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 1754 | 0400879276 | ALVAREZ CORAL | GISELLA AMARILIS | 1,68 | 0,82 | | 80 | 32,45 |
| 2524 | 1714549530 | ALVAREZ NUÑEZ | LUCIA YADIRA | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2327 | 1712340676 | ALVAREZ ZURITA | PATRICIA GIOVANNA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 20 | 1708118995 | ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 1722 | 1500150766 | ANDI GREFA | JUAN PABLO | 4,16 | 2,08 | | | 6,24 |
| 1729 | 1716491824 | ANDI USHÑA | MILTON MAURICIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2569 | 1714302088 | ANDINO SALVADOR | LORENA ALEXANDRA | 1,68 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2597 | 1712736824 | ANDINO SALVADOR | WILSON PATRICIO | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2334 | 1708522499 | ANDRADE ANDRADE | DIEGO VINICIO | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 2458 | 1718123480 | ANDRADE CARVAJAL | CHRISTIAN ALEJANDRO | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 22 | 1709408023 | ANDRADE COBOS | SANDRA ELIZABETH | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2657 | 1803096398 | ANDRADE FONSECA | SANTIAGO JAVIER | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 2627 | 1715411995 | ANDRADE GARCIA | DIEGO FERNANDO | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 2289 | 1001800927 | ANDRADE HERRERA | WASHINGTON MAURICIO | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 1942 | 1716215742 | ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 24 | 1705661559 | ANDRADE RIVERA | JOSE JAVIER | 1,80 | 0,90 | | 40 | 42,70 |
| 524 | 1714480082 | ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 25 | 1703427524 | ANDRADE VALLEJO | MANUEL EDUARDO | 6,65 | 3,33 | | | 9,98 |
| 1708 | 0400725164 | ANGULO BENITEZ | ALICIA BEATRIZ | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 1943 | 1712488632 | ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 1944 | 0802476762 | ANGULO JAEN | KARLA XIMENA | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 1205 | 1714916101 | APOLO MONTALVO | CARLA ISABEL | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 78 | 1709032641 | ARAQUE MONTENEGRO | JAIME OSWALDO | 2,82 | 1,41 | 150,00 | | 154,23 |
| 1537 | 1717658221 | ARAUJO CASANOVA | JANETH PATRICIA | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 19 | 1705873253 | ARAUJO FIALLOS | CONCEPCION GIOVANNA | 7,73 | 3,95 | | | 11,68 |
| 30 | 1001668365 | ARAUJO VITERI | JHENNY DEL ROCIO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 11 | 1707010086 | ARELLANO AIMACAÑA | BOLIVAR PATRICIO | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 52 | 1707947931 | ARELLANO MOSCOSO | XIMENA ELIZABETH | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |



✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|--------|
| 593 | 0909534646 | ARGUELLO GARCIA | JOSE ESTUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 33 | 1706899535 | ARIAS BERMEO | JUDITH MARIA | 2,35 | 1,26 | | | 3,61 |
| 2769 | 1716310675 | ARIAS NARVAEZ | XIOMARA ELIZABETH | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 2726 | 1709208050 | ARIAS RONQUILLO | CARLOS JOSE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2206 | 1704498771 | ARMAS FIERRO | JOSE STALIN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 36 | 0501023709 | ARMENDARIZ FLORES | LUIS ARNULFO NAPOLEON | 1,80 | 0,90 | | 40 | 42,70 |
| 537 | 1101884581 | ARMUOS TANDAZO | JUAN CARLOS | 7,73 | 3,95 | | | 11,68 |
| 2337 | 0918474891 | ARREGUI SOLIS | NORMA ALEXANDRA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 38 | 1703964591 | ARROYO ARELLANO | FERNANDO EDUARDO | 4,81 | 2,41 | | | 7,22 |
| 2436 | 1715620587 | ARROYO CAJAS | ISABEL MERCEDES | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 39 | 1706090204 | ARROYO COFRE | ANITA DE LAS MERCEDES | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 42 | 1706540380 | ATIAGA VACA | OLGA PATRICIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2317 | 1000845691 | AULESTIA EGAS | MANUEL RODRIGO | 2,85 | 1,26 | | | 3,61 |
| 43 | 1001356664 | AULESTIA EGAS | CRISTOBAL DE JESUS | 5,30 | 2,65 | | | 7,95 |
| 44 | 1707756951 | AUZ BELTRAN | EDISON FERNANDO | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 508 | 1711670586 | AUZ JARRIN | PAUL ALFONSO | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 2176 | 1702680834 | AYALA AYALA | NELSON RUPERTO | 2,01 | 1,09 | | | 3,10 |
| 46 | 1707046585 | AYALA DIAZ | RAQUEL | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 2623 | 1707331177 | AYALA HERNANDEZ | CHRISTIAN ANDRES | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 1051 | 1707436257 | BAHAMONDE MONTENI | JUAN CARLOS | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2539 | 1803807286 | BALLADARES TORRES | CHRISTIAN PATRICIO | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 50 | 1704781671 | BALSECA VACA | SANDRA CATANIA | 2,01 | 1,09 | | | 3,10 |
| 51 | 0601126311 | BANDERAS ROBALINO | ANIBAL PAUL | 3,30 | 1,65 | 78,00 | | 82,95 |
| 2653 | 1719507749 | BAQUERO RIOFRIO | SILVANA BEATRIZ | 5,30 | 2,65 | | | 7,95 |
| 1945 | 1713928958 | BARAHONA HIDALGO | EDWIN ROLANDO | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 2577 | 0603461781 | BARBA BRITO | SILVIA ALEXANDRA | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 1751 | 1802209252 | BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2433 | 1713442166 | BASANTES ROMERO | ROBERTO JAVIER | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2684 | 1719252304 | BASTIDAS SAMBACHE | ANDREA FERNANDA | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 2394 | 1709582431 | BAYAS BAYAS | ROBERTO PATRICIO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 2416 | 1711170728 | BAZANTES MORALES | CECILIA ARACELY | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2676 | 1709349524 | BENALCAZAR ACOSTA | LUIS ALBERTO | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 2358 | 1719101527 | BENALCAZAR PROAÑO | WILMA ELIZABETH | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 56 | 0601724891 | BENAVIDES RODRIGUEZ | JOSE LUIS | 2,85 | 1,42 | 88,00 | 29 | 115,27 |
| 2419 | 1103320444 | BENITEZ CUEVA | MARJORIE PADLA | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 1927 | 1715630040 | BENITEZ GARZON | LORENA MAGALY | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 57 | 1704919917 | BENITEZ MENA | JAIME ALBERTO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 58 | 1703560852 | BERMEO OLIVEROS | BLACIO MARCELÓ | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 1657 | 1101833638 | BERMEO VALDIVIESO | LEONARDO ALFREDO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 1766 | 0603290107 | BERRONES PAGUAY | AMARO VLADIMIR | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 61 | 1710000512 | BOLAÑOS ROMERO | FRANCISCO XAVIER | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1971 | 1706088754 | BOLAÑOS SALAS | FRANCISCA NARCISA DOLI | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 62 | 1711074219 | BONILLA | AIDA DEL ROSARIO | 1,54 | | | | 1,54 |
| 2389 | 1718472457 | BONILLA GRANDA | ANDREA GEOVANNA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 1744 | 1715595508 | BONILLA VALDIVIEZO | VERONICA ROXANA | 1,85 | 1,01 | 10,00 | | 12,86 |
| 2666 | 1703921146 | BORJA QUIROZ | RAFAEL PATRICIO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 64 | 1704199288 | BRACHO TORRES | MARIA FLORENCIA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 1674 | 0602143760 | BRAGANZA VILLACIS | ANA DE LAS MERCEDES | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1720 | 1706295704 | BRAVO RUALES | LEONARDO XAVIER | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 1946 | 1709224388 | BRAVO YERA | CARLOS ALFREDO | 2,98 | 1,57 | | | 4,55 |
| 2126 | 1715408819 | BRICEÑO PILA | ANA MARIA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 66 | 1706074828 | BUCHELI BARONA | NADYA SOLAGNE | 2,98 | 1,57 | | | 4,55 |
| 2112 | 0910402460 | BUELE TEJADA | MIGUEL ANGEL | 6,68 | 3,34 | | | 10,02 |
| 67 | 1707358451 | BUENDIA GARCIA | MARIA FERNANDA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |



✓ //

PTCC

4-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|---------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 1692 | 1707313019 | BUENDIA GARRIDO | DIEGO XAVIER | 2,17 | 1,09 | | | 3,26 |
| 2474 | 1721058822 | BUITRON MARTIN | DIANA CAROLINA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 69 | 1001305075 | BURBANO ACOSTA | WASHINGTON OSWALDO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1730 | 1711733467 | BURBANO BARRAGAN | YONI ALEXANDRA | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2671 | 0401541685 | BURBANO MENA | ANGELICA PATRICIA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2695 | 1002615464 | CABASCANGO JARAMILL | MARIA STEPHANIA | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 71 | 1704073723 | CABEZAS BONILLA | SEGUNDO ARTURO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2014 | 1710113521 | CABEZAS CHICAIZA | CESAR FABRICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 72 | 1703149292 | CABRERA BALLESTEROS | LUIS ERNESTO | 7,77 | 3,89 | 10,00 | | 21,66 |
| 586 | 1712766292 | CADENA BEDOYA | WASHINGTON FABIAN | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2372 | 1715847685 | CADENA ZAPATA | ELIZABETH ALEXANDRA | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 76 | 1704684339 | CAHUASQUI GUZMAN | LUIS ALBERTO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 77 | 1706327408 | CAICEDO RAMIREZ | MIRYAN EUGENIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1719 | 1710436187 | CAIZA POTOSI | LENIN RAUL | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 78 | 1711093623 | CAIZAPANTA JACOME | FERNANDO DANIEL | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2719 | 1712473717 | CAJAMARCA CHAUCA | RODRIGO PAUL | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 79 | 1709788572 | CAJAS AISPUR | DAVINIA DEL ROSARIO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 80 | 1709886798 | CAJAS ESPINOSA | FERNANDO SANTIAGO | 4,03 | 2,10 | | 30 | 36,18 |
| 1681 | 0502420102 | CAJAS MOSCOSO | MERCY LORENA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 2373 | 1723605133 | CAJAS RIVADENEIRA | DIANA FERNANDA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 81 | 0601283328 | CAJAS MAZON | AZUCENA DE LOURDES | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 83 | 1706957725 | CALDERON ZAPATA | ANA GUADALUPE | 4,26 | 2,21 | | | 6,47 |
| 2429 | 1710503093 | CALERO BURBANO | IRENE CATALINA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 526 | 1709408403 | CALERO BURBANO | MARIA AUGUSTA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 84 | 0201463056 | CALERO MELENDEZ | WALTHER GONZALO | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2709 | 1709690612 | CALERO RIOS | LUIS ALBERTO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2681 | 1711281277 | CALISPA MACHADO | OSCAR PAUL | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 85 | 1710929546 | CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 2605 | 1715425268 | CALLAY GUAMAN | DAVID FERNANDO | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2638 | 1707454599 | CAMPAÑA GONZALEZ | JUAN SEBASTIAN | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2693 | 1205936055 | CAMPAÑA MUILEMA | JUAN CARLOS | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 87 | 1708145782 | CAMPUZANO PROAÑO | LOURDES LUCIA | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 1697 | 1712600988 | CANO FLORES | CESAR LUIS | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 2441 | 1715610083 | CANTOS VAZQUEZ | HUGO ABDON | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 88 | 1706798119 | CARBO NARANJO | BRENDA | 2,82 | | | | 2,82 |
| 89 | 0102579323 | CARDENAS BARROS | MARITZA VERONICA | 1,57 | 0,87 | | | 2,44 |
| 2652 | 1706660544 | CARDENAS FELIX | JOSE NELSON ORLY | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2381 | 0201382561 | CARDENAS GOYES | LUIS ANIBAL | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1747 | 1708551179 | CARGUA GARCIA | ALONSO PATRICIO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2488 | 0906277323 | CARPIO RODRIGUEZ | MERCY ENRIQUETA | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 2369 | 1717818506 | CARPIO VELASCO | ESTEFANIA ALEXANDRA | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 1687 | 1704903598 | CARRANCO TORRES | IVAN BOLIVAR | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2457 | 1312092826 | CARRERA LOOR | XIMENA STEPHANIE | | | | | 0,00 |
| 91 | 1705021374 | CARRERA PABON | SUSANA LEONOR | 4,02 | 2,09 | | | 6,11 |
| 92 | 1704905403 | CARRERA SEGOVIA | CESAR OSWALDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2588 | 0914856513 | CARRERA TOSCANO | MARIA EUGENIA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 94 | 1705162376 | CARRILLO GARZON | ADRIANA CATALINA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2278 | 1720535929 | CARRILLO HINOJOSA | MARIA GABRIELA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2641 | 0918216318 | CARVAJAL MARIQUEÑA | CARLOS LUIS | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 95 | 1708546056 | CASANOVA TAPIA | HORACIO FERNANDO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2357 | 1713759544 | CASTAÑEDA GUIAJAN | DANNY IVAN | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2528 | 1714440946 | CAYO CHICAIZA | WILSON OSWALDO | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 98 | 1303696775 | CEDEÑO ALVAREZ | BESSY MARIA SANDRA | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 99 | 0908016595 | CELI | GILBER WILFRIDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |

 Asociación de Empleados
de la Superintendencia
de Bancos y Seguros - Quito

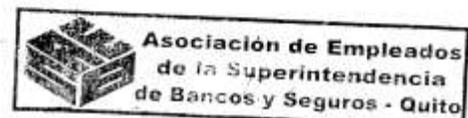
✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|----------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 100 | 1709984908 | CERDA ORTIZ | CARLOS ALBERTO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 1963 | 1703186542 | CEVALLOS MANCHENO | SONIA DEL ROSARIO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 101 | 1703493990 | CEVALLOS MORENO | FAUSTO GERMAN | 4,07 | 2,11 | | 50 | 56,18 |
| 102 | 1703613461 | CEVALLOS MOYA | RITA JEANETTE | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 103 | 1706277702 | CEVALLOS PUENTE | MAURICIO IVAN | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2599 | 1003311832 | CEVALLOS RIVADENEYR | MARIA ALEJANDRA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2600 | 1000682920 | CEVALLOS VASQUEZ | VICTOR ANIBAL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2472 | 0917377640 | CEVALLOS VELAZCO | MARIA VERONICA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 1698 | 1715144851 | CHACON RUIZ | VERONICA ALEXANDRA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2677 | 1712792660 | CHALHOUH PAREDES | ANDRES EDUARDO | 3,18 | 1,67 | | | 4,85 |
| 2283 | 0502926009 | CHARCO PASTUÑA | NELLY JEANETH | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 106 | 1707876312 | CHARPENTIER FIALLO | VIOLETA | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 107 | 1707351787 | CHARPENTIER MOSQUE | MARIA VIOLETA | 3,18 | 1,67 | | | 4,85 |
| 108 | 1703638203 | CHARVET MORALES | JORGE LUIS | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1704 | 1711666006 | CHAUCA ALMEIDA | DAVID ERNANDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 109 | 1704169364 | CHAVEZ MORALES | GUILLERMO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 1752 | 1711516318 | CHECA SUAREZ | WASHINGTON FERNANDC | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2768 | 1002063384 | CHECA VILAÑEZ | ROSA MARISOL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2377 | 0502523681 | CHICAIZA LEMA | DARWIN XAVIER | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 548 | 1708848492 | CHINCHERO VILLACIS | ANGEL HOMERO | 4,26 | 2,13 | | | 6,39 |
| 2558 | 1707005862 | CHIRIBOGA ANDRADE IV | JUAN BERNARDO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 114 | 1713925939 | CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 115 | 1704355344 | CISNEROS CORDOVA | CARLOS EFRAIN | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2320 | 1002239943 | COBA CISNEROS | MARIELISA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2461 | 1714833868 | COBA DELGADO | GEOVANNA ALEXANDRA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 116 | 1708214349 | COBO LUNA | PABLO ALBERTO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2160 | 0910757707 | COELLO BESEKE | JUAN ENRIQUE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 117 | 1703306132 | COELLO CHIRIBOGA | GALO | 7,83 | 3,91 | | | 11,74 |
| 2379 | 1716432990 | COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 118 | 1713361937 | COPRE NAVARRETE | EFRAIN EDUARDO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2613 | 1717647794 | COLOMA SANTOS | SOFIA GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2129 | 1714063771 | CONDE CASTILLO | NANCY ESTHELA | 2,82 | 1,49 | | 50 | 54,31 |
| 119 | 1705263596 | CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2543 | 1710454719 | CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2497 | 1708759871 | CONDOR PUMISACHO | JORGE ELIAS | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 498 | 1707733562 | CORDERO DOMINGUEZ | NORMA CECILIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2557 | 1313317156 | CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 3,00 | 1,58 | | | 4,58 |
| 123 | 1704974656 | CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 3,00 | 1,58 | | | 4,58 |
| 2764 | 1718538630 | CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 128 | 1102428586 | CRIOLLO ROMERO | JORGE EMILIANO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2046 | 1709212847 | CRUZ ARBOLEDA | MARCELO STEEVEN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 129 | 1707216105 | CRUZ GARCIA | EDGAR MARCELO | 3,20 | 0,89 | | | 4,09 |
| 2138 | 1103781892 | CRUZ HERRERA | ALEX MIGUEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2687 | 2100243597 | CUEVA CHALCO | JENNY ALEXANDRA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2531 | 1002968434 | CUPACAN CARRANCO | HENRY GEOVANNY | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2730 | 0502303282 | CURAY ULCUANGO | FRANKLIN RAUL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 131 | 0200710838 | DAHÍK LEON | CELIA MARIA ALEXANDRA | 1,40 | 0,78 | | | 2,18 |
| 1680 | 1708649049 | DAVALOS ARELLANO | CESAR ALFREDO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 132 | 0601280654 | DAVALOS ARGUELLO | MONICA PAULINA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 133 | 1704988532 | DAVALOS VELASCO | ROCIO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 1716 | 1709723603 | DAVILA ALBAN | HERNAN PATRICIO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 134 | 1708645757 | DAVILA BONILLA | GALO RENE | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 135 | 1705401303 | DAVILA GUERRA | SILVIA PATRICIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 136 | 1708476252 | DE LA TORRE RIBADENE | MARIA MERCEDES | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |

PTCC

6-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 137 | 0800849689 | DE PAOLI CORREA | CARLA SUSANA | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 139 | 0601975055 | DEFranc CALERO | LAURA EDITH | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 2538 | 1718407446 | DELGADO CHAPI | DIEGO ANDRES | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 2536 | 1713282265 | DIAZ APUANGO | SYLVIA GEOVANNA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 140 | 1704347200 | DIAZ GOMEZ | GALO OLMEDO | 2,82 | 0,67 | | 50 | 53,49 |
| 2426 | 0603385352 | DIAZ ORDOÑEZ | SILVANA LORENA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 141 | 1706855291 | DIAZ SANTAMARIA | CELSE CARMELO | 4,03 | 2,01 | | | 6,04 |
| 142 | 1704141504 | DILLON DOMINGUEZ | MARIANITA DE JESUS | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 540 | 1301627921 | DONOSO SANTOS | SANTA GEORGINA MARIAI | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2602 | 0908989072 | ECHEVERRIA ESTEVES | CARLOS ARTURO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 144 | 1707393722 | ECHEVERRIA GARRIDO | JAIME ALFONSO | 3,27 | 1,64 | 58,00 | | 62,91 |
| 145 | 1705857959 | ECHEVERRIA VALLEJO | MAGDALENA ELISABETH | 2,87 | 1,51 | | | 4,38 |
| 2738 | 1710990910 | ENDARA GONZALEZ | PATRICIA MARIANELA | 3,27 | 1,64 | | | 4,91 |
| 150 | 1705961629 | ENDARA IZQUIERDO | PABLO EMILIO | 6,53 | 3,26 | | | 9,79 |
| 2462 | 1721528873 | ENRIQUEZ ALVAREZ | XAVIER IGNACIO | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 152 | 1706395439 | ENRIQUEZ GOMEZ | JOSE | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 1664 | 1707642318 | ENRIQUEZ VIVAR | CARMEN JACQUELINE | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 2051 | 1721964656 | ERAZO INCA | FERNANDA MARCELA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 2620 | 1725622995 | ERAZO LOBATO | MARCO SANTIAGO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 153 | 1707019954 | ESCOBAR CASTILLO | ABEL GONZALO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 154 | 1000879906 | ESCOBAR REYES | CARLOS ALFONSO | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 2713 | 1720206240 | ESPINOSA CRIOLLO | ALEXANDRA MIREYA | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2648 | 1309248340 | ESPINOSA ESPINEL | JOYCE DENISE | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 157 | 1705519930 | ESPINOSA SALAZAR | DIEGO FRANCISCO | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 589 | 1709025983 | ESPIÑOZA LEON | EDGAR PATRICIO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2770 | 0920209533 | ESPIÑOZA VELASTEGUI | NEREYDA ESTEFANIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 159 | 1711725893 | ESTEVEZ TINOCO | SEBASTIAN ANIBAL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2655 | 1712632643 | ESTRELLA CALDERON | LILIANA DEL PILAR | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2683 | 1711971802 | ESTRELLA ENRIQUEZ | ERIKA CECILIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 160 | 1705924585 | ESTRELLA JARAMILLO | CESAR BOLIVAR | 10,02 | 5,01 | | | 15,03 |
| 2384 | 1715756837 | ESTRELLA SILVA | KARLA MARIE | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 163 | 1704956901 | FABARA BENALCAZAR | ROBERTO ALFREDO | 4,33 | 2,16 | | | 6,49 |
| 164 | 1102469499 | FALCONI AGUIRRE | GUILLERMO FABIAN | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2572 | 1724463391 | FARINANGO QUINCHIN | JEANNETH ALEXANDRA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 167 | 1709133480 | FERNANDEZ RUIZ | JORGE ENRIQUE | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 1715 | 1712675485 | FIALLOS SANTILLAN | FANNY YOLANDA | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 1696 | 1103458723 | FIERRO ESPINOZA | MARIUXI INGRYD | 8,35 | 4,25 | | 30 | 42,60 |
| 169 | 1709059768 | FLORES ALVEAR | ANA DE LOURDES | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2243 | 1713824652 | FLORES ANELOA | MAYRA ALEJANDRA | 8,35 | 4,25 | | | 12,60 |
| 1947 | 1712425162 | FLORES VACA | SONIA MERCEDES | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 2587 | 1717010258 | FONSECA FRUTOS | CHRISTIAN GIOVANNY | 8,35 | 4,25 | | | 12,60 |
| 2093 | 0908662471 | FRANCO POMBO | VICENTE PAUL | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 174 | 0601934623 | FREIRE HERRERA | CARLOS ENRIQUE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2291 | 1721670451 | FREIRE COLOMA | MARIA VANESSA | 0,83 | 0,50 | | | 1,33 |
| 2454 | 0908391931 | FREIRE MORAN | MAURICIO JORGE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 175 | 1713171740 | FUERTES MARTINEZ | ROCIO MARIBEL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 176 | 1709694341 | GAIBOR ZAPATA | GONZALO LIVAN | 1,47 | | | | 1,47 |
| 1997 | 1717064131 | GALARRAGA TORRES | MARGARITA CRISTINA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 523 | 0502097900 | GALARZA LEON | MARIANA JACKELINE | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 178 | 1710085018 | GALARZA PITA | FERNANDA CAROLA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 180 | 1705696365 | GALLARDO ALVARADO | NANCY MARLENE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 181 | 1705549218 | GALLARDO BRAVO | EDWIN ANTONIO | 1,77 | 0,88 | | | 2,65 |

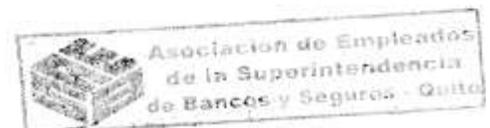


✓ //

PTCC

7-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|-------------------|--------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2398 | 1714197942 | GALLEGOS CHAVEZ | JUAN PABLO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2399 | 0917496507 | GALLEGOS DIAZ | CLAUDIA GABRIELA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 184 | 1600174286 | GAMBOA MEJIA | JUAN FRANCISCO | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 185 | 1712289188 | GAMBOA VELEZ | PATRICIO XAVIER | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2281 | 1804109542 | GANCINO VEGA | ADRIANA IVONNE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 541 | 1707772149 | GARCÉS CEVALLOS | ESTEBAN MAURICIO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 188 | 1702342195 | GARCIA BANDERAS | BEATRIZ IRENE | 9,59 | 4,87 | | | 14,46 |
| 189 | 1703604536 | GARCIA CASTRILLON | ROSITA ELENA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 191 | 1306869007 | GARCIA LOOR | MONICA PATRICIA | 2,82 | 1,49 | | 30 | 34,31 |
| 730 | 1303238719 | GARCIA MENDOZA | SONIA ESNILA | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2401 | 0908697972 | GARCIA ORTEGA | ESTHER | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 192 | 1705832978 | GARCIA SERRANO | MARIA AUGUSTA | 2,80 | 1,40 | 10,00 | | 14,20 |
| 1689 | 1307869402 | GARCIA VELEZ | CARLOS AUGUSTO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2367 | 1717662199 | GARZON SALGADO | ANDREA PAOLA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 193 | 0800678278 | GASTELU CONCHA | NANCY GIOVANNA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 546 | 1711386423 | GAVILANEZ MENCAS | EDISON GEOVANNY | 1,70 | 0,85 | | | 2,55 |
| 2731 | 1309941779 | GENCON TORRES | JUAN PABLO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2540 | 0915836134 | GILER HIDALGO | LISSETTE ESTEFANIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2625 | 1718580101 | GOMEZ LUGO | SANTIAGO MIGUEL | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 194 | 1706782842 | GOMEZ MORENO | MILTON LIBORIO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 1733 | 1713210837 | GOMEZ PEREZ | MARIA GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2659 | 1103825343 | GONZAGA VALLEJO | JANETH ALEXANDRA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 195 | 1712781622 | GONZALEZ CAZA | LUIS HUMBERTO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2390 | 1707996565 | GONZALEZ PAREDES | WASHINGTON EDUARDO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1962 | 1803310588 | GONZALEZ SIERRA | NATALIA BEATRIZ | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 196 | 1711311918 | GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 484 | 0200509628 | GOYES ZAVALA | LUZ AMERICA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1656 | 1704086980 | GRANDA NARVAEZ | HUGO PATRICIO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2583 | 1720027331 | GUALAN ONTANEDA | BYRON CHRISTIAN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 203 | 1705545711 | GUAMAN CANENCIA | SEGUNDO SEBASTIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2624 | 0918656448 | GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2237 | 1715482095 | GUANO BOLAÑOS | DIEGO ALEJANDRO | 1,35 | 0,68 | | | 2,03 |
| 1949 | 1719471490 | GUARTAN NINA | EDISON JAVIER | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 512 | 1704431913 | GUDIÑO SEGOVIA | JUAN FERNANDO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2669 | 1714961156 | GUERRA ALMEIDA | MARIA FERNANDA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2522 | 1713710182 | GUERRERO GUALOTO | PABLO GEOVANNY | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 203 | 0601122261 | GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 204 | 1706288295 | GUERRERO QUISHPE | JAIME ORLANDO | 2,40 | 1,20 | | | 3,60 |
| 206 | 1705914248 | GUEVARA CORAL | BOLIVAR GERMAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 209 | 1308630092 | GUILLEM SERRANO | LINA DEL PILAR | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2534 | 0202079687 | GUTIERREZ MORALES | MARCO VINICIO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2370 | 1718806621 | GUZMAN BARRERA | HJALMAR PAUL | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2272 | 1714079645 | HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 1950 | 1714766035 | HARO NARVAEZ | GUILLERMO ADRIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2166 | 0905104469 | HERBOZO ALVARADO | ROSA MARIA | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 212 | 1711117869 | HEREDIA CORDOVA | YOLANDA ADRIANA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |

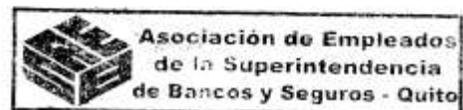


✓ //

PTCC

8-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|---------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 213 | 1706968722 | HEREDIA SALCEDO | SILVIA DEL PILAR | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1354 | 1704606597 | HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 215 | 1704569761 | HERRERA ESTEVEZ | ROCIO DEL CARMEN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2559 | 1721541512 | HERRERA HERRERA | ROSA GABRIELA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 535 | 1711259505 | HERRERA JARAMILLO | JAIME NORBERTO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2128 | 1712033735 | HERRERA JARAMILLO | XAVIER PATRICIO | 2,82 | 1,41 | | 40 | 44,23 |
| 217 | 1702746460 | HERRERA VALENCIA | PABLO DANILO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2365 | 1711579266 | HIDALGO FLORES | GINA ELIZABETH | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1761 | 1707392623 | HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2737 | 1716478613 | HIDALGO VELEZ | LILI GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2712 | 1717767329 | HINOJOSA AYALA | DIEGO ANTONIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2696 | 1710990084 | HINOJOSA JIMENEZ | ERIKA SUSANA | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2678 | 1711465276 | HUATO PACHECO | ALEJANDRA GRACE | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 2015 | 0602193120 | HUILCAREMA MENDOZA | MANUEL FERNANDO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 220 | 1708979933 | HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2404 | 1715042410 | IBUJES FLORES | VERONICA ELIZABETH | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 221 | 0601164833 | IDROVO QUITO | MARIA DE LOURDES | 7,36 | 3,76 | | | 11,12 |
| 224 | 1704486859 | INACAZA YOJATO | MANUEL EDUARDO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 222 | 1705559373 | INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 223 | 1705942058 | INACAZA YOJATO | JUAN HERMENEJILDO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 225 | 1703853695 | ITURRALDE DAVALOS | MARIA CECILIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 521 | 1702138395 | IZURIETA GALARRAGA | MARCELO CAYETANO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 227 | 1705610382 | JACOME QUIRANZA | ALFONSO QUINTILIANO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 517 | 1000766269 | JACOME VALLEJOS | EFREN RAJMUNDO | 7,55 | 3,77 | 10,00 | | 21,32 |
| 2168 | 0909129041 | JARA INIGUEZ | RAUL JAVIER | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2242 | 0802290999 | JARAMILLO BONE | GINGER XIMENA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2374 | 1714352562 | JARAMILLO FONSECA | JONATHAN SEBASTIAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 488 | 0702889478 | JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 228 | 1709896052 | JARRIN GALINDO | ALVARO ANDRES | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 232 | 1705674255 | JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 233 | 1705371423 | JIMENEZ ASTUDILLO | LAURA GRACIELA | 5,93 | 3,05 | | | 8,98 |
| 234 | 1704962156 | JIMENEZ TORRES | NORMA PATRICIA | 2,80 | 1,48 | | | 4,28 |
| 2688 | 1715960223 | LANAS ACOSTA | FRANCISCO ESTEBAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 236 | 1704701422 | LANAS DEL POZO | PEDRO ARTURO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2359 | 1804075289 | LARA GAVILANES | ANDREA MAGDALENA | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 2140 | 1001868106 | LARA ROMAN | FRANKLIN RAMIRO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 1655 | 1711691335 | LARA VITERI | VERONICA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 485 | 1705161352 | LARCO ZURITA | GLORIA MARINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2702 | 0907596340 | LARREA SIMMONDS | GALO MAXIMILIANO | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 487 | 1714817754 | LARRETA SABAY | MARIA FERNANDA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 239 | 1706457536 | LASO BRAVO | JAIME BENJAMIN | 4,20 | 2,10 | | | 6,30 |
| 240 | 1707551055 | LATORRE LEON | PATRICIA IRENE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 504 | 0600736763 | LEON GONZALEZ | GALO ALFONSO | 7,94 | 3,97 | | | 11,91 |
| 2727 | 0604633081 | LEON LARREA | MARIA VICTORIA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 489 | 1707856405 | LEON MARTINEZ | PABLO ESTEBAN | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 1765 | 0301455853 | LEON MORALES | MERCI ESMERALDA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |

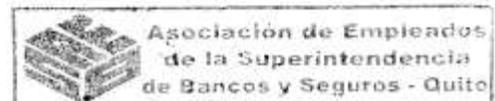


✓ //

PTCC

9-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2645 | 1710322353 | LEON SALCEDO | MONICA PIEDAD | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 1683 | 1305219840 | LEÓN TRAVERSO | SANDRA ELENA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2725 | 1719256404 | LIDIOMA CAMPOVERDE | RUTH XIMENA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2319 | 1717093544 | LLANO ROBAYO | CHRISTIAN PAUL | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2136 | 1802225134 | LLERENA ALARCON | JENNY ALEXANDRA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1967 | 1708151574 | LLERENA ENDARA | VALERIA ARACELY | 10,02 | 5,09 | | | 15,11 |
| 1705 | 1712095338 | LLUMIQUINGA CANCHIC | NANCY MANUELA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 244 | 1305037929 | LOOR AVEIGA | ROSSANA MARIA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2208 | 0501976112 | LOPEZ MEDINA | TATIANA DEL CARMEN | 1,80 | 0,98 | | | 2,78 |
| 245 | 1706496336 | LOPEZ MENA | JENNY BEATRIZ | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2762 | 1719208405 | LOPEZ REGALADO | JOHANNA EVELYN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 246 | 1702490960 | LOPEZ SUAREZ | JAIME RAFAEL FRANCISCO | 7,77 | 3,89 | | | 11,66 |
| 2723 | 1715700488 | LOPEZ VASQUEZ | ANGEL AMABLE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2459 | 0923568125 | LUCERO FABARA | DIANA CRISTINA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2469 | 0400826780 | LUCERO VILLARREAL | LUIS ESTEBAN | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 248 | 1708024128 | LUCERO VILLARREAL | ANDRES PATRICIO | 5,60 | 2,80 | | | 8,40 |
| 2556 | 1719270553 | LUZURIAGA PAVON | MAYRA ALEXANDRA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2672 | 1724534845 | MACHADO ACOSTA | ALEXANDRA MARIBEL | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 249 | 1704446960 | MACHADO CEVALLOS | OSWALDO GONZALO | 3,73 | 1,87 | | | 5,60 |
| 1768 | 1001705118 | MACHADO TOROMORET | MARIA GABRIELA | 3,20 | 1,49 | | | 4,69 |
| 250 | 1705573119 | MACIAS MOREIRA | RAFAEL ADALBERTO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2668 | 1713701579 | MADERA SOTOMAYOR | ANDRES CAMILO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 252 | 1704973872 | MALDONADO PICERNO | GINA DEL PILAR | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 253 | 1706909858 | MALDONADO RIVADENT | MYRIAN EDITH | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 254 | 0601317233 | MANCHENO ANDRADE | CARLOS MARCELO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 543 | 1702567528 | MANJARREZ ESPINOSA | FALUSTO RENE | 7,20 | 3,60 | | | 10,80 |
| 2133 | 1713678025 | MANOSALVAS CAGUATI | MARCO VINICIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2452 | 0502620388 | MANOTOA SANDOVAL | MARCO GERMANICO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 255 | 1706766191 | MANTILLA GALVEZ | LUIS MARCELO | 3,28 | 1,64 | | | 4,92 |
| 2171 | 0909782393 | MARTINEZ LANDIVAR | ANDRES ROBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2352 | 1719555391 | MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 258 | 1710783513 | MARTINEZ PAUCAR | ANA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 259 | 1705731824 | MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2629 | 1714409578 | MASACHE ALVAREZ | MONICA DEL PILAR | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2391 | 1711360394 | MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 260 | 1801861517 | MAYORGA ZURITA | BYRON PATRICIO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2132 | 1709712101 | MEDIAVILLA TUPIZA | MARGORI PATRICIA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 261 | 1710171156 | MEDINA ROJAS | PATRICIO FABIAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2131 | 1002356853 | MEJIA BEDON | DIANA DEL ROCIO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 262 | 1708902950 | MEJIA ORDOÑEZ | MARCO ANTONIO | 3,82 | 1,91 | | | 5,73 |
| 264 | 0400853883 | MENA MONTENEGRO | JOSE ROBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 603 | 0602179160 | MERA ALCOSER | SONIA MONSERRATH | 2,81 | 1,00 | | | 3,81 |
| 268 | 1704497674 | MERA ESPINOSA | FERNANDO | 6,24 | 3,12 | | | 9,36 |
| 2431 | 1710854116 | MERA PROAÑO | CHRISTIAN GERMAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 270 | 1709445975 | MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2724 | 1002860748 | MINDA OLMEDO | XIMENA ERLINDA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |

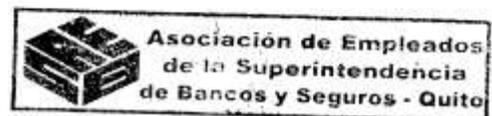


✓ //

PTCC

10-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 271 | 1707987887 | MIRANDA YANEZ | MARCO VINICIO | 1,54 | 0,78 | | | 2,32 |
| 2617 | 1721517041 | MITES BORJA | ROSA JEANINE | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 482 | 1707178768 | MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 272 | 1704395738 | MOLINA NOBOA | JORGE WASHINGTON | 9,24 | 4,62 | | | 13,86 |
| 273 | 1707875181 | MOLINA PANCHO | CARLOS IVAN | 2,20 | 1,10 | | | 3,30 |
| 274 | 1714882113 | MONGE RUBIO | ANGEL MAURICIO | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2571 | 1719876110 | MONTENEGRO PEREZ | DIEGO ANTONIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2704 | 1716313240 | MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2329 | 0301529483 | MONTERO VELEZ | PATRICIO JAVIER | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 276 | 1000693661 | MONTESDEOCA MONTA | MARIA ISMERIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 277 | 1706508031 | MONTESINOS DAVALOS | MARIA AUGUSTA | 3,21 | 1,69 | | | 4,90 |
| 2618 | 1721334926 | MONTIEL CHIRIBOGA | DANIELA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 502 | 1709540403 | MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2437 | 0401644216 | MORA LUCERO | ANA CRISTINA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2021 | 0902350628 | MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2736 | 1719244657 | MORALES ALVAREZ | DAYANNA ELIZABETH | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 282 | 1707783245 | MORALES MOSQUERA | JUAN CARLOS | 2,00 | 0,86 | 50,00 | | 52,86 |
| 2542 | 0921060125 | MOREIRA CANTOS | NARCISA DE JESUS | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 522 | 1706798699 | MOREJON CARRERA | FANNY YOLANDA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 284 | 1705583381 | MOREJON MARTINEZ | PABLO ANIBAL | 4,46 | 2,23 | | | 6,69 |
| 2741 | 0914533781 | MORENO CARPIO | MARLON ALBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2533 | 1710004761 | MORENO LUNA | MARIA AUGUSTA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 287 | 1700146721 | MOSQUERA AULESTIA | RENAN ANIBAL | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2689 | 1710497676 | MOSQUERA CABRERA | ESTEBAN JAVIER | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2520 | 1704106333 | MOYA | NESTOR ANIBAL | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2685 | 1600226185 | MOYA FREIRE | MARCO ERIC | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2722 | 0502175649 | MOYA HERRERA | MARCELA ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2351 | 1706560511 | MOYA PROAÑO | ARTURO GIOVANNI | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2581 | 1718405143 | MURILLO ARMUJOS | ADRIANA ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 291 | 1706293634 | MUÑOZ CEVALLOS | JAIME RENE | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 292 | 1002120622 | MUÑOZ HERNANDEZ | ANA LUCIA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 293 | 1704708153 | MUÑOZ PAZMIÑO | FRANCISCO EDUARDO | 4,08 | 2,04 | 58,00 | | 64,12 |
| 295 | 1708675382 | MUÑOZ SOLANO | MIRIAN ALICIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2598 | 1719636993 | NARANJO CUESTA | PABLO ISRAEL | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 534 | 0201217684 | NARANJO CULQUI | XIMENA PATRICIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 296 | 1708125925 | NARANJO GAIBOR | XIMENA DEL CARMEN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 1299 | 0500759774 | NARANJO ITURRALDE | MIGUEL ANGEL | 6,86 | 3,43 | | | 10,29 |
| 297 | 0601155872 | NARANJO LARREA | LOURDES DEL CONSUELO | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 298 | 1711493062 | NARANJO MEDINA | CECILIA DEL ROCIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2362 | 1720943891 | NARANJO PAUCAR | JUAN SEBASTIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 301 | 0601607708 | NARVAEZ CALDERON | NELLY VICTORIA | 1,96 | 1,06 | | | 3,02 |
| 302 | 1702691419 | NAVARRO DAVILA | EDGAR FABIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 303 | 1704258068 | NAVARRO TORRES | MARIO FERNANDO | 7,75 | 3,88 | | | 11,63 |
| 1714 | 1705504577 | NEGRETE MORALES | ALBERTO RUBEN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 304 | 1705951240 | NOBOA CARDENAS | MILTON ANIBAL | 3,85 | 1,92 | | | 5,77 |
| 532 | 1712430048 | NOBOA ESTRELLA | CRISTHIAN LENIN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |

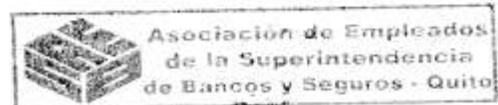


✓ //

PTCC

11-57

| | | | | | | | |
|------|------------|--------------------|-----------------------|------|------|-------|-------|
| 2130 | 1714487939 | NOBOA GAVILANES | VERONICA PAULINA | 4,07 | 2,11 | | 6,18 |
| 2127 | 1709801268 | NOGALES PAREDES | NARSIZA MARICELA | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 305 | 1707763668 | NOVOA FLOR | JUAN CARLOS | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 2682 | 0601207616 | NUÑEZ OJEDA | JOSE EULOGIO | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 2141 | 1103873897 | OCAMPO VASQUEZ | EFREN ALEJANDRO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 306 | 0601682131 | OCAÑA MAZON | EDMUNDO MESIAS | 5,93 | 2,97 | | 8,90 |
| 307 | 1708732808 | OCHOA DURAN | MARIA TERESA | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 2516 | 0702590944 | OCHOA GUAMAN | RUBEN DARIO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 309 | 1708143761 | OCHOA PALACIOS | MARCIA IRENE | 4,16 | 2,16 | | 6,32 |
| 1952 | 1704914215 | OJEDA ALARCON | GERMANICO MOISES | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 2728 | 1713615514 | OJEDA ARELLANO | YADIRA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 2189 | 0917039604 | OLIVARES MURILLO | LUIS ALFREDO | 1,80 | 0,90 | | 2,70 |
| 2247 | 1713338786 | ORDOÑEZ DONOSO | VERONICA JUDITH | 4,07 | 2,11 | | 6,18 |
| 312 | 1707836316 | ORMAZA | PABLO ENRIQUE | 2,16 | 0,00 | | 2,16 |
| 2240 | 1721101754 | ORTEGA GUERRA | DIANA CRISTINA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 314 | 1711910917 | ORTEGA GUERRA | IRENE DEL ROCIO | 2,82 | 1,49 | | 4,31 |
| 2579 | 1727367896 | ORTEGA HERRERA | LIZETH CAROLINA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 2053 | 1802533552 | ORTIZ BETANCOURT | PAULINA MARISOL | 2,82 | 1,49 | | 4,31 |
| 317 | 1708666118 | ORTIZ BONILLA | MONICA CECILIA | 3,34 | 1,75 | | 5,09 |
| 318 | 1801688290 | ORTIZ LOPEZ | AIDA VIOLETA | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 2565 | 1804258711 | ORTIZ ORTIZ | CAROLINA GABRIELA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 320 | 0601973555 | ORTIZ VILLACIS | MONICA DE LOURDES | 4,07 | 2,11 | | 6,18 |
| 322 | 1707622120 | OVIEDO GUARDERAS | SANTIAGO MIGUEL | 6,14 | 3,07 | 58,00 | 67,21 |
| 324 | 1707349245 | PACHECO SAENZ | AMPARITO DE LOS ANGEL | 2,40 | 1,28 | | 3,68 |
| 325 | 1711317923 | PADILLA BARRERA | LUIS FREDDY | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 326 | 1707800700 | PADILLA RAMOS | VINICIO ANTONIO | 3,60 | 0,00 | | 3,60 |
| 2714 | 0801274895 | PALOMEQUE BERRU | GLENDA LUCIA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 327 | 1000100840 | PALTAN | CELIO | 2,89 | 1,45 | | 4,34 |
| 519 | 1709385361 | PAREDES LOZA | MARIA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 332 | 1707552277 | PAREDES TOBAR | MARCIA XIMENA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 333 | 1001570827 | PASQUEL QUINTEROS | MAURICIO RUPERTO | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 2767 | 0912229929 | PASSAJAIGUE MOLINA | LUIS ERNESTO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 1735 | 1713262598 | PATARON GUAIRACAJA | DANIEL EDUARDO | 5,28 | 2,72 | | 8,00 |
| 483 | 1711945772 | PAUCAR AYOL | MIGUEL | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 335 | 1708016249 | PAUCAR CAZA | MARCO ANTONIO | 1,40 | 0,82 | | 2,22 |
| 1771 | 0300955689 | PAUTA LEON | CLEVER EUGENIO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 338 | 1713089587 | PAZMIÑO CASTAÑEDA | JACOBO MAXWEL | 1,63 | 0,82 | | 2,45 |
| 1670 | 1711653269 | PAZMIÑO GALLARDO | SILVANA ELIZABETH | 1,47 | 0,82 | | 2,29 |
| 2660 | 0909645442 | PAZMIÑO VILLALBA | PABLO NILO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 340 | 1710101799 | PERALTA ROMERO | CARLOS RAFAEL | 1,80 | 0,00 | | 1,80 |
| 2670 | 0918585332 | PERALTA VENEGAS | MARIA BELEN | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 2499 | 1713654422 | PEREZ BENITEZ | JORGE LUIS | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 342 | 1708673148 | PEREZ ORTIZ | MARIA JACQUELINE | 3,80 | 1,98 | | 5,78 |
| 343 | 1707586408 | PEREZ PADILLA | EFRAIN LEOPOLDO | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 344 | 1705804159 | PEREZ SISA | ELSA FABIOLA | 3,18 | 0,82 | | 4,00 |
| 2418 | 1716218415 | PEREZ VILLARREAL | JESSICA FERNANDA | 2,00 | 0,86 | | 2,86 |
| 2323 | 1713926382 | PESANTEZ BENITEZ | SANDRA CAROLINA | 3,80 | 1,98 | | 5,78 |

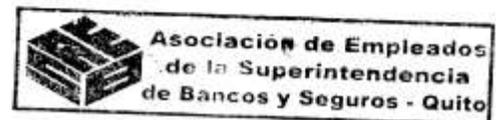


✓ //

PTCC

12-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2456 | 1717768418 | PEÑAFIEL GOMEZ | KATYA ELEANA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2541 | 1104318009 | PIEDRA SUAREZ | ISRAEL ALEXANDER | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 346 | 1708336357 | PINOS DOMINGUEZ | SANDRA JACQUELINE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 348 | 1704887834 | PITO LOACHAMIN | LUIS BELISARIO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 349 | 1306818004 | PONCE ALUME | HILARION IDUARTE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2647 | 1719315804 | PONCE DONOSO | MARIA PILAR | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 350 | 1000924025 | POTOSI CHUQUIN | LUIS ALONSO | 2,24 | 1,12 | | | 3,36 |
| 1953 | 1703006955 | POTOSI CUASCOTA | JORGE ANIBAL | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 354 | 1703369486 | PUEBLA CUEVA | AIDA MYRIAM | 4,41 | 2,29 | | | 6,70 |
| 355 | 1705091658 | PUNTE DAZA | EDISON EDUARDO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 356 | 0400723862 | PUNETATE MONTENEGRO | SILVIA AUCIA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2710 | 0401496708 | PULLES FLORES | SILVIA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2492 | 1716592041 | QUIMBIULCO BAEZ | GRACE TATIANA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2350 | 1717902991 | QUIROZ VALENCIA | VERONICA CRISTINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2603 | 1714348016 | QUISHPE GOYES | BLANCA EVELYN | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 358 | 1705646683 | QUIÑONES DAVALOS | LEONARDO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2052 | 1719201822 | RACINES NUÑEZ | MARIA DANIELA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 1690 | 1103601553 | RAMON BURNEO | MARIA PAULINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 361 | 0702356122 | RAMOS GUAJALA | GABRIEL BIENVENIDO | 3,80 | 1,98 | 58,00 | | 63,78 |
| 2554 | 1718492919 | REASCOS RUALES | ERIKA ALEXANDRA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 363 | 1705200697 | REINOSO CARRION | RUTH EUGENIA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2535 | 1717701401 | REINOSO MENA | XIMENA PATRICIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2392 | 1712680196 | REVELO ALVAREZ | LUIS SANDRO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2368 | 1716113228 | RIOS ESCALERAS | LUIS FELIPE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2139 | 1715579098 | RIOS SORIA | HOLGUER ALEXANDER | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 367 | 1704494523 | RIVADENEIRA JATIVA | MARCO RUBEN | 8,59 | 2,29 | | | 10,88 |
| 368 | 1707667596 | RIVADENEIRA RON | MARIA AUGUSTA | 3,95 | 2,06 | | | 6,01 |
| 2406 | 1710433101 | RIVAS JARAMILLO | MARCO FABIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2464 | 1707635924 | RIVERA MORAN | TATIANA MONSERRATH | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2269 | 1713277232 | RODRIGUEZ CHAVEZ | VERONICA EMMA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2775 | 0917405094 | RODRIGUEZ COCHEA | GALO ENRIQUE | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 372 | 1709411449 | RODRIGUEZ FIALLOS | MARIA LORENA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2573 | 1716458854 | RODRIGUEZ GALINDO | DANIELA CARINA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2530 | 1714200480 | RODRIGUEZ GOMEZ | PATRICIA VERONICA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2256 | 1714127048 | RODRIGUEZ MASAPANT | VIVIANA ALEXANDRA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2234 | 1714353610 | RODRIGUEZ TORRES | ANDREA YADIRA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 375 | 1707004220 | RODRIGUEZ ZAMBRANC | EDGAR MARCIAL | 2,94 | 1,47 | | | 4,41 |
| 376 | 0600919518 | ROJAS BENALCAZAR | ROCIO DE LOURDES | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 530 | 1708109218 | ROJAS FAREZ | MARITZA DE LOS ANGELES | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2590 | 1718422544 | ROJAS OJEDA | JENNY ANDREA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2679 | 1715354427 | ROJAS SALAZAR | FERNANDO ROBERTO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2580 | 1720902020 | ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHELL | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2074 | 1717536609 | RON URBANO | FELIPE EDUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 380 | 0800600363 | ROSALES GARCES | MYRIAM DOLORES | 4,85 | 2,51 | | | 7,36 |
| 2596 | 1716210842 | ROSERO ESPINOSA | MANOLO FAVIO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2343 | 0400780144 | RUALES CAMPO | ELIANA NUVIA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |

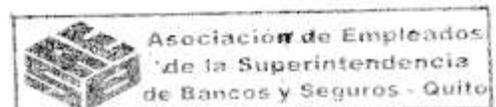


✓ //

PTCC

13-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 1955 | 0401495312 | RUALES DIAZ | MARIA FERNANDA | 1,20 | 0,68 | | | 1,88 |
| 381 | 1709927683 | RUBIO RIVADENIERA | RONIE RICARDO | 2,59 | | | | 2,59 |
| 2707 | 0703773515 | RUIZ AGUILAR | KENNIA LISSETTE | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 1956 | 1703448926 | RUIZ TERAN | LUIS GERMAN | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 383 | 1707735229 | SAENZ ZAPATA | MONICA VIRGINIA | 1,77 | 0,96 | | | 2,73 |
| 385 | 1708980238 | SALAZAR HURTADO | OSCAR RODRIGO | 2,82 | 1,41 | | 30 | 34,23 |
| 386 | 1002423364 | SALAZAR MEJIA | JIMY ALEXANDRA | 8,16 | 4,16 | | 30 | 42,32 |
| 2746 | 1707493266 | SALAZAR SAETEROS | JAIME FERNANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2438 | 1715867881 | SALGADO YANEZ | ANGEL LENIN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 1746 | 1709806747 | SAMANIEGO VASQUEZ | JAKELINE DE JESUS | 4,07 | 2,11 | | 30 | 36,18 |
| 2717 | 1717730434 | SAMUEZA ZAPATA | NANCY ROCIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2186 | 1202858969 | SANCHEZ ANDRADE | ALFREDO PATRICIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 393 | 1001783727 | SANCHEZ ARIAS | KLEBER ALBERTO | 2,82 | 1,41 | | 30 | 34,23 |
| 2408 | 1710226166 | SANCHEZ GRANJA | NANCY RAQUEL | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2207 | 0901533745 | SANCHEZ PULLEY | XAVIER ALFREDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 398 | 0701390338 | SANCHEZ ROMERO | JOSE BOLIVAR | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 400 | 1706939442 | SANIPATIN TORRES | NATIVIDAD PENELOPE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1975 | 1709624256 | SANMARTIN PAREDES | VICTOR HUGO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1710 | 1715992481 | SANTAMARIA CADENA | CLARA TATIANA | 8,16 | 4,16 | 28,00 | | 40,32 |
| 401 | 1707561468 | SANTAMARIA JACOME | PAULINA ELIZABETH | 3,92 | 2,06 | | | 5,98 |
| 2409 | 1716169543 | SANTOS MAYA | VIVIANA PATRICIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2529 | 1722783162 | SARAGURO CANDO | DANIEL ALEXANDER | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2630 | 1716535230 | SARZOSA JIMENEZ | YASMINA ANDREA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2491 | 0913962908 | SEMPERTEGUI MORAN | RODGUIER OSWALDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2570 | 1707584908 | SERRANO GONZALEZ | EDGAR AUGUSTO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 405 | 1704980802 | SERRANO ROMANI | MARIA NIZA DE LOURDES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2711 | 1705396095 | SEVILLA ALIATIS | ALVARO JESUS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2766 | 1707986384 | SEVILLA ARIAS | MARCELO HERNAN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 409 | 0601813207 | SILVA MEJIA | MERCEDES GRIMANEZA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 410 | 1703821072 | SILVA NARANJO | MONICA SALOME | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2087 | 1705639605 | SILVA UTRERAS | MARIO MIGUEL ANGEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 412 | 1705399242 | SILVA VALLARINO | MONICA MAGDALENA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2354 | 1708658339 | SIMBAÑA PILATAXI | JUAN CARLOS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2708 | 1712650447 | SIMONE LASSO | JUAN FRANCISCO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2212 | 0604608828 | SOLANO PAGUAY | ANA BEATRIZ | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2154 | 0912829190 | SOLINES CHACON | PEDRO ENRIQUE | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 415 | 0100730118 | SORIA SAMANIEGO | SONIA LUCLA | 8,64 | 4,40 | | | 13,04 |
| 2455 | 1711760825 | SOTO CORONEL | ROBERT STALIN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 416 | 1706839576 | SOTO ENRIQUEZ | JACKELINE ELIZABETH | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 533 | 1707976054 | SOTOMAYOR RENTERIA | LUIS ALFONSO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 417 | 1704535036 | SUAREZ CARRASCO | LETTY DOLORES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2639 | 0912525474 | SUAREZ RENNELLA | KARLA VERONICA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2532 | 1715968340 | SUAREZ RIVERA | EMMA YOLANDA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 528 | 1709769168 | TACO GUERRA | CESAR | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2575 | 1724639008 | TACO TOPON | ANGELICA MARIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 419 | 1708862428 | TAIPE DAZA | GONZALO ENRIQUE | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |

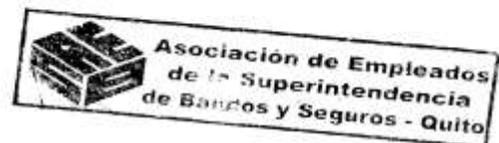


✓ //

PTCC

14-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2729 | 0503162943 | TAPIA COELLO | SANDRA ELIZABETH | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 421 | 1711364339 | TAPIA MARTINEZ | MARTHA VERONICA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1676 | 1710592781 | TERAN DAVILA | DIEGO ANTONIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2137 | 1803129053 | TIBANTA NARVAEZ | ARACELLY JACQUELINE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2273 | 1803160256 | TOALOMBO MONTERO | FRANKLIN GEOVANNY | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 423 | 1707822969 | TOAPANTA VASCONEZ | LUIS ALFREDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 424 | 1706524921 | TOBAR MARURI | GRACE PAULINA DEL CON: | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2592 | 1720946498 | TOBAR MONCAYO | MATEO ANTONIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 425 | 1711507705 | TOLEDO RICAUARTE | MONICA ALEXANDRA | 2,82 | | | | 2,82 |
| 426 | 1711906790 | TOPON FIGUEROA | MARCIA MYREYA | 6,68 | 3,42 | | | 10,10 |
| 428 | 1708174907 | TORRES GARCES | MARIA DOLORES | 8,67 | 4,42 | | | 13,09 |
| 429 | 1705653747 | TORRES GOMEZ | MIGUEL ANTONIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2286 | 1103827331 | TORRES HERRERA | JORGE EDUARDO | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2142 | 0102493012 | TORRES ROBALINO | JUAN MANUEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1964 | 0602490104 | TORRES RODRIGUEZ | ELBA LORENA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2665 | 1101178554 | TORRES ROJAS | LUIS FERNANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2720 | 1715717037 | TORRES TEJADA | RUTH MARILU | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2414 | 1802988491 | TORRESANO MELO | DANIEL IVAN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1748 | 1708048796 | UBIDIA SOSA | MILTON IVAN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2412 | 1714306030 | ULLOA NAJERA | JORGE ANDRES | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2363 | 1712421112 | ULLOA PEREZ | LARISSA VERONICA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2218 | 1709062952 | URBANO SALAZAR | CESAR FABIAN | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 475 | 1712908647 | UREÑA CASTRO | LUIS HERNAN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2341 | 1715401335 | URRESTA BENAVIDES | CARLA RENATA | 8,16 | 4,16 | | 70 | 82,82 |
| 430 | 0601330046 | VACA GUEVARA | ANA LUCIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2135 | 1716305733 | VACA SANTAMARIA | GUADALUPE VERONICA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 433 | 1704889300 | VALDIVIEZO GUILCAPI | RAUL HERMEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 434 | 1703912350 | VALLADARES GUERRERC | FRANKLIN SAMUEL | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2245 | 0602937435 | VALLE CAICEDO | MARIA DE LOS ANGELES | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2718 | 0601942592 | VALLEJO CALLE | BRIGITTE MARGARITA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 436 | 1704039609 | VARGAS MUÑOZ | NORMA CECILIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2215 | 0201435260 | VASCONEZ ALARCON | JESSICA KARINA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 439 | 1102132642 | VASQUEZ SANCHEZ | JOSE MAURICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2686 | 1721166419 | VEGA VENEGAS | LUIS ANDRES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 441 | 1706769617 | VELA LEORO | OSWALDO AUGUSTO | 7,34 | 3,67 | | | 11,01 |
| 2236 | 1719318873 | VELASCO PUCUJI | MARIA FERNANDA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 1712 | 1709883894 | VELASTEGUI FELIX | DARWIN LLOVANI | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2388 | 1716217326 | VENEGAS VALENCIA | MERY ESTEFANIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2674 | 1709661183 | VERDESOTO PAZMIÑO | MARCIA DEL ROCIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2527 | 1707084032 | VERDESOTO VELOZ | KLEBER DANILO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 444 | 0201093127 | VERDEZOTO ORTIZ | SILVIA CATALINA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 445 | 1102568605 | VERGARA ARIAS | MARIA PATRICIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 446 | 1709636607 | VILCA GUALLICHICO | SEGUNDO RAMON | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2158 | 0909814949 | VILLACIS MARTINEZ | CESAR AUGUSTO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 448 | 1710828466 | VILLACRES MUÑOZ | ARGENTINA NINOSSKA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 449 | 1801070440 | VILLACRES ROJAS | TOMAS ROSALINO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |

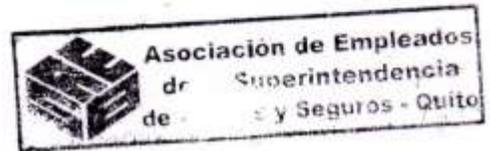


✓ //

PTCC

15-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|----------------|------------|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 2383 | 1713041729 | VILLAGOMEZ PAEZ | ANA CAROLINA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 450 | 1203827413 | VILLAGOMEZ TROYA | MAYRA YESSENIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 453 | 1704191509 | VILLAMAR SALAS | EDWIN FERNANDO | 4,70 | 2,35 | 10,00 | 42,39 | 59,44 |
| 2626 | 0201693033 | VILLARES VILLAFUERTE | EDWIN MAURICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2178 | 0918165093 | VILLAVICENCIO CORDOVA | XAVIER ALFREDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 1759 | 1717702102 | VITERI PALACIOS | MARIA BELEN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1699 | 1710063759 | YAMA CASTRO | OMAR ARMANDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2030 | 1716911720 | YANEZ MONTENEGRO | JOHANNA MICHELLE | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 456 | 1705504163 | YEPEZ GARCIA | PABLO EDMUNDO | 3,94 | 1,97 | 58,00 | | 63,91 |
| 458 | 1000988228 | YEPEZ VILLACIS | CESAR FERNANDO | 10,00 | 5,00 | | 31 | 46,00 |
| 2200 | 1719850396 | ZAMBRANO ALVAREZ | SERGIO ARMANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 461 | 1709893497 | ZAMBRANO BORJA | JAIME JULIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1758 | 1708161763 | ZAMBRANO CARRERA | MARIA CRISTINA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2716 | 0703284695 | ZAMBRANO VALENCIA | JORGE LUIS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 465 | 0501655294 | ZAPATER SANDOVAL | MARIA FRANCISCA | 2,00 | 1,08 | | | 3,08 |
| 1756 | 1709262891 | ZUMARRAGA SUAREZ | CARLOS EDUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 467 | 1705642179 | ZUMARRAGA VILLALBA | PABLO GERMAN | 3,08 | 1,54 | | | 4,62 |
| 469 | 1709224859 | ZUÑIGA MONTALVO | CARLOS NEPTALI | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| TOTALES | | | | 2.346,10 | 1.166,49 | 734,00 | 711,39 | 4.957,98 |



✓ //

PTCC

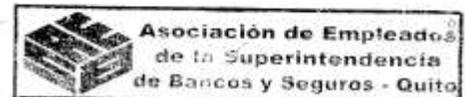
16-57

ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

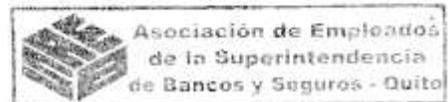
AUXILIAR DE LA CUENTA: 1.1.2.1

| | | PLANILLAS POR COBRAR | | | | | | |
|--------|------------|----------------------|---------------------|------------|--------|--------|-------|--------|
| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
| 1 | 1103331524 | ACARO VEGA | HOLANDA JANETH | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 3 | 1706044763 | ACOSTA RODRIGUEZ | ELIZABETH LORENA | 2,39 | 1,20 | | | 3,59 |
| 4 | 0501794655 | ACURIO BERRAZUETA | ANA LUCIA | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 6 | 1708849375 | AGUILAR CASPI | FRANKLIN ARTURO | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1691 | 0801425059 | AGUILAR LOPEZ | WILSON HOMERO | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2353 | 1712339066 | AGUILAR VITERI | ANDRES ESTEBAN | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 8 | 1704996352 | AGUINAGA AILLON | HIPATIA DEL ROCIO | 3,20 | 1,68 | | 25 | 29,88 |
| 2668 | 1720169885 | ALARCON CADENA | DIEGO FERNANDO | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 10 | 1306098607 | ALAVA RODRIGUEZ | MARCELA VICENTA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 11 | 1703585677 | ALBORNOZ MENA | FELIPE MIGUEL | 5,68 | 2,84 | | | 8,52 |
| 2621 | 0918169764 | ALBORNOZ ROSADO | JORGE LUIS | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1694 | 1706773445 | ALBUJA BENALCAZAR | CARLOS ALFREDO | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 1717 | 1707379994 | ALBUJA CHAVEZ | DENIS SANTIAGO | 1,64 | 0,82 | | | 2,46 |
| 12 | 1708638117 | ALBUJA JURADO | MARIA TERESA | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 13 | 1704699642 | ALBUJA VALDIVIESO | JOSE GABRIEL | 5,74 | 2,87 | | 5 | 13,61 |
| 2525 | 1713502381 | ALMEIDA CACERES | VERONICA ALEJANDRA | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 15 | 0601546831 | ALMEIDA LOPEZ | MARCO VINICIO | 5,28 | 2,64 | | 5 | 12,92 |
| 17 | 1709309957 | ALVARADO HIDALGO | SILVIA JEANETH | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 16 | 1708471782 | ALVARADO HIDALGO | MARLON HUGO | 4,16 | 2,08 | | | 6,24 |
| 1968 | 1711132975 | ALVAREZ BALAREZO | CYNTHIA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 1764 | 0400879276 | ALVAREZ CORAL | GISELLA AMARILIS | 1,63 | 0,82 | | 30 | 32,45 |
| 2524 | 1714549530 | ALVAREZ NUÑEZ | LUCIA YADIRA | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2327 | 1712340676 | ALVAREZ ZURITA | PATRICIA GIOVANNA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 20 | 1708118995 | ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 1722 | 1500150706 | ANDI GREFA | JUAN PABLO | 4,16 | 2,08 | | | 6,24 |
| 1729 | 1716491624 | ANDI USHÑA | MILTON MAURICIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2569 | 1714302088 | ANDINO SALVADOR | LORENA ALEXANDRA | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2597 | 1712736824 | ANDINO SALVADOR | WILSON PATRICIO | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2334 | 1708522493 | ANDRADE ANDRADE | DIEGO VINICIO | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 2458 | 1718123480 | ANDRADE CARVAJAL | CHRISTIAN ALEJANDRO | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 22 | 1709408023 | ANDRADE COBOS | SANDRA ELIZABETH | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2657 | 1803096393 | ANDRADE FONSECA | SANTIAGO JAVIER | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 2627 | 1715411995 | ANDRADE GARCIA | DIEGO FERNANDO | 2,05 | 1,11 | | | 3,16 |
| 2289 | 1001800927 | ANDRADE HERRERA | WASHINGTON MAURICIO | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 1942 | 1716215742 | ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 24 | 1705661559 | ANDRADE RIVERA | JOSE JAVIER | 1,80 | 0,90 | | 40 | 42,70 |
| 524 | 1714480082 | ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 25 | 1703427524 | ANDRADE VALLEJO | MANUEL EDUARDO | 6,05 | 3,33 | | | 9,98 |
| 1708 | 0400725164 | ANGULO BENITEZ | ALICIA BEATRIZ | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 1945 | 1712488632 | ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 1944 | 0802476762 | ANGULO JAEN | KARLA XIMENA | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 2205 | 1714916101 | APOLO MONTALVO | CARLA ISABEL | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 28 | 1709032641 | ARAQUE MONTENEGRO | JAIME OSWALDO | 2,82 | 1,41 | 150,00 | | 154,23 |
| 2537 | 1717658221 | ARAUJO CASANOVA | JANETH PATRICIA | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 29 | 1705873253 | ARAUJO FIALLOS | CONCEPCION GIOVANNA | 7,73 | 3,95 | | | 11,68 |
| 30 | 1001668365 | ARAUJO VITERI | JHENNY DEL ROCIO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 31 | 1707010086 | ARELLANO AIMACAÑA | BOLIVAR PATRICIO | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 32 | 1707947931 | ARELLANO MOSCOSO | XIMENA ELIZABETH | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |



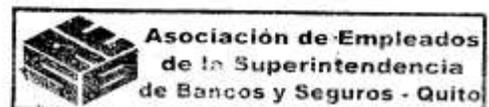
✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APOORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|----------------------|------------------------|-------------|--------|-------|-------|--------|
| 598 | 0909534646 | ARGUELLO GARCIA | JOSE ESTUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 33 | 1706839535 | ARIAS BERMEO | JUDITH MARIA | 2,35 | 1,26 | | | 3,61 |
| 2769 | 1716310675 | ARIAS NARVAEZ | XIOMARA ELIZABETH | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 2726 | 1709208050 | ARIAS RONQUILLO | CARLOS JOSE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2206 | 1704498771 | ARMAS FIERRO | JOSE STALIN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 36 | 0501023709 | ARMENDARIZ FLORES | LUIS ARNULFO NAPOLEON | 1,80 | 0,90 | | 40 | 42,70 |
| 587 | 1101884581 | ARMUOS TANDAZO | JUAN CARLOS | 7,78 | 3,95 | | | 11,68 |
| 2337 | 0918474891 | ARREGUI SOLIS | NORMA ALEXANDRA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 38 | 1703964591 | ARROYO ARELLANO | FERNANDO EDUARDO | 4,81 | 2,41 | | | 7,22 |
| 2436 | 1715620587 | ARROYO CAJAS | ISABEL MERCEDES | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 39 | 1706090204 | ARROYO COFRE | ANITA DE LAS MERCEDES | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 42 | 1706540380 | ATIAGA VACA | OLGA PATRICIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2317 | 1000845691 | AULESTIA EGAS | MANUEL RODRIGO | 2,35 | 1,26 | | | 3,61 |
| 43 | 1001356664 | AULESTIA EGAS | CRISTOBAL DE JESUS | 5,30 | 2,65 | | | 7,95 |
| 44 | 1707756951 | ALZ BELTRAN | EDISON FERNANDO | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 508 | 1711670586 | ALZ JARRIN | PAUL ALFONSO | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 2176 | 1702680834 | AYALA AYALA | NELSON RUPERTO | 2,01 | 1,09 | | | 3,10 |
| 46 | 1707046585 | AYALA DIAZ | RAQUEL | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 2623 | 1707331177 | AYALA HERNANDEZ | CHRISTIAN ANDRES | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 1051 | 1707436257 | BAHAMONDE MONTENEGRO | JUAN CARLOS | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2539 | 1803807286 | BALLADARES TORRES | CHRISTIAN PATRICIO | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 50 | 1704781671 | BALSECA VACA | SANDRA CATANIA | 2,01 | 1,09 | | | 3,10 |
| 51 | 0601126311 | BANDERAS ROBALINO | ANIBAL PAUL | 3,30 | 1,65 | 78,00 | | 82,95 |
| 2653 | 1719507749 | BAQUERO RIOFRIO | SILVANA BEATRIZ | 5,30 | 2,65 | | | 7,95 |
| 1945 | 1713928958 | BARAHONA HIDALGO | EDWIN ROLANDO | 2,83 | 1,50 | | | 4,33 |
| 2577 | 0603461781 | BARBA BRITO | SILVIA ALEXANDRA | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 1751 | 1802209252 | BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2433 | 1713442166 | BASANTES ROMERO | ROBERTO JAVIER | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2684 | 1719252304 | BASTIDAS SAMBACHE | ANDREA FERNANDA | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 2394 | 1709562431 | BAYAS BAYAS | ROBERTO PATRICIO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 2416 | 1711170728 | BAZANTES MORALES | CECILIA ARACELY | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2676 | 1709849524 | BENALCAZAR ACOSTA | LUIS ALBERTO | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 2358 | 1719101527 | BENALCAZAR PROAÑO | WILMA ELIZABETH | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 56 | 0601724891 | BENAVIDES RODRIGUEZ | JOSE LUIS | 2,85 | 1,42 | 88,00 | 23 | 115,27 |
| 2419 | 1103320444 | BENITEZ CUEVA | MARJORIE PAOLA | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 1927 | 1715630040 | BENITEZ GARZON | LORENA MAGALY | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 57 | 1704919917 | BENITEZ MENA | JAIME ALBERTO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 58 | 1703560852 | BERMEO OLIVEROS | BLACIO MARCELO | 3,20 | 1,60 | | | 4,80 |
| 1657 | 1101833638 | BERMEO VALDIVIESO | LEONARDO ALFREDO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 1766 | 0603290107 | BERRONES PAGUAY | AMARO VLADIMIR | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 61 | 1710000512 | BOLAÑOS ROMERO | FRANCISCO XAVIER | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1971 | 1706068754 | BOLAÑOS SALAS | FRANCISCA NARCISA DOLI | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 62 | 1711074219 | BONILLA | AIDA DEL ROSARIO | 1,54 | | | | 1,54 |
| 2389 | 1718472457 | BONILLA GRANDA | ANDREA GEOVANNA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 1744 | 1715595508 | BONILLA VALDIVIEZO | VERONICA ROXANA | 1,85 | 1,01 | 10,00 | | 12,86 |
| 2666 | 1703921146 | BORJA QUIROZ | RAFAEL PATRICIO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 64 | 1704199288 | BRACHO TORRES | MARIA FLORENCIA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 1674 | 0602143790 | BRAGANZA VILLACIS | ANA DE LAS MERCEDES | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1720 | 1706295704 | BRAVO RUALES | LEONARDO XAVIER | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 1946 | 1709224388 | BRAVO VERA | CARLOS ALFREDO | 2,98 | 1,57 | | | 4,55 |
| 2126 | 1715408819 | BRICEÑO PILA | ANA MARIA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 66 | 1706074828 | BUCHELI BARONA | NADYA SOLAGNE | 2,98 | 1,57 | | | 4,55 |
| 2112 | 0910402460 | BUELE TEJADA | MIGUEL ANGEL | 6,68 | 3,34 | | | 10,02 |
| 67 | 1707358451 | BUENDIA GARCIA | MARIA FERNANDA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |



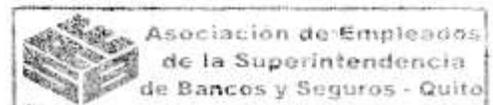
✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|-------------|----------------------|---------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 1692 | 1707313019 | BUENDIA GARRIDO | DIEGO XAVIER | 2,17 | 1,09 | | | 3,26 |
| 2474 | 1721058822 | BUITRON MARTIN | DIANA CAROLINA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 69 | 1001305075 | BURBANO ACOSTA | WASHINGTON OSWALDO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1730 | 1711733467 | BURBANO BARRAGAN | YONI ALEXANDRA | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2671 | 0401541685 | BURBANO MENA | ANGELICA PATRICIA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2695 | 1002615464 | CABASCANGO JARAMILLO | MARIA STEPHANIA | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 71 | 1704073723 | CABEZAS BONILLA | SEGUNDO ARTURO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2014 | 1710113521 | CABEZAS CHICAIZA | CESAR FABRICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 72 | 1703149292 | CABRERA BALLESTEROS | LUIS ERNESTO | 7,77 | 3,89 | 10,00 | | 21,66 |
| 536 | 1712766292 | CADENA BEDOYA | WASHINGTON FABIAN | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2372 | 1715847685 | CADENA ZAPATA | ELIZABETH ALEXANDRA | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 76 | 1704684339 | CAHUASQUI GUZMAN | LUIS ALBERTO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 77 | 1706327408 | CAICEDO RAMIREZ | MIRYAN EUGENIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1719 | 1710436187 | CAIZA POTOSI | LENIN RAUL | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 78 | 1711093623 | CAIZAPANTA JACOME | FERNANDO DANIEL | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2719 | 1712473717 | CAJAMARCA CHAUCA | RODRIGO PAUL | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 79 | 1709788572 | CAJAS AISPUR | DAVINIA DEL ROSARIO | 4,07 | 2,11 | | 30 | 36,18 |
| 80 | 1709886798 | CAJAS ESPINOSA | FERNANDO SANTIAGO | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 1681 | 0502420102 | CAJAS MOSCOSO | MERCY LORENA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 2373 | 1723605133 | CAJAS RIVADENEIRA | DIANA FERNANDA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 81 | 0601283328 | CAJIAS MAZON | AZUCENA DE LOURDES | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 83 | 1706957725 | CALDERON ZAPATA | ANA GUADALUPE | 4,26 | 2,21 | | | 6,47 |
| 2429 | 1710503093 | CALERO BURBANO | IRENE CATALINA | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 526 | 1709408403 | CALERO BURBANO | MARIA AUGUSTA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 84 | 0201463056 | CALERO MELENDEZ | WALTHER GONZALO | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2709 | 1709690612 | CALERO RIOS | LUIS ALBERTO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2681 | 1711281277 | CALISPA MACHADO | OSCAR PAUL | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 85 | 1710929546 | CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 2605 | 1715425268 | CALLAY GUAMAN | DAVID FERNANDO | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2638 | 1707454599 | CAMPAÑA GONZALEZ | JUAN SEBASTIAN | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2693 | 1205936055 | CAMPAÑA MULEMA | JUAN CARLOS | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 87 | 1708145782 | CAMPUZANO PROAÑO | LOURDES LUCIA | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 1697 | 1712600988 | CANO FLORES | CESAR LUIS | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 2441 | 1715610083 | CANTOS VAZQUEZ | HUGO ABOON | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 88 | 1706799119 | CARBO NARANJO | BRENDA | 2,82 | | | | 2,82 |
| 89 | 0102579323 | CARDENAS BARROS | MARITZA VERONICA | 1,57 | 0,87 | | | 2,44 |
| 2652 | 17066689544 | CARDENAS FELIX | JOSE NELSON ORLY | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 2381 | 0201382561 | CARDENAS GOYES | LUIS ANIBAL | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 1747 | 1708551179 | CARGUA GARCIA | ALONSO PATRICIO | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2488 | 0905277323 | CARPIO RODRIGUEZ | MERCY ENRIQUETA | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 2369 | 1717816506 | CARPIO VELASCO | ESTEFANIA ALEXANDRA | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 1687 | 1704903598 | CARRANCO TORRES | IVAN BOLIVAR | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2457 | 1312092826 | CARRERA LOOR | XIMENA STEPHANIE | | | | | 0,00 |
| 91 | 1705021374 | CARRERA PABON | SUSANA LEONOR | 4,02 | 2,09 | | | 6,11 |
| 92 | 1704905403 | CARRERA SEGOVIA | CESAR OSWALDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2588 | 0914856513 | CARRERA TOSCANO | MARIA EUGENIA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 94 | 1705162376 | CARRILLO GARZON | ADRIANA CATALINA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2278 | 1720535929 | CARRILLO HINOJOSA | MARIA GABRIELA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2641 | 0918216318 | CARVAJAL MARIDUEÑA | CARLOS LUIS | 4,03 | 2,10 | | | 6,13 |
| 95 | 1706546056 | CASANOVA TAPIA | HORACIO FERNANDO | 1,85 | 1,01 | | | 2,86 |
| 2357 | 1713759544 | CASTAÑEDA GUAJAN | DANNY IVAN | 1,63 | 1,01 | | | 2,64 |
| 2528 | 1714440946 | CAYO CHICAIZA | WILSON OSWALDO | 3,52 | 1,84 | | | 5,36 |
| 98 | 1303696775 | CEDEÑO ALVAREZ | BESSY MARIA SANDRA | 8,60 | 4,30 | | | 12,90 |
| 99 | 0908016595 | CELI | GILBER WILFRIDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |



✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|------------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 100 | 1709984908 | CERDA ORTIZ | CARLOS ALBERTO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 1963 | 1703186542 | CEVALLOS MANCHENO | SONIA DEL ROSARIO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 101 | 1703493930 | CEVALLOS MORENO | FAUSTO GERMAN | 4,07 | 2,11 | | 50 | 56,18 |
| 102 | 1703613461 | CEVALLOS MOYA | RITA JEANETTE | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 103 | 1706277702 | CEVALLOS PUENTE | MAURICIO IVAN | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2599 | 1003311832 | CEVALLOS RIVADENEYRA | MARIA ALEJANDRA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2600 | 1000682920 | CEVALLOS VASQUEZ | VICTOR ANIBAL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2472 | 0917377640 | CEVALLOS VELAZCO | MARIA VERONICA | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 1698 | 1715144851 | CHACON RUIZ | VERONICA ALEXANDRA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2677 | 1712792660 | CHALHOUB PAREDES | ANDRES EDUARDO | 3,18 | 1,67 | | | 4,85 |
| 2283 | 0502926009 | CHARCO PASTUÑA | NELLY JEANETH | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 106 | 1707876312 | CHARPENTIER FIALLO | VIOLETA | 4,15 | 2,16 | | | 6,31 |
| 107 | 1707351787 | CHARPENTIER MOSQUERA | MARIA VIOLETA | 3,18 | 1,67 | | | 4,85 |
| 108 | 1703638203 | CHARVET MORALES | JORGE LUIS | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1704 | 1711666006 | CHAUCA ALMEIDA | DAVID ERNANDO | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 109 | 1704169364 | CHAVEZ MORALES | GUILLERMO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 1752 | 1711516318 | CHECA SUAREZ | WASHINGTON FERNANDEZ | 3,22 | 1,69 | | | 4,91 |
| 2768 | 1002063384 | CHECA VILAÑEZ | ROSA MARISOL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2377 | 0502523681 | CHICAIZA LEMA | DARWIN XAVIER | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 548 | 1708848492 | CHINCHERO VILLACIS | ANGEL HOMERO | 4,26 | 2,13 | | | 6,39 |
| 2558 | 1707005862 | CHIRIBOGA ANDRADE MA | JUAN BERNARDO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 114 | 1713925939 | CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 115 | 1704355344 | CISNEROS CORDOVA | CARLOS EFRAIN | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2320 | 1002239943 | COBA CISNEROS | MARIELISA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2461 | 1714833868 | COBA DELGADO | GEOVANNA ALEXANDRA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 116 | 1706214349 | COBO LUNA | PABLO ALBERTO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2160 | 0910757707 | COELLO BESEKE | JUAN ENRIQUE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 117 | 1703306132 | COELLO CHIRIBOGA | GALO | 7,83 | 3,91 | | | 11,74 |
| 2379 | 1716432990 | COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 118 | 1713361937 | COFRE NAVARRETE | EFRAIN EDUARDO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2613 | 1717647794 | COLOMA SANTOS | SOFIA GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2129 | 1714063771 | CONDE CASTILLO | NANCY ESTHELA | 2,82 | 1,49 | | 50 | 54,31 |
| 119 | 1705263596 | CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2543 | 1710454719 | CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2497 | 1708759871 | CONDOR PUMISACHO | JORGE ELIAS | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 498 | 1707733562 | CORDERO DOMINGUEZ | NORMA CECILIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2557 | 1313317156 | CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 3,00 | 1,58 | | | 4,58 |
| 123 | 1704974656 | CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 3,00 | 1,58 | | | 4,58 |
| 2764 | 1716538630 | CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 128 | 1102428586 | CRIOLO ROMERO | JORGE EMILIANO | 1,60 | 0,80 | | | 2,40 |
| 2046 | 1709212847 | CRUZ ARBOLEDA | MARCELO STEEVEN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 129 | 1707216105 | CRUZ GARCIA | EDGAR MARCELO | 3,20 | 0,89 | | | 4,09 |
| 2138 | 1103781892 | CRUZ HERRERA | ALEX MIGUEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2687 | 2100243597 | CUEVA CHALCO | JENNY ALEXANDRA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2531 | 1002968434 | CUPACAN CARRANCO | HENRY GEOVANNY | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2730 | 0502303282 | CURAY ULCUANGO | FRANKLIN RAUL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 131 | 0200710838 | DAHIAK LEON | CELIA MARIA ALEXANDRA | 1,40 | 0,78 | | | 2,18 |
| 1680 | 1708649049 | DAVALOS ARELLANO | CESAR ALFREDO | 3,80 | 1,90 | | | 5,70 |
| 132 | 0601280654 | DAVALOS ARGUELLO | MONICA PAULINA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 133 | 1704988532 | DAVALOS VELASCO | ROCIO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 1716 | 1709723603 | DAVILA ALBAN | HERNAN PATRICIO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 134 | 1708645757 | DAVILA BONILLA | GALO RENE | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 135 | 1705401303 | DAVILA GUERRA | SILVIA PATRICIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 136 | 1708476252 | DE LA TORRE RIBADENEIR | MARIA MERCEDES | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |

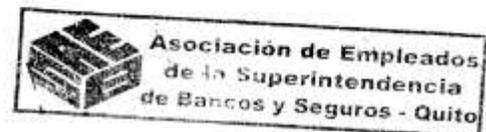


✓ //

PTCC

20-57

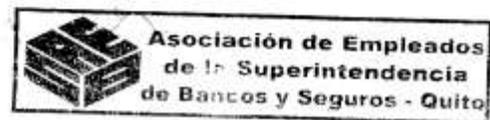
| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|----------------------|----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 137 | 0800849689 | DE PAOLI CORREA | CARLA SUSANA | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 139 | 0601975055 | DEFranc CALERO | LAURA EDITH | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 2538 | 1718407446 | DELGADO CHAPI | DIEGO ANDRES | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 2536 | 1713282265 | DIAZ APUANGO | SYLVIA GEOVANNA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 140 | 1704347200 | DIAZ GOMEZ | GALO OLMEDO | 2,82 | 0,67 | | 50 | 53,49 |
| 2426 | 0603385352 | DIAZ ORDOÑEZ | SILVANA LORENA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 141 | 1706855291 | DIAZ SANTAMARIA | CELSE CARMELO | 4,03 | 2,01 | | | 6,04 |
| 142 | 1704141504 | DILLON DOMINGUEZ | MARIANITA DE JESUS | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 540 | 1801627921 | DONOSO SANTOS | SANTA GEORGINA MARIA | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2602 | 0908989072 | ECHVERRIA ESTEVES | CARLOS ARTURO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 144 | 1707398722 | ECHVERRIA GARRIDO | JAIME ALFONSO | 3,27 | 1,64 | 58,00 | | 62,91 |
| 145 | 1705857959 | ECHVERRIA VALLEJO | MAGDALENA ELISABETH | 2,87 | 1,51 | | | 4,38 |
| 2738 | 1710950910 | ENDARA GONZALEZ | PATRICIA MARIANELA | 3,27 | 1,64 | | | 4,91 |
| 150 | 1705961629 | ENDARA IZQUIERDO | PABLO EMILIO | 6,53 | 3,26 | | | 9,79 |
| 2462 | 1721528873 | ENRIQUEZ ALVAREZ | XAVIER IGNACIO | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 152 | 1706395439 | ENRIQUEZ GOMEZ | JOSE | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 1664 | 1707642318 | ENRIQUEZ VIVAR | CARMEN JACQUELINE | 1,40 | 1,89 | | | 3,29 |
| 2051 | 1721964656 | ERAZO INCA | FERNANDA MARCELA | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 2620 | 1725622995 | ERAZO LOBATO | MARCO SANTIAGO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 153 | 1707019954 | ESCOBAR CASTILLO | ABEL GONZALO | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 154 | 1000879906 | ESCOBAR REYES | CARLOS ALFONSO | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 2713 | 1720206240 | ESPINOSA CRIOLLO | ALEXANDRA MIREYA | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2648 | 1309248340 | ESPINOSA ESPINEL | JOYCE DENISE | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 157 | 1705519930 | ESPINOSA SALAZAR | DIEGO FRANCISCO | 3,30 | 1,65 | | | 4,95 |
| 539 | 1709025983 | ESPINOZA LEON | EDGAR PATRICIO | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2770 | 0920209533 | ESPINOZA VELASTEGUI | NEREYDA ESTEFANIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 159 | 1711725898 | ESTEVEZ TINOCO | SEBASTIAN ANIBAL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2655 | 1712632643 | ESTRELLA CALDERON | LILIANA DEL PILAR | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2683 | 1711971802 | ESTRELLA ENRIQUEZ | ERIKA CECILIA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 160 | 1705924585 | ESTRELLA JARAMILLO | CESAR BOLIVAR | 10,02 | 5,01 | | | 15,03 |
| 2384 | 1715756837 | ESTRELLA SILVA | KARLA MARIE | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 163 | 1704956901 | FABARA BENALCAZAR | ROBERTO ALFREDO | 4,33 | 2,16 | | | 6,49 |
| 164 | 1102469499 | FALCONI AGUIRRE | GUILLERMO FABIAN | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 2572 | 1724463391 | FARINANGO QUINCHINGU | JEANNETH ALEXANDRA | 2,59 | 0,67 | | | 3,26 |
| 167 | 1709133480 | FERNANDEZ RUIZ | JORGE ENRIQUE | 3,63 | 1,89 | | | 5,52 |
| 1715 | 1712675485 | FIALLOS SANTILLAN | FANNY YOLANDA | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 1696 | 1108458723 | FIERRO ESPINOZA | MARIUXI INGRYD | 8,35 | 4,25 | | 80 | 42,60 |
| 169 | 1709059768 | FLORES ALVEAR | ANA DE LOURDES | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2243 | 1713824652 | FLORES ANELOA | MAYRA ALEJANDRA | 8,35 | 4,25 | | | 12,60 |
| 1947 | 1712425162 | FLORES VACA | SONIA MERCEDES | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 2587 | 1717010258 | FONSECA FRUTOS | CHRISTIAN GIOVANNY | 8,35 | 4,25 | | | 12,60 |
| 2093 | 0908662471 | FRANCO POMBO | VICENTE PAUL | 1,35 | 0,76 | | | 2,11 |
| 174 | 0601934623 | FREIRE HERRERA | CARLOS ENRIQUE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2291 | 1721670451 | FREIRE COLOMA | MARIA VANESSA | 0,83 | 0,50 | | | 1,33 |
| 2454 | 0908391931 | FREIRE MORAN | MAURICIO JORGE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 175 | 1713171740 | FUERTES MARTINEZ | ROCIO MARIBEL | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 176 | 1709694341 | GAIBOR ZAPATA | GONZALO LIVAN | 1,47 | | | | 1,47 |
| 1997 | 1717064131 | GALARRAGA TORRES | MARGARITA CRISTINA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 523 | 0502097900 | GALARZA LEON | MARIANA JACKELINE | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 178 | 1710085018 | GALARZA PITA | FERNANDA CAROLA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 180 | 1705696965 | GALLARDO ALVARADO | NANCY MARLENE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 181 | 1705549218 | GALLARDO BRAVO | EDWIN ANTONIO | 1,77 | 0,88 | | | 2,65 |



✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|--------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2398 | 1714197942 | GALLEGOS CHAVEZ | JUAN PABLO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2399 | 0917496507 | GALLEGOS DIAZ | CLAUDIA GABRIELA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 184 | 1600174286 | GAMBOA MEJIA | JUAN FRANCISCO | 5,22 | 2,61 | | | 7,83 |
| 185 | 1712289188 | GAMBOA VELEZ | PATRICIO XAVIER | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2281 | 1804109542 | GANCINO VEGA | ADRIANA IVONNE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 541 | 1707772149 | GARCES CEVALLOS | ESTEBAN MAURICIO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 188 | 1702342195 | GARCIA BANDERAS | BEATRIZ IRENE | 9,59 | 4,87 | | | 14,46 |
| 189 | 1703604536 | GARCIA CASTRILLON | ROSITA ELENA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 191 | 1306869007 | GARCIA LOOR | MONICA PATRICIA | 2,82 | 1,49 | | 30 | 34,31 |
| 730 | 1303238719 | GARCIA MENDOZA | SONIA ESNILA | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2401 | 0908697972 | GARCIA ORTEGA | ESTHER | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 192 | 1705832978 | GARCIA SERRANO | MARIA AUGUSTA | 2,80 | 1,40 | 10,00 | | 14,20 |
| 1689 | 1307869402 | GARCIA VELEZ | CARLOS AUGUSTO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2367 | 1717662199 | GARZON SALGADO | ANDREA PAOLA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 193 | 0800678278 | GASTELU CONCHA | NANCY GIOVANNA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 546 | 1711386423 | GAVILANEZ MENCINAS | EDISON GEOVANNY | 1,70 | 0,85 | | | 2,55 |
| 2731 | 1309941779 | GENCON TORRES | JUAN PABLO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2540 | 0915836134 | GILER HIDALGO | LISSETTE ESTEFANIA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2625 | 1718580101 | GOMEZ LUGO | SANTIAGO MIGUEL | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 194 | 1706782842 | GOMEZ MORENO | MILTON LIBORIO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 1733 | 1713210837 | GOMEZ PEREZ | MARIA GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2659 | 1103825343 | GONZAGA VALLEJO | JANETH ALEXANDRA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 195 | 1712781822 | GONZALEZ CAZA | LUIS HUMBERTO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2390 | 1707996565 | GONZALEZ PAREDES | WASHINGTON EDUARDO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1962 | 1803310588 | GONZALEZ SIERRA | NATALIA BEATRIZ | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 196 | 1711311918 | GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 484 | 0200509628 | GOYES ZAVALA | LUZ AMERICA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1656 | 1704086980 | GRANDA NARVAEZ | HUGO PATRICIO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2583 | 1720027331 | GUALAN ONTANEDA | BYRON CHRISTIAN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 201 | 1705545711 | GUAMAN CANENCIA | SEGUNDO SEBASTIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2624 | 0918656448 | GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2237 | 1715482095 | GUANO BOLAÑOS | DIEGO ALEJANDRO | 1,35 | 0,68 | | | 2,03 |
| 1949 | 1719471490 | GUARTAN NINA | EDISON JAVIER | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 512 | 1704431913 | GUDIÑO SEGOVIA | JUAN FERNANDO | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2669 | 1714961156 | GUERRA ALMEIDA | MARIA FERNANDA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2522 | 1713710182 | GUERRERO GUALOTO | PABLO GEOVANNY | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 203 | 0601112261 | GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 204 | 1706288295 | GUERRERO QUSHPE | JAIME ORLANDO | 2,40 | 1,20 | | | 3,60 |
| 206 | 1705914248 | GUEVARA CORAL | BOLIVAR GERMAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 209 | 1308630092 | GUILLEM SERRANO | LINA DEL PILAR | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 2534 | 0202079687 | GUTIERREZ MORALES | MARCO VINICIO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2370 | 1718806621 | GUZMAN BARRERA | HJALMAR PAUL | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2272 | 1714079645 | HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 1950 | 1714786035 | HARO NARVAEZ | GUILLERMO ADRIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2166 | 0905104469 | HERBOZO ALVARADO | ROSA MARIA | 2,13 | 1,07 | | | 3,20 |
| 212 | 1711117869 | HEREDIA CORDOVA | YOLANDA ADRIANA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|---------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 213 | 1706968722 | HEREDIA SALCEDO | SILVIA DEL PILAR | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1354 | 1704606597 | HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 215 | 1704569761 | HERRERA ESTEVEZ | ROCIO DEL CARMEN | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2559 | 1721541512 | HERRERA HERRERA | ROSA GABRIELA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 535 | 1711259505 | HERRERA JARAMILLO | JAIME NORBERTO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2128 | 1712033735 | HERRERA JARAMILLO | XAVIER PATRICIO | 2,82 | 1,41 | | 40 | 44,28 |
| 217 | 1702746460 | HERRERA VALENCIA | PABLO DANILO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2365 | 1711579266 | HIDALGO FLORES | GINA ELIZABETH | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1761 | 1707392625 | HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2737 | 1716478613 | HIDALGO VELEZ | LILI GABRIELA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2712 | 1717767329 | HINOJOSA AYALA | DIEGO ANTONIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2696 | 1710990084 | HINOJOSA JIMENEZ | ERIKA SUSANA | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 2678 | 1711465276 | HUATO PACHECO | ALEJANDRA GRACE | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 2015 | 0602193120 | HUILCAREMA MENDOZA | MANUEL FERNANDO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 220 | 1708979933 | HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2404 | 1715042410 | IBUJES FLORES | VERONICA ELIZABETH | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 221 | 0601164833 | IDROVO QUITO | MARIA DE LOURDES | 7,36 | 3,76 | | | 11,12 |
| 224 | 1704486859 | INACAZA YOJATO | MANUEL EDUARDO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 222 | 1705559373 | INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 223 | 1705942058 | INACAZA YOJATO | JUAN HERMENEILDO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 225 | 1703853695 | ITURRALDE DAVALOS | MARIA CECILIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 521 | 1702138395 | IZURIETA GALARRAGA | MARCELO CAYETANO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 227 | 1705610382 | JACOME QUIRANZA | ALFONSO QUINTILIANO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 517 | 1000766269 | JACOME VALLEJOS | EFREN RAIMUNDO | 7,55 | 3,77 | 10,00 | | 21,32 |
| 2168 | 0909129041 | JARA IÑIGUEZ | RAUL JAVIER | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2242 | 0802290999 | JARAMILLO BONE | GINGER XIMENA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2374 | 1714352562 | JARAMILLO FONSECA | JONATHAN SEBASTIAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 488 | 0702889478 | JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 228 | 1709896052 | JARRIN GALINDO | ALVARO ANDRES | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 232 | 1705674255 | JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 233 | 1705371423 | JIMENEZ ASTUDILLO | LAURA GRACIELA | 5,93 | 3,05 | | | 8,98 |
| 234 | 1704962156 | JIMENEZ TORRES | NORMA PATRICIA | 2,80 | 1,48 | | | 4,28 |
| 2688 | 1715960223 | LANAS ACOSTA | FRANCISCO ESTEBAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 236 | 1704701422 | LANAS DEL POZO | PEDRO ARTURO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2359 | 1804075289 | LARA GAVILANES | ANDREA MAGDALENA | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 2140 | 1001868106 | LARA ROMAN | FRANKLIN RAMIRO | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 1655 | 1711691335 | LARA VITERI | VERONICA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 485 | 1705161352 | LARCO ZURITA | GLORIA MARINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2702 | 0907596340 | LARREA SIMMONDS | GALO MAXIMILIANO | 7,55 | 3,77 | | | 11,32 |
| 487 | 1714817754 | LARRETA SABAY | MARIA FERNANDA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 239 | 1706457536 | LASSO BRAVO | JAIME BENJAMIN | 4,20 | 2,10 | | | 6,30 |
| 240 | 1707551055 | LATORRE LEON | PATRICIA IRENE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 504 | 0600736763 | LEON GONZALEZ | GALO ALFONSO | 7,94 | 3,97 | | | 11,91 |
| 2727 | 0604633081 | LEON LARREA | MARIA VICTORIA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 489 | 1707856405 | LEON MARTINEZ | PABLO ESTEBAN | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 1765 | 0301455853 | LEON MORALES | MERCI ESMERALDA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |



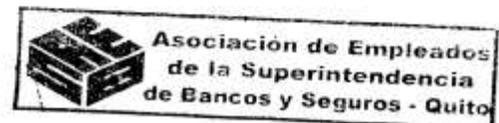
✓ //

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|----------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2645 | 1710322353 | LEON SALCEDO | MONICA PIEDAD | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 1683 | 1305219840 | LEON TRAVERSO | SANDRA ELENA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2725 | 1719256404 | LIDIOMA CAMPOVERDE | RUTH XIMENA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2319 | 1717093544 | LLANO ROBAYO | CHRISTIAN PAUL | 5,28 | 2,64 | | | 7,92 |
| 2136 | 1802225134 | LLERENA ALARCON | JENNY ALEXANDRA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 1967 | 1708151574 | LLERENA ENDARA | VALERIA ARACELY | 10,02 | 5,09 | | | 15,11 |
| 1705 | 1712095338 | LLUMIQUINGA CANCHIGN | NANCY MANUELA | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 244 | 1305037929 | LOOR AVEIGA | ROSSANA MARIA | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 2208 | 0501976112 | LOPEZ MEDINA | TATIANA DEL CARMEN | 1,80 | 0,98 | | | 2,78 |
| 245 | 1706496336 | LOPEZ MENA | JENNY BEATRIZ | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2762 | 1719208405 | LOPEZ REGALADO | JOHANNA EVELYN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 246 | 1702490960 | LOPEZ SUAREZ | JAIMÉ RAFAEL FRANCISCC | 7,77 | 3,89 | | | 11,66 |
| 2723 | 1715700488 | LOPEZ VASQUEZ | ANGEL AMABLE | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2459 | 0923568125 | LUCERO FABARA | DIANA CRISTINA | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2469 | 0400826780 | LUCERO VILLARREAL | LUIS ESTEBAN | 1,73 | 0,86 | | | 2,59 |
| 248 | 1708024128 | LUCERO VILLARREAL | ANDRES PATRICIO | 5,60 | 2,80 | | | 8,40 |
| 2556 | 1719270553 | LUZURIAGA PAVON | MAYRA ALEXANDRA | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2672 | 1724534845 | MACHADO ACOSTA | ALEXANDRA MARIBEL | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 249 | 1704446960 | MACHADO CEVALLOS | OSWALDO GONZALO | 3,73 | 1,87 | | | 5,60 |
| 1768 | 1001705118 | MACHADO TOROMOREN | MARIA GABRIELA | 3,20 | 1,49 | | | 4,69 |
| 250 | 1705573119 | MACIAS MOREIRA | RAFAEL ADALBERTO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2663 | 1713701579 | MADERA SOTOMAYOR | ANDRES CAMILO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 252 | 1704973872 | MALDONADO PICERNO | GINA DEL PILAR | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 253 | 1706809858 | MALDONADO RIVADENEII | MYRIAN EDITH | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 254 | 0601317233 | MANCHENO ANDRADE | CARLOS MARCELO | 4,58 | 2,29 | | | 6,87 |
| 543 | 1702567528 | MANJARREZ ESPINOSA | FAUSTO RENE | 7,20 | 3,60 | | | 10,80 |
| 2133 | 1713678025 | MANOSALVAS CAGUATUC | MARCO VINICIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2452 | 0502620988 | MANOTOA SANDOVAL | MARCO GERMANICO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 255 | 1706766191 | MANTILLA GALVEZ | LUIS MARCELO | 3,28 | 1,64 | | | 4,92 |
| 2171 | 0909782393 | MARTINEZ LANDIVAR | ANDRES ROBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2352 | 1719555391 | MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 258 | 1710783513 | MARTINEZ PAUCAR | ANA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 259 | 1705731824 | MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2629 | 1714409578 | MASACHE ALVAREZ | MONICA DEL PILAR | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2391 | 1711360394 | MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 260 | 1801861517 | MAYORGA ZURITA | BYRON PATRICIO | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 2132 | 1709712101 | MEDIAVILLA TUPIZA | MARGORI PATRICIA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 261 | 1710171156 | MEDINA ROJAS | PATRICIO FABIAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2131 | 1002356853 | MEJIA BEDON | DIANA DEL ROCIO | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 262 | 1708902950 | MEJIA ORDOÑEZ | MARCO ANTONIO | 3,82 | 1,91 | | | 5,73 |
| 264 | 0400853883 | MENA MONTENEGRO | JOSE ROBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 603 | 0602179160 | MERA ALCOSER | SONIA MONSERRATH | 2,81 | 1,00 | | | 3,81 |
| 268 | 1704497674 | MERA ESPINOSA | FERNANDO | 6,24 | 3,12 | | | 9,36 |
| 2431 | 1710854116 | MERA PROAÑO | CHRISTIAN GERMAN | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 270 | 1709445975 | MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |
| 2724 | 1002860748 | MINDA OLMEDO | XIMENA ERLINDA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |

PTCC

24-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 271 | 1707987887 | MIRANDA YANEZ | MARCO VINICIO | 1,54 | 0,78 | | | 2,32 |
| 2617 | 1721517041 | MITES BORJA | ROSA JEANINE | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 482 | 1707178768 | MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 272 | 1704395738 | MOLINA NOBOA | JORGE WASHINGTON | 9,24 | 4,62 | | | 13,86 |
| 273 | 1707875181 | MOLINA PANCHO | CARLOS IVAN | 2,20 | 1,10 | | | 3,30 |
| 274 | 1714882113 | MONGE RUBIO | ANGEL MAURICIO | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 2571 | 1719876110 | MONTENEGRO PEREZ | DIEGO ANTONIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2704 | 1716313240 | MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2329 | 0301529483 | MONTERO VELEZ | PATRICIO JAVIER | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 276 | 1000693661 | MONTESDEOCA MONTAL' | MARIA ISMERIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 277 | 1706508031 | MONTESINOS DAVALOS | MARIA AUGUSTA | 3,21 | 1,69 | | | 4,90 |
| 2618 | 1721334926 | MONTIEL CHIRIBOGA | DANIELA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 502 | 1709540403 | MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2437 | 0401644216 | MORA LUCERO | ANA CRISTINA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2021 | 0902350628 | MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2736 | 1719244657 | MORALES ALVAREZ | DAYANNA ELIZABETH | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 282 | 1707783245 | MORALES MOSQUERA | JUAN CARLOS | 2,00 | 0,86 | 50,00 | | 52,86 |
| 2542 | 0921060125 | MOREIRA CANTOS | NARCISA DE JESUS | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 522 | 1706798699 | MOREJON CARRERA | FANNY YOLANDA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 284 | 1705583381 | MOREJON MARTINEZ | PABLO ANIBAL | 4,46 | 2,23 | | | 6,69 |
| 2741 | 0914533781 | MORENO CARPIO | MARLON ALBERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2533 | 1710004761 | MORENO LUNA | MARIA AUGUSTA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 287 | 1700146721 | MOSQUERA AULESTIA | RENAN ANIBAL | 8,35 | 4,17 | | | 12,52 |
| 2689 | 1710497676 | MOSQUERA CABRERA | ESTEBAN JAVIER | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2520 | 1704106333 | MOYA | NESTOR ANIBAL | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2685 | 1600226185 | MOYA FREIRE | MARCO ERIC | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2722 | 0502175649 | MOYA HERRERA | MARCELA ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2351 | 1706560511 | MOYA PROAÑO | ARTURO GIOVANNI | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2581 | 1718405143 | MURILLO ARMIJOS | ADRIANA ELIZABETH | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 291 | 1706293634 | MUÑOZ CEVALLOS | JAIME RENE | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 292 | 1002120622 | MUÑOZ HERNANDEZ | ANA LUCIA | 3,20 | 1,68 | | | 4,88 |
| 293 | 1704708153 | MUÑOZ PAZMIÑO | FRANCISCO EDUARDO | 4,08 | 2,04 | 58,00 | | 64,12 |
| 295 | 1708675382 | MUÑOZ SOLANO | MIRIAN ALICIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2598 | 1719636993 | NARANJO CUESTA | PABLO ISRAEL | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 534 | 0201217684 | NARANJO CULQUI | XIMENA PATRICIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 296 | 1708125925 | NARANJO GAIBOR | XIMENA DEL CARMEN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 1299 | 0500759774 | NARANJO ITURRALDE | MIGUEL ANGEL | 6,86 | 3,43 | | | 10,29 |
| 297 | 0601155872 | NARANJO LARREA | LOURDES DEL CONSUELO | 4,68 | 2,42 | | | 7,10 |
| 298 | 1711493062 | NARANJO MEDINA | CECILIA DEL ROCIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2362 | 1720943891 | NARANJO PAUCAR | JUAN SEBASTIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 301 | 0601607708 | NARVAEZ CALDERON | NELLY VICTORIA | 1,96 | 1,06 | | | 3,02 |
| 302 | 1702691419 | NAVARRO DAVILA | EDGAR FABIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 303 | 1704258068 | NAVARRO TORRES | MARIO FERNANDO | 7,75 | 3,88 | | | 11,63 |
| 1714 | 1705504577 | NEGRETE MORALES | ALBERTO RUBEN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 304 | 1705951240 | NOBOA CARDENAS | MILTON ANIBAL | 3,85 | 1,92 | | | 5,77 |
| 532 | 1712430048 | NOBOA ESTRELLA | CRISTHIAN LENIN | 2,00 | 1,00 | | | 3,00 |

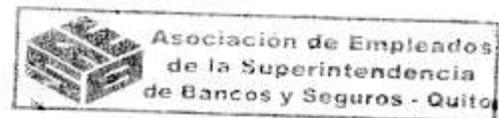


✓ //

PTCC

25-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2130 | 1714487939 | NOBOA GAVILANES | VERONICA PAULINA | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 2127 | 1709801268 | NOGALES PAREDES | NARSIZA MARICELA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 305 | 1707763668 | NOVOA FLOR | JUAN CARLOS | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2682 | 0601207616 | NUÑEZ OJEDA | JOSE EULOGIO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2141 | 1103873897 | OCAMPO VASQUEZ | EFREN ALEJANDRO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 306 | 0601682131 | OCAÑA MAZON | EDMUNDO MESIAS | 5,93 | 2,97 | | | 8,90 |
| 307 | 1708732803 | OCHOA DURAN | MARIA TERESA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2516 | 0702590944 | OCHOA GUAMAN | RUBEN DARIO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 309 | 1708143761 | OCHOA PALACIOS | MARCIA IRENE | 4,16 | 2,16 | | | 6,32 |
| 1952 | 1704914215 | OJEDA ALARCON | GERMANICO MOISES | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2728 | 1713615514 | OJEDA ARELLANO | YADIRA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2189 | 0917039604 | OLIVARES MURILLO | LUIS ALFREDO | 1,80 | 0,90 | | | 2,70 |
| 2247 | 1713338786 | ORDOÑEZ DONOSO | VERONICA JUDITH | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 312 | 1707836316 | ORMAZA | PABLO ENRIQUE | 2,16 | 0,00 | | | 2,16 |
| 2240 | 1721101754 | ORTEGA GUERRA | DIANA CRISTINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 314 | 1711910917 | ORTEGA GUERRA | IRENE DEL ROCIO | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2579 | 1727367896 | ORTEGA HERRERA | LIZETH CAROLINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2053 | 1802533552 | ORTIZ BETANCOURT | PAULINA MARISOL | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 317 | 1708666118 | ORTIZ BONILLA | MONICA CECILIA | 3,34 | 1,75 | | | 5,09 |
| 318 | 1801688290 | ORTIZ LOPEZ | AIDA VIOLETA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2565 | 1804258711 | ORTIZ ORTIZ | CAROLINA GABRIELA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 320 | 0601973555 | ORTIZ VILLACIS | MONICA DE LOURDES | 4,07 | 2,11 | | | 6,18 |
| 322 | 1707622120 | OVIEDO GUARDERAS | SANTIAGO MIGUEL | 6,14 | 3,07 | 58,00 | | 67,21 |
| 324 | 1707349245 | PACHECO SAENZ | AMPARITO DE LOS ANGEL | 2,40 | 1,28 | | | 3,68 |
| 325 | 1711317923 | PADILLA BARRERA | LUIS FREDDY | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 326 | 1707800700 | PADILLA RAMOS | VINICIO ANTONIO | 3,60 | 0,00 | | | 3,60 |
| 2714 | 0801274895 | PALOMEQUE BERRU | GLENDA LUCIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 327 | 1000100840 | FALTAN | CELIO | 2,89 | 1,45 | | | 4,34 |
| 519 | 1709853661 | PAREDES LOZA | MARIA CECILIA | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 332 | 1707552277 | PAREDES TOBAR | MARCIA XIMENA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 333 | 1001570827 | PASQUEL QUINTEROS | MAURICIO RUPERTO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 2767 | 0912229929 | PASSAILAIGUE MOLINA | LUIS ERNESTO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 1735 | 1713262598 | PATARON GUAIRACAJA | DANIEL EDUARDO | 5,28 | 2,72 | | | 8,00 |
| 483 | 1711945772 | PAUCAR AYOL | MIGUEL | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 335 | 1708016249 | PAUCAR CAZA | MARCO ANTONIO | 1,40 | 0,82 | | | 2,22 |
| 1771 | 0300955689 | PAUTA LEON | CLEVER EUGENIO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 338 | 1713089587 | PAZMIÑO CASTAÑEDA | JACOBO MAXWEL | 1,63 | 0,82 | | | 2,45 |
| 1670 | 1711653269 | PAZMIÑO GALLARDO | SILVANA ELIZABETH | 1,47 | 0,82 | | | 2,29 |
| 2660 | 0909645442 | PAZMIÑO VILLALBA | PABLO NILO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 340 | 1710101799 | PERALTA ROMERO | CARLOS RAFAEL | 1,80 | 0,00 | | | 1,80 |
| 2670 | 0918585332 | PERALTA VENEGAS | MARIA BELEN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2499 | 1713654422 | PEREZ BENITEZ | JORGE LUIS | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 342 | 1708673148 | PEREZ ORTIZ | MARIA JACQUELINE | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 343 | 1707586408 | PEREZ PADILLA | EFRAIN LEOPOLDO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 344 | 1705804159 | PEREZ SISA | ELSA FABIOLA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2418 | 1716218415 | PEREZ VILLARREAL | JESSICA FERNANDA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |

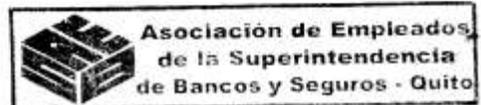


✓ //

PTCC

26-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|------------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2323 | 1713926382 | PESANTEZ BENITEZ | SANDRA CAROLINA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2456 | 1717768418 | PEÑAFIEL GOMEZ | KATYA ELEANA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2541 | 1104318009 | PIEDRA SUAREZ | ISRAEL ALEXANDER | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 346 | 1708336357 | PINOS DOMINGUEZ | SANDRA JACQUELINE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 348 | 1704387834 | PITO LOACHAMIN | LUIS BELISARIO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 349 | 1806818004 | PONCE ALUME | HILARION IDUARTE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2647 | 1719315804 | PONCE DONOSO | MARIA PILAR | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 350 | 1000924025 | POTOSI CHUQUIN | LUIS ALONSO | 2,24 | 1,12 | | | 3,36 |
| 1953 | 1703006955 | POTOSI CUASCOTA | JORGE ANIBAL | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 354 | 1708369486 | PUEBLA CUEVA | AIDA MYRIAM | 4,41 | 2,29 | | | 6,70 |
| 355 | 1705091658 | PUENTE DAZA | EDISON EDUARDO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 356 | 0400723862 | PUETATE MONTENEGRO | SILVIA ALICIA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2710 | 0401496708 | PULLES FLORES | SILVIA PAOLA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2492 | 1716592041 | QUIMBIULCO BAEZ | GRACE TATIANA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2350 | 1717902991 | QUIROZ VALENCIA | VERONICA CRISTINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2603 | 1714348016 | QUISHPE GOYES | BLANCA EVELYN | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 358 | 1705646683 | QUIÑONES DAVALOS | LEONARDO | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2052 | 1719201822 | RACINES NUÑEZ | MARIA DANIELA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 1690 | 1108601553 | RAMON BURNEO | MARIA PAULINA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 361 | 0702356122 | RAMOS GUAJALA | GABRIEL BIENVENIDO | 3,80 | 1,98 | 58,00 | | 63,78 |
| 2554 | 1718492919 | REASCOS RUALES | ERIKA ALEXANDRA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 363 | 1705200697 | REINOSO CARRION | RUTH EUGENIA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2535 | 1717701401 | REINOSO MENA | XIMENA PATRICIA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2392 | 1712680196 | REVELO ALVAREZ | LUIS SANDRO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2368 | 1716113228 | RIOS ESCALERAS | LUIS FELIPE | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2139 | 1715579098 | RIOS SORIA | HOLGUER ALEXANDER | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 367 | 1704494523 | RIVADENEIRA JATIVA | MARCO RUBEN | 8,59 | 2,29 | | | 10,88 |
| 368 | 1707667596 | RIVADENEIRA RON | MARIA AUGUSTA | 3,95 | 2,06 | | | 6,01 |
| 2406 | 1710433101 | RIVAS JARAMILLO | MARCO FABIAN | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2464 | 1707695924 | RIVERA MORAN | TATIANA MONSERRATH | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2269 | 1713277232 | RODRIGUEZ CHAVEZ | VERONICA EMMA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2775 | 0917405094 | RODRIGUEZ COCHEA | GALO ENRIQUE | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 372 | 1709411449 | RODRIGUEZ FIALLOS | MARIA LORENA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2573 | 1716458854 | RODRIGUEZ GALINDO | DANIELA CARINA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2530 | 1714200480 | RODRIGUEZ GOMEZ | PATRICIA VERONICA | 2,00 | 0,86 | | | 2,86 |
| 2256 | 1714127048 | RODRIGUEZ MASAPANTA | VIVIANA ALEXANDRA | 3,18 | 0,82 | | | 4,00 |
| 2234 | 1714353610 | RODRIGUEZ TORRES | ANDREA YADIRA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 375 | 1707004220 | RODRIGUEZ ZAMBRANO | EDGAR MARCIAL | 2,94 | 1,47 | | | 4,41 |
| 376 | 0600919518 | ROJAS BENALCAZAR | ROCIO DE LOURDES | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 530 | 1708109218 | ROJAS FAREZ | MARITZA DE LOS ANGELES | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2590 | 1718422544 | ROJAS OJEDA | JENNY ANDREA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2679 | 1715354427 | ROJAS SALAZAR | FERNANDO ROBERTO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2580 | 1720902020 | ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHELL | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 2074 | 1717536609 | RON URBANO | FELIPE EDUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 380 | 0800600363 | ROSALES GARCES | MYRIAM DOLORES | 4,85 | 2,51 | | | 7,36 |
| 2596 | 1716210842 | ROSERO ESPINOSA | MANOLO FAVIO | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |

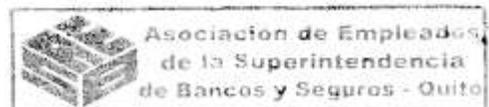


✓ //

PTCC

27-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|--------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 2343 | 0400780144 | RUALES CAMPO | ELIANA NUVIA | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 1955 | 0401495912 | RUALES DIAZ | MARIA FERNANDA | 1,20 | 0,68 | | | 1,88 |
| 381 | 1709927683 | RUBIO RIVADENIERA | RONIE RICARDO | 2,59 | | | | 2,59 |
| 2707 | 0703773515 | RUIZ AGUILAR | KENNIA LISSETTE | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 1956 | 1703448926 | RUIZ TERAN | LUIS GERMAN | 3,80 | 1,98 | | | 5,78 |
| 383 | 1707735229 | SAENZ ZAPATA | MONICA VIRGINIA | 1,77 | 0,96 | | | 2,73 |
| 385 | 1708980238 | SALAZAR HURTADO | OSCAR RODRIGO | 2,82 | 1,41 | | 30 | 34,23 |
| 386 | 1002423364 | SALAZAR MEJIA | JIMY ALEXANDRA | 8,16 | 4,16 | | 30 | 42,32 |
| 2746 | 1707493266 | SALAZAR SAETEROS | JAIMÉ FERNANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2438 | 1715867881 | SALGADO YANEZ | ANGEL LENIN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 1746 | 1709806747 | SAMANIEGO VASQUEZ | JAKELINE DE JESUS | 4,07 | 2,11 | | 30 | 36,18 |
| 2717 | 1717730434 | SAMUEZA ZAPATA | NANCY ROCIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2186 | 1202858963 | SANCHEZ ANDRADE | ALFREDO PATRICIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 393 | 1001783727 | SANCHEZ ARIAS | KLEBER ALBERTO | 2,82 | 1,41 | | 30 | 34,23 |
| 2408 | 1710226166 | SANCHEZ GRANJA | NANCY RAQUEL | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2207 | 0901533745 | SANCHEZ PULLEY | XAVIER ALFREDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 398 | 0701390338 | SANCHEZ ROMERO | JOSE BOLIVAR | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 400 | 1706939442 | SANIPATIN TORRES | NATIVIDAD PENELOPE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 1975 | 1709624256 | SANMARTIN PAREDES | VICTOR HUGO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1710 | 1715992481 | SANTAMARIA CADENA | CLARA TATIANA | 8,16 | 4,16 | 28,00 | | 40,32 |
| 401 | 1707561468 | SANTAMARIA JACOME | PAULINA ELIZABETH | 3,92 | 2,06 | | | 5,98 |
| 2409 | 1716169543 | SANTOS MAYA | VIVIANA PATRICIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2529 | 1722783162 | SARAGURO CANDO | DANIEL ALEXANDER | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2630 | 1716535230 | SARZOSA JIMENEZ | YASMINA ANDREA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2491 | 0913962908 | SEMPERTEGUI MORAN | RODGER OSWALDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2570 | 1707584908 | SERRANO GONZALEZ | EDGAR AUGUSTO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 405 | 1704980802 | SERRANO ROMANI | MARIA NIZA DE LOURDES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2711 | 1705336095 | SEVILLA ALIATIS | ALVARO JESUS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2766 | 1707986384 | SEVILLA ARIAS | MARCELO HERNAN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 409 | 0601813207 | SILVA MEJIA | MERCEDES GRIMANEZA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 410 | 1703821072 | SILVA NARANJO | MONICA SALOME | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2087 | 1705639605 | SILVA UTRERAS | MARIO MIGUEL ANGEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 412 | 1705399242 | SILVA VALLARINO | MONICA MAGDALENA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2854 | 1708658339 | SIMBAÑA PILATAXI | JUAN CARLOS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2708 | 1712650447 | SIMONE LASSO | JUAN FRANCISCO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2212 | 0604608828 | SOLANO PAGUAY | ANA BEATRIZ | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2154 | 0912329190 | SOLINES CHACON | PEDRO ENRIQUE | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 415 | 0100730118 | SORIA SAMANIEGO | SONIA LUCILA | 8,64 | 4,40 | | | 13,04 |
| 2455 | 1711760825 | SOTO CORONEL | ROBERT STALIN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 416 | 1706839576 | SOTO ENRIQUEZ | JACKELINE ELIZABETH | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 533 | 1707976054 | SOTOMAYOR RENTERIA | LUIS ALFONSO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 417 | 1704535036 | SUAREZ CARRASCO | LETTY DOLORES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2639 | 0912525474 | SUAREZ RENNELLA | KARLA VERONICA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2532 | 1716968340 | SUAREZ RIVERA | EMMA YOLANDA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 528 | 1709769168 | TACO GUERRA | CESAR | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2575 | 1724639008 | TACO TOPON | ANGELICA MARIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |

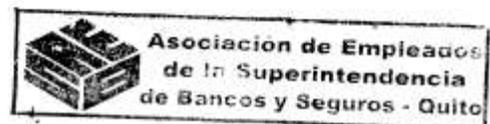


✓ //

PTCC

28-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|--------|------------|---------------------|-----------------------|------------|--------|-------|-------|-------|
| 419 | 1708862428 | TAIPE DAZA | GONZALO ENRIQUE | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2729 | 0503162943 | TAPIA COELLO | SANDRA ELIZABETH | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 421 | 1711364339 | TAPIA MARTINEZ | MARTHA VERONICA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1676 | 1710592781 | TERAN DAVILA | DIEGO ANTONIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2137 | 1803129053 | TIBANTA NARVAEZ | ARACELLY JACQUELINE | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2273 | 1803160256 | TOALOMBO MONTERO | FRANKLIN GEOVANNY | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 423 | 1707822969 | TOAPANTA VASCONEZ | LUIS ALFREDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 424 | 1706524921 | TOBAR MARURI | GRACE PAULINA DEL CON | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2592 | 1720946498 | TOBAR MONCAYO | MATEO ANTONIO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 425 | 1711307705 | TOLEDO RICAURTE | MONICA ALEXANDRA | 2,82 | | | | 2,82 |
| 426 | 1711906790 | TOPON FIGUEROA | MARCIA MYREYA | 6,68 | 3,42 | | | 10,10 |
| 428 | 1708174907 | TORRES GARCES | MARIA DOLORES | 8,67 | 4,42 | | | 13,09 |
| 429 | 1705653747 | TORRES GOMEZ | MIGUEL ANTONIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2286 | 1103827331 | TORRES HERRERA | JORGE EDUARDO | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 2142 | 0102493012 | TORRES ROBALINO | JUAN MANUEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1964 | 0602490104 | TORRES RODRIGUEZ | ELBA LORENA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2665 | 1101178554 | TORRES ROJAS | LUIS FERNANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2720 | 1715717037 | TORRES TEJADA | RUTH MARILU | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2414 | 1802988491 | TORRESANO MELO | DANIEL IVAN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1748 | 1708048796 | UBIDIA SOSA | MILTON IVAN | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2412 | 1714306030 | ULLOA NAJERA | JORGE ANDRES | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2363 | 1712421112 | ULLOA PEREZ | LARISSA VERONICA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2218 | 1709062952 | URBANO SALAZAR | CESAR FABIAN | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| 475 | 1712908647 | UREÑA CASTRO | LUIS HERNAN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2341 | 1715401335 | URRESTA BENAVIDES | CARLA RENATA | 8,16 | 4,16 | | 70 | 82,32 |
| 430 | 0601330046 | VACA GUEVARA | ANA LUCIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2135 | 1716305733 | VACA SANTAMARIA | GUADALUPE VERONICA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 433 | 1704889300 | VALDIVIEZO GUILCAPI | RAUL HERMEL | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 434 | 1703912350 | VALLADARES GUERRERO | FRANKLIN SAMUEL | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2245 | 0602937435 | VALLE CAICEDO | MARIA DE LOS ANGELES | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2718 | 0601942592 | VALLEJO CALLE | BRIGITTE MARGARITA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 436 | 1704039609 | VARGAS MUÑOZ | NORMA CECILIA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2215 | 0201435260 | VASCÓNEZ ALARCON | JESSICA KARINA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 439 | 1102132642 | VASQUEZ SANCHEZ | JOSE MAURICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2686 | 1721166419 | VEGA VENEGAS | LUIS ANDRES | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 441 | 1706769617 | VELA LEORO | OSWALDO AUGUSTO | 7,34 | 3,67 | | | 11,01 |
| 2236 | 1719318873 | VELASCO PUCUJI | MARIA FERNANDA | 1,47 | 0,81 | | | 2,28 |
| 1712 | 1709883894 | VELASTEGUI FELIX | DARWIN LLOVANI | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2388 | 1716217326 | VENEGAS VALENCIA | MERY ESTEFANIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2674 | 1709661183 | VERDESOTO PAZMIÑO | MARCIA DEL ROCIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2527 | 1707084032 | VERDESOTO VELOZ | KLEBER DANILO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 444 | 0201093127 | VERDEZOTO ORTIZ | SILVIA CATALINA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 445 | 1102568605 | VERGARA ARIAS | MARIA PATRICIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 446 | 1709636607 | VILCA GUALLICHICO | SEGUNDO RAMON | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2158 | 0909814949 | VILLACIS MARTINEZ | CESAR AUGUSTO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 448 | 1710828466 | VILLACRES MUÑOZ | ARGENTINA NINOSSKA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |

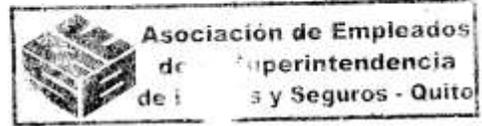


✓ //

HTCC

29-57

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | APORTE ASO | COMITÉ | CAJAS | OTROS | TOTAL |
|----------------|------------|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 449 | 1801070440 | VILLACRES ROJAS | TOMAS ROSALINO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2383 | 1713041729 | VILLAGOMEZ PAEZ | ANA CAROLINA | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 450 | 1203827413 | VILLAGOMEZ TROYA | MAYRA YESSENIA | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 453 | 1704191509 | VILLAMAR SALAS | EDWIN FERNANDO | 4,70 | 2,35 | 10,00 | 42,39 | 59,44 |
| 2626 | 0201693033 | VILLARES VILLAFUERTE | EDWIN MAURICIO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 2178 | 0918165093 | VILLAVICENCIO CORDOVA | XAVIER ALFREDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 1759 | 1717702102 | VITERI PALACIOS | MARIA BELEN | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 1899 | 1710063759 | YAMA CASTRO | OMAR ARMANDO | 8,16 | 4,16 | | | 12,32 |
| 2030 | 1716911720 | YANEZ MONTENEGRO | JOHANNA MICHELLE | 1,63 | 0,90 | | | 2,53 |
| 456 | 1705504163 | YEPEZ GARCIA | PABLO EDMUNDO | 3,94 | 1,97 | 58,00 | | 63,91 |
| 458 | 1000988228 | YEPEZ VILLACIS | CESAR FERNANDO | 10,00 | 5,00 | | 31 | 46,00 |
| 2200 | 1719850396 | ZAMBRANO ALVAREZ | SERGIO ARMANDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 461 | 1709893497 | ZAMBRANO BORJA | JAIME JULIAN | 2,80 | 1,40 | | | 4,20 |
| 1758 | 1708161763 | ZAMBRANO CARRERA | MARIA CRISTINA | 2,82 | 1,49 | | | 4,31 |
| 2716 | 0703284695 | ZAMBRANO VALENCIA | JORGE LUIS | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 465 | 0501655294 | ZAPATER SANDOVAL | MARIA FRANCISCA | 2,00 | 1,08 | | | 3,08 |
| 1756 | 1709262891 | ZUMARRAGA SUAREZ | CARLOS EDUARDO | 2,82 | 1,41 | | | 4,23 |
| 467 | 1705642179 | ZUMARRAGA VILLALBA | PABLO GERMAN | 3,08 | 1,54 | | | 4,62 |
| 469 | 1709224859 | ZUÑIGA MONTALVO | CARLOS NEPTALI | 4,07 | 2,03 | | | 6,10 |
| TOTALES | | | | 2.346,10 | 1.166,49 | 734,00 | 711,39 | 4.957,98 |



✓ //

HTCC

30-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de abril de 2012

DESCRIPCION: Para registrar los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|--------------------------|------------------|------------------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 44.348,11 | |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | | 44.348,11 |
| | SUMAS | 44.348,11 | 44.348,11 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

HTCC

31-57



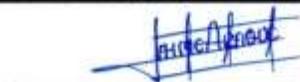
Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de mayo de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 1/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

HTCC

32-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 2 de junio de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 2/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

HTCC

33-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de julio de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 3/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales,

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

HTCC

34-57



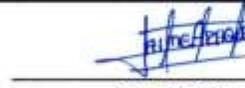
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 2 de agosto de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 4/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

HTCC

35-57



de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 5 de septiembre de 2012

DESCRIPCION:

Para registrar la cuota 5/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

HTCC

36-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de octubre de 2012

DESCRIPCION:

Para registrar la cuota 6/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señorita
FELIX MORA ANDREA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

USD 4.098,15

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,

Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

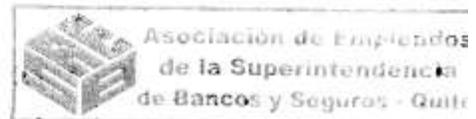
RESPUESTAS:

Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros

Andrea Félix Mora
C.C. 1706669541



✓ //

PTCC

38-57

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señora

REINOSO CARRIÓN RUTH EUGENIA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

USD 3.139.76

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

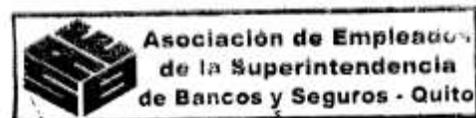
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

SI concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Reinoso Carrion Ruth Eugenia
C.C. 1705200697



✓ //

PTCC

39-57

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señor
TOPANTA VASCONEZ LUIS ALFREDO
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

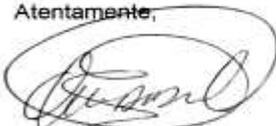
USD 636,85

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

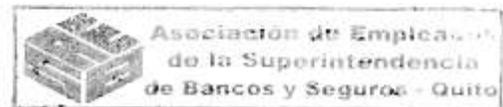
Si concuerdan con mis registros

| |
|---|
| X |
| |

No concuerdan con mis registros



Topanta Vásquez Luis Alfredo
C.C. 1707822969



✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señores
PEÑA TAURINA "CIUDAD DE QUITO"
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

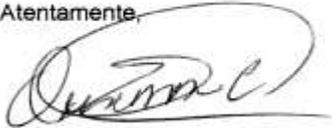
USD 450.00

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

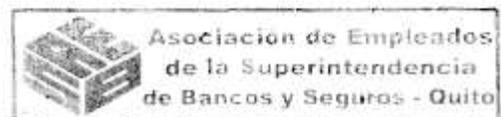
Si concuerdan con mis registros

| |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> |

No concuerdan con mis registros



Ing. Santiago Oviedo
C.C. 1707622120
GERENTE



✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señoras
CAJA DE AHORRO "LAS PETUCHAS"
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

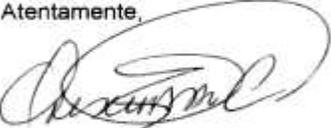
USD 620.40

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

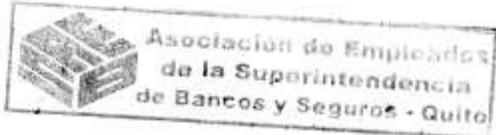
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Dr. Mónica Paulina Dávalos
C.C. 0601280654
GERENTE



✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señores
CRUZ BLANCA
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

USD 5,788.50

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,

Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

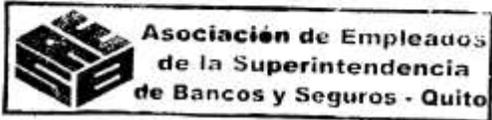
RESPUESTAS:

Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

SI concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros

Ing. Arturo Moya
C.C. 1706560511
GERENTE



✓ //

| |
|-------|
| PTCC |
| 43-57 |

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señores
CAJA DE AHORRO "LOS DIVINOS"
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

USD 2.739.00

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

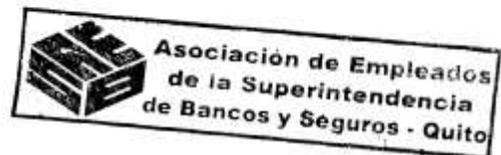
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Ing. Pablo Ormaza.
C.C. 1707836316
GERENTE



✓ //

PTCC

44-57

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señorita
NARANJO MEDINA CECILIA DEL ROCIO
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

USD 381,95

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

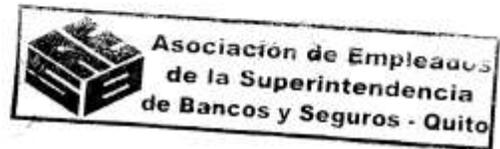
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Naranjo Medina Cecilia Del Rocio
C.C. 1711493062



✓ //

PTCC

45-57

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señorita

CASTILLO MORENO JUAN CARLOS
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

USD 199,27

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

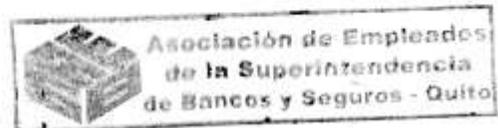
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

SI concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Castillo Moreno Juan Carlos
C.C. 1714063771



✓ //

PTCC
46-57

Quito D.M. 15 de enero de 2014.

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señorita
ZAPATA ERAZO NELSON OSWALDO
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su cuenta por pagar, cuyos importes ascienden a:

USD 46,76

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



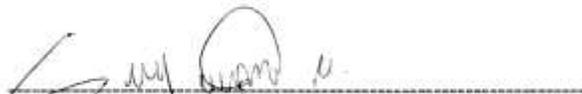
Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

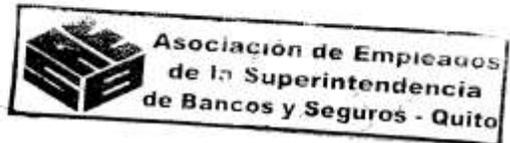
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Zapata Erazo Nelson Oswaldo
C.C. 1715817685



✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señores
CAJA DE AHORRO "LOS PECHES"
Presente.

Con motivo de la Auditoría que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

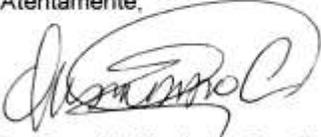
USD 4.126.56

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente,



Dr. Oswaldo Machado-Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

RESPUESTAS:

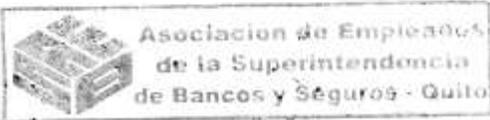
Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros



Eco. Francisco Muñoz P.
C.C. 1704708153
GERENTE



✓ //

Quito D.M. 15 de enero de 2014

CONFIRMACION DIRECTA DE SALDOS

Señores
CAJA DE AHORRO "SUPERAMIGOS"
Presente.

Con motivo de la Auditoria que se está practicando a los estados financieros de la Asociación de Empleados, correspondientes al 31 de diciembre de 2013; le rogamos confirme el saldo de su planilla del mes de diciembre de 2013, cuyos importes ascienden a:

USD 532.03

Si está de acuerdo con el importe anterior, tenga la amabilidad de firmar en el espacio reservado al efecto, enviando esta misma carta, en el sobre adjunto.

Si por el contrario, el importe detallado no concuerda con sus registros, les rogamos notifiquen a nuestro auditor, en el espacio reservado, el saldo pendiente de pago de acuerdo con sus registros, enviándole, si es posible, la información sobre la diferencia.

Le agradecemos tramitar lo antes posible, esta petición.

Atentamente

Dr. Oswaldo Machado Cevallos
VICEPRESIDENTE AESBS

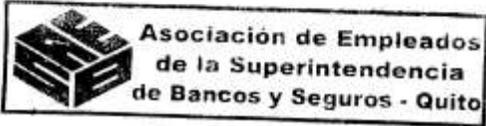
RESPUESTAS:

Los datos anteriores cortados al 31 de diciembre de 2013:

Si concuerdan con mis registros

No concuerdan con mis registros

Ing. Aníbal Banderas
C.C. 0601126311
GERENTE



✓ //

PTCC
49-57

LETRA DE CAMBIO N°

POR US\$ 46,76

FECHA: _____ VENCIMIENTO: _____ CIUDAD: Quito

Se servirá (n) Ud. (s) pagar incondicionalmente en este lugar a _____ días vista de la aceptación por esta LETRA DE CAMBIO, a la orden de ASC EMP3 - SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

La cantidad de CUARENTA Y SEIS ¹⁰⁰/₁₀₀ US. DOLARES

más intereses del _____ % anual, y la mora el _____ % anual sin protesto.

Exímese de presentación para aceptación y pago, así como de avisos por falta de estos hechos.

| | | |
|------------|---------|--------------|
| A: | Ciudad: | Atentamente: |
| Dirección: | Telf.: | _____ |
| | | C.I.: _____ |

CORPGRAB

ACEPTADA Sin protesto. Valor recibido. El pago no podrá hacerse por partes, ni aun por _____ a los efectos de esta ciudad, al juicio ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.

_____ a _____ de _____ del 20__

FIRMA DEL DUEÑO
C.I.: _____

POR AVAL: _____ constituido _____ con _____ solidariamente responsable _____ Sin protesto. El pago no podrá hacerse por partes, ni aun por _____ herederos. - Espúlese (amcos) las demás condiciones constantes de la letra y de aceptación.

_____ a _____ de _____ del 20__

FIRMA GARANTE
C.I.: _____

PAQUESE a la orden de _____

Valor recibido. Sin protesto. El pago no podrá hacerse por partes, ni aun por _____ herederos. Espúlese (amcos) las demás condiciones constantes de la letra y de aceptación.

_____ a _____ de _____ del 20__

FIRMA ENDOSANTE
C.I.: _____

PAQUESE a la orden de _____

Valor _____ sin protesto

Sin _____ responsabilidad

_____ a _____ de _____ del 20__

FIRMA ENDOSANTE
C.I.: _____

✓ //

PTCC
51-57

| | | | | |
|---|--------------|------------------------|--|-------------------------|
| POR US\$ <u>381,95</u> | | LETRA DE CAMBIO | | Nº <input type="text"/> |
| FECHA: | VENCIMIENTO: | CIUDAD: <u>Quito</u> | | |
| Se servirá (n) Ud. (s) pagar incondicionalmente en este lugar a _____ días vista de la aceptación por esta LETRA DE CAMBIO, a la orden de <u>ASXC-EMPEL SUPERINTENDENCIA DE EMPELOS</u> | | | | |
| La cantidad de <u>TRESCIENTOS OCHENTA Y UNO 95/100</u> US. DOLARES | | | | |
| más intereses del _____ % anual, y la mora el _____ % anual sin protesto. | | | | |
| Exímese de presentación para aceptación y pago, así como de avisos por falta de estos hechos. | | | | |
| A: | Ciudad: | Atentamente: | | |
| Dirección: | Telf.: | C.I.: | | |

CORPGRAB

ACEPTADA. Sin protesto. Valor recibido. - El pago no podrá hacerse por partes, ni aun por _____ a los jueces de esta ciudad, al juicio ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.

a _____ de _____ del 20 _____

C.I.: ESTELA BARRON

FOR AMAL: _____ con _____

solidariamente responsable _____ Sin protesto. El pago no podrá hacerse por partes ni aun por _____

herederos. - Estipulo (amos) las demás condiciones constantes de la letra y de aceptación.

a _____ de _____ del 20 _____

C.I.: _____

FIRMA GARANTE _____

PAGUESE a la orden de _____

Valor _____ sin protesto

Sin _____ responsabilidad

a _____ de _____ del 20 _____

C.I.: _____

FIRMA ENDOSANTE _____

✓ //

PTCC
52-57

| | | | | |
|--|--------------|------------------------|--|-------------------------|
| POR US\$ <u>636,85</u> | | LETRA DE CAMBIO | | Nº <input type="text"/> |
| FECHA: | VENCIMIENTO: | CIUDAD: <u>Quito</u> | | |
| Se servirá (n) Ud. (s) pagar incondicionalmente en este lugar a _____ días vista de la aceptación por esta LETRA DE CAMBIO, a la orden de <u>ASXC-EMPL. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS</u> | | | | |
| La cantidad de <u>SEIS CIENTOS TREINTA Y SEIS ⁸⁵/100</u> | | | | |
| | | | | US. DOLARES |
| más intereses del ____% anual, y la mora el ____% anual sin protesto. | | | | |
| Exímese de presentación para aceptación y pago, así como de avisos por falta de estos hechos. | | | | |
| A: | Ciudad: | Atentamente: | | |
| Dirección: | Telf.: | C.I.: | | |

CORPGRAS

ACEPTADA Sin protesto. Valor recibido. El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por _____ a los hijos de esta ciudad, al heredero suyo _____ a los hijos de esta ciudad, al juicio ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.

a _____ de _____ del 20 _____

FIRMA DEUDOR

C.I.: _____

POR AVAL: _____ con _____
solidariamente responsable _____ Sin protesto. El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por _____ herederos. - Estipulo (amos) las demás condiciones contenidas de la letra y de aceptación.

a _____ de _____ del 20 _____

FIRMA GARANTE

C.I.: _____

PAQUESE a la orden de _____

Valor _____ sin protesto
Sin _____ responsabilidad

a _____ de _____ del 20 _____

FIRMA ENDOSANTE

C.I.: _____

✓ //

PTCC
54-57

POR US\$ 4.098,15 **LETRA DE CAMBIO** N°

FECHA: VENCIMIENTO: CIUDAD: QUITO

Se servirá (n) Ud. (s) pagar incondicionalmente en este lugar a días vista de la aceptación por esta LETRA DE CAMBIO, a la orden de ASOC. EMP. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

La cantidad de CUATRO MIL NOVENTA Y OCHO 15/100 US. DOLARES

más intereses del % anual, y la mora el % anual sin protesto.
Exímese de presentación para aceptación y pago, así como de avisos por falta de estos hechos.

| | | |
|------------|---------|--------------|
| A: | Ciudad: | Atentamente: |
| Dirección: | Telf.: | C.I.: |

CORPGRAB

ACEPTADA Sin protesto. Valor recibido. - El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por a los jueces de esta ciudad, ni juicio ejecutivo o verbal sumario, a elección del demandante.

 a de del 20

 FIRMA DEUDOR

C.I.:

FOR AWAL constu con solidariamente responsable

Sin protesto. El pago no podrá hacerse por partes, ni aún por herederos. - Estipulo (amos) las demás condiciones constantes de la letra y de aceptación.

a de del 20

 FIRMA GARANTE

C.I.:

PAQUESE a la orden de

Valor sin protesto

Sin responsabilidad

a de del 20

 FIRMA ENDOSANTE

C.I.:

✓ //

PTCC

55-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 1.1.2
EXIGIBLE

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|---|----------|-------|----------|
| 31/12/2012 | Plantillas funcionarios SBS Activos Quito | 4.957,00 | | 4.957,00 |
| | | | | 4.957,00 |
| | SALDO | | | 4.957,00 |

✓ //

PTCC

56-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
CUENTA: 1.12.
EXIGIBLE

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|--|----------|-------|----------|
| 27/12/2013 | Planillas funcionarios SBS Activos Quito | 4.957,96 | | 4.957,96 |
| | | | | 4.957,96 |
| | BALDO | | | 4.957,96 |

✓ //

PTCC
57-57



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
CUENTA: 1.1.2.5.
OTRAS CUENTAS POR COBRAR - PROVISIONES

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|----------------------------------|------|----------|----------|
| 31/01/2013 | Falco Mora Andrea | | 4.098,15 | 4.098,15 |
| 12/02/2013 | Reinoso Carrón Ruth Eugenia | | 3.139,70 | 7.237,81 |
| 10/04/2013 | Topanta Vasquez Luis Alfredo | | 636,85 | 7.874,76 |
| 10/03/2013 | Naranjo Medina Cecilia Del Rocío | | 381,85 | 8.256,71 |
| 31/01/2013 | Castillo Moreno Juan Carlos | | 199,27 | 8.455,98 |
| 30/09/2013 | Zapata Erazo Nelson Oswaldo | | 46,76 | 8.502,74 |
| | SALDO | | | 8.502,74 |

✓ //

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 | | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PA3</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-1</td></tr> </table> | PA3 | 1-1 | | | |
|---|---|--|---|-------------------|-------------|------------|--|----------------|
| PA3 | | | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | | | |
| CUENTA: ACTIVOS FIJOS | | | | | | | | |
| Objetivo: 1. Verificar el correcto manejo de los Activos fijos de la Institución. | | | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | | | | |
| 1. | Pruebas de cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> • Revisar la narrativa de control interno, referente a inventario, la depreciación acumulada. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">NCI</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">4-7</td></tr> </table> | NCI | 4-7 | M.B.R | | | |
| NCI | | | | | | | | |
| 4-7 | | | | | | | | |
| 2. | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> • Revisar el cálculo de las depreciaciones efectuadas, con respecto a su cálculo. • Realizar cédula sumaria. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">CSAF</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-4</td></tr> </table> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">CSAF</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">2-4</td></tr> </table> | CSAF | 1-4 | CSAF | 2-4 | | Cédula Sumaria |
| CSAF | | | | | | | | |
| 1-4 | | | | | | | | |
| CSAF | | | | | | | | |
| 2-4 | | | | | | | | |
| COMENTARIO: La mayoría de activos fijos con los que opera la asociación fueron asignados para su uso por la Superintendencia de Bancos, de manera que no pertenecen a la Asociación, no hay facturas de adquisición. | | | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | | | | |
| | | | Supervisado por: N.LS. | Fecha: 06-01-2014 | | | | |

| AUDITORIA FINANCIERA CEDULA SUMARIA INVENTARIOS 2012 - 2013 | | | | | |
|---|---------|----------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| CUENTAS | PARCIAL | SALDO CONTABLE | | SALDO DE AUDITORIA | |
| INVENTARIOS | | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
| | | 1034.61 | 196,64 | 1034.61 | 196,64 |
| ELABORADOR POR: M.B.R. | | | REVISADOR POR: N.L.S | | FECHA: 06/01/2014 |

CALCULO DEPRECIACIÓN ACUMULADA
AÑO 2012

| DESCRIPCIÓN | Valor Histórico | N° meses | V.Depreciac. Mes | Depreciación. Acumulada | N° Meses Depr. |
|-------------------------------------|-----------------|----------|------------------|-------------------------|----------------|
| Computador ACE Core Duo | 726,40 | 36 | 20,1777778 | 524,6222222 | 26 |
| Computador ACE Core Duo | 726,40 | 36 | 20,1777778 | 524,6222222 | 26 |
| Impresora multifunción | 123,00 | 36 | 3,41666667 | 88,83333333 | 26 |
| Impresora multifunción | 123,00 | 36 | 3,41666667 | 88,83333333 | 26 |
| Televisor Sony 27" | 480,00 | 36 | 13,3333333 | 346,6666667 | 26 |
| DVD Sony con Karaoke | 130,00 | 36 | 3,61111111 | 93,88888889 | 26 |
| Guitarra acústica Yamaha | 330,00 | 60 | 5,5 | 198 | 36 |
| Nevera Ecasa 18 pies | 428,05 | 60 | 7,13416667 | 256,83 | 36 |
| Waflera industrial | 225,15 | 60 | 3,7525 | 135,09 | 36 |
| Total Depreciación Acumulada | | | | 2257,386667 | |

✓ // @

**CALCULO DEPRECIACIÓN ACUMULADA
AÑO 2013**

| DESCRIPCIÓN | Valor Histórico | Meses vida útil | V .Depreciac. Mes | Depreciación. Acumulada | N° Meses Depr. |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| Computador ACE Core Duo | 726,40 | 36 | 20,1777778 | 726,4 | 36 |
| Computador ACE Core Duo | 726,40 | 36 | 20,1777778 | 726,4 | 36 |
| Impresora multifunción | 123,00 | 36 | 3,41666667 | 123 | 36 |
| Impresora multifunción | 123,00 | 36 | 3,41666667 | 123 | 36 |
| Televisor Sony 27" | 480,00 | 36 | 13,3333333 | 480 | 36 |
| DVD Sony con Karaoke | 130,00 | 36 | 3,61111111 | 130 | 36 |
| Guitarra acústica Yamaha | 330,00 | 60 | 5,5 | 264 | 48 |
| Nevera Ecasa 18 pies | 428,05 | 60 | 7,13416667 | 342,44 | 48 |
| Waflera industrial | 225,15 | 60 | 3,7525 | 180,12 | 48 |
| Total Depreciación Acumulada | | | | 3095,36 | |

La depreciación Acumulada está calculada por el método de línea recta, (valor histórico/ Vida útil= valor depreciación mensual). La depreciación Acumulada está calculada multiplicando el valor de la cuota mensual por el número de meses depreciados.

✓ // @



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 1.1.3.1.
INVENTARIOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|---|--------|----------|-----------------|
| 27/10/2009 | Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante, serie AFA-0011 | 726,40 | | 726,40 |
| 27/10/2009 | Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante serie AFA-0012 | 726,40 | | 1.452,80 |
| 27/10/2009 | Impresora multifunción HP, serie AFA-0013 | 123,00 | | 1.575,80 |
| 27/10/2009 | Impresora multifunción HP, serie AFA-0014 | 123,00 | | 1.698,80 |
| 27/10/2009 | Televisor Sony 27 pulgadas, serie AFA-0015 | 480,00 | | 2.178,80 |
| 27/10/2009 | DVD Sony, con karaoke, serie AFA-0016 | 130,00 | | 2.308,80 |
| 27/10/2009 | Guitarra acústica, Yamaha, serie AFA-0017 | 330,00 | | 2.638,80 |
| 27/10/2009 | Nevera ECASA 18 pies, serie AFA-0018 | 428,05 | | 3.066,85 |
| 27/10/2009 | Wuafera industrial, serie AFA-0019 | 225,13 | | 3.292,00 |
| 31/12/2012 | (Depreciación acumulada) | | 2.257,38 | 1.034,61 |
| | SALDO | | | 1.034,61 |

DEPRECIACION ACUMULADA POR LINEA RECTA

| DESCRIPCIÓN | V. Histórico | No. meses | Acumulada |
|---|--------------|-----------|-----------------|
| Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante, serie AFA-0011 | 726,40 | 36 | 524,6222 |
| Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante serie AFA-0012 | 726,40 | 36 | 524,6222 |
| Impresora multifunción HP, serie AFA-0013 | 123,00 | 36 | 88,8333 |
| Impresora multifunción HP, serie AFA-0014 | 123,00 | 36 | 88,8333 |
| Televisor Sony 27 pulgadas, serie AFA-0015 | 480,00 | 36 | 346,6667 |
| DVD Sony, con karaoke, serie AFA-0016 | 130,00 | 36 | 93,8889 |
| Guitarra acústica, Yamaha, serie AFA-0017 | 330,00 | 60 | 198,0000 |
| Nevera ECASA 18 pies, serie AFA-0018 | 428,05 | 60 | 256,8300 |
| Wuafera industrial, serie AFA-0019 | 225,15 | 60 | 135,0900 |
| (Total Depreciación acumulada) | | | 2.257,38 |

✓ //



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
CUENTA: 1.1.3.1.
INVENTARIOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|---|--------|----------|---------------|
| 27/10/2009 | Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante, serie AFA-0011 | 726,40 | | 726,40 |
| 27/10/2009 | Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante serie AFA-0012 | 726,40 | | 1.452,80 |
| 27/10/2009 | Impresora multifunción HP, serie AFA-0013 | 123,00 | | 1.575,80 |
| 27/10/2009 | Impresora multifunción HP, serie AFA-0014 | 123,00 | | 1.698,80 |
| 27/10/2009 | Televisor Sony 27 pulgadas, serie AFA-0015 | 480,00 | | 2.178,80 |
| 27/10/2009 | DVD Sony, con karaoke, serie AFA-0016 | 130,00 | | 2.308,80 |
| 27/10/2009 | Guitarra acústica, Yamaha, serie AFA-0017 | 330,00 | | 2.638,80 |
| 27/10/2009 | Nevera ECASA 18 pies, serie AFA-0018 | 428,05 | | 3.066,85 |
| 27/10/2009 | Wuafers industrial, serie AFA-0019 | 225,15 | | 3.292,00 |
| 31/12/2013 | (Depreciación acumulada) | | 3.095,36 | 196,64 |
| | SALDO | | | 196,64 |

DEPRECIACION ACUMULADA POR LINEA RECTA

| DESCRIPCIÓN | V. Histórico | No. meses | Acumulada |
|---|--------------|-----------|-----------------|
| Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante, serie AFA-0011 | 726,40 | 36 | 726,40 |
| Computador ACER Core duo monitor, teclado, parlante serie AFA-0012 | 726,40 | 36 | 726,40 |
| Impresora multifunción HP, serie AFA-0013 | 123,00 | 36 | 123,00 |
| Impresora multifunción HP, serie AFA-0014 | 123,00 | 36 | 123,00 |
| Televisor Sony 27 pulgadas, serie AFA-0015 | 480,00 | 36 | 480,00 |
| DVD Sony, con karaoke, serie AFA-0016 | 130,00 | 36 | 130,00 |
| Guitarra acústica, Yamaha, serie AFA-0017 | 330,00 | 60 | 264,00 |
| Nevera ECASA 18 pies, serie AFA-0018 | 428,05 | 60 | 342,44 |
| Wuafers industrial, serie AFA-0019 | 225,15 | 60 | 180,12 |
| (Total Depreciación acumulada) | | | 3.095,36 |

✓ //

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTAS DE PASIVOS | | | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PA4</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-1</td></tr> </table> | PA4 | 1-1 |
|---|---|--|-------------------------|---|------------|----------------|
| PA4 | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | |
| Objetivos: 1. Verificar las obligaciones pendientes de pago a la fecha del Balance General. 2. Revisar los saldos de la cuentas por pagar de proveedores. | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | | |
| 1. | Pruebas de Cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> • Revisar que los valores por pagar guarden conformidad con la documentación de respaldo. • Verificar los registros contables de las cuentas por pagar | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">NCI</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">5-7</td></tr> </table> | NCI | 5-7 | M.B.R | |
| NCI | | | | | | |
| 5-7 | | | | | | |
| | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">NCI</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">6-7</td></tr> </table> | NCI | 6-7 | M.B.R. | |
| NCI | | | | | | |
| 6-7 | | | | | | |
| 3. | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> • Confirmar saldo de este rubro en el Balance General. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">CSP</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">2-12</td></tr> </table> | CSP | 2-12 | M.B.R | Cédula Sumaria |
| CSP | | | | | | |
| 2-12 | | | | | | |
| Comentario: | | | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | | |
| | | | Supervisado por: N.S.L. | Fecha: 06-01-2014 | | |

| ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | | | | |
|---|----------|----------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| AUDITORIA FINANCIERA | | | | | |
| CEDULA SUMARIA CUENTAS DE PASIVOS | | | | | |
| 2012 - 2013 | | | | | |
| CUENTAS | PARCIAL | SALDO CONTABLE | | SALDO DE AUDITORIA | |
| | | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
| PASIVO CORRIENTE | | 8.767.29 | 14.256,49 | 8.767.29 | 14.256,49 |
| Ctas por P. casas comerc. | | 8.677.32 | | | |
| Cruz Blanca | 2.894.25 | | 5.788.50 | | |
| UTIM | 1.589.44 | | | | |
| Librería LNS | 4.193,83 | | | | |
| Ctas por P. Cajas Internas | | 0 | *8.467.99 | | |
| Ctas por P. Proveed. Cté. | | 0 | | | |
| Femenino | | 89.97 | | | |
| ELABORADOR POR: M.B.R. | | | REVISADOR POR: L.A.T | | FECHA: 06/01/2014 |

* Detalle se encuentra en el auxiliar de Cuentas por Pagar

✓ // @

PTP

3-12



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros**

Quito

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 2.1.1.1
CUENTAS POR PAGAR CASAS COMERCIALES

| FECHA | DESCRIPCION | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|--------------|----------|-------|-----------------|
| 2.1.1.1.03 | CRUZ BLANCA | 2.894,25 | | 2.894,25 |
| 2.1.1.1.10 | UTIM | 1.589,44 | | 4.483,69 |
| 2.1.1.1.11 | LIBRERIA LNS | 4.193,63 | | 8.677,32 |
| SALDO | | | | 8.677,32 |

NOTA: VER DETALLE DE CADA PROVEEDOR

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 2.1.1.1.03
CRUZ BLANCA

| FECHA | APELLIDOS | NOMBRES | DEBE | SALDO |
|--------------|----------------------|-----------------|--------|-----------------|
| 31/12/2012 | BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 115,77 | 115,77 |
| 31/12/2012 | CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 115,77 | 231,54 |
| 31/12/2012 | COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 115,77 | 347,31 |
| 31/12/2012 | CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 115,77 | 463,08 |
| 31/12/2012 | CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 115,77 | 578,85 |
| 31/12/2012 | CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 115,77 | 694,62 |
| 31/12/2012 | GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 115,77 | 810,39 |
| 31/12/2012 | GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 115,77 | 926,16 |
| 31/12/2012 | GUERRERO POZO | LAURA MONSERR | 115,77 | 1.041,93 |
| 31/12/2012 | HARO ALVAREZ | VERONICA VICTO | 115,77 | 1.157,70 |
| 31/12/2012 | HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 115,77 | 1.273,47 |
| 31/12/2012 | HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 115,77 | 1.389,24 |
| 31/12/2012 | HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 115,77 | 1.505,01 |
| 31/12/2012 | INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 115,77 | 1.620,78 |
| 31/12/2012 | JARRIN DIAZ | DOLORES MARILE | 115,77 | 1.736,55 |
| 31/12/2012 | JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 115,77 | 1.852,32 |
| 31/12/2012 | MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXAN | 115,77 | 1.968,09 |
| 31/12/2012 | MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 115,77 | 2.083,86 |
| 31/12/2012 | MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXA | 115,77 | 2.199,63 |
| 31/12/2012 | MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRES | 115,77 | 2.315,40 |
| 31/12/2012 | MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABET | 115,77 | 2.431,17 |
| 31/12/2012 | MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 115,77 | 2.546,94 |
| 31/12/2012 | MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 115,77 | 2.662,71 |
| 31/12/2012 | MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 115,77 | 2.778,48 |
| 31/12/2012 | MORA WITT | MELANIA EFIGENI | 115,77 | 2.894,25 |
| SALDO | | | | 2.894,25 |

✓ //

PTP

4-12



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA: 2.1.1.10

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES COMITÉ FEMENINO

| FECHA | APELLIDOS | NOMBRES | DEBE | SALDO |
|------------|---------------------|-------------------------|-------|--------------|
| 31/12/2012 | ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 6,90 | 6,90 |
| 31/12/2012 | ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 4,30 | 11,20 |
| 31/12/2012 | ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 5,20 | 16,40 |
| 31/12/2012 | ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 5,20 | 21,60 |
| 31/12/2012 | CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 5,20 | 26,80 |
| 31/12/2012 | CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 4,30 | 31,10 |
| 31/12/2012 | CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 4,30 | 35,40 |
| 31/12/2012 | PACHECO SAENZ | AMPARITO DE LOS ANGELES | 4,30 | 39,70 |
| 31/12/2012 | RIVERA MORAN | TATIANA MONSERRATH | 6,90 | 46,60 |
| 31/12/2012 | RODRIGUEZ GALINDO | DANIELA CARINA | 6,90 | 53,50 |
| 31/12/2012 | ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHHELL | 15,00 | 68,50 |
| 31/12/2012 | ROSALES GARCES | MYRIAM DOLORES | 12,00 | 80,50 |
| 31/12/2012 | VELASCO PUCUJI | MARIA FERNANDA | 9,47 | 89,97 |
| | | SALDO | | 89,97 |

✓ //

PTP

5-12



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA: 2.1.1.1.10

UTIM

| FECHA | APELLIDOS | NOMBRES | DEBE | SALDO |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------|-----------------|
| 31/12/2012 | CHARVET MORALES | JORGE LUIS | 49,67 | 49,67 |
| 31/12/2012 | FREILE HERRERA | CARLOS ENRIQUE | 49,67 | 99,34 |
| 31/12/2012 | ANDRADE HERRERA | WASHINGTON MA | 49,67 | 149,01 |
| 31/12/2012 | ANDRADE RIVERA | JOSE JAVIER | 49,67 | 198,68 |
| 31/12/2012 | ANGULO BENITEZ | ALICIA BEATRIZ | 49,67 | 248,35 |
| 31/12/2012 | ANGULO JAEN | KARLA XIMENA | 49,67 | 298,02 |
| 31/12/2012 | ARAUJO CASANOVA | JANETH PATRICIA | 49,67 | 347,69 |
| 31/12/2012 | ARIAS NARVAEZ | XIOMARA ELIZABE | 49,67 | 397,36 |
| 31/12/2012 | ARMENDARIZ FLORES | LUIS ARNULFO NA | 49,67 | 447,03 |
| 31/12/2012 | CHIRIBOGA ANDRADE MARIN | JUAN BERNARDO | 49,67 | 496,70 |
| 31/12/2012 | COFRE NAVARRETE | EFRAIN EDUARDO | 49,67 | 546,37 |
| 31/12/2012 | CONDOR PUMISACHO | JORGE ELIAS | 49,67 | 596,04 |
| 31/12/2012 | CRIOLO ROMERO | JORGE EMILIANO | 49,67 | 645,71 |
| 31/12/2012 | DAHIK LEON | CELIA MARIA ALE | 49,67 | 695,38 |
| 31/12/2012 | DELGADO CHAPI | DIEGO ANDRES | 49,67 | 745,05 |
| 31/12/2012 | ENRIQUEZ ALVAREZ | XAVIER IGNACIO | 49,67 | 794,72 |
| 31/12/2012 | ENRIQUEZ VIVAR | CARMEN JACQUE | 49,67 | 844,39 |
| 31/12/2012 | VENEGAS VALENCIA | MERY ESTEFANIA | 49,67 | 894,06 |
| 31/12/2012 | VERDESOTO VELOZ | KLEBER DANILO | 49,67 | 943,73 |
| 31/12/2012 | VERGARA ARIAS | MARIA PATRICIA | 49,67 | 993,40 |
| 31/12/2012 | VILLACIS MARTINEZ | CESAR AUGUSTO | 49,67 | 1.043,07 |
| 31/12/2012 | VILLACRES ROJAS | TOMAS ROSALIND | 49,67 | 1.092,74 |
| 31/12/2012 | VILLAGOMEZ TROYA | MAYRA YESSENIA | 49,67 | 1.142,41 |
| 31/12/2012 | VILLAVICENCIO CORDOVA | XAVIER ALFREDO | 49,67 | 1.192,08 |
| 31/12/2012 | YAMA CASTRO | OMAR ARMANDO | 49,67 | 1.241,75 |
| 31/12/2012 | YEPEZ VILLACIS | CESAR FERNAND | 49,67 | 1.291,42 |
| 31/12/2012 | ZAMBRANO ALVAREZ | SERGIO ARMAND | 49,67 | 1.341,09 |
| 31/12/2012 | ZAMBRANO CARRERA | MARIA CRISTINA | 49,67 | 1.390,76 |
| 31/12/2012 | ZAPATER SANDOVAL | MARIA FRANCISC | 49,67 | 1.440,43 |
| 31/12/2012 | ZUMARRAGA SUAREZ | CARLOS EDUARDO | 49,67 | 1.490,10 |
| 31/12/2012 | ZUMARRAGA VILLALBA | PABLO GERMAN | 49,67 | 1.539,77 |
| 31/12/2012 | ZUÑIGA MONTALVO | CARLOS NEPTALI | 49,67 | 1.589,44 |
| SALDO | | | | 1.589,44 |

✓ //

PTP

6-12



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 2.1.1.1.11
LIBRERÍA LNS

| FECHA | APELLIDOS | NOMBRES | DEBE | SALDO |
|------------|---------------------|------------------|--------|-----------------|
| 31/12/2012 | ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 94,02 | 94,02 |
| 31/12/2012 | ANDRADE CARVAJAL | CHRISTIAN ALEJA | 171,62 | 265,64 |
| 31/12/2012 | ANDRADE GARCIA | DIEGO FERNANDO | 148,62 | 414,26 |
| 31/12/2012 | ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 155,62 | 569,88 |
| 31/12/2012 | ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 173,62 | 743,50 |
| 31/12/2012 | ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 94,62 | 838,12 |
| 31/12/2012 | BAYAS BAYAS | ROBERTO PATRICK | 55,62 | 893,74 |
| 31/12/2012 | BENALCAZAR PROAÑO | WILMA ELIZABETH | 60,62 | 954,36 |
| 31/12/2012 | BENITEZ MENA | JAIME ALBERTO | 150,62 | 1.104,98 |
| 31/12/2012 | BERMEO VALDIVIESO | LEONARDO ALFREDO | 146,62 | 1.251,60 |
| 31/12/2012 | BUENDIA GARCIA | MARIA FERNANDA | 173,62 | 1.425,22 |
| 31/12/2012 | CAJAS MOSCOSO | MERCY LORENA | 209,62 | 1.634,84 |
| 31/12/2012 | CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 248,62 | 1.883,46 |
| 31/12/2012 | CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 150,62 | 2.034,08 |
| 31/12/2012 | CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 146,62 | 2.180,70 |
| 31/12/2012 | DAVALOS ARELLANO | CESAR ALFREDO | 73,62 | 2.254,32 |
| 31/12/2012 | GALARZA LEON | MARIANA JACKEL | 111,62 | 2.365,94 |
| 31/12/2012 | GARCIA BANDERAS | BEATRIZ IRENE | 128,62 | 2.494,56 |
| 31/12/2012 | GAVILANEZ MENCIAS | EDISON GEOVANNI | 46,62 | 2.541,18 |
| 31/12/2012 | ROJAS OJEDA | JENNY ANDREA | 105,59 | 2.646,77 |
| 31/12/2012 | ROJAS SALAZAR | FERNANDO ROBERTO | 149,40 | 2.796,17 |
| 31/12/2012 | ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHHELL | 227,60 | 3.023,77 |
| 31/12/2012 | ROSALES GARCES | MYRIAM DOLORES | 259,18 | 3.282,95 |
| 31/12/2012 | ROSETO ESPINOSA | MANOLO FAVIO | 291,05 | 3.574,00 |
| 31/12/2012 | RUALES CAMPO | ELIANA NUVIA | 296,02 | 3.870,02 |
| 31/12/2012 | RUALES DIAZ | MARIA FERNANDA | 123,40 | 3.993,42 |
| 31/12/2012 | VILLAMAR SALAS | EDWIN FERNANDO | 136,96 | 4.130,38 |
| 31/12/2012 | YEPEZ VILLACIS | CESAR FERNANDO | 4,96 | 4.135,34 |
| 31/12/2012 | ZUMARRAGA SUAREZ | CARLOS EDUARDO | 58,29 | 4.193,63 |
| | | SALDO | | 4.193,63 |

✓ //



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 2.1.1.1
CUENTAS POR PAGAR CASAS COMERCIALES

| FECHA | DESCRIPCION | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|--------------|----------|-------|-----------------|
| 2.1.1.1.03 | CRUZ BLANCA | 2.894,25 | | 2.894,25 |
| 2.1.1.1.10 | UTIM | 1.589,44 | | 4.483,69 |
| 2.1.1.1.11 | LIBRERÍA LNS | 4.193,63 | | 8.677,32 |
| SALDO | | | | 8.677,32 |

NOTA: VER DETALLE DE CADA PROVEEDOR

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 2.1.1.1.03
CRUZ BLANCA

| FECHA | APELLIDOS | NOMBRES | DEBE | SALDO |
|--------------|----------------------|-----------------|--------|-----------------|
| 31/12/2012 | BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 115,77 | 115,77 |
| 31/12/2012 | CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 115,77 | 231,54 |
| 31/12/2012 | COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 115,77 | 347,31 |
| 31/12/2012 | CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 115,77 | 463,08 |
| 31/12/2012 | CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 115,77 | 578,85 |
| 31/12/2012 | CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 115,77 | 694,62 |
| 31/12/2012 | GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 115,77 | 810,39 |
| 31/12/2012 | GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 115,77 | 926,16 |
| 31/12/2012 | GUERRERO POZO | LAURA MONSERR | 115,77 | 1.041,93 |
| 31/12/2012 | HARO ALVAREZ | VERONICA VICTO | 115,77 | 1.157,70 |
| 31/12/2012 | HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 115,77 | 1.273,47 |
| 31/12/2012 | HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 115,77 | 1.389,24 |
| 31/12/2012 | HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 115,77 | 1.505,01 |
| 31/12/2012 | INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 115,77 | 1.620,78 |
| 31/12/2012 | JARRIN DIAZ | DOLORES MARILE | 115,77 | 1.736,55 |
| 31/12/2012 | JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 115,77 | 1.852,32 |
| 31/12/2012 | MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXAN | 115,77 | 1.968,09 |
| 31/12/2012 | MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 115,77 | 2.083,86 |
| 31/12/2012 | MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXA | 115,77 | 2.199,63 |
| 31/12/2012 | MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRES | 115,77 | 2.315,40 |
| 31/12/2012 | MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABET | 115,77 | 2.431,17 |
| 31/12/2012 | MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 115,77 | 2.546,94 |
| 31/12/2012 | MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 115,77 | 2.662,71 |
| 31/12/2012 | MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 115,77 | 2.778,48 |
| 31/12/2012 | MORA WITT | MELANIA EFIGENI | 115,77 | 2.894,25 |
| SALDO | | | | 2.894,25 |

✓ //

PTP

8-12



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
CUENTA: 2.1.1.2.
 CUENTAS POR PAGAR CAJAS INTERNAS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|-----------------------------|----------|-------|-----------------|
| 31/12/2013 | Planillas Caja Superamigos | 532,03 | | 532,03 |
| 31/12/2013 | Planillas Caja Los Divinos | 2.739,00 | | 3.271,03 |
| 31/12/2013 | Planillas Caja Las Petuchas | 620,40 | | 3.891,43 |
| 31/12/2013 | Planillas Caja Los Peches | 4.126,56 | | 8.017,99 |
| 31/12/2013 | Planillas Peña Taurina | 450,00 | | 8.467,99 |
| | SALDO | | | 8.467,99 |

✓ //

PTP

9-12



**La empresa de medicina prepagada
preferida por los ecuatorianos**



Quito D.M. 16 de enero de 2014

Señores
ASOCIACION DE EMPLEADOS SBS
Presente.

En su despacho:

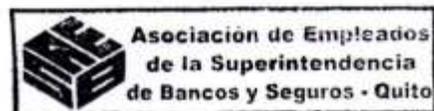
Me refiero a su atenta comunicación de 15 de enero de 2014, relacionada con el saldo de **USD 5,788.50**, al respecto debemos indicarles que dicho valor, corresponde a las facturas No. 001-002-000108883, 001-002-000108912 y 001-002-000108986 emitidas el 8 de octubre, 7 de noviembre y 9 de diciembre de 2013, por **USD 1.929,50**; respectivamente; correspondientes al seguro de salud de 25 de sus asociados.

Cabe señalar, que por problemas internos de su Asociación, dichas facturas no nos fueron canceladas en los plazos correspondientes y que sin embargo, hemos llegado a un acuerdo de pago a partir del mes de enero de 2104.

Por lo anotado, tenemos el gusto de señalar como positivo el saldo por ustedes señalado en el pedido de confirmación.

Atentamente,

Lic. Danny Castañeda Guaján
CONTADOR GENERAL



✓ //

PTP
10-12



SALAZAR E11 - 115 Y AV. 12 DE OCTUBRE
FONO: 022- 556-445
 022- 239-764
 023- 331-172

Cliente: ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS SBS
R.U.C. / C.I. 1791751160001
Dirección: Av. 12 de octubre y Madrid, edif. Superbancos

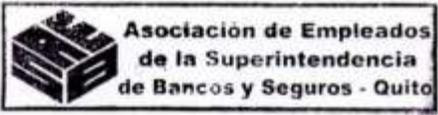
R.U.C. 1707990972001
FACTURA 001-002
No. 000108912
 Autorización SRI 1114068881

| FECHA | | |
|-------|-----|------|
| DIA | MES | AÑO |
| 7 | 11 | 2103 |

| DESCRIPCIÓN | VALOR | |
|---|---------------------|-----------------|
| V. Seguro de salud Plan Institucional, empleados y servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros, oficina Quito, correspondiente al mes de Noviembre de 2013, según el detalle adjunto: | | |
| APELLIDOS | NOMBRES | |
| BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 77,18 |
| CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 77,18 |
| COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 77,18 |
| CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 77,18 |
| CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 77,18 |
| CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 77,18 |
| GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 77,18 |
| GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 77,18 |
| GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 77,18 |
| HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 77,18 |
| HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 77,18 |
| HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 77,18 |
| HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 77,18 |
| INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 77,18 |
| JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 77,18 |
| JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 77,18 |
| MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 77,18 |
| MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 77,18 |
| MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 77,18 |
| MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 77,18 |
| MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 77,18 |
| MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 77,18 |
| MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 77,18 |
| MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 77,18 |
| MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 77,18 |
| TOTAL | | 1.929,50 |


CONTADOR
 Lic. Danny Castañeda Guaján

FIRMA DEL CLIENTE



✓ //

PTP
11-12



SALAZAR E11 - 115 Y AV. 12 DE OCTUBRE

FONO: 022- 556-445
022- 239-764
023- 331-172

R.U.C. 1707990972001

FACTURA 001-002

No. 000108986

Autorización SRI 1114068881

Cliente: ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS SBS

R.U.C. / C.I. 1791751160001

Dirección: Av. 12 de octubre y Madrid, edif. Superbancos

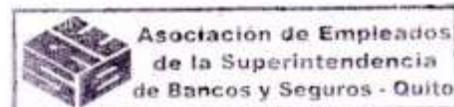
FECHA

| DIA | MES | AÑO |
|-----|-----|------|
| 9 | 12 | 2103 |

| DESCRIPCIÓN | VALOR | |
|---|---------------------|-----------------|
| V. Seguro de salud Plan Institucional, empleados y servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros, oficina Quito, correspondiente al mes de Diciembre de 2013, según el detalle adjunto: | | |
| APELLIDOS | NOMBRES | |
| BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 77,18 |
| CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 77,18 |
| COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 77,18 |
| CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 77,18 |
| CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 77,18 |
| CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 77,18 |
| GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 77,18 |
| GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 77,18 |
| GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 77,18 |
| HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 77,18 |
| HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 77,18 |
| HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 77,18 |
| HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 77,18 |
| INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 77,18 |
| JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 77,18 |
| JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 77,18 |
| MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 77,18 |
| MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 77,18 |
| MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 77,18 |
| MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 77,18 |
| MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 77,18 |
| MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 77,18 |
| MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 77,18 |
| MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 77,18 |
| MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 77,18 |
| TOTAL | | 1.929,50 |

CONTADOR
Lic. Danny Castañeda Guaján

FIRMA DEL CLIENTE



✓ //

PTP
12-12



SALAZAR E11 - 115 Y AV. 12 DE OCTUBRE
FONO: 022- 556-445
 022- 239-764
 023- 331-172

R.U.C. 1707990972001
FACTURA 001-002
No. 000108883
 Autorización SRI 1114068881

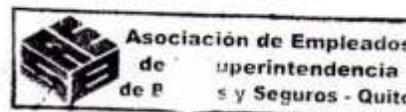
Cliente: ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS SBS
R.U.C. / C.I. 1791751160001
Dirección: Av. 12 de octubre y Madrid, edif. Superbancos

| FECHA | | |
|-------|-----|------|
| DIA | MES | AÑO |
| 10 | 10 | 2103 |

| DESCRIPCIÓN | VALOR | |
|---|---------------------|-----------------|
| V. Seguro de salud Plan Institucional, empleados y servidores de la Superintendencia de Bancos y Seguros, oficina Quito, correspondiente al mes de Octubre de 2013, según el detalle adjunto: | | |
| APELLIDOS | NOMBRES | |
| BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 77,18 |
| CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 77,18 |
| COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 77,18 |
| CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 77,18 |
| CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 77,18 |
| CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 77,18 |
| GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 77,18 |
| GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 77,18 |
| GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 77,18 |
| HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 77,18 |
| HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 77,18 |
| HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 77,18 |
| HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 77,18 |
| INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 77,18 |
| JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 77,18 |
| JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 77,18 |
| MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 77,18 |
| MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 77,18 |
| MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 77,18 |
| MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 77,18 |
| MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 77,18 |
| MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 77,18 |
| MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 77,18 |
| MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 77,18 |
| MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 77,18 |
| TOTAL | | 1.929,90 |

CONTADOR
 Lic. Danny Castañeda Guaján

FIRMA DEL CLIENTE



Hurtado Veintimilla Luis

RUC 1716682990001

AUT. SRI 13378

Tel. 25566 018 / 0984 949 812

✓ //

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTAS DE PATRIMONIO | | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PA5</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-1</td></tr> </table> | PA5 | 1-1 | |
|---|--|--|---|-------------------|------------|----------------|
| PA5 | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | |
| Objetivos: 1. Determinar que las cuentas del Patrimonio estén correctamente registradas. 2. Comprobar los saldos de las cuentas del Patrimonio presentado en el balance. | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | | |
| 1. | Pruebas de Cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> • Examinar las operaciones efectuadas durante el cierre contable de las cuentas. • Establecer si se realizó ajustes • Revisar estatutos, si hay disposición respecto a las pérdidas. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">PTPT</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">2-9</td></tr> </table> | PTPT | 2-9 | M.B.R | |
| PTPT | | | | | | |
| 2-9 | | | | | | |
| 2 | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> • Confirmar saldo de las cuentas del Patrimonio • Prepare cédula sumaria. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="padding: 2px;">CSPT</td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">1-9</td></tr> </table> | CSPT | 1-9 | M.B.R | Cédula Sumaria |
| CSPT | | | | | | |
| 1-9 | | | | | | |
| Comentario: | | | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | | |
| | | | Supervisado por: N.L.S. | Fecha: 06-01-2014 | | |

| ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA CEDULA SUMARIA PATRIMONIO 2012 - 2013 | | | | |
|--|----------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| CUENTAS | SALDO CONTABLE | | SALDO DE AUDITORIA | |
| | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 |
| PERDIDA DEL EJERCICIO | 1.711.45 | 3.924.32 | 1.711.45 | 3.924.32 |
| ELABORADOR POR: M.B.R. | | REVISADOR POR: L.A.T | | FECHA: 06/01/2014 |

✓ // @

PTPT

2-9



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

FECHA: Quito, 5 de enero de 2012

DESCRIPCION: Para registrar los valores recuperados correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, en rol de diciembre y décimo tercer sueldo de 2011.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 3.3.1.1.01 | PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES | 16.031,65 | |
| 3.3.1.1.02 | PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | 26.339,24 | |
| 1.1.2.1 | PLANILLAS POR COBRAR | | 42.370,89 ✓ |
| | SUMAS | 42.370,89 | 42.370,89 |

PRESIDENTE

CONTADOR

✓ //



**Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito**

FECHA: Quito, 7 de noviembre de 2012

DESCRIPCION: Valor que se registra para cruzar las pérdidas de ejercicios anteriores y ejercicio actual, conforme resolución de Asamblea General de socios, realizada el 6 de noviembre de 2012.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 44.348,11 | |
| 3.3.1.1.02 | PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | | 44.348,11 |
| | SUMAS | 44.348,11 | 44.348,11 |


 PRESIDENTE


 CONTADOR

✓ //

PTPT
4-9



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de abril de 2012

DESCRIPCION: Para registrar los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|--------------------------|-----------|-----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 44.348,11 | |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | | 44.348,11 |
| | SUMAS | 44.348,11 | 44.348,11 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

PTPT

5-9



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de mayo de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 1/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

PTPT

6-9



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 2 de junio de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 2/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR

✓ //

PTPT

7-9



Asociación de Empleados
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 3 de julio de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 3/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales,

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

PTPT

8-9



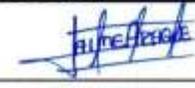
de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 2 de agosto de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 4/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|----------|----------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

| |
|------|
| PTPT |
| 9-9 |



de la Superintendencia de Bancos y Seguros
Quito

FECHA: Quito, 5 de septiembre de 2012

DESCRIPCION: Para registrar la cuota 5/6 de los valores establecidos por la Comisión Especial, correspondientes a pagos por cuenta de asociados a casas comerciales, telefónicas y otros convenios.

| CODIGO | CUENTA | DEBE | HABER |
|---------|---|-----------------|-----------------|
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 7.391,35 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS Banco Internacional 070000008-6 | | 7.391,35 |
| | SUMAS | 7.391,35 | 7.391,35 |


PRESIDENTE


CONTADOR



Asociación de Empleados

✓ //

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTAS DE INGRESOS | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">PA6</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">1-1</td></tr> </table> | | | PA6 | 1-1 | | |
|---|---|--|--|----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--|
| PA6 | | | | | | | | |
| 1-1 | | | | | | | | |
| Objetivos: 3. Comprobar las transacciones registradas en la cuenta. 4. Verificar que todos los ingresos del ejercicio contable estén registrados. | | | | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | | | | |
| 1 | Pruebas de Cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> • Verificar la oportuna contabilización de los ingresos recaudados. • Revisar archivo de documentos de descuentos mensuales de los empleados y validar con los auxiliares. • Examinar las operaciones de fin de año efectuadas en el cierre contable. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">CAI</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">2-29</td></tr> </table> | CAI | 2-29 | | Cédula Analítica | | |
| CAI | | | | | | | | |
| 2-29 | | | | | | | | |
| 2 | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> • Revisar la razonabilidad de los resultados en los Estados financieros. • Verificar el registro de todos los ingresos correspondientes al período bajo examen. • Prepare cédula sumaria. | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="text-align: center; color: red;">CSI</td></tr> <tr><td style="text-align: center; color: red;">1-29</td></tr> </table> | CSI | 1-29 | | Cédula sumaria | | |
| CSI | | | | | | | | |
| 1-29 | | | | | | | | |
| Comentario: | | | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Elaborado por: M.B.R</td> <td style="width: 50%;">Fecha: 06-01-2014</td> </tr> <tr> <td>Supervisado por: N.L.S</td> <td>Fecha: 06-01-2014</td> </tr> </table> | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | Supervisado por: N.L.S | Fecha: 06-01-2014 | |
| Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01-2014 | | | | | | | |
| Supervisado por: N.L.S | Fecha: 06-01-2014 | | | | | | | |

**ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
 SEGUROS
 AUDITORIA FINANCIERA
 CEDULA SUMARIA INGRESOS
 2012**

| CUENTAS | PARCIAL | SALDO CONTABLE | SALDO DE AUDITORIA |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| INGRESOS OPERACIONALES | | 22196.22 | 22196.22 |
| Ingresos propios | | | |
| Aportes Voluntarios | 9728.88 | | |
| Ingresos Extraordinarios | 12467.38 | | |
| | - | | |
| | - | | |
| ELABORADO POR: M.B.R | REVISADO POR: N.L.S. | FECHA: 06/01/2014 | |

**ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y SEGUROS
AUDITORIA FINANCIERA
ANALÍTICA INGRESOS
2012**

| APELLIDO | NOMBRE | APORTE | COCHES |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------|
| AGUILAR LOPEZ | WILSON HOMERO | 0,82 | 2,00 |
| AGUILAR VITERI | ANDRES ESTEBAN | 2,08 | 3,20 |
| AGUINAGA AILLON | HIPATIA DEL ROCIO | 1,60 | 2,81 |
| ALARCON CADENA | DIEGO FERNANDO | 0,82 | 2,03 |
| ALAVA RODRIGUEZ | MARCELA VICENTA | 1,60 | 1,80 |
| ALBORNOZ ROSADO | JORGE LUIS | 1,60 | 3,40 |
| ALBUJA BENALCAZAR | CARLOS ALFREDO | 0,82 | 2,03 |
| ALBUJA CHAVEZ | DENIS SANTIAGO | 0,82 | 2,03 |
| ALBUJA JURADO | MARIA TERESA | 0,82 | 3,30 |
| ALBUJA VALDIVIESO | JOSE GABRIEL | 2,87 | 2,10 |
| ALMEIDA CACERES | VERONICA LEJANDRA | 0,82 | 2,03 |
| ALMEIDA LOPEZ | MARCO VINICIO | 2,64 | 2,90 |
| ALVARADO HIDALGO | SILVIA JEANETH | 1,60 | 2,81 |
| ALVARADO HIDALGO | MARLON HUGO | 2,08 | 2,70 |
| ALVAREZ BALAREZO | CYNTHIA CECILIA | 2,64 | 3,50 |
| ALVAREZ CORAL | GISELLA AMARILIS | 0,82 | 2,03 |
| ALVAREZ NUÑEZ | LUCIA YADIRA | 2,64 | 6,10 |
| ALVAREZ ZURITA | PATRICIA GIOVANNA | 1,60 | 7,00 |
| ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 1,03 | 2,24 |
| ANDI GREFA | JUAN PABLO | 2,08 | 3,00 |
| ANDI USHIÑA | MILTON MAURICIO | 2,64 | 4,00 |
| ANDINO SALVADOR | LORENA ALEXANDRA | 0,82 | 2,03 |
| ANDINO SALVADOR | WILSON PATRICIO | 2,64 | 1,00 |
| ANDRADE ANDRADE | DIEGO VINICIO | 1,60 | 2,81 |
| ANDRADE CARVAJAL | CHRISTIAN ALEJANDRO | 1,03 | 2,24 |
| ANDRADE HERRERA | WASHINGTON MAURICIO | 0,90 | 1,00 |
| ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 0,74 | 1,95 |
| ANDRADE RIVERA | JOSE JAVIER | 0,90 | 2,11 |
| ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 0,74 | 1,95 |
| ANDRADE VALLEJO | MANUEL EDUARDO | 3,33 | 2,20 |
| ANGULO BENITEZ | ALICIA BEATRIZ | 0,90 | 2,11 |
| ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 0,74 | 1,40 |
| ANGULO JAEN | KARLA XIMENA | 0,90 | 2,11 |
| APOLO MONTALVO | CARLA ISABEL | 1,41 | 2,62 |
| ARAQUE MONTENEGRO | JAIME OSWALDO | 1,41 | 4,00 |

| | | | |
|----------------------|-------------------------------|------|------|
| ARAUJO CASANOVA | JANETH PATRICIA | 0,90 | 2,11 |
| ARAUJO FIALLOS | CONCEPCION GIOVANNA ELIZABETH | 3,87 | 5,00 |
| ARELLANO AIMACAÑA | BOLIVAR PATRICIO | 2,64 | 4,30 |
| ARIAS NARVAEZ | XIOMARA ELIZABETH | 0,90 | 2,11 |
| ARIAS RONQUILLO | CARLOS JOSE | 1,41 | 2,62 |
| ARMAS FIERRO | JOSE STALIN | 1,41 | 4,40 |
| ARMENDARIZ FLORES | LUIS ARNULFO NAPOLEON | 0,90 | 2,11 |
| ARMIJOS TANDAZO | JUAN CARLOS | 3,87 | 5,08 |
| ARROYO ARELLANO | FERNANDO EDUARDO | 2,41 | 2,00 |
| ARROYO CAJAS | ISABEL MERCEDES | 2,64 | 2,00 |
| AULESTIA EGAS | CRISTOBAL DE JESUS | 2,65 | 4,00 |
| AUZ JARRIN | PAUL ALFONSO | 2,61 | 1,20 |
| AYALA AYALA | NELSON RUPERTO | 1,01 | 2,22 |
| AYALA DIAZ | RAQUEL | 1,65 | 2,86 |
| AYALA HERNANDEZ | CHRISTIAN ANDRES | 1,65 | 2,86 |
| BAHAMONDE MONTENEGRO | JUAN CARLOS | 2,04 | 0,00 |
| BALLADARES TORRES | CHRISTIAN PATRICIO | 1,65 | 2,86 |
| BALSECA VACA | SANDRA CATANIA | 1,01 | 2,22 |
| BANDERAS ROBALINO | ANIBAL PAUL | 1,65 | 2,86 |
| BAQUERO RIOFRIO | SILVANA BEATRIZ | 2,65 | 1,80 |
| BARAHONA HIDALGO | EDWIN ROLANDO | 1,42 | 1,90 |
| BARBA BRITO | SILVIA ALEXANDRA | 2,61 | 3,82 |
| BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 1,00 | 2,21 |
| BASANTES ROMERO | ROBERTO JAVIER | 4,18 | 2,00 |
| BASTIDAS SAMBACHE | ANDREA FERNANDA | 1,60 | 2,81 |
| BAYAS BAYAS | ROBERTO PATRICIO | 1,90 | 3,11 |
| BAZANTES MORALES | CECILIA ARACELY | 4,18 | 2,10 |
| BENALCAZAR ACOSTA | LUIS ALBERTO | 1,60 | 2,81 |
| BENALCAZAR PROAÑO | WILMA ELIZABETH | 1,90 | 2,20 |
| BENAVIDES RODRIGUEZ | JOSE LUIS | 1,43 | 2,64 |
| BENITEZ GARZON | LORENA MAGALY | 1,60 | 2,81 |
| BENITEZ MENA | JAIME ALBERTO | 1,90 | 3,11 |
| BERMEO OLIVEROS | BLACIO MARCELO | 1,60 | 2,40 |
| BERMEO VALDIVIESO | LEONARDO ALFREDO | 1,90 | 2,80 |
| BERRONES PAGUAY | AMARO VLADIMIR | 2,02 | 3,23 |

| | | | |
|----------------------|---------------------------|------|------|
| BOLAÑOS ROMERO | FRANCISCO XAVIER | 0,93 | 3,40 |
| BOLAÑOS SALAS | FRANCISCA NARCISA DOLORES | 0,82 | 2,03 |
| BONILLA | AIDA DEL ROSARIO | 0,77 | 1,98 |
| BONILLA GRANDA | ANDREA GEOVANNA | 2,02 | 3,30 |
| BONILLA VALDIVIEZO | VERONICA ROXANA | 0,93 | 2,14 |
| BORJA QUIROZ | RAFAEL PATRICIO | 0,82 | 2,03 |
| BRACHO TORRES | MARIA FLORENCIA | 2,02 | 4,30 |
| BRAGANZA VILLACIS | ANA DE LAS MERCEDES | 0,93 | 2,14 |
| BRAVO RUALES | LEONARDO XAVIER | 0,82 | 2,03 |
| BRAVO VERA | CARLOS ALFREDO | 1,49 | 2,70 |
| BRICEÑO PILA | ANA MARIA | 0,82 | 4,40 |
| BUCHELI BARONA | NADYA SOLAGNE | 1,49 | 4,20 |
| BURBANO ACOSTA | WASHINGTON OSWALDO | 0,93 | 2,14 |
| BURBANO BARRAGAN | YONI ALEXANDRA | 0,82 | 2,03 |
| BURBANO MENA | ANGELICA PATRICIA | 2,02 | 3,30 |
| CABASCANGO JARAMILLO | MARIA STEPHANIA | 0,93 | 2,14 |
| CABEZAS BONILLA | SEGUNDO ARTURO | 0,82 | 2,03 |
| CABRERA BALLESTEROS | LUIS ERNESTO | 3,89 | 2,00 |
| CAJAS RIVADENEIRA | DIANA FERNANDA | 2,02 | 3,23 |
| CAJIAS MAZON | AZUCENA DE LOURDES | 2,02 | 2,10 |
| CALDERON ZAPATA | ANA GUADALUPE | 2,13 | 3,34 |
| CALERO BURBANO | IRENE CATALINA | 2,02 | 5,00 |
| CALERO BURBANO | MARIA AUGUSTA | 0,82 | 2,03 |
| CALERO MELENDEZ | WALTHER GONZALO | 2,02 | 5,00 |
| CALERO RIOS | LUIS ALBERTO | 0,93 | 2,14 |
| CALISPA MACHADO | OSCAR PAUL | 0,82 | 2,03 |
| CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 0,74 | 1,95 |
| CANO FLORES | CESAR LUIS | 4,30 | 6,00 |
| CARDENAS BARROS | MARITZA VERONICA | 0,79 | 2,00 |
| CARDENAS FELIX | JOSE NELSON ORLY | 2,02 | 3,23 |
| CARDENAS GOYES | LUIS ANIBAL | 0,93 | 2,14 |
| CARGUA GARCIA | ALONSO PATRICIO | 0,82 | 2,03 |
| CARPIO RODRIGUEZ | MERCY ENRIQUETA | 1,76 | 2,97 |
| CARPIO VELASCO | ESTEFANIA ALEXANDRA | 4,30 | 6,00 |
| CARRANCO TORRES | IVAN BOLIVAR | 2,04 | 7,00 |

| | | | |
|-------------------------|---------------------|------|------|
| CARRERA LOOR | XIMENA STEPHANIE | 1,76 | 2,97 |
| CARRERA PABON | SUSANA LEONOR | 2,01 | 3,22 |
| CARRERA SEGOVIA | CESAR OSWALDO | 1,61 | 2,82 |
| CARRERA TOSCANO | MARIA EUGENIA | 2,04 | 8,00 |
| CARRILLO GARZON | ADRIANA CATALINA | 1,61 | 2,82 |
| CARRILLO HINOJOSA | MARIA GABRIELA | 2,04 | 3,00 |
| CARVAJAL MARIDUEÑA | CARLOS LUIS | 2,02 | 3,23 |
| CASANOVA TAPIA | HORACIO FERNANDO | 0,93 | 2,14 |
| CASTAÑEDA GUAJAN | DANNY IVAN | 0,82 | 2,03 |
| CAYO CHICAIZA | WILSON OSWALDO | 1,76 | 2,97 |
| CEDEÑO ALVAREZ | BESSY MARIA SANDRA | 4,30 | 2,14 |
| CELI | GILBER WILFRIDO | 1,61 | 2,03 |
| CHACON RUIZ | VERONICA ALEXANDRA | 2,04 | 2,97 |
| CHALHOUB PAREDES | ANDRES EDUARDO | 1,59 | 6,00 |
| CHARCO PASTUÑA | NELLY JEANETH | 1,41 | 7,00 |
| CHARPENTIER FIALLO | VIOLETA | 2,08 | 2,97 |
| CHARPENTIER MOSQUERA | MARIA VIOLETA | 1,59 | 3,22 |
| CHARVET MORALES | JORGE LUIS | 1,40 | 2,82 |
| CHAUCA ALMEIDA | DAVID ERNANDO | 1,61 | 8,00 |
| CHAVEZ MORALES | GUILLERMO | 2,04 | 2,82 |
| CHECA SUAREZ | WASHINGTON FERNANDO | 1,61 | 3,00 |
| CHECA VILAÑEZ | ROSA MARISOL | 2,04 | 3,23 |
| CHICAIZA LEMA | DARWIN XAVIER | 2,04 | 4,00 |
| CHINCHERO VILLACIS | ANGEL HOMERO | 2,13 | 3,34 |
| CHIRIBOGA ANDRADE MARIN | JUAN BERNARDO | 0,80 | 2,01 |
| CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 1,00 | 2,21 |
| CISNEROS CORDOVA | CARLOS EFRAIN | 2,04 | 3,34 |
| COBA CISNEROS | MARIELISA | 0,71 | 2,01 |
| COBA DELGADO | GEOVANNA ALEXANDRA | 2,04 | 2,21 |
| COBO LUNA | PABLO ALBERTO | 0,71 | 1,92 |
| COELLO BESEKE | JUAN ENRIQUE | 2,04 | 2,97 |
| COELLO CHIRIBOGA | GALO | 3,92 | 3,22 |
| COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 1,00 | 2,82 |
| COFRE NAVARRETE | EFRAIN EDUARDO | 0,80 | 8,00 |
| COLOMA SANTOS | SOFIA GABRIELA | 1,41 | 2,82 |

| | | | |
|--------------------------|--------------------|------|------|
| CONDE CASTILLO | NANCY ESTHELA | 1,41 | 3,00 |
| CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 1,00 | 3,23 |
| CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 1,00 | 4,00 |
| CONDOR PUMISACHO | JORGE ELIAS | 0,80 | 3,34 |
| CORDERO DOMINGUEZ | NORMA CECILIA | 1,41 | 2,01 |
| CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 1,50 | 2,21 |
| CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 1,50 | 3,34 |
| CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 1,00 | 2,21 |
| CRIOLLO ROMERO | JORGE EMILIANO | 0,80 | 2,01 |
| CRUZ ARBOLEDA | MARCELO STEEVEN | 1,41 | 2,82 |
| CRUZ GARCIA | EDGAR MARCELO | 1,60 | 3,00 |
| DAVALOS ARGUELLO | MONICA PAULINA | 2,34 | 3,23 |
| DE LA TORRE RIBADENEIRA | MARIA MERCEDES | 2,34 | 4,00 |
| DIAZ APUANGO | SYLVIA GEOVANNA | 2,34 | 3,34 |
| DIAZ ORDOÑEZ | SILVANA LORENA | 2,34 | 2,01 |
| DILLON DOMINGUEZ | MARIANITA DE JESUS | 2,34 | 2,21 |
| ENDARA IZQUIERDO | PABLO EMILIO | 3,27 | 3,34 |
| ENRIQUEZ GOMEZ | JOSE | 2,34 | 2,21 |
| ERAZO INCA | FERNANDA MARCELA | 2,34 | 2,01 |
| ESCOBAR REYES | CARLOS ALFONSO | 2,34 | 3,55 |
| ESPINOSA SALAZAR | DIEGO FRANCISCO | 1,65 | 2,86 |
| ESPINOZA LEON | EDGAR PATRICIO | 1,82 | 3,03 |
| ESPINOZA VELASTEGUI | NEREYDA ESTEFANIA | 1,30 | 2,51 |
| ESTEVEZ TINOCO | SEBASTIAN ANIBAL | 1,41 | 2,62 |
| ESTRELLA CALDERON | LILIANA DEL PILAR | 1,82 | 3,03 |
| ESTRELLA ENRIQUEZ | ERIKA CECILIA | 1,30 | 2,51 |
| ESTRELLA JARAMILLO | CESAR BOLIVAR | 5,01 | 2,82 |
| ESTRELLA SILVA | KARLA MARIE | 1,30 | 3,00 |
| FABARA BENALCAZAR | ROBERTO ALFREDO | 2,17 | 3,23 |
| FALCONI AGUIRRE | GUILLERMO FABIAN | 1,82 | 4,00 |
| FARINANGO QUINCHINGUANGO | JEANNETH ALEXANDRA | 1,30 | 3,34 |
| FERNANDEZ RUIZ | JORGE ENRIQUE | 1,82 | 2,01 |
| FIALLOS SANTILLAN | FANNY YOLANDA | 0,68 | 2,21 |
| FIERRO ESPINOZA | MARIUXI INGRYD | 4,18 | 3,34 |
| FLORES ALVEAR | ANA DE LOURDES | 2,04 | 2,21 |

| | | | |
|-------------------|--------------------|------|------|
| FLORES ANELOA | MAYRA ALEJANDRA | 4,18 | 2,01 |
| FLORES VACA | SONIA MERCEDES | 0,68 | 1,89 |
| FONSECA FRUTOS | CHRISTIAN GIOVANNY | 4,18 | 5,39 |
| FRANCO POMBO | VICENTE PAUL | 0,68 | 1,89 |
| FREILE HERRERA | CARLOS ENRIQUE | 1,40 | 2,61 |
| FREIRE COLOMA | MARIA VANESSA | 0,42 | 1,63 |
| FREIRE MORAN | MAURICIO JORGE | 1,40 | 2,61 |
| FUERTES MARTINEZ | ROCIO MARIBEL | 2,04 | 3,34 |
| GAIBOR ZAPATA | GONZALO LIVAN | 1,40 | 2,21 |
| GALARRAGA TORRES | MARGARITA CRISTINA | 1,40 | 2,01 |
| GALARZA LEON | MARIANA JACKELINE | 0,74 | 1,89 |
| GALARZA PITA | FERNANDA CAROLA | 2,04 | 5,39 |
| GALLARDO ALVARADO | NANCY MARLENE | 1,40 | 1,89 |
| GALLARDO BRAVO | EDWIN ANTONIO | 0,89 | 2,61 |
| GALLEGOS CHAVEZ | JUAN PABLO | 1,40 | 1,63 |
| GALLEGOS DIAZ | CLAUDIA GABRIELA | 1,40 | 2,61 |
| GAMBOA MEJIA | JUAN FRANCISCO | 2,61 | 3,82 |
| GAMBOA VELEZ | PATRICIO XAVIER | 1,07 | 2,28 |
| GANCINO VEGA | ADRIANA IVONNE | 1,41 | 2,62 |
| GARCES CEVALLOS | ESTEBAN MAURICIO | 1,40 | 3,34 |
| GARCIA CASTRILLON | ROSITA ELENA | 1,40 | 2,21 |
| GARCIA LOOR | MONICA PATRICIA | 1,41 | 2,01 |
| GARCIA MENDOZA | SONIA ESNILA | 1,07 | 1,89 |
| GARCIA ORTEGA | ESTHER | 1,41 | 5,39 |
| GARCIA SERRANO | MARIA AUGUSTA | 1,40 | 1,89 |
| GARCIA VELEZ | CARLOS AUGUSTO | 1,41 | 2,61 |
| GARZON SALGADO | ANDREA PAOLA | 1,40 | 1,63 |
| GASTELU CONCHA | NANCY GIOVANNA | 1,41 | 2,61 |
| GAVILANEZ MENCAS | EDISON GEOVANNY | 0,85 | 2,06 |
| GENCON TORRES | JUAN PABLO | 1,07 | 2,28 |
| GILER HIDALGO | LISSETTE ESTEFANIA | 1,41 | 3,34 |
| GOMEZ LUGO | SANTIAGO MIGUEL | 1,40 | 2,21 |
| GOMEZ MORENO | MILTON LIBORIO | 2,13 | 2,01 |
| GOMEZ PEREZ | MARIA GABRIELA | 1,41 | 1,89 |
| GONZAGA VALLEJO | JANETH ALEXANDRA | 1,40 | 5,39 |

| | | | |
|-------------------|--------------------|------|------|
| GONZALEZ CAZA | LUIS HUMBERTO | 1,07 | 1,89 |
| GONZALEZ PAREDES | WASHINGTON EDUARDO | 1,41 | 2,61 |
| GONZALEZ SIERRA | NATALIA BEATRIZ | 1,40 | 1,63 |
| GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 1,00 | 2,61 |
| GOYES ZAVALA | LUZ AMERICA | 1,40 | 2,61 |
| GRANDA NARVAEZ | HUGO PATRICIO | 1,07 | 2,28 |
| GUALAN ONTANEDA | BYRON CHRISTIAN | 1,41 | 2,62 |
| GUAMAN CANENCIA | SEGUNDO SEBASTIAN | 1,40 | 3,34 |
| GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 1,00 | 2,21 |
| GUANO BOLAÑOS | DIEGO ALEJANDRO | 0,68 | 2,01 |
| GUARTAN NINA | EDISON JAVIER | 1,40 | 1,89 |
| GUDIÑO SEGOVIA | JUAN FERNANDO | 1,07 | 5,39 |
| GUERRA ALMEIDA | MARIA FERNANDA | 1,41 | 1,89 |
| GUERRERO GUALOTO | PABLO GEOVANNY | 1,40 | 2,61 |
| GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 1,00 | 1,63 |
| GUERRERO QUISHPE | JAIME ORLANDO | 1,20 | 2,61 |
| GUEVARA CORAL | BOLIVAR GERMAN | 1,40 | 3,00 |
| GUILLEM SERRANO | LINA DEL PILAR | 1,07 | 4,00 |
| GUTIERREZ MORALES | MARCO VINICIO | 1,41 | 2,62 |
| GUZMAN BARRERA | HJALMAR PAUL | 1,40 | 6,00 |
| HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 1,00 | 5,00 |
| HARO NARVAEZ | GUILLERMO ADRIAN | 1,40 | 2,61 |
| HERBOZO ALVARADO | ROSA MARIA | 1,07 | 2,28 |
| HEREDIA CORDOVA | YOLANDA ADRIANA | 1,41 | 3,00 |
| HEREDIA SALCEDO | SILVIA DEL PILAR | 1,40 | 7,00 |
| HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 1,00 | 2,21 |
| HERRERA ESTEVEZ | ROCIO DEL CARMEN | 1,41 | 2,62 |
| HERRERA HERRERA | ROSA GABRIELA | 1,41 | 8,00 |
| HERRERA JARAMILLO | JAIME NORBERTO | 2,29 | 3,50 |
| HERRERA JARAMILLO | XAVIER PATRICIO | 1,41 | 2,62 |
| HERRERA VALENCIA | PABLO DANILO | 2,29 | 5,60 |
| HIDALGO FLORES | GINA ELIZABETH | 1,40 | 2,61 |
| HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 1,00 | 2,21 |
| HIDALGO VELEZ | LILI GABRIELA | 1,41 | 5,40 |
| HINOJOSA AYALA | DIEGO ANTONIIO | 1,41 | 2,62 |

| | | | |
|--------------------|---------------------|------|------|
| HINOJOSA JIMENEZ | ERIKA SUSANA | 2,29 | 3,00 |
| HUATO PACHECO | ALEJANDRA GRACE | 3,78 | 7,00 |
| HUILCAREMA MENDOZA | MANUEL FERNANDO | 0,87 | 2,21 |
| HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 1,00 | 2,62 |
| IBUJES FLORES | VERONICA ELIZABETH | 0,87 | 2,08 |
| IDROVO QUITO | MARIA DE LOURDES | 3,68 | 3,00 |
| INACAZA YOJATO | MANUEL EDUARDO | 1,40 | 7,00 |
| INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 1,00 | 2,21 |
| INACAZA YOJATO | JUAN HERMENEJILDO | 1,41 | 2,62 |
| ITURRALDE DAVALOS | MARIA CECILIA | 1,41 | 2,61 |
| IZURIETA GALARRAGA | MARCELO CAYETANO | 2,29 | 3,34 |
| JACOME QUIRANZA | ALFONSO QUINTILIANO | 0,87 | 2,21 |
| JACOME VALLEJOS | EFREN RAIMUNDO | 3,78 | 2,01 |
| JARA IÑIGUEZ | RAUL JAVIER | 0,87 | 1,89 |
| JARAMILLO BONE | GINGER XIMENA | 1,41 | 5,39 |
| JARAMILLO FONSECA | JONATHAN SEBASTIAN | 2,64 | 1,89 |
| JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 1,00 | 2,61 |
| JARRIN GALINDO | ALVARO ANDRES | 2,64 | 1,63 |
| JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 1,00 | 2,61 |
| JIMENEZ ASTUDILLO | LAURA GRACIELA | 2,97 | 3,82 |
| JIMENEZ TORRES | NORMA PATRICIA | 1,40 | 2,28 |
| LANAS ACOSTA | FRANCISCO ESTEBAN | 2,64 | 2,62 |
| LANAS DEL POZO | PEDRO ARTURO | 1,00 | 3,34 |
| LARA GAVILANES | ANDREA MAGDALENA | 3,78 | 2,21 |
| LARA ROMAN | FRANKLIN RAMIRO | 0,87 | 2,01 |
| LARA VITERI | VERONICA CECILIA | 2,64 | 1,89 |
| LARCO ZURITA | GLORIA MARINA | 1,00 | 5,39 |
| LARREA SIMMONDS | GALO MAXIMILIANO | 3,78 | 1,89 |
| LARRETA SABAY | MARIA FERNANDA | 0,87 | 2,61 |
| LASSO BRAVO | JAIME BENJAMIN | 2,10 | 1,63 |
| LATORRE LEON | PATRICIA IRENE | 1,41 | 2,61 |
| LEON GONZALEZ | GALO ALFONSO | 3,97 | 2,06 |
| LEON LARREA | MARIA VICTORIA | 0,87 | 2,28 |
| LEON MARTINEZ | PABLO ESTEBAN | 0,87 | 3,34 |
| LEON MORALES | MERCI ESMERALDA | 1,40 | 2,21 |
| LEON SALCEDO | MONICA PIEDAD | 1,00 | 2,01 |

| | | | |
|---------------------------|------------------------|------|------|
| LEON TRAVERSO | SANDRA ELENA | 2,04 | 1,89 |
| LIDIOMA CAMPOVERDE | RUTH XIMENA | 0,87 | 2,08 |
| LLANO ROBAYO | CHRISTIAN PAUL | 2,64 | 2,61 |
| LLERENA ALARCON | JENNY ALEXANDRA | 1,60 | 3,34 |
| LLUMIQUINGA CANCHIGNIA | NANCY MANUELA | 0,82 | 2,21 |
| LOOR AVEIGA | ROSSANA MARIA | 0,87 | 2,01 |
| LOPEZ MEDINA | TATIANA DEL CARMEN | 0,90 | 1,89 |
| LOPEZ MENA | JENNY BEATRIZ | 1,40 | 5,39 |
| LOPEZ REGALADO | JOHANNA EVELYN | 1,00 | 1,89 |
| LOPEZ SUAREZ | JAIME RAFAEL FRANCISCO | 3,89 | 2,61 |
| LOPEZ VASQUEZ | ANGEL AMABLE | 1,40 | 1,63 |
| LUCERO FABARA | DIANA CRISTINA | 1,00 | 2,61 |
| LUCERO VILLARREAL | LUIS ESTEBAN | 0,87 | 3,82 |
| LUCERO VILLARREAL | ANDRES PATRICIO | 2,80 | 2,28 |
| LUZURIAGA PAVON | MAYRA ALEXANDRA | 1,40 | 2,62 |
| MACHADO ACOSTA | ALEXANDRA MARIBEL | 1,00 | 3,34 |
| MACHADO CEVALLOS | OSWALDO GONZALO | 1,87 | 2,21 |
| MACHADO TOROMORENO | MARIA GABRIELA | 1,60 | 2,01 |
| MACIAS MOREIRA | RAFAEL ADALBERTO | 1,40 | 1,89 |
| MADERA SOTOMAYOR | ANDRES CAMILO | 1,00 | 5,39 |
| MALDONADO PICERNO | GINA DEL PILAR | 1,41 | 1,89 |
| MALDONADO RIVADENEIRA | MYRIAN EDITH | 1,41 | 2,61 |
| MANCHENO ANDRADE | CARLOS MARCELO | 2,29 | 1,63 |
| MANJARREZ ESPINOSA | FAUSTO RENE | 3,60 | 2,61 |
| MANOSALVAS CAGUATIJO | MARCO VINICIO | 2,64 | 2,06 |
| MANOTOA SANDOVAL | MARCO GERMANICO | 1,00 | 2,28 |
| MANTILLA GALVEZ | LUIS MARCELO | 1,64 | 3,34 |
| MARTINEZ LANDIVAR | ANDRES ROBERTO | 2,64 | 2,21 |
| MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 1,00 | 2,01 |
| MARTINEZ PAUCAR | MARTINEZ PAUCAR | 2,64 | 1,89 |

| | | | |
|----------------------|---------------------|------|------|
| MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 1,00 | 2,21 |
| MASACHE ALVAREZ | MONICA DEL PILAR | 2,64 | 2,61 |
| MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 1,00 | 3,82 |
| MAYORGA ZURITA | BYRON PATRICIO | 1,40 | 2,28 |
| MEDIAVILLA TUPIZA | MARGORI PATRICIA | 0,74 | 2,62 |
| MEDINA ROJAS | PATRICIO FABIAN | 2,64 | 3,34 |
| MEJIA BEDON | DIANA DEL ROCIO | 2,04 | 2,21 |
| MEJIA ORDOÑEZ | MARCO ANTONIO | 1,91 | 2,01 |
| MENA MONTENEGRO | JOSE ROBERTO | 2,64 | 1,89 |
| MERA ALCOSER | SONIA MONSERRATH | 1,41 | 5,39 |
| MERA ESPINOSA | FERNANDO | 3,12 | 1,89 |
| MERA PROAÑO | CHRISTIAN GERMAN | 2,64 | 2,61 |
| MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 1,00 | 1,63 |
| MINDA OLMEDO | XIMENA ERLINDA | 2,64 | 2,61 |
| MIRANDA YANEZ | MARCO VINICIO | 0,77 | 2,06 |
| MITES BORJA | ROSA JEANINE | 2,64 | 2,28 |
| MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 1,00 | 3,34 |
| MOLINA NOBOA | JORGE WASHINGTON | 4,62 | 2,21 |
| MOLINA PANCHO | CARLOS IVAN | 1,10 | 2,01 |
| MONGE RUBIO | ANGEL MAURICIO | 0,82 | 1,89 |
| MONTENEGRO PEREZ | DIEGO ANTONIO | 2,64 | 2,21 |
| MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 1,00 | 2,21 |
| MONTERO VELEZ | PATRICIO JAVIER | 2,64 | 2,61 |
| MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 1,00 | 3,82 |
| MONTESINOS DAVALOS | MARIA AUGUSTA | 1,61 | 2,28 |
| MONTIEL CHIRIBOGA | DANIELA | 2,64 | 2,62 |
| MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 1,00 | 3,34 |
| MORA LUCERO | ANA CRISTINA | 2,64 | 2,21 |
| MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 1,00 | 2,01 |
| MORALES ALVAREZ | DAYANNA ELIZABETH | 2,64 | 1,89 |
| MORALES MOSQUERA | JUAN CARLOS | 1,00 | 5,39 |
| MOREIRA CANTOS | NARCISA DE JESUS | 1,00 | 1,89 |
| MOREJON CARRERA | FANNY YOLANDA | 1,41 | 2,61 |

| | | | |
|-------------------|----------------------|------|-------|
| MOREJON MARTINEZ | PABLO ANIBAL | 2,23 | 1,63 |
| MORENO CARPIO | MARLON ALBERTO | 2,64 | 2,61 |
| MORENO LUNA | MARIA AUGUSTA | 1,00 | 12,06 |
| MOSQUERA AULESTIA | RENAN ANIBAL | 4,18 | 2,28 |
| MOSQUERA CABRERA | ESTEBAN JAVIER | 2,64 | 3,34 |
| MOYA | NESTOR ANIBAL | 1,00 | 2,21 |
| MOYA FREIRE | MARCO ERIC | 2,64 | 2,01 |
| MOYA HERRERA | MARCELA ELIZABETH | 1,00 | 1,89 |
| MOYA PROAÑO | ARTURO GIOVANNI | 2,64 | 2,21 |
| MURILLO ARMIJOS | ADRIANA ELIZABETH | 1,00 | 2,21 |
| MUÑOZ CEVALLOS | JAIME RENE | 2,04 | 2,61 |
| MUÑOZ HERNANDEZ | ANA LUCIA | 1,60 | 3,82 |
| MUÑOZ PAZMIÑO | FRANCISCO EDUARDO | 2,04 | 2,28 |
| MUÑOZ SOLANO | MIRIAN ALICIA | 2,64 | 2,62 |
| NARANJO CULQUI | XIMENA PATRICIA | 2,64 | 3,34 |
| NARANJO ITURRALDE | MIGUEL ANGEL | 3,43 | 2,21 |
| NARANJO LARREA | LOURDES DEL CONSUELO | 2,34 | 2,01 |
| NARANJO MEDINA | CECILIA DEL ROCIO | 2,64 | 1,89 |
| NAVARRO TORRES | MARIO FERNANDO | 3,88 | 5,39 |
| NOBOA ESTRELLA | CRISTHIAN LENIN | 1,00 | 1,89 |
| NOBOA GAVILANES | VERONICA PAULINA | 2,04 | 2,61 |
| NOGALES PAREDES | NARSIZA MARICELA | 2,64 | 14,63 |
| NOVOA FLOR | JUAN CARLOS | 1,00 | 2,61 |
| NUÑEZ OJEDA | JOSE EULOGIO | 2,64 | 2,06 |
| OCAMPO VASQUEZ | EFREN ALEJANDRO | 1,00 | 2,28 |
| OCAÑA MAZON | EDMUNDO MESIAS | 2,97 | 3,34 |
| OCHOA DURAN | MARIA TERESA | 2,64 | 2,21 |
| OCHOA GUAMAN | RUBEN DARIO | 1,00 | 2,01 |
| OCHOA PALACIOS | MARCIA IRENE | 2,08 | 1,89 |
| OJEDA ALARCON | GERMANICO MOISES | 2,64 | 22,10 |
| OJEDA ARELLANO | YADIRA PAOLA | 1,00 | 2,21 |
| OLIVARES MURILLO | LUIS ALFREDO | 0,90 | 2,11 |
| ORDOÑEZ DONOSO | VERONICA JUDITH | 2,04 | 2,61 |
| ORMAZA | PABLO ENRIQUE | 1,08 | 3,82 |
| ORTEGA GUERRA | DIANA CRISTINA | 1,00 | 2,28 |

| | | | |
|---------------------|-------------------------|------|-------|
| ORTEGA GUERRA | IRENE DEL ROCIO | 1,41 | 2,62 |
| ORTEGA HERRERA | LIZETH CAROLINA | 1,00 | 3,34 |
| ORTIZ BETANCOURT | PAULINA MARISOL | 1,41 | 2,21 |
| ORTIZ BONILLA | MONICA CECILIA | 1,67 | 2,01 |
| ORTIZ LOPEZ | AIDA VIOLETA | 2,64 | 1,89 |
| ORTIZ ORTIZ | CAROLINA GABRIELA | 1,00 | 5,39 |
| ORTIZ VILLACIS | MONICA DE LOURDES | 2,04 | 1,89 |
| OVIEDO GUARDERAS | SANTIAGO MIGUEL | 1,54 | 2,61 |
| PACHECO SAENZ | AMPARITO DE LOS ANGELES | 0,60 | 9,63 |
| PADILLA BARRERA | LUIS FREDDY | 0,50 | 2,61 |
| PADILLA RAMOS | VINICIO ANTONIO | 0,90 | 2,06 |
| PALOMEQUE BERRU | GLENDA LUCIA | 0,50 | 2,28 |
| PALTAN | CELIO | 0,72 | 3,34 |
| PAREDES LOZA | MARIA CECILIA | 1,32 | 2,21 |
| PAREDES TOBAR | MARCIA XIMENA | 0,50 | 2,01 |
| PASQUEL QUINTEROS | MAURICIO RUPERTO | 1,32 | 1,89 |
| PASSAILAIGUE MOLINA | LUIS ERNESTO | 0,50 | 2,21 |
| PATARON GUAIRACAJA | DANIEL EDUARDO | 1,32 | 2,53 |
| PAUCAR AYOL | MIGUEL | 0,50 | 1,71 |
| PAUCAR CAZA | MARCO ANTONIO | 0,35 | 1,56 |
| PAUTA LEON | CLEVER EUGENIO | 0,50 | 1,71 |
| PAZMIÑO CASTAÑEDA | JACOBO MAXWEL | 0,41 | 1,62 |
| PAZMIÑO GALLARDO | SILVANA ELIZABETH | 0,37 | 1,58 |
| PAZMIÑO VILLALBA | PABLO NILO | 0,50 | 1,71 |
| PERALTA ROMERO | CARLOS RAFAEL | 0,45 | 1,66 |
| PERALTA VENEGAS | MARIA BELEN | 0,50 | 11,71 |
| PEREZ BENITEZ | JORGE LUIS | 0,50 | 1,71 |
| PEREZ ORTIZ | MARIA JACQUELINE | 0,95 | 2,16 |
| PEREZ PADILLA | EFRAIN LEOPOLDO | 0,50 | 1,71 |
| PEREZ SISA | ELSA FABIOLA | 0,80 | 2,01 |
| PEREZ VILLARREAL | JESSICA FERNANDA | 0,50 | 1,71 |
| PESANTEZ BENITEZ | SANDRA CAROLINA | 0,95 | 2,16 |
| PEÑAFIEL GOMEZ | KATYA ELEANA | 0,50 | 1,71 |
| PIEDRA SUAREZ | ISRAEL ALEXANDER | 0,80 | 2,01 |

| | | | |
|---------------------|--------------------|------|-------|
| PINOS DOMINGUEZ | SANDRA JACQUELINE | 0,50 | 1,71 |
| PITO LOACHAMIN | LUIS BELISARIO | 0,95 | 2,16 |
| PONCE ALUME | HILARION IDUARTE | 0,50 | 1,71 |
| PONCE DONOSO | MARIA PILAR | 0,80 | 2,01 |
| POTOSI CHUQUIN | LUIS ALONSO | 0,56 | 1,77 |
| POTOSI CUASCOTA | JORGE ANIBAL | 0,80 | 2,01 |
| PUEBLA CUEVA | AIDA MYRIAM | 1,10 | 2,31 |
| PUENTE DAZA | EDISON EDUARDO | 0,50 | 1,71 |
| PUETATE MONTENEGRO | SILVIA ALICIA | 0,95 | 2,16 |
| PULLES FLORES | SILVIA PAOLA | 0,50 | 1,71 |
| QUIMBIULCO BAEZ | GRACE TATIANA | 0,80 | 2,01 |
| QUIROZ VALENCIA | VERONICA CRISTINA | 0,50 | 1,71 |
| QUISHPE GOYES | BLANCA EVELYN | 0,95 | 2,16 |
| QUIÑONES DAVALOS | LEONARDO | 0,50 | 1,71 |
| RACINES NUÑEZ | MARIA DANIELA | 0,80 | 2,01 |
| RAMON BURNEO | MARIA PAULINA | 0,50 | 1,71 |
| RAMOS GUAJALA | GABRIEL BIENVENIDO | 0,95 | 2,16 |
| REASCOS RUALES | ERIKA ALEXANDRA | 0,50 | 1,71 |
| REINOSO CARRION | RUTH EUGENIA | 0,80 | 2,01 |
| REINOSO MENA | XIMENA PATRICIA | 0,50 | 1,71 |
| REVELO ALVAREZ | LUIS SANDRO | 0,95 | 2,16 |
| RIOS ESCALERAS | LUIS FELIPE | 0,50 | 1,71 |
| RIOS SORIA | HOLGUER ALEXANDER | 0,80 | 2,01 |
| RIVADENEIRA JATIVA | MARCO RUBEN | 2,15 | 10,00 |
| RIVADENEIRA RON | MARIA AUGUSTA | 0,99 | 2,20 |
| RIVAS JARAMILLO | MARCO FABIAN | 0,50 | 1,71 |
| RIVERA MORAN | TATIANA MONSERRATH | 0,95 | 2,16 |
| RODRIGUEZ CHAVEZ | VERONICA EMMA | 0,50 | 1,71 |
| RODRIGUEZ COCHEA | GALO ENRIQUE | 0,80 | 2,01 |
| RODRIGUEZ FIALLOS | MARIA LORENA | 0,50 | 1,71 |
| RODRIGUEZ GALINDO | DANIELA CARINA | 0,95 | 2,16 |
| RODRIGUEZ GOMEZ | PATRICIA VERONICA | 0,50 | 1,71 |
| RODRIGUEZ MASAPANTA | VIVIANA ALEXANDRA | 0,80 | 2,01 |
| RODRIGUEZ TORRES | ANDREA YADIRA | 0,95 | 2,16 |

| | | | |
|--------------------|------------------------|------|-------|
| RODRIGUEZ ZAMBRANO | EDGAR MARCIAL | 0,74 | 1,95 |
| ROJAS BENALCAZAR | ROCIO DE LOURDES | 0,95 | 2,16 |
| ROJAS FAREZ | MARITZA DE LOS ANGELES | 0,95 | 2,16 |
| ROJAS OJEDA | JENNY ANDREA | 0,95 | 2,16 |
| ROJAS SALAZAR | FERNANDO ROBERTO | 0,95 | 2,16 |
| ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHHELL | 0,95 | 2,16 |
| RON URBANO | FELIPE EDUARDO | 0,71 | 1,92 |
| ROSALES GARCES | MYRIAM DOLORES | 1,21 | 2,42 |
| ROSERO ESPINOSA | MANOLO FAVIO | 0,95 | 2,16 |
| RUALES CAMPO | ELIANA NUZIA | 0,95 | 2,16 |
| RUALES DIAZ | MARIA FERNANDA | 0,30 | 1,51 |
| RUBIO RIVADENIERA | RONIE RICARDO | 0,65 | 1,86 |
| RUIZ AGUILAR | KENNIA LISSETTE | 0,95 | 2,16 |
| RUIZ TERAN | LUIS GERMAN | 0,95 | 2,16 |
| SAENZ ZAPATA | MONICA VIRGINIA | 0,44 | 1,65 |
| SALAZAR HURTADO | OSCAR RODRIGO | 0,71 | 1,92 |
| SALAZAR MEJIA | JIMY ALEXANDRA | 2,04 | 2,61 |
| SALAZAR SAETEROS | JAIME FERNANDO | 0,71 | 3,82 |
| SALGADO YANEZ | ANGEL LENIN | 2,04 | 2,28 |
| SAMANIEGO VASQUEZ | JAKELINE DE JESUS | 1,02 | 2,62 |
| SAMUEZA ZAPATA | NANCY ROCIO | 0,71 | 3,34 |
| SANCHEZ ANDRADE | ALFREDO PATRICIO | 2,04 | 2,21 |
| SANCHEZ ARIAS | KLEBER ALBERTO | 0,71 | 2,01 |
| SANCHEZ GRANJA | NANCY RAQUEL | 2,04 | 1,89 |
| SANCHEZ PULLEY | XAVIER ALFREDO | 0,71 | 5,39 |
| SANCHEZ ROMERO | JOSE BOLIVAR | 2,04 | 1,89 |
| SANIPATIN TORRES | NATIVIDAD PENELOPE | 0,71 | 2,61 |
| SANMARTIN PAREDES | VICTOR HUGO | 0,71 | 1,63 |
| SANTAMARIA CADENA | CLARA TATIANA | 2,04 | 2,61 |
| SANTAMARIA JACOME | PAULINA ELIZABETH | 0,98 | 2,06 |
| SANTOS MAYA | VIVIANA PATRICIA | 0,71 | 2,28 |
| SARAGURO CANDO | DANIEL ALEXANDER | 2,04 | 13,34 |
| SARZOSA JIMENEZ | YASMINA ANDREA | 0,71 | 2,21 |

| | | | |
|--------------------|-----------------------|------|-------|
| SEMPERTEGUI MORAN | RODGUER OSWALDO | 2,04 | 2,01 |
| SERRANO GONZALEZ | EDGAR AUGUSTO | 0,71 | 1,89 |
| SERRANO ROMANI | MARIA NIZA DE LOURDES | 2,04 | 2,21 |
| SEVILLA ALIATIS | ALVARO JESUS | 0,71 | 1,92 |
| SEVILLA ARIAS | MARCELO HERNAN | 4,08 | 2,61 |
| SILVA MEJIA | MERCEDES GRIMANEZA | 1,41 | 3,82 |
| SILVA NARANJO | MONICA SALOME | 4,08 | 2,28 |
| SILVA UTRERAS | MARIO MIGUEL ANGEL | 0,82 | 2,62 |
| SILVA VALLARINO | MONICA MAGDALENA | 1,97 | 3,34 |
| SIMONE LASSO | JUAN FRANCISCO | 2,04 | 2,21 |
| SOLANO PAGUAY | ANA BEATRIZ | 0,71 | 2,01 |
| SOLINES CHACON | PEDRO ENRIQUE | 2,04 | 3,89 |
| SORIA SAMANIEGO | SONIA LUCILA | 2,16 | 14,39 |
| SOTO CORONEL | ROBERT STALIN | 0,71 | 1,89 |
| SOTO ENRIQUEZ | JACKELINE ELIZABETH | 2,04 | 2,61 |
| SOTOMAYOR RENTERIA | LUIS ALFONSO | 0,71 | 1,63 |
| SUAREZ CARRASCO | LETTY DOLORES | 2,04 | 2,61 |
| SUAREZ RENNELLA | KARLA VERONICA | 0,71 | 2,06 |
| SUAREZ RIVERA | EMMA YOLANDA | 4,08 | 2,28 |
| TACO GUERRA | CESAR | 1,41 | 3,34 |
| TOLEDO RICAURTE | MONICA ALEXANDRA | 1,41 | 2,21 |
| TOPON FIGUEROA | MARCIA MYREYA | 3,24 | 12,01 |
| TORRES GOMEZ | MIGUEL ANTONIO | 1,41 | 1,89 |
| TORRES HERRERA | JORGE EDUARDO | 2,04 | 2,21 |
| TORRES RODRIGUEZ | ELBA LORENA | 4,08 | 2,01 |
| URBANO SALAZAR | CESAR FABIAN | 2,04 | 1,39 |
| VELA LEORO | OSWALDO AUGUSTO | 3,67 | 5,39 |
| VILLAMAR SALAS | EDWIN FERNANDO | 2,35 | 9,89 |
| YANEZ MONTENEGRO | JOHANNA MICHELLE | 0,82 | 2,61 |
| YEPEZ GARCIA | PABLO EDMUNDO | 1,97 | 1,63 |
| ZAMBRANO BORJA | JAIME JULIAN | 1,41 | 5,50 |

| | | | |
|--------------------|----------------|---------------|-----------------|
| ZAMBRANO VALENCIA | JORGE LUIS | 0,82 | 11,21 |
| ZUMARRAGA VILLALBA | PABLO GERMAN | 4,54 | 4,10 |
| ZUÑIGA MONTALVO | CARLOS NEPTALI | 4,06 | 2,21 |
| TOTALES | | 810,74 | 1.490,45 |

| |
|-------|
| CAI |
| 28-29 |

| |
|-------|
| CAI |
| 29-29 |

(1)

(2)

REFERENCIAS:

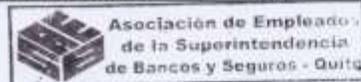
√ // @

OBSERVACIÓN

Se tomó como muestra la Planilla de Aportes del mes de septiembre para realizar la verificación con el Auxiliar. Se elige ese mes porque hasta esa fecha se mantuvo vigente el Club de coches. Hasta diciembre se mantuvo únicamente los ingresos por aportes.

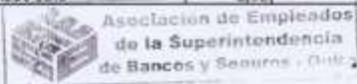
**ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
DETALLE INGRESOS
FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

| CODIGO | CEDULA | APELLIDO | NOMBRE | 4.1.1.1 APORTE | OBSERVACIONES |
|--------|------------|----------------------|-------------------------|-------------------|---------------|
| 1691 | 0901425059 | AGUILAR LOPEZ | WILSON HOMERO | 0,82 | |
| 2353 | 1712339066 | AGUILAR VITERI | ANDRES ESTEBAN | 2,08 | |
| 8 | 1704996352 | AGUINAGA AILLON | HIPATIA DEL ROCIO | 1,60 | |
| 2668 | 1720169885 | ALARCON CADENA | DIEGO FERNANDO | 0,82 | |
| 10 | 1306098607 | ALAVA RODRIGUEZ | MARCELA VICENTA | 1,60 | |
| 2621 | 0918169764 | ALBORNOZ ROSADO | JORGE LUIS | 1,60 | |
| 1694 | 1706773445 | ALBUJA BENALCAZAR | CARLOS ALFREDO | 0,82 | |
| 1717 | 1707379994 | ALBUJA CHAVEZ | DENIS SANTIAGO | 0,82 | |
| 12 | 1708638117 | ALBUJA JURADO | MARIA TERESA | 0,82 | |
| 13 | 1704699642 | ALBUJA VALDIVIESO | JOSE GABRIEL | 2,87 | |
| 2525 | 1713502381 | ALMEIDA CACERES | VERONICA ALEJANDRA | 0,82 | |
| 15 | 0601546831 | ALMEIDA LOPEZ | MARCO VINICIO | 2,64 | |
| 17 | 1709309957 | ALVARADO HIDALGO | SILVIA JEANETH | 1,60 | |
| 16 | 1708471782 | ALVARADO HIDALGO | MARLON HUGO | 2,08 | |
| 1958 | 1711132975 | ALVAREZ BALAREZO | CYNTHIA CECILIA | 2,64 | |
| 1764 | 0400879276 | ALVAREZ CORAL | GISELLA AMARILIS | 0,82 | |
| 2524 | 1714549530 | ALVAREZ NUÑEZ | LUCIA YADIRA | 2,64 | |
| 2327 | 1712340676 | ALVAREZ ZURITA | PATRICIA GIOVANNA | 1,60 | |
| 20 | 1708118995 | ANCHALUISA ANALUISA | BLANCA LILIANA | 1,03 | |
| 1722 | 1500150766 | ANDI GREFA | JUAN PABLO | 2,08 | |
| 1729 | 1716491624 | ANDI USHIÑA | MILTON MAURICIO | 2,64 | |
| 2569 | 1714902088 | ANDINO SALVADOR | LORENA ALEXANDRA | 0,82 | |
| 2597 | 1712736824 | ANDINO SALVADOR | WILSON PATRICIO | 2,64 | |
| 2334 | 1708522493 | ANDRADE ANDRADE | DIEGO VINICIO | 1,60 | |
| 2456 | 1718123480 | ANDRADE CARVAJAL | CHRISTIAN ALEJANDRO | 1,03 | |
| 2289 | 1001800927 | ANDRADE HERRERA | WASHINGTON MAURICIO | 0,90 | |
| 1942 | 1716215742 | ANDRADE NARANJO | VERONICA RAQUEL | 0,74 | |
| 24 | 1705661559 | ANDRADE RIVERA | JOSE JAVIER | 0,90 | |
| 524 | 1714480082 | ANDRADE SANTOS | EVELYN ROCIO | 0,74 | |
| 25 | 1703427524 | ANDRADE VALLEJO | MANUEL EDUARDO | 3,33 | |
| 1708 | 0400725164 | ANGULO BENITEZ | ALICIA BEATRIZ | 0,90 | |
| 1943 | 1712488632 | ANGULO CRUZ | DENICE BLANCA | 0,74 | |
| 1944 | 0802476762 | ANGULO JAEN | KARLA XIMENA | 0,90 | |
| 2205 | 1714916101 | APOLO MONTALVO | CARLA ISABEL | 1,41 | |
| 28 | 1709032641 | ARAQUE MONTENEGRO | JAIME OSWALDO | 1,41 | |
| 2537 | 1717658221 | ARAUJO CASANOVA | JANETH PATRICIA | 0,90 | |
| 29 | 1705873253 | ARAUJO FIALLOS | CONCEPCION GIOVANNA ELI | 3,87 | |
| 31 | 1707010086 | ARELLANO AIMACAÑA | ROLIVAR PATRICIO | 2,64 | |
| 2769 | 1716310675 | ARIAS NARVAEZ | XIOMARA ELIZABETH | 0,90 | |
| 2726 | 1709208050 | ARIAS RONQUILLO | CARLOS JOSE | 1,41 | |
| 2206 | 1704498771 | ARMAS FIERRO | JOSE STALIN | 1,41 | |
| 36 | 0501023709 | ARMENDARIZ FLORES | LUIS ARNULFO NAPOLEON | 0,90 | |
| 537 | 1101884581 | ARMIJOS TANDAZO | JUAN CARLOS | 3,87 | |
| 38 | 1703964591 | ARROYO ARELLANO | FERNANDO EDUARDO | 2,41 | |
| 2436 | 1715620587 | ARROYO CAJAS | ISABEL MERCEDES | 2,64 | |
| 43 | 1001356664 | AULESTIA EGAS | CRISTOBAL DE JESUS | 2,65 | |
| 508 | 1711670586 | AUZ JARRIN | PAUL ALFONSO | 2,61 | |
| 2176 | 1702680334 | AYALA AYALA | NELSON RUPERTO | 1,01 | |
| 46 | 1707046585 | AYALA DIAZ | RAQUEL | 1,65 | |
| 2623 | 1707331177 | AYALA HERNANDEZ | CHRISTIAN ANDRES | 1,65 | |
| 1051 | 1707436257 | BAHAMONDE MONTENEGRO | JUAN CARLOS | 2,04 | |
| 2539 | 1803807286 | BALLADARES TORRES | CHRISTIAN PATRICIO | 1,65 | |



✓ //

| | | | | |
|------|------------|----------------------|-------------------------|------|
| 50 | 1704781671 | BALSECA VACA | SANDRA CATANIA | 1,01 |
| 51 | 0601126311 | BANDERAS ROBALINO | ANIBAL PAUL | 1,65 |
| 2653 | 1719507749 | BAQUERO RIOFRIO | SILVANA BEATRIZ | 2,65 |
| 1945 | 1713928958 | BARAHONA HIDALGO | EDWIN ROLANDO | 1,42 |
| 2577 | 0603461781 | BARBA BRITO | SILVIA ALEXANDRA | 2,61 |
| 1751 | 1802209252 | BARBA CEVALLOS | FABIAN MAURICIO | 1,00 |
| 2433 | 1713442166 | BASANTES ROMERO | ROBERTO JAVIER | 4,18 |
| 2684 | 1719252304 | BASTIDAS SAMBACHE | ANDREA FERNANDA | 1,60 |
| 2394 | 1709562431 | BAYAS BAYAS | ROBERTO PATRICIO | 1,90 |
| 2416 | 1711170728 | BAZANTES MORALES | CECILIA ARACELY | 4,18 |
| 2676 | 1709349524 | BENALCAZAR ACOSTA | LUIS ALBERTO | 1,60 |
| 2358 | 1719101527 | BENALCAZAR PROAÑO | WILMA ELIZABETH | 1,90 |
| 56 | 0601724891 | BENAVIDES RODRIGUEZ | JOSE LUIS | 1,43 |
| 1927 | 1715630040 | BENITEZ GARZON | LORENA MAGALY | 1,60 |
| 57 | 1704919917 | BENITEZ MENA | JAIME ALBERTO | 1,90 |
| 58 | 1703560852 | BERMEO OLIVEROS | BLACIO MARCELO | 1,60 |
| 1657 | 1101833638 | BERMEO VALDIVIEZO | LEONARDO ALFREDO | 1,90 |
| 1766 | 0603290107 | BERRONES PAGUAY | AMARO VLADIMIR | 2,02 |
| 61 | 1710000512 | BOLAÑOS ROMERO | FRANCISCO XAVIER | 0,93 |
| 1971 | 1706068754 | BOLAÑOS SALAS | FRANCISCA NARCISA DOLOR | 0,82 |
| 62 | 1711074219 | BONILLA | AIDA DEL ROSARIO | 0,77 |
| 2389 | 1718472457 | BONILLA GRANDA | ANDREA GEDVANNA | 2,02 |
| 1744 | 1715595508 | BONILLA VALDIVIEZO | VERONICA ROXANA | 0,93 |
| 2666 | 1703921146 | BORIA QUIROZ | RAFAEL PATRICIO | 0,82 |
| 64 | 1704199288 | BRACHO TORRES | MARIA FLORENCIA | 2,02 |
| 1674 | 0602143760 | BRAGANZA VILLACIS | ANA DE LAS MERCEDES | 0,93 |
| 1720 | 1706295704 | BRAVO RUALES | LEONARDO XAVIER | 0,82 |
| 1946 | 1709224388 | BRAVO VERA | CARLOS ALFREDO | 1,49 |
| 2126 | 1715408819 | BRICEÑO PILA | ANA MARIA | 0,82 |
| 66 | 1706074828 | BUCHELI BARONA | NADYA SOLAGNE | 1,49 |
| 69 | 1001305075 | BURBANO ACOSTA | WASHINGTON OSWALDO | 0,93 |
| 1730 | 1711733467 | BURBANO BARRAGAN | YONI ALEXANDRA | 0,82 |
| 2671 | 0401541685 | BURBANO MENA | ANGELICA PATRICIA | 2,02 |
| 2695 | 1002615464 | CABASCANGO JARAMILLO | MARIA STEPHANIA | 0,93 |
| 71 | 1704073723 | CABEZAS BONILLA | SEGUNDO ARTURO | 0,82 |
| 72 | 1703149292 | CABRERA BALLESTEROS | LUIS ERNESTO | 3,89 |
| 2373 | 1729605133 | CAJAS RIVADENEIRA | DIANA FERNANDA | 2,02 |
| 81 | 0601283328 | CAJIAS MAZON | AZUCENA DE LOURDES | 3,02 |
| 83 | 1706957725 | CALDERON ZAPATA | ANA GUADALUPE | 2,13 |
| 2429 | 1710503093 | CALERO BURBANO | IRENE CATALINA | 2,02 |
| 526 | 1709408403 | CALERO BURBANO | MARIA AUGUSTA | 0,82 |
| 84 | 0201463056 | CALERO MELENDEZ | WALTHER GONZALO | 2,02 |
| 2709 | 1709690612 | CALERO RIOS | LUIS ALBERTO | 0,93 |
| 2681 | 1711281277 | CALISPA MACHADO | OSCAR PAUL | 0,82 |
| 85 | 1710929546 | CALISPA PAZMIÑO | ANA ISABEL | 0,74 |
| 1697 | 1712600988 | CANO FLORES | CESAR LUIS | 4,30 |
| 89 | 0102579323 | CARDENAS BARROS | MARITZA VERONICA | 0,79 |
| 2652 | 1706668954 | CARDENAS FELIX | JOSE NELSON ORLY | 2,02 |
| 2381 | 0201382561 | CARDENAS GOYES | LUIS ANIBAL | 0,93 |
| 1747 | 1708551179 | CARGUA GARCIA | ALONSO PATRICIO | 0,82 |
| 2488 | 0905277323 | CARPIO RODRIGUEZ | MERCY ENRIQUETA | 1,76 |
| 2369 | 1717816506 | CARPIO VELASCO | ESTEFANIA ALEXANDRA | 4,30 |
| 1687 | 1704903598 | CARRANCO TORRES | IVAN BOLIVAR | 2,04 |
| 2457 | 1312092826 | CARRERA LOOR | XIMENA STEPHANIE | 1,76 |
| 91 | 1705021374 | CARRERA PABON | SUSANA LEONOR | 2,01 |
| 92 | 1704905403 | CARRERA SEGOVIA | CESAR OSWALDO | 1,61 |
| 2588 | 0914856513 | CARRERA TOSCANO | MARIA EUGENIA | 2,04 |
| 94 | 1705162376 | CARRILLO GARZON | ADRIANA CATALINA | 1,61 |
| 2278 | 1720535929 | CARRILLO HINOJOSA | MARIA GABRIELA | 2,04 |
| 2641 | 0918216918 | CARVAJAL MARIDUEÑA | CARLOS LUIS | 2,02 |

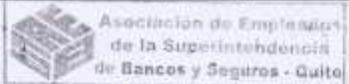


✓ //

| | | | | |
|------|------------|-------------------------|---------------------|------|
| 95 | 1706546056 | CASANOVA TAPIA | HORACIO FERNANDO | 0,93 |
| 2357 | 1713759544 | CASTAÑEDA GUAJAN | DANNY IVAN | 0,82 |
| 2528 | 1714440946 | CAYO CHICAIZA | WILSON OSWALDO | 1,76 |
| 98 | 1303696775 | CEDEÑO ALVAREZ | BESSY MARIA SANDRA | 4,30 |
| 99 | 0908016595 | CELU | GILBER WILFRIDO | 1,61 |
| 1698 | 1715144851 | CHACON RUIZ | VERONICA ALEXANDRA | 2,04 |
| 2677 | 1712792660 | CHALHOUB PAREDES | ANDRES EDUARDO | 1,59 |
| 2283 | 0502926009 | CHARCO PASTUÑA | NELLY JEANETH | 1,41 |
| 106 | 1707876312 | CHARPENTIER FIALLO | VIOLETA | 2,08 |
| 107 | 1707351787 | CHARPENTIER MOSQUERA | MARIA VIOLETA | 1,59 |
| 108 | 1703638203 | CHARVET MORALES | JORGE LUIS | 1,40 |
| 1704 | 1711666006 | CHAUCA ALMEIDA | DAVID ERNANDO | 1,61 |
| 109 | 1704169364 | CHAVEZ MORALES | GUILLERMO | 2,04 |
| 1752 | 1711516318 | CHECA SUAREZ | WASHINGTON FERNANDO | 1,61 |
| 2768 | 1002063384 | CHECA VILAÑEZ | ROSA MARISOL | 2,04 |
| 2377 | 0502523681 | CHICAIZA LEMA | DARWIN XAVIER | 2,04 |
| 548 | 1708848492 | CHINCHERO VILLACIS | ANGEL HOMERO | 2,13 |
| 2558 | 1707005862 | CHIRIBOGA ANDRADE MARIN | JUAN BERNARDO | 0,80 |
| 114 | 1713925939 | CISNEROS CEVALLOS | JUAN CARLOS | 1,00 |
| 115 | 1704355344 | CISNEROS CORDOVA | CARLOS EFRAIN | 2,04 |
| 2320 | 1002239943 | CDBA CISNEROS | MARIELISA | 0,71 |
| 2461 | 1714833868 | COBA DELGADO | GEOVANNA ALEXANDRA | 2,04 |
| 116 | 1708214349 | COBO LUNA | PABLO ALBERTO | 0,71 |
| 2160 | 0910757707 | COELLO BESEKE | JUAN ENRIQUE | 2,04 |
| 117 | 1703306132 | COELLO CHIRIBOGA | GALO | 3,92 |
| 2379 | 1716432990 | COELLO ESPINOZA | PABLO DAVID | 1,00 |
| 118 | 1713361937 | COFIRE NAVARRETE | EFRAIN EDUARDO | 0,80 |
| 2613 | 1717647794 | COLOMA SANTOS | SOFIA GABRIELA | 1,41 |
| 2129 | 1714063771 | CONDE CASTILLO | NANCY ESTHELA | 1,41 |
| 119 | 1705263596 | CONDOR PAEZ | VICENTE IVAN | 1,00 |
| 2543 | 1710454719 | CONDOR PAUCAR | FABRICIO DAMIAN | 1,00 |
| 2497 | 1708759871 | CONDOR PUMISACHO | JORGE ELIAS | 0,80 |
| 498 | 1707793562 | CORDERO DOMINGUEZ | NORMA CECILIA | 1,41 |
| 2557 | 1313317156 | CORDERO ESCALANTE | ANALIA LISSETH | 1,50 |
| 123 | 1704974656 | CORELLA RAMIREZ | ROSITA VICTORIA | 1,50 |
| 2764 | 1716538630 | CORNEJO PONCE | SANDY JOHANNA | 1,00 |
| 128 | 1102428586 | CRIOLLO ROMERO | JORGE EMILIANO | 0,80 |
| 2046 | 1709212847 | CRUZ ARBOLEDA | MARCELO STEEVEN | 1,41 |
| 129 | 1707216105 | CRUZ GARCIA | EDGAR MARCELO | 1,60 |
| 132 | 0601280654 | DAVALOS ARGUELLO | MONICA PAULINA | 2,34 |
| 136 | 1708476252 | DE LA TORRE RIBADENEIRA | MARIA MERCEDES | 2,34 |
| 2536 | 1713282265 | DIAZ APUANGO | SYLVIA GEOVANNA | 2,34 |
| 2426 | 0603385352 | DIAZ ORDOÑEZ | SILVANA LORENA | 2,34 |
| 142 | 1704141504 | DILLON DOMINGUEZ | MARIANITA DE JESUS | 2,34 |
| 150 | 1705961629 | ENDARA IZQUIERDO | PABLO EMILIO | 3,27 |
| 152 | 1706395439 | ENRIQUEZ GOMEZ | JOSE | 2,34 |
| 2051 | 1721964656 | ERAZO INCA | FERNANDA MARCELA | 2,34 |
| 154 | 1000879906 | ESCOBAR REYES | CARLOS ALFONSO | 2,34 |
| 157 | 1705519930 | ESPINOSA SALAZAR | DIEGO FRANCISCO | 1,65 |
| 539 | 1709025983 | ESPINOSA LEON | EDGAR PATRICIO | 1,82 |
| 2770 | 0920209533 | ESPINOSA VELASTEGUI | NEREYDA ESTEFANIA | 1,30 |
| 159 | 1711725893 | ESTEVEZ TINDCO | SEBASTIAN ANIBAL | 1,41 |
| 2655 | 1712632643 | ESTRELLA CALDERON | LILIANA DEL PILAR | 1,82 |
| 2683 | 1711971802 | ESTRELLA ENRIQUEZ | ERIKA CECILIA | 1,30 |
| 160 | 1705924585 | ESTRELLA JARAMILLO | CESAR BOLIVAR | 5,01 |
| 2384 | 1715756837 | ESTRELLA SILVA | KARLA MARIE | 1,30 |
| 163 | 1704956901 | FABARA BENALCAZAR | ROBERTO ALFREDO | 2,17 |
| 164 | 1102469499 | FALCONI AGUIRRE | GUILLERMO FABIAN | 1,82 |
| 2572 | 1724463391 | FARINANGO QUINCHINGUAN | JEANNETH ALEXANDRA | 1,30 |

✓ //

| | | | | |
|------|------------|-------------------|--------------------|------|
| 167 | 1709133480 | FERNANDEZ RUIZ | JORGE ENRIQUE | 1,82 |
| 1715 | 1712675485 | FIALLOS SANTILLAN | FANNY YOLANDA | 0,68 |
| 1696 | 1103458723 | PIERRO ESPINOZA | MARIUXI INGRYD | 4,18 |
| 169 | 1709059768 | FLORES ALVEAR | ANA DE LOURDES | 2,04 |
| 2243 | 1713824652 | FLORES ANELOA | MAYRA ALEJANDRA | 4,18 |
| 1947 | 1712425162 | FLORES VACA | SONIA MERCEDES | 0,68 |
| 2587 | 1717010258 | FONSECA FRUTOS | CHRISTIAN GIOVANNY | 4,18 |
| 2093 | 0908662471 | FRANCO POMBO | VICENTE PAUL | 0,68 |
| 174 | 0601934623 | FREILE HERRERA | CARLOS ENRIQUE | 1,40 |
| 2291 | 1721670451 | FREIRE COLDMA | MARIA VANESSA | 0,62 |
| 2454 | 0908391931 | FREIRE MORAN | MAURICIO JORGE | 1,40 |
| 175 | 1713171740 | FUERTES MARTINEZ | ROCIO MARIBEL | 2,04 |
| 176 | 1709694341 | GAIBOR ZAPATA | GONZALO LIVAN | 1,40 |
| 1997 | 1717064131 | GALARRAGA TORRES | MARGARITA CRISTINA | 1,40 |
| 523 | 0502097900 | GALARZA LEON | MARIANA JACKELINE | 0,74 |
| 178 | 1710085018 | GALARZA PITA | FERNANDA CAROLA | 2,04 |
| 180 | 1705686365 | GALLARDO ALVARADO | NANCY MARLENE | 1,40 |
| 181 | 1705549218 | GALLARDO BRAVO | EDWIN ANTONIO | 0,89 |
| 2398 | 1714197942 | GALLEGOS CHAVEZ | JUAN PABLO | 1,40 |
| 2399 | 0917496507 | GALLEGOS DIAZ | CLAUDIA GABRIELA | 1,40 |
| 184 | 1600174286 | GAMBOA MEJIA | JUAN FRANCISCO | 2,61 |
| 185 | 1712289188 | GAMBOA VELEZ | PATRICIO XAVIER | 1,07 |
| 2281 | 1804109542 | GANCINO VEGA | ADRIANA IVONNE | 1,41 |
| 541 | 1707772149 | GARCES CEVALLOS | ESTEBAN MAURICIO | 1,40 |
| 189 | 1703604536 | GARCIA CASTRILLON | ROSITA ELENA | 1,40 |
| 191 | 1306869007 | GARCIA LOOR | MONICA PATRICIA | 1,41 |
| 730 | 1303238719 | GARCIA MENDOZA | SONIA ESNILA | 1,07 |
| 2401 | 0908697972 | GARCIA ORTEGA | ESTHER | 1,41 |
| 192 | 1705832978 | GARCIA SERRANO | MARIA AUGUSTA | 1,40 |
| 1689 | 1307869402 | GARCIA VELEZ | CARLOS AUGUSTO | 1,41 |
| 2367 | 1717662199 | GARZON SALGADO | ANDREA PAOLA | 1,40 |
| 193 | 0800678278 | GASTELU CONCHA | NANCY GIOVANNA | 1,41 |
| 546 | 1711386423 | GAVILANEZ MENCIAS | EDISON GEOVANNY | 0,85 |
| 2731 | 1309941779 | GENCON TORRES | JUAN PABLO | 1,07 |
| 2540 | 0915836134 | GILER HIDALGO | LISSETTE ESTEFANIA | 1,41 |
| 2625 | 1718580101 | GOMEZ LUGO | SANTIAGO MIGUEL | 1,40 |
| 194 | 1706782842 | GOMEZ MORENO | MILTON LIBORIO | 2,13 |
| 1733 | 1713210837 | GOMEZ PEREZ | MARIA GABRIELA | 1,41 |
| 2659 | 1103825343 | GONZAGA VALLEJO | JANETH ALEXANDRA | 1,40 |
| 195 | 1712781622 | GONZALEZ CAZA | LUIS HUMBERTO | 1,07 |
| 2390 | 1707996565 | GONZALEZ PAREDES | WASHINGTON EDUARDO | 1,41 |
| 1962 | 1803310588 | GONZALEZ SIERRA | NATALIA BEATRIZ | 1,40 |
| 196 | 1711311918 | GONZALEZ ZAMBRANO | DAVID ANTONIO | 1,00 |
| 484 | 0200509628 | GOYES ZAVALA | LUZ AMERICA | 1,40 |
| 1656 | 1704086980 | GRANDA NARVAEZ | HUGO PATRICIO | 1,07 |
| 2583 | 1720027331 | GUALAN ONTANEDA | BYRON CHRISTIAN | 1,41 |
| 201 | 1705545711 | GUAMAN CANENCIA | SEGUNDO SEBASTIAN | 1,40 |
| 2624 | 0918656448 | GUAMAN MONTERO | SANDRA MARIELA | 1,00 |
| 2237 | 1715482095 | GUANO BOLAÑOS | DIEGO ALEJANDRO | 0,68 |
| 1949 | 1719471490 | GUARTAN NINA | EDISON JAVIER | 1,40 |
| 512 | 1704431913 | GUDIÑO SEGOVIA | JUAN FERNANDO | 1,07 |
| 2669 | 1714961156 | GUERRA ALMEIDA | MARIA FERNANDA | 1,41 |



✓ //

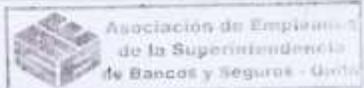
| | | | | |
|------|------------|--------------------|---------------------|------|
| 2522 | 1713710182 | GUERRERO GUALOTO | PABLO GEOVANNY | 1,40 |
| 209 | 0601112261 | GUERRERO POZO | LAURA MONSERRAT | 1,00 |
| 204 | 1706288295 | GUERRERO QUISHPE | JAIME ORLANDO | 1,20 |
| 206 | 1705914248 | GUEVARA CORAL | BOLIVAR GERMAN | 1,40 |
| 209 | 1308630092 | GUILLEM SERRANO | LINA DEL PILAR | 1,07 |
| 2534 | 0202079687 | GUTIERREZ MORALES | MARCO VINICIO | 1,41 |
| 2370 | 1718806621 | GUZMAN BARRERA | HUALMAR PAUL | 1,40 |
| 2272 | 1714079645 | HARO ALVAREZ | VERONICA VICTORIA | 1,00 |
| 1950 | 1714766035 | HARO NARVAEZ | GUILLERMO ADRIAN | 1,40 |
| 2166 | 0905104469 | HERBOZO ALVARADO | ROSA MARIA | 1,07 |
| 212 | 1711117869 | HEREDIA CORDOVA | YOLANDA ADRIANA | 1,41 |
| 213 | 1706968722 | HEREDIA SALCEDO | SILVIA DEL PILAR | 1,40 |
| 1354 | 1704606597 | HERRERA DELGADO | ROSA MARIA | 1,00 |
| 215 | 1704569761 | HERRERA ESTEVEZ | ROCIO DEL CARMEN | 1,41 |
| 2559 | 1721541512 | HERRERA HERRERA | ROSA GABRIELA | 1,41 |
| 535 | 1711259505 | HERRERA JARAMILLO | JAIME NORBERTO | 2,29 |
| 2128 | 1712033735 | HERRERA JARAMILLO | XAVIER PATRICIO | 1,41 |
| 217 | 1702746460 | HERRERA VALENCIA | PABLO DANILO | 2,29 |
| 2365 | 1711579266 | HIDALGO FLORES | GINA ELIZABETH | 1,40 |
| 1761 | 1707392625 | HIDALGO VACA | JAIME GONZALO | 1,00 |
| 2737 | 1716478613 | HIDALGO VELEZ | LILI GABRIELA | 1,41 |
| 2712 | 1717767329 | HINOJOSA AYALA | DIEGO ANTONIO | 1,41 |
| 2696 | 1710990084 | HINOJOSA JIMENEZ | ERIKA SUSANA | 2,29 |
| 2678 | 1711465276 | HUATO PACHECO | ALEJANDRA GRACE | 3,78 |
| 2015 | 0602193120 | HUILCAREMA MENDOZA | MANUEL FERNANDO | 0,87 |
| 220 | 1708979933 | HURTADO SANTACRUZ | VICTOR XAVIER | 1,00 |
| 2404 | 1715042410 | IBUJES FLORES | VERONICA ELIZABETH | 0,87 |
| 221 | 0601164833 | IDROVO QUITO | MARIA DE LOURDES | 3,68 |
| 224 | 1704486859 | INACAZA YOJATO | MANUEL EDUARDO | 1,40 |
| 222 | 1705559373 | INACAZA YOJATO | JOSE ALEJANDRO | 1,00 |
| 223 | 1705942058 | INACAZA YOJATO | JUAN HERMENEILDO | 1,41 |
| 225 | 1703853695 | ITURRALDE DAVALOS | MARIA CECILIA | 1,41 |
| 521 | 1702138395 | IZURIETA GALARRAGA | MARCELO CAYETANO | 2,29 |
| 227 | 1705610382 | JACOME QUIRANZA | ALFONSO QUINTILIANO | 0,87 |
| 517 | 1000766269 | JACOME VALLEJOS | EFREN RAIMUNDO | 3,78 |
| 2168 | 0909129041 | JARA IÑIGUEZ | RAUL JAVIER | 0,87 |
| 2242 | 0802290999 | JARAMILLO BONE | GINGER XIMENA | 1,41 |
| 2374 | 1714352562 | JARAMILLO FONSECA | JONATHAN SEBASTIAN | 2,64 |
| 488 | 0702889478 | JARRIN DIAZ | DOLORES MARILENE | 1,00 |
| 228 | 1709896052 | JARRIN GALINDO | ALVARO ANDRES | 2,64 |
| 232 | 1705674255 | JIMENEZ ANGULO | TITO LIBIO | 1,00 |
| 233 | 1705371423 | JIMENEZ ASTUDILLO | LAURA GRACIELA | 2,97 |
| 234 | 1704962156 | JIMENEZ TORRES | NORMA PATRICIA | 1,40 |
| 2688 | 1715960223 | LANAS ACOSTA | FRANCISCO ESTEBAN | 2,64 |
| 236 | 1704701422 | LANAS DEL POZO | PEDRO ARTURO | 1,00 |
| 2359 | 1804075289 | LARA GAVILANES | ANDREA MAGDALENA | 3,78 |
| 2140 | 1001868106 | LARA ROMAN | FRANKLIN RAMIRO | 0,87 |
| 1655 | 1711691335 | LARA VITERI | VERONICA CECILIA | 2,64 |
| 485 | 1705161352 | LARCO ZURITA | GLORIA MARINA | 1,00 |
| 2702 | 0907596340 | LARREA SIMMONDS | GALO MAXIMILIANO | 3,78 |

✓ //

| | | | | |
|------|------------|------------------------|------------------------|------|
| 487 | 1714817754 | LARRETA SABAY | MARIA FERNANDA | 0,87 |
| 239 | 1706457536 | LASSO BRAVO | JAIME BENJAMIN | 2,10 |
| 240 | 1707551055 | LATORRE LEON | PATRICIA IRENE | 1,41 |
| 504 | 0600736763 | LEON GONZALEZ | GALO ALFONSO | 3,97 |
| 2727 | 0604633081 | LEON LARREA | MARIA VICTORIA | 0,87 |
| 489 | 1707856405 | LEON MARTINEZ | PABLO ESTEBAN | 0,87 |
| 1765 | 0801455853 | LEON MORALES | MERCI ESMERALDA | 1,40 |
| 2645 | 1710322353 | LEON SALCEDO | MONICA PIEDAD | 1,00 |
| 1683 | 1305219840 | LEON TRAVERSO | SANDRA ELENA | 2,04 |
| 2725 | 1719256404 | LIDIOMA CAMPOVERDE | RUTH XIMENA | 0,87 |
| 2319 | 1717093544 | LLANO ROBAYO | CHRISTIAN PAUL | 2,64 |
| 2136 | 1802225134 | LLERENA ALARCON | JENNY ALEXANDRA | 1,60 |
| 1705 | 1712095338 | LLUMIQUINGA CANCHIGNIA | NANCY MANUELA | 0,82 |
| 244 | 1305037929 | LOOR AVEIGA | ROSSANA MARIA | 0,87 |
| 2208 | 0501976112 | LOPEZ MEDINA | TATIANA DEL CARMEN | 0,90 |
| 245 | 1706496336 | LOPEZ MENA | JENNY BEATRIZ | 1,40 |
| 2762 | 1719208405 | LOPEZ REGALADO | JOHANNA EVELYN | 1,00 |
| 246 | 1702490960 | LOPEZ SUAREZ | JAIME RAFAEL FRANCISCO | 3,89 |
| 2723 | 1715700488 | LOPEZ VASQUEZ | ANGEL AMABLE | 1,40 |
| 2459 | 0923568125 | LUCERO FABARA | DIANA CRISTINA | 1,00 |
| 2469 | 0400826780 | LUCERO VILLARREAL | LUIS ESTEBAN | 0,87 |
| 248 | 1708024128 | LUCERO VILLARREAL | ANDRES PATRICIO | 2,80 |
| 2556 | 1719270553 | LUZURIAGA PAVON | MAYRA ALEXANDRA | 1,40 |
| 2672 | 1724534845 | MACHADO ACOSTA | ALEXANDRA MARIBEL | 1,00 |
| 249 | 1704446960 | MACHADO CEVALLOS | OSWALDO GONZALO | 1,87 |
| 1768 | 1001705118 | MACHADO TOROMORENO | MARIA GABRIELA | 1,60 |
| 250 | 1705573119 | MACIAS MOREIRA | RAFAEL ADALBERTO | 1,40 |
| 2663 | 1713701579 | MADERA SOTOMAYOR | ANDRES CAMILO | 1,00 |
| 252 | 1704973872 | MALDONADO PICERNO | GINA DEL PILAR | 1,41 |
| 253 | 1706909858 | MALDONADO RIVADENEIRA | MYRIAN EDITH | 1,41 |
| 254 | 0601317233 | MANCHENO ANDRADE | CARLOS MARCELO | 2,29 |
| 543 | 1702567528 | MANJARREZ ESPINOSA | FAUSTO RENE | 3,60 |
| 2133 | 1713678025 | MANOSALVAS CAGUATUJO | MARCO VINICIO | 2,64 |
| 2452 | 0502620388 | MANOTOA SANDOVAL | MARCO GERMANICO | 1,00 |
| 255 | 1706766191 | MANTILLA GALVEZ | LUIS MARCELO | 1,64 |
| 2171 | 0909782393 | MARTINEZ LANDIVAR | ANDRES ROBERTO | 2,64 |
| 2352 | 1719555391 | MARTINEZ ORTEGA | JOHANNA ROXANA | 1,00 |
| 258 | 1710783513 | MARTINEZ PAUCAR | ANA CECILIA | 2,64 |
| 259 | 1705731824 | MARTINEZ VIDAL | MARIA SOLEDAD | 1,00 |
| 2629 | 1714409578 | MASACHE ALVAREZ | MONICA DEL PILAR | 2,64 |
| 2391 | 1711360394 | MAYORGA COSTA | GERMANIA ALEXANDRA | 1,00 |
| 260 | 1801861517 | MAYORGA ZURITA | BYRON PATRICIO | 1,40 |
| 2132 | 1709712101 | MEDIAVILLA TUPIZA | MARGORI PATRICIA | 0,74 |
| 261 | 1710171156 | MEDINA ROJAS | PATRICIO FABIAN | 2,64 |
| 2131 | 1002356853 | MEJIA BEDON | DIANA DEL ROCIO | 2,04 |
| 262 | 1708902950 | MEJIA ORDOÑEZ | MARCO ANTONIO | 1,91 |
| 264 | 0400853883 | MENA MONTENEGRO | JOSE ROBERTO | 2,64 |
| 603 | 0602179160 | MERA ALCOSER | SONIA MONSERRATH | 1,41 |
| 268 | 1704497674 | MERA ESPINOSA | FERNANDO | 3,12 |
| 2431 | 1710854116 | MERA PROAÑO | CHRISTIAN GERMAN | 2,64 |

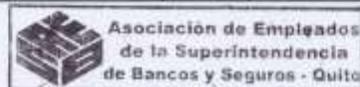
| | | | | |
|------|------------|----------------------|----------------------|------|
| 270 | 1709445975 | MERINO ALVERCA | FRANCISCO CRESENCIO | 1,00 |
| 2724 | 1002860748 | MINDA OLMEDO | XIMENA ERLINDA | 2,64 |
| 271 | 1707987887 | MIRANDA YANEZ | MARCO VINICIO | 0,77 |
| 2617 | 1721517041 | MITES BORJA | ROSA JEANINE | 2,64 |
| 482 | 1707178768 | MOGROVEJO PAZMIÑO | IVONNE ELIZABETH | 1,00 |
| 272 | 1704395738 | MOLINA NOBOA | JORGE WASHINGTON | 4,62 |
| 273 | 1707875181 | MOLINA PANCHO | CARLOS IVAN | 1,10 |
| 274 | 1714882113 | MONGE RUBIO | ANGEL MAURICIO | 0,82 |
| 2571 | 1719876110 | MONTENEGRO PEREZ | DIEGO ANTONIO | 2,64 |
| 2704 | 1716313240 | MONTENEGRO PEREZ | ELIANA PAOLA | 1,00 |
| 2329 | 0901529483 | MONTERO VELEZ | PATRICIO JAVIER | 2,64 |
| 276 | 1000693661 | MONTESDEOCA MONTALVO | MARIA ISMERIA | 1,00 |
| 277 | 1708508031 | MONTESINOS DAVALOS | MARIA AUGUSTA | 1,61 |
| 2618 | 1721334926 | MONTIEL CHIRIBOGA | DANIELA | 2,64 |
| 502 | 1709540403 | MONTOYA SANCHEZ | LUIS AUGUSTO | 1,00 |
| 2437 | 0401644216 | MORA LUCERO | ANA CRISTINA | 2,64 |
| 2021 | 0902350628 | MORA WITT | MELANIA EFIGENIA | 1,00 |
| 2736 | 1719244657 | MORALES ALVAREZ | DAYANNA ELIZABETH | 2,64 |
| 282 | 1707783245 | MORALES MOSQUERA | JUAN CARLOS | 1,00 |
| 2542 | 0921060125 | MOREIRA CANTOS | NARCISA DE JESUS | 1,00 |
| 522 | 1706798699 | MOREJON CARRERA | FANNY YOLANDA | 1,41 |
| 284 | 1705583381 | MOREJON MARTINEZ | PABLO ANIBAL | 2,23 |
| 2741 | 0914533781 | MORENO CARPIO | MARLON ALBERTO | 2,64 |
| 2533 | 1710004761 | MORENO LUNA | MARIA AUGUSTA | 1,00 |
| 287 | 1700146721 | MOSQUERA AULESTIA | RENAN ANIBAL | 4,18 |
| 2689 | 1710497676 | MOSQUERA CABRERA | ESTEBAN JAVIER | 2,64 |
| 2520 | 1704106333 | MOYA | NESTOR ANIBAL | 1,00 |
| 2685 | 1600226185 | MOYA FREIRE | MARCO ERIC | 2,64 |
| 2722 | 0502175649 | MOYA HERRERA | MARCELA ELIZABETH | 1,00 |
| 2351 | 1706560511 | MOYA PROAÑO | ARTURO GIOVANNI | 2,64 |
| 2581 | 1718405143 | MURILLO ARMUJOS | ADRIANA ELIZABETH | 1,00 |
| 291 | 1706293634 | MUÑOZ CEVALLOS | JAIIME RENE | 2,04 |
| 292 | 1002120622 | MUÑOZ HERNANDEZ | ANA LUCIA | 1,60 |
| 293 | 1704708153 | MUÑOZ PAZMIÑO | FRANCISCO EDUARDO | 2,04 |
| 295 | 1708675382 | MUÑOZ SOLANO | MIRIAN ALICIA | 2,64 |
| 534 | 0201217684 | NARANJO CULQUI | XIMENA PATRICIA | 2,64 |
| 1299 | 0500759774 | NARANJO ITURRALDE | MIGUEL ANGEL | 3,43 |
| 297 | 0601155872 | NARANJO LARREA | LOURDES DEL CONSUELO | 2,34 |
| 298 | 1711493062 | NARANJO MEDINA | CECILIA DEL ROCIO | 2,64 |
| 303 | 1704258068 | NAVARRO TORRES | MARIO FERNANDO | 3,88 |
| 532 | 1712430048 | NOBOA ESTRELLA | CRISTHIAN LENIN | 1,00 |
| 2130 | 1714487939 | NOBOA GAVILANES | VERONICA PAULINA | 2,04 |
| 2127 | 1709801268 | NOGALES PAREDES | NARSIZA MARICELA | 2,64 |
| 305 | 1707763668 | NOVOA FLOR | JUAN CARLOS | 1,00 |
| 2682 | 0601207616 | NUÑEZ OJEDA | JOSE EULOGIO | 2,64 |
| 2141 | 1103873897 | OCAMPO VASQUEZ | EFREN ALEJANDRO | 1,00 |
| 306 | 0601682131 | OCAÑA MAZON | EDMUNDO MESIAS | 2,97 |
| 307 | 1708732803 | OCHOA DURAN | MARIA TERESA | 2,64 |
| 2516 | 0702590944 | OCHOA GUAMAN | RUBEN DARIO | 1,00 |
| 309 | 1708143761 | OCHOA PALACIOS | MARCIA IRENE | 2,08 |

| | | | | |
|------|-------------|---------------------|-------------------------|------|
| 1952 | 1704914215 | OJEDA ALARCON | GERMANICO MOISES | 2,64 |
| 2728 | 1713615514 | OJEDA ARELLANO | YADIRA PAOLA | 1,00 |
| 2189 | 0917039604 | OLIVARES MURILLO | LUIS ALFREDO | 0,90 |
| 2247 | 1713338786 | ORDOÑEZ DONOSO | VERÓNICA JUDITH | 2,04 |
| 312 | 1707836316 | ORMAZA | PABLO ENRIQUE | 1,08 |
| 2240 | 1721101754 | ORTEGA GUERRA | DIANA CRISTINA | 1,00 |
| 314 | 1711910917 | ORTEGA GUERRA | IRENE DEL ROCIO | 1,41 |
| 2579 | 1727367896 | ORTEGA HERRERA | LIZETH CAROLINA | 1,00 |
| 2053 | 1802533552 | ORTIZ BETANCOURT | PAULINA MARISOL | 1,41 |
| 317 | 1708666118 | ORTIZ BONILLA | MONICA CECILIA | 1,67 |
| 318 | 1801688290 | ORTIZ LOPEZ | AIDA VIOLETA | 2,64 |
| 2565 | 1804258711 | ORTIZ ORTIZ | CAROLINA GABRIELA | 1,00 |
| 320 | 0601973555 | ORTIZ VILLACIS | MONICA DE LOURDES | 2,04 |
| 322 | 1707622120 | OVIEDO GUARDERAS | SANTIAGO MIGUEL | 1,54 |
| 324 | 1707349245 | PACHECO SAENZ | AMPARITO DE LOS ANGELES | 0,60 |
| 325 | 1711317923 | PADILLA BARRERA | LUIS FREDDY | 0,50 |
| 326 | 1707800700 | PADILLA RAMOS | VINICIO ANTONIO | 0,90 |
| 2714 | 0801274895 | PALOMEQUE BERRU | GLENDIA LUCIA | 0,50 |
| 327 | 1000100840 | PALTAN | CELIO | 0,72 |
| 519 | 1709385361 | PAREDES LOZA | MARIA CECILIA | 1,32 |
| 332 | 1707552277 | PAREDES TOBAR | MARCIA XIMENA | 0,50 |
| 333 | 1001570827 | PASQUEL QUINTEROS | MAURICIO RUPERTO | 1,32 |
| 2767 | 0912229929 | PASSAILAIGUE MOLINA | LUIS ERNESTO | 0,50 |
| 1735 | 1713262598 | PATARON GUAIRACAIA | DANIEL EDUARDO | 1,32 |
| 483 | 1711945772 | PAUCAR AYOL | MIGUEL | 0,50 |
| 335 | 1708016249 | PAUCAR CAZA | MARCO ANTONIO | 0,35 |
| 1771 | 0300955689 | PAUTA LEON | CLEVER EUGENIO | 0,50 |
| 338 | 1713089587 | PAZMIÑO CASTAÑEDA | JACOBO MAXWEL | 0,41 |
| 1670 | 1711653269 | PAZMIÑO GALLARDO | SILVANA ELIZABETH | 0,37 |
| 2660 | 0909645442 | PAZMIÑO VILLALBA | PABLO NILO | 0,50 |
| 340 | 1710101799 | PERALTA ROMERO | CARLOS RAFAEL | 0,45 |
| 2670 | 0918585332 | PERALTA VENEGAS | MARIA BELEN | 0,50 |
| 2499 | 1713654422 | PEREZ BENITEZ | JORGE LUIS | 0,50 |
| 342 | 1708673148 | PEREZ ORTIZ | MARIA JACQUELINE | 0,95 |
| 343 | 17075886408 | PEREZ PADILLA | EFRAIN LEOPOLDO | 0,50 |
| 344 | 1705804159 | PEREZ SISA | ELSA FABIOLA | 0,80 |
| 2418 | 1716218415 | PEREZ VILLARREAL | JESSICA FERNANDA | 0,50 |
| 2323 | 1713926382 | PESANTEZ BENITEZ | SANDRA CAROLINA | 0,95 |
| 2456 | 1717768418 | PEÑAFIEL GOMEZ | KATYA ELEANA | 0,50 |
| 2541 | 1104318009 | PIEDRA SUAREZ | ISRAEL ALEXANDER | 0,80 |
| 346 | 1708336357 | PINOS DOMINGUEZ | SANDRA JACQUELINE | 0,50 |
| 348 | 1704387834 | PITO LOACHAMIN | LUIS BELISARIO | 0,95 |
| 349 | 1306818004 | PONCE ALUME | HILARION IDUARTE | 0,50 |
| 2647 | 1719315804 | PONCE DONOSO | MARIA PILAR | 0,80 |
| 350 | 1000924025 | POTOSI CHUQUIN | LUIS ALONSO | 0,56 |
| 1953 | 1703006955 | POTOSI CUASCOTA | JORGE ANIBAL | 0,80 |
| 354 | 1703369486 | PUEBLA CUEVA | AIDA MYRIAM | 1,10 |
| 355 | 1705091658 | PUEBLO DAZA | EDISON EDUARDO | 0,50 |
| 356 | 0400723862 | PUNETATE MONTENEGRO | SILVIA ALICIA | 0,95 |
| 2710 | 0401496708 | PULLES FLORES | SILVIA PAOLA | 0,50 |



✓ //

| | | | | |
|------|------------|---------------------|------------------------|------|
| 2492 | 1716592041 | QUIMBIULCO BAEZ | GRACE TATIANA | 0,80 |
| 2350 | 1717902991 | QUIROZ VALENCIA | VERONICA CRISTINA | 0,50 |
| 2603 | 1714348016 | QUISPE GOYES | BLANCA EVELYN | 0,95 |
| 358 | 1705646683 | QUIÑONES DAVALOS | LEONARDO | 0,50 |
| 2052 | 1719201822 | RACINES NUÑEZ | MARIA DANIELA | 0,80 |
| 1690 | 1103601553 | RAMON BURNEO | MARIA PAULINA | 0,50 |
| 361 | 0702956122 | RAMOS GUAJALA | GABRIEL BIENVENIDO | 0,95 |
| 2554 | 1718492919 | REASCOS RUALES | ERIKA ALEXANDRA | 0,50 |
| 363 | 1705200697 | REINOSO CARRION | RUTH EUGENIA | 0,80 |
| 2535 | 1717701401 | REINOSO MENA | XIMENA PATRICIA | 0,50 |
| 2392 | 1712660196 | REVELD ALVAREZ | LUIS SANDRO | 0,95 |
| 2368 | 1716113228 | RIOS ESCALERAS | LUIS FELIPE | 0,50 |
| 2139 | 1715579098 | RIOS SORIA | HOLGUER ALEXANDER | 0,80 |
| 367 | 1704494523 | RIVADENEIRA JATIVA | MARCO RUBEN | 2,15 |
| 368 | 1707667596 | RIVADENEIRA RON | MARIA AUGUSTA | 0,99 |
| 2406 | 1710433101 | RIVAS JARAMILLO | MARCO FABIAN | 0,50 |
| 2464 | 1707635924 | RIVERA MORAN | TATIANA MONSERRATH | 0,95 |
| 2269 | 1713277232 | RODRIGUEZ CHAVEZ | VERONICA EMMA | 0,50 |
| 2775 | 0917405094 | RODRIGUEZ COCHEA | GALO ENRIQUE | 0,80 |
| 372 | 1709411449 | RODRIGUEZ FIALLOS | MARIA LORENA | 0,50 |
| 2573 | 1716458854 | RODRIGUEZ GALINDO | DANIELA CARINA | 0,95 |
| 2530 | 1714200480 | RODRIGUEZ GOMEZ | PATRICIA VERONICA | 0,50 |
| 2256 | 1714127048 | RODRIGUEZ MASAPANTA | VIVIANA ALEXANDRA | 0,80 |
| 2234 | 1714353610 | RODRIGUEZ TORRES | ANDREA YADIRA | 0,95 |
| 375 | 1707004220 | RODRIGUEZ ZAMBRANO | EDGAR MARCIAL | 0,74 |
| 376 | 0600919518 | ROJAS BENALCAZAR | ROCIO DE LOURDES | 0,95 |
| 530 | 1708109218 | ROJAS FAREZ | MARITZA DE LOS ANGELES | 0,95 |
| 2590 | 1718422544 | ROJAS OJEDA | JENNY ANDREA | 0,95 |
| 2679 | 1715354427 | ROJAS SALAZAR | FERNANDO ROBERTO | 0,95 |
| 2580 | 1720902020 | ROMAN VELASTEGUI | ANDREA MISHELL | 0,95 |
| 2074 | 1717536609 | RON URBANO | FELIPE EDUARDO | 0,71 |
| 380 | 0800600363 | ROSALES GARCES | MYRIAM DOLores | 1,21 |
| 2596 | 1716210842 | ROSERO ESPINOSA | MANOLO FAVIO | 0,95 |
| 2343 | 0400780144 | RUJALES CAMPO | ELIANA NUVIA | 0,95 |
| 1955 | 0401495312 | RUJALES DIAZ | MARIA FERNANDA | 0,30 |
| 381 | 1709927683 | RUBIO RIVADENIERA | RONIE RICARDO | 0,65 |
| 2707 | 0703773515 | RUIZ AGUILAR | KENNIA LISSETTE | 0,95 |
| 1956 | 1703448926 | RUIZ TERAN | LUIS GERMAN | 0,95 |
| 383 | 1707735229 | SAENZ ZAPATA | MONICA VIRGINIA | 0,44 |
| 385 | 1708980238 | SALAZAR HURTADO | OSCAR RODRIGO | 0,71 |
| 386 | 1002423364 | SALAZAR MEJIA | JIMY ALEXANDRA | 2,04 |
| 2746 | 1707493266 | SALAZAR SAETEROS | JAIIME FERNANDO | 0,71 |
| 2438 | 1715867881 | SALGADO YANEZ | ANGEL LENIN | 2,04 |
| 1746 | 1709806747 | SAMANIEGO VASQUEZ | JAKELINE DE JESUS | 1,02 |
| 2717 | 1717730434 | SAMUEZA ZAPATA | NANCY ROCIO | 0,71 |
| 2186 | 1202858963 | SANCHEZ ANDRADE | ALFREDO PATRICIO | 2,04 |
| 393 | 1001783727 | SANCHEZ ARIAS | KLEBER ALBERTO | 0,71 |
| 2408 | 1710226166 | SANCHEZ GRANJA | NANCY RAQUEL | 2,04 |
| 2207 | 0901533745 | SANCHEZ PULLEY | XAVIER ALFREDO | 0,71 |
| 398 | 0701390338 | SANCHEZ ROMERO | JOSE BOLIVAR | 2,04 |

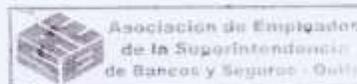


✓ //

| | | | | |
|------|------------|--------------------|-----------------------|------|
| 400 | 1706939442 | SANIPATIN TORRES | NATIVIDAD PENELOPE | 0,71 |
| 1975 | 1709624256 | SANMARTIN PAREDES | VICTOR HUGO | 0,71 |
| 1710 | 1715992481 | SANTAMARIA CADENA | CLARA TATIANA | 2,04 |
| 401 | 1707561468 | SANTAMARIA JACOME | PAULINA ELIZABETH | 0,98 |
| 2409 | 1716169543 | SANTOS MAYA | VIVIANA PATRICIA | 0,71 |
| 2529 | 1722783162 | SARAGURO CANDO | DANIEL ALEXANDER | 2,04 |
| 2630 | 1716535230 | SARZOSA JIMENEZ | YASMINA ANDREA | 0,71 |
| 2491 | 0913962908 | SEMPERTEGUI MORAN | RODRIQUER OSWALDO | 2,04 |
| 2570 | 1707584908 | SERRANO GONZALEZ | EDGAR AUGUSTO | 0,71 |
| 405 | 1704980802 | SERRANO ROMANI | MARIA NIZA DE LOURDES | 2,04 |
| 2711 | 1705336095 | SEVILLA ALIATIS | ALVARO JESUS | 0,71 |
| 2766 | 1707986384 | SEVILLA ARIAS | MARCELO HERNAN | 4,08 |
| 409 | 0601813207 | SILVA MEJIA | MERCEDES GRIMANEZA | 1,41 |
| 410 | 1703821072 | SILVA NARANJO | MONICA SALOME | 4,08 |
| 2087 | 1705639605 | SILVA UTRERAS | MARIO MIGUEL ANGEL | 0,82 |
| 412 | 1705399242 | SILVA VALLARINO | MONICA MAGDALENA | 1,97 |
| 2708 | 1712650447 | SIMONE LASSO | JUAN FRANCISCO | 2,04 |
| 2212 | 0604608828 | SOLANO PAGUAY | ANA BEATRIZ | 0,71 |
| 2154 | 0912329190 | SOLINES CHACON | PEDRO ENRIQUE | 2,04 |
| 415 | 0300730118 | SORIA SAMANIEGO | SONIA LUCILA | 2,16 |
| 2455 | 1711760825 | SOTO CORONEL | ROBERT STALIN | 0,71 |
| 416 | 1706839576 | SOTO ENRIQUEZ | JACKELINE ELIZABETH | 2,04 |
| 533 | 1707976054 | SOTOMAYOR RENTERIA | LUIS ALFONSO | 0,71 |
| 417 | 1704535036 | SUAREZ CARRASCO | LETTY DOLORES | 2,04 |
| 2699 | 0912525474 | SUAREZ RENNELLA | KARLA VERONICA | 0,71 |
| 2532 | 1716968340 | SUAREZ RIVERA | EMMA YOLANDA | 4,08 |
| 528 | 1709769168 | TACO GUERRA | CESAR | 1,41 |
| 425 | 1711507705 | TOLEDO RICAURTE | MONICA ALEXANDRA | 1,41 |
| 426 | 1711906790 | TOPON FIGUEROA | MARCIA MYREYA | 3,24 |
| 429 | 1705453747 | TORRES GOMEZ | MIGUEL ANTONIO | 1,41 |
| 2286 | 1103827331 | TORRES HERRERA | JORGE EDUARDO | 2,04 |
| 1964 | 0602490304 | TORRES RODRIGUEZ | ELBA LORENA | 4,08 |
| 2218 | 1709062952 | URBANO SALAZAR | CESAR FABIAN | 2,04 |
| 441 | 1706769617 | VELA LEORO | OSWALDO AUGUSTO | 3,67 |
| 453 | 1704191509 | VILLAMAR SALAS | EDWIN FERNANDO | 2,35 |
| 2030 | 1716911720 | YANEZ MONTENEGRO | JOHANNA MICHELLE | 0,82 |
| 456 | 1705504163 | YEPEZ GARCIA | PABLO EDMUNDO | 1,97 |
| 461 | 1709893497 | ZAMBRANO BORJA | JAIME JULIAN | 1,41 |
| 2716 | 0703284695 | ZAMBRANO VALENCIA | JORGE LUIS | 0,82 |
| 467 | 1705642179 | ZUMARRAGA VILLALBA | PABLO GERMAN | 4,54 |
| 469 | 1709224859 | ZUÑIGA MONTALVO | CARLOS NEPTALI | 4,06 |

TOTALES **830,74**

REFERENCIAS: **(1)**



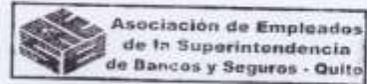
✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 4.1.1.1
APORTES VOLUNTARIOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|----------------|------|--------|---------------------|
| 31/01/2012 | Rol enero | | 810,74 | 810,74 |
| 28/02/2012 | Rol febrero | | 810,74 | 1.621,48 |
| 31/03/2012 | Rol marzo | | 810,74 | 2.432,22 |
| 30/04/2012 | Rol abril | | 810,74 | 3.242,96 |
| 31/05/2012 | Rol mayo | | 810,74 | 4.053,70 |
| 30/06/2012 | Rol junio | | 810,74 | 4.864,44 |
| 31/07/2012 | Rol julio | | 810,74 | 5.675,18 |
| 31/08/2012 | Rol agosto | | 810,74 | 6.485,92 |
| 30/09/2012 | Rol septiembre | | 810,74 | 7.296,66 |
| 31/10/2012 | Rol octubre | | 810,74 | 8.107,40 |
| 30/11/2012 | Rol noviembre | | 810,74 | 8.918,14 |
| 31/12/2012 | Rol diciembre | | 810,74 | 9.728,88 |
| SALDO | | | | 9.728,88 (1) |

NOTA: - Ver detalle auxiliar Ingresos



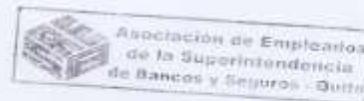
✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 4.1.1.3
INGRESOS EXTRAORDINARIOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|----------------|------|----------|----------------------|
| 31/01/2012 | Rol enero | | 1.445,30 | 1.445,30 |
| 28/02/2012 | Rol febrero | | 1.324,56 | 2.769,86 |
| 31/03/2012 | Rol marzo | | 1.188,20 | 3.958,06 |
| 30/04/2012 | Rol abril | | 1.480,90 | 5.438,96 |
| 31/05/2012 | Rol mayo | | 1.343,43 | 6.782,39 |
| 30/06/2012 | Rol junio | | 1.430,30 | 8.212,69 |
| 31/07/2012 | Rol julio | | 1.389,90 | 9.602,59 |
| 31/08/2012 | Rol agosto | | 1.374,34 | 10.976,93 |
| 30/09/2012 | Rol septiembre | | 1.400,45 | 12.467,38 |
| | | | | 12.467,38 |
| | | | | 12.467,38 |
| | | | | 12.467,38 |
| | SALDO | | | 12.467,38 (2) |

NOTA: Ver detalle auxiliar Ingresos



✓ //

| ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS AUDITORIA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA ENERO- DICIEMBRE 2012 CUENTAS DE GASTOS | | | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td style="color: red; font-weight: bold;">PA7</td></tr> <tr><td style="color: red; font-weight: bold;">1-1</td></tr> </table> | PA7 | 1-1 |
|---|---|-----|---|-----------------------|-----|
| PA7 | | | | | |
| 1-1 | | | | | |
| Objetivos: 1. Comprobar que los gastos se encuentren de conformidad con las necesidades de la institución y que no se incluyan transacciones de otros períodos. | | | | | |
| N° | PROCEDIMIENTO | REF | ELAB. | OBSERVACIÓN | |
| 2. | Pruebas de Cumplimiento <ul style="list-style-type: none"> Revisar la cuenta de gastos, pagos realizados. Confirmar las operaciones efectuadas en el cierre contable. | | | | |
| 2 | Pruebas sustantivas <ul style="list-style-type: none"> Examinar la razonabilidad de los resultados en los Estados Financieros. Comprobar los egresos registrados durante el período. Prepare cédula sumaria | | | Cédula Sumaria | |
| Comentario: | | | Elaborado por: M.B.R | Fecha: 06-01- 2014 | |
| | | | Supervisado por: N.L.S. | Fecha: 06-01- 2014 | |

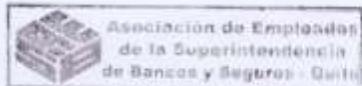
ASOCIACION DE EMPLEADOS SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
AUDITORIA FINANCIERA
CEDULA SUMARIA DE GASTOS
2012

| CUENTAS | PARCIAL | SALDO CONTABLE | SALDO DE AUDITORIA |
|---|------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| COSTOS Y GASTOS | | 22196.22 | 22196.22 |
| Compras coches y club | 1452.78 | | |
| Gastos por eventos y Act. Sociales | 8721.13 | | |
| Campeonato Deportivo: 3.914,83 | | | |
| Aniversario Asociación: 1.851,30 | | | |
| Fiestas Quito: 2.955,00 | - | | |
| Gastos de Personal | 12.303,91 | | |
| Sueldos: 9.533,80 | | | |
| Décimo tercer sueldo: 1.945,46 | | | |
| Décimo Cuarto sueldo: 824,65 | | | |
| Gastos Administrativos | 1.429,89 | | |
| Suministros de Cafetería: 40,00 | | | |
| Suministros de Oficina: 60,00 | | | |
| Gastos Judiciales: 1.200,00 | | | |
| Gastos Varios: 129,89 | | | |
| | - | | |
| ELABORADOR POR: M.B.R. | REVISADOR POR: N.L.S. | | FECHA: 06/01/2014 |

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.1.1
COMPRAS COCHES Y CLUB

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|--------------|--------|-------|-----------------|
| 31/01/2012 | Enero | 151,00 | | 151,00 |
| 28/02/2012 | Febrero | 166,45 | | 319,51 |
| 31/03/2012 | Marzo | 155,07 | | 475,18 |
| 30/04/2012 | Abril | 146,90 | | 624,08 |
| 31/05/2012 | Mayo | 163,14 | | 787,22 |
| 30/06/2012 | Junio | 150,18 | | 937,40 |
| 31/07/2012 | Julio | 169,28 | | 1.106,68 |
| 31/08/2012 | Agosto | 174,34 | | 1.281,02 |
| 30/09/2012 | Septiembre | 171,70 | | 1.452,70 |
| | | | | 1.452,70 |
| | | | | 1.452,70 |
| | | | | 1.452,70 |
| | SALDO | | | 1.452,70 |

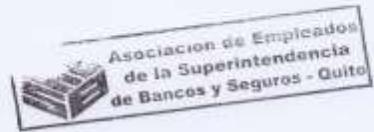


✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 CUENTA: 5.2.1.1
 GASTOS POR EVENTOS, ACTIVIDADES SOCIALES

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|------------------------|----------|-------|-----------------|
| 31/05/2012 | Campeonato interno | 3.914,83 | | 3.914,83 |
| 31/07/2012 | Aniversario Asociación | 1.851,30 | | 5.766,13 |
| 10/12/2012 | Fiestas de Quito | 2.955,00 | | 8.721,13 |
| | SALDO | | | 8.721,13 |

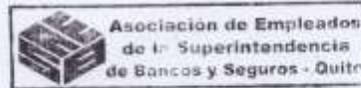


✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.2.1.3
GASTOS DE PERSONAL

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|--------------|--------|-------|-----------------|
| 31/01/2012 | Enero | 216,16 | | 216,16 |
| 28/02/2012 | Febrero | 216,16 | | 432,32 |
| 31/03/2012 | Marzo | 216,16 | | 648,48 |
| 30/04/2012 | Abril | 216,16 | | 864,65 |
| 31/05/2012 | Mayo | 216,16 | | 1.080,81 |
| 30/06/2012 | Junio | 216,16 | | 1.296,97 |
| 31/07/2012 | Julio | 216,16 | | 1.513,13 |
| 31/08/2012 | Agosto | 216,16 | | 1.729,30 |
| 30/09/2012 | Septiembre | 216,16 | | 1.945,46 |
| | SALDO | | | 1.945,46 |

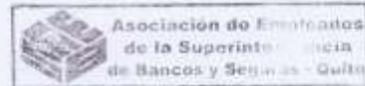


✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.2.1.3.01
SUELDOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|----------------|----------|-------|-----------------|
| 31/01/2012 | Rol enero | 1.059,31 | | 1.059,31 |
| 28/02/2012 | Rol febrero | 1.059,31 | | 2.118,62 |
| 31/03/2012 | Rol marzo | 1.059,31 | | 3.177,93 |
| 30/04/2012 | Rol abril | 1.059,31 | | 4.237,24 |
| 31/05/2012 | Rol mayo | 1.059,31 | | 5.296,56 |
| 30/06/2012 | Rol junio | 1.059,31 | | 6.355,87 |
| 31/07/2012 | Rol julio | 1.059,31 | | 7.415,18 |
| 31/08/2012 | Rol agosto | 1.059,31 | | 8.474,49 |
| 30/09/2012 | Rol septiembre | 1.059,31 | | 9.533,80 |
| SALDO | | | | 9.533,80 |

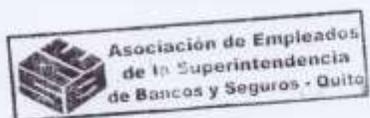


✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.2.1.3.05
DECIMO TERCER SUELDO

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|----------------------|--------|-------|-----------------|
| 31/01/2012 | Provisión enero | 216,16 | | 216,16 |
| 28/02/2012 | Provisión febrero | 216,16 | | 432,32 |
| 31/03/2012 | Provisión marzo | 216,16 | | 648,48 |
| 30/04/2012 | Provisión abril | 216,16 | | 864,65 |
| 31/05/2012 | Provisión mayo | 216,16 | | 1.080,81 |
| 30/06/2012 | Provisión junio | 216,16 | | 1.296,97 |
| 31/07/2012 | Provisión julio | 216,16 | | 1.513,13 |
| 31/08/2012 | Provisión agosto | 216,16 | | 1.729,30 |
| 30/09/2012 | Provisión septiembre | 216,16 | | 1.945,46 |
| SALDO | | | | 1.945,46 |



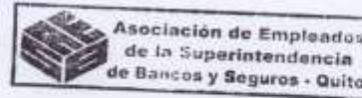
✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.2.1.3.05
 DÉCIMO CUARTO SUELDO

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|------------|-------------------|--------|-------|---------------|
| 31/01/2012 | Provisión enero | 117,81 | | 117,81 |
| 28/02/2012 | Provisión febrero | 117,81 | | 235,61 |
| 31/03/2012 | Provisión marzo | 117,81 | | 353,42 |
| 30/04/2012 | Provisión abril | 117,81 | | 471,23 |
| 31/05/2012 | Provisión mayo | 117,81 | | 589,04 |
| 30/06/2012 | Provisión junio | 117,81 | | 706,84 |
| 31/07/2012 | Provisión julio | 117,81 | | 824,65 |
| | | | | 824,65 |
| | | | | 824,65 |
| | SALDO | | | 824,65 |

NOTA: No se provisiona agosto, se despidió a los empleados

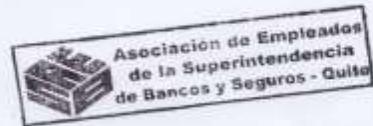


✓ //

AUXILIAR CONTABLE

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
CUENTA: 5.2.1.4.05
 GASTOS VARIOS

| FECHA | DESCRIPCIÓN | DEBE | HABER | SALDO |
|--------------|--------------------------------------|-------|-------|---------------|
| 31/01/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 10,82 |
| 28/02/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 21,65 |
| 31/03/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 32,47 |
| 30/04/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 43,30 |
| 31/05/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 54,12 |
| 30/06/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 64,94 |
| 31/07/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 75,77 |
| 31/08/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 86,59 |
| 30/09/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 97,42 |
| 31/10/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 108,24 |
| 30/11/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 119,06 |
| 31/12/2012 | Reunión mensual bocaditos Directorio | 10,82 | | 129,89 |
| SALDO | | | | 129,89 |



✓ //

**INFORME DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS**

PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2012

ORDEN DE TRABAJO N° AF-001-2014

QUITO ECUADOR

2014

CARTA A LA PRESIDENCIA

Quito D.M., 5 de junio de 2014

INFORME DE AUDITORÍA

Ingeniero

Marco Almeida

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

De mi consideración:

He auditado el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros, período enero – diciembre 2012 y hemos emitido por separado nuestro dictamen sin salvedades con fecha 5 de junio de 2014.

La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría generalmente aceptadas en Ecuador. Esas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de sí los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación general de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Dentro del alcance de nuestra auditoría, conceptuamos que obtuvimos la información necesaria y realizamos ciertas pruebas selectivas orientadas al cumplimiento de nuestra auditoría, con relación a:

1. Las cifras presentadas en los estados financieros concuerdan con los registros contables.
2. Que la contabilidad se lleve conforme a las normas legales, las operaciones en ella registradas sean llevadas de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Contabilidad.
3. El resultado de nuestra revisión no reveló situaciones dignas de mención en las transacciones examinadas, que en nuestra opinión constituyan incumplimientos significativos por parte de la Administración.
4. El cumplimiento de la aplicación de las normas legales, reglamentarias y estatutarias, son de responsabilidad de la administración.



Este informe está dirigido únicamente para información y uso de los administradores y ha sido preparado para cumplir con el encargo a mi realizado. Los referidos Estados Financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la posición financiera de la Asociación salvo algunas conjeturas que se indicará en adelante.

Atentamente,

Myriam Benavides Rodríguez

ÍNDICE

CARTA DE PRESENTACIÓN

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo del examen

Objetivo del examen

Alcance del examen

Base Legal

Identificación de la Institución

Misión

Visión

Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas

Prácticas Contables

Organigrama Estructural

Financiamiento

Funcionarios Principales

Identificación de las cuentas significativas a ser examinadas

CAPITULO II

RESULTADOS DEL EXAMEN

Estado de Situación Financiera 2012

Notas a los Estados Financieros Auditados

CAPITULO III

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Falta de Manual para el manejo de las cuentas

No se realizan conciliaciones Bancarias en forma periódica

Falta de seguridades para custodia de documentación

No tiene auxiliares de las Cuentas por Cobrar

No se encontró los documentos de adquisición de los Activos Fijos

No se tiene provisión para cuentas incobrables

No se realizan constataciones físicas de comprobantes contables

CAPÍTULO IV

SISTEMA FINANCIERO

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. ANTECEDENTES

Se realizó un trabajo de Auditoría en el año 2009, pero el directorio actual no posee el Informe, por lo que no se puede realizar el seguimiento de las recomendaciones emitidas.

2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros se efectuó para cumplir con el requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, según Carta Compromiso N° AF-AESBS-001-2014 entre los Directivos de la entidad y la estudiante.

3. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

El objetivo de la auditoría en la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros es determinar la razonabilidad de los saldos que presentan las cuentas que constan en los Estados Financieros Enero – Diciembre 2012.

4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros comprenderá el período enero – diciembre de 2012. Por pedido del directorio se extendió el análisis hasta el 2013.

5. IDENTIFICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Razón Social: Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Provincia: Pichincha

Cantón: Quito

Dirección: Avenida 12 de octubre y Madrid, edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuarto piso.

Tipo de empresa: Asociativa

Sector a la que pertenece: Privada

Categoría de la empresa: Servicios

6. BASE LEGAL

Estatutos de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos, aprobados por el Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, mediante acuerdo No. 5062, de 28 de julio de 1975.



7. MISIÓN

Defender los derechos de los asociados consignados en la Constitución Política de la República y más leyes, y procurar la conquista de nuevos derechos.

8. VISIÓN

Propender a su mejoramiento económico y social; desarrollar y velar por la autonomía y derechos de la institución.

9. FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES Y AMENAZAS

Fortalezas

- Entidad con ingresos propios.
- Personal honesto.
- Institución que representa a los empleados.
- Atención cordial a los requerimientos de los asociados.
- Entidad con muchos años de experiencia.
- Propicia que los empleados se conozcan y sean solidarios.

Oportunidades

- Confianza de los socios.
- Ética y transparencia en cada actividad desarrollada.
- Compromiso de buen servicio a los socios.
- Mejoramiento continuo.
- Honestidad en todas las diligencias a su cargo.
- Justicia y equidad.

Debilidades

- Falta de tiempo para proyectos.
- Inexistencia de manuales.
- Funciones y responsabilidades no definidas.
- Falta de liquidez y alto costo financiero.
- Información financiera no actualizada.
- No hay planificación estratégica.
- Costos y gastos operativos mayores a los ingresos.

Amenazas

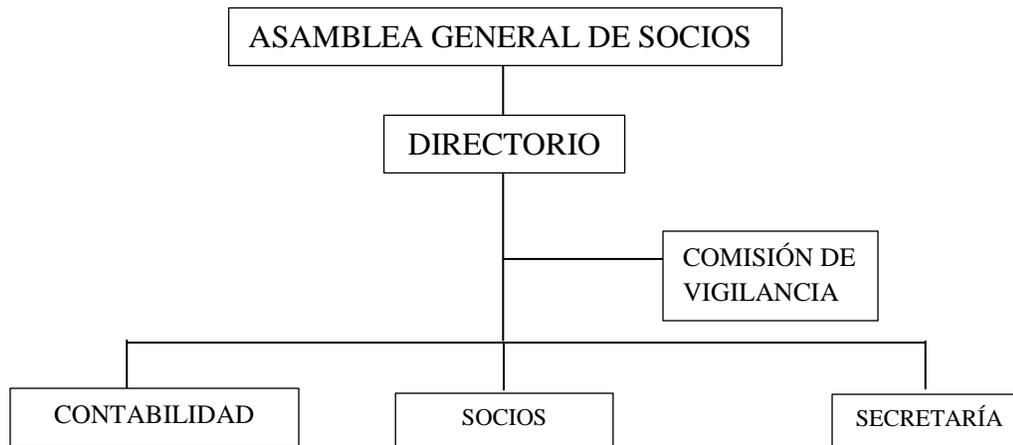
- Disminución de los ingresos.
- Menos apoyo gubernamental.
- Competencia dentro de la institución con la caja interna de ahorro y crédito de los empleados.
- Inestabilidad laboral.
- Continuos cambios de personal.
- Disminución de socios por finalización de contratos y desvinculación del trabajo.
- Ausencia de convenios con los proveedores

10. PRACTICAS CONTABLES

El área contable actualmente cuenta con un sistema contable integrado llamado CIAD 2008, el cual según su nombre lo indica cuenta con información histórica, a partir del año 2008. Las operaciones se registran de acuerdo a los principios de contabilidad.

11. ESTRUCTURA ORGÁNICA

ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



12. FINANCIAMIENTO

En la actualidad la Asociación obtiene sus ingresos solamente de los aportes de los socios, debido a que se suspendió la asignación que se entregaba a la entidad por “Decreto Ejecutivo” en el que prohíbe entregar recursos a organizaciones del sector público, provocando una disminución considerable en los ingresos.



13. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

| | |
|------------------------|---------------------------|
| Presidente: | Ing. Marco Almeida |
| Vicepresidente: | Dr. Oswaldo Machado |
| Tesorero: | Ing. Aníbal Banderas |
| Contador: | Lic. Juan Carlos Menéndez |

14. IDENTIFICACIÓN DE LOS RUBROS A SER EXAMINADOS

- Activo Corriente
- Pasivos
- Ingresos
- Gastos

CAPÍTULO II

ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

BALANCE DE RESULTADOS

| | | | |
|-------------------|--|------------------|------------------|
| 4. | INGRESOS | 2012 | 2013 |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | 22.196,26 | 7.524,44 |
| 4.1.1. | INGRESOS PROPIOS | 22.196,26 | 7.524,44 |
| 4.1.1.1 | APORTES VOLUNTARIOS | 9.728,88 | 7.524,44 |
| 4.1.1.2 | COMISIONES CASAS COMERCIALES | 0,00 | 0,00 |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 12.467,38 | 0,00 |
| 4.2. | INGRESOS NO OPERACIONALES | 0,00 | 0,00 |
| 4.2.1. | INTERESES GANADOS | 0,00 | 0,00 |
| 4.2.1.1 | OTROS INGRESOS GANADOS | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL INGRESOS | 22.196,26 | 7.524,44 |
| 5. | COSTOS Y GASTOS | 2012 | 2013 |
| 5.1. | COMPRAS | 1.452,78 | 0,00 |
| 5.1.1. | COMPRAS COCHES Y CLUB | 1.452,78 | 0,00 |
| 5.2. | GASTOS | 22.454,93 | 11.448,76 |
| 5.2.1. | GASTOS OPERACIONALES | 22.454,93 | 11.448,76 |
| 5.2.1.1. | GASTOS POR EVENTOS, ACTIVIDADES SOCIALES | 8.721,13 | 0,00 |
| 5.2.1.1.01 | CANASTILLA NAVIDEÑA | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.1.02 | CAMPEONATO DEPORTIVO | 3.914,83 | 0,00 |
| 5.2.1.1.03 | ANIVERSARIO ASOCIACION | 1.851,30 | 0,00 |
| 5.2.1.1.04 | FIESTAS DE QUITO | 2.955,00 | 0,00 |
| 5.2.1.1.05 | TARDE DE LA SUERTE | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.1.06 | LOTERIA INSTITUCIONAL | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.2. | GASTOS SUBVENCIONES | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.2.01 | SUBVENCION A TESORERO | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3. | GASTOS DE PERSONAL | 12.303,91 | 0,00 |
| 5.2.1.3.01 | SUELDOS | 9.533,80 | 3.900,00 |
| 5.2.1.3.02 | HORAS EXTRAS | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.03 | BONOS, INCENTIVOS Y GRATIFICACIONES | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.04 | APORTE PATRONAL | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.05 | DECIMO TERCER SUELDO | 1.945,46 | 0,00 |
| 5.2.1.3.06 | DECIMO CUARTO SUELDO | 824,65 | 0,00 |
| 5.2.1.3.07 | FONDOS DE RESERVA | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.08 | VACACIONES | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.09 | HONORARIOS PROFESIONALES | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.10 | ALIMENTACION PERSONAL | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.11 | BONO AGUNALDO | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.3.12 | BONIFICACION POR DESAHUCIO | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.4. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 1.429,89 | 4.548,76 |
| 5.2.1.4.01 | SERVICIOS DE IMPRENTA | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.4.02 | GASTOS DE MOVILIZACION Y TRANSPORTE | 0,00 | 0,00 |
| 5.2.1.4.03 | SUMINISTROS DE CAFETERIA | 40,00 | 0,00 |
| 5.2.1.4.04 | SUMINISTROS DE OFICINA | 60,00 | 0,00 |
| 5.2.1.4.05 | GASTOS JUDICIALES | 1.200,00 | 4.548,76 |
| 5.2.1.4.06 | GASTOS VARIOS | 129,89 | 0,00 |
| | TOTAL GASTOS | 23.907,71 | 11.448,76 |
| | PÉRDIDA DEL EJERCICIO | -1.711,45 | -3.924,32 |

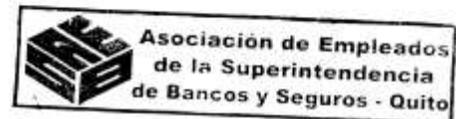
**ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|-------------|---|-----------|-----------|-------------------|
| 1. | ACTIVO | | | |
| 1.1 | ACTIVO CORRIENTE | | | 10.478,74 |
| 1.1.1. | DISPONIBLE | | 4.486,15 | |
| 1.1.1.3 | BANCOS | 4.486,15 | | |
| 1.1.2. | EXIGIBLE | | 4.957,98 | |
| 1.1.2.1 | PLANILLAS POR COBRAR | 4.957,98 | | |
| 1.1.2.2 | SOBREGIROS POR COBRAR | 0,00 | | |
| 1.1.2.5 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 0,00 | | |
| 1.1.3. | REALIZABLE | | 1.034,61 | |
| 1.1.3.1 | INVENTARIOS | 1.034,61 | | |
| 1.3. | OTROS ACTIVOS | | 0,00 | 0,00 |
| 1.3.2. | IMPUESTOS SRI | 0,00 | | |
| 1.3.2.2 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 0,00 | | |
| | TOTAL ACTIVO | | | 10.478,74 |
| 2. | PASIVOS | | | |
| 2.1. | PASIVOS CORRIENTES | | | -8.767,29 |
| 2.1.1. | CORTO PLAZO | | -8.767,29 | |
| 2.1.1.1 | CUENTAS POR PAGAR CASAS COMERCIALES | -8.677,32 | | |
| 2.1.1.2 | CUENTAS POR PAGAR CAJAS INTERNAS | 0,00 | | |
| 2.1.1.5 | OBLIGACIONES TRIBUTARIAS | 0,00 | | |
| 2.1.1.6 | CUENTAS POR PAGAR IESS | 0,00 | | |
| 2.1.1.7 | BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.9 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0,00 | | |
| 2.1.1.10 | CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES COMITÉ FEMENINO | -89,97 | | |
| | TOTAL PASIVOS | | | -8.767,29 |
| 3. | PATRIMONIO | | | |
| 3.3. | RESULTADOS | | | -1.711,45 |
| 3.3.1.1. | RESULTADOS EJERCICIO ACTUAL Y AÑOS ANTERIORES | | -1.711,45 | |
| 3.3.1.1.01 | PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES | 0,00 | | |
| 3.3.1.1.02 | PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL | -1.711,45 | | |
| | TOTAL PATRIMONIO | | | -1.711,45 |
| | TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | | | -10.478,74 |


Ing. Maseo Almeida
PRESIDENTE


Ing. Anibal Banderas
TESORERO


Lic. Jaime Araque
CONTADOR



**ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
BALANCE DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

| Código | Descripción | Parcial | Subtotal | Saldo |
|-------------------|--|-----------------|-----------|----------------------|
| 4. | <u>INGRESOS</u> | | | |
| 4.1 | INGRESOS OPERACIONALES | | | 22.196,26 |
| 4.1.1. | INGRESOS PROPIOS | | 22.196,26 | |
| 4.1.1.1 | APORTES VOLUNTARIOS | 9.728,88 | | |
| 4.1.1.2 | COMISIONES CASAS COMERCIALES | 0,00 | | |
| 4.1.1.3 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 12.467,38 | | |
| 4.2. | INGRESOS NO OPERACIONALES | | | 0,00 |
| 4.2.1. | INTERESES GANADOS | | 0,00 | |
| 4.2.1.1 | OTROS INGRESOS GANADOS | 0,00 | | |
| | TOTAL INGRESOS | | | 22.196,26 |
| 5. | <u>COSTOS Y GASTOS</u> | | | |
| 5.1. | COMPRAS | | 1.452,78 | 1.452,78 |
| 5.1.1. | COMPRAS COCHES Y CLUB | 1.452,78 | | |
| 5.2. | GASTOS | | | 22.454,93 |
| 5.2.1. | GASTOS OPERACIONALES | | | |
| 5.2.1.1. | GASTOS POR EVENTOS, ACTIVIDADES SOCIALES | | 8.721,13 | |
| 5.2.1.1.01 | CANASTILLA NAVIDEÑA | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.02 | CAMPEONATO DEPORTIVO | 3.914,83 | | |
| 5.2.1.1.03 | ANIVERSARIO ASOCIACION | 1.851,30 | | |
| 5.2.1.1.04 | FIESTAS DE QUITO | 2.955,00 | | |
| 5.2.1.1.05 | TARDE DE LA SUERTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.1.06 | LOTERIA INSTITUCIONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.2. | GASTOS SUBVENCIONES | | 0,00 | |
| 5.2.1.2.01 | SUBVENCION A TESORERO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3. | GASTOS DE PERSONAL | | 12.303,91 | |
| 5.2.1.3.01 | SUELDOS | 9.533,80 | | |
| 5.2.1.3.02 | HORAS EXTRAS | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.03 | BONOS, INCENTIVOS Y GRATIFICACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.04 | APORTE PATRONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.05 | DECIMO TERCER SUELDO | 1.945,46 | | |
| 5.2.1.3.06 | DECIMO CUARTO SUELDO | 824,65 | | |
| 5.2.1.3.07 | FONDOS DE RESERVA | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.08 | VACACIONES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.09 | HONORARIOS PROFESIONALES | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.10 | ALIMENTACION PERSONAL | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.11 | BONO AGUNALDO | 0,00 | | |
| 5.2.1.3.12 | BONIFICACION POR DESAHUCIO | 0,00 | | |
| 5.2.1.4. | GASTOS ADMINISTRATIVOS | | 1.429,89 | |
| 5.2.1.4.01 | SERVICIOS DE IMPRENTA | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.02 | GASTOS DE MOVILIZACION Y TRANSPORTE | 0,00 | | |
| 5.2.1.4.03 | SUMINISTROS DE CAFETERIA | 40,00 | | |
| 5.2.1.4.04 | SUMINISTROS DE OFICINA | 60,00 | | |
| 5.2.1.4.05 | GASTOS JUDICIALES | 1.200,00 | | (1) |
| 5.2.1.4.06 | GASTOS VARIOS | 129,89 | | |
| | TOTAL GASTOS | | | 23.907,71 |
| | PÉRDIDA DEL EJERCICIO | | | -1.711,45 (2) |

**ASOC. DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
SEGUROS**

AUDITORIA FINANCIERA

ENERO – DICIEMBRE 2012

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS CON CORTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

1. ACTIVIDADES

La Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros entró en funcionamiento el 28 de julio de 1975, siendo su finalidad principal el defender los derechos de sus socios y propender a su mejoramiento económico y social, propugnando la solidaridad y cooperación entre sus miembros. Las principales labores realizadas por la Asociación de Empleados comprenden: eventos y actividades sociales y culturales; la organización y funcionamiento del “club social” y el servir como intermediario en el pago de créditos concedidos a sus miembros mediante convenios con casas comerciales y personas naturales.

2. BANCOS

Banco Internacional Cta. Cte. 0700000126

La Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros mantiene una cuenta corriente en el Banco Internacional con el No. 070000012-6, misma que abarca los movimientos del disponible en las distintas transacciones llevadas a cabo por el ente gremial, conciliada a 31 de diciembre de 2012 presenta el saldo de USD 4.486,15.

3. CUENTAS POR COBRAR

Tomando como base de información los documentos físicos y magnéticos relacionados con los consumos, pagos, cobros entre los funcionarios, asociación y proveedores; se establecen los valores pendientes por cobrar que asciende a USD 4.957,98.

3. ACTIVOS FIJOS

Corresponde a los activos de larga duración adquiridos y utilizados por la AESBS, y responden al detalle constante en el auxiliar de la cuenta 1.1.3.1 “INVENTARIOS”.

Es importante mencionar que casi 80% de los activos, con los que trabaja la Asociación, pertenece a la Superintendencia de Bancos, siendo simplemente asignados a través de un acta de entrega recepción.

4. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

La Asociación, enfrenta una demanda por parte de sus ex empleados, el juzgado que tramita no ha determinado una cuantía, razón por la cual, los socios, no han provisionado valor alguno.

5. CONVENIOS CON EMPRESAS POR PAGAR; CONVENIOS PERSONAS NATURALES POR PAGAR; Y CAJAS INTERNAS POR PAGAR

Registra el saldo de planillas de las sociedades, personas naturales, cajas internas y expositores que mantienen relación con la asociación de empleados

por consumos realizados por los empleados, funcionarios, jubilados de la superintendencia de Bancos y Seguros, empleados de la Asociación de Empleados y personal con contrato.

Cabe destacar que al 31 de diciembre de 2012, se mantienen vigentes los convenios con las empresas: Cruz Blanca (USD 2.894,25), UTIM (USD 1.589,44) y Librería LNS (USD 4.193,63).

Es de importancia mencionar que el saldo contable, está debidamente sustentado con las respectivas planillas de cobro.

6. PATRIMONIO

Como ya se ha explicado la Asociación de Empleados es un gremio que no busca lucro en sus actividades, en el patrimonio solo presentan los resultados de ejercicios actuales y acumulados. El Saldo auditado al 31 de diciembre de 2012 es de USD 1.711,45 y corresponde a la pérdida del ejercicio, originada en gastos judiciales, para el pago del abogado que atiende el juicio laboral que enfrenta la Asociación.

7. INGRESOS

Los ingresos están dados principalmente por los aportes de los socios USD 9.728,88 y por los ingresos extraordinarios por USD 12.467,38, originados en la recuperación de cuentas por cobrar incobrables.

8. GASTOS

Los gastos de personal se vieron reducidos por la salida de los empleados que laboraban en la Asociación; sin embargo, los administradores se vieron en la necesidad de contratar un abogado laboral, para la defensa del gremio, ante el juicio laboral del que es objeto. El gasto de USD 1.200,00, afectó directamente al resultado del ejercicio, por ser un gasto no previsto.



DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS / MIEMBROS DEL DIRECTORIO
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y SEGUROS

Quito – Ecuador

He auditado el balance general adjunto de la ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS al 31 de diciembre de 2012 y el correspondiente estado de resultados.

Los estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Organización. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en la auditoría practicada.

La auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.



En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, los resultados de sus operaciones, por el año terminado al 31 de diciembre del 2012; y, contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Nuestra auditoría fue realizada con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros de la ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS al 31 de diciembre de 2012. La información financiera suplementaria presentada para el año 2013, se muestran con propósitos de análisis adicional y no es requerida como parte de los estados financieros básicos. Esta información financiera suplementaria es responsabilidad de la Administración de la organización. Dicha información estuvo sujeta a los mismos procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros del 2012 y, en nuestra opinión, está razonablemente presentada en todos los aspectos significativos.

30 de junio de 2014

Atentamente

Myriam Benavides R.

AUDITORA

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

- **Falta de Manual para el manejo de cuentas**

Comentario

Al realizar la evaluación de control interno de cada una de las cuentas del balance y para establecer el nivel de confianza global, del control interno usado por la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros, se pudo comprobar que la institución no tiene ningún tipo de manuales, reglamentos o instructivos, sobre el manejo de los aspectos administrativos, financieros y contables, recuperación de cartera y tampoco cuenta con un manual de control interno. Los manuales representan una guía que se utiliza como herramienta de soporte para la organización que contiene información ordenada y sistemática, en la cual se establecen claramente los objetivos, normas políticas y procedimientos de la institución, lo que hace que sean de mucha utilidad.

Conclusión

No existen manuales, instructivos o reglamentos sobre aspectos administrativos, financieros y contables, recuperación de cartera lo que ha ocasionado en gran medida las observaciones.

Recomendación

Designar una comisión que se encargue de diseñar e implantar el Manual sobre el manejo de las diferentes cuentas del balance.

No se realizan Conciliaciones Bancarias en forma periódica

Comentario

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de la cuenta Bancos se ha podido constatar que no se han realizado las conciliaciones bancarias en forma periódica. “Las conciliaciones bancarias consiste en la revisión y validación de cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, contra los valores contenidos en el extracto bancario, conocido como estado de cuenta”. Por lo general este saldo no coincide con el que la empresa tiene en los auxiliares por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que los valores no coinciden, la conciliación es un mecanismo para identificarlas por eso es importante conciliar mensualmente.

Conclusión:

Se constató que no se realizan conciliaciones bancarias en forma periódica.

Recomendación:

Realizar cada mes la conciliación bancaria.

- **Falta de seguridades para custodia de documentación**

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de Cuentas por Cobrar se identificó que la entidad no dispone de un sitio con las debidas seguridades para guardar la documentación de las cuentas por cobrar y recursos de la asociación. Como una medida de seguridad de Control Interno se dispone que debe haber en cada Institución un sitio seguro (caja fuerte) para la custodia de documentos y valores.

Conclusión:

La Asociación no se dispone de un sitio con las seguridades necesarias para custodiar los documentos y recursos de la asociación.

Recomendación:

Debido a que la Asociación no está en condiciones de adquirir una caja fuerte, es necesario que pongan buenas seguridades en el mueble de oficina en el que guarda la documentación y chequera.

- **No tienen Auxiliares de las Cuentas por Cobrar por cada cliente**

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros de Cuentas por Cobrar se ha podido verificar que no se tiene auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esta cuenta en forma individual por cada cliente. La normativa dice: Se deben diseñar los registros auxiliares que sean necesarios para controlar e informar el nivel de detalle que la operación requiera; en el auxiliar se registra en forma detallada las operaciones que se realizan durante un lapso determinado, esto facilita el acceso a la información así como considerar la antigüedad de los saldos.

Conclusión:

No tiene anexos o auxiliares que detallen los valores registrados en la cuenta.

Recomendación:

Elaborar el libro auxiliar de la cuenta con el expediente de cada cliente

- **No se encontró los documentos de adquisición de los Activos Fijos**

Comentario:

Luego de evaluar el sistema de Control Interno se puede afirmar que los documentos de adquisición de los activos fijos que pertenecen a la institución no se encontraron, están confundidos (debido a que en abril de 2012 las autoridades máximas de la Superintendencia de bancos, cumpliendo con el decreto ejecutivo les pidieron el local). También se confirmó que varios de los Activos Fijos no pertenecen a la Asociación, solamente fueron asignados para su uso por la misma superintendencia de Bancos.

Conclusión:

Los documentos de adquisición de los Activos Fijos están confundidos por el cambio de local. Varios de los Activos Fijos no pertenecen a la Asociación, solamente fueron asignados para su uso.

Recomendación:

Organizar el archivo clasificando la documentación de cada cuenta, colocar en archivador identificando de tal forma que se pueda localizar fácilmente.

- **No se tiene provisión para Cuentas Incobrables**

Comentario

Luego de evaluar el sistema de Control Interno a los rubros del Pasivo se confirmó que la entidad no ha realizado provisión para Cuentas Incobrables. Las Cuentas por Pagar se originan principalmente en el proceso de intermediación (se reciben facturas y planillas de los proveedores con los que se elabora la planilla de descuentos del mes); el endeudamiento excesivo de los socios dio lugar a las Cuentas Incobrables por los haberes tan bajos de muchos empleados que no tenían para el descuento. La normativa dice: Las provisiones para créditos incobrables a razón del 1% anual y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo; sin que la provisión acumulada pueda exceder sobre los créditos el 10% de la cartera total.

Conclusión:

Se confirmó que no se ha realizado la provisión para Cuentas Incobrables.

Recomendación:

Negociar forma de pago con los clientes, hacer firmar letras de cambio a los deudores aceptando el valor que tiene pendiente de pago. Tener más control sobre el endeudamiento de los socios.

- **No se realizan constataciones físicas de Comprobantes Contables**

Comentario

Luego de evaluar el sistema de Control Interno se comprobó que no se han realizado constataciones físicas de los comprobantes contables y documentación.

Se debería efectuar la verificación física de los comprobantes y mantener un registro que permita saber la ubicación y condición del mismo. Se está incumpliendo el principio de Control Interno: Información útil, confiable y oportuna que en su parte pertinente menciona “El propósito primordial es proporcionar información financiera útil, confiable y oportuna a los usuarios internos y externos”.

Conclusión:

En el lapso de un año no se realizó ninguna constatación física de los comprobantes que respaldan los registros contables.

Recomendación:

Para evitar la pérdida de los respaldos, tesorería deberá realizar la constatación física de los comprobantes por lo menos una vez al año y se levantará un registro de lo actuado.

CAPÍTULO IV

SISTEMA FINANCIERO

Sistema Contable

La Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros cuenta con un sistema llamado CIAD 2008, el cual como su nombre lo indica cuenta con información histórica, a partir del año 2008. Las operaciones se registran de acuerdo a los principios de contabilidad.

En referencia a la Auditoría Financiera realizada en el año 2009 por un pasante, vale indicar que la Institución no cuenta con ningún informe.

Déficit

En el balance del año 2012 se registra un valor de \$ 1.711,45 que corresponde a la pérdida del ejercicio, originado en gastos judiciales por pago del abogado que lleva el juicio laboral que enfrenta la Asociación.

ACTA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE QUITO PERÍODO ENERO DICIEMBRE 2012

En la ciudad de Quito, a los treinta días del mes de junio de 2014 a las 17H00 en la oficina de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros se reúnen la Mg. Natalia Largo Sánchez (Supervisora), Myriam Benavides Rodríguez (Jefe de Equipo) y los miembros del Directorio de la Asociación con el objeto de dejar constancia de la conferencia final y comunicación de resultados obtenidos en la Auditoría Financiera, que se realizó de acuerdo a la Orden de Trabajo N° AF-001-14 de 2 de enero de 2014 suscrita por la Mg. Natalia Largo Sánchez (supervisora) en cumplimiento de lo dispuesto en la ley y reglamento para su aplicación se convocó al directorio de la Asociación.

Al efecto en presencia de las personas que firman este documento se procede a la lectura final del informe en la que se dio a conocer los resultados obtenidos a través de los comentarios, conclusiones y recomendaciones. Para constancia de lo actuado, suscribe la presente acta:

Ing. Marco Almeida
PRESIDENTE

Dr. Oswaldo Machado
VICEPRESIDENTE

Ing. Aníbal Banderas
TESORERO

Lic. Juan Carlos Meneses
CONTADOR

Mg. Natalia Largo Sánchez
SUPERVISORA

Myriam Benavides R.
JEFE DE EQUIPO

CRONOGRAMA DE APLICACIÓN DE RECOMENDACIONES 2014

**AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA
 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
 PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2012**

| N° | RECOMENDACIÓN | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | RESPONSABLE |
|----|---|--------|------------|---------|-------------|
| 1 | Implantar el Manual sobre el manejo de las diferentes cuentas del balance. | | | X | |
| 2 | Realizar cada mes la Conciliación Bancaria | X | | | |
| 3 | Poner buenas seguridades en el mueble de oficina en el que guarda la documentación y chequera. | X | | | |
| 4 | Elaborar el libro auxiliar de Cuentas por Cobrar con el expediente de cada cliente. | | X | | |
| 5 | Organizar el archivo Inventarios clasificando la documentación de cada cuenta, identificando para que se pueda localizar fácilmente. | | X | | |
| 6 | Negociar forma de pago con los clientes, hacer firmar letras de cambio a los deudores aceptando valor pendiente. | X | | | |
| 7 | Realizar la constatación física de los comprobantes de respaldo por lo menos una vez al año y se levantará un registro de lo actuado. | X | | | |

g. Discusión

La auditoría realizada tuvo como objetivo diagnosticar los Estados Financieros de la Institución con el fin de identificar áreas críticas y generar una posible solución; a través de la Planificación, Ejecución y comunicación de Resultados. Al efectuar la evaluación del sistema de Control Interno se puso en claro que la entidad no contaba con un buen control interno. Durante el proceso de la auditoría analizando las debilidades y amenazas las más influyentes en las actividades de la Asociación son la carga operativa (más gastos que ingresos), falta de liquidez y un alto costo financiero. Los principales egresos provienen de la realización de las actividades sociales programadas para el año. En el 2012 los administradores tuvieron que contratar un abogado para la defensa del gremio ante el juicio laboral del que es objeto, el gasto de (USD 1.200,00) afectó el resultado del ejercicio y los ingresos disminuyeron ya que en abril del 2012 la máxima autoridad de la Superintendencia de Bancos les comunicó que por políticas de estado debían entregar los dos locales asignados a la Asociación situación que afectó los ingresos de gestión (coches y sala de juegos) que se mantuvieron hasta el mes de septiembre, actualmente la Asociación solo cuenta con los **ingresos** por aportaciones de los socios. También se encontró que no hubo control en el endeudamiento de los socios pues la mayoría de cuentas pendientes de cobro pertenecen a períodos anteriores, el crecimiento de las cuentas por cobrar se dio debido a que sus asociados no tienen capacidad de pago, han perdido disponibilidad de recursos (sin incremento salarial y aumento de necesidades). A pesar de que los gastos se vieron reducidos por la salida de los empleados que laboraban en la Asociación, como una medida para poder recuperar la liquidez se empezó limitando al máximo el endeudamiento de los asociados, para esto se fue eliminando los convenios

con las casas comerciales, cabe destacar que al 31 de diciembre de 2012, solo quedó vigente los acuerdos con las empresas: Cruz Blanca (USD 2.894,25), UTIM (USD 1.589,44) y Librería LNS (USD 4.193,63), ya que en principio quedaron únicamente los relacionados con salud, educación y alimentación. Como una medida para evitar gastos se pidió no hacer ninguna actividad social; con respecto a la recuperación de cartera se hizo firmar letras de cambio y se estableció un compromiso de pago. También se sugiere iniciar con un aporte extra para solventar los gastos del juicio y no descapitalizar los fondos de la institución ya que no está provisionado este gasto, considerando que en el 2013 aumentó a (\$4.548,76).

En el informe final además de sugerir mejorar el control interno se detalla las novedades encontradas las cuales deberán ser corregidas de inmediato siguiendo las recomendaciones para un mejor desempeño de las actividades de la institución.

Al finalizar esta investigación se puede manifestar que los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros período enero diciembre 2012 presentan saldos razonables.

h. Conclusiones

- 1)** Finalizada la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y seguros se determinó que la institución en la cuenta Bancos posee un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado; en la cuenta Cuentas por Cobrar un riesgo de control interno alto y un nivel de confianza bajo; en la cuenta Activos Fijos un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado; en las cuentas del Pasivo un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado; en las cuentas del Patrimonio un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado; en las cuentas de Ingresos un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado; en las cuentas de Egresos un riesgo de control interno y un nivel de confianza Moderado.

- 2)** Los objetivos del trabajo de investigación se cumplieron, se confirmó a través de las pruebas de control y sustantivas la razonabilidad de los saldos de las cuentas que contienen los Estados Financieros.

- 3)** No hubo control en el endeudamiento de los socios y en consecuencia se produjo el crecimiento de las cuentas por cobrar debido a que sus asociados han perdido disponibilidad de recursos (capacidad de pago), por esta razón el directorio ha previsto ampliar el plazo de recuperación.

- 4)** En Cuentas por Cobrar no se tiene auxiliares o anexos que detallen los valores registrados en esta cuenta en forma individual por cada cliente, en los reportes existentes no se considera la antigüedad de los saldos.

- 5) No existen Manuales, instructivos o reglamentos sobre aspectos administrativos, financieros y contables, lo que ha ocasionado en gran medida las observaciones que constan en el informe.
- 6) Se realizó el informe que contiene Conclusiones y Recomendaciones a fin de mejorar el control interno y manejo financiero de la institución.
- 7) El análisis se extendió hasta el 2013, ya que en ese año concluyó el déficit que se venía arrastrando desde finales del 2011 y que influyó negativamente en la economía de la Asociación. La falta de apoyo de las autoridades de la Superintendencia de Bancos y por el hecho de haber tenido que entregar el local donde funcionaban las oficinas de la Asociación, así como la sala de juegos obligó a los directivos de la Institución a reducirse a una pequeña oficina que les fue facilitada, también se tuvo que despedir a los empleados suspendiendo el servicio de snack dejando de percibir los ingresos que generaba.

i. Recomendaciones

- 1)** En el grupo de cuentas en donde los niveles de confianza sean bajos y los niveles de riesgo altos, aplicar las recomendaciones que ayudarán a mejorar el manejo de las cuentas, disminuyendo el riesgo.
- 2)** Realizar mensualmente la conciliación bancaria, guardar la documentación en un sitio seguro, organizar el archivo inventarios, realizar constatación física de los comprobantes contables.
- 3)** Registrar en la cuenta provisión los valores que adeudan los socios, luego de la confirmación de los saldos hacer firmar letras de cambio que comprometen el pago de la deuda y llegar a un acuerdo para el cobro de estos rubros.
- 4)** Elaborar el libro auxiliar de cuentas por cobrar con el expediente de cada cliente, así se facilitará el acceso a la información sobre su saldo cuando cada socio lo requiera.
- 5)** Designar una comisión que se encargue de diseñar e implementar un manual sobre el manejo de las diferentes cuentas del balance. Puede hacerlo basándose en las Normas de Control Interno para las entidades del sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos por ser consideradas completas y de fácil entendimiento, además de que se adaptan a la naturaleza de la organización.

- 6) Se debe realizar un seguimiento a las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.

- 7) El directorio debe presentar el Informe de Auditoría en la próxima Asamblea General de Socios para que se decida la acción a seguir. Para continuar es urgente que se capitalice un poco aumentando el aporte por socio o si por el contrario deciden su liquidación. Si no se toman acciones correctivas llegará un momento en que la entidad no se pueda cumplir con sus obligaciones.

j. Bibliografía

Andrade María José (2011) Planificación de la Auditoría: PREZI.

Recuperado el

12 de mayo de 2014, de <https://prezi.com/lxdswr2pdgmn/planificacion-de-la-auditoria/>

Araya Arnoldo (s.f.) Control Interno. Recuperado el 25 de abril de 2014, de

<http://www.arnoldoaraya.com/Articulos/CONTROL%20INTERNO.pdf>

Arenas Pablo (2012) Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y Casos Prácticos.

Mcgraw–Hill/Interamericana de España SA.

Camacho Adela (s.f.) Normas de Control Interno para las entidades, organismos del

sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan

de recursos públicos. Recuperado el 11 de mayo de 2013, de

http://www.igm.gob.ec/work/files/adela.camacho/auditoria_interna/normas_control_interno.pdf

Colegio de Contadores Bachilleres, y Públicos del Guayas (s.f.) Normas

Ecuatorianas de Auditoría. Recuperado el 11 de mayo de 2014, de

<http://www.gerencie.com/auditoría-financiera.html>

Elquichides Elkin (s.f.) Fases de Auditoría: El proceso de Auditoría.
Publicado

por ANDREW K 477. Recuperado el 26 de abril de 2014, de

<https://es.scribd.com/doc/6045211/Fases-de-Auditoria>

Estupiñán G., Rodrigo (2008) Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera.

Bogotá-Colombia: ECOE Ediciones.

Estupiñán G., Rodrigo (2013) Control Interno y Fraudes: Con base en los
ciclos

Transaccionales: Análisis de Informe Coso I y II CD/complemento

Virtual. Bogotá-Colombia: ECOE Ediciones. 2ª Ed. actualizada.

Falconí Oscar (2014) NIA 320 Materialidad en la Planificación y Ejecución de
la

Auditoría (parte final), Actualidad Empresarial, N° 300 Primera
Quincena de

abril 2014. Recuperado el 26 de abril de 2014, de

http://www.aempresarial.com/servicios/revista/300_11_VDMPMDOTN_NKKWWNECGFYUKEXHCTKXIITLVIYYXRMKCXGYKKBRQ.pdf

Ferrín Rosa y Almeida Victoria (2012) Ejemplos de uso del Estilo APA (Tesis).

Recuperado el 30 septiembre de 2014, de

[http://www.puce.edu.ec/economia/docs/2012/Normas_Harvard -
APA ejemplos.pdf.](http://www.puce.edu.ec/economia/docs/2012/Normas_Harvard_-_APA_ejemplos.pdf)

Hidalgo Jesús (2008) Auditoría de los Estados Financieros: Manual Teórico Práctico-

Edición actualizada. Lima: FECAT

Manual de Auditoría Gubernamental (2012): Capítulo VII. Recuperado el 10 de

Noviembre de 2014, de [http://ai.espe.edu.ec/wp-
content/uploads/2012/07/Manual-de-Auditor%C3%ADa-
Gubernamental-Cap-VII.pdf](http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-Auditor%C3%ADa-Gubernamental-Cap-VII.pdf)

Marriaga Ángela (2009) Índices y Marcas de los Papeles de Trabajo del Auditor.

Mis Anotaciones Contables (3), (2-3-4-11)

Mantilla, Samuel (2008) Auditoría Financiera. Bogotá: ECOE Ediciones.

Martínez, Leidisara (s.f.) El Control Interno: Un Medio Eficaz para la toma

de decisiones en el control de la gestión. Recuperado el 14 de octubre de

2014, de

<http://www.bibliociencias.cu/gsd/collect/revistas/index/assoc/HASH6e54/32a38a83.dir/doc.pdf>

Marín, Hugo (2009). Auditoría Financiera, Argentina: Editorial El Cid Editor.

Sánchez Gabriel (2013) Auditoría de Estados Financieros: Práctica Moderna Integral. Ediciones PRIALE. 2ª Ed.

Segovia Ana y Herrador Teresa (2007) Teoría de la Auditoría Financiera.

Madrid: Ediciones Académicas

Tigsilema Julio (2012) Procesos de la Auditoría. Recuperado el 15 de mayo de

2013, de <http://juliotigsilema.blogspot.com/2012/04/procesos-de-la-auditoria.html>

Tu Guía Contable (s.f.) Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Recuperado el 11 de mayo de 2014, de

<http://www.tuquiacontable.org/app/article.aspx?id=119>

Universidad Nacional de Loja. (2011). Contenidos Teóricos Texto Guía para el

estudio Módulo 7: Gestión Financiera y Control Interno Público y Privado
Loja-Ecuador.

Universidad Nacional de Loja (2010). Contenidos Teóricos Texto Guía para el

estudio Módulo 9: Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas.
Loja-Ecuador.

Vizcarra Jaime (2007) Riesgos, Control Interno, Gobiernos corporativos y NIFF.

Lima: Instituto Pacífico.

Yarasca Pedro (2007) Auditoría Fundamentos: Enfoque Moderno. Lima:

Editorial Yarasca Ramos.

k. Anexos

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

“AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA
ASOCIACIÓN DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS Y SEGUROS EN LA CIUDAD DE QUITO PERIODO
ENERO – DICIEMBRE 2012”

PROYECTO DE TESIS, PREVIO A
OPTAR EL GRADO DE INGENIERA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA,
CPA

ASPIRANTE:
Myriam Guadalupe Benavides Rodríguez

Loja – Ecuador
2013

a. Tema;

“Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros en la ciudad de Quito período Enero - Diciembre 2012”.

b. Problemática;

El mundo moderno crece a un ritmo acelerado, a medida que el desarrollo se hace presente, también surge la necesidad de organizarse.

Las organizaciones sociales y gremiales del Ecuador han sido creadas paulatinamente obedeciendo a factores importantes que han determinado el rumbo social y económico del país. En la actualidad, han alcanzado un buen desarrollo, surgiendo a la vez la necesidad de transparentar de mejor manera el manejo de los fondos.

Realizar una Auditoria a los Estados Financieros es imprescindible para toda institución, lamentablemente las empresas consideran que es un gasto inútil, no les interesa; a pesar de que es una herramienta muy necesaria para el conocimiento y buen manejo financiero de cualquier organización empresarial, de manera específica en la “Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros”, localizada en la ciudad de Quito, en la Av. 12 de octubre y Madrid; y que inició sus actividades el 28 de julio de 1975 con Acuerdo Ministerial N° 5062, inscrito en el Registro 03, Folio 105, con número 1608 de 29-07-1975, su RUC es 1791751167001, donde se precisa que la información plasmada en los balances, cuente con la opinión de un tercero (auditor) y sea

validada, lo que permitirá eficientar la toma de decisiones por parte del Directorio y mejorar su gestión.

Se constituyó con la finalidad de defender los derechos de sus socios; propender a su mejoramiento económico y social, y lograr la solidaridad y cooperación entre sus miembros; para alcanzar un nivel más alto de compañerismo y amistad, Actualmente cuenta con 660 socios, proyectándose a seguir creciendo; cada uno aporta una cuota mensual para las actividades programadas.

En la Asociación, como en toda Institución económicamente activa es preciso eliminar las debilidades y amenazas que ha venido manteniendo a causa de no haber efectuado con cierta periodicidad Auditorías en la entidad, generándose problemas particulares que indico a continuación:

- La inexistencia y aplicación de Manuales, o Instructivos de Control Interno, debido a que no está definida la reglamentación, provocan que haya poco control de las cuentas incrementándose el riesgo de errores, inconsistencias y acciones irregulares.
- La ausencia de documentación de sustento adecuada en la cuentas por cobrar, por la falta de control en el registro de la cuentas; provoca que se presenten saldos sobre los que no se tiene derechos de cobro.
- No se utiliza auxiliares extracontables o anexos para cotejar saldo de las cuentas no cobradas, lo que produce errores en los registros que no han sido identificados; ocasionado que no se pueda liquidar hasta la fecha de corte estas cuentas.
- Por lo anteriormente indicado, se concluye que la falta de Auditoría a la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y

Seguros, ha impedido conocer resultados reales basados en el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los balances.

c. Justificación;

El tema de este proyecto de Tesis ha sido elegido porque es un trabajo de acción práctica completo a través del cual podré aplicar y acrecentar todos los conocimientos adquiridos durante los años de formación universitaria; se lo realizará también, para cumplir con el requisito previo a la obtención del título académico. Una vez concluido habré adquirido experiencia para seguir efectuando Auditorias.

Constituye como un aporte a la solución teórica y práctica de los problemas encontrados que afecta a la Institución, la misma que se beneficiará con la ejecución del Examen de Auditoría a los Estados Financieros, el informe resultante, ayudará para que el directorio mejore su gestión; aplicando las conclusiones y recomendaciones, por tanto el beneficio al efectuarse este trabajo, es mutuo.

El diseño de esta Auditoría aplicada a la Asociación servirá como referencia para otras organizaciones similares.

Además, como todo trabajo de investigación podrá ser utilizado por aquellos estudiantes que deseen consultar.

d. Objetivos;

Objetivo General:

Realizar la Auditoría a los Estados Financieros de la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la ciudad de Quito, período: Enero – Diciembre 2012.

Objetivos Específicos:

- **Realizar la planificación de la Auditoría Financiera**
- **Ejecutar la auditoría con la utilización de los papeles de trabajo necesarios para la sustentación de los hallazgos**
- **Comunicar los resultados mediante el informe de Auditoría**

e. Marco Teórico

LA AUDITORIA FINANCIERA

En nuestra moderna e industrializada sociedad, la información financiera y económica es de vital importancia para la buena marcha de las organizaciones, éstas se apoyan en informes financieros y económicos para la toma de decisiones y porque necesitan transparentar de mejor manera el manejo de los fondos.

“Se puede definir como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido

informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso”.¹⁸

“La auditoría financiera es un examen de los estados financieros de una empresa, con la finalidad de emitir una opinión profesional sobre los estados financieros en su conjunto, es decir que presentan o no razonablemente la posición financiera de la empresa y los resultados de sus operaciones.

CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORIA

En función del sujeto:

- **Auditoría Interna:** Cuando los auditores que realizan el trabajo se encuentran organizados en una unidad administrativa dependiente de la entidad sujeta a examen.
- **Auditoría Externa:** Cuando está orientada a realizada por personal independiente. Examen crítico sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica o verificación de las cuentas.

En función del objeto:

- **Auditoría Financiera o Contable:** cuando está orientada a examinar operaciones de naturaleza financiera e informará sobre la razonabilidad de las cifras presentadas, dando a conocer los resultados de su análisis a fin de incrementar la utilidad que la información posee.

¹⁸ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Gestión Financiera y Control Interno Público y Privado. Texto Modulo 7. Pg.9.

- **Auditoría Administrativa:** evaluación de los sistemas de control interno.
- **Auditoría de Sistemas:** analiza los procedimientos organizativos.
- **Auditoría Operativa:** evalúa la eficacia de los procedimientos organizativos.
- **Auditoría Gubernamental:** Cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, amparadas por el Art. 2 de la LOCGE, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o Firmas privadas de Auditores.
- **Auditoría Fiscal:** es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia de las afirmaciones y hechos de carácter tributario.

Según la amplitud del trabajo:

- **Auditoría Total o Completa:** revisa la totalidad de operaciones.
- **Auditoría Parcial o de Alcance Limitado:** se centra en un área de la empresa, en una operación o conjunto de operaciones específicas”.¹⁹

IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA

La razón principal para emplear la Auditoría es la necesidad de descubrir deficiencias en las operaciones en marcha, que es requerida por las organizaciones empresariales, asociativas, y gubernamentales, que se concentra en el punto de vista financiero y revisiones de los años anteriores lo que da como resultado una mirada al futuro, basándose en el pasado.

¹⁹ MANTILLA B. Samuel A. Auditoría Financiera. 2008. PP.12-22

MARCO LEGAL Y NORMATIVO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

La normatividad técnica, constituye el principal medio para ejecutar la auditoría financiera, por lo que se ha considerado la normativa formada por las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), Normas ecuatorianas de Auditoría (NEA) y Normas de Auditoría Generalmente aceptadas.

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORIA (NEA)

“En forma similar a las NEC, también se emitieron las Normas Ecuatorianas de Auditoría, con lo cual se ha dado un gran paso en la modernización de los procesos de la Auditoría, al unificar el criterio profesional y asegurar una mejor preparación y presentación de los mismos”.²⁰

| | |
|--------|---|
| 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 |
| 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 |

²⁰ NEA, <http://www.pudeleco.com/info/libanea.php>, (citado el 11/05/2013)

- 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
Addendum: Evidencia 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

NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGAS)

“Son los principios fundamentales de Auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Las NAGAS tiene su origen en los Boletines (Statemen on Auditing Estándar – SAS) emitidas por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año de 1948.

Por tanto estas normas son de observación obligatoria para los Contadores Públicos que ejercen la Auditoría en nuestro país, por cuanto además les servirá como parámetro de medición de su actuación profesional y para los estudiantes como guías orientadoras de conducta por donde tendrán que caminar cuando sean profesionales”.²¹

En la actualidad las NAGAS son 10 y se clasifican en tres grupos que son:

1. Normas generales,
2. Normas de la ejecución del trabajo y
3. Normas de Emisión del Informe.

Normas Generales o Personales: se refiere a la cualidad que el auditor debe tener para poder asumir el trabajo de auditoría.

²¹ NAGAS, <http://es.scribd.com/doc/75786093/Nagas-nias> (citado el 10/05/2013)

- **Entrenamiento y capacidad Profesional:** “La auditoría debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico adecuado y pericia como Auditor”.
- **Independencia:** “En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el Auditor debe mantener independencia de criterio”.
- **Cuidado o esmero profesional:** “Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la Auditoría y en la preparación del dictamen”

Normas de la Ejecución del Trabajo: Estas normas son más específicas y regulan la forma del trabajo del auditor durante el desarrollo de la Auditoría en sus diferentes fases.

- **Planeamiento y Supervisión:** “La Auditoría debe ser planificada apropiadamente y el trabajo de los asistentes del auditor, si los hay, debe ser debidamente supervisado”
- **Estudio y Evaluación del Control Interno:** “Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del Control Interno como base para establecer el grado de confianza que merece, y consecuentemente para determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de Auditoría”
- **Evidencia Suficiente y Competente:** “Debe obtenerse evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros sujetos a la Auditoría”.

Normas de Emisión del Informe: Estas normas regulan la última fase del proceso de Auditoría, para lo cual el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldada en sus papeles de trabajo.

- **Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados:** “El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados”.
- **Consistencia:** “El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente”.
- **Revelación Suficiente:** Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifique de otro modo en el informe”
- **Opinión del Auditor:** “El dictamen debe contenerla expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, deben indicarse las razones que lo impiden. En todos los casos, en que el nombre de un auditor esté asociado con estados financieros el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la Auditoría, y el grado de responsabilidad que está tomando”

CONTROL INTERNO

“El Control es el plan de organización y conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar los recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, promover eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”.²²

²² UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 7. OP.CIT., P.26.

“El sistema de Control Interno consta de todas las medidas empleadas por una organización para:

- Proteger los activos contra el desperdicio, el fraude y el uso ineficiente.
- Promover la exactitud y confiabilidad en los registros contables.
- Alentar y medir el cumplimiento de las políticas de la entidad.
- Evaluar la eficiencia de las operaciones, en pocas palabras, el control interno esta formado por todas las medidas que se tomen para promover la eficiencia de las operaciones y asesorar a la administración”²³

OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

“Entre los objetivos del control interno tenemos:

- a) Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- b) Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
- c) Promover la eficiencia de la explotación.
- d) Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- e) Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.

La Auditoría Interna forma parte del Control Interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno”²⁴

²³ MEIGS, Walter B. Contabilidad. P.200 CITADO por: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Auditoría para el Sector Público y Empresas Privadas. Texto Módulo 9. P.196.

²⁴ <http://www.gerencie.com/auditoria-interna.html> (citado el 11/05/2013)

RESPONSABLES DEL CONTROL INTERNO

“El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias.

Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales.

Las servidoras y servidores de la entidad, son responsables de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta”²⁵

PROCESO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

“El proceso que sigue la auditoría financiera en el sector privado se inicia con la suscripción del contrato de servicios profesionales de auditoría y termina con la emisión y entrega del informe de auditoría. En el caso del sector público se inicia con la orden de trabajo y termina con la emisión del informe y determinación de responsabilidades”.²⁶

²⁵

http://www.igm.gob.ec/work/files/adela.camacho/comunicacion_2013/ley_transparencia/normas_control_interno.pdf (citado el 11/05/2013)

²⁶ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Auditoría para el sector Público y Empresas Privadas. Texto Módulo 9.p.53.

Para llevar a cabo la auditoría financiera tenemos tres fases, planificación, ejecución del trabajo y comunicación de resultados.

PRIMERA FASE: PLANIFICACIÓN

En esta fase se establecen las relaciones entre los auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto.

PLANIFICACION PRELIMINAR

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

“La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continua con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para el conocimiento del jefe de auditoría. Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, las observaciones y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen”²⁷.

²⁷ MONOGRAFIAS.COM <http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria2.shtml> (citado el 11/05/2013)

La información necesaria para cumplir con la fase de planificación preliminar de la auditoría contendrá como mínimo lo siguiente:

- Conocimiento del ente o área a examinar y su naturaleza jurídica.
- Conocimiento de las principales actividades, operaciones, instalaciones, metas u objetivos a cumplir.
- Identificación de las principales políticas ambientales.
- Determinación del grado de confiabilidad de la información que la entidad proporcionara en relación a sus políticas ambientales, prevención de riesgos laborales y seguridad industrial.

PLANIFICACION ESPECÍFICA

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

“La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los rocedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución mediante los programas respectivos”²⁸.

²⁸ IBID

Se deberán cumplir, entre otros, los siguientes pasos durante la planificación específica:

- Considerar el objetivo general de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar para determinar los componentes a ser evaluados.
- Obtener información adicional de acuerdo con las instrucciones establecidas en la planificación preliminar.
- Evaluar la estructura de control interno del ente o área a examinar.

SEGUNDA FASE: EJECUCIÓN

“La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continua con la obtención de información, la validación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones.

En esta fase se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado para ejecutar la auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos y conclusiones y el 10% para comunicar los resultados en el proceso del examen, a los funcionarios de la entidad.

En la etapa de ejecución se pone en práctica el plan de auditoría y los procedimientos planificados a fin de obtener suficiente evidencia que respalde la elaboración del informe”.²⁹ Aunque las tres fases son importantes esta viene a ser el centro de lo que es el trabajo de auditoría donde se realizan todas las pruebas y se utilizan todas las técnicas o procedimientos para encontrar las evidencias de auditoría que sustentaran el informe.

TECNICAS

“Las técnicas de Auditoría constituyen los métodos prácticos de investigación y prueba que emplea el auditor para obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar en el informe su opinión, comentarios y conclusiones”.³⁰

CLASIFICACION DE LAS TECNICAS DE AUDITORIA

TECNICAS OCULARES

- **Observación:** Examen ocular para cerciorarse como se ejecutan las operaciones y como funciona el control interno.
- **Comparación:** Observa la similitud o diferencia de dos o mas operaciones.
- **Revisión:** Examen ocular rápido con fines de separar asuntos que no son típicos o normales.

²⁹ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 7. OP.CIT., P.46-47

³⁰ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 7. OP.CIT., P.47

- **Rastreo:** Para determinar su registro contable

TECNICAS VERBALES

- **Indagación:** Consiste en obtener información verbal de los empleados de la entidad, hay que tener mucho cuidado cuando se pregunta, hay que saber hacerla.

TECNICAS ESCRITAS

- **Análisis:** Consiste en separar en elementos o parte de un todo.
- **Conciliación:** Hacer concordar dos datos separados e independientes, pero relacionados entre si.
- **Confirmación:** Obtención de evidencia de una fuente ajena a la empresa auditada.
- **Declaraciones o certificaciones:** Constancia escrita de un hecho.

TECNICA DE VERIFICACION FISICA

- **Inspección:** Examen físico y ocular de un bien con el fin de evidenciar su existencia y demostrar su autenticidad.

TECNICA DE VERIFICACION DE DOCUMENTOS

- **Investigación o examen:** Comprobar la exactitud.

- **Cálculos:** Verificar la exactitud matemática de las operaciones, efectuar cálculos.
- **Comprobación:** Verificar la evidencia que apoya una transacción comercial.
- **Totalización:** Establecer sumas correctas, horizontales y verticales
- **Verificación:** Probar la exactitud o veracidad de un hecho.

PRUEBAS DE AUDITORIA

“Las pruebas que contribuyen a contar con suficiente evidencia de auditoría son dos: Prueba de control y pruebas sustantivas”³¹.

PRUEBAS DE CONTROL

Están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles, se dividen en pruebas de cumplimiento y pruebas de observación.

Las pruebas de cumplimiento permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, asegurar o confirmar la comprensión sobre los controles de la entidad.

“Las pruebas de cumplimiento están relacionadas con tres aspectos de los controles del cliente:

- La frecuencia con que los procedimientos de control necesarios fueron llevados a efecto.

³¹ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 7. OP.CIT., P.51

- La calidad con que se ejecutan los procedimientos de control
- La persona que ejecuta el procedimiento”³².

Las pruebas de Observación, posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental.

PRUEBAS SUSTANTIVAS

Las pruebas sustantivas son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo, un arqueo de caja chica, circulación de saldos de los clientes, etc.³³

Una prueba sustantiva es un procedimiento diseñado para probar el valor monetario de saldos o la inexistencia de errores monetarios que afecten la presentación de los estados financieros. Dichos errores (normalmente conocidos como errores monetarios) son una clara indicación de que los saldos de las cuentas pueden estar desvirtuados. La única duda que el auditor debe resolver, es de sí estos errores son suficientemente importantes como para requerir ajuste o su divulgación en los estados financieros. En resumen ayudarán a comprobar si la información ha sido corrompida comparándola con otra fuente o revisando los documentos de entrada de datos y las transacciones que se han ejecutado.

PRACTICAS DE AUDITORIA

³² MONOGRAFIAS.COM <http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria2.shtml> (citado el 11/05/2013)

³³ FASES DE AUDITORIA. <http://es.scribd.com/doc/6045211/Fases-de-Auditoria> (citado el 10/05/2013)

Generalmente se utiliza otras prácticas de auditoría, que pueden ser confundidas con las técnicas; sin embargo, se debe tener en cuenta que no obstante ser lo mismo sirven en auditoría como elementos auxiliares importantes.³⁴

El examen y evaluación del control interno: Debe ser considerado como práctica antes que como técnica, antes que su ejecución implique la utilización de varias técnicas de auditoría.

El arqueo de caja: Es contar el dinero y demás valores, relacionar los cheques presentados, los comprobantes pagados y no contabilizados para determinar el saldo contable, en esta práctica es usual la aplicación de varias técnicas de auditoría para conseguir su objetivo con la comparación, computación, análisis, conciliación, confirmación, entre otros.

La prueba selectiva: Consiste en la práctica de simplificar la labor total de medición o verificación, tomando una muestra típica del total. El cálculo de probabilidades puede utilizarse para determinar cual debe ser el tamaño de la muestra o el auditor puede efectuar dicha determinación a base de su juicio profesional.

Los síntomas: Se los considera también como otra parte de auditoría y se los define como señales o indicios de una desviación.

³⁴ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 9. OP.CIT., P.235-236

La utilización de los síntomas como práctica puede ser provechosa, por cuanto el auditor enfatiza en el examen de determinación rubros, a base de ciertos indicios o síntomas preliminares.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Son operaciones específicas que se realiza en una auditoría determinada, aplican técnicas y otras prácticas necesarias en las circunstancias. Ejemplo:

35

- Cotejo de saldos entre estados financieros y los registros contables.
- Seguimiento de las operaciones en mayores y diarios y su respectiva documentación de respaldo.
- Inspecciones oculares de mercaderías, activos fijos, efectivo, etc.
- Obtención de confirmaciones de terceros.
- Pruebas matemáticas
- Examen de documentos especiales, entre otros.

Los procedimientos que se aplican para una auditoría pueden ser:

- Pruebas selectivas
- Acciones sorpresivas
- Revisión de Control Interno
- Revisión de Operaciones
- Pruebas de evidencia
- Pruebas de veracidad

³⁵ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 7. OP.CIT., P.53

PAPELES DE TRABAJO

Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes.³⁶

Todo papel de trabajo debe reunir las siguientes características generales:

- Prepararse en forma nítida, clara, concisa y precisa; para conseguir esto se utilizará una ortografía correcta, lenguaje entendible, limitación en abreviaturas, referencias lógicas, mínimo número de marcas y su explicación, deben permitir su lectura, estar claramente expresados y de fácil comprensión, evitándose preguntas o comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.
- Su preparación deberá efectuarse con la mayor prontitud posible y se pondrá en su elaboración el mayor cuidado para incluir en ellos tan sólo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.
- Son de propiedad de las unidades operativas correspondientes, las cuales adoptarán las medidas oportunas para garantizar su custodia y confidencialidad.

Contenido básico de los papeles de trabajo:

- Nombre de la entidad
- Título o propósito del papel de trabajo.

³⁶ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 9. OP.CIT., P.241

- Índice de identificación y ordenamiento
- Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- Referencia al procedimiento del programa de auditoría
- Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- Fuentes de información utilizadas
- Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo.
- Conclusión o conclusiones a las que llegaron, si corresponde
- Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión
- Evidencia de la revisión efectuada por el jefe de equipo y el supervisor

CLASES DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Papeles de Trabajo Generales: Los papeles de trabajo generales son aquellos que no corresponden a una cuenta u operación específica y que por su naturaleza y significado tienen uso o aplicación general.³⁷

Básicamente comprenden los siguientes:

- Programa de auditoría
- Evaluación del control interno
- Hoja principal de trabajo
- Resumen de ajustes y reclasificaciones
- Resultado de entrevistas iniciales y otras de naturaleza general
- Borrador del informe

³⁷ IBID. P. 246

Papeles de Trabajo Específicos: Son aquellos que corresponden a una cuenta u operación específica, que por su naturaleza y contenido pueden ser los siguientes: Confirmación de saldos de bancos, deudores y acreedores. Es una de las evidencias más firmes que puede tener un auditor, las confirmaciones de saldos efectuados por terceros deberá ser comparada con los registros de la entidad.

CEDULA SUMARIA

Que son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación. Las cédulas sumarias normalmente no incluyen pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el auditor como resultado de su revisión y comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.³⁸

CEDULA ANALITICA

Se colocan los rubros contenidos en las cédulas sumarias, y contienen el análisis y la comprobación de los datos de estas últimas desglosando los renglones o datos específicos con las pruebas o procedimientos aplicados para la obtención de evidencia suficiente y competente.³⁹

HALLAZGOS

Son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia.

³⁸ <http://preparatoriaauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Nueve.pdf> (citado el 19/05/2013)

³⁹ IBID

ATRIBUTOS DEL HALLAZGO

1. Condición: la realidad encontrada
2. Criterio: cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser)
3. Causa: qué originó la diferencia encontrada.
4. Efecto: qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada.

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

Solamente las diferencias significativas encontradas se pueden considerar como hallazgos (generalmente determinadas por la materialidad), aunque en el sector público se deben dar a conocer todas las diferencias, aun no siendo significativas.⁴⁰

HOJAS DE INDICES, MARCAS Y REFERENCIAS

Marcas: En la práctica su utilización es de lo más común y facilita por un lado la transcripción del trabajo que realiza el auditor ejecutante y por otro

⁴⁰ <http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria2.shtml> (citado el 10/05/2013)

la interpretación de dicho trabajo. La forma de las marcas debe ser lo más sencilla posible pero a la vez distintiva de manera que no haya confusión.

| SIMBOLO | SIGNIFICADO |
|----------------|--|
| ∑ | Sumado (vertical y horizontal) |
| √ | Chequeado o Verificado |
| £ | Cotejado contra libro mayor. |
| ? | Cotejado contra libro auxiliar |
| Σ | Comprobado sumas |
| » | Cálculos matemáticos verificados |
| W | Comprobante de cheque examinado |
| @ | Cotejado contra fuente externa |
| A-Z | Nota explicativa |
| N/A | Procedimiento no aplicable |
| H1-n | Hallazgo de auditoria |
| C/I1-n | Hallazgo de control interno |
| P/I | Papel de trabajo proporcionado por la Institución |

Fuente:

<http://www.corponor.gov.co/formatos/proevaluacion/CONTROL%20INTERNO/DEFINICION%20DE%20PAPELES%20DE%20TRABAJO>

Los índices de referencia: Se utilizan para facilitar su localización, los Papeles de Trabajo se marcan con índices que indiquen claramente la sección del expediente donde deben ser archivados y por consecuencia donde podrán localizarse. El método alfa-numérico es el de uso mas generalizado.

| | |
|-----------|---------------------------------|
| A | Caja y bancos |
| B | Cuentas por cobrar |
| C | Inventarios |
| U | Activo fijo |
| W | Cargos diferidos y otros |
| AA | Documentos por pagar |
| BB | Cuentas por pagar |
| EE | Impuestos por pagar |
| HH | Pasivo a largo plazo |
| LL | Reservas de pasivo |
| RR | Créditos diferidos |
| SS | Capital y reservas |
| 10 | Ventas |
| 20 | Costos de ventas |
| 30 | Gastos generales |

| | |
|-----------|---------------------------------------|
| 40 | Gastos y productos financieros |
| 50 | Otros gastos y productos. |

Fuente: <http://www.corponor.gov.co/formatos/proevaluacion/CONTROL%20INTERNO/DEFINICION%20DE>

TERCERA FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

“La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

El informe básicamente contendrá la carta dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría”⁴¹.

⁴¹ OVIEDO SOTELO, Patricia. Auditoría Financiera. (en línea)

<http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera2.shtml> (citado el 18/05/2013)

COMUNICACIÓN AL INICIO DE LA AUDITORIA:

“Para la comunicación del inicio del examen, de los hallazgos en el transcurso del examen y la convocatoria a la lectura del borrador de informe, se consideran las disposiciones constantes en el Reglamento de Delegación de Firmas de la Contraloría General del Estado.

Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del examen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría” ⁴²

COMUNICACIÓN EN EL TRANCURSO DE LA AUDITORIA:

“Con el propósito de que los resultados de un examen no propicien situaciones conflictivas y controversias mucha veces insuperables, éstos deberán ser comunicados en el transcurso del examen y en la conferencia final, tanto a los funcionarios de la entidad examinada, a terceros y a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos detectados. El informe de evaluación del control interno es una de las principales oportunidades para comunicarse con la administración en forma tanto verbal como escrita.

En el desarrollo del examen, el auditor puede identificar algunos hechos que requieren ser corregidos, los cuales pondrán en conocimiento de los

⁴² UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 9. OP.CIT., P.265

directivos para que se tomen las acciones correctivas, luego, el auditor con la evidencia necesaria, llega a conclusiones finales, aún cuando no se haya emitido el informe final”⁴³.

COMUNICACIÓN AL TÉRMINO DE LA AUDITORIA

“La comunicación de los resultados al término de la auditoría, se efectuará de la siguiente manera:

- Se preparará el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados en la conferencia final por los auditores de la Contraloría a los representantes de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el examen.
- El borrador del informe debe incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones, debe estar sustentado en papeles de trabajo, documentos que respaldan el análisis realizado por el auditor
- Los resultados del examen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final por los auditores, a los administradores de las entidades auditadas y demás personas vinculadas con él.
- En esta sesión de trabajo, las discrepancias de criterio no subsanadas se presentarán documentalmente, hasta dentro de los cinco días hábiles siguientes y se agregarán de auditoría, si el asunto lo amerita

⁴³ IBID

- Los casos en los que se presumen hechos delictivos, no serán objeto de discusión en la conferencia final”.⁴⁴

EL INFORME DE AUDITORIA

“El uniforme de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.

El auditor es responsable por su trabajo, en consecuencia, la emisión del informe le impone diversas obligaciones.

CLASES DE INFORMES

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

INFORME EXTENSO O LARGO

⁴⁴ IBID., P.266-267

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

INFORME BREVE O CORTO

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

Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y

financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos”.⁴⁵

ESTRUCTURA DEL INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA

El informe para Auditorias Financieras debe contener lo siguiente:⁴⁶

- Las opiniones sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y la evaluación sobre la base de referencia de los principios de contabilidad generalmente aceptados tomando como criterio:
 - Las opiniones sin salvedades
 - Las opiniones con salvedades
 - Las opiniones adversas o negativas
 - La abstención de emitir opiniones
- La definición de la Estructura de Control Interno
- La descripción del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y las normas interpuestas.

Dentro de este tipo de informe, debe establecerse la siguiente estructura:

⁴⁵ IBID, P.268-269

⁴⁶

<http://www.sertv.gob.pa/attachments/article/503/Pra%CC%81cticas%20de%20auditoria.pdf>

f (citado el 20/05/2013)

- Índice
- Dictamen profesional
- Estados Financieros y sus notas elaborados por la unidad auditada.
- Objetivos y alcance
- Comentarios, conclusiones y recomendaciones
- Anexos

COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

COMENTARIOS

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

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

Para la redacción de un comentario, se pondrá un título que identifique la naturaleza del hallazgo. Este título debe ser un breve resumen de la conclusión.

A continuación se redactará los comentarios que representan las observaciones del auditor con el respecto a los hallazgos de auditoría, así como los de la entidad y/o sus funcionarios, junto a los razonamientos y/o análisis del auditor sobre éstos últimos”.⁴⁷

CONCLUSIONES

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

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

⁴⁷ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Texto Módulo 9. OP.CIT., P.275

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

En la conclusión, no se repetirá, lo descrito en el comentario y se utilizará un estilo adecuado de redacción que le permita tener una apreciación objetiva del hecho comentado”.⁴⁸

RECOMENDACIONES

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

Las recomendaciones se presentarán luego de los comentarios y las conclusiones, se asignará a cada recomendación un número correlativo en orden de presentación de los comentarios, en determinados casos una recomendación puede agrupar a varios comentarios y se presentarán en orden de importancia en el Capítulo de Resultados de Auditoría.

⁴⁸ IBID., P.278

El informe del auditor comentará recomendaciones objetivas, que permitan ser aplicadas de inmediato con los medios que cuentan la entidad auditada, tomando en consideración la redacción costo/beneficio de cada una de ellas.

No se debe incluir recomendaciones generales abstractas, cuya aplicación demande estudios adicionales detallados o de difícil comprensión para los servicios involucrados.

Debe incluirse recomendaciones en los informes, únicamente cuando el auditor llegue a la conclusión de que se necesita tomar acciones para lograr mejoras o corregir deficiencias y no deberá recomendar medidas concretas, si no está completamente convenido de haber reunido toda la información necesaria para respaldar tales correctivos.

Las recomendaciones, no se deben limitar a señalar las medidas correctivas sugeridas, consecuentemente, se debe explicar como lograr el cumplimiento de los objetivos y las disposiciones legales.

Para este efecto al finalizar el Capítulo de Resultados de Auditoría, conjuntamente con los funcionarios de la entidad involucrados, se preparará un cronograma de implantación de las recomendaciones, en el que se señalará fechas y funcionarios responsables de su cumplimiento.

No se debe incluir recomendaciones negativas, tales como la aplicación de sanciones. Dicha acciones son obligaciones que no necesitan ser recomendadas”.⁴⁹

f. Metodología

En el presente proyecto de tesis emplearé los distintos métodos, técnicas y procedimientos a ser aplicadas de acuerdo a la realidad actual de la institución.

Método científico, durante el proceso metodológico se tendrá como guía este método, ya que permitirá observar la realidad, conocer y recopilar información de campo y exploratoria de los datos necesarios que se requiere para una orientación adecuada del problema.

Método deductivo.- Permitirá ir de la totalidad constituida por los Estados Financieros a las partes representadas por los mayores, asientos contables o documentos fuente, los aspectos generales en lo que corresponde a leyes, disposiciones, reglamentos y normas que regulan las actividades económicas del país (se usara el momento de levantar la información y llegar a conclusiones).

Histórico-comparativo.- Este método se empleará al examinar los estados Financieros para la evaluación de la información contable (será útil cuando se elabore el informe);

⁴⁹ IBID., P.278-279

Descriptivo.- Se Ejecutará en la descripción del proceso, procedimientos e informe (al aplicar las encuestas y entrevistas que serán realizadas en tiempo presente); y,

Analítico-Sintético, con este método se efectuara el análisis financiero gracias a la información conseguida de los documentos fuente, para obtener los hallazgos de auditoria cuyos atributos son la condición, el criterio, la causa y el efecto (se aplicará al confeccionar las cédulas).

Técnicas:

Para este estudio se hará uso de las siguientes técnicas:

Observación.- Será utilizada para conocer los hechos y acontecimientos de la institución para poder llegar a conocer en su totalidad el problema.

Entrevista.- Técnica para recolectar datos confiables para la ejecución de la Auditoría, estará relacionada desde el inicio con: la petición escrita a modo de entrevista con el representante legal de la asociación y con el personal del área contable, seguido de una encuesta a la persona encargada de llevar la contabilidad.

Técnicas Bibliográficas.- Para compilar la bibliografía (es el documento mismo que sirve de recurso para soportar cualquier evidencia o aseveración). Puede ser la web, CD-ROM, publicaciones, programas, textos, etc.

g. Cronograma

| ACTIVIDADES TIEMPO | 2013-2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---|---|---|--------|---|---|---|--------|---|---|---|-------|---|---|---|------|---|---|---|-------|---|---|---|-------|---|---|---|------|---|---|---|--|--|--|--|
| | OCTBRE | | | | NOVBRE | | | | DCEBRE | | | | ENERO | | | | FBRO | | | | MARZO | | | | ABRIL | | | | MAYO | | | | | | | |
| | 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. PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL PROYECTO | | | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. REVISIÓN DE LITERATURA | | | | | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. EJECUCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO* | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. ELABORACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS | | | | | | | | | | | | | X | X | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS | | | | | | | | | | | | | | | | | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | | | | | | | | | |
| 6. TRAMITES PREVIO A LA SUSTENTACIÓN DE TESIS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | X | X | X | | | | | | | | | | | | |
| 7. SUSTENTACIÓN PÚBLICA Y GRADUACIÓN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | X | | | | | | |

h. Presupuesto y Financiamiento

Para el desarrollo de la presente investigación, es preciso contar con los recursos económicos, materiales y humanos que permitan la ejecución de la misma. El cuadro muestra el detalle de los recursos necesarios que se requerirán:

| INGRESOS | | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Recursos Propios | | 1.575,00 |
| TOTAL INGRESOS | | 1.575,00 |
| GASTOS | | |
| | SUBTOTAL | TOTAL |
| <u>SUMINISTROS</u> | | 360,00 |
| Equipos (computadora, calculadora) | 80,00 | |
| Libretas | 10,00 | |
| Hojas de papel bond | 50,00 | |
| Lápices y esferográficos | 10,00 | |
| Copias | 30,00 | |
| CD | 10,00 | |
| Impresiones | 120,00 | |
| Otros | 50,00 | |
| <u>SERVICIOS</u> | | 790,00 |
| <u>Talento Humano</u> | | |
| Alumna: Myriam Benavides | | |
| Docente MED | | |
| Gerente Asociación | | |
| Pago por Asesorías | 100,00 | |
| Internet y bibliografía | 370,00 | |
| Anillado | 50,00 | |
| Empastado | 100,00 | |
| Certificados, derechos | 50,00 | |
| Teléfono | 20,00 | |

| | | |
|----------------------|--------|----------|
| Otros | 100,00 | |
| <u>VARIOS</u> | | 425,00 |
| TOTAL EGRESOS | | 1.575,00 |

El total de gastos asciende a la suma de (\$ 1.575.00) UN MIL QUINIENTOS SETENTA Y CINCO DOLARES 00/100, valor que será financiado con recursos propios de la aspirante.

i. Bibliografía

- ARENAS TORRES, Pablo; MORENO AGUAYO, Alonso. Introducción a la Auditoría Financiera, Editorial Mcgraw -Hill, Madrid: 2008, 238 p.
- AMADOR SOTOMAYOR, Alfonso. Auditoría Administrativa. Editorial Mcgraw – Hill, México: 2008. 223 p.
- BADILLO, María. “Guía de Auditoría de Gestión”, Riobamba ESPOCH – IICA: 2009, 95 p.
- BENJAMIN FRANKLIN, Enrique. Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del cambio, Editorial Pearson Prentice Hall, 2da Edición, México. 2007, 453 p.
- DE LA PEÑA GUTIERREZ, Alberto. Auditoría: “Un Enfoque Práctico”. Editorial Paraninfo, México: 2008. 420 p.
- ESTUPIÑAN, Rodrigo (2008) Papeles de trabajo en Auditoria Financiera. 331 p.

- JARAMILLO RODRÍGUEZ, César Oswaldo (2008) Guía para la elaboración de proyectos de Tesis de Grado. Loja Ecuador: Imprenta Santiago.
- MARÍN RIVERA, Francisco (2008) derecho Mercantil Práctico (7ma Ed.) Quito Ecuador: PRODEDIM. 230 p.
- VIZCARRA M, Jaime (2010) Auditoria financiera (riesgo, control interno, gobiernos corporativos y NIIF). 599 p.
- La Estrategia Metodológica de la Investigación (en línea) <http://www.itescam.edu.mx/principal/sylabus/fpdb/recursos/r48463.pdf> (citado 08 de octubre 2012).
- Formulación de Proyectos (en línea) <http://www.efdeportes.com/efd106/formulacion-de-proyectos.htm> (citado 08 de octubre 2012).
- ¿Qué es una metodología? (en línea) <http://www.misrespuestas.com/que-es-una-metodologia.html> (citado 11 de octubre 2012).
- La Auditoria financiera en la optimización de la gestión de las empresas (en línea) <http://www.monografias.com/trabajos87/auditoria-financiera-optimizacion-gestion-empresas/auditoria-financiera-optimizacion-gestion-empresas.shtml> (citado 15 de noviembre 2012)
- Planificación Auditoría (en línea) <http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria.shtml> (citado 19 de noviembre)
- La Ejecución del Proceso de Auditoría (en línea) <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/la-ejecucion-del-proceso-de-auditoria.htm> (citado 18 de noviembre 2012)

- Auditoría pdf (en línea)

<http://www.sertv.gob.pa/attachments/article/503/Pra%CC%81cticas%20de%20auditoria.pdf> (citado el 10 de mayo de 2013)

La Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos ha solicitado la publicación de los Estatutos del organismo, mismos que se ofrecen en esta separata con el pedido cordial a los compañeros de que cualquier sugerencia u observación que se estime necesario introducir en el texto actual, se remitan a la Secretaría de la Asociación, a fin de trasladarlas a la comisión encargada de su reforma.



ESTATUTOS DE LA ASOCIACION DE EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS OFICINA DE QUITO

CAPITULO I

DE LA CONSTITUCION Y FINES

ARTICULO 1o.- Establécese como persona jurídica de derecho privado, capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones, con domicilio principal en la ciudad de Quito, la Asociación de Empleados de la Superintendencia de Bancos, Oficina de Quito, que en adelante se denominará "La Asociación" y que se registrá por los presentes estatutos.

ARTICULO 2o.- Son fines de la Asociación:

- a) Propugnar la solidaridad y la cooperación entre sus miembros;
 - b) Defender los derechos de los asociados consignados en la Constitución Política de la República y más leyes, y procurar la conquista de nuevos derechos;
 - c) Propender a su mejoramiento económico y social;
 - d) Desarrollar actividades culturales, sociales y deportivas;
 - e) Velar por la autonomía y derechos de la institución; y,
- Cultivar relaciones con asociaciones afines.

CAPITULO II

DE LOS SOCIOS

ARTICULO 3o.- Habrá dos clases de socios: activos y honorarios.

ARTICULO 4o.- Son socios activos, quienes a la fecha de aprobación de los presentes estatutos formaren parte de la Superintendencia de bancos, Oficina de Quito, y que como funcionarios y empleados hayan firmado el acta de constitución y, los que, con posterioridad, solicitaren por escrito su voluntad de pertenecer a ella y fueren admitidos por el Directorio de la Asociación.

ARTICULO 5o.- El Superintendente de Bancos que manifieste su voluntad de pertenecer a la Asociación como socio activo, será considerado como tal.

ARTICULO 6o.- Son socios honorarios:

- a) El Superintendente de Bancos "ex-oficio"; y,
- b) Las personas que fueren admitidas como tales por la Asamblea General a propuesta del Directorio.

CAPITULO III

DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

ARTICULO 7o.- Los socios activos tienen los siguientes derechos:

- a) Ejercer los establecidos en estos estatutos y los reglamentos que expida la Asociación;
- b) Elegir y ser elegidos para cualquier dignidad o cargo de Asociación;
- c) Concurrir, con voz y voto, a las Asambleas Generales;
- d) Demandar, en su favor, el apoyo de la Asociación en conformidad con lo previsto en estos estatutos;
- e) Ser recibido por el Directorio para hacer conocer a los asuntos de carácter general o particular, que estén de acuerdo con los fines de la Asociación; y,
- f) Hacer uso de los servicios, locales e instalaciones de Asociación.

ARTICULO 8o.- Los socios activos tienen las siguientes obligaciones:

- a) Cumplir con los presentes estatutos, los reglamentos y las resoluciones que expida la Asociación;
 - b) Asistir a las Asambleas de acuerdo con las respectivas convocatorias;
 - c) Votar en las elecciones de la Asociación;
 - d) Pagar las cuotas;
 - e) Contribuir con el 1% de su sueldo básico mensual que constituirá como Fondo de Mortuoria y que se descontado cuando falleciere un miembros íntimo de socio. Se entenderá como miembro íntimo los padres, hijos y cónyuge;
- Cuando falleciere un socio activo, se contribuirá con 2% del sueldo básico mensual, cantidad que será entregada al beneficiario que hubiere nombrado el socio. En caso de no haberse señalado al beneficiario, entregará a sus herederos;
- f) Mantener la solidaridad entre los socios y defender sus justos intereses;
 - g) Intervenir en los actos organizados por la Asociación;
 - h) Cumplir con las funciones o comisiones que se encomendare.

ARTICULO 9o.- La calidad de socio se pierde:

- a) Por renuncia presentada por escrito;
- b) Por dejar de pertenecer a la Superintendencia de Bancos Oficina de Quito; y,
- c) Por expulsión.

CAPITULO IV

DE LOS ORGANISMOS DIRECTIVOS

ARTICULO 11o.- La Asamblea General es el organismo máximo de la Asociación, estará integrada por los soci

ÍNDICE

| | |
|---------------------------|-----|
| PORTADA | i |
| CERTIFICACIÓN | ii |
| AUTORÍA | iii |
| CARTA DE AUTORIZACIÓN | iv |
| DEDICATORIA | v |
| AGRADECIMIENTO | vi |
| TABLA DE CONTENIDOS | vii |
| a. TÍTULO | 1 |
| b. RESUMEN | 2 |
| Summary | 4 |
| c. INTRODUCCIÓN | 6 |
| d. REVISIÓN DE LITERATURA | 9 |
| e. MATERIALES Y MÉTODOS | 51 |
| f. RESULTADOS | 53 |
| g. DISCUSIÓN | 399 |
| h. CONCLUSIONES | 301 |
| i. RECOMENDACIONES | 303 |
| j. BIBLIOGRAFÍA | 305 |
| k. ANEXOS | 310 |
| Estatutos Asociación | 356 |
| I. ÍNDICE | 357 |