



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA CPA.**

**TEMA: “EL CONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA  
LIQUIDEZ DELA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO  
DURANTE EL AÑO 2010”**

**AUTORA: MARÍA FERNANDA MORALES MURGUEITIO**

**TUTOR: DR. CESAR MAYORGA ABRIL**

**AMBATO – ECUADOR**

**2011**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Dr. César Mayorga Abril Mg., con cédula de ciudadanía N° 180180565-4, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: “El control interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010” desarrollado por María Fernanda Morales Murgueitio, estudiante del VII Seminario de Graduación de la Carrera Contabilidad y Auditoría considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por H. Consejo Directivo.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

EL TUTOR

.....

Dr. César Mayorga Abril Mg.

## **AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

Yo, María Fernanda Morales Murgueitio, con cédula de ciudadanía N° 180345721-5, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “El control interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad de contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato, por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

AUTORA

.....  
María Fernanda Morales Murgueitio

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema “El control interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010”, elaborado por María Fernanda Morales Murgueitio, estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 13 de Octubre del 2011

Para constancia firma

.....

ING. MÓNICA ARIZÁBALA  
PROFESORA CALIFICADORA

.....

DRA. EDITA LUCERO  
PROFESORA CALIFICADORA

.....

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

## **DEDICATORIA**

A todos los interesados en la Contabilidad y la Auditoría, a quienes la aman porque saben que ella brinda claridad, transparencia y lealtad.

## **AGRADECIMIENTO**

Hago extensivo mi agradecimiento a la Cámara de Comercio de Ambato en la persona del Sr. Miguel Suárez Jaramillo, Presidente, al Sr. Mario Sánchez y al Sr. César López, dignos colaboradores de la institución al facilitarme la información financiera y administrativa pertinente y de manera muy especial a mis padres Sr. Carlos Morales y Sra. Aída Murgueitio por su apoyo económico y moral en la culminación de mi carrera profesional.

## **INDICE GENERAL**

### **CAPITULO I**

#### **EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

- 1.1 Tema de investigación
- 1.2 Planteamiento del problema
- 1.3 Justificación
- 1.4 Objetivos

### **CAPITULO II**

#### **MARCO TEORICO**

- 2.1 Antecedentes Investigativos
- 2.2 Fundamentaciones
- 2.3 Red de categorías fundamentales
- 2.4 Hipótesis
- 2.5 Señalamiento de variables de la hipótesis

### **CAPITULO III**

#### **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN**

- 3.1 Modalidad básica de la investigación
- 3.2 Nivel o tipo de investigación
- 3.3 Población y muestra
- 3.4 Operacionalización de variables
- 3.5 Plan para la recolección de información
- 3.6 Procesamiento y análisis

## **INDICE GENERAL**

### **CAPITULO IV**

#### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1/4.2 Análisis e interpretación de resultados

4.3 Verificación de hipótesis

### **CAPITULO V**

#### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1 Conclusiones

5.2 Recomendaciones

### **CAPITULO VI**

#### **PROPUESTA**

6.1 Datos informativos

6.2 Antecedentes

6.3 Justificación

6.4 Objetivos

6.5 Análisis de Factibilidad

6.6 Fundamentación Científica Técnica

6.7 Metodología

6.8 Administración

6.9 Previsión de la Evaluación y Ejecución



## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b>	Población involucrada en la investigación
<b>Tabla 2.</b>	Marco muestral de la investigación
<b>Tabla 3.</b>	Operacionalización Variable Independiente
<b>Tabla 4.</b>	Operacionalización Variable Dependiente
<b>Tabla 5.</b>	Pregunta # 1 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 6.</b>	Pregunta # 2 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 7.</b>	Pregunta # 3 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 8.</b>	Pregunta # 4 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 9.</b>	Pregunta # 5 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 10.</b>	Pregunta # 6 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 11.</b>	Pregunta # 7 de la Encuesta al personal
<b>Tabla 12.</b>	Pregunta # 1 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 13.</b>	Pregunta # 2 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 14.</b>	Pregunta # 3 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 15.</b>	Pregunta # 4 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 16.</b>	Pregunta # 5 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 17.</b>	Pregunta # 6 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 18.</b>	Pregunta # 7 de la Encuesta a los socios
<b>Tabla 19.</b>	Tabla de contingencia
<b>Tabla 20.</b>	Marcas de auditoría
<b>Tabla 21.</b>	Plan de acción enfocado al estudio de la liquidez
<b>Tabla 22.</b>	Plan de acción enfocado al estudio del control interno
<b>Tabla 23.</b>	Costo de la Propuesta
<b>Tabla 24.</b>	Plan de evaluación de la Propuesta
<b>Tabla 25.</b>	Cálculo de Índices de Liquidez
<b>Tabla 26.</b>	Matriz de indicadores de gestión

## INDICE DE GRÁFICOS

- Gráfico 1.** Resultados de la pregunta # 1 de la encuesta al personal
- Gráfico 2.** Resultados de la pregunta # 2 de la encuesta al personal
- Gráfico 3.** Resultados de la pregunta # 3 de la encuesta al personal
- Gráfico 4.** Resultados de la pregunta # 4 de la encuesta al personal
- Gráfico 5.** Resultados de la pregunta # 5 de la encuesta al personal
- Gráfico 6.** Resultados de la pregunta # 6 de la encuesta al personal
- Gráfico 7.** Resultados de la pregunta # 7 de la encuesta al personal
- Gráfico 8.** Resultados de la pregunta # 1 de la encuesta a los socios
- Gráfico 9.** Resultados de la pregunta # 2 de la encuesta a los socios
- Gráfico 10.** Resultados de la pregunta # 3 de la encuesta a los socios
- Gráfico 11.** Resultados de la pregunta # 4 de la encuesta a los socios
- Gráfico 12.** Resultados de la pregunta # 5 de la encuesta a los socios
- Gráfico 13.** Resultados de la pregunta # 6 de la encuesta a los socios
- Gráfico 14.** Resultados de la pregunta # 7 de la encuesta a los socios
- Gráfico 15.** Verificación de la hipótesis
- Gráfico 16.** Proceso de Cobranzas Propuesto

## RESUMEN EJECUTIVO

El informe que se presenta a continuación tiene como título "ELCONTROL INTERNO Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO DURANTE EL AÑO 2010". Después de la evaluación del control interno y el cálculo de los índices de liquidez de la Cámara de Comercio, se obtuvo como resultado que no existe conocimiento sobre la liquidez, lo que provoca que no se evalúen los índices de liquidez en función de los objetivos institucionales y se produzca una toma errónea de decisiones y por ende una baja liquidez, lo que genera que el control interno dentro de la institución sea deficiente y no presten servicios con eficiencia, eficacia y oportunidad, en otro ámbito, no satisfacen las necesidades y expectativas de los socios, no actualiza sus procesos y no implementa nuevos beneficios, y tampoco promueve el comercio.

Debido a los grandes cambios en el país es indispensable ser parte de la competitividad empresarial, es por eso que se toma como clave del cambio al Control Interno y fomentar día a día en su formación para alcanzar el objetivo fundamental el "ÉXITO".

El objetivo del presente informe es el de proporcionar una amplia información al personal administrativo-financiero de la Cámara de Comercio de Ambato sobre la forma de cómo influye un adecuado y eficiente control interno en la organización y en la formación de líderes empresariales del mañana, que sean capaces de desafiar los retos y a su vez contribuir al desarrollo de la empresas para alcanzar el éxito organizacional, personal y fortalecer su imagen corporativa de la Provincia de Tungurahua y del país.

## INTRODUCCION

Este trabajo de investigación desarrolla un examen especial de gestión al área de recaudaciones para determinar el control interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010. El control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos.

El control interno es uno de los factores primordiales bajo los cuales toda organización debe regirse, es decir debe incluirse un adecuado y eficiente control interno dentro de la estructura organizacional para la consecución de los objetivos perseguidos, y en el caso específico de la Cámara de Comercio su fin primordial es defender y desarrollar el comercio a nivel nacional, además de velar por los intereses comerciales de sus afiliados, para lo cual debe contar con índices de liquidez que permitan trabajar en favor de sus asociados.

La liquidez constituye la disposición inmediata de fondos financieros y monetarios en caja y bancos para su utilización en actividades de operación, inversión y financiamiento.

Esta investigación consta de dos partes: una, enfocada primordialmente a desarrollar el modelo de examen especial al área de recaudaciones de la Cámara de Comercio de Ambato, enfocándose en el control interno; y otra, la ejecución en sí del examen especial antes mencionado, en el que se muestran los lineamientos en que se debe operar y la relación que deben tener las variables para la consecución de los objetivos en la entidad.

Se maneja como hipótesis: que es directamente el control interno lo que impacta la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

El trabajo cuenta con seis capítulos: los dos primeros orientados a establecer el marco teórico al cual se estará permanentemente haciendo referencia. En el Capítulo I, como pilar fundamental del trabajo, se ofrece una amplia definición de lo que es la Cámara de Comercio de Ambato, su finalidad, características, atributos y fortalezas.

Seguidamente y en el capítulo II, se elabora el marco teórico sobre los aspectos primordiales del control interno y sus componentes, y como otro punto muy importante la liquidez, indicadores y fórmulas exactas para el cálculo, análisis e interpretación de resultados.

En el capítulo III, se especifica la modalidad de investigación que fue la investigación de campo y la investigación bibliográfica-documental también el nivel de estudio correlacional que fue en el que recayó la investigación, se realizaron cálculos del tamaño de población y muestra, la operacionalización de la variable independiente: CONTROL INTERNO, y la operacionalización de la Variable Dependiente LIQUIDEZ, a su vez se determinó en plan de recolección, procesamiento y análisis de la información, que fueron 2 encuestas dirigidas al personal administrativo-financiero y a los socios de la Cámara de Comercio de Ambato en los predios de la institución misma.

El capítulo IV contiene la pregunta, diseño gráfico, análisis e interpretación de los resultados obtenidos en las encuestas desarrolladas en el capítulo anterior, la verificación de la hipótesis a través de Chi-cuadrado con sus respectivas tablas, reemplazo de fórmulas y conclusión a la que se llegó.

A continuación el capítulo V contiene las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación, y finalmente en el capítulo VI se desarrolló el marco teórico para la propuesta y su ejecución con planes de acción para cada variable, responsables, etapas, actividades, tiempos, costos, análisis de índice de liquidez y capital de trabajo, la evaluación de control interno a través de un cuestionario, presentación del informe final al Presidente y Directorio de la entidad.

Termina con un conjunto de conclusiones, recomendaciones, bibliografía utilizada y anexos para una mejor comprensión del trabajo.

# CAPÍTULO I

## EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“El Control Interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010”

### 1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.2.1. Contextualización

##### 1.2.1.1. Contexto macro

En el Ecuador existen varias Cámaras de Comercio que tienen como objetivo promover el comercio, brindar servicios, defender los intereses comerciales de sus afiliados, velar por la moralidad y honradez de las operaciones de comercio.

Los clientes potenciales de estos gremios son los propietarios de los locales que destinen su actividad al desarrollo de la provincia y del país. Según los **Estatutos de las Cámaras de Comercio**,... “este tipo de gremios utilizan planes operativos anuales mismos que con su adecuada

aplicación podrían garantizar competitividad, rentabilidad económica y social y socios satisfechos”.

Existen proyectos que identifican las necesidades de desarrollo de las personas y garantizan un rendimiento económico en la entidad y una estabilidad económica en el mercado, lamentablemente con la ley de la no obligatoriedad de afiliación a los gremios y con un débil Control Interno están enfrentando una desafiliación constante de los socios e índices de liquidez muy bajos.

#### **1.2.1.2. Contexto meso**

En Tungurahua, el objetivo perseguido por las diferentes Cámaras de Comercio sigue siendo el mismo; pero al enfrentarse con un inadecuado control interno, la rentabilidad social y económica de las mismas constituye un gran problema al momento de proyectarse como entidades sólidas, con infraestructura adecuada, robusta y con una imagen corporativa bien cimentada, en la búsqueda de mejores prácticas de gestión y desarrollo económico y social de la población, y no generando oportunidades.

Lo más importante en éste tipo de instituciones, es brindar un servicio de calidad y con eficiencia, y aunque elaboran anualmente sus planes estratégicos, operativos, cuentan legalmente con estatutos y cumple con todos los requisitos, la inaplicación adecuada de control interno afecta en el momento de ofertar sus servicios y beneficios para los socios y origina problemas de liquidez en la institución.



### **1.2.1.3. Contexto micro**

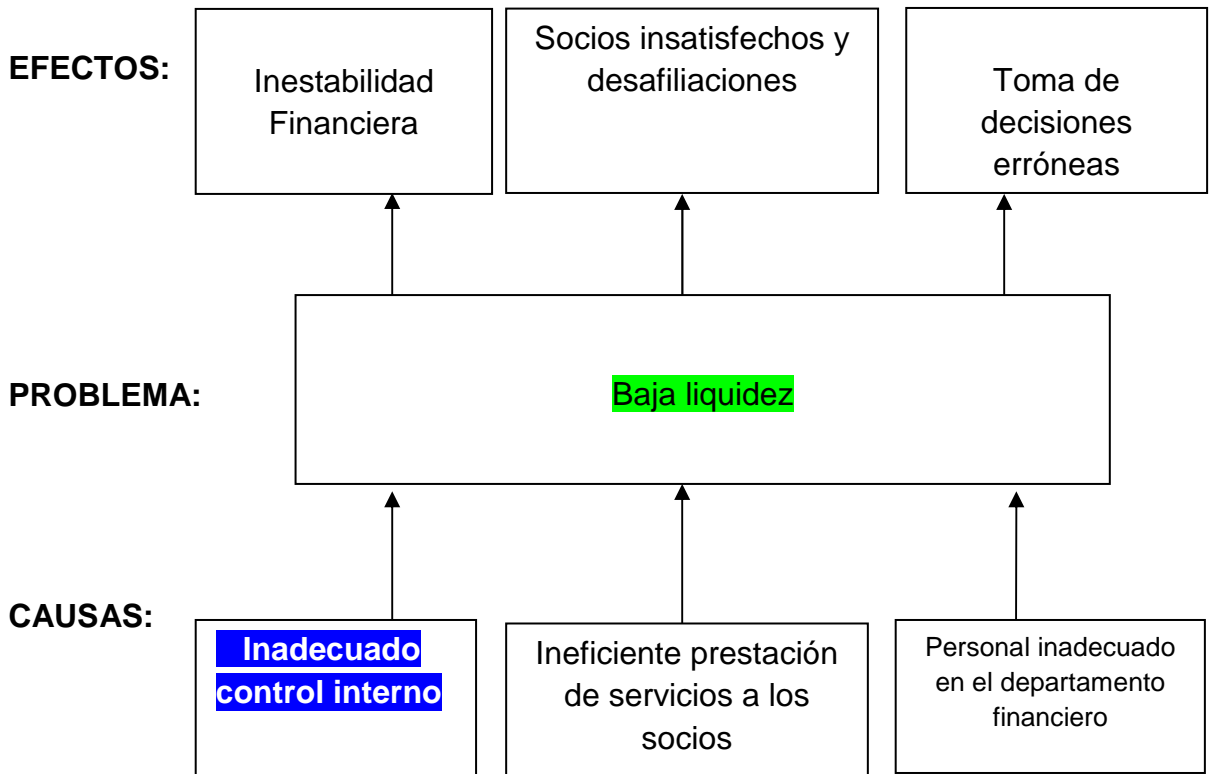
En la ciudad de Ambato, también se manejan índices de liquidez muy preocupantes en relación con las diferentes Cámaras de Comercio del país, se puede evidenciar fácilmente que éste problema del inadecuado control interno en el gremio, repercute en la rentabilidad social y económica de dichas instituciones.

La Cámara de Comercio de Ambato dedicada a apoyar el progreso del comercio local y nacional, defender y respaldar a los actores del comercio y permitir el crecimiento de fuentes primordiales de riqueza y al mejoramiento de la calidad de vida y el medio ambiente, atraviesa por la misma situación, lo que impide que presente altos niveles de liquidez, pudiendo lograrlo con la implementación de un adecuado Control Interno a través de un examen especial de gestión.

La Cámara de Comercio de Ambato, está ubicada en la parroquia La Matriz en las calles Montalvo 03-31 entre Rocafuerte y Bolívar, en el Edificio Las Cámaras frente a la casa de Montalvo, creada el 18 de Septiembre de 1928 bajo el nombre Cámara de Comercio, Industrias y Agricultura, actualmente tiene 82 años desde su fundación, en el año 2008 contó con 1300 socios, en el 2009 con 1267 socios y en inicios del año 2010 con 907 afiliados activos, registrando un problema de desafiliación de socios, afectando financieramente a la institución.

## 1.2.2. Análisis crítico

### 1.2.2.1. Árbol de problemas



### 1.2.2.2. Relación causa-efecto

El problema de baja liquidez de un gremio en general, puede ocasionar devastadoras consecuencias. Los socios de una institución buscan obtener servicios y beneficios con altos niveles de calidad y eficiencia, por lo que esto debe convertirse en una meta por alcanzar día a día en el mercado comercial.

Es importante mantener un recurso humano capaz, eficiente, y capacitado que proporcione un servicio que satisfaga las necesidades de sus socios

y garantice con ello la fidelidad del mismo al gremio a pesar de contar con la legislación vigente de la no obligatoriedad de afiliación a los gremios y sobretodo manteniendo adecuados canales de comunicación que permitan enfrentar los problemas con ética, inteligencia y sin perder ni limitar su imagen de entidad sólida y robusta.

### **1.2.3. Prognosis**

Es importante considerar que si la Cámara de Comercio de Ambato, mantiene una baja liquidez, sufrirá también serios problemas de rentabilidad social.

A corto plazo, perderá su imagen corporativa como una entidad sólida y que trabaja a favor de la comunidad y principalmente de sus socios.

A mediano plazo, se verá envuelto en problemas legales, sanciones, embargos y sus colaboradores e integrantes de la institución, formarán parte del gran número de desempleados del país a causa de que no podrá asumir sus obligaciones y su palabra se quedará sin respaldos.

A largo plazo, tendrá que cerrar sus puertas al público, se declarará en una quiebra insostenible y pasará a formar parte de la historia de la ciudad de Ambato, de la Provincia de Tungurahua y del Ecuador.

### **Formulación del problema**

¿Cómo el control interno impacta la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010?

## **Variables del Problema**

**Variable Independiente:** Control interno

**Variable Dependiente:** Liquidez

### **1.2.4. Preguntas Directrices**

- ¿Qué procedimientos de control interno son utilizados en la Cámara de Comercio de Ambato en el área de recaudaciones?
- ¿De qué forma han sido calculados los índices de liquidez en la Cámara de Comercio?
- ¿Se ha realizado un examen especial de gestión al área de recaudaciones en la Cámara de Comercio de Ambato?

### **1.2.5. Delimitación**

- **Campo** : Contabilidad y Auditoría
- **Área** : Auditoría de Gestión
- **Aspecto** : Liquidez en la Cámara de Comercio de Ambato

- **Temporal :**

El tiempo del Problema es el año 2010

El tiempo de investigación asignado será desde el 29 de enero del 2011 hasta el 23 de Julio del 2011.

- **Espacial:**

La Cámara de Comercio de Ambato se encuentra ubicada en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Calle MONTALVO.  
**Anexo1 (RUC).**

### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación se originó debido a la necesidad de generar un aporte a la Cámara de Comercio de Ambato, realizando el estudio apropiado para alcanzar la adecuada toma de decisiones, con la finalidad de obtener liquidez, en vista de que en la actualidad este indicador se ha convertido en uno de los mayores aliados de estabilidad.

El proyecto se desarrolla en la búsqueda de poder contar con un Recurso Humano-Financiero necesario y adecuado que proyecte una imagen sólida, cuya estructura se encuentre cimentada en el talento humano priorizando un servicio personalizado, y de calidad que apoye al progreso del comercio local y nacional, que respalden a sus socios principalmente, que son los actores del comercio en la provincia y que permitan el

crecimiento de las principales fuentes de riqueza y mejoramiento de la calidad de vida de los ambateños.

Este estudio cuenta con los recursos materiales, financieros, humanos y la información pertinente para la realización de los análisis que permitan otorgar una solución viable a corto plazo.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo general**

Analizar el impacto del control interno y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato para mejorar la misma durante el año 2010.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Evaluar los procedimientos de control interno de la Cámara de Comercio de Ambato en el área de recaudaciones para verificar su cumplimiento.
- Analizar el cálculo de los índices de liquidez en la Cámara de Comercio durante el 2010 para mejorar su competitividad.
- Proponer un examen especial de gestión al área de recaudaciones para lograr un adecuado control interno y obtener liquidez en la Cámara de Comercio de Ambato.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Habiendo realizado las investigaciones pertinentes a las tesis con temas similares dentro de las bibliotecas de la Universidad Técnica de Ambato y a nivel local, llegamos a las siguientes conclusiones:

Según **Piedad Carvajal (2005:151)** en su tesis **Sistema de Control Interno como herramienta para fortalecer la Gestión Administrativa Operacional de DEMACO Cía. Ltda.** Señala que:

“Si se cuenta con un sistema eficiente y eficaz en materia de información, podría monitorearse y adoptarse las medidas necesarias a corregir los desvíos propios de la empresa y las actividades de la empresa”.

En base al criterio anteriormente mencionado, podemos concluir que dentro de toda organización es importante mantener un Control eficiente y eficaz que permita vigilar, direccionar y fortalecer las actividades a las que se dedica la misma, con la finalidad de lograr los objetivos propuestos y encaminar a la organización al éxito.

Además cabe considerar por otra parte a **Miriam Tutasig (2005:163)** en su tesis **Control Interno a la producción de confecciones Interconfecciones Cía. Ltda.** En las conclusiones y recomendaciones indica que:

“En cuanto al éxito del Control Interno en una empresa, se recomienda procurar estrategias con programas de formación y capacitación y entrenamiento, para asegurar la idoneidad y adquisición de conocimientos, destrezas y habilidades del Recurso Humano que facilite una adecuada disposición por parte de todos, con un direccionamiento encaminado al desarrollo de características como el liderazgo de las personas responsables dentro de los procesos del sistema de calidad”.

La idea principal en base al criterio anterior es la de involucrar a los colaboradores de toda institución, y desarrollar sus habilidades y destrezas, a su vez que se sientan como parte fundamental dentro de las actividades que realiza la institución, sintiéndose involucrados con la finalidad de proporcionar un servicio de calidad que conjuntamente con la administración y los altos mandos refleje la formación, la capacitación y el liderazgo que existe de ser gente comprometida con la Cámara de Comercio, sus socios y sus metas, generando ingresos suficientes y beneficios importantes priorizando la atención oportuna, permitiendo que sus beneficiarios entiendan y compartan la labor de estas entidades que no tienen fines de lucro y que su objeto social es de servir a la sociedad e incentivar al comercio como pilar fundamental del progreso.

## 2.2 FUNDAMENTACIONES

### 2.2.1 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista, y según **Luis Gerardo Meza Cascante. (2003: Pág.3)**, “la realidad es única, puede ser fragmentada para su análisis y las partes pueden ser



manipuladas independientemente”. Para el paradigma positivista el sujeto y el objeto son independientes.

En este trabajo se aborda el estudio del paradigma positivista y sus principales planteamientos pues éste determina la necesidad de conocer, criticar y evaluar los índices de liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato, durante el año 2010, para contribuir al mejoramiento del control interno y la toma de decisiones, buscando beneficiar a los socios de la entidad ofreciendo servicios de calidad y seguridad razonable al momento de presentar la información financiera.

## **2.2.2 FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

El trabajo investigativo se fundamenta en la Ley de Cámaras de Comercio del Ecuador, Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, y los Estatutos de la propia institución.

### **En la Ley de Cámaras de Comercio No. 106-CL, CAPÍTULO I DE LA ORGANIZACIÓN, DE LOS DERECHOS Y DE LAS ATRIBUCIONES DE LAS CÁMARAS**

**Art. 5.-** Además las Cámaras de Comercio intervendrán en:

- Fomentar la realización de Ferias, exposiciones y Convenios Comerciales.
- Efectuar propaganda de los productos del país.
- Estudiar los medios que puedan ponerse en práctica para mejorar la producción y el comercio de exportación.

## **CAPÍTULO VII**

### **DE LA EXONERACIÓN DE IMPUESTOS A LAS CÁMARAS**

**Art. 33.-** Las Cámaras de Comercio gozarán de las exoneraciones de impuestos fiscales y municipales, tasas y más contribuciones previstas en las leyes vigentes.

En la **Norma Internacional de Auditoría (NIA) 6, EVALUACIÓN DE RIESGO Y CONTROL INTERNO, AMBIENTE DE CONTROL, literal 19**, señala que:

“El Auditor debería obtener suficiente comprensión del ambiente de control para evaluar las actitudes, conciencia y acciones de directores y administración, respecto de los Controles Internos y su importancia en la entidad”.

En la **Norma Internacional de Auditoría (NIA) 8, EVIDENCIA DE AUDITORÍA, literal 5**, señala que:

“Pruebas de Control” significa pruebas realizadas para obtener evidencia de auditoría sobre la adecuación del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y de control interno”.

En la **Ley de Régimen Tributario Interno**, publicado en **Registro Oficial** Suplemento 242 de 29 de Diciembre del 2007.

**Art. 19.-** Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

**Art. 20.-** Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

En la **Reforma a los estatutos de la Cámara de Comercio de Ambato**, publicada el 23 de julio del 2008. **En el Capítulo IV DE LOS SOCIOS, Artículos 6-7 y 11**

**ARTÍCULO 6.-** Los SOCIOS de la Cámara de Comercio de Ambato son de dos clases: Activos y Honorarios.

- a. Son Socios activos de la Cámara las personas naturales o jurídicas comprendidas en el Art. 8 de la Ley de Cámaras de Comercio y

que cumplen con los requisitos establecidos en esta, en el Código de Comercio y en el presente estatuto; y,

- b. Son Socios Honorarios aquellas personas naturales y jurídicas a quienes el Directorio o la Asamblea General otorguen tal distinción por haber prestado servicios relevantes al comercio en general previamente calificado por el Directorio.

**ARTICULO 7.-** Los Socios Honorarios tendrán todos los privilegios de los activos, con excepción de elegir y ser elegidos para cualquier cargo o dignidad oficial y estarán exentos de pago de cuotas, tendrán voz pero no voto.

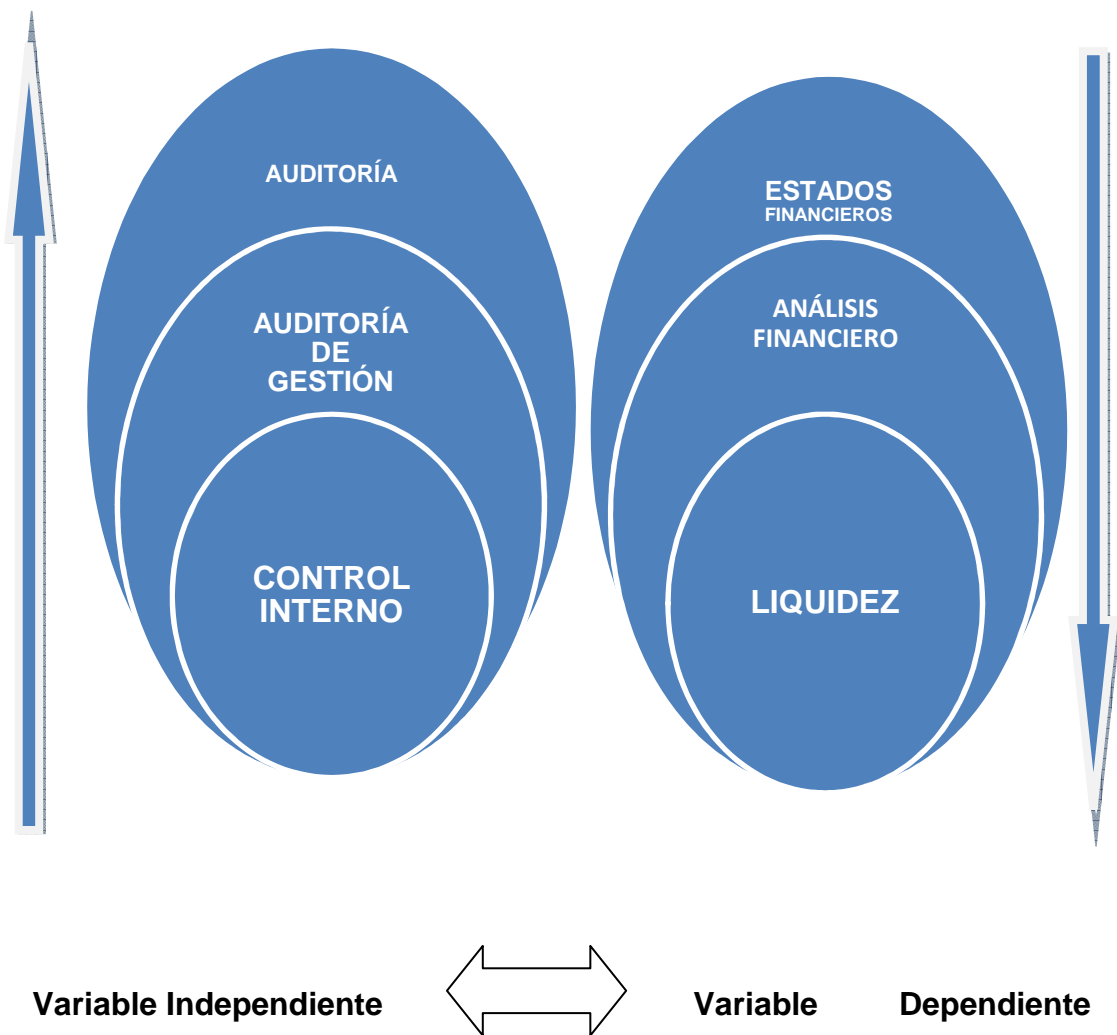
De igual forma los Socios Honorarios no tendrán derecho a ningún régimen de prestaciones, como: protección mortuoria, social, de accidentes, entre otros.

Si una misma persona reuniere las cualidades de Socio Activo y Honorario, aquella podrá ejercitar plenamente todos los derechos que le corresponden como Socio activo.

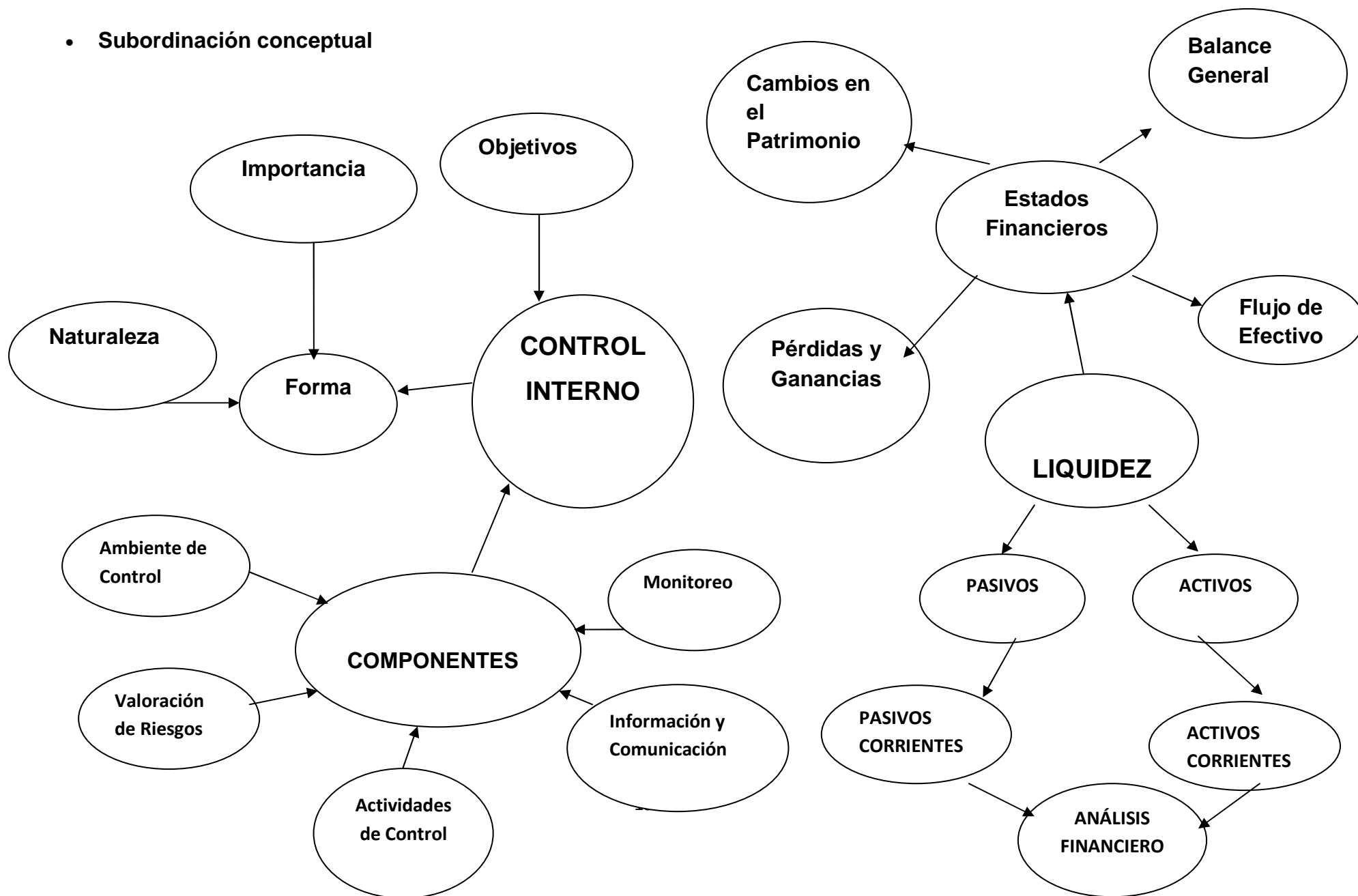
**ARTICULO 11.-** Para gozar de los derechos y beneficios que la Ley, el estatuto y reglamentos de la Cámara que establecen a favor de los Socios activos, se requerirá que el socio no se encuentre en mora en el pago de las cuotas ordinarias, extraordinarias y demás prestaciones, como: protección mortuoria, social, de accidentes, entre otros.

### 2.3. RED DE CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

- Superordinación conceptual



- Subordinación conceptual



## 2.3.1. CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLE INDEPENDIENTE

### CONTROL INTERNO

#### 2.3.1.1. AUDITORÍA

Según el libro “**Auditoría**” de **Howard L.R (1981:17)**, define a esta como:

“Examen realizado por un auditor acerca de la evidencia con la que las cuentas finales de ingresos y el balance general de una organización han sido preparados para cerciorarse de que presentan una visión fiel y clara de las transacciones resumidas del periodo en revisión y del estado financiero de la organización en la fecha tope, permitiendo al auditor informar a partes del mismo”.

Por otra parte **Adelkys Rosa Sánchez Gómez(2005: s/pág.)**, indica que la auditoría es:

“Un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen una relación directa con las actividades que se desarrollan en una entidad pública o privada. El fin del proceso consiste en determinar el grado de precisión del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso”

Considerando el concepto antes mencionado, la auditoría es un proceso que involucra la realización de exámenes y tomando como base la evidencia obtenida respecto de la información financiera de una organización y de las actividades que se desarrollen dentro de la misma con la finalidad de emitir un informe, garantizando la razonabilidad de las cifras presentadas de manera oportuna y si en dicha información se utilizó los principios contables correspondientes a cada caso.

## **IMPORTANCIA**

Según **Pablo Emilio Hurtado Flores** en su trabajo denominado “**Curso elemental de Auditoría**” (2005:17), define la importancia de la auditoría como: “Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia”.

Además **Walter Meigs**, en su obra **Principios de Auditoría (1971:105)** señala que:

“Un sistema de Control Interno consiste en todas las medidas empleadas por una empresa con la finalidad de:  
1) Proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia 2) Promover la exactitud y la confiabilidad de informes contables y operación 3) Apoyar y medir el cumplimiento de la empresa 4) Juzgar la eficiencia de la operación en todas las divisiones de la empresa”.



Tomando los conceptos anteriormente mencionados, concluimos en que la auditoría es importante porque permite revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados, además que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

## **OBJETIVOS**

Según **Giovanny E. Gómez** en su trabajo denominado “**AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO**” (2008:23), concluye diciendo que:

“El análisis de los elementos obtenidos en la exploración deben conducir a:

1. Definir los aspectos que deben ser objetos de comprobación, por las expectativas que dio la exploración, así como determinar las áreas, funciones y materias críticas.
2. Analizar la reiteración de deficiencias y sus causas.
3. Definir las formas o medios de comprobación que se van a utilizar.
4. Definición de lo objetivos específicos de la Auditoría.
5. Determinación de los auditores y otros especialistas que se requieran, atendiendo a los objetivos propuestos, la magnitud del trabajo y su complejidad.

6. Programas flexibles confeccionados específicamente, de acuerdo con los objetivos trazados, que den respuesta a la comprobación de las tres E (Economía, eficiencia y eficacia).

7. Determinación del tiempo que se empleará en desarrollar la Auditoría, así como el costo estimado”.

Según **Alicia Borghi** en su trabajo denominado **“Breve resumen sobre la Auditoría” (2010:8)**, expresa que la finalidad de la auditoría se considera a través de los siguientes aspectos:

- Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial
- Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
- Indagaciones y determinaciones sobre el estado reditual.
- Descubrir errores y fraudes.
- Prevenir los errores y fraudes
  - Exámenes de aspectos fiscales y legales
  - Examen para compra de una empresa( cesión patrimonial)
  - Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo, entre otros.
- Estudios generales sobre casos especiales

Tomando en cuenta los criterios sobre la finalidad de la auditoría, decimos que la misma permite recopilar, acumular y evaluar la evidencia sobre información de una entidad, para determinar e informar el grado de cumplimiento entre la información y los criterios establecidos.

## ENFOQUES DE AUDITORÍA

Podemos considerar además el criterio de **Roberto Gómez López** en su trabajo “**Generalidades en la Auditoría**” (2008:72), sobre los enfoques de la auditoría:

“La Auditoría debe proporcionar un panorama administrativo general de la empresa que se audita, señalando grado de efectividad con el que opera cada unidad administrativa que la integra; señalando áreas cuyos problemas exigen mayor atención.

Contribuye a la mayor eficiencia y más economía y productividad, operaciones bajo control efectivo y buscar la causa de dichas operaciones.

Considera aspectos esenciales, tales como:

- Criterios generales de actuación.
- Dictamen del auditor administrativo.
- Procedimiento de auditoría y obtención de evidencia”.

Según la **Universidad de El Salvador**, en su programa “**AUDITORÍA INTERNA**” (2006: s/pág.) afirma que:

“Las auditorías pueden ser financieras, verificativas, operativas y especiales, de acuerdo al objetivo que persigan”.

Para la presente investigación, elaboro el siguiente resumen de los enfoques de auditoría, utilizando como base la cita descrita con anterioridad.

### **Auditoría financiera:**

Es una revisión de los estados financieros similar a la auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente la situación de la auditoría, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **Auditoría verificativa o de procedimientos:**

El objetivo es una revisión y puesta en práctica de los sistemas, políticas y procedimientos establecidos por los altos mandos de una organización para conocer el grado de cumplimiento de sus actividades.

### **Auditoría operativa:**

Este tipo de auditoría, trata del control de las actividades desarrolladas por una sociedad, es un enfoque por medio del cual se quiere mejorar el desempeño de las mismas.

Tomando en cuenta todas las investigaciones realizadas, se llega a la conclusión de que la auditoría es dinámica, es decir es preciso que sea aplicada dentro de toda organización para lograr objetivos y que las recomendaciones emitidas por el profesional conocedor del área, vayan siempre encaminadas al desarrollo de la institución y al bienestar personal e institucional, sin olvidarse del beneficio que se está prestando, en el que se debe estar buscando la calidad total, maximizando recursos y evitando despilfarros.

### **2.3.1.2. AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Según **Yanela Gallart Molina** en su trabajo **“Auditoría de gestión para el área financiera de la empresa eléctrica” (2008:44)**, presenta la siguiente definición de Auditoría de Gestión:

“La auditoría de gestión es el examen que se realiza a una entidad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por el Ente”.

Además la **Universidad Particular de Loja**, en su módulo de **“AUDITORÍA INTEGRAL” (2008: 37)** afirma que:

“La auditoría de gestión es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la organización y con los que se han manejado los recursos”.

Considerando los conceptos anteriores, aportamos diciendo que la auditoría de gestión es un examen que se realiza para evaluar la eficiencia y la eficacia de las labores desempeñadas por los miembros de una organización con la finalidad de lograr los objetivos organizacionales.

## **IMPORTANCIA**

La Auditoría de Gestión pasa a ser hoy por hoy un elemento vital para la gerencia, permitiéndole conocer a los ejecutivos qué tan bien resuelven los problemas económicos, sociales y ecológicos que a este nivel se presentan generando en la empresa un saludable dinamismo que la conduce exitosamente hacia las metas propuestas.

Esta auditoría está muy relacionada con las características estructurales y funcionales del objeto de estudio, por lo que su ejecución requiere de una guía que se adapte a las condiciones existentes y que, sin limitar la independencia y creatividad del auditor, le permita lograr una sistematicidad y orden que le haga obtener los mejores resultados en el período más breve posible.

## **OBJETIVOS**

Según **Roberto González Peralo** en su trabajo **“Marco Teórico y Conceptual de la Auditoría de Gestión” (2008:2)** determina como objetivos principales de la auditoría de gestión los siguientes:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.

Tomando como base el criterio del Sr. Roberto González llegamos a la conclusión de que los objetivos de la auditoría de gestión están encaminados en la búsqueda de las metas de una organización a través de la eficiencia y la eficacia en sus procesos y además del aprovechamiento de recursos de la manera idónea.

### **2.3.1.3. CONTROL INTERNO**

Según **Piedad Carvajal (2005: 153)** en su tesis **Sistema de Control Interno como herramienta para fortalecer la Gestión Administrativa Operacional de DEMACO Cía. Ltda.**, especifica claramente los factores del control y comenta que:

Existen cuatro factores que deben ser considerados al aplicar el proceso de control:

- Cantidad
- Tiempo
- Costo
- Calidad

Los tres primeros son de carácter cuantitativo y el último, como su nombre lo indica, es eminentemente cualitativo.

El factor cantidad se aplica en actividades en las que el volumen es importante; a través del factor tiempo se controlan las fechas programadas; el costo es utilizado como un indicador de la eficiencia administrativa, ya que por medio de él se determinan las erogaciones de ciertas actividades. Por último la calidad se refiere a las especificaciones que deben reunir un determinado producto o ciertas funciones de la empresa.

## **TÉCNICAS DE CONTROL**

Son las herramientas de las que se auxilia el administrador para llevar a cabo el proceso de control.

## **SISTEMAS DE INFORMACIÓN**

Según **Armando Duany Dangel** en su trabajo “**Los Sistemas de Información**” (2008:15) indica que:

“Los sistemas de información comprenden todos aquellos medios a través de los cuales el administrador se allega de los datos e informes relativos al

funcionamiento de todas y cada una de las actividades de la organización. Los sistemas de información que puede utilizar una empresa son múltiples y variables y deben establecerse de acuerdo con las particularidades de cada empresa.

Los sistemas de información comprenden técnicas tales como: contabilidad, auditoria, presupuestos, sistemas computarizados, sistemas mecanizados, archivos, formas y reportes e informes. Lo verdaderamente importante al establecer un sistema de información es aplicar los principios de excepción, de costeabilidad, de oportunidad y el del objetivo, a fin de que realmente reditúe beneficios su utilización”.

Los controles internos se implantan con el fin de detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a los objetivos de rentabilidad establecidos por la empresa y de limitar las sorpresas. Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la rápida evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para asegurar el crecimiento.

En la actualidad el Control Interno se ha convertido en un factor importantísimo en cada organización ya que compromete a todos los colaboradores a involucrarse con el mejoramiento de la calidad y por ende la obtención de ganancias de tipo económico en la institución.



## **FORMA Y NATURALEZA**

Según **María Elena González** en su trabajo **“El control interno” (2006: s/pág.) nos relata la forma y naturaleza del control interno:**

“En los pueblos de Egipto, Fenicia, Siria entre otros, observamos la contabilidad de partida simple. En la Edad Media aparecieron los libros de contabilidad para controlar las operaciones de los negocios, es en Venecia en donde en 1494, el Franciscano Fray Lucas Paccioli o Pacciolo, mejor conocido como Lucas di Borgo, escribió un libro sobre la Contabilidad de partida doble.

Se piensa que el origen del control interno, surge con la partida doble, que fue una de las medidas de control, pero que fue hasta fines del siglo XIX que los hombres de negocios se preocupan por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses”.

De manera general, podemos afirmar que la consecuencia del crecimiento económico de los negocios, implicó una mayor complejidad en la organización y por tanto en su administración.

## **OBJETIVOS**

Tiene varios objetivos como:

- Evitar o reducir fraudes.
- Salvaguarda contra el desperdicio.

- Salvaguarda contra la insuficiencia.
- Cumplimiento de las políticas de operación sobre bases más seguras.
- Comprobar la corrección y veracidad de los informes contables.
- Salvaguardar los activos de la empresa.
- Promover la eficiencia en operación y fortalecer la adherencia a las normas fijadas por la administración.

## COMPONENTES

Según **Pedro Manuel Pérez Solórzano** en su trabajo “**Los cinco componentes del Control Interno**” (2007: s/pág.) comenta que:

“Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Los mismos son:

- **Ambiente de Control:** El Entorno de control propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que hará que se cumplan.
- **Evaluación de Riesgos:** Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados.

- **Actividades de Control:** Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa.
- **Información y Comunicación:** Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada.
- **Supervisión o Monitoreo:** “Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias”.

Después de conocer los criterios de la investigación podemos concluir diciendo que el control interno no es un fin, sino es un medio para alcanzar los objetivos preestablecidos dentro de una institución, actuando de manera oportuna antes de que se efectúe un error, de tal manera que sea posible tomar medidas correctivas a tiempo.

## 2.3.2 CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLE DEPENDIENTE

### LIQUIDEZ

#### 2.3.2.1. ESTADOS FINANCIEROS

Según **Carlos Gutiérrez Reynaga** en su trabajo **“INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS” (2008:26)**, nos comparte que:

El principal medio para reportar información financiera de propósito general a las personas externas a la organización comercial es un conjunto de informes llamado “estados financieros”.

“Un paquete de estados financieros comprende cuatro informes contables relacionados que resumen en pocas páginas los recursos financieros, obligaciones, rentabilidad y transacciones al contado de una empresa. Un paquete completo de estados financieros incluye:

- Un “balance general” que muestra los datos específicos de la posición financiera de la empresa para indicar los recursos que posee, las obligaciones que debe y el monto del capital propio (inversión) en el negocio.
- Un “estado de resultados” que indica la rentabilidad del negocio con relación al año anterior (u otro periodo).
- Un “estado de utilidades retenidas” que explica ciertos cambios en el monto del patrimonio en el negocio.
- Un “estado de flujo de efectivo” que resume el efectivo recibido y los pagos del negocio respecto del mismo periodo cubierto por el estado de resultado.

Adicionalmente, un juego completo de estados financieros incluye muchas páginas de notas explicativas que contienen información adicional que los contadores creen útil en la interpretación de los estados financieros”.

En los Estados Financieros se debe incluir:

Considerando la información mencionada con anterioridad, decimos que los Estados Financieros son de vital importancia en toda organización ya que reflejarán en sus cifras los movimientos, inversiones y todo lo relacionado con el estado económico de una entidad, con la finalidad de dar a conocer la información real en cualquier momento que pueda ser requerido, además son muy necesarios para la toma de decisiones por parte de organismos externos a la empresa y para la misma gerencia, ya que sin estos no se sabría la posición financiera de la misma y esto permite que lleguen nuevos socios a la organización.

#### **FORMATOS DE ESTADOS FINANCIEROS:**

A continuación se presenta los formatos de los principales estados financieros que deben tomarse en cuenta en una organización:

- Balance General
- Estado de Pérdidas y ganancias
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo

## BALANCE GENERAL

<b>ACTIVO</b>	<b>PASIVO Y CAPITAL</b>
Activo Circulante	Pasivo Circulante
Caja	Proveedores
Bancos	Acreedores diversos
Clientes	Impuesto a pagar
Inventarios	Créditos banco c.plazo
	Otros pasivos c. plazo
<b>Total Activo Circulante</b>	<b>Total Pasivo Circulante</b>
<b>Activo Fijo</b>	<b>Pasivo a Largo Plazo</b>
Terreno	Créditos bancarios l. plazo
Edificio	Otras obligac. L. Plazo
Maquinarias y equipos	
Equipo de transporte	
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>Total Pasivo a Largo</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>Otros Pasivos</b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>Total Otros Pasivos</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>

## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

EMPRESA XXX	
+	Ingresos por actividades
-	Descuentos y bonificaciones
=	Ingresos operativos netos
-	Costo de los bienes vendidos o de los servicios prestados
=	Resultado bruto
-	Gastos de ventas
-	Gastos de administración
=	Resultado de las operaciones ordinarias
+	Ingresos financieros
-	Gastos financieros
+	Ingresos extraordinarios
-	Gastos extraordinarios
+	Ingresos de ejercicios anteriores
-	Gastos de ejercicios anteriores
=	Resultado antes de impuesto a las ganancias
-	Impuesto a las ganancias
=	Resultado neto

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

EMPRESA XXX								
Por el periodo Enero 1 a Diciembre 31 de XXX								
	<b>Véase Nota</b>							
<b>Evento</b>	<b>a los E.F.</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Superávit de Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Revalorización del Patrimonio</b>	<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>Resultados de Ejercicios anteriores</b>	
	<b>No</b>							
<b>Saldo al inicio del periodo</b>		XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
		XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
		XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
<b>Saldo al Final del periodo</b>		XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

	AÑO	AÑO	Débito	Crédito	Eliminaciones		Variaciones		
					Saldo	Débito	Crédito	Débito	Crédito
<b>ACTIVOS</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo	xxxxx	xxxxx	xxxxx		xxxxx				xxxxx
Valores negociables	xxxxx	xxxxx		xxxxx	xxxxx	xxxxx			
Cuentas por cobrar	xxxxx	xxxxx		xxxxx	xxxxx	xxxxx			
Inventario	xxxxx	xxxxx	xxxxx		xxxxx		xxxxx		
Propiedad, planta y equipo	xxxxx	xxxxx		xxxxx	Xxxxx	Xxxxx			
<b>Totales</b>	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx	xxxxx
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ACCIONISTAS</b>									
Cuentas por pagar	xxxxx	xxxxx		xxxxx	xxxxx	xxxxx			
Gastos por pagar acumulados	xxxxx	xxxxx	xxxxx		xxxxx		xxxxx		
Documentos por pagar	xxxxx	xxxxx		xxxxx	xxxxx	xxxxx			
Capital en acciones	xxxxx	xxxxx		xxxxx	xxxxx	xxxxx			

### **2.3.2.2. ANÁLISIS FINANCIERO**

Según **Carlos Gutiérrez Reynaga** en su trabajo **“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ANÁLISIS FINANCIEROS” (2008:48)**, señala que:

“El Análisis de Estados Financieros se debe llevar a cabo tomando en cuenta el tipo de empresa (Industrial, Comercial o de Servicios) y considerando su entorno, su mercado y demás elementos cualitativos.

Los Estados Financieros nos muestran la situación actual y la trayectoria histórica de la empresa, de esta manera podemos anticiparnos, iniciando acciones para resolver problemas y tomar ventaja de las oportunidades.

Los Indicadores Financieros obtenidos en el análisis nos sirven para preparar Estados Financieros Proyectados, en base a la realidad”.

**Según Roberto Macías Pineda** en su trabajo **“DEFINICIÓN DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA”** nos manifiesta que:

"El análisis de los estados financieros, es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de la tendencia de esos elementos, mostradas en una serie de estados financieros correspondientes a varios estados sucesivos"

Teniendo en cuenta las definiciones anteriores, expresamos que la interpretación de los estados financieros, consiste en declarar el sentido de una cosa y principalmente el de información falta de claridad, para que posteriormente se tomen las medidas necesarias y oportunas para el buen funcionamiento económico de la organización.

## TIPOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Según **Israel González** en su trabajo “**Clasificación de los métodos de análisis financiero**” (2007:21), hace referencia a los tipos de análisis financiero, y nos indica que:

“Se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables”.

**Rentabilidad:** es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

**Tasa de rendimiento:** es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

**Liquidez:** es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

- De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguiente métodos de evaluación:

**Método De Análisis Vertical:** Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

**Método De Análisis Horizontal:** Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

### **2.3.2.3. LIQUIDEZ**

Según **Wikipedia** al expresar un concepto sobre liquidez, en su página **“LIQUIDEZ”** (2010:<http://es.wikipedia.org/wiki/Liquidez>) afirma que:

“La liquidez representa la calidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. Por definición el activo con mayor liquidez es el dinero, es decir los billetes y monedas tienen una absoluta liquidez, de igual manera los depósitos bancarios a la vista, conocidos como dinero bancario, también gozan de absoluta liquidez y por tanto desde el punto de vista macroeconómico también son considerados dinero”.

Un activo líquido tiene algunas o varias de las siguientes características:

- (1) puede ser vendido rápidamente
- (2) con una mínima pérdida de valor
- (3) en cualquier momento.

La característica esencial de un mercado líquido es que en todo momento hay dispuestos compradores y vendedores.

Según **Iván Lozano Flores** en su trabajo “**Manejo de la liquidez en la Empresa**” asegura que:

“Un eficiente manejo de la liquidez de la empresa no pasa por recurrir a Bancos ante el menor requerimiento de efectivo, sino en generar el efectivo a través de una adecuada administración de los Activos y Pasivos de la empresa.”

Según **Pedro Rubio Domínguez** en su “**Manual de Análisis Financiero**” manifiesta que:

“El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo”.

Algunos autores se refieren a este concepto de liquidez con el término de solvencia, definiéndola como la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus compromisos de pago. Podemos definir varios grados de solvencia. El primer lugar tenemos la solvencia final, expresada como

la diferencia existente entre el activo total y el pasivo exigible. Recibe este nombre de solvencia final porque se sitúa en una perspectiva que podemos considerar “última”: la posible liquidación de una empresa. Con esta solvencia final medimos si el valor de los bienes de activo respalda la totalidad de las deudas contraídas por la empresa. Recordemos que esta medida es la que suele figurar en las notas o resúmenes sobre suspensiones de pagos. En la práctica corriente suele utilizarse más el concepto de solvencia corriente, término equiparable al de liquidez a corto plazo.

De igual forma, debemos hablar de la existencia de diferentes niveles de liquidez. Una falta de liquidez puede significar que la empresa sea incapaz de aprovechar unos descuentos favorables u otras oportunidades rentables. También puede suponer un freno notable a la capacidad de expansión. Es decir, la falta de liquidez a este nivel implica una menor libertad de elección y, por tanto, un freno a la capacidad de maniobra.

Por lo tanto, para los propietarios de la empresa, la falta de liquidez puede suponer:

- Una disminución de la rentabilidad.
- La imposibilidad de aprovechar oportunidades interesantes (expansión, compras de oportunidad, etc.)
- Pérdida de control de la empresa.
- Pérdida total o parcial del capital invertido.

Como es lógico, los acreedores de la empresa también se verán afectados por la falta de liquidez:

- Atrasos en el cobro de intereses y principal de sus créditos.

- Pérdida total o parcial de las cantidades prestadas.

Las importantes implicaciones de todas estas consecuencias justifican la gran relevancia que se da a las medidas de la liquidez a corto plazo.

## **INDICADORES DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA**

Dentro de los indicadores de liquidez y solvencia tenemos:

- a. Razón corriente
- b. Capital de Trabajo

### **FÓRMULAS**

#### **a. Razón corriente**

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

#### **b. Capital de Trabajo**

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

La falta de liquidez significa que la empresa es incapaz de hacer frente a sus compromisos de pago actuales. Esto puede conducir a una disminución del nivel de operaciones, a la venta forzada de bienes de

activo o, en último término, a la suspensión de pagos o a la quiebra, en realidad es un factor muy valiosos dentro de cualquier organización puesto que por intermedio de éstos indicadores podemos conocer a ciencia cierta cuáles han sido los movimientos más significativos en materia económica dentro de la misma institución.

## **2.4. HIPOTESIS**

El Control Interno impacta la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

### **2.4.1. Elementos de la hipótesis**

## **2.5. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS**

- **Variable independiente** : El Control Interno
- **Variable dependiente** : Liquidez
- **Unidad de observación:** de la Cámara de Comercio de Ambato.
- **Términos de relación** : impacta la



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

La modalidad de investigación para el presente trabajo será la investigación de campo y la investigación bibliográfica-documental.

##### 3.1.1. Investigación de campo

Según **Elena F. de Martínez (2006: Internet)**,....."la investigación de campo trata de la investigación aplicada para comprender y resolver alguna situación, necesidad o problema en un contexto determinado. El investigador trabaja en el ambiente natural en que conviven las personas y las fuentes consultadas, de las que se obtendrán los datos más relevantes a ser analizados son individuos, grupos y representantes de las organizaciones o comunidades. Cuando se habla de estudios de campo, nos referimos a investigaciones científicas, no experimentales dirigidas a descubrir relaciones e interacciones entre variables sociológicas, psicológicas y educativas en estructuras sociales reales y cotidianas".

El trabajo contendrá la investigación de campo para recolectar información relevante y fidedigna de la estructura organizacional de la Cámara de Comercio de Ambato con el fin de entender, verificar, y analizar dicha información y las interrelaciones que existen entre los miembros de la institución.

### **3.1.2. Investigación bibliográfica-documental**

Según **Elena F. de Martínez (2006: Internet)**,.... “el énfasis de la investigación está en el análisis teórico y conceptual hasta el paso final de la elaboración de un informe o propuesta sobre el material registrado, ya se trate de obras, investigaciones anteriores, material inédito, hemerográfico, cartas, historias de vida, documentos legales e inclusive material filmado o grabado. Las fuentes de conocimiento, de análisis e interpretación serán fundamentalmente “cosas” y no “personas”.

La investigación bibliográfica-documental permitirá recopilar información y analizar la evolución de la Cámara de Comercio de Ambato y su liquidez en relación con el tiempo de vida institucional, la cantidad de socios y el dinero efectivo y en especies que se maneje dentro de la institución.

### **3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN**

En nivel de investigación en el que recae el estudio es la asociación de variables o investigación correlacional, puesto que relacionará las variables, y en base a esto estudiarlas, analizarlas y compararlas para después emitir las conclusiones pertinentes.

#### **3.2.1. Investigación asociación de variables (correlacional)**

Según **Polit-Hungen (2008: Internet)**, se distingue la investigación CORRELACIONAL O EXPOSTFACTO (desde después del hecho)....“No hay relaciones causales, hay estrictamente relaciones entre variables antes y después del hecho. Significa esperar que algo ocurra para estudiarlo, siempre centrado en el efecto”.

El trabajo contendrá un nivel correlacional específico para el análisis de las variables que conforman el problema, el Control interno y su relación

con la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010.

### 3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.3.1. Población

Según la página Web de [indec.mecon.ar/proyectos](http://indec.mecon.ar/proyectos) (2004: **Internet**) y extrayendo las ideas principales, tenemos que:

“Población o universo corresponde al conjunto de elementos u objetos de los cuales se quiere obtener información. Aquí el término población tiene un significado mucho más amplio que el usual, ya que puede referirse a personas, cosas, actos, áreas geográficas e incluso al tiempo.

La población debe estar perfectamente definida en el **tiempo** y en el **espacio**. Por lo tanto, al definir una población, se debe cuidar que el conjunto de elementos que la integran quede perfectamente delimitado, el tamaño de una población viene dado por la cantidad de elementos que la componen”.

El tamaño de la Población corresponde a 907 socios de la Cámara de Comercio y 5 personas que conforman el personal administrativo-financiero.

Para su mejor comprensión la población referente a los socios de la Cámara de Comercio está agrupada por zonas y de acuerdo a la actividad que realiza cada uno, como se puede apreciar en la siguiente tabla:

**TABLA 1. Población involucrada en la investigación.**

<b>SOCIOS</b>			<b>COLABORADORES DE LA CÁMARA DE COMERCIO</b>		
<b>Zona</b>	<b>Nº</b>	<b>Observación</b>	<b>Nº</b>	<b>Nombre y Apellido</b>	<b>Observación</b>
1	29	FERRETERIA Y MATERIALES DE CONST.	1	Miguel Suárez	PRESIDENTE
2	36	REPUESTOS AUTOMOTRICES	2	Mario Sánchez	DIRECTOR EJECUTIVO
3	42	SERVICIOS	3	Virginia Bonilla	CONTADORA GENERAL
4	37	IMPORTACIONES	4	Verónica Castillo	AUXILIAR CONTABLE
5	29	BOTICAS, FARMACIAS, QUIMICOS	5	Vicente Suárez	RECAUDADOR
6	47	MAQUINAS			
7	35	MANUALIDADES Y ARTESANIAS			
8	64	ABARROTES			
9	29	SEGURIDAD PRIVADA			
10	16	AGENCIAS DE VIAJES			
11	22	SERVICIOS MEDICOS			
12	32	LICORES, BEBIDAS GASEOSAS			
13	42	INSUMOS AGROPECUARIOS, FERTILIZANTES			
14	48	PRENDAS DE VESTIR			
15	49	SOMBREROS Y AFINES			
16	36	MATERIAL ELECTRICO			
17	49	CALZADO			
18	52	PINTURAS Y AFINES			
19	34	DISTRIBUIDORA, BODEGA			
20	47	ELECTRODOMESTICOS			
21	51	BIENES RAICES			
22	36	GENERO TEXTIL			
23	45	BAR, RESTAURANT, CAFETERIA			
	<b>907</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>5</b>	<b>COLABORADORES</b>	

Fuente: Archivo Socios CCA (2010)

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Para el trabajo se realizará un muestreo con los socios de la misma entidad debido al gran tamaño de la población.

### 3.3.2. Muestra

Según la página web de [indec.mecon.ar/proyectos](http://indec.mecon.ar/proyectos) (2001: internet), "muestra es un subconjunto de unidades de análisis de una población dada, destinado a suministrar información sobre la población.

Para que este subconjunto de unidades de análisis sea de utilidad estadística, deben reunirse ciertos requisitos en la selección de los elementos.

Las causas por la cual se seleccionan muestras son muchas. Puede ocurrir que la población que se defina tenga tamaño infinito, y en consecuencia, no fuera posible observar a todos sus elementos".

#### 3.3.2.1. Tipos de Muestreo

Según Luis Herrera E. y otros (2002:144-153), existen 2 tipos de muestreo: Probabilístico y No probabilístico

**.Muestreo Probabilístico por Conglomerado.** La población se subdivide en unidades primarias, después se toma muestras de cada unidad.

#### SIMBOLOGÍA

Se detalla las iniciales que serán empleadas en la presente investigación, así como su descripción:

**N** = Tamaño de la Población

**n** = Tamaño de la muestra

**NC** = Nivel de Confianza

**E** = Error admisible

**p** = Probabilidad de éxito

**q** = Probabilidad de fracaso

**z** = Unidades estándar

## Valores z para la determinación del tamaño de la muestra

NC %	ÁREA	Z
95	0.45	1.65
99	0.49	2.33

**Nota:** Cuando desconocemos el valor de  $p$ , asumimos que corresponde a 0.5 puesto que existe el 50% de probabilidad de que un evento ocurra y el 50% de probabilidad de que un evento no ocurra, como  $p$  es la probabilidad de éxito, asumimos que corresponde al 50%.

### CÁLCULOS:

Para el desarrollo del trabajo de investigación se considera un nivel de confianza del 95%, con un margen de error del 8%.

DATOS:	
<b>N</b>	912 ( entre socios y colaboradores)
<b>n</b>	?
<b>E</b>	$\pm 8\% = 0.08$
<b>NC</b>	95%
<b>p</b>	0.5
<b>Z</b>	1.65

Cómo NC = 95% entonces  $z = 1.65$

### Fórmula para el Cálculo de (q)

Como desconocemos el valor de p, asumimos que es igual a 0.5

Entonces:

$$P = q + 1$$

$$q = 1 - p$$

$$q = 1 - 0.5$$

$$q = 0.5$$

### Fórmula para el Cálculo del Tamaño de la Muestra

$$n = \frac{z^2 * N * p * q}{(N - 1) E^2 + z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{(1.65)^2 * 912 * 0.5 * 0.5}{(912 - 1) * (0.08)^2 + (1.65^2) * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{2.7225 * 912 * 0.5 * 0.5}{911 * 0.0064 + 2.7225 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{620.73}{6.518525}$$

$$n = 95.11$$

$$n = 95$$

En el presente estudio, considerando que el personal Administrativo de la Cámara de Comercio lo conforman apenas 5 personas, el criterio de muestreo es el no probabilístico, es decir realizaré una encuesta a todo el

personal administrativo y para completar el tamaño de la muestra utilizaré el criterio de muestreo Probabilístico por Conglomerado para los socios de la misma institución, debido a que éste me permitirá obtener un tamaño de muestra más representativo.

**TABLA 2. Marco Muestral de la investigación**

<b>PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA CAMARA DE COMERCIO</b>		
<b>Nº</b>	<b>Nombre y Apellido</b>	<b>Observación</b>
1	Miguel Suárez	PRESIDENTE
2	Mario Sánchez	DIRECTOR EJECUTIVO
3	Virginia Bonilla	CONTADORA GENERAL
4	Verónica Castillo	AUXILIAR CONTABLE
5	Vicente Suárez	RECAUDADOR
<b>TOTAL</b>		<b>5 COLABORADORES DE LA C.C.A</b>

<b>Zona</b>	<b>Nº Socios</b>	<b>Observación</b>
1	9	FERRETERIA Y MATERIALES
2	9	BOTICAS, FARMACIAS, QUIMICOS
3	9	LICORES, BEBIDAS GASEOSAS
4	9	MANUALIDADES Y ARTESANIAS
5	9	ABARROTOS
6	9	PRENDAS DE VESTIR
7	9	ELECTRODOMESTICOS
8	9	MATERIAL ELECTRICO
9	9	CALZADO
10	9	PINTURAS Y AFINES
	<b>90</b>	<b>socios</b>

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.



Entonces el tamaño de muestra se conforma de 5 personas que pertenecen al Departamento Administrativo-Financiero, y 90 socios de la Cámara de Comercio, lo que genera un total de 95 personas, mismo número obtenido en el cálculo de la muestra.

### **3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Según **Sonia Inés Betancur López (2011: Internet)**, al expresarse sobre la operacionalización de las variables comenta que.....

”Una variable es operacionalizada con el fin de convertir un concepto abstracto en uno empírico, susceptible de ser medido a través de la aplicación de un instrumento.

Dicho proceso tiene su importancia en la posibilidad que un investigador poco experimentado pueda tener la seguridad de no perderse o cometer errores que son frecuentes en un proceso investigativo”.

Este proceso está descrito en algunos textos, solamente con algunos de los aspectos aquí considerados, lo que quiere decir, que no siempre será absolutamente necesario realizar todo el ejercicio que se plantea y será decisión del investigador, acorde con sus habilidades, llevarlo a cabo parcial o totalmente.

### 3.4.1.Operacionalización de la variable independiente

**TABLA 3. Variable Independiente: Control Interno**

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO</b>				
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORIAS</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ITEMS BÁSICOS</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</b>
<p>El Control Interno se conceptúa como:</p> <p>Es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías:</p> <p>a. Eficiencia y eficacia de la operatoria.</p> <p>b. Fiabilidad de la información financiera.</p> <p>c. Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.</p>	PLANEACIÓN	Capacitaciones a los socios	<p>¿Se realizan planes operativos para las capacitaciones a los socios?</p> <p>¿Existen políticas para acceder a las capacitaciones?</p>	Encuesta al personal y Encuesta a los socios de la Cámara de Comercio de Ambato. <b>ANEXO 2 ( ENCUESTA 1 )</b>
	CONTROL	Procedimiento de Recaudación y Contabilidad	<p>¿Existen procedimientos de Control Interno?</p> <p>¿Qué pruebas de cumplimiento se realizan para verificar que la información financiera presentada es confiable y legítima?</p> <p>¿Se realizaron análisis a los estados financieros de la institución durante el año 2010?</p>	
	COMUNICACIÓN	Colaboradores y socios de la CCA	¿Existen adecuados canales de comunicación entre socios y la CCA?	

### 3.4.2. Operacionalización de la variable dependiente

**TABLA 4. Variable Dependiente: Liquidez**

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: LIQUIDEZ</b>				
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORIAS</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ITEMS BÁSICOS</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</b>
<p>La Liquidez se conceptúa como:</p> <p>La disposición inmediata de fondos financieros y monetarios en caja y bancos para su utilización en actividades de operación, inversión y financiamiento.</p>	CAJA	Activo Corriente / Pasivo Corriente	¿Cuál fue el grado de liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato durante el año 2010?	<p>Encuesta al personal de la Cámara de Comercio.</p> <p><b>ANEXO 3 ( ENCUESTA 2)</b></p>
	CAJA CHICA	Fondo asignado	<p>¿Cuál fue el valor asignado para el fondo de caja chica en el año 2010?</p> <p>¿Cuáles fueron las actividades asignadas para la utilización del fondo de caja chica durante el año 2010?</p> <p>¿Existe un responsable para el fondo de caja chica?</p>	
	BANCOS	Saldos en cuentas bancarias	¿Cuáles fueron los saldos de las cuentas bancarias durante el año 2010?	
	CUENTAS POR COBRAR	Porcentaje de cartera vencida	¿Qué tan significativo es el monto de cuentas por cobrar en relación del activo?	

### 3.5. Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de la investigación, considerando los siguientes elementos:

Para la recolección de información del presente trabajo investigativo, se encuestará a los socios y el personal administrativo-financiero de la Cámara de Comercio de Ambato, aplicando 2 encuestas en las fechas correspondientes al Miércoles 1 hasta el Viernes 3 de Junio del 2011, en los predios de la propia institución, a través del método inductivo con la finalidad de obtener información relevante para su respectivo análisis sobre el Control Interno y sus principales procesos dentro de la organización.

**A. Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.** En el presente estudio, los sujetos a ser investigados, son:

El Presidente de la Cámara de Comercio Sr. Miguel Suárez Jaramillo, quien tiene las funciones de liderar a la institución en beneficio de los socios, garantizando un servicio de calidad.

El Director Ejecutivo Sr. Mario Sánchez, encargado de la toma de decisiones, de la aprobación o negación de los proyectos que permitan fortalecer y mejorar las relaciones con los socios y del departamento de recursos humanos.

La Contadora Ing. Virginia Bonilla Romo, encargada de presentar la información financiera confiable y oportuna a los altos mandos de la institución, el Presidente y el Directorio para la aprobación respectiva.

La Auxiliar Contable Srta. Verónica Castillo, quien es la encargada de realizar los reportes y presentar cierta información contable complementaria a ser utilizada para la Contabilidad.

El Recaudador Sr. Vicente Suárez, encargado de la recaudación de cuotas sociales de la institución.

Los socios de la Cámara de Comercio de Ambato, quienes con sus cuotas sociales mantienen en pie la institución, en busca de beneficios personales y económicos.

- a. **Selección de la técnica e instrumento a emplear en el proceso de recolección de información.** La técnica y el instrumento utilizados para la investigación serán la encuesta y el cuestionario respectivamente, contando con el apoyo de un digitador, y dos encuestadores.

Srta. Evelyn Garcés Digitadora

Sr. Fernando Poveda encuestador

Sr. Diego Llerena encuestador

Según varios autores, complementamos diciendo que “la encuesta es un formulario que contienen preguntas, con el propósito de obtener información relevante y que pueda ser sujeta a tabulación.

Rescatando las ideas principales de los conceptos anteriores, se concluye diciendo que el método inductivo es muy importante en el trabajo de investigación porque permite llegar a obtener conclusiones de carácter general, luego del análisis a los casos o hechos particulares dentro de una organización.

### **3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS**

#### **3.6.1. Plan de procesamiento de información**

Para el presente estudio se aplicará la representación escrita, gráfica y además tabular con la finalidad de que la información obtenida sea muy relevante y representativa para la comprobación de la hipótesis y el análisis sobre el Control Interno y sus principales procesos dentro de la organización.

Se realizará una revisión y análisis minucioso a la información obtenida a través del cuestionario para ver si conviene o no repetir el proceso de recolección de la información en caso de ser necesario se repetirá el proceso de recolección en casos particulares con el fin de corregir fallas de contestación.

Para la tabulación de la encuesta, se utilizará una tabla en la cual constará la descripción de la pregunta, las opciones de respuesta, además para la presentación visual de los resultados contendrá gráficos en forma circular, ajustando a la comprensión del lector.

El análisis de los resultados estadísticos de cada pregunta del cuestionario se verá fundamentado en los objetivos y la hipótesis del problema.

La interpretación de los mismos, destacará las tendencias por las cuales se inclina el trabajo de investigación, apoyados en el marco teórico de la investigación.

El método estadístico para la demostración de hipótesis será el Método del Chi Cuadrado, ya que éste nos permitirá conocer si están o no relacionadas las variables cuantitativas del proceso investigativo a través de la aplicación de fórmulas correspondientes para verificar su influencia en los resultados.

Según **Salvador Pita Fernández, Sonia Pértega Díaz (2004)**, la prueba  $\chi^2$  permite determinar si dos variables cualitativas están o no asociadas. Si al final del estudio concluimos que las variables no están relacionadas podremos decir con un determinado nivel de confianza, previamente fijado, que ambas son independientes.

La prueba de Chi-cuadrado se usa para comparar los resultados observados de los resultados esperados por una hipótesis y si la desviación obtenida no es significativa y puede atribuirse al azar o es significativa y otras variables diferentes al azar están influyendo en nuestros resultados.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1/ 4.2 Análisis e interpretación de los resultados

Los resultados obtenidos de la encuesta con datos no agrupados realizada al personal administrativo-financiero de la Cámara de Comercio de Ambato y utilizando como instrumento el cuestionario en los predios de la propia institución desde el 1 al 3 de junio del 2011, son:

#### PREGUNTA 1

¿Conoce el grado de liquidez de la Cámara de Comercio?

**TABLA N° 5**

SI	NO	TOTAL
2	3	5

Elaborado por: María Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta



GRÁFICO N° 1



Elaborado por: María Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Podemos observar que el 40% de un total del 100% de encuestados afirman conocer el grado de liquidez de la Cámara de Comercio, y el 60% indican no conocer sobre el tema.

**Interpretación:** Como lo manifiesta el marco teórico, es importante que los miembros de toda organización conozcan los grados de liquidez, y se evalúe el mismo en función de los objetivos institucionales, la mayoría de los encuestados no conocen el grado de liquidez por lo que se sugiere utilizar técnicas para mejorar el nivel de difusión de la información relevante de la Cámara de Comercio.

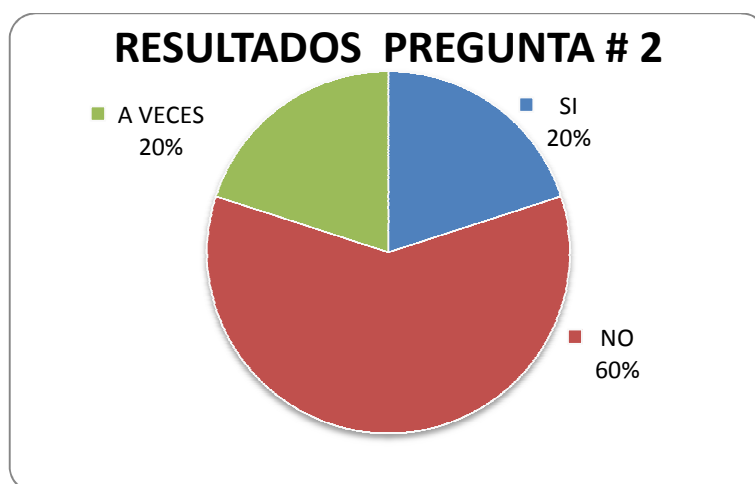
## PREGUNTA 2

¿Conoce usted si se toman decisiones en base a los índices de liquidez?

TABLA Nº 6

SI	NO	A VECES	TOTAL
1	3	1	5

GRÁFICO Nº 2



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Observamos que del total del 100% de encuestados, el 60% afirma que no se realiza la toma de decisiones considerando como base los índices de liquidez, y el 40% restante está dividido entre las opciones de si y a veces.

**Interpretación:** Efectivamente el marco teórico, señala que la liquidez es el factor primordial dentro de cualquier institución, para la toma de decisiones adecuadas, por lo que se aconseja prestarle mayor interés a estos índices de liquidez y realizar la toma de decisiones manteniéndolos como base a los mismos ya que la mayoría de los encuestados se inclina por la respuesta negativa.

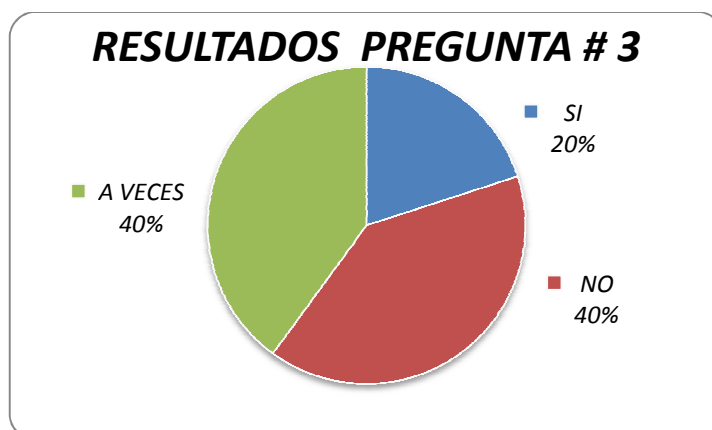
### PREGUNTA 3

¿Es eficiente el Sistema de Control Interno de la Cámara de Comercio?

TABLA N° 7

SI	NO	A VECES	TOTAL
1	2	2	5

GRÁFICO N° 3



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Podemos ver que el 40% del personal administrativo-financiero dice que el Sistema de Control Interno no es eficiente, el 20% señala que si lo es y el restante 40% lo califica eficiente a veces.

**Interpretación:** El marco teórico señala que un adecuado sistema de Control Interno permite adoptar medidas con la finalidad de proteger sus recursos, por lo que se sugiere implementar un sistema interno eficiente que permita conocer las deficiencias y controlarlas ya que la mayoría de los encuestados consideran que no es eficiente el sistema de control actual.

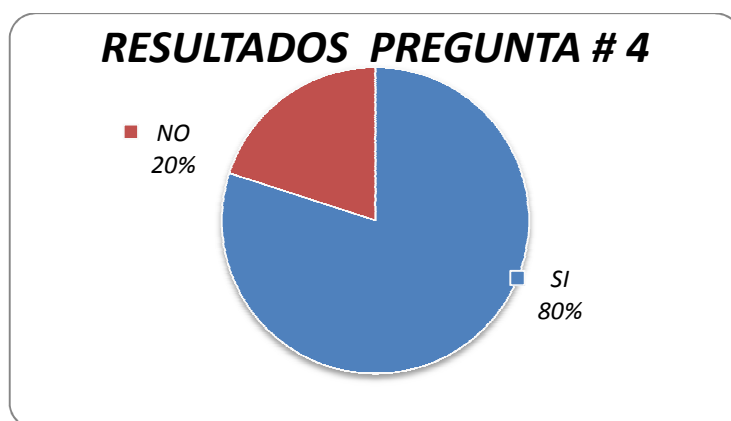
#### PREGUNTA 4

¿Se realizan análisis a los estados financieros de la institución?

**TABLA N° 8**

SI	NO	TOTAL
4	1	5

**GRÁFICO N° 4**



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Observamos que el 80% de los encuestados ha señalado que si se realizan análisis a los estados financieros de la institución, mientras que el 20% señala que no lo hacen.

**Interpretación:** Dentro de los estatutos de la Cámara de Comercio se especifica que se realizarán análisis a la información financiera y presentación de resultados, la mayoría de los encuestados ratifican el cumplimiento a este estatuto.

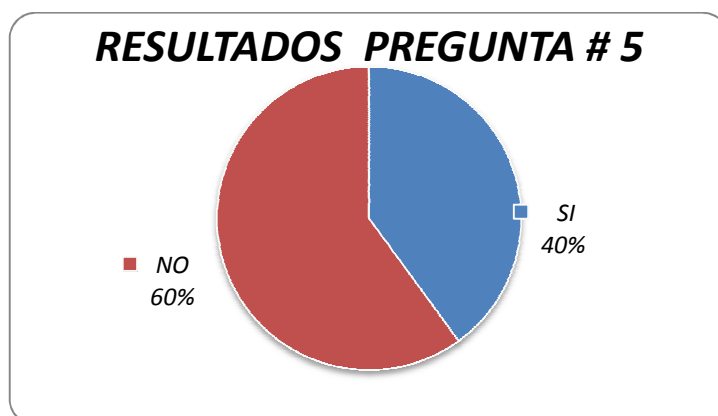
## PREGUNTA 5

¿Se realizan comparaciones de índices de liquidez mensuales?

TABLA N° 9

SI	NO	TOTAL
2	3	5

GRÁFICO N° 5



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** En el gráfico se representa que el 60% de los encuestados ha señalado que no se realizan comparaciones de los índices de liquidez, mientras que el 40% señala lo contrario.

**Interpretación:** La baja liquidez de una institución se ve reflejada en errores o falta de comparaciones entre sus índices de manera continua, la mayoría de los encuestados afirman que no se realizan comparaciones de los índices de liquidez, por lo que se aconseja realizar confrontaciones mensuales y tomar decisiones con éstos.

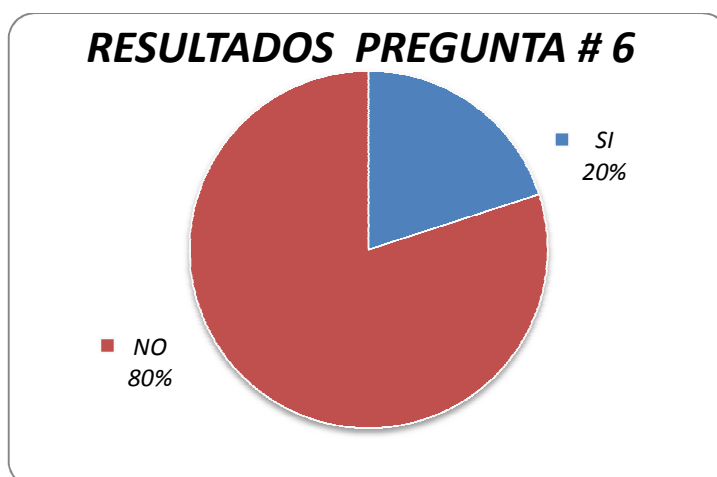
## PREGUNTA 6

¿Existen políticas para el proceso de recaudación?

TABLA N° 10

SI	NO	TOTAL
1	4	5

GRÁFICO N° 6



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Observamos que el 80% de los encuestados ha señalado que no existen políticas para el proceso de recaudación, y apenas el 20% señala que si las hay.

**Interpretación:** Toda organización debe contener manuales de funciones y registro de actividades, en vista de que la mayoría de los encuestados afirma que no existen políticas para el proceso de recaudación, se recomienda crear un manual con políticas para el proceso de recaudación.

## PREGUNTA 7

¿Se elaboran presupuestos anuales?

TABLA Nº 11

SI	NO	TOTAL
5	0	5

GRÁFICO Nº 7



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Observamos que el 100% de los encuestados han respondido que si se elaboran presupuestos anuales

**Interpretación:** Toda empresa debe realizar presupuestos anuales y regirse a los mismos con la finalidad de controlar el flujo del efectivo y mantener sus índices de liquidez estables.

Los resultados obtenidos de la encuesta con datos no agrupados realizada a los socios de la Cámara de Comercio de Ambato y utilizando como instrumento el cuestionario en los predios de la propia institución desde el 1 al 3 de junio del 2011, son:

### **PREGUNTA 1**

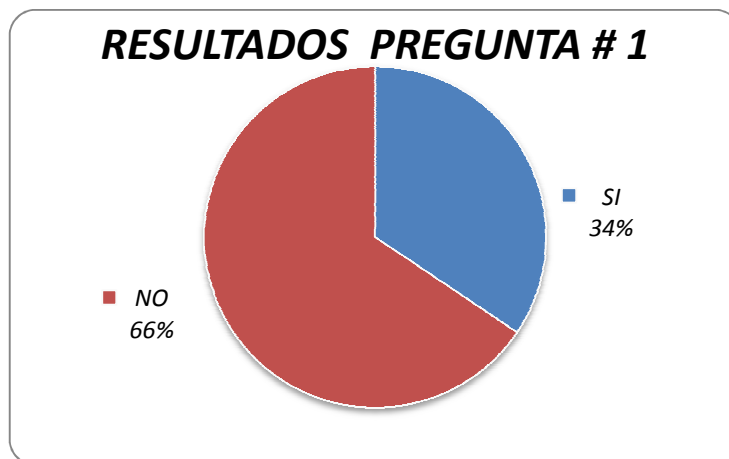
¿Cree usted que la labor de la CCA, beneficia a los socios?

**TABLA Nº 12**

<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>TOTAL</b>
31	59	90



GRÁFICO N° 8



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Respecto de la pregunta # 1 de la encuesta, tenemos que el 66% de los encuestados creen que la labor de la Cámara de Comercio no les ofrece ningún beneficio, y solo un 34% que corresponde a 31 personas de un tamaño de muestra de 95 personas afirman lo contrario.

**Interpretación:** Considerando lo que nos dice el marco teórico, afirmamos que no se está cumpliendo con la finalidad por la que fue creada la Cámara de Comercio de Ambato, pues en sus estatutos, explica que buscará el beneficio de los socios, y según los resultados de la pregunta # 1, los mismos no se sienten beneficiados, por lo que sugiero, una reestructuración a los planes operativos y mejorar los servicios y beneficios a sus socios, considerando que es a ellos a quienes se debe la institución y debe siempre velar por los mismos.

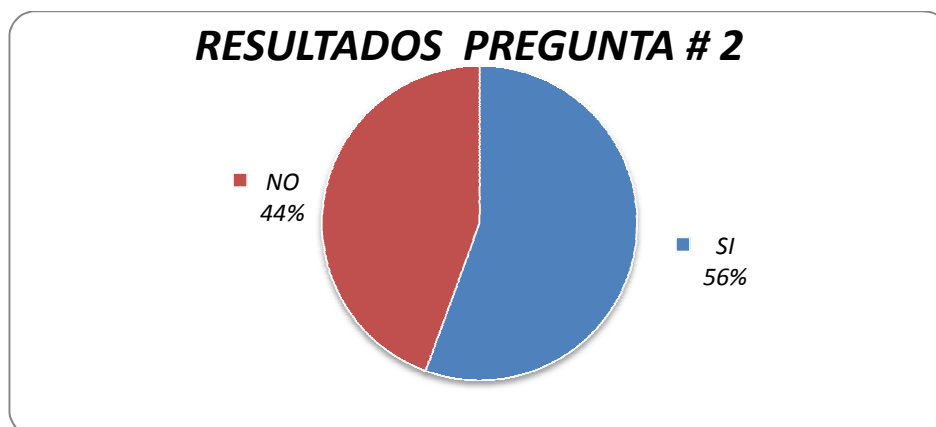
## PREGUNTA 2

¿Existe buena comunicación entre los socios y la Cámara de Comercio?

TABLA N° 13

SI	NO	TOTAL
50	40	90

GRÁFICO N° 9



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Podemos verificar que el 56% de los encuestados afirman que existe una buena comunicación entre socios y la C.C.A, mientras que un 44% afirma que no la hay.

**Interpretación:** Como se manifiesta en el marco teórico, recalcamos que el factor comunicación es lo que impide la errónea toma de decisiones dentro de toda organización, por lo que aconsejo buscar estrategias para mejorar las relaciones y enfocarse con mayor comunicación para la toma de decisiones acertadas.

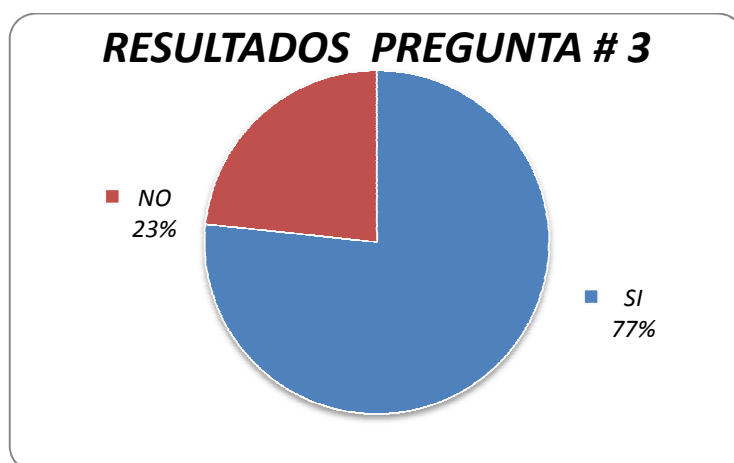
### PREGUNTA 3

¿Se capacita a los socios mensualmente?

TABLA N° 14

SI	NO	TOTAL
69	21	90

GRÁFICO N° 10



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** El 77% de los encuestados afirman que se capacita mensualmente a los socios de la Cámara de Comercio de Ambato, mientras que el 23% señala que no es así.

**Interpretación:** Es muy importante que las cuotas u aportaciones que los socios realizan a la Cámara de Comercio de Ambato se vean reflejadas en beneficios para sus socios, en vista de que la mayoría de los encuestados señalan que si se les capacita mensualmente a los socios de la institución.

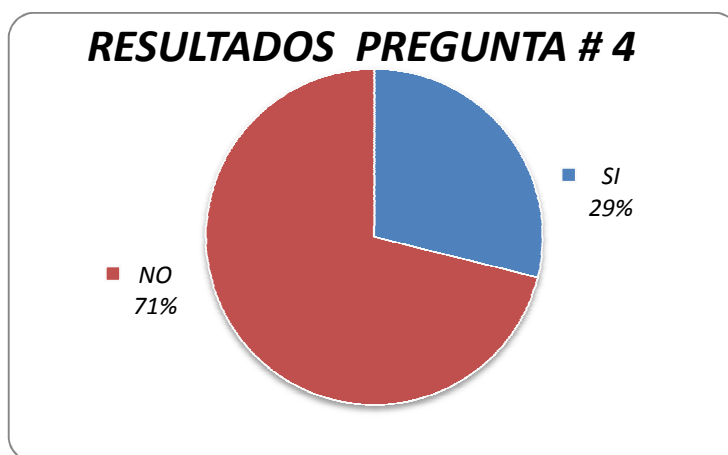
#### PREGUNTA 4

¿Conoce usted si se realizan reportes de las Recaudaciones de la Cámara de Comercio?

TABLA N° 15

SI	NO	TOTAL
26	64	90

GRÁFICO N° 11



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Observamos y concluimos que el 71% de un total del 100% de encuestados indica que no se realizan reportes de las recaudaciones en la Cámara de Comercio de Ambato, mientras que el 29% afirma que si existen reportes de las recaudaciones.

**Interpretación:** Todas las formas en las que se presenta el control interno mejoran la eficiencia y eficacia de los procesos y de quien las realiza, por lo que sugiero realizar reportes de recaudación con frecuencia, ya que la minoría de los encuestados se encuentra en la respuesta positiva.

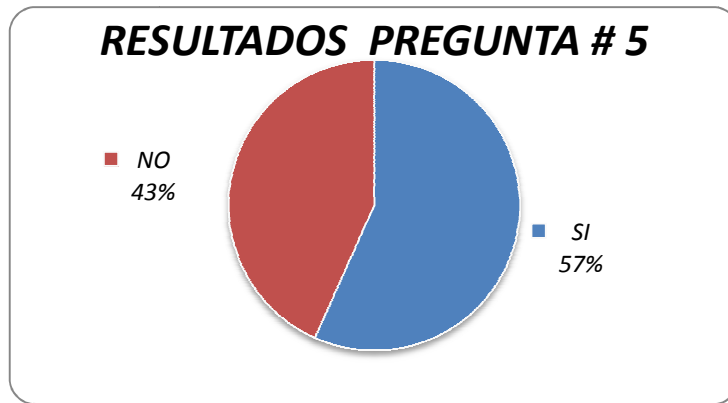
## PREGUNTA 5

¿Se da a conocer a los socios de los eventos a realizarse en la CCA?

TABLA N° 16

SI	NO	TOTAL
51	39	90

GRÁFICO N° 12



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Vemos que el 57% de los encuestados responden que la Cámara de Comercio de Ambato si les da a conocer a los socios sobre los eventos a realizarse en la misma institución, y el 43% de los encuestados responde negativamente a esta interrogante.

**Interpretación:** En el desarrollo del marco teórico, uno de los principales elementos del control interno, era la difusión adecuada de información, con la finalidad de evitar malos entendidos y que todos los integrantes de una organización vayan en busca de un objetivo en común, por lo que sugiero reactivar las relaciones con los socios de la Cámara de Comercio de Ambato, ideando un plan de actividades y difundirlo para su ejecución.

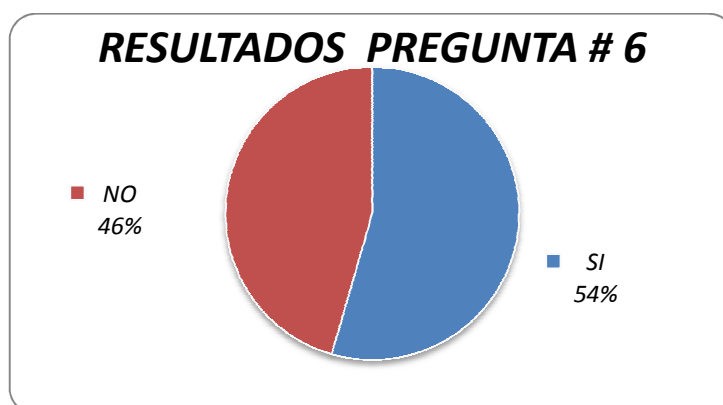
## PREGUNTA 6

¿Cree que la bolsa de empleo es útil para los socios de la CCA?

TABLA N° 17

SI	NO	TOTAL
49	41	90

GRÁFICO N° 13



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** Un poco más del 50% afirma que la bolsa de empleo que es un servicio implementado por la Cámara de Comercio para sus socios, si les resulta útil, no así el 46% de los encuestados no le encuentran la utilidad a este servicio, lo que convierte en compleja la interpretación de esta pregunta.

**Interpretación:** Una organización debe implementar actividades que satisfagan las necesidades de sus socios o clientes, lamentablemente este servicio de la bolsa de empleo, no está dando el resultado esperado ya que 41 encuestados responden negativamente a esta interrogante por lo que sugiero, implementar nuevos servicios.

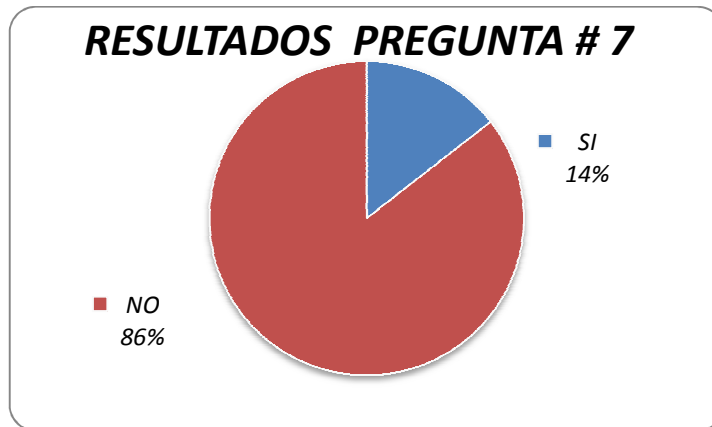
## PREGUNTA 7

¿Se les informa a los socios de cómo van a ser utilizados los fondos monetarios?

**TABLA N° 18**

SI	NO	TOTAL
13	77	90

**GRÁFICO N° 14**



Elaborado por: Ma. Fernanda Morales

Fuente: Encuesta

**Análisis:** El 86% de los encuestados afirman no conocer cómo van a ser utilizados los fondos monetarios en la Cámara de Comercio, y apenas un 14% afirma conocer la utilización de los mismos.

**Interpretación:** Toda entidad debe mantener bien informados a sus socios sobre la utilización de los fondos monetarios con mayor razón si sus ingresos corresponden a las aportaciones de los mismos, la mayoría de los encuestados afirma no conocer la utilización de estos fondos, por lo que se sugiere implementar un sistema para mantener informados a todos sus socios sobre los movimientos relevantes de los fondos monetarios y su utilización.

### 4.3. Verificación de Hipótesis

El método para el proceso de demostración de la hipótesis es el chi- cuadrado que:

Según **Salvador Pita Fernández, Sonia Pértega Díaz (2004)**, la prueba  $\chi^2$  permite determinar si dos variables cualitativas están o no asociadas. Si al final del estudio concluimos que las variables no están relacionadas podremos decir con un determinado nivel de confianza, previamente fijado, que ambas son independientes.

La prueba de Chi-cuadrado se usa para comparar los resultados observados de los resultados esperados por una hipótesis y si la desviación obtenida no es significativa y puede atribuirse al azar o es significativa y otras variables diferentes al azar están influyendo en nuestros resultados.

### HIPOTESIS

El Control Interno impacta la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

### PASOS PARA LA DEMOSTRACIÓN DE HIPÓTESIS POR $\chi^2$

- 1.-Determinación de fe y completar la tabla de contingencia.
- 2.-Planteamos las hipótesis (Ho, H1)
- 3.-Determinamos  $\alpha$ .
- 4.-Encontramos grados de libertad "v"
- 5.-Determinamos  $\chi^2$  crítico (tabla)
- 6.-Calculamos  $\chi^2$
- 7.-Decisión - CONCLUSION



## **SIMBOLOGÍA**

**H<sub>0</sub>** = Hipótesis nula

**H<sub>1</sub>** = Hipótesis alternativa

**f<sub>o</sub>** = Frecuencia observada

**f<sub>e</sub>** = Frecuencia esperada

**v** = Grados de libertad

**k** = Número de categorías

**j** = Número de columnas

**α** = Nivel de significación

**p** = Probabilidad de éxito

### **Considerando que:**

**frecuencia (f):** Es el número de veces que se repite un evento.

**frecuencia observada (f<sub>o</sub>):** la que se obtuvo como dato o respuesta después de realizar las encuestas.

**frecuencia esperada (f<sub>e</sub>):** es lo que se espera pase para optimizar un proceso.

Mediante una encuesta realizada a 95 personas, 90 socios y 5 personal administrativo y financiero, se quiere aseverar que el Inadecuado Control Interno es el que incide en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

Para lo cual se plantea las siguientes preguntas, mismas que servirán para la demostración de la hipótesis, y luego de tabulados los datos se obtiene:

Según los resultados de la encuesta realizada al personal administrativo-financiero de la Cámara de Comercio de Ambato.

<b>PREGUNTA # 2</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>A VECES</b>	<b>TOTAL</b>
¿Conoce usted si se toman decisiones en base a los índices de liquidez?	1	3	1	5

<b>PREGUNTA # 3</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>A VECES</b>	<b>TOTAL</b>
¿Es eficiente el Sistema de Control Interno de la Cámara de Comercio?	1	2	2	5

Según los resultados de la encuesta realizada a los socios de la Cámara de Comercio de Ambato.

<b>PREGUNTA # 4</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>A VECES</b>	<b>TOTAL</b>
¿Conoce usted si se realizan reportes de las Recaudaciones de la Cámara de Comercio?	11	75	4	90

Determinación de fe y completar la tabla de contingencia.

CÁMARA DE COMERCIO	SI	NO	A VECES	TOTAL	p
PREGUNTA # 2	1	3	1	5	5
PREGUNTA # 3	1	2	2	5	5
PREGUNTA # 4	11	75	4	90	90
<b>TOTAL:</b>	13	80	7	<b>100</b>	100

**TABLA Nº 19. DE CONTINGENCIA**

fo	fe	fo - fe	(fo - fe) <sup>2</sup>	(fo - fe) <sup>2</sup> /fe
1	0.65	0.35	0.12	0.19
1	0.65	0.35	0.12	0.19
11	11.70	-0.70	0.49	0.04
3	4.00	-1.00	1.00	0.25
2	4.00	-2.00	4.00	1.00
75	72.00	3.00	9.00	0.13
1	0.35	0.65	0.42	1.21
2	0.35	1.65	2.72	7.78
4	6.3	-2.30	5.29	0.84
100				<b>11.62</b>

2.-Planteamos las hipótesis (H<sub>0</sub>, H<sub>1</sub>)

**H<sub>0</sub>: fo = fe.-** El Control Interno **NO** impacta la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

**H<sub>1</sub>: fo≠fe.-** El Control Interno **SI** incide en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.

3.-Determinamos  $\alpha$ .

$$\alpha = 5\% \implies 0.05$$

4.-Encontramos grados de libertad " $\nu$ "

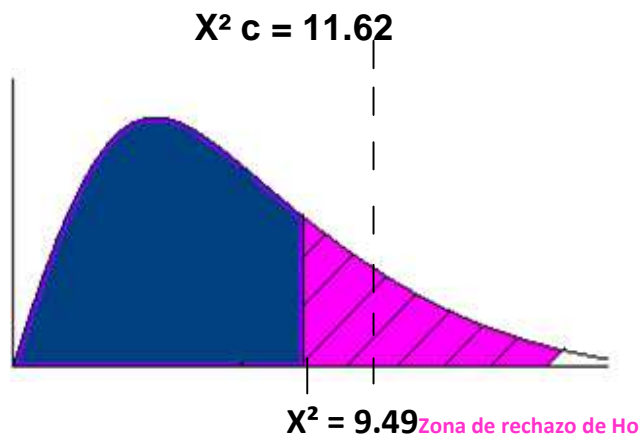
**k** = Número de categorías  
**j** = Número de columnas

$$\begin{aligned} k = 3 & \quad \nu = (k - 1) (j - 1) \\ j = 3 & \quad \nu = (3 - 1) (3 - 1) \\ & \quad \nu = 4 \end{aligned}$$

5.-Determinamos  $\chi^2$  crítico según la tabla

### GRÁFICO 15. Verificación de la Hipótesis

ZONA DE ACEPTACIÓN DE  $H_0$



$$A = 1 - 0.05$$

$$A = 0.95$$

$$X^2 .95 \text{ y } \nu = 4$$

Después de verificar en la tabla los valores percentiles para la distribución Chi-cuadrado con grados de libertad, tenemos:

$$X^2 = 9.49$$

6.-Calculamos  $x^2$

$$X^2 = \sum \frac{[f_o - f_e]^2}{f_e}$$

$$X^2 = 11.62 \text{ Según Tabla N}^\circ 19$$

7.-Decisión – CONCLUSION

Como  $X^2_c$  está en la zona de rechazo de  $H_0$ , entonces acepto la Hipótesis alternativa.

### CONCLUSIÓN:

Después de realizados los cálculos pertinentes del Chi cuadrado a través de la fórmula y de verificar en la tabla los valores percentiles para la distribución Chi cuadrado, considerando que el valor de Chi cuadrado se encuentra en la zona de rechazo de  $H_0$ , **acepto la Hipótesis alternativa que afirma que el Control Interno SI incide en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato**, y rechazo la hipótesis nula que dice que el control interno no incide en la liquidez de la Cámara de Comercio.

## CAPITULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. CONCLUSIONES

En base al estudio realizado anteriormente, se plantean las siguientes conclusiones:

- b. No existe conocimiento sobre la liquidez, lo que provoca que no se evalúen los índices de liquidez en función de los objetivos institucionales y se produzca una toma errónea de decisiones y por ende una baja liquidez.
- c. No practican un adecuado control interno en la organización, conscientes que el mismo tiene la finalidad de proteger los recursos materiales, financieros y humanos.
- d. No prestan servicios con eficiencia, eficacia y no conocen sus socios cual es la utilidad a sus aportaciones, puesto que no existen reportes de las recaudaciones.
- e. No beneficia a sus socios ni promueve el comercio dentro de la provincia y a nivel nacional.
- f. No ofrece estabilidad a los socios.
- g. No actualiza sus procesos, ni implementa nuevos beneficios para los socios de la entidad.

## 5.2. RECOMENDACIONES

Por lo que se cree conveniente las siguientes recomendaciones:

- Utilizar técnicas para mejorar la difusión de la información relevante de la Cámara de Comercio de Ambato.
- Realizar confrontaciones mensuales de sus índices de liquidez, analizarlos y que la toma de decisiones sea considerándolos como base.
- Ejecutar un examen especial de gestión a las recaudaciones para asegurar un adecuado control interno y mejorar la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.
- Brindar seguridad a los socios y ofrecer servicios de calidad capacitando al personal para proyectar una imagen sólida de la entidad y proporcionar un servicio eficiente y oportuno.
- Involucrar a todos quienes conforman la Cámara de Comercio de Ambato tanto socios como personal Administrativo-Financiero, e incentivarlos para que todos vayan en busca de un objetivo común.
- Implementar servicios que satisfagan las necesidades de los socios.
- Reestructurar la bolsa de empleo para que más socios puedan acceder a la misma contactando empresas sólidas, serias y con prestigio que brinden estabilidad laboral y reconozca la labor de sus colaboradores.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1 DATOS INFORMATIVOS**

##### **6.1.1 Título**

Examen especial de gestión al área de recaudaciones en la Cámara de Comercio de Ambato

##### **6.1.2 Institución Ejecutora**

Cámara de Comercio de Ambato

##### **6.1.3 Beneficiarios**

- 1 Departamento Administrativo-Financiero y
- 2 Socios de la Cámara de Comercio de Ambato

##### **6.1.4 Ubicación:**

- 1 Provincia: Tungurahua
- 2 Cantón: Ambato
- 3 Parroquia: La Matriz
- 4 Sector: Parque Montalvo
- 5 Calles: Montalvo 03-31 y Rocafuerte

##### **6.1.5 Tiempo Estimado para la ejecución**

El tiempo estimado para la ejecución de esta propuesta es el periodo comprendido entre Enero a Julio del 2011.



### **6.16 Equipo técnico responsable:**

El equipo técnico que interviene son:

1 Investigador:	Ma. Fernanda Morales Murgueitio
2 Instructor de Investigación:	Dra. Mercedes Acosta
3 Coordinador de Investigación:	Dr. César Mayorga
4 Sección Contabilidad:	Ing. Virginia Bonilla, Contadora
5 Dirección Ejecutiva	Sr. Mario Sánchez, Dir. Ejecutivo
6 Digitadora:	Srta. Evelyn Garcés López

### **6.1.7 Costo**

El costo de la propuesta es de mil cuatrocientos cuarenta y tres dólares con veinte centavos.

## **6.2 ANTECEDENTES**

La Cámara de Comercio de Ambato tiene como objetivo fundamental velar por el beneficio de sus socios, así como fomentar el desarrollo del comercio a nivel nacional, apoyándose en los ingresos económicos que percibe por aportaciones mensuales de sus socios, sin embargo al momento de realizar las recaudaciones,, siempre ha existido el problema del control a este proceso, por lo que no se ha cumplido con el objetivo primordial de la institución, ya que sus socios manifiestan sentirse insatisfechos con la labor de la entidad y por ende no se manejan índices de liquidez adecuados, provocando una baja liquidez.

La falta de control interno en especial al área de recaudaciones, hace que este proceso sea muy engorroso, se pierda recursos, tiempo y sobre todo no se obtienen los resultados esperados.

Además se ha podido verificar que no se evalúa la eficiencia del personal que trabaja en la Cámara de Comercio lo que afecta directamente en el servicio y atención al socio, en lugar de fortalecer las relaciones, cada vez se vuelven aún más insostenibles.

Haciendo referencia a lo expuesto con anterioridad, se considera necesario realizar un examen especial de gestión al área de recaudaciones, con la finalidad de mejorar el servicio que ofrece la Cámara de Comercio así como los beneficios a sus socios, revisando los procesos, analizándolos y determinar si se pueden simplificar, a fin de crear procedimientos que beneficien al socio y a la entidad.

Cabe resaltar que en el trabajo de investigación de **Danilo Salazar, Censo Socio (2001:Pág. 80)**, concluye diciendo que indica: que “Los procedimientos que utiliza la Cámara de Comercio de Ambato, son rutinarios, obsoletos y no se prestan para el análisis y mejora de la institución y beneficio del afiliado”.

Sin embargo no se ha prestado oídos para mejorar los procesos de la Cámara de Comercio a fin de mejorar el servicio y la atención al socio.

La presente propuesta nos permite garantizar originalidad, y sus resultados permitirán servir de pilar fundamental para el éxito de la entidad.

### **6.3 JUSTIFICACIÓN**

En la Cámara de Comercio de Ambato, no existe un adecuado control al proceso de recaudación, además que ofrecen servicios y supuestos beneficios sin considerar la opinión de sus socios, ya que en varias oportunidades y en anteriores proyectos de investigación se ha llegado a la conclusión que la mayoría de sus socios se sienten insatisfechos y sin ningún respaldo ni beneficio, lo que ha afectado directa y significativamente en la liquidez de la entidad, en la toma de decisiones, en el cumplimiento del objetivo por el cual fue creada esta entidad, que es velar por el beneficio de sus socios, apoyar el progreso del comercio local, defender , respaldar a los actores del comercio y permitir el crecimiento de

fuentes primordiales de riqueza y el mejoramiento de la calidad de vida razón por la cual se justifica el desarrollo de la presente propuesta y su importancia, puesto que al ejecutar un examen especial a las recaudaciones podremos lograr que la toma de decisiones sea adecuada y con ello se brinde un mejor servicio a sus socios.

Será de mucha utilidad para la institución ya que podrá conocer sus índices de liquidez y la evolución de los mismos al confrontarlos mes a mes, también mejorará el proceso de recaudación y permitirá ofrecer servicios de calidad con eficiencia y oportunamente.

Al ser una institución de carácter privado sin fines de lucro necesita un sistema de control que permita involucrar a sus socios dando a conocer la utilización de los recursos económicos que fueron resultado de sus aportaciones, lo que fortalecerá las relaciones y los canales de comunicación.

La propuesta es original ya que este problema se ha venido presentando por muchos años dentro de la institución sin solución alguna.

La ejecución de la propuesta es factible ya que se cuenta con los suficientes recursos humanos, materiales y económicos para lograrlo, sobre todo se cuenta con el interés y el apoyo del Presidente y el Directorio de La Cámara de Comercio de Ambato.

## **6.4 OBJETIVOS**

### **6.4.1 Objetivo General**

Diseño de procedimientos para la realización de un examen especial al área de recaudaciones, con la finalidad de mejorar los ingresos y garantizar altos índices de liquidez en la Cámara de Comercio de Ambato.

### **6.4.2 Objetivos Específicos**

- 1 Establecer los procedimientos para realizar el examen especial de gestión en el área de recaudaciones.

- 2 Proporcionar una guía que reúna los índices de liquidez de la Cámara de Comercio, facilite el proceso de confrontación, análisis e interpretación y la toma de decisiones oportuna y adecuada.
- 3 Realizar pruebas de cumplimiento enfocadas al Sistema de Control Interno de la Cámara de Comercio de Ambato.

## **6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

### **6.5.1 Organizacional**

La propuesta es factible ya que permitirá optimizar los recursos materiales, financieros y humanos, recuperar prestigio y sobre todo ofrecer servicios de calidad a sus socios.

### **6.5.2 Económico – Financiero**

Será posible su ejecución ya que se beneficiará la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato, a su vez se incrementará la rentabilidad social.

## **6.6 FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA**

### **6.6.1 Examen Especial de Gestión**

Según la **Universidad Mayor de San Marcos (2003:1)** un examen especial “Comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos presupuestales o de gestión, el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones”.

Así mismo según Freddy B, (2004: Pág. 4) afirma que “El examen especial es una auditoría de alcance limitado que puede comprender la revisión y análisis de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el

adecuado manejo de los recursos, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras normas reglamentarias aplicables. Puede incluir también una combinación de objetivos financieros, operativos y de cumplimiento, restringirse sólo a uno de ellos, dentro de una área o asunto específico”.

Lo anteriormente anotado, nos servirá como pilar fundamental para el desarrollo de la propuesta ya que afirmamos que un **examen** especial revisa y analiza las operaciones de una entidad con la finalidad de verificar su cumplimiento, emitir informes que contengan conclusiones, recomendaciones y observaciones del mismo.

### **6.6.2 GENERALIDADES DEL EXAMEN ESPECIAL**

Tal como se mencionó anteriormente, el examen especial es una auditoría de alcance limitado que puede comprender la revisión y análisis de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el adecuado manejo de los recursos públicos, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras disposiciones aplicables.

Para que el trabajo del Auditor sea preciso y la evidencia que sustenta las observaciones cumpla con los requerimientos técnicos y legales, es importante mencionar el tipo de papeles de trabajo que se utilizaran para darle seguimiento a la realización del examen especial

### **6.6.3 TIPO DE PAPELES DE TRABAJO**

Existen muchas variedades y tipos de papeles de trabajo o Cédulas de Auditoría que un Auditor elabora y conserva al realizar una Auditoría. En la mayor parte de los casos los papeles consisten en: Hoja de trabajo, Cédula Sumaria, Cédula Descriptiva o de Detalles y Cédulas Analíticas, Cédulas Narrativas, Cédulas de Hallazgos, Programas de Auditoría, Cédulas Proporcionadas por la entidad, Cartas de Salvaguarda.

Así mismo se deben identificar algunas de las marcas de auditoría que pueden utilizarse en las Cédulas que se realicen en la ejecución del Examen Especial, tal

como se presenta a continuación.

#### 6.6.4 MARCAS DE AUDITORIA

Son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido, que debe registrarse en cada uno de los papeles de trabajo elaborados, las marcas al igual que los índices y referencias, preferentemente deben ser escritas con lápiz de color rojo.

La marca se hará notar al lado derecho del monto examinado y su significado se describirá al pie de la Cedula o en Cedula de Marcas, estas pueden clasificarse en dos tipos:

Con significado Uniforme: se emplean frecuentemente en circunstancias similares.

Con leyenda a criterio del Auditor: se emplean según las necesidades de la Auditoría en particular.

**TABLA Nº 20. MARCAS DE AUDITORÍA**

<b>SIGNO</b>	<b>DESCRIPCION DE LA MARCA</b>
<b>Ɔ</b>	No existe segregación de funciones
<b>§</b>	Comprobantes de cobro extraviados
<b>£</b>	No se realizan reportes de recaudación mensuales
<b>K</b>	Clientes Inexistentes o personas fallecidas
<b>?</b>	Mantiene Cartera superior a 30 días muy alta
<b>Ɔ</b>	No existe segregación de funciones

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

### 6.6.5 PROCESO PARA REALIZAR UN EXAMEN ESPECIAL

El proceso para realizar un examen especial comprende las fases de planificación, ejecución del examen e informe, el cual se ilustra así:



### 6.6.6 Diagramas de Flujo

Según **Niebel B. y Freivalds A. (2001: 2)**, los diagramas de flujo son “una representación gráfica de los pasos que se siguen en toda una secuencia de actividades, dentro de un proceso o un procedimiento, identificándolos mediante símbolos de acuerdo con su naturaleza; incluye, además, toda la información que se considera necesaria para el análisis, tal como distancias recorridas, cantidad considerada y tiempo requerido”.

Para la representación gráfica de la propuesta, se utilizará las siguientes figuras que detallan los procesos y actividades que se realizan en la Cámara de Comercio de Ambato, para el proceso de recaudaciones.



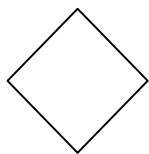
Inicio y fin de Proceso



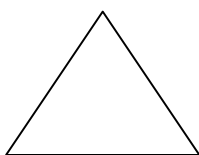
Documento



Operación, Proceso



Decisión entre dos o tres alternativas



Archivar documentación



## **6.7 METODOLOGÍA**

### **6.7.1 Modelo Operativo**

La Cámara de Comercio de Ambato cuenta con un diagrama de flujo en el cual constan todos y cada uno de los pasos a seguir en el proceso de recaudaciones, sin embargo en la recolección de la información tanto socios como el propio personal Administrativo- Financiero de la entidad supo manifestar muchas inconsistencias en relación con este proceso, ocasionando inconformidad y baja liquidez.

Después del análisis al proceso de recaudación, se propone un examen especial de gestión con la finalidad de mejorar el proceso de recaudaciones y asegurar un adecuado control interno. Además permitirá trabajar con eficiencia, eficacia y oportunidad, en beneficio de sus socios y de la entidad en sí.

A continuación se detalla el plan de acción enfocado al estudio de la liquidez de la Cámara de Comercio, el cual consta de 3 etapas:

- 1. Conocimiento Previo**
- 2. Reestructuración de Procesos**
- 3. Lectura y Presentación de Informes**

<b>TABLA N° 21.</b>				
<b>6.7.1.3 PLAN DE ACCIÓN ENFOCADO AL ESTUDIO DE LA LIQUIDEZ</b>				
<b>ETAPAS</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>RECURSOS</b>	<b>RESPONSABLES</b>	<b>TIEMPO</b>
<b>1. Conocimiento Previo</b>	Conocimiento Previo sobre la Normativa legal de la Cámara de Comercio de Ambato	Folder, hojas de papel bond	Mario Sánchez-Dir. E Virginia Bonilla-Contadora	24 de enero al 17 de febrero del 2011
	Recopilar información financiera, balances, estados financieros, reportes de recaudación, informes de auditorías anteriores ,otros y cotejar con los ingresos provenientes de recaudaciones	Hojas de papel bond, fotocopias	Ma. Fernanda- Investigadora	
<b>2. Reestructuración de Procesos y Diseño de guía de indicadores de liquidez.</b>	Reestructurar el flujo grama para el proceso de recaudación	Hojas de papel bond, Computador, Impresora	Mario Sánchez-Dir. E, Virginia Bonilla-Contadora, Vicente Suárez-Recaudador, Ma.Fernanda- Investigadora	28 de marzo al 13 de mayo del 2011
	Elaborar una guía con los índices de liquidez, útil para confrontaciones y análisis.	Hojas de papel bond, Computador, Impresora		16 de mayo al 17 de junio del 2011
<b>3. Lectura y Presentación de Informes</b>	Presentación y Lectura del Informe Final del examen especial de gestión al área de recaudaciones al Sr. Presidente y Directorio de la Cámara de Comercio de Ambato.	Computador, Proyector, Hojas de papel bond, fotocopias, carpetas	Virginia Bonilla-Contadora	15 de julio del 2011

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.

## **6.7.2 PRIMERA FASE**

### **Conocimiento Previo**

**Objetivo.-** Comprender las operaciones que realiza la entidad, ya que constituye un requisito fundamental para facilitar el desempeño de un examen especial efectivo y eficiente para brindar apoyo a la gestión de la entidad.

Esto se refiere al entendimiento de todas las operaciones, sus procesos y los riesgos propios del desarrollo de las actividades de lo que es la Cámara de Comercio y cuáles son las leyes y reglamentos que la rigen.

**Responsables.-** Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Ing. Virginia Bonilla-Contadora, Sra. Ma. Fernanda Morales-Investigadora.

**Instrumento.-** Observación de reportes de recaudación.

**Tiempo.-** El tiempo utilizado para el conocimiento previo fue desde el 24 de enero, al 19 de febrero del 2011, para lo cual se elaboró una carta dirigida al Presidente de la Cámara de Comercio con fecha 17 de enero del 2011. **(Ver anexo 4)**

## **6.7.3. SEGUNDA FASE**

### **6.7.3.1. Reestructuración de Procesos.**

**Objetivo.-** Reestructurar el proceso de recaudación de la Cámara de Comercio de Ambato para garantizar índices de liquidez acorde a la realidad de la entidad, y diseñar una guía con indicadores que faciliten al análisis y la toma de decisiones

adecuadas considerándolos como base.

**Responsables.-** Ing. Virginia Bonilla-Contadora, Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Sr. Vicente Suárez-Recaudador, Sra. Ma. Fernanda Morales-Investigadora.

**Instrumento.-** Manuales de Procesos actualizados y análisis financiero de liquidez.

**Tiempo.-** El diseño para la reestructuración del proceso de recaudación, así como la guía de indicadores comprende desde el 21 de febrero al 18 de marzo del 2011.

#### **6.7.3.2. Aplicación de indicadores de liquidez.**

- 1 **Objetivo:** Conocer en cualquier momento los índices de liquidez que tiene la Cámara de Comercio de Ambato, para que la toma de decisiones sea adecuada y los estados financieros sean analizados correctamente, con información actualizada, veraz y confiable.
- 2 **Responsable:** Ing. Virginia Bonilla-Contadora, Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Sra. Ma. Fernanda Morales-Investigadora
- 3 **Instrumento:** aplicación de indicadores de liquidez y solvencia

- 1 Razón corriente
- 2 Capital de Trabajo

#### **6.7.4. TERCERA FASE**

##### **Lectura y presentación de informes**

**Objetivo.-** Dar a conocer sobre la situación en la que se encuentra la entidad.

**Alcance.-** al área de recaudaciones de la Cámara de Comercio de Ambato.

**Instrumento.-** Aplicación de Indicadores de liquidez-

## FÓRMULAS

### a. Razón corriente

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### b. Capital de Trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Considerando como base las fórmulas para calcular los indicadores de liquidez, se podrán decisiones a fin de proceder a controlar, exigir y verificar que se cumplan con los procedimientos idóneos.

## 6.7.6 CONTROL INTERNO

Según **ROBERT, A. y otros (2003:01)** señala que: “El Control es un conjunto de disposiciones, normas, políticas, métodos y procedimientos que rigen en toda actividad administrativa y financiera. Conlleva las acciones necesarias para vigilar y verificar que los recursos humanos, materiales y financieros de un organismo sean administrados en forma correcta, eficiente, efectiva y económica para lograr los fines y metas de acuerdo con lo planeado”.

Lo mencionado anteriormente por varios autores servirá como base para el desarrollo de la propuesta ya que el control se enfoca en verificar que los procesos de una entidad sean realizados de forma correcta para cumplir con los objetivos organizacionales y la toma de decisiones sea la acertada en beneficio de la institución y de la sociedad.

#### **6.7.6.1 Bases para un control efectivo**

Según **ANTHONY R. (2003:29)** el control organizacional se basa en las siguientes actividades:

- 1 Planear
- 2 Ejecutar
- 3 Evaluar y Mejorar

**6.7.6.1.1 Planear.-** Es la elaboración de programas que faciliten alcanzar la meta propuesta, por lo que es necesaria la planificación para determinar qué debe hacerse y cómo debe hacerse.

**6.7.6.1.2 Ejecutar.-** Es poner en práctica el cómo se planificó la consecución de los objetivos. Básicamente es hacer lo que se planeó. Esta información debe ser clara, práctica y actualizada para poder evaluar.

**6.7.6.1.3 Evaluar y Mejorar:** Es la interpretación y comparación de la información obtenida con los objetivos trazados, la evaluación es fuente de nuevas decisiones, cambios y crecimiento administrativo, **la mejora** es la puesta en práctica de las medidas que resolverán las desviaciones que hacen perder el equilibrio al sistema.

**TABLA Nº 22**

**6.7.7 PLAN DE ACCIÓN: PARA EL CONTROL INTERNO**

ETAPAS	ACTIVIDADES	RECURSOS	RESPONSABLES	TIEMPO
<p><b>1. Planeación</b></p>	<p>Conocer las Normas y Políticas de Control Interno de la Cámara de Comercio de Ambato.</p>	<p>CD, Folders, hojas de papel Bond</p>	<p>Miguel Suárez-Presidente, Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Ma. Fernanda- Investigadora</p>	<p>24 de enero al 19 de febrero del 2011</p>
	<p>Recopilar información de los Manuales de Procedimientos, manuales de funciones, planes operativos y de integración.</p>			
<p><b>2. Ejecución</b></p>	<p>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL: Debemos describir las fortalezas y debilidades que resulten del cuestionario de Control Interno.</p>	<p>Hojas de papel Bond, Computador, impresora, cd</p>	<p>Mario Sánchez-Dir. Ejecutivo, Virginia Bonilla- Contadora, Ma. Fernanda- Investigadora</p>	<p>28 de marzo al 17 de junio del 2011</p>
	<p>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL: todos los mecanismos que se consideran al momento de proteger, validar y generar una actividad.</p>			
	<p>NORMAS RELATIVAS A LA INFORMACION Y COMUNICACIÓN: Se determinaran los posibles canales de comunicación y la forma en que fluye la información,</p>			
<p><b>3. Evaluación y Mejora</b></p>	<p>Analizar y proponer recomendaciones para mejorar el Sistema de Control Interno de la Cámara de Comercio</p>	<p>Computador, Proyector, Hojas de papel bond, fotocopias</p>	<p>Mario Sánchez-Dir. Ejecutivo, Virginia Bonilla- Contadora, Ma. Fernanda- Investigadora</p>	<p>19 al 22 de julio del 2011</p>

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

#### **6.7.7.1. FUNCIONES DE LOS RESPONSABLES DE LOS PLANES DE ACCIÓN**

**PRESIDENTE:** El Sr. Miguel Suárez Jaramillo participará en la etapa de planeación del plan de acción enfocado al estudio del control interno en el que reforzará sus conocimientos sobre la normativa legal, políticas de control interno, manuales de funciones y demás documentación que permita realizar una ejecución eficiente del mismo.

**DIRECTOR EJECUTIVO:** El Sr. Mario Sánchez, participará en la etapa de planeación, ejecución y evaluación del control interno de la Cámara de Comercio de Ambato, desarrollando las pruebas de cumplimiento, analizando y aportando con sugerencias y recomendaciones para su mejora. También participará en la reestructuración del proceso de recaudación.

**CONTADORA:** La Ing. Virginia Bonilla se verá involucrada en la ejecución del examen enfocado al control interno, evaluación y mejora para conocer y constatar las falencias de este proceso, además participará en la reestructuración del flujo grama para el proceso de recaudaciones, en el cálculo y mediciones de los índices de liquidez de la Cámara de Comercio y colaborará en la lectura y presentación de los informes finales.

**RECAUDADOR:** El Sr. Vicente Suárez apoyará en el trabajo de reestructuración del flujo grama para mejorar el proceso de recaudaciones de la Cámara de Comercio de Ambato.

**INVESTIGADORA:** La Sra. Ma. Fernanda Morales, apoyará en el proceso de planeación, ejecución, evaluación y mejora del control interno de la Cámara de Comercio de Ambato, además guiará en el proceso de análisis y cálculo de los





## **CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

### **EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

índices de liquidez y en la elaboración, lectura y presentación de los informes finales, conclusiones y recomendaciones del trabajo al Presidente, y Directorio de la institución.

#### **6.7.7.1 PRIMERA FASE**

##### **Planeación**

**Objetivo.-** Conocer todos los procedimientos y normas de control interno de la Cámara de Comercio de Ambato, recopilando información de los manuales de funciones y planes operativos para facilitar el desarrollo eficiente de funciones y empleo de recursos de la entidad.

**Responsables.-** Sr. Miguel Suárez-Presidente, Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Sra. Ma. Fernanda Morales- Investigadora

**Instrumento.-** Observación del archivo permanente de la institución.

**Tiempo.-** El tiempo utilizado para el conocimiento previo fue desde el 24 de enero, al 19 de febrero del 2011.

#### **6.7.7.2 SEGUNDA FASE**

##### **EJECUCIÓN**

**Objetivo.-** Realizar las pruebas de control para constatar el grado de efectividad del control interno.

Realizar pruebas analíticas para observar el comportamiento del sistema de control interno del año 2010 con el de años anteriores.

**Responsables.-** Ing. Virginia Bonilla-Contadora, Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Sra. Ma. Fernanda Morales-Investigadora



## CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

### EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

**Instrumento.-** Aplicación de Cuestionario de Control Interno al personal Administrativo – Financiero de la Cámara de Comercio de Ambato.

**Tiempo.-** La aplicación del cuestionario de control interno será desde el 28 de marzo al 17 de junio del 2011.

#### 6.7.7.3 TERCERA FASE

##### Evaluación y mejora

**Objetivo.-** Analizar y proponer recomendaciones para mejorar el Sistema de Control Interno de la Cámara de Comercio

**Instrumento.-** Análisis al cuestionario de control interno

**Responsable.-** Ing. Virginia Bonilla-Contadora, Sra. María Fernanda Morales Murgueitio-Investigadora

#### 6.7.7.4 EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Se verificará el cumplimiento de las Técnicas de Control Interno por parte de la Cámara de Comercio de Ambato a través de la técnica del cuestionario, y será dirigido al personal administrativo-financiero de la entidad.

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO, AREA DE RECAUDACIONES 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010</b>
---

Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?				



## CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

### EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?				
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?				
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?				
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?				
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?				
7.	¿Se realizan arqueos a los fondos monetarios?				
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?				
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?				
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?				
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?				
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?				
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?				
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?				



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>				
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?			
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?			
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?			

**6.7.7.5 PRESUPUESTO.** El costo de la propuesta podemos observar de forma detallada en la tabla 23. Presentada a continuación.

**TABLA 23. COSTO DE LA PROPUESTA**

<b>Detalle</b>	<b>Valor Unitario</b>	<b>Valor Total</b>
Suministros (hojas de papel, impresión copias, etc.)	\$ 65,00	\$ 65,00
Transporte, Alimentación	\$ 36,00	\$ 36,00
Internet	\$ 15,00	\$ 15,00
Honorarios	\$ 380,00	\$ 380,00
Empastado	\$ 16,00	\$ 16,00
Un computador	\$ 800,00	\$ 800,00
<b>Subtotal, USD \$</b>		<b>\$ 1.312,00</b>
<b>+ 10% Imprevistos USD \$</b>		<b>\$ 131,20</b>
<b>Total USD \$</b>		<b>\$ 1.443,20</b>

Fuente: Investigación de Campo 2011

Elaborado: Ma. Fernanda Morales Murgueitio



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

### **6.8 ADMINISTRACIÓN**

La Administración de la Propuesta, se encuentra a cargo del Sr. Miguel Suárez- Presidente de la Cámara de Comercio de Ambato, Sr. Mario Sánchez-Director Ejecutivo, Ing. Virginia Bonilla- Contadora, Sra. Ma. Fernanda Morales Murgueitio-Investigadora.

### **6.9 PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN**

La presente propuesta, se asienta con el siguiente plan de monitoreo y evaluación, el mismo que permitirá obtener resultados para tomar decisiones oportunas, a vez que permita mantener, modificar o mejorar, en beneficio de la institución.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**TABLA 24. Plan de Evaluación de la Propuesta**

<b>N°</b>	<b>ITEMS</b>	<b>ACTIVIDAD</b>
1.	¿Qué evaluar?	El sistema de control en el área de recaudaciones y su impacto en la liquidez de la Cámara de Comercio de Ambato.
2.	¿Por qué evaluar?	Porque existen deficiencias en el servicio, en la comunicación y en el control de recaudaciones
3.	¿Para qué evaluar?	Para mejorar el proceso de recaudación, garantizar a los socios un servicio de calidad con eficiencia y oportunidad, a través de un sistema de control interno adecuado
4.	¿Con qué criterios evaluar?	Eficiencia, optimizando recursos para llegar al objetivo deseado
		Eficacia, haciendo las cosas correctas para llegar a la meta
		Oportunidad, realizando las cosas a tiempo sin ningún desperdicio de dinero y tiempo
5.	Indicadores	De liquidez y de gestión
6.	¿Quién evalúa?	Presidente-Director Ejecutivo-Contadora
7.	¿Cuándo evalúa?	La evaluación, análisis y comparación de los índices de liquidez se realizará en 4 periodos de tres meses
8.	¿Con qué evalúa?	El proceso de evaluación se realizó a través del cuestionario de Control Interno dirigido al personal Administrativo-Financiero de la Cámara de Comercio de Ambato

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Ma. Fernanda Morales M.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

# **EJECUCIÓN**



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE**

**SOLICITUD PRESIDENCIA**

P.T. No.- <b>A.P</b>	<b>1 / 12</b>
Auditor	M.F.M

Ambato, 17 de Enero del 2011

Sr. Miguel Suárez Jaramillo

PRESIDENTE DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

Presente.

Atentamente solicito a usted autorice a quien corresponda se me permita tener acceso a la información administrativa y financiera de la Cámara de Comercio de Ambato, con la finalidad de desarrollar el examen especial al área de recaudaciones para el periodo comprendido entre el uno de enero al treinta y uno de diciembre del año 2010.

Sin más, aprovecho la ocasión para expresarle las muestras de mi consideración y estima.

Ma. Fernanda Morales Murgueitio

C.I. 180345721-5

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	17 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	18 Ene.





**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE  
GENERALIDADES**

P.T. No.- <b>A.P</b>	<b>2 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

La Cámara de Comercio de Ambato se constituyó mediante escritura pública el 18 de Septiembre de 1928, su RUC es 1890113423001.

Según lo establecen los estatutos posee una Junta General de Socios, un Directorio con Presidente, Vicepresidente, Director Ejecutivo, Contador, un Órgano Administrativo, Operativo dotados cada uno de atribuciones y obligaciones en lo que prevé la correspondiente Ley de Compañías.

Los balances anuales de la compañía deben ser sometidos a revisión del Comisario, cuyos informes serán presentados a la Junta General de Socios.

Su domicilio se encuentra ubicado en la ciudad de Ambato, en la Calle Montalvo 03-31 y Rocafuerte en el Edificio de las Cámaras.

Es una entidad sin fines de lucro dedicada a promover el comercio a nivel nacional, y velar por el beneficio de sus socios.

Su duración es de 83 años contados desde la fecha de inscripción en el Registro Mercantil.

**Organización**

PRESIDENTE: SR. MIGUEL SUÁREZ JARAMILLO

VICEPRESIDENTE: LCDO. FERNANDO GALARZA

DIRECTOR EJECUTIVO: SR. MARIO SÁNCHEZ

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	24 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	25 Ene.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ARCHIVO PERMANENTE

RUC

P.T. No.-	
<b>A.P</b>	<b>3 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

111 Sr. Luis Salcedo

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES**  
**SOCIEDADES**

**SRI**  
...le hace bien al país!

**NUMERO RUC:** 1690113423001

**RAZON SOCIAL:** CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO

**NOMBRE COMERCIAL:** CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO

**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS

**REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION:** SUAREZ JARAMILLO MIGUEL ALFREDO

**CONTADOR:** BONILLA ROMO ROSA VIRGINIA

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 18/09/1928      **FEC. CONSTITUCION:** 18/09/1928

**FEC. INSCRIPCION:** 25/09/1989      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 22/01/2010

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE CAMARAS DE COMERCIO

---

**DIRECCION PRINCIPAL:**

Provincia: TUNGURAHUA    Cantón: AMBATO    Parroquia: LA MATRIZ    Calle: MONTALVO    Número: 03-31  
 Intersección: ROCAFUERTE Y BOLIVAR    Edificio: LAS CAMARAS    Referencia ubicación: FRENTE A LA CASA DE  
 MONTALVO    Telefono Trabajo: 032421930    Email: webmaster@comercioambato.org    Telefono Trabajo: 032424773  
 Telefono Trabajo: 032420264    Fax: 032424328    Celular: 094821838

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACION MENSUAL DE IVA

---

<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b> del 001 al 004	<b>ABIERTOS:</b> 1
<b>JURISDICCION:</b> REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA	<b>CERRADOS:</b> 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE  
 Usuario: EVILLANAR

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS  
 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560

Fecha y hora: 22/01/2010

Página 1 de 2

**SRI.gov.ec**



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

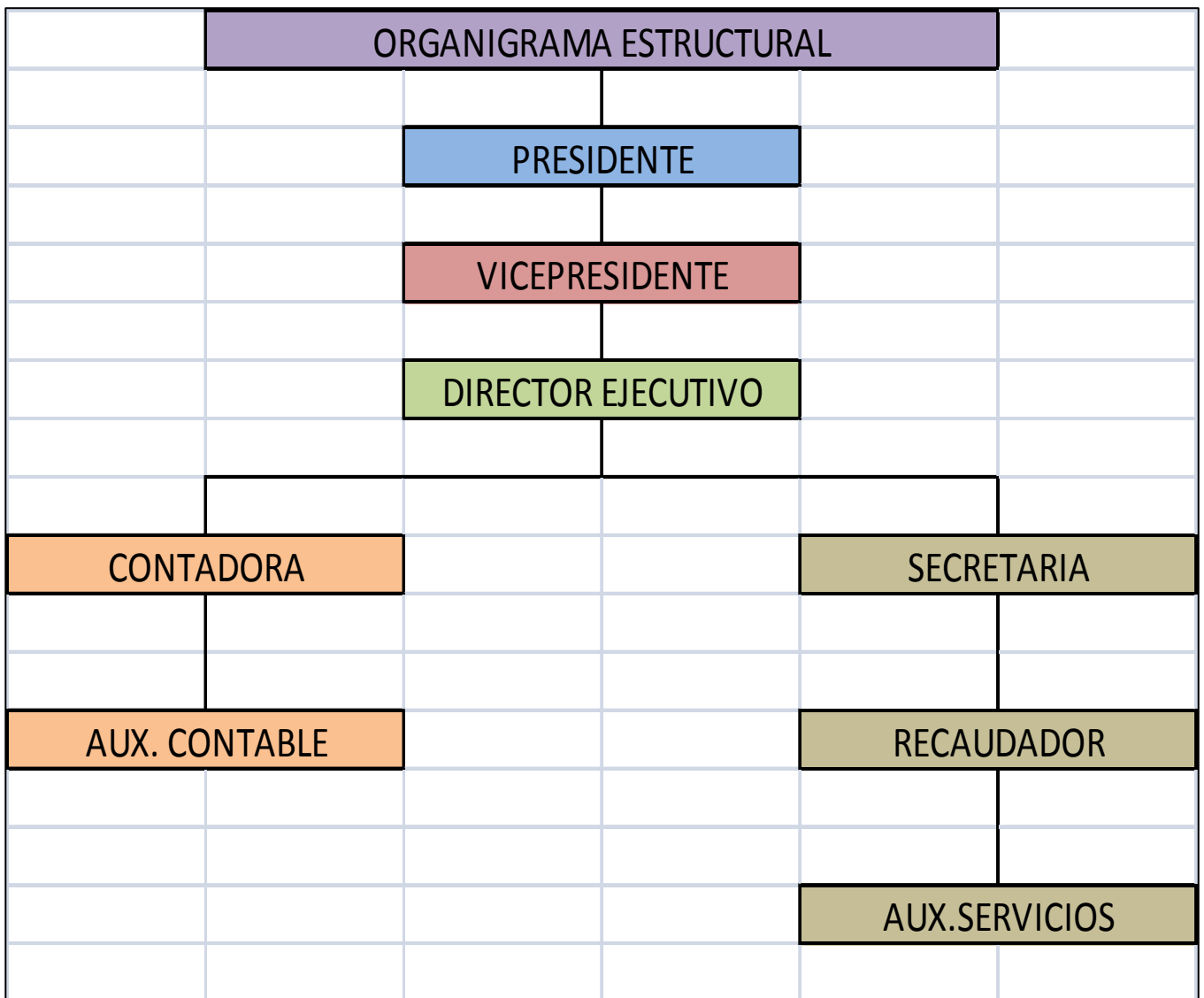
EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ARCHIVO PERMANENTE

GENERALIDADES

P.T. No.-	
<b>A.P</b>	<b>4 /12</b>
Auditor	M.F.M.



<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	24 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	25 Ene.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE**

**GENERALIDADES**

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>5 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

### **Base Legal**

Norman las operaciones de la Empresa las siguientes leyes:

- Ley de Compañías Art. 1-35
- Ley de Régimen Tributario Interno Art. 2 al 67 Pág. 248 – 263
- Código de Trabajo Art. 42 al 118 Pág. 126 – 137
- Ley de Seguridad Social Art. 2,3,4,102,103,104,105,106,107
- Ley de Cámaras de Comercio

La ley de Compañías da a conocer los lineamientos bajo los cuales debe ampararse toda organización de acuerdo a su constitución, además es uno de los órganos reguladores de la Cámara de Comercio puesto que es a esta entidad a quien debe entregar los balances anualmente.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	24 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	25 Ene.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE**

**GENERALIDADES**

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>6 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

La Ley de Régimen Tributario Interno, señala cuáles son los procedimientos que debe seguir la organización en el aspecto tributario, declaración y presentación de impuestos y forma adecuada de actuar en dicho aspecto.

El Código de Trabajo regula las normas y procedimientos a los cuáles debe acogerse la entidad para otorgar estabilidad, remuneraciones, vacaciones, y todos los beneficios legales que obligatoriamente le corresponden a cada trabajador dentro de la organización.

La Ley de Seguridad Social, señala todos los beneficios y derechos irrenunciables de cada trabajador y que deben ser cumplidos fielmente por la institución.

La Ley de Cámaras de Comercio, añade de acuerdo a los estatutos establecidos para este tipo de organizaciones sin fines de lucro, los objetivos, servicios y beneficios que tienen potestad de realizar este tipo de organizaciones.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	24 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	25 Ene.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE**

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>7 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

**POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LAS RECAUDACIONES DE  
LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**1. PROCESO DE RECAUDACIÓN**

Este es un proceso mediante el cual, el Recaudador de la entidad, visita a todos los socios, quienes están en la obligación de cancelar el valor correspondiente a sus cuotas sociales para acceder a los servicios y beneficios que ofrece la institución.

**2. CONDICIONES DE PAGO.**

Las condiciones de pago son:

Cheque

Efectivo

**3. CONSULTAS DE SERVICIOS O DUDAS.** Para cualquier aclaración o duda de los servicios a los cuales puede acceder nuestro socio activo, por favor comuníquese al 032-421-930 o envíenos un correo electrónico a la siguiente dirección [www.camaradecomercio.org](http://www.camaradecomercio.org)

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	29 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	4 Feb.



## CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

### EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>8 /12</b>
Auditor	M.F.M.

### ARCHIVO PERMANENTE

### POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LAS RECAUDACIONES DE LA CÁMARA DECOMERCIO DE AMBATO

#### 4. QUEJAS.

- Acerca de las características y el precio de las cuotas sociales, dado el caso de que por error humano o del sistema de la institución se agregaran características erróneas o precios incorrectos, la Cámara de Comercio se reserva el derecho de rembolsar el excedente de forma inmediata y en efectivo.

#### EXTRACTO

#### CONSTITUCION DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

La Cámara de Comercio de Ambato se constituyó por escritura pública otorgada ante el Notario Séptimo del Cantón Ambato, el 18/09/1928, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución 06.A.DIC.

- 1.- DOMICILIO: Cantón AMBATO, provincia de TUNGURAHUA
- 2.- CAPITAL: Suscrito 10000 SUCRES Número de participaciones 1000 Valor 10 SUCRES
- 3.- OBJETO: El objeto de la Compañía es: ENTIDAD SIN FINES DE LUCRO

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	29 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	4 Feb.



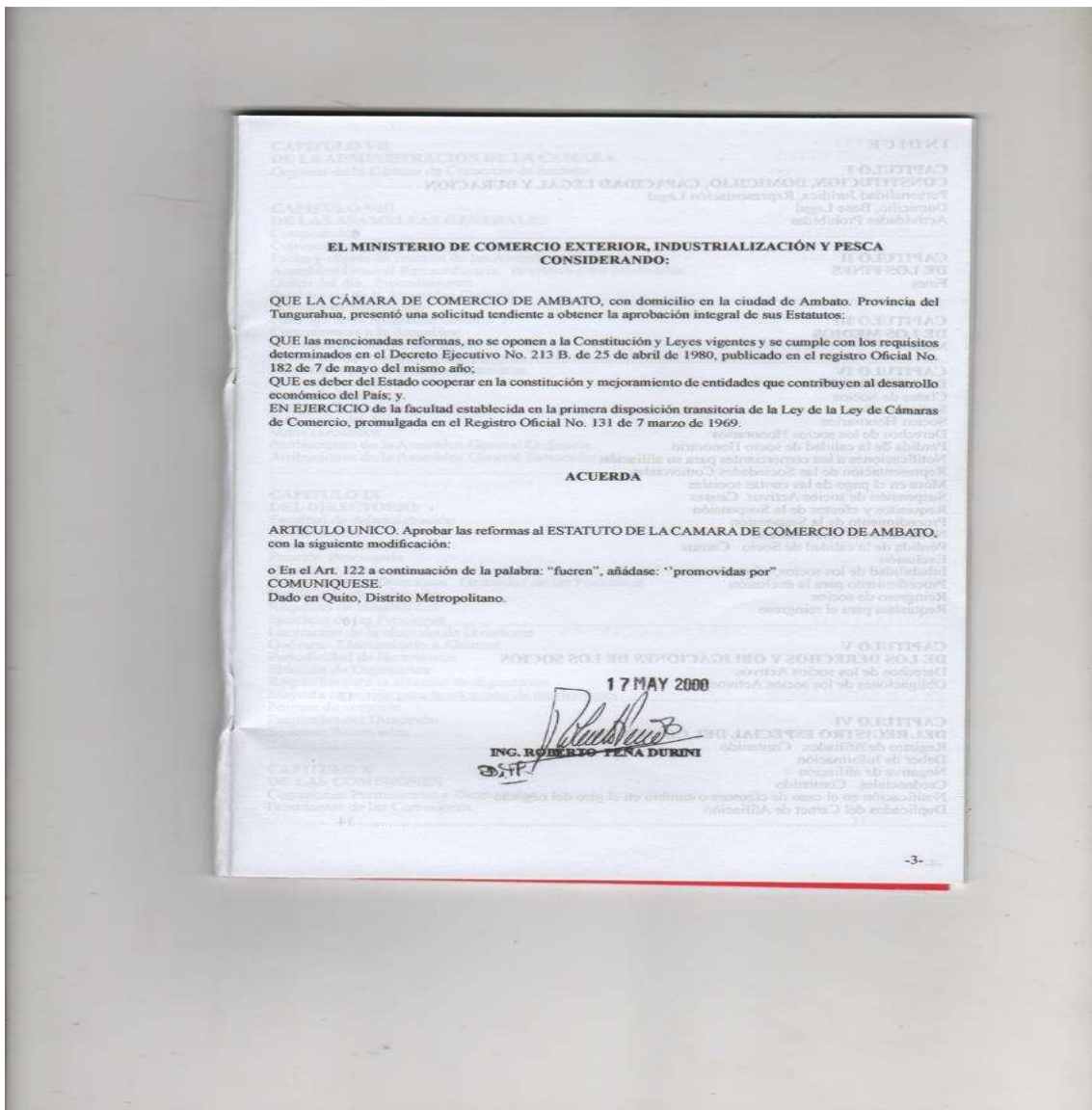
**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ARCHIVO PERMANENTE**

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>9 /12</b>
<b>Auditor</b>	M.F.M.







**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>10 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

**ARCHIVO PERMANENTE**

**DIRECTORIO DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

Ambato, enero 18/2010

El Directorio de la Cámara de Comercio de Ambato, está conformada por las siguientes personas:

Sr. Miguel Suárez

PRESIDENTE

Lcdo. Fernando Galarza

VICEPRESIDENTE

Sr. Mario Sánchez

DIRECTOR EJECUTIVO

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	29 Ene.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	4 Feb.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

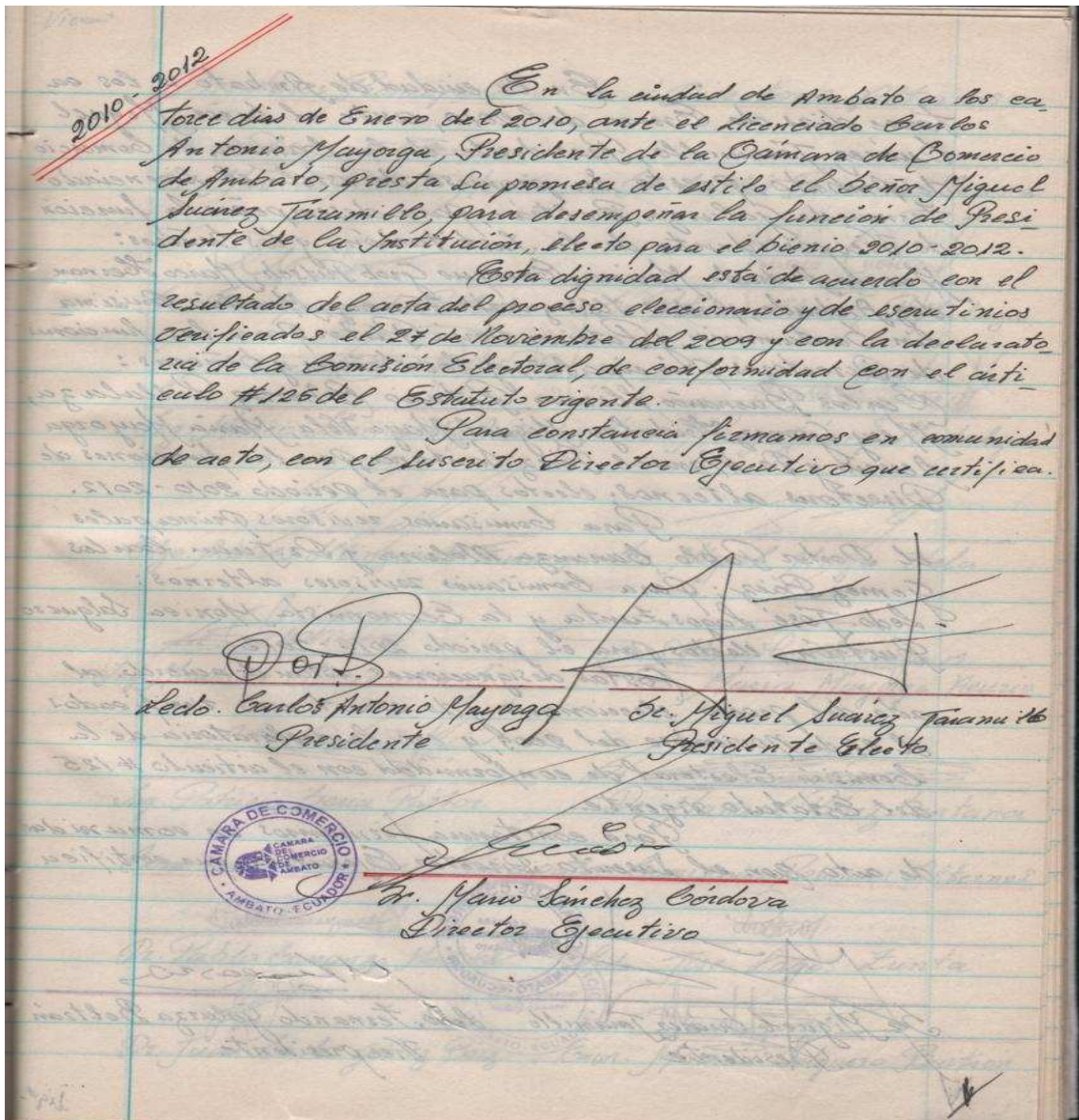
EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.- <b>A.P.</b>	<b>11 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

ARCHIVO PERMANENTE

DIRECTORIO C.C.A.





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

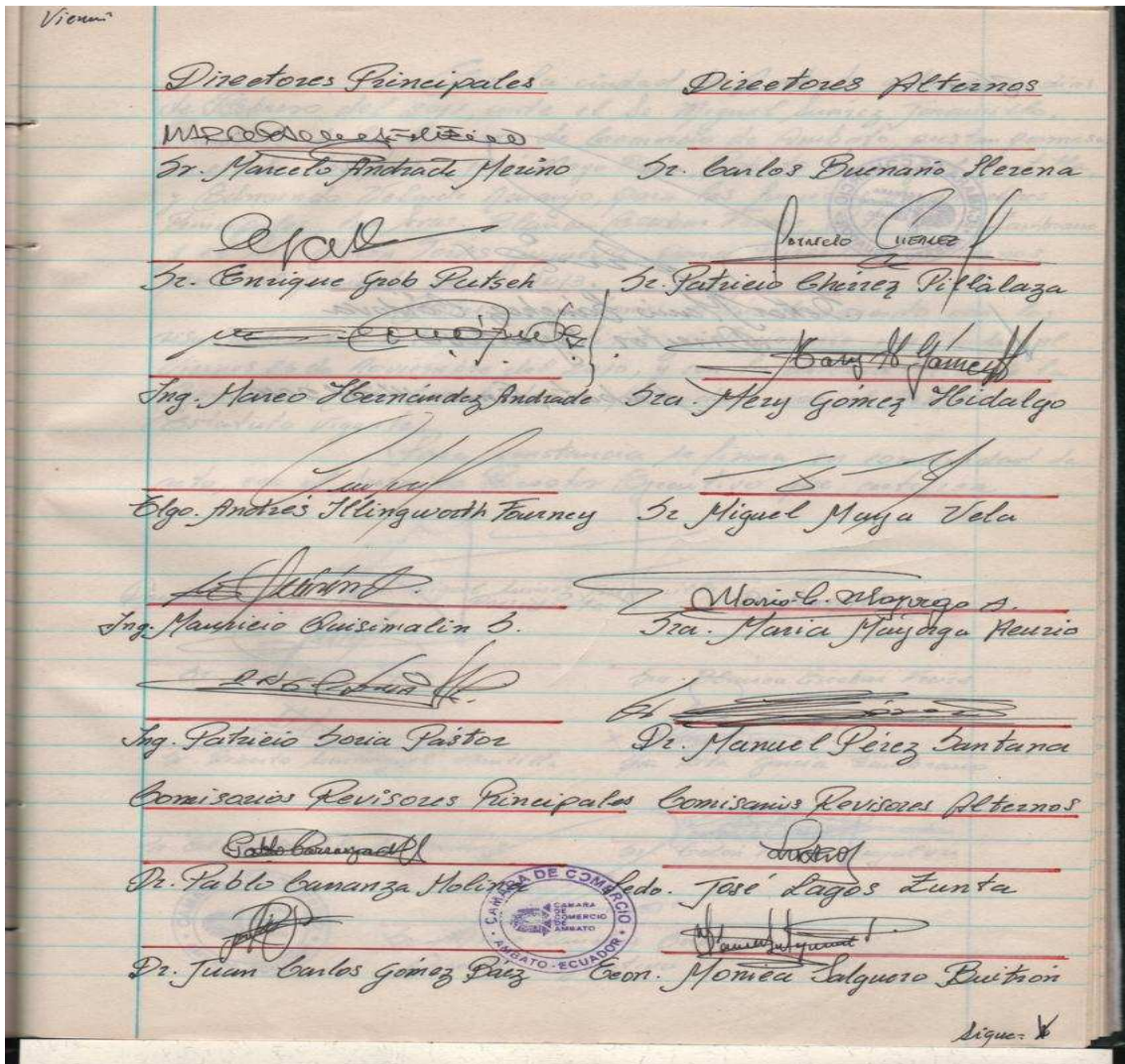
EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ARCHIVO PERMANENTE

P.T. No.-	
<b>A.P.</b>	<b>12 / 12</b>
Auditor	M.F.M.

DIRECTORIO C.C.A.





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.- F.1	1 / 4
------------------	-------

# FASE I PLANEACIÓN

## Objetivo General:

- Conocer en forma global la situación real en la que se encontró la Cámara de Comercio de Ambato respecto del proceso de recaudaciones, el cumplimiento de disposiciones y el desempeño del personal responsable de este proceso.

## Objetivos Específicos:

- Dictaminar la razonabilidad de las operaciones en el proceso de recaudación del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2010.
- Determinar la posible existencia de errores u omisiones en el desarrollo de las actividades comprendidas en dicho proceso con la finalidad de proponer medidas preventivas para el control interno de la empresa.
- Evaluar el desempeño del personal de la empresa.

## Método de Evaluación

Diagramas de Flujo

## Herramientas:

Entrevista

Observación

Documentación de respaldo

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	7 Feb.
REV. POR	FECHA
M.S.	14 Feb.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.- F.1	2 / 4
---------------------	-------

SIMBOLO	PCI	PLANTILLA DE MARCAS DESCRIPCIÓN
Đ	PC1	No existen manuales.
§	PC2	Falencias en el control
£	PC3	No existe segregación de funciones
κ	PC5	Inexistencia de documentación importante
□	PC6	Procesos incompletos
Đ	PC7	Información desactualizada
§	PC8	Documentación sin respaldo

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	7 Feb.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	14 Feb.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.1	3 / 4
-----------------	-------

# FASE I PLANEACIÓN

## ENTREVISTA PARA EL PROCESO DE RECAUDACIÓN

**Sujeto de Entrevista:** Sr. Mario Sánchez- Director Ejecutivo

**Requerimiento:** Por favor realice una breve narración de cómo es el proceso de cobro de cuotas sociales.

### Detalle de Recaudación::

El recaudador carga la información de la base de datos por zonas e imprime un listado de socios. Realiza el recorrido a todos los socios de una zona determinada, informa el valor adeudado al cliente quien procede a cancelar y se le entrega la factura. Al final del día el recaudador si considera necesario, regresa a la oficina y entrega las papeletas de depósito a la secretaria para que ingrese al sistema la información, y pasa a la auxiliar contable para que genere el registro contable.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	7 Feb.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	14 Feb.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T.	
No.-F.1	4 / 4

# FASE I PLANEACIÓN

## ENTREVISTA DIRECTOR EJECUTIVO

**ENTREVISTA PARA EL PROCESO DE RECAUDACIÓN**

**Sujeto de Entrevista:** Sr. Mario Sánchez- Director Ejecutivo

**Requerimiento:** Por favor realice una breve narración de cómo es el proceso de cobro de cuotas sociales.

**Entrevistador:** Fernando Poveda


**Detalle del Proceso de Recaudación:**

El recaudador carga la información de la base de datos por zona e impime su listado de socios. Realiza el recorrido a todo los socios de una zona determinada, informa al interesado de los datos al client quien procede a cancelar y se le entrega la factura.

Al final del día el recaudador se considera suscripción, regresa a la oficina y entrega los papeletos de depósito a la secretaria para que ingrese al sistema la información y pase a la auxiliar contable para que genere el registro contable.

Nota: Si no regresa a la oficina, entrega la documentación al día siguiente.

**FIRMA: SR. MARIO SÁNCHEZ**





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	1 / 31
-----------------	--------

## FASE II EJECUCIÓN

### PROCESO DE RECAUDACION

#### DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS PROPUESTOS

<b>NOMBRE DEL PROCESO:</b>	Recaudación de cuotas sociales
<b>CÓDIGO:</b>	RE001
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Establecer el procedimiento idóneo que permita la ejecución adecuada del proceso de recaudación.
<b>UNIDADES QUE INTERVIENEN:</b>	Contabilidad Recaudación Socio  Secretaría

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2 Marzo
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	11 Mar.





**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>P.T.</b> <b>No.-F.2</b>	<b>2 / 31</b>
-------------------------------	---------------

# **FASE II EJECUCIÓN**

## **PROCESO DE RECAUDACION**

### **DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS PROPUESTOS**

La propuesta de la reestructuración del proceso de recaudación, se ajusta a las necesidades institucionales, orientado a un modelo de recaudación con resultados definidos que faciliten el control, un adecuado trabajo sin desperdicio de recursos.

Para realizar la recaudación fuera de la oficina, por parte del Sr. Vicente Suárez, Recaudador de la Cámara de Comercio de Ambato, se sugiere como primer paso que el recaudador retire de contabilidad cierta cantidad de facturas organizadas por zona, con esto se garantiza un adecuado control al número de comprobantes de venta que lleva el Sr., si el socio va a cancelar la cuota, deberá elaborar el comprobante de venta y entregarlo al socio, si no le cancela, deberá llenar un formulario pre impreso de visitas en el que se detalle, la empresa, hora de la visita, y firma del representante legal.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2 Marzo
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	11 Mar.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	3 / 31
-----------------	--------

## FASE II EJECUCIÓN

Cuando el socio le haya cancelado en efectivo o en cheque deberá efectuar el depósito correspondiente y al final del día deberá entregar las facturas cobradas en secretaría, para que se ingrese en el sistema las recaudaciones realizadas, las facturas que no fueron cobradas, deberán ser devueltas a contabilidad., acto seguido, con la papeleta de depósito, el ingreso al sistema de caja y la factura, se enviará a contabilidad para que revise, efectúe el registro contable y se archive la documentación.

El flujo grama que se propone es el siguiente:

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2 Marzo
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	11 Mar.



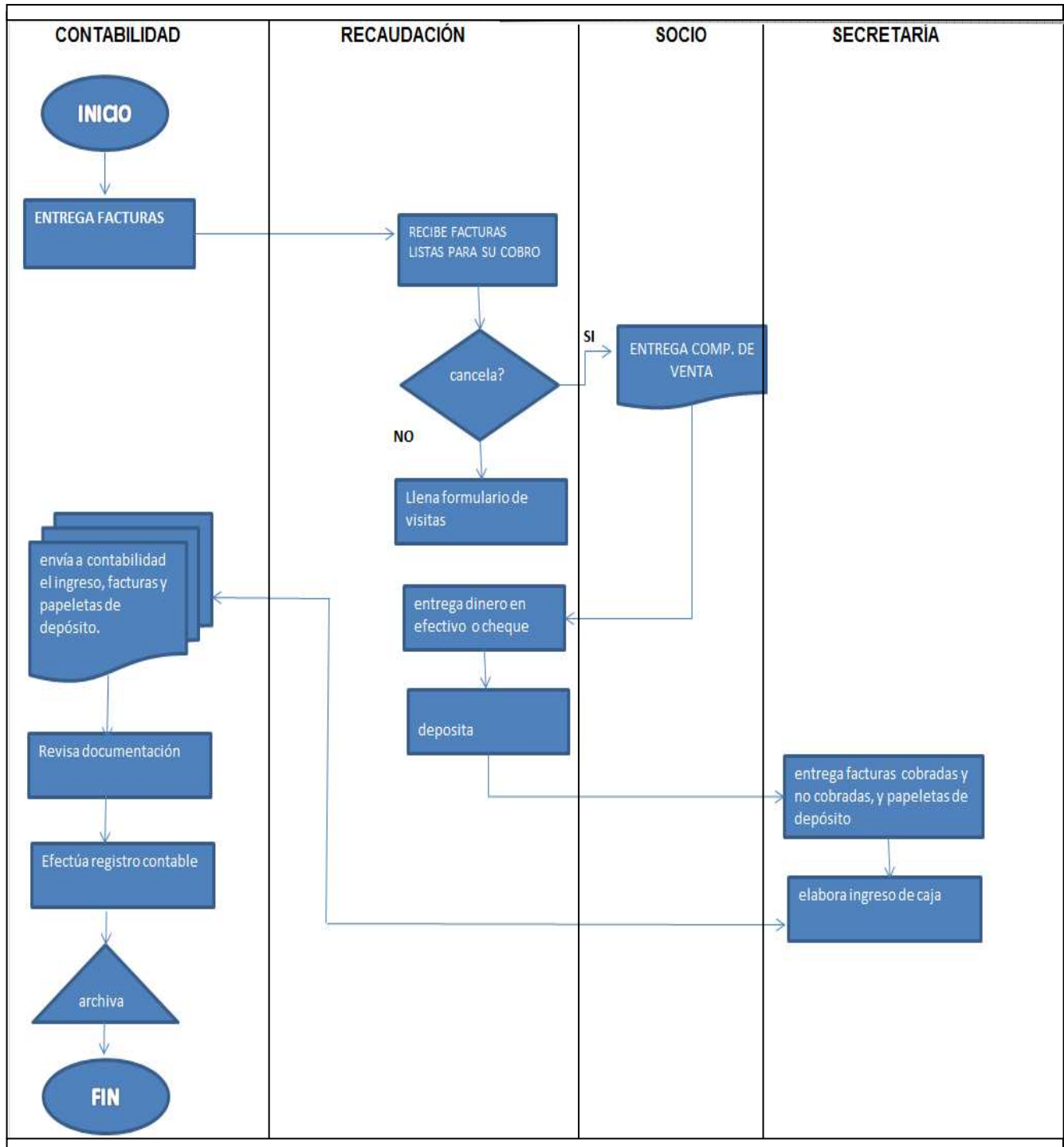
CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	4 / 31
-----------------	--------

GRÁFICO 16. PROCESO DE COBRANZAS PROPUESTO





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	5 / 31
-----------------	--------

# FASE II EJECUCIÓN

## FORMATO DE FACTURA DE COBRO

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2 Marzo
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	11 Mar.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	6 / 31
-----------------	--------

# FASE II EJECUCIÓN

## CONTROL INTERNO

### FUNCIONES PROPUESTAS

Es importante concientizar que la Cámara de Comercio de Ambato necesita personal eficiente en cada puesto de trabajo de la institución, por lo que debe exigirse un buen desempeño de las labores realizadas, para poder impulsar el mejoramiento continuo personal y organizacional, por lo que se propone el siguiente manual de funciones:

## PRESIDENTE

**EDAD:** MÍNIMO 30 AÑOS

**SEXO:** MASCULINO O FEMENINO

**FORMACIÓN:** SUPERIOR

### FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CARGO

1. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la institución.
2. Presidir asambleas generales de socios, directorio y de comité ejecutivo.
3. Velar por el cumplimiento de las obligaciones legales y estatutarias.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	16 Mar.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	1 Abril



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE II EJECUCIÓN

P.T. No.-F.2	7 / 31
-----------------	--------

- Presentar anualmente a la asamblea general un informe económico y de gestión.
- Controlar que se administren efectivamente los recursos de la institución.

## DIRECTOR EJECUTIVO

**EDAD:** MÍNIMO 35 AÑOS, MÁXIMO 65 AÑOS  
**SEXO:** MASCULINO O FEMENINO  
**FORMACIÓN:** SUPERIOR

### FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CARGO

- Administrar la institución, sus bienes, pertenencias
- Establecer políticas para el adecuado control interno y externo
- Sugerir al Directorio medidas que considere convenientes para la buena marcha de la gestión económica.
- Nombrar y remover a los trabajadores de la organización, fijar sus remuneraciones.
- Controlar que los archivos de la Cámara de Comercio que contenga información relevante, sea resguardada adecuadamente.
- Responsabilizarse por el cumplimiento de las obligaciones ante los organismos de control.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	16 Mar.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	1 Abril



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.- F.2	8 / 31
---------------------	--------

## FASE II EJECUCIÓN

# CONTADOR GENERAL

- EDAD:** MÍNIMO 30 AÑOS, MÁXIMO 60 AÑOS
- SEXO:** MASCULINO O FEMENINO
- FORMACIÓN:** SUPERIOR (ING. EN CONTAB. Y AUDITORÍA CPA)

### FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CARGO

1. Dirigir la institución contable y tributariamente
2. Registrar diariamente las transacciones originadas por la organización
3. Preparar, y presentar las declaraciones tributarias
4. Elaborar roles de pago, conciliaciones bancarias, arqueos de caja.
5. Controlar la recaudación de cuotas y multas de los socios de la institución.
6. Presentar la información financiera de la institución al Presidente y su Directorio Ejecutivo.
7. Realizar análisis financieros a la información financiera y análisis comparativos a los índices de liquidez.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	16 Mar.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	1 Abril



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	9 / 31
-----------------	--------

## FASE II EJECUCIÓN

### RECAUDADOR

**EDAD:** MÍNIMO 22 AÑOS, MÁXIMO 50 AÑOS

**SEXO:** MASCULINO O FEMENINO

**FORMACIÓN:** SUPERIOR (ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS)

#### FUNCIONES ESPECÍFICAS DEL CARGO

1. Efectuar el proceso de recaudación de cuotas sociales y multas.
2. Evaluar el nivel de satisfacción de los socios con respecto de los servicios que reciben de la institución.
3. Efectuar reportes de recaudación mensuales
4. Actualizar las bases de datos correspondientes a los socios de la entidad.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	16 Mar.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	1 Abril





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	10 / 31
-----------------	---------

# FASE II EJECUCIÓN

## EJECUCIÓN DE PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO

### OBJETIVO:

1. Evaluar la situación de la empresa, mediante la aplicación de técnicas para determinar el verdadero estado en el que se encuentra la empresa.
2. Brindar asesoría a través de una oportuna y permanente comunicación con la administración, para analizar y evaluar el avance del examen y su cumplimiento en el tiempo planificado.

### INSTRUMENTO:

Para la obtención de las pruebas de cumplimiento, se llevó a cabo el cuestionario de control interno, el mismo que fue dirigido al personal Administrativo-Financiero de la Cámara de Comercio de Ambato, mismo que está conformado por 5 personas:

Presidente-Director Ejecutivo-Contadora-Auxiliar Contable-Recaudador

### TABULACIÓN:

Después de la aplicación del cuestionario de control interno, tenemos los siguientes datos tabulados:

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	7 Abril
REV. POR	FECHA
M.S.	15 Abril



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**P.T.  
No.-F.2**

**11 / 31**

<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO, AREA DE RECAUDACIONES 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010</b>					
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>REF/PT</b>	<b>COMENTARIO</b>
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?	4	1		sí, pero no se cumple
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?	0	5		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?	2	3		
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?	3	2		
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?	4	1		
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?	0	5		
7.	¿Se realizan arqueos a los fondos monetarios?	2	3		
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?	3	2		
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	5	0		
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?	4	1		
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?	2	3		
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?	2	3		
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?	1	4		
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?	1	4		
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?	1	4		
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?	2	3		
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?	1	4		



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2 12 / 31

CUESTIONARIO DIRIGIDO AL PRESIDENTE

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DIRIGIDO AL SR. MIGUEL SUÁREZ, PRESIDENTE DE LA C.C.A					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?	X			
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?		X		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?	X			
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?	X			
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?		X		
7.	¿Se realizan arqueo a los fondos monetarios?	X			
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?	X			
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	X			
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?		X		
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?	X			
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?	X			Deberían.
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?		X		
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?		X		
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?		X		



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T.

No.-F.2

13 / 31

**CUESTIONARIO DIRIGIDO AL DIRECTOR  
EJECUTIVO**

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DIRIGIDO AL SR. MAÑO SANCHEZ, DIRECTOR EJECUTIVO DE LA C.C.A					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?	X			
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?		X		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?	X			
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?	X			
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?		X		
7.	¿Se realizan arqueos a los fondos monetarios?	X			
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?	X			
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	X			
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?	X			
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?		X		
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C. C. A?		X		
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?	X			
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?		X		
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?	X			



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	14 / 31
-----------------	---------

CUESTIONARIO DIRIGIDO ALA CONTADORA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DIRIGIDO A LA ING. VIRGINIA BONILLA-CONTADORA DE LA C.C.A					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?		✓		sí, pero no se cumple
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?		✓		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?		✓		
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?	✓			
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?	✓			
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?		✓		
7.	¿Se realizan arqueos a los fondos monetarios?		✓		
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?		✓		
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	✓			
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?	✓			
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?		✓		
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?		✓		
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?		✓		
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?		✓		
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?		✓		
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?		✓		
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?		✓		



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUESTIONARIO DIRIGIDO ALA AUX.CONTAB.

P.T.

No.F.2

15 / 31

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DIRIGIDO A LA SRTA. VERÓNICA CASTILLO-AUX.CONTABLE DE LA C.C.A					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?	X			
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?		X		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?		X		
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?		X		
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?		X		
7.	¿Se realizan arqueos a los fondos monetarios?		X		
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?		X		
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	X			
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?	X			
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?	X			
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?		X		
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?		X		
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?	X			
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?		X		

*Verónica Castillo*



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUESTIONARIO DIRIGIDO AL RECAUDADOR

P.T.  
No.-F.2

16 / 31

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
DIRIGIDO AL SR. VICENTE SUÁREZ- RECAUDADOR DE LA C.C.A					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	REF/PT	COMENTARIO
<b>NORMAS RELATIVAS AL AMBIENTE DE CONTROL</b>					
1.	¿Cuenta la Cámara de Comercio de Ambato con reglamento interno de trabajo?	X			<i>Si, pero no se cumple.</i>
2.	¿Efectúan evaluaciones periódicas al desempeño del personal?		X		
3.	¿Los planes operativos son revisados y aprobados anualmente?		X		
4.	¿La Cámara de Comercio tiene manuales de funciones?		X		
5.	¿Tienen políticas establecidas para el cobro de cuotas de los socios?	X			
<b>NORMAS RELATIVAS A LAS ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
6.	¿Cuentan con bases de datos de los socios actualizadas?		X		
7.	¿Se realizan arquezos a los fondos monetarios?		X		
8.	¿Se realizan reportes periódicos de las recaudaciones?	X			
9.	¿Los colaboradores que administran fondos monetarios son de fianza?	X			
10.	¿Tienen claves de acceso al sistema informático todos los colaboradores?	X			
11.	¿En los sistemas informáticos se elaboran respaldos de la información?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS A LA COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN</b>					
12.	¿Presentan oportunamente la Información financiera?		X		
13.	¿Se tienen respaldos de toda la documentación que maneja la C.C.A?		X		
14.	¿Existe un adecuado sistema de comunicación e información?		X		
<b>NORMAS RELATIVAS AL MONITOREO</b>					
15.	¿El Director Ejecutivo monitorea las actividades que realizan los empleados?		X		
16.	¿Se realizan depósitos inmediatos (dentro de las 24 horas siguientes a la recepción)?	X			
17.	¿Se efectúan confirmaciones a los saldos de clientes periódicamente?		X		



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

# FASE II EJECUCIÓN

P.T. No.-F.2	17 / 31
-----------------	---------

## GENERALIDADES DE LAS NORMAS DE CONTROL

### 1. Normas relativas al ambiente de control

La Cámara de Comercio de Ambato NO cuenta con manuales de funciones, políticas de cobro, además no realizan evaluaciones al desempeño del personal, lo que provoca un deficiente ambiente de control.

### 2. Normas relativas a las actividades de control

En lo referente a las actividades de control, no cumplen con las actividades de los procesos relevantes en la institución, lo que conlleva a que la información esté desactualizado, no exista un resguardo adecuado de la información y al momento de presentar información financiera esté con muchos errores, y la toma de decisiones no sea provechosa para la institución.

### 3. Normas relativas a la comunicación e información

Los canales de comunicación son obsoletos, no permiten una adecuada relación internamente con los colaboradores de la entidad ni tampoco reforzar las relaciones externas con sus socios, lo que conlleva a que hayan malos entendidos y desacuerdos en cualquier proceso que se efectúe dentro de la organización.

### 4. Normas relativas al monitoreo

No existe un eficiente monitoreo a las actividades que se realizan en la institución, lo que provoca un deficiente control interno y una toma de decisiones errónea.

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	7 Abril
REV. POR	FECHA
M.S.	15 Abril





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	18 / 31
-----------------	---------

## FASE II

TABLA N° 26. MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

1.	INDICADOR DE GESTIÓN	FÓRMULAS	VALORES	INDICADOR CALCULADO
1.1	INDICADOR DE CUMPLIMIENTO	RECAUDACIONES EJECUTADAS/RECAUDACIONES PRESUPUESTADAS	$(49643.52/140607.07) \times 100$	35.31%
1.2	SOLVENCIA PATRIMONIAL	PATRIMONIO / TOTAL ACTIVO	$(3039294.19/3101011.06)$	\$ 1.27
1.3	GASTOS DE CAPACITACIÓN SOCIOS	GASTOS CAPACITACIONES PRESUPUESTADO/GASTOS REALES DE CAPACITACIÓN	$(4000/0)$	\$0
1.4	INDICE DE MOROSIDAD MAYOR A 30 DÍAS	CUOTAS EN MORA MAYOR A 30 DÍAS/ VALOR TOTAL DE CUOTAS	$(42137.5/277191.5) \times 100$	15,20%
1.5	RATIO CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE	$(141807,07/37932,67)$	\$ 3.74
1.6	CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE- PASIVO CORRIENTE	$(141807,07-37932,67)$	\$ 103874,40
1.7	DEPREC Y AMORT. E INCIDENCIA EN ACTIVOS	TOTAL GASTOS-DEPREC.Y AMORTIZAC./ ACTIVOS NETOS	$(9356.62/3101011.06) \times 100$	0.30%
1.8	RECAUDACIONES REALES	RECAUDACIONES REALES/ TOTAL INGRESOS	$(49643.52/157278.74)$	31.56 %
1.9	BENEFICIOS SOCIOS	SERVICIOS AFILIADOS+EVENTOS Y MARKETING/TOTAL GASTOS	$(1760+22045,27)/159706.54 \times 100$	14.91%
2.0	GASTOS ADMINISTRACION	GASTOS ADMINISTRACION/TOTAL GASTOS	$(88909,65/159706,54) \times 100$	56%



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE II

P.T. No.-F.2	19 / 31
-----------------	---------

TABLA N°26. MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

1.	INDICADOR DE GESTIÓN	FÓRMULAS	INDICADOR EXISTENTE	INDICADOR CALCULADO
1.1	INDICADOR DE CUMPLIMIENTO	RECAUDACIONES EJECUTADAS/RECAUDACIONES PRESUPUESTADAS	24.12 %	35.31%
1.2	SOLVENCIA PATRIMONIAL	PATRIMONIO / TOTAL ACTIVO	\$ 2.68	\$ 1.27
1.3	GASTOS DE CAPACITACIÓN SOCIOS	GASTOS CAPACITACIONES PRESUPUESTADO/GASTOS REALES DE CAPACITACIÓN	\$ 4.74	\$0
1.4	INDICE DE MOROSIDAD MAYOR A 30 DÍAS	CUOTAS EN MORA MAYOR A 30 DÍAS/ VALOR TOTAL DE CUOTAS	10.93 %	15,20%
1.5	RATIO CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE	\$ 1.31	\$ 3.74
1.6	CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE- PASIVO CORRIENTE	\$ 124,567.32	\$ 103.874.40
1.7	DEPREC Y AMORT. E INCIDENCIA EN ACTIVOS	TOTAL GASTOS-DEPREC.Y AMORTIZAC./ ACTIVOS NETOS	0.27 %	0.30%
1.8	RECAUDACIONES REALES	RECAUDACIONES REALES/ TOTAL INGRESOS	54%	31.56 %
1.9	BENEFICIOS SOCIOS	SERVICIOS AFILIADOS+EVENTOS Y MARKETING/TOTAL GASTOS	67%	14.91%
2.0	GASTOS ADMINISTRACION	GASTOS ADMINISTRACION/TOTAL GASTOS	16%	56%



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.2	20 / 31
-----------------	---------

## FASE II EJECUCIÓN

### CONDICIONES DE LOS INDICADORES DE GESTIÓN

Se detallan las causas de las variaciones de los índices considerando como base la matriz de indicadores anteriormente expuesta.

- **INDICADOR DE CUMPLIMIENTO:** Las recaudaciones presupuestadas son más que lo recaudado debido a que no se contó con una base de datos actualizados, lo que provocó que el presupuesto de recaudaciones considere mayor número de socios de los que realmente existieron en ese instante.
- **SOLVENCIA PATRIMONIAL:** El activo es mayor que el patrimonio porque el volumen de las inversiones se incrementaron significativamente.
- **GASTOS DE CAPACITACIÓN SOCIOS:** los gastos reales de capacitación tiene valor cero porque durante el año 2010, no se capacitó a los socios de la entidad, incumpliendo el presupuesto.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	28 Abril
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	17Mayo



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE II EJECUCIÓN

P.T.	
No.-F.2	21 / 31

### CONDICIONES DE LOS INDICADORES DE GESTIÓN

- **INDICE DE MOROSIDAD MAYOR A 30 DÍAS:** el valor de las cuotas en mora mayor a 30 días equivale al 15,20% del valor total de las cuotas puesto que las recaudaciones no son constantes y de forma diaria; además como no existen beneficios para los socios, no sienten presión alguna por cancelar dicha cuota social.
- **RATIO CORRIENTE:** El activo corriente es alto debido a los valores que constan en las inversiones temporales realizadas por la entidad, mientras que el pasivo corriente lo constituyen las reservas para el personal y provisiones de fondos mortuorios.
- **BENEFICIOS A LOS SOCIOS:** Equivale al 14.91%, el mismo que representa un porcentaje mínimo considerando que la Cámara de Comercio se debe a sus socios, y su actividad primordial es la de beneficiarlos.
- **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:** Corresponden al 56%, siendo un porcentaje demasiado alto, puesto que éste encierra uniformes del personal, convenciones, reuniones anuales, etc., rubros totalmente innecesarios considerando el volumen de cada uno de ellos.

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	28 Abril
REV. POR	FECHA
M.S.	17Mayo



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE II EJECUCIÓN

P.T. No.-F.2	22 / 31
-----------------	---------

### ANÁLISIS DE LA MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

Considerando que los estados financieros han sido la base primordial para el desarrollo de los indicadores de gestión, se considera uno a uno para el análisis respectivo.

- **Indicador de cumplimiento:** Este indicador evidencia que en la gestión del año 2010 la Cámara de Comercio de Ambato, únicamente ha recaudado el 35.31%
- **Solvencia Patrimonial:** La Cámara de Comercio cuenta con 1.27 dólares para respaldar su endeudamiento por cada dólar contraído, aunque no necesariamente esta solvencia tiene que ser efectivo, sino pueden ser bienes o recursos suficientes diferentes al efectivo.
- **Gastos de capacitación socios:** Las capacitaciones a los socios son una herramienta importante y motivadora fundamental que proporciona a los capacitados la oportunidad de adquirir aptitudes, conocimientos y habilidades que aumenten sus competencias para desempeñarse con éxito, pero lamentablemente la Cámara de Comercio de Ambato, no gastó ni un dólar durante el año 2010 en este rubro.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	28 Abril
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	17Mayo



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T.	
No.-F.2	23 / 31

## FASE II EJECUCIÓN

### ANÁLISIS DE LA MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

- Índice de Morosidad: El porcentaje de morosidad mayor a 30 días en la Cámara de Comercio equivale a más del 10%, un porcentaje demasiado alto, que evidencia lentitud e ineficiencia al momento de ejecutar las políticas necesarias para la recuperación de la cartera.
- Ratio Corriente: Claramente con este indicador evidenciamos que la liquidez de la Cámara de Comercio durante el año 2010 fue de 3.74 dólares.
- Capital de Trabajo: El capital neto de la entidad, para trabajar en beneficio de sus asociados es de 103.874,40 dólares, pero la gestión y el ineficiente control interno no lo permiten.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	28 Abril
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	17Mayo



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

# FASE II EJECUCIÓN

P.T. No.-F.2	24 / 31
-----------------	---------

## ANÁLISIS DE LA MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

- Depreciaciones y amortizaciones: El rubro de depreciaciones y amortizaciones en relación al activo apenas es del 0.30%, monto no muy significativo en relación al total de los activos.
- Beneficio socios: La Cámara de Comercio de Ambato en su gestión realizada durante el año 2010, evidencia que el servicio a sus afiliados y el marketing de los eventos realizados en beneficio de sus socios, corresponden el 14.91% en relación al total de gastos generados por la entidad.
- Gastos Administración: Los gastos de administración en relación con el total de los gastos, corresponde al 56%, lo que implica que gastan demasiado dinero en rubros como uniformes, sueldos del personal muy excesivos, etc. Lo que ocasiona que el porcentaje de beneficio de los socios sea mínimo.

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	28 Abril
REV. POR	FECHA
M.S.	17Mayo

## EXAMEN ESPECIAL DE GESTIÓN AL ÁREA DE RECAUDACIONES

<b>P.T. No.- F.2</b>	<b>25 / 31</b>
--------------------------	----------------

### CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

PCI	REF.	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSION	RECOMENDACION	NIVEL DE RIESGO
<a href="#">PC1</a>	D	No existe segregación de funciones	Es indispensable mantener por escrito las funciones de cada trabajador con la finalidad de no duplicar funciones y controlar adecuadamente cada proceso	Inexistencia de manuales de funciones	Confusión de los colaboradores de la entidad para realizar o no una función	Deficiente control interno periódico	AL DIRECTOR EJECUTIVO: Realizar manuales de funciones por escrito y dar a conocer a sus colaboradores.	ALTO: Duplicidad de funciones e información errónea
<a href="#">PC2</a>	S	Comprobantes de cobro extraviados	Se debe manejar respaldos de la documentación como medida preventiva a pérdidas, robos o deterioro de la información	Irresponsabilidad del Recaudador y Secretaria	Inconsistencias en los valores de la actividad que realiza el recaudador en los Estados financieros	Se dificulta el seguimiento y el control de las facturas de cobro.	AL DIRECTOR EJECUTIVO: sancionar al recaudador y a la secretaria por ir Responsabilidad.	ALTO: Información financiera no confiable
<a href="#">PC3</a>	£	No se realizan reportes de recaudación mensuales	Para poder efectuar un adecuado control interno y un buen funcionamiento de la institución es importante realizar reportes de recaudación mensuales	Irresponsabilidad por parte del Recaudador	Información errónea y por ende no fiable.	La persona encargada de las recaudaciones no ejecuta su trabajo eficientemente	AL PRESIDENTE Y DIRECTOR EJECUTIVO: Capacitar al Recaudador y por escrito especificar sus obligaciones laborales.	ALTO: Información financiera errónea
<a href="#">PC4</a>	K	Cientes Inexistentes o personas fallecidas	Es importante tener actualizada la listas de clientes para evitar desperdicios de recursos, materiales, humanos y financieros	Ineficiente control interno	Pérdidas económicas , de esfuerzos y recursos materiales	Bases de datos de clientes desactualizadas	AL DIRECTOR EJECUTIVO Y CONTADORA: actualizar las bases de datos por lo menos una vez cada tres meses	ALTO: Produce pérdidas económicas a la entidad
<a href="#">PC5</a>	?	Mantiene Cartera superior a 30 días muy alta	No es conveniente manejar altos porcentajes de cartera vencida	Desconocimiento y falta de criterio	Falta de liquidez , porque no se cuenta con políticas para su recuperación y su conocimiento actualizado	Inadecuado tratamiento de la cartera	Implementar políticas para la recuperación y tratamiento de la cartera	ALTO: Provoca falta de liquidez



# FASE II EJECUCIÓN

P.T.  
No.-F.2

26 / 31

CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO					
Valores Recaudados					
Del: 01/01/2010 al 31/12/2010					
Fecha	Actual	Anterior	Multas	M.Anterior	Total
06/01/2010	0,00	16,00	0,00	0,00	16,00
07/01/2010	0,00	68,00	0,00	8,00	76,00
18/01/2010	0,00	558,00	0,00	82,00	640,00
19/01/2010	0,00	90,00	0,00	14,00	104,00
20/01/2010	0,00	60,00	0,00	10,00	70,00
25/01/2010	0,00	15,00	0,00	0,00	15,00
29/01/2010	0,00	12,00	0,00	8,00	20,00
02/02/2010	0,00	120,00	0,00	0,00	120,00
05/02/2010	0,00	450,00	0,00	0,00	450,00
01/03/2010	8,00	114,00	0,00	18,00	140,00
05/03/2010	840,00	0,00	0,00	0,00	840,00
09/03/2010	360,00	0,00	0,00	0,00	360,00
10/03/2010	1.360,00	0,00	0,00	0,00	1.360,00
11/03/2010	1.138,00	58,00	44,00	8,00	1.248,00
12/03/2010	1.725,00	0,00	60,00	0,00	1.785,00
15/03/2010	932,00	93,00	142,00	8,00	1.175,00
16/03/2010	380,00	735,00	20,00	70,00	1.205,00
17/03/2010	1.242,00	12,00	148,00	120,00	1.522,00
18/03/2010	1.860,00	60,00	12,00	0,00	1.932,00
19/03/2010	2.157,00	84,00	84,00	146,00	2.471,00
22/03/2010	1.281,00	0,00	192,00	0,00	1.473,00
23/03/2010	1.520,00	0,00	102,00	0,00	1.622,00
24/03/2010	2.228,00	8,00	88,00	0,00	2.324,00
25/03/2010	1.692,00	390,00	114,00	54,00	2.250,00
26/03/2010	1.728,00	45,00	80,00	0,00	1.853,00
29/03/2010	2.244,00	82,00	280,00	0,00	2.606,00
30/03/2010	1.221,00	46,00	136,00	0,00	1.403,00
31/03/2010	1.260,00	0,00	44,00	0,00	1.304,00
05/04/2010	30,00	0,00	0,00	0,00	30,00
06/04/2010	906,00	8,00	60,00	0,00	974,00
07/04/2010	1.360,00	0,00	34,00	0,00	1.394,00
08/04/2010	1.592,00	0,00	106,00	0,00	1.698,00
09/04/2010	2.408,00	0,00	176,00	0,00	2.584,00
12/04/2010	1.289,00	128,00	64,00	22,00	1.503,00
14/04/2010	1.368,00	48,00	166,00	8,00	1.590,00
15/04/2010	1.398,00	248,00	40,00	36,00	1.722,00
19/04/2010	192,00	0,00	0,00	0,00	192,00
20/04/2010	2.027,00	286,00	64,00	22,00	2.399,00
21/04/2010	412,00	0,00	12,00	0,00	424,00
22/04/2010	784,00	0,00	100,00	0,00	884,00

# FASE II EJECUCIÓN

P.T.

No.-F.2

27 / 31

## ACTA DE ENTREGA - RECEPCION

En la ciudad de Ambato a los dos días del mes de marzo del dos mil diez, se procede a la entrega recepción de los valores de cuotas en mora a recaudar, especificadas en la siguientes zonas.

ZONAS	# SOCIOS EN MORA	# DIAS EN MORA	VALOR CUOTA EN MORA	VALOR CUOTA TOTAL
1	29	38	2380	24350
2	13	48	1450	18735
3	7	52	6380	44680
4	8	37	890	9674
5	4	39	1765	7890
6	5	149	1724	6578
7	14	40	986	34890
8	3	81	942	2253,5
9	6	47	4520	25410
10	3	75	45	7620
11	12	35	1456	11560
12	6	46	2350	23140
13	22	76	4870,5	35270
14	9	37	986	2890
15	15	112	3540	6780
16	45	94	2357,5	5601
17	52	44	5495,5	9870
	<b>253</b>	<b>1050</b>	<b>42137,5</b>	<b>277191,5</b>

Entregue conforme



Ing. Virginia Bonilla  
CONTADORA



Recibi conforme



Sr. Vicente Suárez  
RECADADOR



Sr. Mario Sánchez  
DIRECTOR EJECUTIVO



Ing. Mauricio Quisimani  
TESORERO

# FASE II EJECUCIÓN

## CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO BALANCE DE RESULTADOS COMPARATIVO 2009-2010

	2009	2010	% VARIACION
<b>INGRESOS</b>			
INGRESOS ORDINARIOS			
INGRESOS OPERACIONALES			
INGRESOS ESPECIES			
TOTAL INGRESOS ESPECIES	133,385.60	119,607.00	-10%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS			
AFILIACIONES	2,630.00	2,630.00	0%
TOTAL OTROS INGRESOS ORDINARIOS	2,630.00	2,630.00	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS.			
INTERESES GANADOS	6,626.89	7,089.93	7%
TOTAL INGRESOS EXTRAORDINARIOS	6,626.89	7,089.93	
INGRESOS VARIOS	4,205.79	1,285.73	-69%
TOTAL INGRESOS VARIOS	4,205.79	1,285.73	
ARRIENDOS RECIBIDOS	14,690.00	26,666.08	82%
TOTAL ARRIENDOS RECIBIDOS	14,690.00	26,666.08	
PROYECTOS	17.96	-	-100%
TOTAL PROYECTOS	17.96	-	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>161,556.24</b>	<b>157,278.74</b>	<b>-3%</b>
<b>EGRESOS</b>			
GASTOS ADMINISTRATIVOS	64,614.48	88,909.65	38%
TOTAL GASTO ADMINISTRATIVO	64,614.48	88,909.65	
GASTOS DIRECTORIO	3,734.56	3,269.38	-12%
TOTAL G. DIRECTORIO	3,734.56	3,269.38	
APORTES	24,919.43	17,193.89	-31%
TOTAL APORTES	24,919.43	17,193.89	
MARKETING COMUNICACION Y EVENTOS	21,606.10	22,045.27	2%
TOTAL MARKETING COMUNICACION Y EVENTOS	21,606.10	22,045.27	
SERVICIOS AFILIADOS	5,844.73	1,760.00	-70%
TOTAL SERVICIOS AFILIADOS	5,844.73	1,760.00	
MANTENIMIENTO Y ADECUACION	2,672.32	2,355.87	-12%
TOTAL MANTENIMIENTO Y ADECUACION	2,672.32	2,355.87	
GASTOS GENERALES	9,516.54	9,307.23	-2%
TOTAL GASTOS GENERALES	9,516.54	9,307.23	
PROYECTOS	-	53.20	
TOTAL PROYECTOS	-	53.20	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,899.91	9,356.62	-14%
TOTAL DEPRECIACIONES Y AMORT.	10,899.91	9,356.62	
GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	6,016.98	4,755.43	-21%
TOTAL GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	6,016.98	4,755.43	
PERDIDAS VARIAS	-	700.00	
TOTAL PERDIDAS CARIAS	-	700.00	
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>149,825.05</b>	<b>159,706.54</b>	<b>7%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>161,556.24</b>	<b>157,278.74</b>	<b>-3%</b>
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>149,825.05</b>	<b>159,706.54</b>	<b>7%</b>
<b>SALDO</b>	<b>11,731.19</b>	<b>-2,427.80</b>	<b>-121%</b>

BENEF. SOCIOS

BENEF. SOCIOS

INCUBEDUA  
ACTIVO.

BENEF. SOCIOS



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T.  
No.-F.2 29 / 31

# FASE II EJECUCIÓN

CAMARA DE COMERCIO AMBATO BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO AÑO 2009-2010			
	2009	2010	% VARIAC.
<b>ACTIVO</b>			
CIRCULANTE DISPONIBLE			
CAJA	400.00	400.00	0%
BANCOS	741.73	9,243.52	1146%
INVERSIONES TEMPORALES	121,719.47	122,568.09	1%
TOTAL DISPONIBLE	122,861.20	132,211.61	8%
EXIGIBLE	9,079.67	9,595.46	6%
TOTAL EXIGIBLE	9,079.67	9,595.46	6%
ACTIVO REALIZABLE	11,276.93	-	-100%
TOTAL ACTIVO REALIZABLE	11,353.97	-	-
FIJO			
FIJO NO DEPRECIABLE			
TOTAL FIJO NO DEPRECIABLE	92,148.51	2,060,578.00	2136%
FIJO DEPRECIABLE	215,470.12	883,309.47	310%
TOTAL FIJO DEPRECIABLE	215,470.12	883,309.47	310%
DEPRECIACIONES	-165,596.78	-57,908.36	-65%
DIFERIDO AMORTIZABLE	47,746.62	61,264.74	28%
TOTAL DIFERIDO AMORTIZABLE	47,746.62	61,264.74	28%
AMORTIZABLE	-27,850.81	-12,596.86	-55%
LARGO PLAZO E INVERSIONES			
INVERSIONES PERMANENTES	26,250.50	24,557.00	-6%
TOTAL INVERSIONES	26,250.50	24,557.00	-6%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>331,385.96</b>	<b>3,101,011.06</b>	<b>836%</b>
<b>PASIVOS</b>			
CIRCULANTE			
CUENTAS POR PAGAR	4,224.27	3,607.89	-15%
IMPUESTOS POR PAGAR	1,094.25	0.00	-100%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	5,318.52	3,607.89	-32%
PROVISIONES			
PROVISION Y RESERVA PERSONAL	2,933.50	34,324.78	1070%
RETENCIONES POR PAGAR	98.37	0.00	-100%
	3,031.87	34,324.78	1032%
PASIVOS LARGO PLAZO			
PROVISION FONDO MORTUORIO	25,893.60	23,784.20	-8%
OTRAS CTAS POR PAGAR	25,893.60	23,784.20	-8%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>34,243.99</b>	<b>61,716.87</b>	<b>80%</b>
<b>PATRIMONIO</b>			

*Act. Corrientes*  
141807.07

*Pasivo Corrientes*  
31932.67

# FASE II EJECUCIÓN

Cuentas	RUBROS	PRESUPUESTO 2010		EJECUTADO 2010			SALDO	
		PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL	%	PARCIAL	TOTAL
	<b>PRESUPUESTO DE EGRESOS:</b>							
5111	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>70,745.52</b>		<b>88,909.65</b>	125.7%		<b>-18,164.13</b>
511101	Sueldos	37,269.89		50,609.61		135.8%	-13,339.72	
511102	Decimo Tercer Sueldo	3,105.82		4,219.64		135.9%	-1,113.82	
511103	Decimo Cuarto Sueldo	1,200.00		1,688.91		140.7%	-488.91	
511104	Provision Indemnización y Jubilación Patronal	2,000.00		4,372.56		218.6%	-2,372.56	
511105	Fondos de Reserva	3,105.82		3,484.14		112.2%	-378.32	
511106	Vacaciones			126.00			-126.00	
511107	Aporte Patronal 11.15%	4,155.59		5,652.48		136.0%	-1,496.89	
511108	IECE - SECAP 1%	372.70		501.59		134.6%	-128.89	
511109	Bono Navideño	1,200.00		1,544.15		128.7%	-344.15	
511110	Uniformes empleados	1,250.00		1,603.08		128.2%	-353.08	
511111	Capacitación Empleados	500.00		415.00		83.0%	85.00	
511113	Viaticos y Movilización Personal	500.00		389.96		78.0%	110.04	
511114	Comisión Recaudación 10%	12,475.92		10,674.10		85.6%	1,801.82	
511115	Comisión Recaudación 14%	2,204.71		1,346.65		61.1%	858.06	
511116	Movilización Recaudación 1%	1,405.07		1,203.53		85.7%	201.54	
511117	Comisión Recaudación 25%(2000-2008)	0.00		998.28			-998.28	
511118	Comisión Nuevas Afiliaciones 25%	0.00		80.00			-80.00	
5112	<b>GASTOS DIRECTORIO</b>		<b>4,700.00</b>		<b>3,269.38</b>	69.6%		<b>1,430.62</b>
511201	Representacion, Movilizacion Directorio	1,200.00		1,240.38		103.4%	-40.38	
511202	Cafeteria Refrigerio Directorio	1,500.00		634.90		42.3%	865.10	
511203	Cena Navideña Directores	1,000.00		1,249.10		124.9%	-249.10	
511204	Capacitación Directorio	1,000.00		145.00		14.5%	855.00	
5113	<b>APORTES</b>		<b>31,140.79</b>		<b>17,193.89</b>	55.2%		<b>13,946.90</b>
511301	Aporte Federación Cámara de Comercio del Ecuador	960.00		600.00		62.5%	-360.00	
511302	Aporte Consorcio Cámaras Producción Tungurahú	550.00		815.00		148.2%	-265.00	
511303	Aporte Corporambato	2,400.00		2,400.00		100.0%	0.00	
511304	Aporte CENEC (Director Ejecutivo )	11,654.48		0.00		0.0%	11,654.48	
511305	Aporte Comité de Damas	4,000.00		3,904.24		97.6%	-95.76	
511306	Aporte Fondo mortuario 7%	9,176.31		7,874.63		85.8%	1,301.66	
511307	Aporte Comité Empresarial	2,400.00		1,600.00		66.7%	800.00	
5114	<b>MARKETING, COMUNICACION Y EVENTOS</b>		<b>21,200.00</b>		<b>22,045.27</b>	104.0%		<b>-845.27</b>
511401	Fiesta del Comerciante	10,000.00		9,336.00			664.00	
511402	Aniversario Institucional - Sesión Solemne	5,000.00		4,989.00		99.8%	11.00	
511403	Impresos, boletines	700.00		340.93		50.0%	359.07	
511405	Promoción y Premios	1,000.00		430.75		44.0%	569.25	
511406	Publicidad y Publicaciones	2,000.00		4,330.94		216.5%	-2,330.94	
511407	Revista Dinámica Comercial	1,000.00		1,000.00		100.0%	0.00	
511408	Visitas embajadores y autoridades nacionales	500.00		176.00		35.2%	324.00	
511409	Censo Comercial a Socios (transporte y Ref)	1,000.00		1,369.47		136.9%	-369.47	
511410	Coordinación Area de Marketing, Comuni			54.18			-54.18	
5115	<b>SERVICIOS AFILIADOS</b>		<b>8,800.00</b>		<b>1,760.00</b>	20.0%		<b>7,040.00</b>
511501	Asesoría legal	1,200.00		1,200.00		100.0%	0.00	
511502	Capacitación a socios (CENEC)	4,000.00		0.00		0.0%	4,000.00	<i>GASTOS COP.</i>
511503	Servicios excequiales	1,200.00		560.00		46.7%	640.00	
511504	Base de datos	600.00		0.00		0.0%	600.00	
511505	Servicio socios uso salon social Cámaras	1,000.00		0.00		0.0%	1,000.00	



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T.	
No.-F.2	31 / 31

# FASE II EJECUCIÓN

CAPITAL	285,410.78	3,041,721.99	966%
TOTAL CAPITAL INST.	285,410.78	3,041,721.99	966%
RESULTADOS ACUMULADOS			
SUPERAVIT AÑO ACTUAL	11,731.19	-2,427.80	-121%
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	11,731.19	-2,427.80	-121%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>297,141.97</b>	<b>3,039,294.19</b>	923%
			SOLVENCIA PATR.
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>331,385.96</b>	<b>3,101,011.06</b>	836%
CUENTAS DE ORDEN			
ESPECIES AÑO ACTUAL/ANterior	92,457.50	22,183.50	-76%
MULTAS	10,900.00	1,830.00	-83%
ESPECIES INACTIVAS Y MULTAS	114,363.85	237,679.85	108%
ESPECIES BAJA Y MULTAS	9,379.80	9,379.80	0%
	<b>227,101.15</b>	<b>271,073.15</b>	19%



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.3	1 / 10
-----------------	--------

# FASE III

## PRESENTACIÓN DE INFORMES

### Objetivo General:

- Presentar el Informe final del examen especial de gestión al área de recaudaciones a los Directivos de la Cámara de Comercio de Ambato.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	28 Abril
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	17Mayo



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

# **FASE III**

<b>P.T.</b>	
<b>No.-F.3</b>	<b>2 / 10</b>

## **INFORME DE CONTROL INTERNO**

Ambato, julio del 2011

**Sr. Miguel Suárez, Lcdo. Fernando Galarza, Sr. Mario Sánchez**

**Directivos de la Cámara de Comercio de Ambato**

El informe de control interno detallado a continuación permite identificar claramente los errores encontrados después de realizar el análisis y la tabulación respectiva al cuestionario de control interno y las recomendaciones para cada caso.

### **Observación de Control Interno**

Este informe pretende mantener un orden en los registros contables y, así mismo, establecer de forma efectiva la protección contra el desperdicio de recursos de la empresa, la recomendación se refiere a los controles administrativos y contables que son poco satisfactorios en el desarrollo del examen especial. Luego de revisados los cuestionarios de control interno y efectuado un análisis se ha llegado a las siguientes conclusiones:

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	5 Jul





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE III

P.T. No.-F.3	3 / 10
-----------------	--------

### INFORME DE CONTROL INTERNO

#### 1.- No existen manuales de funciones

No existe segregación de funciones lo que provoca que se repitan los procesos, o se dejen de realizar.

#### RECOMENDACIÓN:

##### AL DIRECTOR EJECUTIVO

Realizar manuales de funciones por escrito y dar a conocer a sus colaboradores

#### 2.-Comprobante de cobro extraviado

El recaudador deberá emitir los comprobantes de cobro y reportar secuencialmente los mismos y por irresponsabilidad del recaudador y de la secretaria se perdió el documento.

#### RECOMENDACIÓN:

##### AL DIRECTOR EJECUTIVO

Sancionar a la secretaria y al recaudador por su irresponsabilidad, y en caso de reincidencia terminar con el contrato

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	5 Jul



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE III

P.T. No.-F.3	4 / 10
-----------------	--------

### INFORME DE CONTROL INTERNO

#### 3.- Inexistentes reportes de recaudación

No se realizan reportes de recaudación todos los meses ni tampoco depósitos inmediatos de los valores recibidos por concepto de recaudaciones de cuotas sociales a los socios de la entidad.

#### RECOMENDACIONES:

##### AL PRESIDENTE Y DIRECTOR EJECUTIVO

Capacitar al Recaudador y asignarle por escrito sus funciones.

##### AL CONTADOR

Ejercer mayor control para que no se susciten estas faltas de reportes de recaudación.

#### 4. Reportes de visitas a personas fallecidas años atrás

Se registran en los reportes, visitas a personas fallecidas.

#### RECOMENDACIONES:

**AL CONTADOR** Actualizar las bases de datos de los socios por lo menos una vez cada tres meses.

PRE. POR	FECHA
M.F.M.M.	2Jul.
REV. POR	FECHA
M.S.	5 Jul.



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE III

P.T. No.-F.3	5 / 10
-----------------	--------

### INFORME DE CONTROL INTERNO

#### AL DIRECTOR EJECUTIVO

Ejercer mayor control para que se cumpla con la actualización de la base de datos de los socios.

#### 5.- Mantiene Cartera superior a 30 días muy alta

#### RECOMENDACIONES:

#### AL PRESIDENTE Y DIRECTOR EJECUTIVO

Implementar políticas para la recuperación y tratamiento de la cartera

#### 6.- Inexistente cálculo de Indicadores de gestión

Siempre se deberá realizar el cálculo de los indicadores de gestión para conocimiento del buen funcionamiento de la empresa.

#### RECOMENDACIONES:

#### AL CONTADOR

Verificar todas las fórmulas de cálculos de indicadores de gestión.

Presentar al Presidente y Directorio los mismos con su respectivo análisis e interpretación

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	2Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	5 Jul



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

# **FASE III**

<b>P.T.</b>	
<b>No.-F.3</b>	<b>6 / 10</b>

## **INFORME FINAL**

Señores:

Directivos de la Cámara de Comercio de Ambato

Presente.-

1. Se ha procedido a examinar el Balance General de la **CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**, con sus respectivos Estados de Resultados y Estados Financieros, del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de Diciembre del año 2010; estos Estados Financieros son responsabilidad de la Empresa, mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre la razonabilidad de estos estados financieros basándome en los procesos que comprende el examen.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	12Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	21 Jul



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

## **FASE III**

<b>P.T.</b> <b>No.-F.3</b>	<b>7 / 10</b>
-------------------------------	---------------

### **INFORME FINAL**

2. Dicho examen se realizó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador (NAGA). Estas normas requieren que un examen especial de gestión sea diseñado y realizado para obtener una certeza razonable de si los procesos en el área de recaudaciones que es por donde se enfocó el examen, no contengan exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

Se realizó un estudio minucioso al Control Interno de la entidad y los resultados obtenidos aportan una base razonable de información para emitir mi opinión.

3. La empresa no efectúa adecuadamente las actividades referentes al proceso de recaudación, sobretodo no realiza reportes, lo que provoca que los ingresos por concepto de recaudaciones no guarden consistencia, no existen reportes de recaudación en los meses enero-abril y desde septiembre hasta diciembre.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	12Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	21 Jul



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

## FASE III

P.T. No.-F.3	8 / 10
-----------------	--------

### INFORME FINAL

4. El control interno de la entidad es ineficiente, el Director Ejecutivo no cumple con las funciones que le han sido asignadas, también existe una base de datos de socios desactualizada, conformada por socios que han fallecido.
5. Debido a la importancia de los asuntos mencionados en el párrafo 3 y 4, no permite satisfacer la razonabilidad de los saldos, las limitaciones a nuestro trabajo no permiten expresar y no expresamos una opinión sobre los Estados Financieros antes mencionados.

Ambato, 23 de julio del 2011

Atentamente,

Ma. Fernanda Morales M.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	12Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	21 Jul.



## CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

### EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.T. No.-F.3	9 / 10
-----------------	--------

## CONCLUSIONES

Después de examen especial de gestión al área de recaudaciones de la Cámara de Comercio de Ambato en el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2010, a continuación detallo las conclusiones y recomendaciones.

- No existe una adecuada comunicación interna y externa
- Socios insatisfechos con la labor de la Cámara de Comercio
- No existe capacitación al personal
- No se realizan evaluaciones al desempeño del personal
- No actualizan las bases de datos de socios
- Existe un deficiente control interno lo que ocasiona que los procesos no sean adecuados y fácilmente se pueda tergiversarse la información y al momento de presentarla no sea real, confiable y la toma de decisiones sea errónea.
- No existe cálculos de indicadores de gestión, lo que provoca que no se manejen índices de liquidez ni análisis que permitan evidenciar la situación de la entidad

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	12Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	21 Jul.



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>P.T.</b>	
<b>No.-F.3</b>	<b>10 / 10</b>

### **RECOMENDACIONES**

- Mejorar los canales de comunicación vía internet, revistas, folletos informativos, etc. De las actividades que realiza la entidad en beneficio de sus asociados.
- Realizar proyectos que refuerce sus relaciones con los socios y el personal administrativo-financiero de la institución.
- Capacitar al personal en temas como: atención del cliente, recursos humanos, manejo de personal.
- Efectuar evaluaciones al desempeño laboral de todos los colaboradores de la entidad.
- Actualizar por lo menos 1 vez cada tres meses las bases de datos de los socios.
- Realizar los cálculos de los indicadores de gestión y liquidez y realizar análisis comparativos y en base a ellos ejecutar la toma de decisiones y el presupuesto.

<b>PRE. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.F.M.M.	12Jul.
<b>REV. POR</b>	<b>FECHA</b>
M.S.	21 Jul.





**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

# **ANEXOS**

# ANEXO 1

## REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTE – RUC

1777 Sr. Luis Salcedo

**SRI**  
Le hace bien al país!

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**

**NUMERO RUC:** 1890113423001  
**RAZON SOCIAL:** CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO  
**NOMBRE COMERCIAL:** CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION:** SUAREZ JARAMILLO MIGUEL ALFREDO  
**CONTADOR:** BONILLA ROMO ROSA VIRGINIA

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 18/09/1928      **FEC. CONSTITUCION:** 18/09/1928  
**FEC. INSCRIPCION:** 25/09/1989      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 22/01/2010

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**  
ACTIVIDADES DE CAMARAS DE COMERCIO

---

**DIRECCION PRINCIPAL:**  
Provincia: TUNGURAHUA    Cantón: AMBATO    Parroquia: LA MATRIZ    Calle: MONTALVO    Número: 03-31  
Intersección: ROCAFUERTE Y BOLIVAR    Edificio: LAS CAMARAS    Referencia ubicación: FRENTE A LA CASA DE  
MONTALVO    Teléfono Trabajo: 032421930    Email: webmaster@comercioambato.org    Teléfono Trabajo: 032424773  
Teléfono Trabajo: 032420284    Fax: 032424328    Celular: 094821838

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

---

<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>	del 001 al 001	<b>ABIERTOS:</b>	1
<b>JURISDICCION:</b>	REGIONAL CENTRO B TUNGURAHUA	<b>CERRADOS:</b>	0

**Usuario:** EVILLANAR      **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1580      **Fecha y hora:** 22/01/2010

Página 1 de 2

**SRI.gov.ec**

Fuente: Investigación de Campo (2010)  
Elaborado por: Ma. Fernanda Morales Murgueitio

## ANEXO 2

ENCUESTA 1	
<b>DIRIGIDO A:</b>	Personal Administrativo-Financiero de la Cámara de Comercio de Ambato
<b>OBJETIVO:</b>	Obtener información relevante para su respectivo análisis sobre el Control Interno y sus principales procesos dentro de la organización
<b>ENCUESTADOR:</b>	Diego Llerena

**Por favor marque con una X la respuesta que corresponda**

1. ¿Conoce el grado de liquidez de la Cámara de Comercio?

SI  NO

2. ¿Conoce usted si se toman decisiones en base a los índices de liquidez?

SI  NO  A VECES

3. ¿Es eficiente el Sistema de Control Interno de la C.C.A?

SI  NO

4. ¿Se realizan análisis a los estados financieros de la institución?

SI  NO

5. ¿Se realizan comparaciones de índices de liquidez mensuales?

SI  NO  A VECES

6. ¿Existen políticas para el proceso de recaudación?

SI  NO

7. ¿Se elaboran presupuestos anuales?

SI  NO

**¡ Gracias por su colaboración !**

**¡ Que tenga un buen día !**

## ANEXO 3

<b>ENCUESTA 2</b>					
<b>DIRIGIDO A:</b>	<b>SOCIOS</b> de la Cámara de Comercio de Ambato				
<b>OBJETIVO:</b>	Recopilar información relevante para conocer necesidades, percepciones y motivaciones de los socios.				
<b>ENCUESTADOR:</b>	Fernando Poveda				
<b>Por favor marque con una X la respuesta que corresponda</b>					
1. ¿Cree usted que la labor de la Cámara de Comercio beneficia a sus socios?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
2. ¿Existe buena comunicación entre los socios y la Cámara de Comercio?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
3. ¿Se capacita a los socios mensualmente?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
4. ¿Conoce usted si se realizan reportes de las recaudaciones de la C.C.A?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	A VECES	<input type="checkbox"/>
5. ¿Se da a conocer a los socios de los eventos a realizarse en la CCA?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
6. ¿Cree que la bolsa de empleo es útil para los socios de la CCA?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
7. ¿Se les informa a los socios de cómo van a ser utilizados los fondos monetarios?					
SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>		
<b>¡ Gracias por su colaboración !</b>					
<b>¡ Que tenga un buen día !</b>					

## **ANEXO 4**

### **SOLICITUD PRESIDENCIA**

Ambato, 17 de Enero del 2011

Sr. Miguel Suárez Jaramillo

PRESIDENTE DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

Presente.

Atentamente solicito a usted autorice a quien corresponda se me permita tener acceso a la información administrativa y financiera de la Cámara de Comercio de Ambato, con la finalidad de desarrollar el examen especial al área de recaudaciones para el periodo comprendido entre el uno de enero al treinta y uno de diciembre del año 2010.

Sin más, aprovecho la ocasión para expresarle las muestras de mi consideración y estima.

Ma. Fernanda Morales Murgueitio

C.I. 180345721-5

## ANEXO 5

Afiliación	Razón Social	Representante	Dirección	Tlf Rep.	Tlf Socio	Cuota Mensual	Cuota Actual	Cuota Anterior	Multa Actual	Multa Anterior	Total
1313	ALMACEN LA ELEGANCIA	HEDDY SILVANA CARDENAS LOPEZ	SUCRE Y MONTALVO			6,00	24,00	0,00	0,00	0,00	24,00
1895	DECOCERAMICA	JUAN MARCELO CARRILLO	LALAMA 05-58 Y BOLIVAR		2423444	4,00	48,00	72,00	8,00	8,00	136,00
3752		ALONSO GEOVANNI CARRILLO CHERREZ	PARQUE INDUSTRIAL CALLE 9 Y PRIMERA D	859580	2855000 - 2859580	4,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
3894	BILLARES MACARA JR.	OSWALDO ALFREDO CARRILLO GARCIA	CC. AMBATO BLOQUE 2	032825832	032423817 / 032843446	8,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
3311		IRMA YOLANDA CASTRO BUSTOS	CALLE LAS ACEITUNAS, FICOA (JUNTO A COLINAS DE FICOA)			5,00	60,00	60,00	10,00	10,00	140,00
4527		JUAN CARLOS CASTRO ECHEVERRIA	LOS GUAYTAMBO NRO.31-38 INTERSECCION LOS MELONES	092867119	2412380	15,00	180,00	60,00	30,00	0,00	270,00
4114	CIA. DE TRANSPORTES EN VOLQUETAS ALIANZASUR CIA. LTDA.	LUCILA AMELIA CASTRO MOLINA	ATAHUALPA-HUACHI CHICO	2760148		8,00	96,00	12,00	16,00	0,00	124,00
3813		EDUARDO CASTRO PEÑA	5 DE JUNIO Y PRIMERA IMPRENTA (AVIPAZ) ESQ. CECILIA MOYA	2855741	2828636	5,00	60,00	0,00	10,00	0,00	70,00
134 C		LIZ REBECA CHACON TAMAYO	FICOA - MEMBRILLOS 124 Y CAPULIES	2824923	032824923	6,00	6,00	0,00	0,00	0,00	6,00
4301	CONSULTORA DE PROYECTOS INTEGRALES PAMUSAC CIA. LTDA.	LUIS ALBERTO CHAGLIA SAILEMA	CASTILLO 0710 Y JB VELA EDIF. EDIPOS	2782223	2820282 / 099200059	6,00	72,00	86,00	0,00	0,00	138,00
4545	OCCO TRADING CO	RAMIRO CLEMENTE CHUNGATA ZUMBA	ABDON CALDERON SIN Y BOLIVAR		2821548	15,00	90,00	0,00	0,00	0,00	90,00
1338		MARCO OSWALDO COBO ATAPUMA	PARQUE INDUSTRIAL	032824254	2824254 - 2829014 (esposa)	5,00	60,00	0,00	10,00	0,00	70,00
2920	COBO MOTORS	JORGE HUMBERTO COBO VIVANCO	12 DE NOVIEMBRE Y OBISPO RIERA	2821523	823407	4,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
3731	ARCO QUIMICOS	ARLEY DE JESUS CORDOBA DURANGO	CDLA. LAS AMERICAS CALLE CANTON PUCARA LOTE NRO.84 Y SANTA ISABEL	072888245	094001918 / 098716760 / 072888245	6,00	72,00	0,00	0,00	0,00	72,00
4437	IMPORTADORA CRUZ VIVAS CIA. LTDA.	JUAN CARLOS CRUZ VIVAS	PASAJE POMAROSAS 01-13 Y AV. MIRAFLORES	2400811 - 087080253	2824189 - 2824684 - 087080253	8,00	96,00	96,00	16,00	16,00	224,00
4554	DEXTEX	Cristian Javier Cueva Carrasco	Barrio El Tambo via a la Libertad	097815369	2830764	15,00	45,00	0,00	0,00	0,00	45,00
4543		LUIS EDUARDO CURILLO LLANGANATE	CDLA. ESPAÑA-PSJ GRANADA SIN Y GOMEZ DE LA SERNA	081705455	089748770	15,00	30,00	0,00	0,00	0,00	30,00
4503		JUAN ELIAS CURILLO LLANGANATE	PASAJE GRANADA SIN Y GOMEZ DE LA		089748770 - 086719257	15,00	180,00	0,00	30,00	0,00	210,00
1724		LUIS ARTURO DIAZ CULQUI	LOS CHASQUIS Y SINCHIROCA	032824748	032845332	4,00	12,00	0,00	0,00	0,00	12,00
4328	MEDICINA NATURAL	DEMETRIO DIAZ SALDAÑA	FLORES 309 Y ROCAFUERTE	095011047	095011047	10,00	120,00	10,00	0,00	0,00	130,00
4534	IMPORTADORA DOMINGUEZ CHAMBA GRACE JANETH	GRACE JANETH DOMINGUEZ CHAMBA	Av. El Cóndor y Av. Bolívariana-Mercado Mayorista Nave G Bodega 10	2414614 FAX- 2421424	092535646	15,00	90,00	0,00	0,00	0,00	90,00
977	CENTRO COMERCIAL LA ESCOCESA	IRALDA DOLORES DUMAN VICUÑA	JUAN BENIGNO VELA 10-11 Y QUITO	2820169	2829176	5,00	60,00	40,00	0,00	0,00	100,00
2173	COMERCIAL DURAN	VICTOR PATRICIO DURAN GARCÉS	CEVALLOS 0838 Y MALDONADO	2821674	2821674	4,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
1862	A.R.H.E.V.	HERIBERTO RENE ENDARA VELASCO	ANTONIO CLAVIJO Y ATAHUALPA, SECTOR DE LA POLICIA		847988	5,00	60,00	35,00	0,00	0,00	95,00
560		LIDA OFELIA ESCOBAR ONATE	MANUELA CAÑIZARES Y CEVALLOS	2824573		4,00	8,00	0,00	0,00	0,00	8,00
335	FACERQUIM	ROBERT AUGUSTO FABARA GUMPEL	PARQUE INDUSTRIAL CALLE 4 LOTE 49A	032849960	2520580 - 2854178 / 099204420	5,00	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00
4498		JOSE RODRIGO FIGUEREDO SUSA	SAGATOA NRO. 307 Y CAMINO EL REY -		099870493	15,00	120,00	0,00	0,00	0,00	120,00

K3

## ANEXO 6

Afiliación	Razón Social	Representante	Dirección	Tif Rep.	Tif Socio	Cuota Mensual	Cuota Actual	Cuota Anterior	Multa Actual	Multa Anterior	Total
PARROQUIA HUACHI LORETO											
3487	SU MERCEDES	BILDO BLADIMIR FLORES NUÑEZ	AV. EL REY Y TELIGOTE		032828348	8,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
1745		CARMEN AMELIA FREIRE DE LOPEZ	FICHA LAS PALMAS		2828785	4,00	18,00	0,00	0,00	0,00	18,00
3096	A&G	HERNAN ORLANDO FREIRE MIRANDA	ANTONIO CLAVIJO MERCADO SUR	2841535	2847988	5,00	60,00	138,00	10,00	0,00	208,00
3371	LIBRERIA EL COMPAS	FLOR DEL ROCIO FREIRE PALACIOS	LALAMA 0707 Y SUCRE	2845183	2827188	8,00	96,00	28,00	0,00	0,00	124,00
1805	FERRERERIA EL PROVEEDOR ARTESANAL	GLADYS SUSANA FREIRE PAZMIÑO	GONZALEZ SUAREZ Y 03-39 Y BOLIVAR	2822238	2829668	4,00	48,00	87,00	0,00	0,00	135,00
3107	INSTITUTO TECNICO SUPERIOR PEDRO FRIAS CARRASCO	EDGAR WELLINGTON FRIAS BORJA	AV. ATAHUALPA Y MARCOS MONTALVO (ALTOS RADIO CANELA)	2850529 - 0999040249	2840631	8,00	96,00	0,00	18,00	0,00	112,00
4557		MARIO VINICIO GARCES CARDOZO	LALAMA 0103 Y LIZARDO RUIZ	2421870 - 099727107	2829133	15,00	15,00	0,00	0,00	0,00	15,00
4424	HABLACELL CIA. LTDA.	DORYS EULALIA GARCES GONZALEZ	CASTILLO 03-04 Y ROCAFUERTE - EDIF. CRISTAL TOWER 5TO. PISO OF. 9		2422888 - 2521446	20,00	240,00	0,00	0,00	0,00	240,00
4198	LAVANDERIA DE JEAN MAR ANDREUS	JOSE MOISES GARCES PAREDES	BARRIO EL TAMBO	2871505	2871505 - 098014234	20,00	240,00	0,00	40,00	0,00	280,00
4431	GAR-ZA	RITA DEL CARMEN GARCIA ZAMBRANO	CALI Y PARANA - GUARDERIA RAYITO DE LUZ		032424074	6,00	12,00	0,00	0,00	0,00	12,00
119	MUNDO MUSICAL	LUIS GISSEL	CUENCA 15-30 Y CASTILLO COND. AGUACOLLAS		2740701	4,00	48,00	32,00	8,00	0,00	88,00
147	GONZALEZ VEGA EL MOTOR CIA. LTDA.	MAX FREDDY DAVID GONZALEZ VEGA	CAMINO EL REY Y AV. EL REY		032521973 - 032520774	8,00	96,00	0,00	0,00	0,00	96,00
2438	AUTOSERVICIO GRANJA	FAUSTO BOLIVAR GRANJA PAREDES	AV. VICTOR HUGO Y MARCOS MONTALVO		032821544	6,00	72,00	72,00	12,00	12,00	168,00
4402	IMCOTEDI CIA. LTDA.	DIEGO MERCELO GRANJA VARGAS	BOLOVAR Y CARLOS TAMAYO	2873113 - 099483339	2873113 - 099483338	6,00	72,00	0,00	12,00	0,00	84,00
3058		HIDELGARD VALESKA GROB PUTSCH	AV. CEVALLOS Y MALDONADO	2845318	2841057	6,00	72,00	156,00	12,00	0,00	240,00
4499		JUAN ALBERTO GUANIPATIN MORETA	CALLE AMBATO Y CEVALLOS - PINILLO		032828838 - 097078872	15,00	180,00	30,00	30,00	0,00	240,00
4186	BALDORE CIA. LTDA.	JUAN XAVIER GUEVARA CISNERO	QUINTA BALDORE - SECTOR PUTULA - PATATE	099056987	2870096 - 2870138 - Fax: 2870096 ext. 108	8,00	96,00	0,00	0,00	0,00	96,00
1922		LIGIA LEONOR GUTIERREZ COELLO	ANTONIO CLAVIJO Y SEVILLA (CASA BLANCA 2 PISOS) FRENTE EMAPA	2822952	2822052	4,00	48,00	0,00	8,00	0,00	56,00
3717	ALFI DISTRIBUCIONES	EDISSON MANUEL GUZMAN AGUILAR	12 OCTUBRE 10116 CENTA	2849346	2849346	5,00	60,00	238,00	0,00	0,00	298,00
4215	EVENTOS Y ENTRENAMIENTOS ROKAEVENTOS COMPAÑIA LTDA.	ESTEBAN HERDOIZA HOLGUIN	BOLIVAR 2062 ENTRE QUITO Y GUAYAQUIL	2827201	2422380 - 098411377	6,00	72,00	0,00	12,00	0,00	84,00
2993	ANDREAS	MARIA SOLEDAD HIDALGO BECERRA	AV. CEVALLOS Y FRANCISCO FLOR S/N		2826731	6,00	72,00	103,00	0,00	22,00	197,00
408	LIBRERIA ELITE	LUZ AMERICA HIDALGO ESPINOZA	ARAUJO 0804 Y LALAMA	2821013	2821013 - 094377508	4,00	32,00	0,00	0,00	0,00	32,00
4550		Javier Manuel Illescas Mera	El Condor - frente mercado mayorista	0925522943	2851138	15,00	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00
3370		ANGEL MAURICIO ILLESCAS MERA	MERCADO MAYORISTA, NAVE G, BODEGA S/N	08624779	032851138 - 084988867	4,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
4551		Alexandra Vanessa Illescas Quitiguaña	Av. El Condor y Bolívariana (frente mercado mayorista)	2842110	2842110 - 095381840	15,00	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00
4510		JUANITO JOSE JARAMILLO JARAMILLO	AV. VICTOR HUGO Y GARCILAZO DE LA VEGA		022401617 - 084310183	15,00	180,00	150,00	30,00	0,00	360,00
4411	CENTROMARCAS CIA. LTDA.	JORGE LUIS JARAMILLO TORAL	ROBERTO ANDRADE Y EL EXPECTADOR	2822045	2843274	6,00	72,00	0,00	0,00	0,00	72,00

19/01/11 04:00 PM

Page 3 of 8



CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ANEXO 7

CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO											
VALORES POR RECAUDAR											
Afiliación	Razón Social	Representante	Dirección	Tif Rep.	Tif Socio	Cuota Mensual	Cuota Actual	Cuota Anterior	Multa Actual	Multa Anterior	Total
248	BAZAR BOSTON	HILDA ABRIL DE DAVILA	CASTILLO Y CEVALLOS	2823098	823098	5,00	60,00	270,00	10,00	42,00	382,00
4361	EMPLEOS Y SERVICIOS RAMOS-AGUILAR CIA. LTDA	GINA ALEXANDRA AGUILAR ROMERO (ING.)	MONTALVO 0668 ENTRE CEVALLOS Y SUCRE	2520130	2849146	20,00	80,00	0,00	0,00	0,00	80,00
2242	LAVANDERIA PREMIUM	MARIA SUSANA ALMEIDA GOMEZ	BOLIVAR 1031 Y ESPEJO	2823590	2829970	5,00	5,00	0,00	0,00	0,00	5,00
4098	CIRCULO MUNDIAL DEL LIBRO	PLUTARCO ESTEVAN ALMEIDA REINOSO	ROCAFUERTE 842 Y TOMAS SEVILLA	099469630	2822948 - 099469630	8,00	16,00	0,00	0,00	0,00	16,00
2116	FERRETERIA AMAZONAS	JAJIME NAPOLEON ANALUISA OYASA	AV. AMAZONAS Y BARBULA		032826210	4,00	24,00	0,00	0,00	0,00	24,00
4330	TEC QUIMICOS A.B.M. E HIJOS	MANUEL MESIAS ANCHALUIZA RAMIREZ	CANTON CEVALLOS - ENTRADA - BARRIO JOSE FRANCISCO ARIASSCUADRAS PLAZOLETA)	2872343-2872376-099842381		20,00	240,00	540,00	40,00	70,00	890,00
2788	DISTRIBUIDORA DE CEMENTO MYRIAM ANDALUZ	MYRIAM LUCIA ANDALUZ ALVARADO	AV. CONFRATERNIDAD Y PADRE CHACON - PELILEO	2871246	2871246	4,00	48,00	155,00	8,00	0,00	211,00
3827	LA CASA DEL PERNO	GLORIA DEL CONSUELO ANDALUZ VITERI	AV. ATAHUALPA REDONDEL HUACHI CHICO	2852783	2822957	6,00	72,00	188,00	12,00	12,00	284,00
3174		JANETH YOLANDA ANICETO CHAQUINGA	VARGAS TORRES Y ROCAFUERTE	827508	2823223	4,00	32,00	0,00	0,00	0,00	32,00
3770	CASA ELECTRICA LOS CHASQUIS	MARIANA DE JESUS ARANDA DIAZ	AV. LOS CHASQUIS 15-16 Y SINCHIROCA	032844128	032414787	8,00	8,00	0,00	0,00	0,00	8,00
4089	MECANICA AUTOMOTRIZ DON PANCHO	FRANCISCO ABELARDO ARCOS ALDAZ	PARR. TOTORAS - BARRIO EL CRISTAL		032748425	8,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
4308	KONSTRURAPIDO S.A.	MYRIAM CECILIA ARGUELLO GOMEZ	AV. ATAHUALPA Y PSJE. CHE GUEVARA	2422787 - 099422827	2442212	8,00	96,00	16,00	0,00	0,00	112,00
858	INMARE	GONZALO JOAQUIN ARMAS CABEZAS	CEVALLOS 1743 Y CASTILLO			6,00	72,00	198,00	12,00	22,00	304,00
4165	AVASOCIETY SOCIEDAD ANONIMA	AQUILINO AVALOS ROMERO	AV. EL REY Y CAMINO EL REY ESQ.		032424270 - 032424262 - 099321845	10,00	120,00	0,00	0,00	0,00	120,00
1471	GASOLINERA CUSTODE	INES MARGARITA BALLESTEROS GONZALEZ	KM. 4 1/2 VIA A GUARANDA	2414213	2846447	25,00	0,00	0,00	0,00	50,00	50,00
157	GASOLINERA BALLESTEROS	FRANKLIN HORACIO BALLESTEROS GONZALEZ	AV. ATAHUALPA 3-24 Y LOS SHIRYS		2841541-2840292	25,00	300,00	0,00	0,00	0,00	300,00
3576	PROFARMHA	HECTOR RAMIRO BAÑO PROAÑO	CHIMBORAZO 0170 LOJA		032824363	4,00	48,00	90,00	8,00	14,00	160,00
4515	SUPER BODEGA 99	ANGEL EDUARDO BARRERA	ROCAFUERTE Y ELOY ALFARO SIN		2742250	50,00	600,00	0,00	100,00	0,00	700,00
2180		CELIANO SERAFIN AURELIO BARRERA CLAVIJO	MONTALVO Y AV. CEVALLOS		2850212	4,00	48,00	0,00	8,00	0,00	56,00
4311	PRESTACION DE SERVICIOS PRESERVIS ELANAM CIA. LTDA	AMPARO DEL CARMEN BARRERA BARRA (LCDA)	AV. PASTEUR Y ABDON CALDERON 13-61	2450803 - 084849120	084790785	20,00	240,00	0,00	0,00	0,00	240,00
4212	DEPOSITO DE SOMBREROS G.B.C.	DENNISS GILBERTO BELTRAN OÑATE	12 DE NOVIEMBRE Y M. DE VEINTIMILLA - MERCADO CENTRAL	2849860	2820390	4,00	40,00	0,00	0,00	0,00	40,00
4210	VISTA ALEGRE	CARLOS WALDUINO BENITEZ ESCOBAR	AV. CEVALLOS 0386 Y GUAYAQUIL	087837770	2828552	6,00	72,00	72,00	12,00	0,00	156,00
3205		ROSA ESTHER CADENA	PARQUE JUAN BENIGNO VELA		032847605	4,00	48,00	67,00	0,00	0,00	115,00
4365		BETTY PATRICIA CANSECO GUERRERO	PLUTARCO NARANJO-ELOY ALFARO - STA. ROSA VIA A GUARANDA	2754183-094235673	2754186	6,00	36,00	0,00	0,00	0,00	36,00
3172	CARDENAS BOUTIQUE	JENNY GERMANIA CARDENAS LOPEZ	AV. CEVALLOS 1804 Y CASTILLO		2821880	6,00	36,00	0,00	12,00	0,00	48,00





CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO

EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ANEXO 8

Afiliación	Razón Social	Representante	Dirección	Tif Rep.	Tif Socio	Cuota Mensual	Cuota Actual	Cuota Anterior	Multa Actual	Multa Anterior	Total
831	IMPLEMENTOS DEPORTIVOS E IMPORTACION SORIA CASTILLO	BLANCA ISABEL SORIA CASTILLO	MERA Y SUCRE	2822886	2824010	8,00	36,00	0,00	0,00	0,00	36,00
3888	IMPLEMENTOS DEPORTIVOS SORIA	LUPE SUSANA SORIA CASTILLO	MERA 508 Y SUCRE	2840094	2824010 098128805	8,00	24,00	0,00	0,00	0,00	24,00
4381		ENRIQUE VICENTE SUAREZ MATUTE	QUITUMBE Y HEROES DE PAQUIASHA		2841804 099893793	4,00	8,00	0,00	0,00	0,00	8,00
3955	SUAREZ Y ASOCIADOS	LUIS FERNANDO SUAREZ PROAÑO	CASTILLO 04-58 Y SUCRE	2420071	2821034	5,00	60,00	0,00	10,00	0,00	70,00
1297	INSTITUTO PARTIC. MIXTO ABDON CALDERON CIA. LTDA.	MAGISTER FAUSTO MAURICIO TAMAYO VASQUEZ	GUAYAQUIL Y SUCRE	2822558	824012	6,00	72,00	0,00	12,00	0,00	84,00
3555	LA BRASA ROJA	AIDA MARIANA TERAN VASCONEZ	CDLA. PRESIDENCIAL - CALLE ZOOPOSONGUI 504 ENTRE (SIDRO A Y JERONIMO CARRION		2845147 - 823092	5,00	60,00	0,00	10,00	0,00	70,00
3720	MINIMERCADO YOLIMAR	MARIA YOLANDA TINTIN TINTIN	AV. AMBATO SIN ABDON CALDERON			8,00	96,00	252,00	0,00	0,00	348,00
3384	FERRETERIA LA VICTORIA	ANITA LUCIA TIRADO GALLO	LA VICTORIA - AV. CIRCUNVALACION, JUNTO A INDUSTRIAS TIRADO		032856586 - 032854964	8,00	72,00	0,00	0,00	0,00	72,00
4064	CASA 3	FREDDY TORMEN VASCONEZ	GUAYAQUIL Y BOLIVAR 0165	2821106	2821106	10,00	120,00	0,00	0,00	0,00	120,00
1807	EL CARACOL BAR RESTAURANT AMBATEÑO	LAURA ARGENTINA TORRES SEGOVIA	GARCIA MORENO Y AYLON		032821739	4,00	48,00	126,00	8,00	20,00	202,00
2712	BERRY MARKET	CARLOS MAURICIO TORRES TORRES	MONTALVO Y SUCRE EDIFICIO EL HERALDO	2824454	099813140	8,00	96,00	0,00	16,00	0,00	112,00
1832	DENTAL MARBEL	NESTOR GUILLERMO TORRES VACA	SHYRIS E IMBABURA (cjr: no cambiar de zona: vicente)	829200	2829200	6,00	72,00	132,00	0,00	0,00	204,00
1783	PINTURAS ROMULO ULLOA	ROMULO MESIAS ULLOA ARIAS	OLMEDO Y GUAYAQUIL	827302	2827302	8,00	72,00	128,00	0,00	0,00	200,00
4536	ILUSION	NANCY MARISOL VALENCIA BASTIDAS	AV. LOS SHYRIS 12-11 Y LOS INCAS - DIAGONAL AL COLEGIO NATALIA VACA	2413938		15,00	150,00	0,00	0,00	0,00	150,00
1874		GLADIS MAGDALENA VALENCIA RODRIGUEZ	AV. BOLIVARIANA MULTIFAMILIARES BELLAVISTA DPTO. 501	2851957	2851957	4,00	24,00	0,00	0,00	0,00	24,00
3605	COOP.SAN FRANCISCO	MARCIA JANETT VARGAS CRUZ	CHASQUIS ENRIQUEZ GALLO URB. LOS ALPES	2411582	411582	15,00	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00
2822		MARIA LIDA VARGAS GUEVARA	12 DE NOVIEMBRE Y ESPEJO	2820481	2820481 - 2829443	8,00	30,00	0,00	12,00	0,00	42,00
4293	INMOCLIC CIA. LTDA.	JOSE LUIS VASCONEZ FUENTES	ANTONIO GLAVIJO 0212 Y SERGIO NUÑEZ	098920852	2842573	8,00	72,00	0,00	12,00	0,00	84,00
1158		LUIS GILBERTO VAYAS LOPEZ	CEVALLOS 1104 Y ELOY ALFARO	2824842		4,00	8,00	0,00	0,00	0,00	8,00
4305	DISTRIVECA S.A.	GONZALO FABIAN VELA HOLGUIN	MIRAFLORES Y PEREZ DE ANDA	2844824	2822892	8,00	96,00	180,00	0,00	16,00	282,00
4514	INDUCVELA	MAURICIO ANTONIO VELA JARRIN	MIRAFLORES PASAJE POMAROSAS (JUNTO COLEGIO INMACULADA)	098116358 - 032822235	032426054	15,00	180,00	0,00	0,00	0,00	180,00
750		LUIS ANIBAL EDUARDO VILLACIS	IZAMBA - AV. PEDRO V. S/N Y FCO. MOSCOSO - URB. LA GRANJA - (DEJAR FACTS. EN CALLE MONTALVO Y CEVALLOS PASAJE L LOCAL "AMBEL")		032450396	4,00	48,00	0,00	0,00	0,00	48,00
3996	COMTELFERCAR CIA LTDA	JORGE HERNAN VILLACIS CARRILLO	LUIS LARREA ALBA Y TAMAYO 02-18 LA PRADERA		2420193	8,00	96,00	180,00	16,00	16,00	308,00
3943	FERRETERIA EL PROGRESO	JORGE GUILLERMO VILLACIS ESPINOZA	CUNCHIBAMBA BARRIO EL PROGRESO	28281502	098042303 2828150	8,00	0,00	0,00	16,00	0,00	16,00
2345		MARCO ANTONIO YANEZ MADRID	12 DE NOVIEMBRE Y MERA, C.C.AMBATO, BLOQUE 1 OF. 6	2828378	825294	4,00	24,00	0,00	0,00	0,00	24,00
2473	PRODU PLASTIC	CESAR GERMAN ZAMORA ARROBA	PARR. JUAN B. VELA-BARRIO LA MERCED- CALLE PRINCIPAL	2828053	828053 - 097635153	8,00	96,00	0,00	16,00	0,00	112,00
2067	ELECTRICA ZAMORA	MANUEL ISAAC ZAMORA FREIRE	AV. LOS CHASQUIS Y JULIO JARAMILLO			4,00	48,00	25,00	0,00	0,00	73,00
221	BAZAR CHARITO	ROSARIO ZANIPATIN DE OLIVO	MARTINEZ Y JUAN B. VELA			5,00	30,00	0,00	0,00	0,00	30,00
4376		CARLOS JULIO ZUMBANA LOPEZ	ATOCHA - FICOA - CALLE LOS HIGOS S/N Y CHAMBUROS - A CINCO CUADRAS DEL COLEGIO SAN ALFONSO	2823851 - 088040403		6,00	72,00	148,00	12,00	22,00	254,00



**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO**

**EXAMEN DE GESTIÓN AL AREA DE RECAUDACIONES**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**ANEXO 9**

**CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO  
LIQUIDACION PRESUPUESTARIA  
DEL 01/01/2010 AL 31/12/2010**



Cuentas	RUBROS	PRESUPUESTO 2010		EJECUTADO 2010	
		PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL
	<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS:</b>				
4111	ESPECIES		140607,07		49643,52
411101	Cuota año actual	116759,16		40658,43	
411102	Cuotas anteriores	14330,91		6116,75	
411103	Multas actuales	8000,00		2365,12	
411104	Multas anteriores	1417,00		435,22	
411105	25% reactivación socio	100,00		68,00	
	<b>TOTAL INGRESOS:</b>		<b>140607,07</b>		<b>49643,52</b>

n

## BIBLIOGRAFÍA:

- Hernández, Zambrano (2006) “**Opinión - Cámaras de comercio necesitan retomar camino al desarrollo**” (En línea) Disponible en:  
<http://proquest.umi.com/pqdweb?index=3&did=1044945171&SrchMode=1&sid=4&Fmt=3&VInst=PROD&VType=PQD&RQT=309&VName=PQD&TS=1295126255&clientId=86794> (Fecha de consulta: 04 – 02 -2011)
- Wikipedia (2010) - Investigación Cuantitativa (En línea) Disponible en:  
[http://es.wikipedia.org/wiki/Investigaci%C3%B3n\\_cuantitativa](http://es.wikipedia.org/wiki/Investigaci%C3%B3n_cuantitativa) (Fecha de consulta: 20 de Febrero del 2011)
- Pita Fernández, S., Pértegas Díaz, S. (2002: pág. 76-78) -Investigación Cuantitativa (En línea) Disponible en:  
[http://www.fisterra.com/mbe/investiga/cuanti\\_cuali/cuanti\\_cuali.asp](http://www.fisterra.com/mbe/investiga/cuanti_cuali/cuanti_cuali.asp)  
(Fecha de consulta: 20 de febrero del 2011)
- Luis Gerardo Meza Cascante (2003: pág. 3) - Paradigma Positivista (En línea) Disponible  
<http://www.cidse.itcr.ac.cr/revistamate/ContribucionesV4n22003/meza/pag3.html> (Fecha de consulta: 20 de febrero del 2011)
- Danilo Salazar (2008:Págs. 1-5) -Plan de capacitación para los colaboradores de la Cámara de Comercio de Ambato y la Fundación Cenec (Fecha de consulta: 2 de marzo del 2011)

- William P. Leonard (2011) - Auditoría de Gestión **(En línea) Disponible en:** [http://members.tripod.com/~Guillermo\\_Cuellar\\_M/gestion.html](http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/gestion.html) (Fecha de consulta: 22 de marzo del 2011)
- Wikipedia (2010) – Rentabilidad <http://es.wikipedia.org/wiki/Rentabilidad> (Fecha de consulta: 27 de marzo del 2011)
- Elena F. de Martínez (2008) Investigación Asociación de Variables – (En línea) Disponible en: <http://www.google.com.ec/#hl=es-19&b4iw=1024&bih=473&q=investigaci%C3%B3n+de+campo-definiciones&aq=f&aqi=&aql=&oq=&fp=d4c6ac0600994bae> (Fecha de consulta: 3 de abril del 2011)
- Estatutos de la Cámara de Comercio de Ambato (2008) – (En línea) Disponible en: <http://www.cccuenca.com.ec/index.php?idC=31> (Fecha de consulta: 17 de marzo del 2011)
- Deobolt B. Van Dalen y William J. Meyer (2006) – (En línea) Disponible en: <http://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion-descriptiva.php> (Fecha de consulta: 24 de abril del 2011)
- Polit-Hungen (2008) – (En línea) Disponible en: [http://perso.wanadoo.es/aniorte\\_nic/apunt\\_metod\\_investigac4\\_6.htm](http://perso.wanadoo.es/aniorte_nic/apunt_metod_investigac4_6.htm) (Fecha de consulta: 29 de abril del 2011)
- Página Web de Indec. Mecon.ar proyectos. Conceptos Estadísticos Población y Muestra – (En línea) Disponible en: [www.indec.mecon.ar/proyectos/censo2001/maestros/quees/masinfo.doc](http://www.indec.mecon.ar/proyectos/censo2001/maestros/quees/masinfo.doc) (Fecha de consulta: 6 de mayo del 2011)

- Tomas Austin - Investigación Explicativa **(En línea) Disponible en:**  
<http://www.angelfire.com/emo/tomaustin/Met/guiacuatrodiseno.htm>  
 (Fecha de consulta: 16 de mayo del 2011)
- Sonia Inés Betancur López - Operacionalización de Variables ( En línea)  
 Disponible en  
[http://promocionsalud.ucaldas.edu.co/downloads/Revista%205\\_4.pdf](http://promocionsalud.ucaldas.edu.co/downloads/Revista%205_4.pdf)  
 (Fecha de consulta: 8 de junio del 2011)
- Herrera E. Luis, Medina F. Arnaldo, Naranjo L. Galo, Proaño B. Jaime,  
 "Tutoría de la Investigación", Maestría en Gerencia de Proyectos  
 Educativos y Sociales, Primera Edición, Asociación de Facultades  
 Ecuatorianas de Filosofía y Ciencias de la Educación, AFEFCE, Quito -  
 Ecuador, 2002, 319 pp. (Fecha de consulta: 13 de junio del 2011)
- Víctor Hugo Abril "Métodos de la Investigación" (2011: pág. 7) (En línea)  
 Disponible en:  
<http://vhabril.wikispaces.com/file/view/M%C3%A9todos+de+la+Investigaci%C3%B3n+-+Abril+PhD.pdf> (Fecha de consulta: 23 de junio del 2011)
- Víctor Hugo Abril "Instrumentos de la Investigación" (2011: pág. 16) (En  
 línea) Disponible en:  
<http://vhabril.wikispaces.com/file/view/T%C3%A9cnicas+e+Instrumentos+de+Investigaci%C3%B3n+-+Abril+PhD.pdf>(Fecha de consulta: 23 de  
 junio del 2011)