



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TÍTULO

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA., EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”

Tesis presentada previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, C.P.A.

Autoras:

Bautista Cando Miryan Elizabeth

Prado Aulestia Mercedes del Rocío

Directora:

Ing. Rueda Manzano Mónica Catalina

Latacunga – Ecuador

Febrero – 2015



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, son exclusiva responsabilidad de las autoras.

Miryan Elizabeth Bautista Cando
C.I. 050373524-3

Mercedes del Rocío Prado Aulestia
C.I. 050362049-4



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

AVAL DE LA DIRECTORA DE TESIS

En calidad de directora del trabajo de investigación sobre el tema:

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”, de Bautista Cando Miryan Elizabeth y Prado Aulestia Mercedes del Rocío, postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos – técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del tribunal de validación de tesis que el Honorable Consejo Académica de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, febrero del 2015

La directora

Ing. Mónica Catalina Rueda Manzano
C.I 171773191-1



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, las postulantes: Bautista Cando Miryan Elizabeth y Prado Aulestia Mercedes del Rocío. Con la tesis, cuyo título es: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**. Han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúnen los méritos suficientes para ser sometidos al **Acto de Defensa de Tesis** en la fecha y hora señalada.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, febrero del 2015

Para constancia firman:

Dra. MCA. Viviana Panchi Mayo
PRESIDENTE

Ing. Efrén Montenegro Cueva
MIEMBRO

Dra. Mónica Barbosa Reyes
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme brindado la vida y a mis padres que siempre han estado cuando he necesitado, en los buenos y malos momentos, guiándome siempre por el camino del bien para ser persona útil a la sociedad por medio de ello he llegado a la formación profesional con la culminación de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

A la universidad por inculcarme valores, ética profesional y a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Miryan

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud a Dios por haberme brindado la vida, salud e inteligencia para culminar el desarrollo de mi tesis alcanzando por medio de ello la formación profesional con la culminación de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

A mis queridos padres, que siempre me han brindado su amor, comprensión y confianza para seguir luchando por mis sueños.

Así también agradezco a quienes conforman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda., por la colaboración, apoyo y por la apertura prestada. Y finalmente agradezco a la Universidad Técnica de Cotopaxi por abrir las puertas para mi formación profesional.

Mercedes

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico con mucho cariño:

A Dios por darme la fuerza para continuar día tras día y estar a mi lado todo momento, a mi madre Emitelia y a mi Padre José por el apoyo incondicional que me han brindado, a mis hermanas Diana y Alexandra que de una u otra manera han estado dándome ánimos a continuar, a mi Jefe Miguel Pacari por los consejos y apoyo y a toda mi familia por haberme apoyado incondicionalmente.

Miryan

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico con mucho amor:

A Dios por darme la fuerza necesaria para seguir adelante, rompiendo todas las barreras que se me presentaron, a mis queridos padres Mario y Bertha, quienes con su esfuerzo y sacrificio me apoyaron para culminar con mis estudios y con entusiasmo siempre estuvieron a mi lado apoyándome en todo, a mis hermanos Mishel y Javier que de una u otra manera me apoyaron durante la etapa universitaria, y a toda mi familia por estar a mi lado apoyándome para seguir adelante.

Mercedes



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI
WASI LTDA



CERTIFICADO

Ambato, 15 de diciembre del 2014

A petición de las señoritas Bautista Cando Miryan Elizabeth con C.I 050373524-3 y Prado Aulestia Mercedes del Rocío con C.I 050362049-4 CERTIFICO que realizaron la tesis con el tema: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA., EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a las interesadas hacer uso de la presente en lo que creyeren conveniente a sus intereses, siempre y cuando sea en forma legal para la realización de dicha investigación.

Atentamente;

Lcdo. Juan Manuel Andagana

CC.050145290-8

GERENTE GENERAL

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁG.
PORTADA.....	i
AUTORÍA.....	ii
AVAL DE LA DIRECTORA DE TESIS	iii
APROBACION DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AGRADECIMIENTO	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
DEDICATORIA	viii
CERTIFICADO DE LA COOPERATIVA	ix
ÍNDICE GENERAL	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICAS	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
AVAL DE TRADUCCIÓN	xviii
INTRODUCCIÓN	xix

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1. Introducción	1
1.1.1. Antecedentes Investigativos.....	2
1.2. Categorías Fundamentales	2
1.3. Gestión Administrativa y Gestión Financiera.....	3
1.3.1. Gestión Administrativa	3
1.3.1.1. Importancia	3
1.3.2. Gestión Financiera	3
1.3.2.1. Importancia	4
1.4. Empresa.....	4
1.4.1. Importancia	5
1.4.2. Clasificación.....	5

CONTENIDO	PÁG.
1.4.2.1. Por su naturaleza	5
1.4.2.2. Por el sector a la que pertenecen	5
1.4.2.3. Por la integración del capital	6
1.4.2.4. Cooperativas de Ahorro y Crédito	6
1.5. Control Interno	6
1.5.1. Objetivos del control interno	7
1.5.2. Importancia del control interno	8
1.5.3. Tipos de controles	8
1.5.4. Componentes del control interno	8
1.5.4.1. Ambiente de control	8
1.5.4.2. Proceso de valoración de riesgos de la entidad	10
1.5.4.3. Sistema de información y comunicación:	10
1.5.4.4. Procedimientos de control:	10
1.5.4.5. Supervisión y seguimiento de los controles	10
1.5.5. Modelos del Control Interno	11
1.6. Auditoría	11
1.6.1. Objetivos	12
1.6.2. Importancia	13
1.6.3. Características	13
1.6.4. Finalidad	14
1.6.5. Alcance	14
1.6.6. Clases de auditoría	14
1.6.7. Tipos de auditoría	15
1.6.8. Normas de la Auditoría Generalmente Aceptadas	16
1.6.8.1. Normas personales o generales	16
1.6.8.2. Normas de la Ejecución del Trabajo	17
1.6.8.3. Normas del Informe o Dictamen	18
1.6.9. Fases de la Auditoría	18
1.6.9.1. Planeación y preparación:	19
1.6.9.2. Ejecución	19
1.6.9.3. Informes	19

CONTENIDO	PÁG.
1.6.9.4. Seguimiento	19
1.7. Auditoría Tributaria	20
1.7.1. Objetivos de la Auditoría Tributaria	20
1.7.2. Proceso de Auditoría Tributaria	21
1.7.2.1. Planificación:	21
1.7.2.2. Ejecución.....	22
1.7.2.3. Tipos de opinión.....	23
1.7.2.4. Seguimiento	23

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1. Breve caracterización de la empresa	24
2.1.1. Análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA)	25
2.1.2. Análisis de la Matriz FODA	25
2.2. Análisis de la situación actual de la Cooperativa.....	26
2.3. Diseño de la Investigación	28
2.3.1. Preguntas Científicas.....	28
2.4. Metodología Utilizada.....	28
2.5. Aplicación de la entrevista	30
2.5.1. Aplicación de la entrevista dirigida al gerente de la cooperativa.....	30
2.5.2. Aplicación de la entrevista dirigida al contador de la cooperativa	33
2.6. Aplicación de las Encuestas	36
2.6.1. Encuesta aplicada a los empleados de la Cooperativa	36
2.6.2. Encuestas aplicada a los proveedores	46
2.7. Conclusiones y recomendaciones	52
2.7.1. Conclusiones	52
2.7.2. Recomendaciones.....	53

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA

3.1. Datos de la cooperativa	54
------------------------------------	----

CONTENIDO	PÁG.
3.2. Desarrollo de la propuesta.....	55
3.3. Justificación	55
3.4. Objetivos	56
3.4.1. General	56
3.4.2. Específicos	56
Archivo Permanente.....	56
Archivo de Planificación.....	83
Archivo Corriente	134
Carta a Gerencia.....	222
INFORME DE AUDITORÍA TRIBUTARIA.....	224
INFORME SOBRE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	227
HOJA DE HALLAZGOS	229
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	231
BIBLIOGRAFÍA	233
ANEXOS	235

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁG.
Tabla N° 2.1 Personal de estudio	29
Tabla N° 2.2 Aplicación de auditorías tributarias	36
Tabla N° 2.3 Revisiones a las declaraciones.....	37
Tabla N° 2.4 Registro contable para las declaraciones	38
Tabla N° 2.5 Cumple con las obligaciones tributarias	39
Tabla N° 2.6 Conoce las normas, políticas y leyes	40
Tabla N° 2.7 Manual de obligaciones tributarias	41
Tabla N° 2.8 Afectado por las nuevas reformas tributarias.....	42
Tabla N° 2.9 Sujeta a sanciones y multas tributarias	43
Tabla N° 2.10 Llevan una buena administración	44
Tabla N° 2.11 Capacitación temas tributarios.....	45
Tabla N° 2.12 Documentos autorizados por el S.R.I	46
Tabla N° 2.13 Entrega de comprobantes de retención	47
Tabla N° 2.14 Emisión de facturas.....	48
Tabla N° 2.15 Porcentajes de retención	49
Tabla N° 2.16 Retenciones por sus compras	50
Tabla N° 2.17 Existen devoluciones	51

ÍNDICE DE GRÁFICAS

CONTENIDO	PÁG.
Gráfico N° 1.1 Categorías fundamentales	2
Gráfico N° 2.1 Aplicación de auditorías tributarias	36
Gráfico N° 2.2 Revisiones a las declaraciones	37
Gráfico N° 2.3 Registro contable para las declaraciones	38
Gráfico N° 2.4 Cumple con las obligaciones tributarias	39
Gráfico N° 2.5 Conoce las normas, políticas y leyes	40
Gráfico N° 2.6 Manual de obligaciones tributarias	41
Gráfico N° 2.7 Afectado por las nuevas reformas tributarias	42
Gráfico N° 2.8 Sujeta a sanciones y multas tributarias	43
Gráfico N° 2.9 Llevan una buena administración	44
Gráfico N° 2.10 Capacitación temas tributarios	45
Gráfico N° 2.11 Documentos autorizados por el S.R.I	46
Gráfico N° 2.12 Entrega de comprobantes de retención	47
Gráfico N° 2.13 Emisión de facturas	48
Gráfico N° 2.14 Porcentajes de retención	49
Gráfico N° 2.15 Retenciones por sus compras	50
Gráfico N° 2.16 Existen devoluciones	51



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

TEMA: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”

Autoras:

Bautista Cando Miryan Elizabeth
Prado Aulestia Mercedes del Rocío

Tutor:

Ing. Rueda Manzano Mónica Catalina

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo realizar un estudio sobre las obligaciones tributarias, a fin de conocer el cumplimiento con el Servicio de Rentas Internas. El propósito del trabajo de investigación fue realizar una Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., para verificar el cumplimiento de la información plasmada en los formularios del Impuesto al Valor Agregado. Retención en la Fuente del Impuesto a Renta. Anexo de Relación de Dependencia y Anexo Transaccional Simplificado, como medio para la toma de decisiones permitiendo la máxima eficiencia y eficacia en las actividades que desarrolla la entidad, para lo cual se aplicó métodos para la recopilación de información como la encuesta, la entrevista, la observación, métodos y técnicas de auditoría. La aplicación de la Auditoría Tributaria ayudó a establecer si se han aplicado razonablemente las normas contables, si se han interpretado correctamente las leyes tributarias dentro de la cooperativa y consecuentemente si se ha realizado correctamente las declaraciones de impuestos a la que está sujeta la institución financiera.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

THEME: "APPLICATION OF TAX AUDIT IN THE COOPERATIVE SAVING AND CREDIT "KULLKI WASI" LTDA. IN THE PROVINCE OF TUNGURAHUA, AMBATO CANTON, FOR THE PERIOD 1ST JANUARY TO 31ST DECEMBER 2012"

Authors:

Bautista Cando Miryan Elizabeth
Prado Aulestia Mercedes del Rocío

Tutor:

Ing. Rueda Manzano Mónica Catalina

ABSTRACT

The present research aimed to conduct a study on tax obligations in order to meet compliance with the Internal Revenue Service. The purpose of the research was to conduct a Tax Audit Cooperative Savings and Credit Kullki Wasi Ltda., To verify the reasonableness of the information reflected in the financial statements, tax returns, forms and transactional annexes, as a means of making decision allowing maximum efficiency and effectiveness in its activities the entity, for which methods for gathering information such as the survey was applied, interviews, observation, audit methods and techniques. Application of Tax Audit helped establish if they are reasonably applied accounting standards, if correctly interpreted the tax laws within the cooperative and consequently if you have completed all tax returns which is subject to the financial institution.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi yo Lcda. Martha Chasi con C.I. No. 050222309-2 CERTIFICO, que he realizado la respectiva revisión de la traducción del Abstract, con el tema; **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA. EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, cuyas autoras son: Bautista Cando Miryan Elizabeth y Prado Aulestia Mercedes del Rocío.

Latacunga, febrero del 2015

Docente

Lcda. Martha Chasi
C.I. 0502223092

INTRODUCCIÓN

La auditoría tributaria nace con la necesidad de poder medir y cuantificar los recursos captados por la administración tributaria en un periodo determinado, de igual forma surge poner en orden los recursos económicos y como el estado ecuatoriano maneja esos recursos. La auditoría tributaria ayuda a la gerencia a determinar y a evaluar si la entidad está cumpliendo con sus obligaciones tributarias y así evitar sanciones q pueden afectar al funcionamiento de la misma.

La presente investigación tiene como objetivo principal la aplicación de una auditoría tributaria que sirva de apoyo para la verificación del cumplimiento de las obligaciones formales de los contribuyentes de acuerdo a la normativa tributaria vigente que permita emitir un informe con el pronunciamiento de la razonabilidad de los controles aplicados sobre el manejo que se le da a los impuesto.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., es una institución financiera que se dedica a la intermediación monetaria, está interesada en la aplicación de una auditoría tributaria en el año económico 2012, ya que dicho periodo presenta pago de multas por retraso de declaraciones en el mes de febrero y octubre, a más está obligada a la declaración mensual del Impuesto al Valor Agregado y de la Retención del Impuesto a la Renta.

En la actualidad la auditoría tributaria es una herramienta de evaluación que ayuda a la toma de decisiones, ya que los impuestos se relacionan con toda la actividad de la institución y a través de ello es posible determinar falencias así como aplicaciones erróneas de la normativa tributaria que influye en el desempeño de la organización.

Para la presente investigación se ha formulado la siguiente pregunta:

¿Qué incidencia tendrá la aplicación de una Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.?

Para contestar a la misma se ha realizado la presente investigación donde se puede indicar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., de la provincia

de Tungurahua del cantón Ambato utilizó el método descriptivo que consiste en la recopilación de datos para tener una idea clara del problema a investigar, dentro de la Auditoría Tributaria se aplica mediante la utilización de técnicas que permite recopilar información sobre las actividades administrativas.

Para lo cual las investigadoras han formulado las siguientes preguntas científicas:

- 1.- ¿Cuál son los fundamentos teóricos para la aplicación adecuada para una Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi” Ltda.?
- 2.- ¿Qué métodos y técnicas de investigación serán adecuadas para el análisis de la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?
- 3.- ¿Con los resultados obtenidos de la Auditoría Tributaria, que alternativa metodológica sería aplicable para el desarrollo económico financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

La presente tesis se desarrolla en tres capítulos, los cuales contiene información de la cooperativa auditada, así como de la teoría y normativa utilizada para la elaboración del trabajo de investigación, tomando de diferentes fuentes bibliográficas con el propósito de acondicionarla al caso que se está tratando y al giro del negocio de la entidad.

En el capítulo I, se presenta la recopilación de la información bibliográfica que permita entender la fundamentación teórica de la Auditoría Tributaria.

En el capítulo II, contiene los resultados de la investigación, análisis e interpretación de resultados obtenidos a través de las entrevistas, encuestas, observaciones, conclusiones y recomendaciones.

En el capítulo III, se encuentra el desarrollo de la propuesta donde se aplicó las fases, métodos y técnicas de auditoría; es decir la planificación, ejecución y comunicación de resultados en el que se concluye con el informe y se da las respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

1. Fundamentación Teórica

1.1. Introducción

La Auditoría Tributaria es un conjunto de principios y procedimientos destinados a establecer si han sido aplicados razonablemente las normas contables, si se han interpretado y aplicado correctamente las leyes tributarias que afectan a la empresa y si consecuentemente se han confeccionado correctamente las declaraciones de impuestos (tributos).

La tributación se ha constituido en una herramienta importante que permite medir y cuantificar en términos monetarios las contribuciones realizadas por las entidades en un determinado tiempo, con el fin de proporcionar al estado recursos económicos que deben ser manejados eficientemente para cubrir las necesidades de la humanidad.

Para la aplicación de una Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, en el periodo 1 de Enero al 31 de Diciembre, se han tomado en cuenta cinco Categorías Fundamentales las misma que son Gestión Administrativa y Financiera, las Empresas, el Control Interno, Auditoría y Auditoría Tributaria, dichos temas se describen con sus respectivos conceptos, importancias, objetivos, clasificaciones, etc.

Todas las instituciones financieras públicas y privadas tienen la obligación de realizar sus declaraciones a tiempo al Servicio de Rentas Internas para que no tengan problemas con dicha institución, ya que su cumplimiento con sus obligaciones tributarias evitaría que sean multados o sancionados.

1.1.1. Antecedentes Investigativos

Desde hace algunos años, se vienen realizando importantes cambios en la práctica tributaria de la economía, por lo que ha sido indispensable realizar revisiones que permitan evaluar el cumplimiento de las normas tributarias vigentes. Los impuestos son contribuciones obligatorias establecidas en la ley que deben pagar las personas naturales y las sociedades.

En la investigación realizada por la señorita Carmen Toscano, con el tema “Auditoría Tributaria a la Cooperativa Mushuk Pakari Ltda., por el ejercicio fiscal 2012” concluye que las declaraciones tributarias no se han realizado de acuerdo a las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas, el mismo que ha ocasionado pago de intereses y multas incrementando a los gastos administrativos de la institución.

En el trabajo investigativo de la autora Barba Carrasco Alicia con el tema “Auditoría Tributaria al comisariato de la FAE en el ejercicio fiscal 2012” determinó que no existe un adecuado sistema de control interno, además se pudo evidenciar que existen diferencias en las declaraciones del mes de marzo y octubre, valores que fueron declarados realizando sustitutivas.

1.2. Categorías Fundamentales

GRÁFICO N° 1.1
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



Fuente: Anteproyecto de tesis
Elaborado por: Las investigadoras

1.3. Gestión Administrativa y Gestión Financiera

1.3.1. Gestión Administrativa

El propósito de la gestión administrativa es asignar de forma eficiente y oportuna los recursos materiales y financieros a los diferentes procesos para garantizar las metas y objetivos de las instituciones.

MÁRQUEZ, Humberto (2010) define que la Gestión Administrativa es: “Un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar, controlar las actividades de los miembros de la entidad y el empleo de los recursos, con el propósito de alcanzar las metas establecidas para la organización” (pág. 3).

JIMÉNEZ, Martín (2009) define que la Gestión Administración es: “El conjunto de las funciones o procesos que realizados convenientemente repercuten de manera positiva en la eficacia y eficiencia de la actividad realizadas en la organización”

Las investigadoras consideran que la Gestión Administrativa es el conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar para el cumplimiento de los objetivos de entidad.

1.3.1.1. Importancia

La Gestión Administrativa es importante dentro de las organizaciones, ya que tiene como finalidad planear las funciones a realizar en diferentes entidades, con el fin de ofrecer productos, bienes y servicios de calidad, que garanticen la satisfacción del cliente y el crecimiento interno de la misma.

1.3.2. Gestión Financiera

La gestión financiera de las empresas es parte fundamental de la gestión empresarial ya que todos los aspectos de la actividad de las empresas se reflejan en sus resultados.

ANZOLA, Servulo, (2010) manifiesta que Gestión Financiera es “Una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización, así la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros” (pag.70).

ESCRIBANO RUIZ, Gabriel, (2011) manifiesta que la Gestión Financiera es “La que se encarga del manejo de fondos de las organizaciones. En las grandes empresas depende del Gerente Financiero; en las medianas empresas del Gerente Administrativo y en las pequeñas empresas del Dueño” (pág. 15).

Las investigadoras consideran que la Gestión Financiera no evalúa solamente si se dispone o no de dinero sino que se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y las probables faltas o excesos de dinero también se denomina Gestión Financiera a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar los recursos económicos.

1.3.2.1. Importancia

La gerencia financiera y su gestión son de gran importancia para la tarea del administrador, en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiación, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

1.4. Empresa

Las empresas son unidades de organización dedicadas a las actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos.

ZAPATA S, Pedro, (2009) manifiesta que Empresa es “Todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que al ser vendidos, producirán una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general” (Pág.5).

BRAVO, Mercedes, (2010) define qué empresa es “Una entidad compuesta por capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la colectividad” (Pág. 3).

Las investigadoras consideran que la Empresa es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer bienes y/ o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta: las empresas se clasifican de acuerdo a su naturaleza, al sector al que pertenece y la integración de capital.

1.4.1. Importancia

Las empresas a través del desarrollo de actividades de producción, transformación o prestación de servicios ayudan a satisfacer con sus productos y servicios, las necesidades o deseos existentes en la sociedad.

1.4.2. Clasificación

Existen algunos criterios para clasificar las empresas, para efectos contables se considera más útiles los siguientes:

1.4.2.1. Por su naturaleza

- ✓ **Empresas industriales:** son aquellas que se dedican a la transformación de materias primas en nuevos productos.
- ✓ **Empresas comerciales:** son aquellas que se dedican a la compra venta de productos convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.
- ✓ **Empresas de servicios:** son aquellas que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

1.4.2.2. Por el sector a la que pertenecen

- ✓ **Empresas públicas:** son aquellas cuyo capital pertenecen al sector público (Estado).
- ✓ **Empresas privadas:** son aquellas cuyo capital pertenecen al sector privado (personas naturales o jurídicas).
- ✓ **Empresas mixtas:** son aquellas cuyo capital pertenecen al sector público como al sector privado (personas jurídicas).

1.4.2.3. Por la integración del capital

- ✓ **Unipersonales:** son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.
- ✓ **Pluripersonales:** son aquellas cuyo capital pertenece al dos o más personas naturales.
- ✓ **Personal:** en el código civil se define como persona a todos los individuos de la especie humana cualesquiera que sean su edad, sexo o condición.
- ✓ **Persona jurídica:** es la reunión de dos o más personas naturales que legalmente constituidas obtienen personería jurídica. Es un ente ficticio con capacidad para contraer obligaciones y ejercitar derechos. Funciona bajo una razón social.

1.4.2.4. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley.

1.5. Control Interno

El Control Interno, es una expresión que se utilizan con el fin de describir las adoptadas por los directores de entidades, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades.

Según MANTILLA, Samuel (2010) manifiesta que el Control Interno es “Un proceso, ejecutado por el consejo de directores y otro personal de una entidad, diseñada para proporcionar seguridad razonable con mirar a la consecución de objetivos en los siguientes parámetros: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y cumplimiento de las leyes” (pág. 14).

Según AGUIRE, Juan (2009) define que “El Control Interno es el conjunto de procedimientos, políticas y planes de organización, los cuales tiene por objeto

asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de las empresas” (pág. 189).

Según el informe del “Committe of Sponsoring Organization” (COSO), “El control interno se define como un procesos, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto de personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad y razonable en cuanto a las consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ✓ Eficacia y eficiencia en las operaciones
- ✓ Viabilidad de la información financiera
- ✓ Salvaguarda de los recursos de la entidad
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas

Las investigadoras consideran que el Control Interno es un procedimiento establecido por las entidades, ya que ayuda a controlar las operaciones y actividades diarias que realiza, evitando riesgos o fraudes, así también ayuda a salvaguardar los bienes q poseen las empresas.

1.5.1. Objetivos del control interno

Según ESTUPIÑAN, Gaitan R. Control Interno y Fraudes. (2009) manifiesta los siguientes objetivos:

- ✓ Lograr que las organizaciones cuenten con un apropiado y efectivo sistema de control interno
- ✓ Disponer de un sistema de evaluación el cual se ajuste a las necesidades del ente económico
- ✓ Lograr la aplicación de normas y procedimientos, así como el correcto y oportuno manejo de información
- ✓ Depender de políticas establecidas en la ejecución de planes, programas y proyectos.

1.5.2. Importancia del control interno

El control interno otorga seguridad al sistema que se utiliza en las empresas, evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que constituyen a que las empresas alcancen sus objetivos, detecta errores y proporciona soluciones, evaluando los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que se pueda tener un desarrollo eficiente y eficaz de las operaciones.

1.5.3. Tipos de controles

- ✓ **Control preventivo:** Este tipo de control previene los problemas de manera anticipada antes que se desarrolle la actividad, es decir se debe tomar la acción administrativa antes que surja un problema.
- ✓ **Control concurrente:** Mientras se desarrolla la actividad, la Administración puede corregir los problemas antes de que éstos representen un costo o peligro mediante la supervisión de las actividades estos pueden ser corregidos mientras van surgiendo.
- ✓ **Control posterior:** Es aquel que tiene lugar después de la acción basándose en la retroalimentación proporcionando a los administradores de la información provechosa sobre la efectividad del proceso planteado. Este control puede incrementar su efectividad en el desarrollo de los empleados al brindar información sobre su buen desempeño en la misma.

1.5.4. Componentes del control interno

El control interno se compone de 5 elementos que constituyen en papel importante en el proceso de la Auditoría Tributaria ya que cada uno de ellos cumple con diferentes funciones encaminadas a un solo propósito, para evaluar la gestión de las actividades operacionales administrativas y financieras mediante la aplicación de indicadores cuantitativos y cualitativos y son:

1.5.4.1. Ambiente de control: Es el fundamento para el control interno efectivo, provee disciplina y estructura; comprende los siguientes elementos:

✓ **Comunicación y cumplimiento forzoso de la integridad y los valores éticos:**

Son elementos esenciales del ambiente de control e influyen en el diseño, administración y supervisión y seguimiento de los otros componentes, también incluyen la comunicación al personal de los valores de la entidad y de los estándares del comportamiento mediante declaraciones de políticas y códigos de conducta.

✓ **Compromiso por la competencia:**

Es el conocimiento de las habilidades necesarias para realizar las tareas que definen el trabajo del individuo, sobre los niveles de comportamiento requeridos por los trabajadores particulares y de manera que esos niveles se conviertan en habilidades.

✓ **Participación de quienes están a cargo del gobierno:**

Está influenciada en los atributos de quienes están a cargo del gobierno incluye su experiencia y posición, y su participación en las actividades como la integración con las autoridades internas y externas.

✓ **Estructura organizacional:**

Esta se relaciona de acuerdo a sus necesidades y a su vez dependen del tamaño y naturaleza de sus actividades.

✓ **Asignación de autoridad y responsabilidad:**

Incluye la manera de cómo se asigna a la autoridad y la responsabilidad por las actividades de operación y como se establece las jerarquías, además las políticas y las comunicaciones dirigidas para asegurar que todo el personal entienda los objetivos de la entidad.

✓ **Políticas y prácticas de recursos humanos:**

Se relaciona con la contratación, orientación, entrenamiento, consejería, promoción, compensación y acciones remediabiles, las promociones direccionadas por evaluaciones periódicas del desempeño demuestran el compromiso de la entidad por el avance del personal calificado hacia los niveles más altos de responsabilidad.

✓ **Aplicación a entidades pequeñas:**

Pueden implementar los elementos del ambiente de control de manera diferente de como lo hacen las entidades más grandes, de manera similar quienes están a cargo del gobierno en las entidades pequeñas pueden no incluir un miembro independiente o externo.

1.5.4.2. Proceso de valoración de riesgos de la entidad.- Es un proceso para identificar y responder a los riesgos de negocio y los resultados que de ellos se derriban, la administración puede iniciar planes, programas, acciones para direccionar planes específicos o pueden decidir aceptar un riesgo a causa del costo o por otra consideración. Los riesgos pueden surgir o cambiar de circunstancias tales como:

- ✓ Cambios en el entorno de la operación
- ✓ Personal nuevo
- ✓ Sistemas nuevos o modernos
- ✓ Crecimiento rápido
- ✓ Nueva tecnología
- ✓ Reestructura corporativa

1.5.4.3. Sistema de información y comunicación: Consta de infraestructura, software, procedimientos y datos, muchos sistemas de información hacen uso extensivo de la tecnología de la información. El procedimiento incluye funciones tales como edición y validación, calculo, medición, valuación, resumen y conciliación ya sean desarrolladas por procedimientos y actos manuales.

1.5.4.4. Procedimientos de control: son políticas y procedimientos que ayudan asegurar que se lleve a cabo las directivas de la administración. Los procedimientos de control tienen diferentes objetivos de la entidad y se aplican en los niveles organizacionales y funcionales:

- ✓ Revisión del desempeño
- ✓ Procesamiento de la información
- ✓ Controles físicos
- ✓ Segregación de funciones

1.5.4.5. Supervisión y seguimiento de los controles.- es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo, la supervisión y el seguimiento se realiza para asegurar que los controles sigan operando efectivamente.

Las actividades de supervisión y seguimiento pueden incluir en el uso de información proveniente de comunicaciones recibidas de partes, además los reguladores pueden comunicarse a la entidad las preocupaciones sobre asuntos que afectan en funcionamiento del control interno.

1.5.5. Modelos del Control Interno

MODELO COSO: proceso efectuado por la dirección, la alta gerencia y el resto del personal para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos.

- ✓ Establecer una definición del control interno.
- ✓ Proporcionar el marco para que cualquier tipo de organización pueda evaluar sus sistemas de control y decidir mejoras.
- ✓ Ayudar a la dirección de las empresas a mejorar el control de las actividades de sus organizaciones.

MODELO CADBURY: orientado a proporcionar una razonable seguridad de:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de los reportes internos o externos.
- ✓ Cumplimiento con las leyes y reglamentos.

MODELO COCO: incluye aquellos elementos de una organización (recursos, sistemas, procesos, cultura y metas) que tomadas en conjunto apoyan al personal en el logro de los objetivos de la organización.

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de los reportes internos y externos.
- ✓ Cumplimiento con las leyes y reglamentos aplicables, así como con las políticas internas.

1.6. Auditoría

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencia relacionadas con informes sobre las actividades económicas de las empresas.

Según KELL Walter, (2011) define que la auditoría es “Un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos; dicho proceso determinar el grado de correspondencia entre estas declaraciones y el criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados” (pág. 4).

Según ALVIN Arens, (2009) manifiesta que la auditoría es “La recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información” (pág. 1).

Según CHIRIBOGA Alberto, (2011) manifiesta que la auditoría es: “La revisión y verificación de las cuentas de los Estados Financieros, con el objeto de verificar que las mismas reflejen tanto patrimonio como el resultado de las operaciones de la entidad auditada, de conformidad con los aspectos legales que son aplicables a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A)” (pág. 20).

Las investigadoras consideran que la auditoría es el examen posterior crítico y sistemático que realiza un profesional auditor para verificar la exactitud e integridad de los registros, documentos y anotaciones contables a fin de comprobar si han sido registrados con veracidad, basándose en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos.

1.6.1. Objetivos

La auditoría apoya a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades, proporcionando un análisis, evaluación, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas de una empresa.

Según BENJAMIN Franklin, (2010) manifiesta los siguientes objetivos:

- ✓ Determinar la razonabilidad de los estados financieros
- ✓ Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad
- ✓ Evaluación de los controles internos con la finalidad de implantar un avance de procedimientos de auditoría

- ✓ Establecer las irregularidades en el manejo de los recursos humanos
- ✓ Determinar el grado de confiabilidad de los estados financieros

1.6.2. Importancia

La auditoría es muy importante, por cuanto la gerencia sin práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con razonabilidad la situación real de la empresa.

Según BENJAMIN Franklin, (2010) manifiesta que todo ente económico sea del sector público o privado tiene la necesidad de aplicar una auditoría para determinar si se está cumpliendo con los objetivos y metas planteadas; así como examinar sus balances para determinar la razonabilidad de los saldos reflejados en el mismo, 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.

Según BENJAMIN Franklin, (2010) manifiesta que la auditoría ayuda a evaluar el grado de eficacia y eficiencia con que se desarrolla las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

1.6.3. Características

Según BENJAMIN Franklin, (2010) manifiesta las siguientes características de la auditoría:

- ✓ La Auditoría debe ser realizada en forma analítica, sistémica y con un amplio sentido crítico por parte del profesional que realice el examen. Por tanto no puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador, quien actuará siempre con independencia para que su opinión tenga una verdadera validez ante los usuarios de la misma.
- ✓ El diagnóstico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se

podrán tomar las decisiones pertinentes que ella implique. Los usuarios de esta opinión pueden ser internos o externos a la empresa.

1.6.4. Finalidad

Los fines de la auditoria son los aspectos bajo los cuales su objetivo es observado. Se puede citar las siguientes:

- ✓ Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial y reidual.
- ✓ Descubrir errores y fraudes.
- ✓ Prevenir los errores y fraudes.

1.6.5. Alcance

- ✓ Delegar efectivamente las funciones.
- ✓ Mantener un adecuado control sobre organización.
- ✓ Reducir a niveles mínimos el riesgo inherente.
- ✓ Revisar y evaluar cualquier fase de la actividad de la organización, contable financiera, administrativa y operativa.

1.6.6. Clases de auditoría

Según KELL Walter, (2011) las clases de auditoria son:

- ✓ **Auditoría externa:** Es el examen sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas, con el objeto de emitir una opinión independiente sobre el funcionamiento del sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para mejorar su funcionamiento.
- ✓ **Auditoría interna:** Es una actividad independiente de evaluación de una organización mediante la revisión la contabilidad, finanzas que sirven de base a la administración de la empresa. Es un control general cuyas funciones son la medición de la efectividad de otros controles.

1.6.7. Tipos de auditoría

✓ **Auditoría financiera o de estados financieros:** Evalúa sistemáticamente hechos contables y financieros para dar un criterio más confiable de la contabilidad. Permite realizar un examen de los registros contables y financieros para posteriormente emitir un informe razonable de una auditoría indicando las recomendaciones que se deba aplicar en la empresa.

✓ **Auditoría administrativa:** Es un examen y evaluación realizados en una entidad para establecer el grado de eficiencia y eficacia de la implementación de las normas que dictan los sistemas administrativos de apoyo, así como su planificación y control administrativo intento.

✓ **Auditoría informática:** Informa sobre la organización, funcionalidad e idoneidad del proceso de sistematización de operaciones con que cuenta, también analiza sus medidas de seguridad, tipo de hardware y software que utilizan, y la calidad del personal que participa, todo lo cual represente en la calidad de la información.

✓ **Auditoría fiscal:** Es aplicada como una medida administrativa (con sus repercusiones fiscales) por parte de las firmas privadas de contadores públicos o por auditores fiscales (cuando se efectúan por la autoridad).

✓ **Auditoría integral.-** Comprende aspectos legales, financieros, administrativos, operacionales, informáticos entre otros, los cuales goza de aceptación en las organizaciones. La aplicación de esta auditoría ha sido paulatina, pero es indudable que su contribución es positiva para los entes económicos.

✓ **Auditoría ambiental:** La contaminación del agua, la tierra y el aire resulta perjudicial para todos, de ahí la relevancia de la normas establecidas por el gobierno, es así que este tipo de auditoría ha acrecentado su importancia en el mundo actual; por medio de ellas se realiza exámenes técnicos en relación al impacto industrial y de desechos sobre el ambiente y los recursos naturales, situación que se agrava día tras día tras día y requiere la implementación de medidas preventivas.

✓ **Auditoría gubernamental.**- El sector ha mejorado sus controles en las diferentes partes que lo componen a efectos de asegurar la optimización de sus recursos: ha puesto énfasis en la honestidad, claridad y transparencia de su manejo, lo cual ha redundado en beneficio del mismo gobierno y consecuentemente de la sociedad. La auditoría gubernamental representa una evaluación del sector que comprende la fiscalización de ingresos, gastos, inversiones, programas, organización y sistemas principales.

1.6.8. Normas de la Auditoría Generalmente Aceptadas

Son lineamientos básicos que el auditor debe seguir en el cumplimiento de la labor de la auditoría.

Según DOLANTE Fernando, (2010) manifiesta que las " Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son principios fundamentales de Auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la Auditoría, el cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor" (pág. 43).

Según CEPEDA Gustavo, (2010) las normas de auditoría son "Condiciones mínimas del perfil que debe poseer el contador público, mismas que se deben aplicar en la auditoría para garantizar la calidad del trabajo" (pág.29).

Las investigadoras consideran que las normas de auditoría se relacionan, no solo con la calidad profesional del auditor, sino también con el juicio ejercitado por él, en la ejecución de su auditoría y en la elaboración de su informe.

Según CEPEDA Gustavo, (2010) existen diez normas de auditoría que se dividen en tres grupos:

1.6.8.1. Normas personales o generales

Las normas personales se relacionan con las cualidades del auditor y la calidad de su trabajo que desempeña en determinada área y dependencias. En sí, se refiere a la persona del Contador Público, como auditor independiente: el mismo que debe

ser experto en la materia, siendo profesionales en su actuación y observación siempre los principios éticos; Están se detallan a continuación:

✓ **Entrenamiento ético y capacidad profesional:** es el medio indispensable para desarrollar la habilidad práctica necesaria para el ejercicio de la profesión y junto con el estudio y las investigaciones constantes se integran como fundamento de la capacidad profesional.

✓ **Independencia:** el contador público debe tener independencia mental en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios, es decir, que el profesional asignado para su trabajo, debe mantener una actitud mental independiente.

✓ **Cuidado y diligencia profesional:** en la ejecución de su examen y en la preparación de sus informes, debe proceder con diligencia profesional. Es decir, debe ejercerse la eficacia profesional al conducir una Auditoría y en la preparación del informe.

1.6.8.2. Normas de la Ejecución del Trabajo

Estas normas se refieren a elementos básicos que el Contador Público debe realizar. Dentro de estas normas tenemos:

✓ **Planeación y supervisión:** Antes de que el contador independiente, se responsabilice de efectuar cualquier trabajo, debe conocer la entidad sujeta a las investigaciones, a sus colaboradores y determinar que las pruebas y el alcance de las mismas, así como la oportunidad en que serán aplicadas.

✓ **Estudio y evaluación del control interno:** El contador público independiente debe analizar a la entidad sujeta a examen, esto es evaluar y estudiar el control interno.

✓ **Obtención de la evidencia suficiente y competente:** El contador público al dictaminar sobre la administración de una empresa adquiere una gran responsabilidad. con terceros, por lo tanto su opinión debe estar respaldada por los

elementos de prueba que serán sustentables, es decir, estos hechos deben ser comprobables.

1.6.8.3. Normas del Informe o Dictamen

Estas normas regulan la última fase del proceso de Auditoría, es decir la elaboración del informe para lo cual el auditor habrá acumulado evidencias, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo. Tenemos los siguientes:

✓ **Presentación conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados:** Esta norma, exige que el auditor indique, en su informe si la administración de la empresa ha cumplido con todas las normas y principios administrativos y el auditor pueda revelar su informe.

✓ **Uniformidad en la aplicación de los principios contables:** El informe, debe contener indicaciones sobre si los principios administrativos, han sido aplicados de manera uniforme en el periodo correspondiente en relación con el periodo anterior. El informe, deberá indicar aquellas circunstancias, en las cuales tales principios no se han observado en el periodo actual con relación al periodo precedente.

✓ **Razonabilidad en las revelaciones:** Las revelaciones informativas, en el proceso administrativo adecuadas a menos que se especifique de otro modo en el informe.

✓ **Opinión en el dictamen:** El auditor emite una opinión en la que expresa el resultado del trabajo desarrollado y las conclusiones a las que ha llegado. Al dictamen por su importancia se han establecido las normas que regulan y por su importancia se han establecido las normas de calidad, las mismas que deben contener lo dispuesto en las normas internacionales de auditoría.

1.6.9. Fases de la Auditoría

La auditoría se compone de cuatro fases, cada una de las cuales incluye diversas actividades, estas son:

1.6.9.1. Planeación y preparación:

- ✓ Definición de su propósito
- ✓ Definición de su alcance
- ✓ Designación del equipo auditor
- ✓ Contacto inicial con el auditado
- ✓ Revisión documental
- ✓ Visita previa
- ✓ Elaboración del programa
- ✓ Revisión y confirmación del programa por el auditado
- ✓ Reunión de planeación con el equipo auditor
- ✓ Preparación de listas de verificación

1.6.9.2. Ejecución

- ✓ Reunión de apertura
- ✓ Determinación de responsabilidades en el proceso de auditoría
- ✓ Investigación de la auditoría
- ✓ Reuniones del equipo de auditoría
- ✓ Evaluación de la eficacia del sistema.
- ✓ Registro de hallazgos
- ✓ Reunión de la clausura

1.6.9.3. Informes

Debe contener el nombre o área auditada y su localización, fecha de realización, propósito y alcance de la Auditoría, los documentos de referencia (normas y manuales de procedimientos), el nombre de los integrantes del equipo auditor, resumen ejecutivo, análisis por cada criterio de la norma y las conclusiones y recomendaciones. Se anexa el programa de auditoría, la lista de distribución, la agenda de la reunión de apertura y clausura, así como la lista de los sistemas y las hojas de registro de cada uno de los hallazgos como se levantaron.

1.6.9.4. Seguimiento (acciones correctivas) Una vez presentado el informe, el auditor propone las acciones correctivas y preventivas, evaluando las propuestas

entre el auditor y la empresa auditada, posteriormente, el auditor da seguimiento a los resultados y verifica la eliminación de las no conformidades.

1.7. Auditoría Tributaria

La auditoría tributaria evalúa el cumplimiento de leyes y normas, para verificar el correcto cumplimiento de sus obligaciones.

Según FLORES, Jaime (2009) manifiesta que la auditoría tributaria es: “El examen a la situación tributaria, con la finalidad de determinar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y sustanciales”. Entendiéndose por situación tributaria los beneficios tributarios que favorece al contribuyente y las obligaciones tributarias que presenta a una fecha determinada (pág. 2).

Según MADARIAGA Juan María, (2010) manifiesta que la auditoría tributaria es un procedimiento basado en la normativa legal y administrativa vigente, cumpliendo la actividad de inspeccionar, revisar y controlar la situación tributaria de una persona o de las instituciones públicas y privadas. (pág.25)

Las investigadoras consideran que la auditoría tributaria es un examen cuyo objetivo es verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de una empresa para lo cual se usa las normas y leyes tributarias vigentes a fin de dar una opinión tributaria razonable de toda la información proporcionada por la entidad.

1.7.1. Objetivos de la Auditoría Tributaria

- ✓ Controlar las prácticas contables realizadas con las normas tributarias correspondientes a fin de detectar diferencias temporales, permanentes y establecer reparos tributarios.
- ✓ Evitar el pago de impuestos innecesarios
- ✓ Cuantificar el ahorro y costos fiscales de operaciones económicas futuras
- ✓ Determinar la veracidad d la información conseguida en las declaraciones tributarias presentadas por la cooperativa de ahorro y crédito.

✓ Verificar que las bases imponibles, tasas de impuestos estén debidamente aplicados y sustentados.

1.7.2. Proceso de Auditoría Tributaria

1.7.2.1. Planificación: Se evalúa el ambiente de control del cliente en cuanto a cumplimiento en materia regulatoria para definir las pruebas a realizarse y el alcance de las mismas. Además se realizan relevamientos de información en cuanto a operaciones principales y manera de documentar las mismas. Por último se realiza la detección de riesgos y contingencias.

Para una óptima planeación se debe tomar en consideración los siguientes elementos:

✓ **Conocimiento y comprensión de la entidad:** previo a la elaboración del plan de auditoría, se debe investigar todo lo relacionado a la entidad sujeta a estudio, para poder elaborar el plan en forma objetiva. Este análisis debe contener su naturaleza operativa, su estructura organizacional, giro del negocio, capital, estatutos, disposiciones legales, sistema contable y todo aquello que sirva para comprender exactamente cómo funciona la empresa.

✓ **Objetivos y alcance de la auditoría:** los objetivos indican el propósito por la que es contratada la firma de auditoría, que se persigue con el examen para que y por qué. Si es con el objetivo de informar a la gerencia sobre el estado real de la empresa.

El alcance tiene que ver por un lado, con la extensión del examen, es decir, si se van a examinar todos los estados financieros en su totalidad, o un componente.

✓ **Análisis preliminar del control interno:** este análisis reviste de vital importancia en esta etapa, ya que de su resultado se comprenderá la naturaleza y extensión del plan de auditoría de valoración y oportunidad de los procedimientos a utilizarse durante el examen.

✓ **Planeación específica de la auditoría:** para cada auditoría se debe elaborar un plan, el mismo que debe ser técnico y administrativo, el plan administrativo debe

contemplar todo lo referente a cálculos monetarios a cobrar, personal que conformaran los equipos de auditoría, etc.

✓ **Programas de auditoría:** cada miembro del equipo de auditoría debe tener el programa de auditoría detallado de los objetivos y procedimientos de auditoria objeto de su examen.

1.7.2.2. Ejecución: esta fase es el centro del trabajo de auditoría, donde se realizan todas las pruebas y se utilizan todas las técnicas para encontrar evidencia de auditoria que sustentara el informe de auditoría.

✓ **Papeles de trabajo:** En Auditoría se puede afirmar que los papeles de trabajo son todas aquellas cédulas y documentos que son elaborados por el auditor, el formato y el contenido de los papeles de trabajo es asunto propio del auditor, es esencial que contengan suficiente evidencia del trabajo realizado para sustentar las conclusiones alcanzadas.

✓ **Archivo de la auditoria:** son papeles de uso limitado para una sola auditoría, se prepara en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por periodo al que se trate.

✓ **Hojas de trabajo:** son hojas multicolumnares en las cuales se listan agrupamientos de cuentas de mayor con los saldos sujetos a examen, sirven de resumen y guía o índice de las restantes cédulas que se refieran a cada cuenta.

✓ **Cédulas sumarias:** son aquellas que contiene el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de las hojas de trabajo y sirven como anexo entre esta y las cédulas de análisis o de comprobación.

✓ **Cédulas analíticas:** en estas cedulas se detallan los rubros contenidos en las cedulas sumarias y contienen el análisis y la comprobación de los datos.

✓ **Evidencias de la auditoría:** el auditor puede utilizar las evidencias físicas, documentales y las testimoniales para determinar si la información cuantitativa y

cualitativa que está auditando, se presenta de acuerdo al criterio establecido, la evidencia para que tenga valor debe ser suficiente, competente y pertinente.

✓ **Hallazgos:** se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por gerencia.

✓ **Informe:** la auditoría presenta un reporte que recoge la metodología que permitió determinar previamente los puntos vulnerables y plantea medidas que permitan implementar medidas de mejoramiento que aseguren la corrección de la desviación en el modelo de la organización.

1.7.2.3. Tipos de opinión

✓ **Opinión limpia o sin salvedades:** expresa que el auditor ha quedado satisfecho en todos los aspectos importantes relacionados con todos los parámetros.

✓ **Opinión con salvedades:** son las expresiones particulares que el auditor realiza sobre una o más de las afirmaciones genéricas del dictamen.

✓ **Opinión adversa o negativa:** este tipo de opinión supone que las obligaciones tributarias no fueron presentadas en su totalidad acorde a las disposiciones, leyes y reglamentos que la regulan ante la administración tributaria.

✓ **Opinión denegada:** cuando el auditor no ha tenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que le es imposible expresar una opinión sobre las mismas.

1.7.2.4. Seguimiento: el seguimiento se dedica a hacer una evaluación de las medidas propuestas por el equipo auditor y que la organización decidió implementar a fin de diagnosticar si están contribuyendo al objetivo planteados, si hay errores en su puesta en práctica por parte de la organización o bien si requiere ser ajustadas. Ello hace parte del proceso cíclico de la auditoría que busca mejorar el modelo organizativo.

CAPÍTULO II

2. Análisis e interpretación de resultados

2.1. Breve caracterización de la empresa

El 12 de noviembre del 2002, con la participación de líderes indígenas de Chibuleo, Salasaca, Pilahuin y Quisapincha, se reúnen en el edificio de la Mutualista Ambato, para analizar y fortalecer la crisis económica y social, luego de varias reuniones y reflexiones se decide formar la cooperativa de ahorro y crédito, con el nombre de Kullki Wasi Casa del Dinero Ltda.

El día 13 de enero del 2003, fue aprobado los estatutos y el día 23 de enero del 2003 adquiere personería jurídica, con Acuerdo Ministerial No. 002-SDCC y con No. 6582, la entidad en la actualidad tiene más de 32000.00 socios de los cuales el 65% son mujeres pequeñas comerciantes que venden sus productos en plazas y mercados de la ciudad de Ambato, Quito y otras ciudades del Ecuador.

La Cooperativa brinda los servicios de ahorro y crédito, ahorro a la vista, ahorro plus y en crédito: microcrédito, consumo, hipotecario, emergente. En el área de Crédito, se facilita para: ganadería, agricultura, artesanía, pequeños comercios, compra de tierra, etc. Además otros servicios que brinda son: pago de bono de desarrollo humano, cobro de planilla de luz eléctrica, cobro de SOAT, giros a través de Western Unión, cobro de planilla de agua potable, cobro de RISE – SRI y otros.

2.1.1. Análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA)

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ La institución financiera posee una adecuada estructura organizacional ✓ Disponibilidad de Recursos ✓ Capacidad Gerencial ✓ Adecuado nivel de remuneración y beneficios ✓ Capacitación al personal ✓ Seguro de crédito ✓ Buena imagen en el ámbito provincial y nacional ✓ Incremento de solicitudes de créditos ✓ Nuevos productos financieros ✓ Recaudaciones corporativos ✓ Tecnología 	<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Dentro del mercado donde se desenvuelve tiene un gran número de clientes potenciales ✓ Convenios gubernamentales y no gubernamentales. ✓ Ser regulados bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ✓ Recaudación de cheques con el servicio de Finacop
<p>DEBILIDAD</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Resistencia al cambio ✓ Falta de compromiso de la misión del departamento de crédito ✓ Cartera vencida ✓ Cultura organizacional ✓ Sistema de gestión de recursos humanos ✓ El perfil profesional de los empleados que tiene la empresa no cumple con las expectativas que requiere el gerente. 	<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Incoherencia en la asignación de recursos para el desarrollo ✓ Repercusiones negativas del marco jurídico ✓ Aumento de instituciones financieras en la provincia de Tungurahua.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado: Las investigadoras

2.1.2. Análisis de la Matriz FODA

Al realizar la evaluación de la matriz F.O.D.A de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se determinó que se encuentra con varias fortalezas que ayudan a mejorar las actividades, mientras que las oportunidades son muy

pocas y las amenazas involucran las limitaciones en el desarrollo oportuno de la empresa para cumplir con los objetivos trazados.

Las fortalezas de la cooperativa concentra la mayor asignación del mercado en los productos o servicios únicos y difíciles de copiar permitiendo obtener mejoras continuas.

La cooperativa mantiene constantes debilidades por la falta de planificación y un inadecuado control que conlleva a la ineficiencia en el uso de los documentos y la prestación tardía de sus obligaciones.

Las oportunidades de la institución están directamente relacionaos con el mercado por lo que es importante aprovechar los estos factores para mejorar y cumplir con los objetivos.

Existen constantes amenazas que han provocado buscar nuevas estrategias que permita posesionarse con los servicios la misma que se deberá identificar las diferentes amenazas para posteriormente convertirlas en oportunidades.

2.2. Análisis de la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito “Kullki Wasi” Ltda.

El Ecuador vive hoy una crisis política debido a la diferente ideología de los partidos políticos que existían y que se crearon para participar en la Asamblea Constituyente que fue aprobada por el pueblo en las urnas, con el fin de redactar la nueva constitución.

El buró político está integrado por la mayoría de militantes del partido de gobierno, que no aceptan opiniones de otros partidos y que mantiene al pueblo en zozobra y ésta es una de las principales razones que obligan a las empresas extranjeras a no invertir por la inseguridad y porque no tienen garantías.

En lo político la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se mantiene al margen. Sus directivos no poseen ningún tipo de afiliación ni preferencias a partidos políticos, por lo que no se encuentran afectadas sus operaciones con sus

clientes. Todos sus directivos cumplen con las obligaciones de ejercer sus derechos políticos cuando esto sea requerido.

La inflación, los aumentos en los salarios mínimos, los cambios en las tasas de interés, el aumento en el ingreso de los consumidores, la decisión de éstos de ahorrar su dinero o gastarlo, son algunos ejemplos de factores económicos que repercuten en el desempeño de las empresas.

El desarrollo empresarial enfrenta grandes dificultades. El actual esquema de dolarización ha permitido una estabilidad en los principales pilares de la economía; sin embargo, se puede prever que será complicado cumplir con la meta de crecimiento planteada en el presupuesto del Estado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., contribuye al pleno desarrollo de la sociedad, tratando que en su desempeño económico que promueva los valores sociales y personales en la institución.

La cooperativa ha tenido cambios tecnológicos con la aparición constante de nuevas tecnologías. Se debe mencionar que al hablar de tecnología, los socios piensan en computadoras y tecnología de punta, pero eso no lo es todo, la Empresa necesita competir en aspectos que están muy lejos de poder desarrollar (tecnología propia); la tecnología es la aplicación del conocimiento y perfeccionarlo hasta ponerlo en la institución.

El Factor Legal está relacionado con las acciones del gobierno en sus políticas monetarias y fiscales, regulaciones del gobierno impuestas a las empresas y las regulaciones a la competencia para proteger al consumidor. El Ecuador en los últimos años presenta grandes cambios en el ámbito legal, debido a la reestructuración de la Constitución Política, reestructuración y creación de leyes y reglamentos, lo cual crea una incertidumbre en el sector empresarial que busca sólo determinar la adecuada aplicación de ésta normativa.

La Cooperativa cumple con todas las leyes y reglamentos impuestos por el régimen, para mantener su normal funcionamiento y cumpliendo normalmente con los pagos de permisos, tasas e impuestos que establecen los gobiernos

actuales, lo cual la institución financiera no ha tenido ningún riesgo dentro de la misma, ya que ha sabido cumplir con lo establecido. La Cooperativa se rige bajo las leyes vigentes del Ecuador tales como:

- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Código tributario
- ✓ Reglamento general del Servicios de Rentas Internas

2.3. Diseño de la Investigación

2.3.1. Preguntas Científicas

Para desarrollar la Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se vio la necesidad de plantear tres preguntas muy importantes en el avance del proyecto que son:

¿Qué contenidos teóricos permitirán el desarrollo de una Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.?

¿Qué factores internos y externos ayudarán a identificar la situación actual de las instituciones financieras en la ciudad de Ambato?

¿Cómo aplicar una Auditoría Tributaria para mejorar el sistema económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

2.4. Metodología Utilizada

Para la realización de esta investigación se utilizaron métodos históricos, lógicos de análisis y síntesis, en el que serán empleadas técnicas como la observación, revisión de documentos, la entrevista que será dirigida al Gerente Lcdo. Juan Andagana y posteriormente al Contador Ing. Luis Aucashala, la encuesta a los proveedores y trabajadores de la Cooperativa.

Observación.- Durante la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se observó las instalaciones, el personal y las actividades que realizan en cada uno de los departamentos.

Entrevista.- Se aplicó al gerente y al contador de la cooperativa, con el fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el tema propuesto.

Encuesta.- Esta técnica ayudo a la recopilación de datos obtenidos mediante una serie de preguntas y respuestas; se aplicó a través de un cuestionario dirigido a los proveedores y trabajadores de la cooperativa lo que permitió obtener información valiosa para el desarrollo de la investigación.

Los métodos fueron puestos en práctica a través de la revisión y análisis de los datos estadísticos e información histórica existentes sobre los aspectos relacionados con los principales factores que influyen en la investigación para la Auditoria Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

En el desarrollo de la investigación se aplicó el método descriptivo ya que se identificó las características del universo, forma de conducta y actitudes, establecer comportamientos concretos y comprobar la asociación entre las variables de investigación. Este tipo de investigación permitió medir, evaluar, comprender, describir, registrar, analizar e interpretar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., además ayudo a recopilar información de cada área, a fin de lograr un desarrollo adecuado y oportuno de la investigación.

TABLA N° 2. 1
PERSONAL DE ESTUDIO

INVOLUCRADOS	POBLACIÓN O UNIVERSO	TÉCNICAS
Gerente	1	Entrevista
Contador	1	Entrevista
Proveedores	10	Encuesta
Empleados	188	Encuesta
TOTAL	200	

Fuente: Propia.

Elaborado por: Las investigadoras

2.5. Aplicación de la entrevista

2.5.1. Aplicación de la entrevista dirigida al gerente de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.

1.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se encuentra regida bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

Si, desde este año la cooperativa se encuentra dentro del marco regulatorio de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, ya que anteriormente estábamos regidos bajo el MIES, de acuerdo a las nuevas leyes financieras que hoy en día nos exigen hemos cumplido con todos los requisitos que como representante de la cooperativa me siento orgulloso de seguir adelante con la institución., seguiremos cumpliendo todas las leyes y normas establecidas en el área financiero para no tener inconvenientes futuras.

2.- ¿Cómo considera usted el funcionamiento actual de la Cooperativa?

El funcionamiento actual de la cooperativa por el desarrollo, el crecimiento estamos cumpliendo con toda la normatividad, ley de departamentos necesarios departamento financiero, la auditoría interna cumplido con el oficial de cumplimiento con la tesorería con el gerente de negocios por el momento nos falta el departamento de riesgo estaríamos cumpliendo con toda la disposición que nos da la superintendencia régimen financiero.

3.- ¿Cree usted que es necesario revisar las declaraciones efectuadas por el Contador?

Si, ya que al revisar las declaraciones podríamos saber si de pronto existe maquillaje de cuentas, lavado de dinero o desfalco de transacciones que esto suele pasar en distintas entidades financieras, por estas situaciones luego que el contador haya cumplido con su trabajo o pasa a ser revisado por el departamento financiero para verificar si el contador realiza su trabajo adecuadamente.

4.- ¿La Cooperativa a la que usted representa realiza declaraciones?

Si realiza declaraciones; las declaraciones podríamos decir que es una ley, una norma que hoy en día toda las entidades públicas, privadas, cooperativas y bancos es necesarios que se declaren sus impuestos el mismo que genera desarrollo para el país.

5.- ¿Existe una persona encargada para realizar las declaraciones tributarias?

Si el encargado es el Contador es la persona responsable de las cuentas efectuadas por la cooperativa, actualmente tenemos ya un contador de planta que nos facilita la información del manejo de la cooperativa.

6.- ¿Cómo afectó las nuevas reformas tributarias a la Cooperativa?

Bueno las nuevas reformas tributaria no nos afectado pero si en algunas cuentas hemos tenido que hacer reajuste, adicional lo que normalmente realizábamos las declaraciones hemos tenido que adjuntar los anexos y los detalles en excel, ya que esto permite al Servicio de Rentas Internas verificar si cumplimos con lo establecido.

7.- ¿Conoce usted las sanciones tributarias ocasionadas por el incumplimiento de sus obligaciones?

Si, ya que al incumplir una ley, normativa estaríamos sujetos a sanciones drásticas como el cierre definitivo de la cooperativa por ende serian perjudicados los empleados, socios, clientes y proveedores.

8.- ¿Cada qué tiempo se deberá aplicar una Auditoria Tributaria a la Cooperativa?

Sería bueno que se aplique una auditoría tributaria cada año para ver en qué fallamos ya que al realizar una auditoría es una recomendación, corrección y principal me sirve a mí para constatar que es lo que no se está llevando a acabó.

9.- ¿Las declaraciones se realizan en la fecha determinada?

Si tenemos fechas topes establecidas de acuerdo a nuestra razón social.

10.- ¿Usted como gerente de la Cooperativa se encuentra satisfecho con las actividades que se realizan los empleados?

Sí, porque cada vez se cumple las metas, objetivos, políticas y sobre todo responsabilidad y honestidad en la actualidad ya venimos cumpliendo 10 años de servicio financiero es un orgullo seguir sirviendo a la colectividad.

2.5.2. Aplicación de la entrevista dirigida al contador de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.

1.- ¿La Cooperativa a la que usted representa realiza declaraciones?

Si, se realizan declaraciones de acuerdo a la razón social de la cooperativa.

2.- ¿Las declaraciones tributarias se realizan en base a los estados financieros y a las facturas efectuadas?

Si, ya que es el vínculo principal de las respectivas declaraciones, en donde nos sustentamos, verificamos y contabilizamos la estabilidad contable de la cooperativa.

3.- ¿Cada que tiempo se realiza las declaraciones?

Las declaraciones se realizan el 18 de cada mes es la fecha tope en la cual no podemos retrasarnos caso contrario estaríamos sujetos a sanciones y multas.

4.- ¿La Cooperativa ha realizado Auditoria Tributaria?

Actualmente no se ha ejecutado Auditorias Tributarias pero si sería bueno que cada año se realice dicha auditoria.

5.- ¿Las declaraciones se realizan en base a las leyes, reglamentos establecidos por el Servicio de Rentas Internas?

Si, ya que tenemos el código tributario en donde nos informan a que reglamento nos debemos de acoger de acuerdo a cada empresa o institución financiera, más claro de acuerdo a la actividad económica también nos podemos regir en la Ley del Régimen Tributario Interno

6.- ¿Conoce usted cual es la finalidad de las declaraciones tributarias?

La finalidad de las declaraciones tributarias contribuir al país para mejoras de la colectividad.

7.- ¿La Cooperativa en estos dos últimos años ha tenido sanciones o multas tributarias?

Por mal digitación de reconocimientos de facturas se produjo una sanción por parte el SRI que finalmente se pudo rectificar pero esto no ha ocasionado perjuicio a la cooperativa.

8.- ¿La Cooperativa está sujeta a realizar retenciones?

Si, está sujeta a realizar retenciones de acuerdo al proveedor a los servicios que prestan, de igual forma las retenciones se procede a emitir de diferentes porcentajes.

9.- ¿La Cooperativa en los últimos años ha tenido crecimiento económico?

Si, cada año se verifica el crecimiento, por lo general es del 40% al 50% de utilidad líquida de la misma forma que en activo y patrimonio.

10.- ¿Conoce usted el Reglamento de Régimen Tributario Interno?

Si, como contador estoy obligado a conocer el código tributario, la ley políticas etc. Por cultura general; ya en si más allá se conoce a profundo todo lo relacionado a contabilidad y a tributación. Al tener estos conocimientos me han permitido tomar decisiones para aplicar en diferentes instancias.

INTERPRETACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se encuentra dentro del marco regulatorio de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo a las nuevas reformas tributarias la institución ha cumplido con todas sus obligaciones tributarias, la persona encargada de realizar las declaraciones es el contador, el mismo que facilita la información de todos los movimientos de la cooperativa, para que de esta manera los encargados pueden tomar decisiones en caso de haber irregularidades dentro de la misma.

La cooperativa cuenta con un contador de planta, es el encargado de realizar todas las declaraciones de la institución, las declaraciones se los realiza en base a los estados financieros ya que es el vínculo principal de las respectivas declaraciones, en donde se sustentan, verifican y contabilizan la estabilidad contable de la cooperativa, las declaraciones se realizan el 18 de cada mes, es la fecha tope en la cual no pueden retrasarse caso contrario estarían sujetos a sanciones y multas.

2.6. Aplicación de las Encuestas

2.6.1. Encuesta aplicada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

1. ¿Conoce usted si se han realizado auditorías tributarias dentro de la cooperativa?

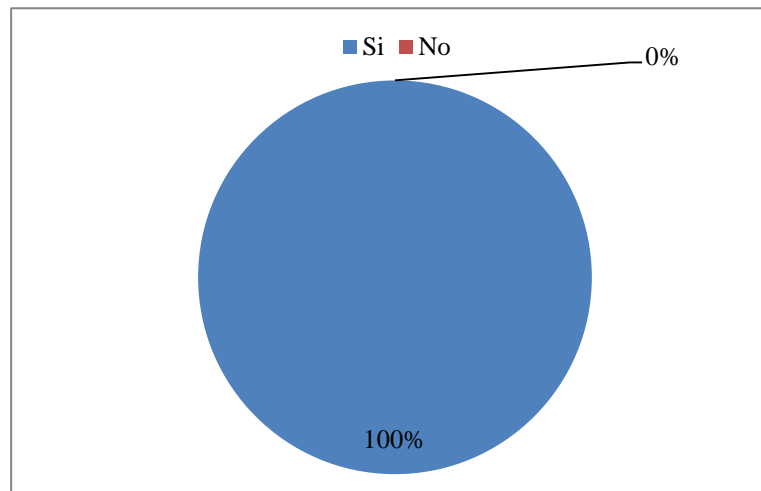
TABLA N° 2.1
APLICACIÓN DE AUDITORIAS TRIBUTARIAS

Categoría	Frecuencia	%
Si	0	0%
No	188	100%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.1
APLICACIÓN DE AUDITORIAS TRIBUTARIAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Según la representación gráfica el 100% de los encuestados afirman que en la Cooperativa no se ha aplicado auditorías tributarias, de tal manera que es importante que aplique, ya que esto les permitirá conocer el correcto procedimiento al momento de elaborar y presentar sus obligaciones tributarias evitando el incumplimiento de leyes, reglamentos y normas.

2. ¿Conoce los riesgos de no verificar las declaraciones antes de presentarla al S.R.I?

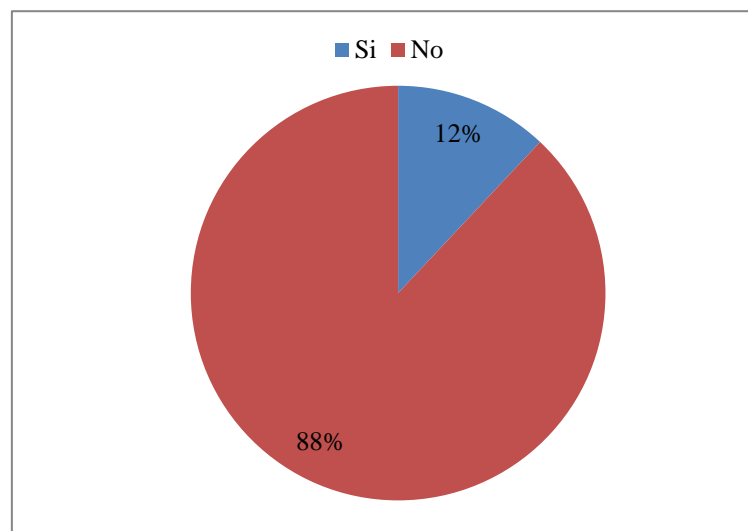
TABLA N° 2.2
REVISIONES A LAS DECLARACIONES

Categoría	frecuencia	%
Si	23	12%
No	165	88%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.2
REVISIONES A LAS DECLARACIONES



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El gráfico demuestra que del 100% de los encuestados, el 88% indican que si conocen los riesgos en caso de no verificar las declaraciones antes de presentarlas al Servicio de Rentas Internas, mientras que el 12% manifiestan que desconocen acerca de los riesgos que pueden ocurrir al presentar una declaración errónea.

Es importante verificar los registros contables con las respectivas declaraciones para evitar el pago excesivo de impuestos que puedan perjudicar a la cooperativa y así se podría conocer el valor que se está declarando.

3. ¿Se lleva un registro contable de las actividades realizadas para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?

TABLA N° 2.3

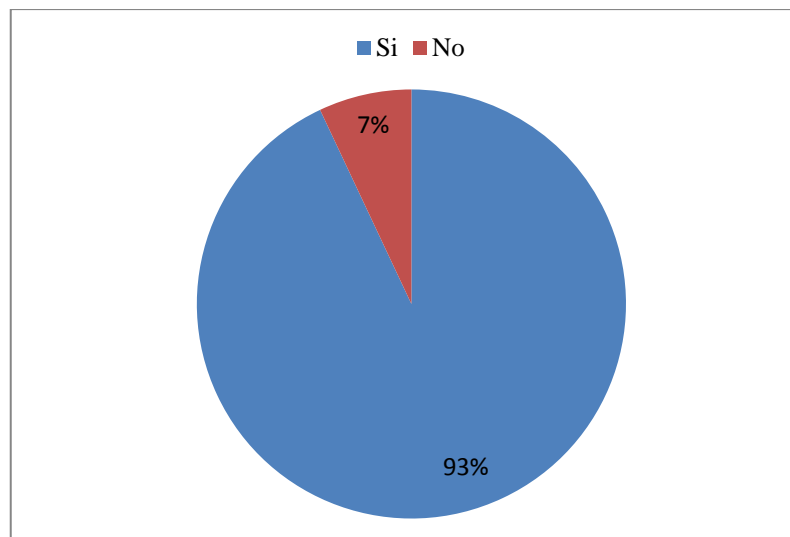
REGISTRO CONTABLE PARA LAS DECLARACIONES

Categoría	frecuencia	%
Si	175	93%
No	13	7%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.3

REGISTRO CONTABLE PARA LAS DECLARACIONES



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del 100% de las personas encuestadas, el 93% respondieron que la cooperativa si lleva un registro contable, mientras que el 7% desconoce sobre el manejo de los registros.

Es importante que la cooperativa lleve un registro del cumplimiento de las obligaciones tributarias que permita reducir errores o mala digitación al momento de la presentación de las declaraciones a las que está sujeta la misma.

4. ¿Considera usted que la Cooperativa cumple con las obligaciones tributarias?

TABLA N° 2.4

CUMPLE CON LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

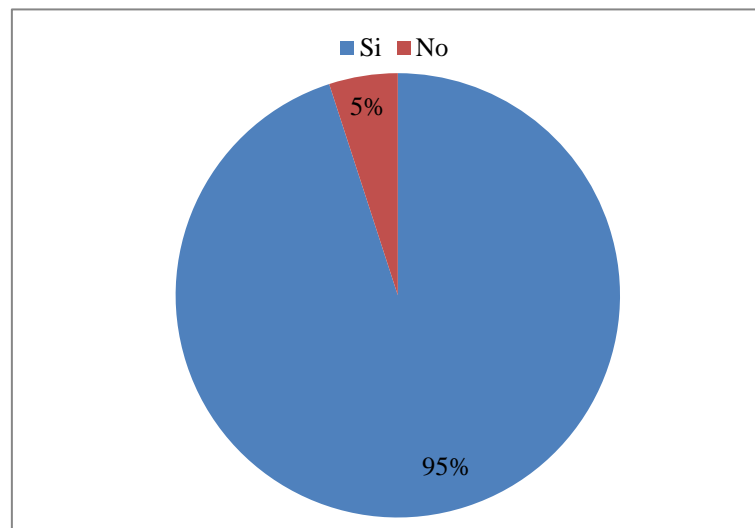
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	178	95%
No	10	5%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.4

CUMPLE CON LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del 100% de los resultados obtenidos en la encuesta un 95% manifiesta que la Cooperativa si paga los impuestos y un 5% manifiestan que desconocen si la institución cancela sus impuestos, por lo que se puede considerar que la mayoría de los empelados si conocen que la institución cumple con sus obligaciones tributarias a lo cual permite que la Cooperativa desempeñe de forma eficaz y eficiente en sus obligaciones.

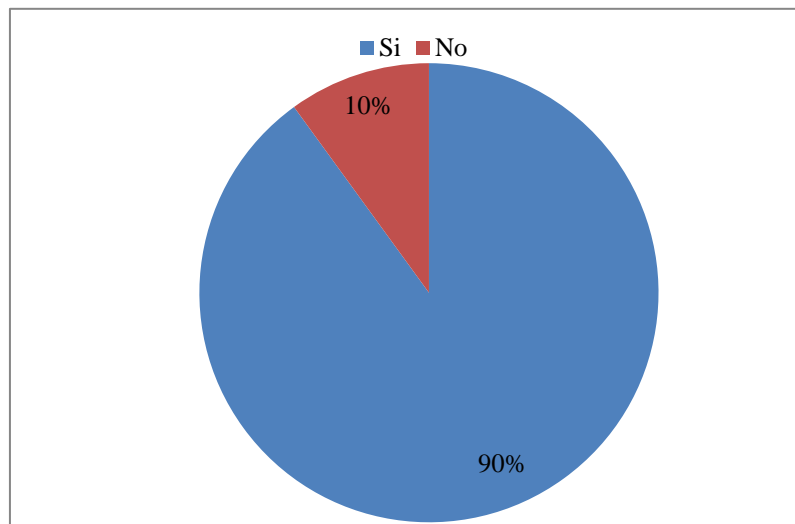
5. ¿Conoce las normas, políticas y leyes que rigen las obligaciones tributarias?

TABLA N° 2.5
CONOCE LAS NORMAS, POLÍTICAS Y LEYES

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	170	90%
No	18	10%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.5
CONOCE LAS NORMAS, POLÍTICAS Y LEYES



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El gráfico demuestra que los resultados obtenidos del 100% de los encuestados el 90% manifiesta que si conocen las normas, políticas y leyes que rigen las obligaciones tributarias, mientras que el 10% manifiestan que no conocen.

Es necesario que se dé a conocer información para que exista una correcta comunicación entre el personal de la cooperativa y así no tener sanciones como son las multas e intereses.

6. ¿Existe un manual de procedimientos para el proceso de las obligaciones tributarias?

TABLA N° 2.6

MANUAL DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

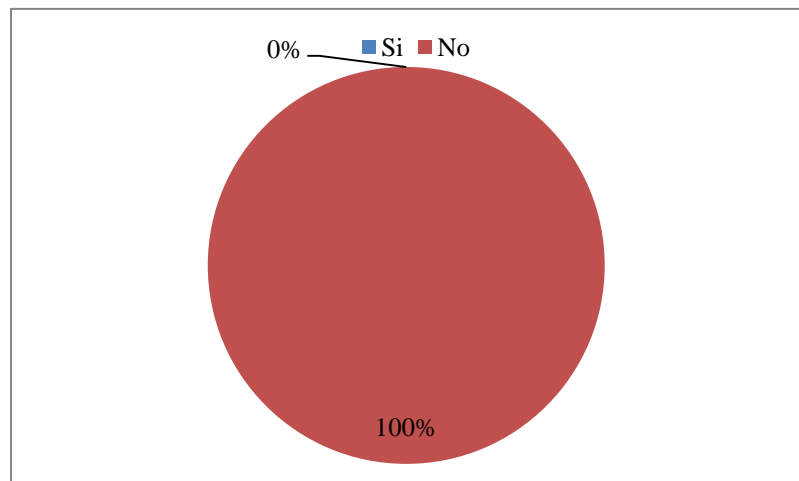
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	188	100%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.1

MANUAL DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de las encuestas aplicadas a los empleados de la cooperativa el 100% respondieron que no existe un manual de procedimientos de las obligaciones tributarias, de tal manera que es importante contar con un manual que permita cumplir con las obligaciones de manera eficiente para evitar sanciones por parte del S.R.I. En la actualidad se debe contar con un manual de procesos tributarios que permita cumplir de manera oportuna con la elaboración y presentación de las obligaciones tributarias evitando sanciones que puedan afectar a la cooperativa.

7. ¿Cree usted que la Cooperativa se ha visto afectado por las nuevas reformas tributarias?

TABLA N° 2.7

AFECTADO POR LAS NUEVAS REFORMAS TRIBUTARIAS

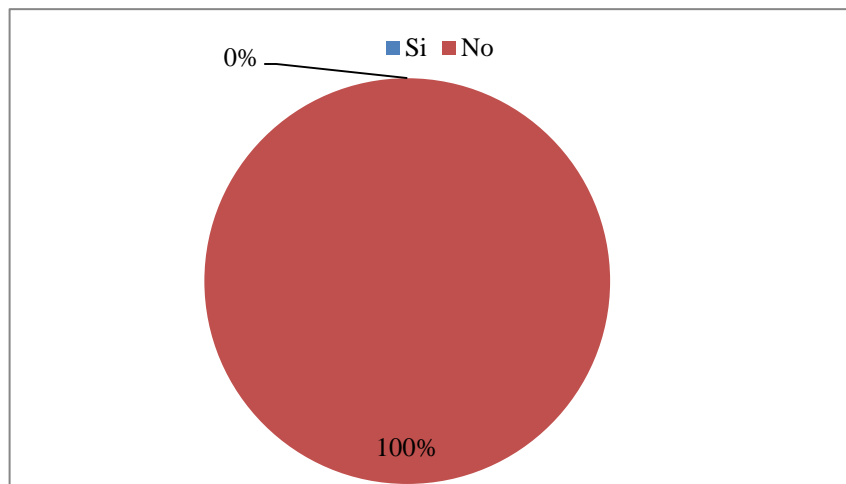
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	92%
No	188	8%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.7

AFECTADO POR LAS NUEVAS REFORMAS TRIBUTARIAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de los empleados el 100% de los encuestados manifiestan que la cooperativa no se ha visto afectada por que las nuevas reformas tributarias ya que la institución ha venido cumpliendo con todas las disposiciones legales, lo cual se tiene que cumplir para aportar al Servicio de Rentas Internas.

8. ¿Conoce usted si la Cooperativa ha estado sujeta a sanciones y multas Tributarias?

TABLA N° 2.8

SUJETA A SANCIONES Y MULTAS TRIBUTARIAS

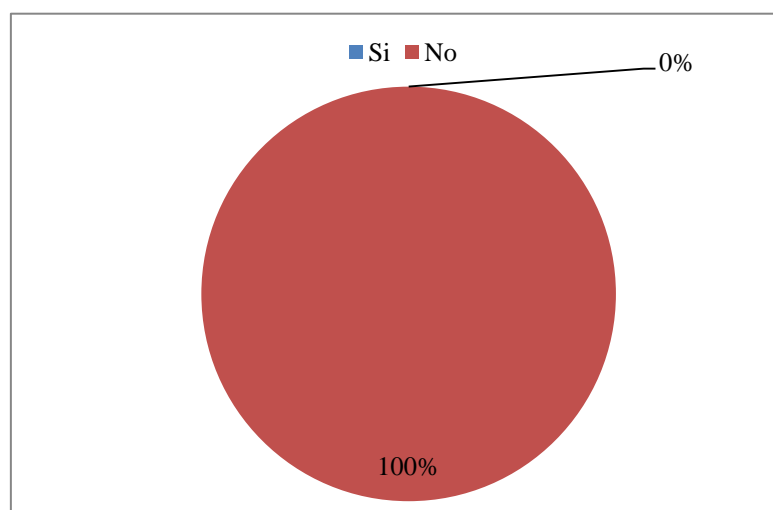
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	188	100%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.8

SUJETA A SANCIONES Y MULTAS TRIBUTARIAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del 100% de los encuestados consideran que la cooperativa no ha estado sujeta a multas por lo que no habido clausuras, se puede decir que no ha tenido inconvenientes y presta sus servicio permanentemente y sin novedades.

Es importante que la cooperativa cumpla con todas sus obligaciones tributarias con el Servicio de Rentas Internas, para evitar sanciones y multas.

9. ¿Cree usted que los directivos de la Cooperativa llevan una buena administración?

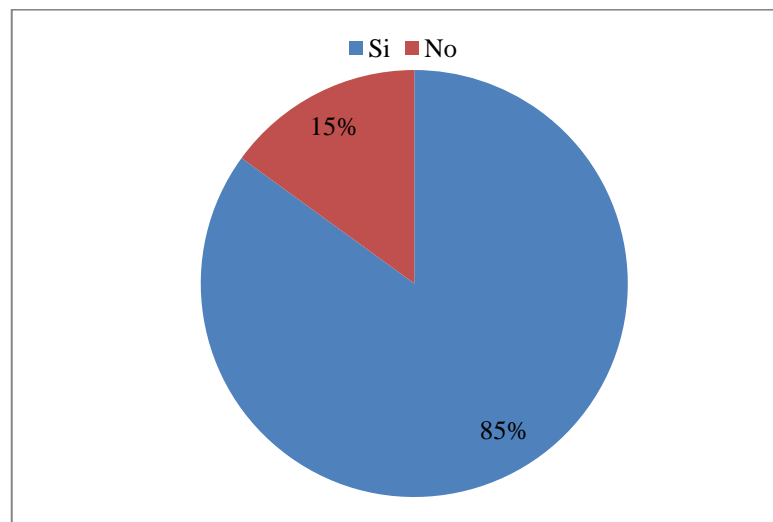
TABLA N° 2.9
LLEVAN UNA BUENA ADMINISTRACIÓN

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	160	85%
No	28	15%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.2
LLEVAN UNA BUENA ADMINISTRACIÓN



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Según la presentación gráfica del 100% de los encuestados el 85% de los empleados considera que los directivos de la institución llevan una buena administración dentro de la cooperativa, mientras que el 15% manifiesta que no se lleva a cabo una buena dirección por parte de los directivos. Es importante que los directivos lleven una buena administración dentro de la cooperativa y así demostrar la transparencia de todas sus actividades económicas.

10. ¿Han recibido cursos de capacitación relacionados con temas de tributación?

TABLA N° 2.10

CAPACITACIÓN TEMAS TRIBUTARIOS

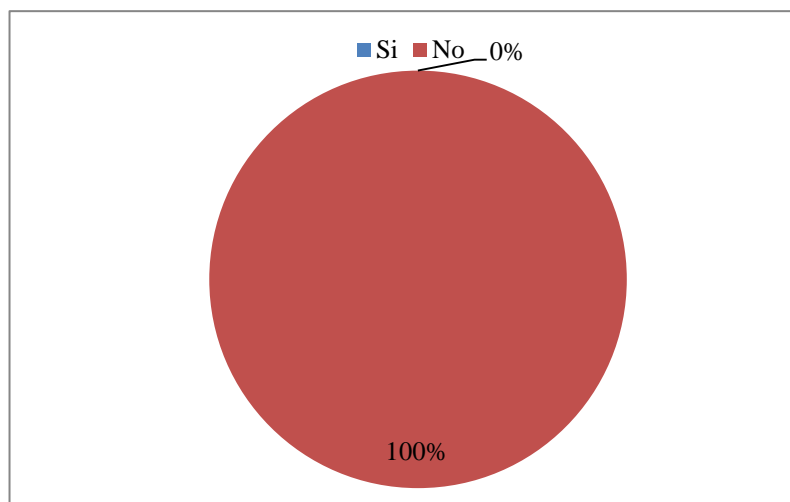
Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	188	100%
Total	188	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.10

CAPACITACIÓN TEMAS TRIBUTARIOS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Como se observa en la gráfica el 100% de los encuestados respondieron que no han recibido capacitaciones en relación a temas de tributación.

El personal administrativo debe planificar capacitaciones frecuentes para el personal a cerca de temas tributarios para el buen desenvolvimiento al momento de realizar y presentar las respectivas obligaciones tributarias.

2.6.2. Encuestas aplicada a los proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

1. ¿Cuenta con documentos autorizados por el S.R.I?

TABLA N° 2.11

DOCUMENTOS AUTORIZADOS POR EL S.R.I

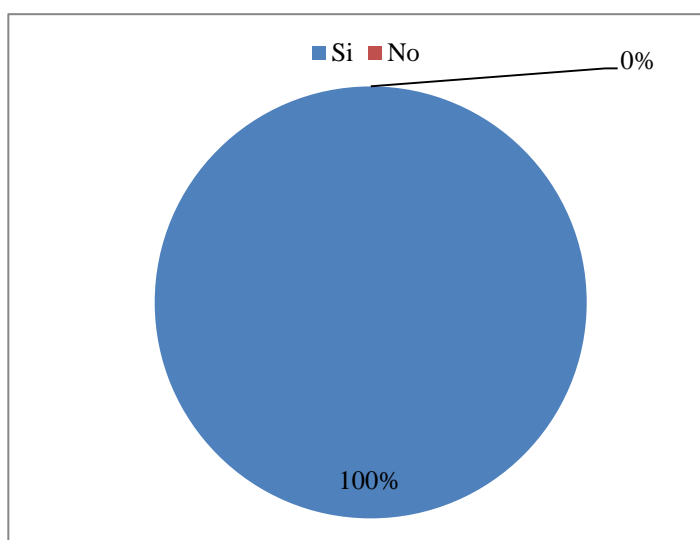
Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.11

DOCUMENTOS AUTORIZADOS POR EL S.R.I



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del 100% de los proveedores encuestados responden que cuentan con documentos legales y autorizados por el S.R.I. Es necesario tener documentos debidamente autorizados por el S.R.I, ya que es una obligación emitir comprobantes para el descargo de la contabilidad y el no hacerlo puede generar multas y sanciones.

2 ¿La cooperativa entrega en los plazos establecidos los respectivos comprobantes de retención?

TABLA N° 2.12

ENTREGA DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN

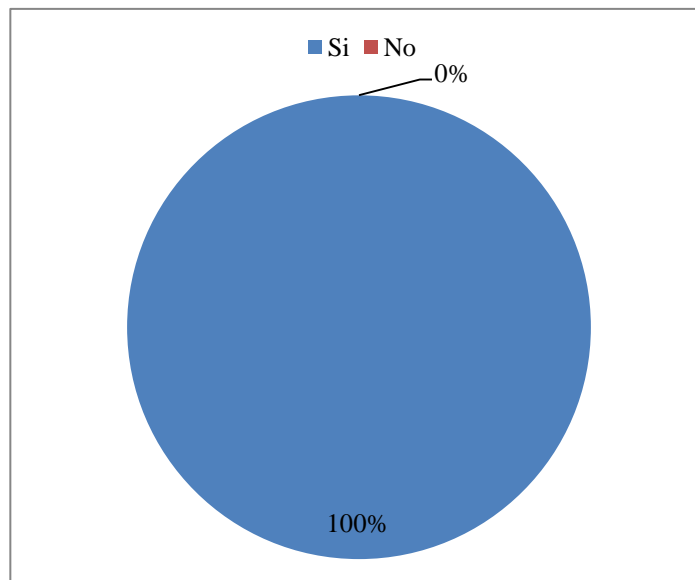
Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.12

ENTREGA DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El gráfico demuestra que del 100% de las personas encuestadas manifiestan que si entregan a tiempo cada comprobante de retención, lo cual caracteriza la transparencia que se realiza al emitir dichos comprobantes. Los proveedores tienen la obligación de entregar oportunamente los comprobantes de retención ya que los contribuyentes deben justificar sus respectivos impuestos a pagar.

3.- ¿En caso de que el cliente no exija su factura usted lo realiza?

TABLA N° 2.13

EMISIÓN DE FACTURAS

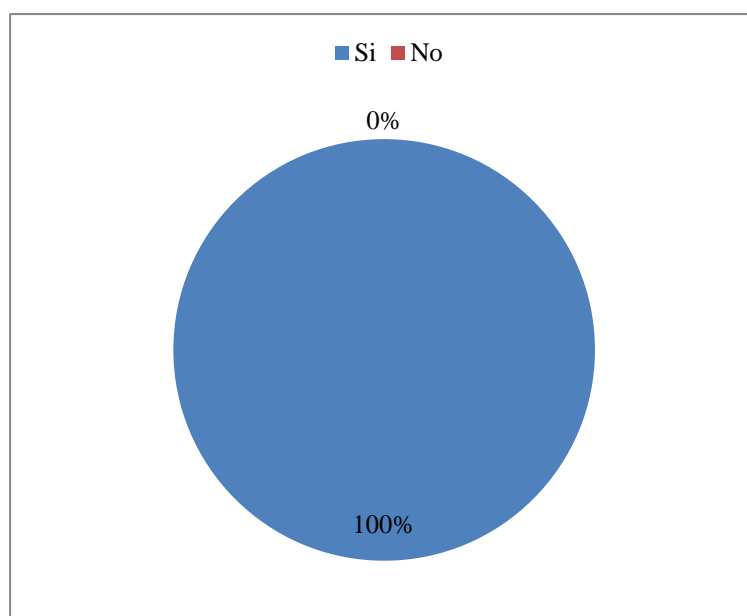
Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.13

EMISIÓN DE FACTURAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Como se observa en la gráfica del 100% de los proveedores encuestados respondieron que si, por lo tanto se puede concluir que es obligatorio emitir el documento que sustenta la compra así el cliente no lo necesite para cumplir con sus obligaciones como contribuyente. Es obligatorio que el proveedor entregue las facturas así evitara sanciones puesto que ese documento es el respaldo para la empresa para justificar los respectivos gastos.

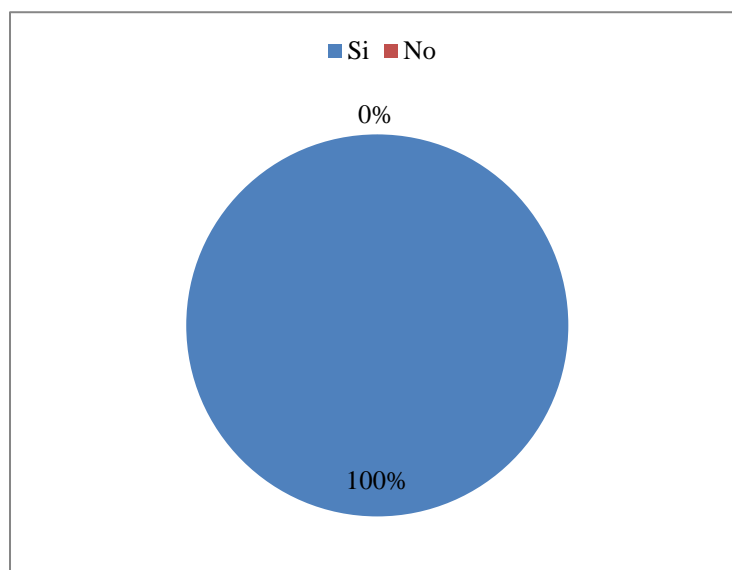
4.- ¿Considera usted que los porcentajes de los impuestos retenidos son los correctos?

TABLA N° 2.14
PORCENTAJES DE RETENCIÓN

Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.3
PORCENTAJES DE RETENCIÓN



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.
Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En la representación gráfica del 100% de los proveedores encuestados manifiestan que los porcentajes de retención se lo realizan a lo establecido en la ley.

Es necesario que los contribuyentes retengan los porcentajes establecidos, de esta manera cumplen con las obligaciones tributaria con datos reales en cuanto a retención de bienes y servicios adquiridos.

5.- ¿La cooperativa le retiene por la compra de sus artículos?

TABLA N° 2.15

RETENCIONES POR SUS COMPRAS

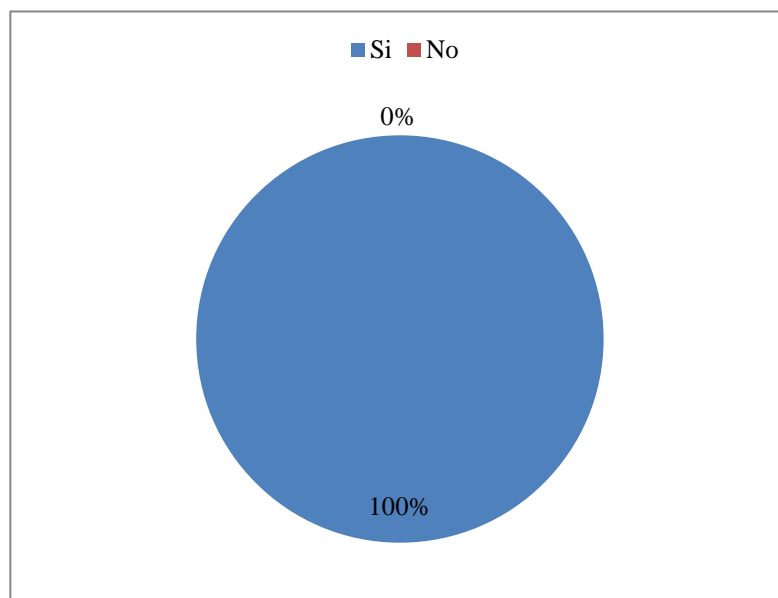
Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

GRÁFICO N° 2.15

RETENCIONES POR SUS COMPRAS



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Como se observa en la gráfica del 100% de los encuestados el 100% manifiestan que la cooperativa si retiene por la compra de artículos a los proveedores, la cooperativa realiza sus respectivas retenciones de la adquisición de sus compras, la misma que está obligada a retener para presentar sus declaraciones al Servicio de Rentas Internas y así poder aportar en beneficio del país.

6.- ¿La Cooperativa ha realizado los pagos oportunos?

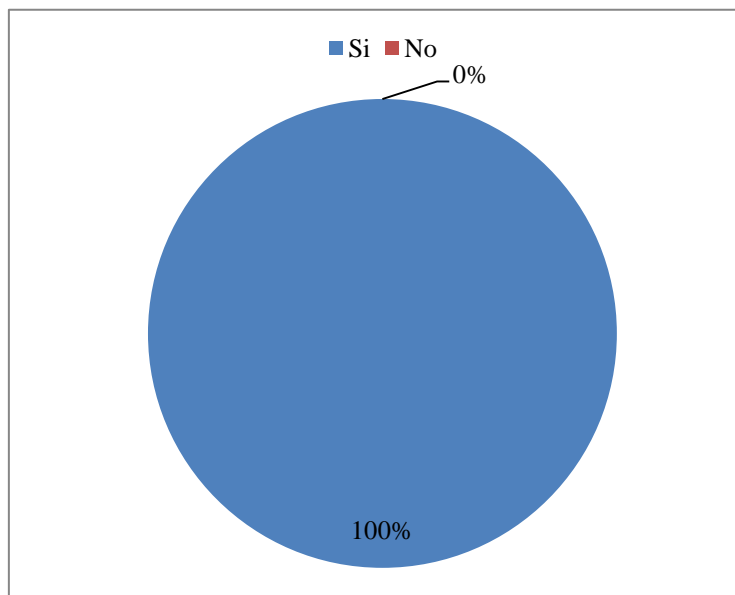
TABLA N° 2.16
EXISTEN DEVOLUCIONES

Categoría	frecuencia	%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras

GRÁFICO N° 2.4
EXISTEN DEVOLUCIONES



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Elaborado por: Grupo de Investigadoras.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Como indica la gráfica de los proveedores encuestados, el 100% manifiestan que la Cooperativa si cumple con los pagos oportunos. Es muy importante que la institución cumpla con sus pagos de manera puntual, de esta manera estaría brindando confianza a sus proveedores.

2.7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

2.7.1. Conclusiones

Luego de haber aplicado las diferentes técnicas de investigación y realizado los respectivos análisis a las diferentes preguntas que se aplicaron a los proveedores y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., del Cantón Ambato podemos exponer las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- ✓ Existe ausencia de cultura tributaria en la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., por la inadecuada planificación del personal administrativo, lo que incide directamente en la presentación de sus obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas.
- ✓ En las encuestas aplicadas tanto a proveedores y empleados de la cooperativa se determinó que su sistema de control interno no es adecuado dentro del campo tributario, debido a que este presenta falencias principalmente en los procesos establecidos por la institución.
- ✓ Al estar obligado a llevar contabilidad la cooperativa se debe cumplir con todas las obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas, contribuyendo con el desarrollo económico del país y así evitar multas y sanciones que afecten a la entidad.

2.7.2. Recomendaciones

- ✓ Implementar una adecuada cultura dentro de la institución con la finalidad de establecer una correcta presentación de las obligaciones tributarias entre el Servicio de Rentas Internas, mejorando así su transparencia ante las obligaciones adquiridas.
- ✓ Mejorar los procesos de control interno establecidos por la cooperativa sobre sus obligaciones tributarias, verificando y controlando el cumplimiento de las mismas, sin dejar de lado los procesos a los que debe regirse de acuerdo a la normativa tributaria para su aplicación, procurando que sea de conocimiento entre las personas responsables.
- ✓ Buscar asesoría en el campo de la tributación para que actualicen sus conocimientos acerca de las normas tributarias vigentes y su aplicación, minimizando posibles errores en la interpretación o aplicación de dichas normas tributarias de tal forma que la institución cumpla con sus obligaciones tributarias.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA TRIBUTARIA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI” LTDA., EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

3.1. DATOS DE LA COOPERATIVA

El 12 de noviembre del 2002, con la participación de líderes indígenas de Chibuleo, Salasaca, Pilahuin y Quisapincha, se reúnen en el edificio de la Mutualista Ambato, para analizar y fortalecer la crisis económica y social, luego de varias reuniones y reflexiones se decide formar la Cooperativa, con el nombre de “Kullki Wasi Casa de Dinero” Ltda., con la alianza de los pueblos indígenas y campesinos reconocidos a nivel de nuestra Constitución del Estado. Para lo cual, se organiza con 16 socios y con un ahorro de 40 dólares para certificado de aportación, posteriormente se toma la decisión de contribuir a mil dólares cada socio fundador para poder capitalizar a la cooperativa y servir a los socios que confíen en la Institución.

En la Cantón Ambato, el día 13 de enero del 2003, fue aprobado los estatutos y contamos ya con personería jurídica el día 23 de enero del 2003, con Acuerdo Ministerial N.-002-SDCC y con N° 6582. La entidad, en la actualidad tiene más de 32000.00 socios de los cuales el 65% son mujeres pequeñas comerciantes que venden sus productos en plazas y mercados de la ciudad de Ambato, Quito y otras ciudades del Ecuador, también hasta la presente fecha se ha otorgado a más de 25500 socios los microcréditos, existe una gran demanda de créditos para la producción agropecuaria, artesanal e implementación de negocios rurales.

3.2. Desarrollo de la propuesta

La presente investigación tiene como propósito aplicar una auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., que permita verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias a las que se encuentran sujetas la entidad, así como el emitir conclusiones y recomendaciones para mejorar ese sistema de control interno sobre las obligaciones tributarias

La aplicación de la auditoría tributaria que se realizará en el periodo 2012 abarcando los archivos que dispone la entidad, como revisión del cumplimiento de obligaciones tributarias en la cooperativa. La propuesta constará del archivo permanente, planificación y corriente y al final se dará conocer todo trabajo ejecutado mediante el informe.

La misma que contiene todas las fases de la auditoría como es la planificación, ejecución y la emisión del informe. La aplicación de la auditoria tiene como finalidad elaborar un informe de cumplimiento tributario para mejorar el desempeño de las actividades diarias de la cooperativa.

3.3. Justificación

Las empresas constantemente demandan de herramientas que les permita evaluar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la razonabilidad de los montos que se consignan en la declaración del Impuesto al Valor Agregado, Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta y del Impuesto a la Renta, así como del Anexo de Relación de Dependencia y el Anexo Transaccional Simplificado.

El análisis, la evaluación de los conceptos que integran las bases imponibles y los criterios establecidos por la Administración Tributaria permite establecer la existencia de delitos de fraude, infracciones tributarias, contravenciones o faltas reglamentarias. En el desarrollo de la presente investigación se revisara la información proporcionada por el personal que labora en la cooperativa, ya que en base a esta se podrá conocer la situación real de la entidad. La aplicación de la Auditoría Tributaria será de gran ayuda ya que por medio de las recomendaciones que se plantee en el informe se podrá dar soluciones a las falencias encontradas.

Una vez realizada la auditoría y siendo el objeto fundamental de aplicar en la Cooperativa para mejorar el nivel de efectividad en los procesos tributarios a través de las falencias existentes que impiden el desempeño eficiente de las actividades mediante la evaluación del control interno.

3.4. OBJETIVOS

3.4.1. General

✓ Aplicar una Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., mediante la revisión de los documentos fuentes y formularios, para verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la misma y así emitir un informe que contenga conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones dentro de la entidad.

3.4.2. Específicos

1. Detectar debilidades y falencias, a través de la evaluación del Control Interno, tomando las respectivas decisiones para el bienestar de la entidad.
2. Evaluar el cumplimiento tributario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito KULLKI WASI LTDA., por medio del análisis de las cuentas de gastos e ingresos que se muestran en el Estado de Resultados y cuentas relacionadas del Balance General.
3. Dar a conocer los resultados obtenidos del trabajo de auditoría a través del Informe.

ARCHIVO
PERMANENTE

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 11** Reseña histórica de la entidad
- 12** Dirección matriz y sucursal
- 13** Horarios de trabajo
- 14** Cuadro de socios
- 15** Personal directivo

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 10
11

11. RESEÑA HISTÓRICA

El 12 de noviembre del 2002, con la participación de líderes indígenas de Chibuleo, Salasaca, Pilahuin y Quisapincha, se reúnen en el edificio de la Mutualista Ambato, para analizar y fortalecer la crisis económica y social, luego de varias reuniones y reflexiones se decide formar la cooperativa de ahorro y crédito, con el nombre de Kullki Wasi Casa del Dinero Ltda.

El día 13 de enero del 2003, fue aprobado los estatutos y el día 23 de enero del 2003 adquiere personería jurídica, con Acuerdo Ministerial No. 002-SDCC y con No. 6582, la entidad en la actualidad tiene más de 32000.00 socios de los cuales el 65% son mujeres pequeñas comerciantes que venden sus productos en plazas y mercados de la ciudad de Ambato, Quito y otras ciudades del Ecuador.

La Cooperativa brinda los servicios de ahorro y crédito, ahorro a la vista, ahorro plus y en crédito: microcrédito, consumo, hipotecario, emergente. En el área de Crédito, se facilita para: ganadería, agricultura, artesanía, pequeños comercios, compra de tierra, etc. Además otros servicios que brinda son: pago de bono de desarrollo humano, cobro de planilla de luz eléctrica, cobro de SOAT, giros a través de Western Unión, cobro de planilla de agua potable, cobro de RISE – SRI y otros.

MISIÓN

Impulsar el desarrollo socioeconómico de la población rural y urbana marginal en la zona central del país a través de la prestación de servicios financieros con calidad de atención, honestidad, responsabilidad social y transparencia.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 10
11

VISIÓN

Ser una institución de micro finanzas competitiva y reconocida como referente en atención a los sectores rurales y urbanos marginales de manera solvente, rentable y sostenible, respetando la identidad y valores culturales de cada pueblo.

VALORES

Transparencia: La Cooperativa presenta mensual, trimestral y semestral los informes a organismos de control, a directivos, a sus socios, sobre el crecimiento de la entidad, y sus tasas de interés están parametrizadas según la disposición de BCE, y trabajamos demostrando transparencia en todas nuestras actividades.

Honestidad: En la Cooperativa Kullki Wasi Ltda actuamos con claridad e imparcialidad en la gestión de los procesos y en la administración de los recursos de la entidad, y cumpliendo procedimientos internos siempre respetando los Principios del Cooperativismo.

Compromiso: En la Cooperativa Kullki Wasi Ltda, somos un equipo de personas que va más allá de cumplir sus obligaciones, no basta con estar involucrado, es estar siempre dispuesto a aportar para el bien común.

Respeto: En la Cooperativa Kullki Wasi Ltda., valoramos a todos por igual, siempre acatando su autoridad, acogiendo a la verdad; no toleramos bajo ninguna circunstancia la mentira y repugnamos la calumnia y el engaño; siempre Orientamos al socio y a los Clientes.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 10
12/13

12. DIRECCIÓN MATRIZ Y SUCURSALES

Matriz	Dirección
Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA.	Ambato
Sucursales	
Latacunga	
Salcedo	
Pelileo	

13. HORARIOS DE TRABAJO

Días	Hora
Lunes– Viernes	08:00 – 17:30
Sábados – Domingos	08:00 - 14:00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 10
14

14. CUADRO DE SOCIOS

N.-	NOMBRE	N.- CÉDULA
1	Pacari Punina María Elena	183735243-0
2	Toalombo Punina David Marcial	181061619-2
3	Pilamunga Capuz Rodrigo	180206602-0
4	Masaquiza Gerez Víctor Alfonso	180285207-7
5	Pacari Toaquiza Elena Lisbeth	180693488-6
6	Tiche Toalombo María Carmen	180132550-0
7	Maliza Punina Juan José	180287748-1
8	Masaquiza Masaquiza Pedro	181910338-9
9	Uñog Pacari Mariana de Jesús	181735478-4
10	Andagana Toalombo Abel	181634658-56

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 10
15

15. PERSONAL DIRECTIVO

Consejo de administración

Sra. López Sabedra Rocío del Carmen	Presidenta
Sr. Punina Maliza José Luis	Secretario
Sr. Quispe Toaza Juan	Vocal
Sra. Pacari Pacari María	Vocal
Sra. Baltazar Maliza Juana	Vocal
Sr. Uñog Pilamunga Juan José	Vocal

Consejo de vigilancia

Sr. Pacari Chicaiza Luis	Presidente
Sra. Masaquiza Masaquiza Verónica	Vocal
Sr. Punina Carvajal Ángel	Vocal

Gerente General

Lic. Andagana Gualo Juan Manuel	Gerente
---------------------------------	---------

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 20. ACTIVIDAD ECONÓMICA

- 21** Servicios que presta la Cooperativa
- 22** Clientes actuales
- 23** Proveedores actuales

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 20
21

21. SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA es una institución financiera, dedicada a la prestación de servicios de Ahorro y Crédito Inversión domiciliada en la ciudad de Ambato. A continuación, se detalla los principales servicios que presta la Cooperativa:

SERVICIOS QUE PRESTA LA COOPERATIVA		
En ahorro:	En crédito:	Otros servicios:
Ahorro a la vista	Microcrédito	Pago de Bono de Desarrollo Humano
Ahorro plus	Consumo	Cobro de Planilla de Luz Eléctrica
Ahorro a la Hormiguita	Hipotecario	Cobro de SOAT
Ahorro a domicilio	Emergente	Giros a través de Wenster Unión
Inversiones		Cobro de RISE – SRI.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 20
22

22. CLIENTES ACTUALES

La Cooperativa actualmente cuenta con 95.000 socios por lo que es necesario la aplicación de una muestra aleatoria a continuación detallamos:

N.- DE SOCIO	N.- DE CÉDULA	NOMBRES
85321	050453425-9	Bautista Cando Diana
80415	050347724-0	Gavilánez Chuqui Yolanda Irma
80615	050543175-6	Topanata Gavilánez Dioselina
81655	174763573-5	Chisag María Lolita
10145	183547858-2	Cortez Mesina Luis Alfonso
83008	184538498-4	Cando Mamarandi María Emitelia
85412	184537684-8	Bautista Aldaz José Desiderio
10142	183727864-6	Minta Paloma Bella
10714	183549563-0	Tul Tul María Margarita
80506	184536749-5	Chingo Tantango María

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 20
23

23. PRINCIPALES PROVEEDORES

Se detallan los principales proveedores que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA.

PROVEEDORES	SERVICIO	UBICACIÓN
AMBAPAPEL	Suministros de oficina	Ambato
SISTECOMP	Equipo de oficina	Ambato
UNIMAX	Publicidad	Ambato
SEMANTI	Suministros de limpieza	Ambato
CREDIREPORT	Buro de Créditos	Ambato
PUBLIMAGEN	Publicidad	Ambato
SOLUGRAF	Suministros de oficina	Ambato
COMPUTEC	Equipo de oficina	Ambato
LA ECONOMÍA	Suministros de oficina	Ambato
INTERCON	Servicio de mantenimiento	Ambato

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE

- 31** Principales departamentos de la Cooperativa
- 32** Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmas de cheques.
- 33** Descripción del sistema contable
- 34** Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de informes.

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 30
31

31. PRINCIPALES DEPARTAMENTOS DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA., cuenta con los siguientes departamentos:

DEPARTAMENTO	RESPONSABLE
Departamento de Marketing	Ing. Reyes Milton
Departamento de Cumplimiento	Ing. Lligalo José
Departamento de Recursos Humanos	Ing. Cañizares Franklin
Departamento de Auditoría	Ing. Masaquiza Víctor
Departamento de Contabilidad	Dr. Aucashala Luis
Departamento de Sistemas	Ing. Cando Danilo
Departamento de Créditos	Ing. Punina Maria
Departamento de Inversiones	Lic. Lligalo Manuel
Departamento Financiero	Ing. Lazcano Luis

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

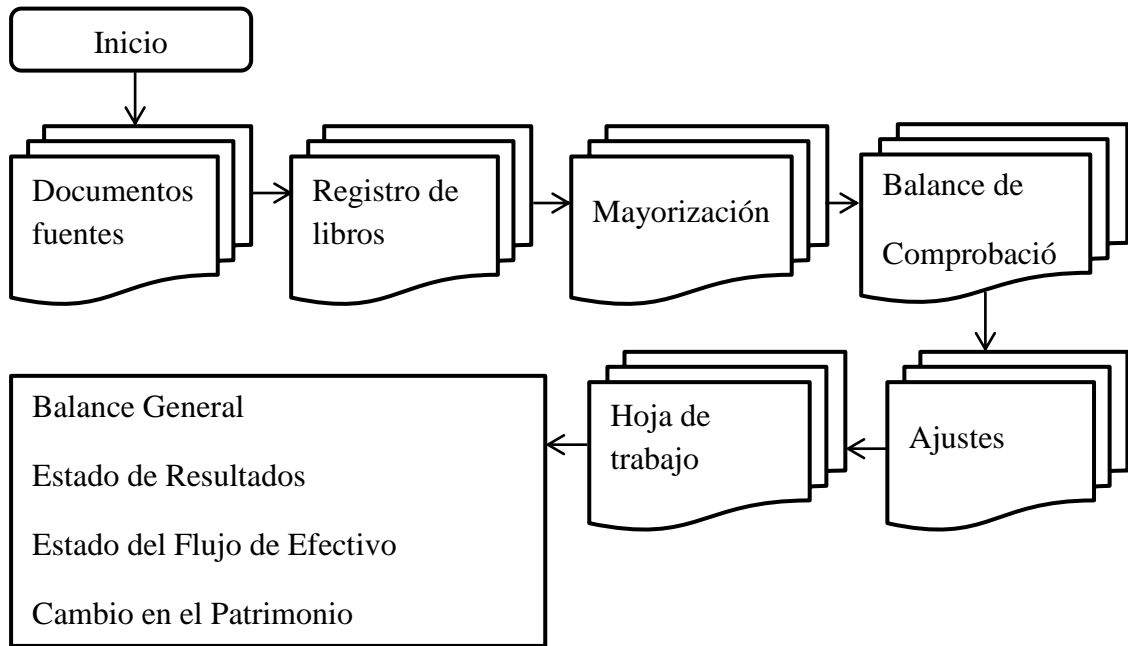
“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 30 32/33

32. DETALLE DE FIRMAS O SIGLAS UTILIZADAS POR LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y DE FIRMAS DE CHEQUES.

Nombre	Cargo	Siglas	Responsable
Lic. Juan Andagana	Gerente General	J.A	Firma Cheques

33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE



Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 30
34

34. LIBROS Y REGISTROS CONTABLES UTILIZADOS Y PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE INFORMES

Mediante el sistema contable que se lleva en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA y de acuerdo a la actividad de la misma, los registros contables que se llevan son:

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Libro Diario
- ✓ Comprobantes de egreso
- ✓ Acreditación de intereses
- ✓ Generación de interés en cartera
- ✓ Depreciaciones
- ✓ Amortizaciones.
- ✓ Auxiliar de bancos
- ✓ Rol de pagos
- ✓ Libros Mayores

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 40 POLÍTICAS CONTABLES

- 41** Cajas
- 42** Bancos
- 43** Cartera de crédito
- 44** Propiedades y Equipos

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 40
41

41. CAJA

- ✓ Los ingresos en efectivo o valores que lo representan serán debidamente revisados, registrados y depositados intactos en la cuenta respectiva de cada socio.
- ✓ Los empleados de caja serán los únicos responsables de realizar movimientos de la cuentas en ventanillas.
- ✓ El jefe de cajas tiene como función principal el seguimiento y control de las operaciones realizadas por los empleados de cajas.
- ✓ El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina.
- ✓ Los empleados de cajas recibirán al inicio de la jornada el monto total al equivalente al cierre de caja del día.
- ✓ El monto máximo de efectivo que puede administrar un empleado de cajas es de \$30.000.00 asignadas como cupo, siendo responsabilidad del cajero

4.1.1. Caja Chica

- ✓ La persona de servicio al cliente es la encargada de llevar Caja Chica.
- ✓ Los rubros de caja chica serán utilizados para gastos pequeños, como pasajes, refrigerios, para trámites, otros que no superen los \$ 50.00.00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 40
42/43

42. BANCOS

- ✓ Las cuentas bancarias serán abiertas bajo la denominación de la cooperativa y su número se limitara a lo estrictamente necesario.
- ✓ Se designa por escrito a los titulares y suplentes de cada entidad y organismo autorizado para ordenar el egreso de sus fondos.
- ✓ Las conciliaciones bancarias se lo realizaran dentro de los primeros días hábiles, de manera que faciliten revisiones posteriores.

43. CARTERA DE CRÉDITO

- ✓ La cartera de créditos deberá clasificarse, calificarse y provisionarles de acuerdo al nivel de supervisión en el que se encuentre ubicado la Cooperativa teniendo en cuenta las instrucciones que impacta la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los resultados de ducha calificación deberán ser registrados con igual oportunidad en los Estados Financieros Mensuales.
- ✓ Evaluación de cartera de crédito.- morosidad de cartera, capacidad de la cartera, solvencia del deudor, naturaleza, liquidez, cobertura y valor de garantías.
- ✓ Proceso de créditos.- cada operación se hallara sustentada en procedimientos operativos y formatos de la Cooperativa.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 40
44

✓ Recepción de solicitudes de créditos, se verificara que el tiempo el monto del encaje sea el requerido por la Cooperativa, verificar que la solicitud este completa y cumpla con todos los requerimientos.

✓ De acurdo a las condiciones de crédito en particular al monto el asesor solicita la aprobación al comité de crédito, todos los créditos serán otorgados en efectivo o en cheque en el entendimiento que serán reembolsados en efectivo.

44. PROPIEDADES Y EQUIPOS

✓ Se mantendrá registros de los activos fijos que permita su correcta clasificación y el control oportuno de su asignación, uso, traslado o descargo.

✓ Los registros detallados incluirán la siguiente información:

Descripción exacta y completa el bien, ubicación y número de identificación, fecha de compra y costo de adquisición y depreciación aplicada al periodo, vida útil estimada, valor en libros y valor residual y monto acumulado por depreciación y valor en libros.

✓ Todas las adquisiciones y reparaciones de activos fijos a base de solicitudes debidamente documentados, autorizadas y aprobadas.

✓ Se efectuará la verificación física de los activos fijos sobre una base periódica o sobre la base de rotación.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 50 OBLIGACIONES FISCALES

51

Impuestos a los que está obligada la cooperativa

52

RUC de la Cooperativa

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 50
51

51. IMPUESTOS A LA QUE ESTÁ OBLIGADA LA COOPERATIVA

Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA, con número de RUC (Registro único de Contribuyentes) N.- 1891710255001, desde el año 2003, es una Cooperativa obligada a llevar contabilidad.

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- ✓ Declaración mensual del IVA
- ✓ Declaración de retención en la fuente
- ✓ Declaración del impuesto a la renta
- ✓ Anexo transaccional simplificado
- ✓ Anexo relación de dependencia

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 50
52

52. RUC DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1891710255001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 05/01/2007
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA KULLKI WASI **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: PILLARO Calle: MONTALVO Número: S/N Intersección: URBINA Referencia: JUNTO A LA PLAZA SAN JUAN Telefono Trabajo: 032874188 Telefono Trabajo: 093989256 Fax: 032874188 Email: coac_kw@yahoo.es

No. ESTABLECIMIENTO: 005 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 05/03/2007
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA KULLKI WASI **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: RIOBAMBA Calle: JUAN MONTALVO Número: 17-45 Intersección: CHIL Y COLOMBIA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL MERCADO LA CONDAMINE, EDIFICIO DE CUATRO PISOS, COLOR AZUL Email: coac_kw@yahoo.es Telefono Trabajo: 032984455 Telefono Trabajo: 093936258

No. ESTABLECIMIENTO: 006 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** **FEC. INICIO ACT.:** 05/01/2008
NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA KULLKI WASI **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: PELILEO Calle: JOSE CHACON Número: 6/N Intersección: JOSE MEJIA Referencia: FRENTE AL MERCADO ARGENTINA


 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS


Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).
Usuario: LPCP910409 **Lugar de emisión:** AMBATO/SOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 19/09/2014 17:11:08

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 50
52

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1891710255001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: ANDAGANA GUALO JUAN MANUEL
CONTADOR: JEREZ MASAQUIZA ROSA MONICA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 23/01/2003 **FEC. CONSTITUCION:** 23/01/2003
FEC. INSCRIPCION: 10/04/2003 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 19/09/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: JUAN B. VELA Número: 6/N Intersección: MARTINEZ
 Referencia ubicación: FRENTE AL PARQUE 12 DE NOVIEMBRE Telefono Trabajo: 033731100 Celular: 0993936256
 Telefono Trabajo: 032827323 Email: jandagana@hotmail.com Telefono Trabajo: 032828073 Web:
 WWW.KULLKIWASI.COM.EC

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPE. SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 008 **ABIERTOS:** 8
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA **CERRADOS:** 1

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: LPCP010408 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1550 **Fecha y hora:** 19/09/2014 17:11:08

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 60 ORGANIGRAMA FUNCIONAL Y ESTRUCTURAL

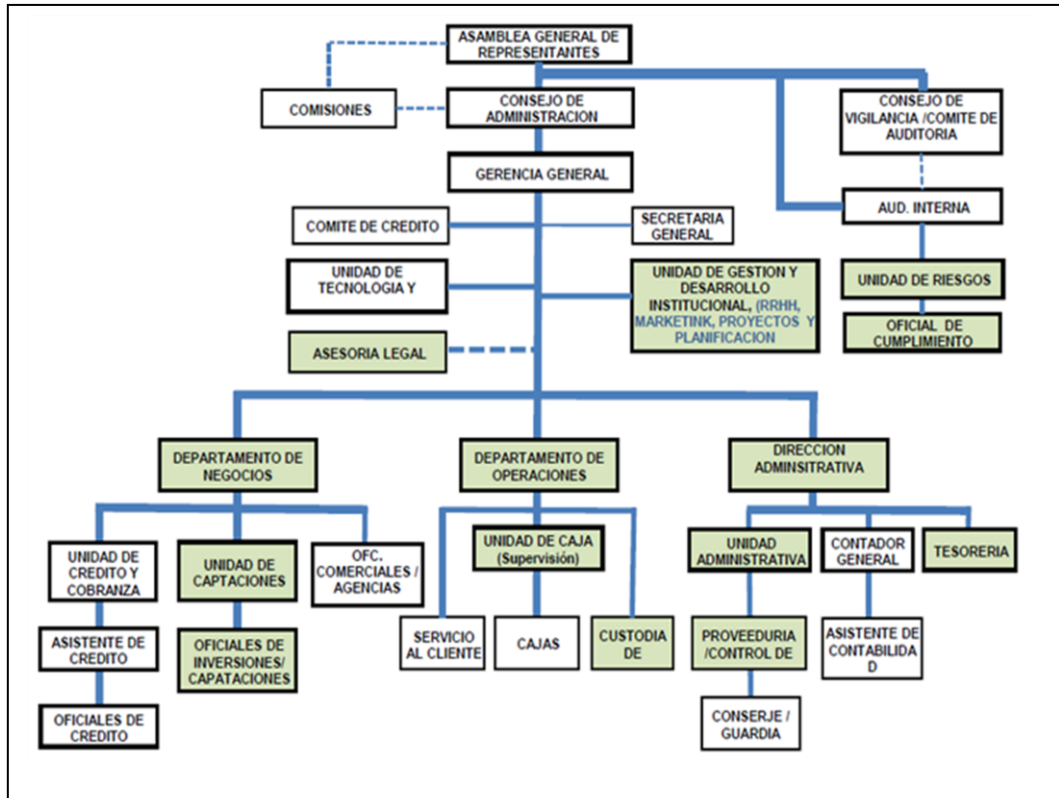
- 61** Organigrama estructural
- 62** Organigrama Funcional

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA

Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 60
61

61. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente propia

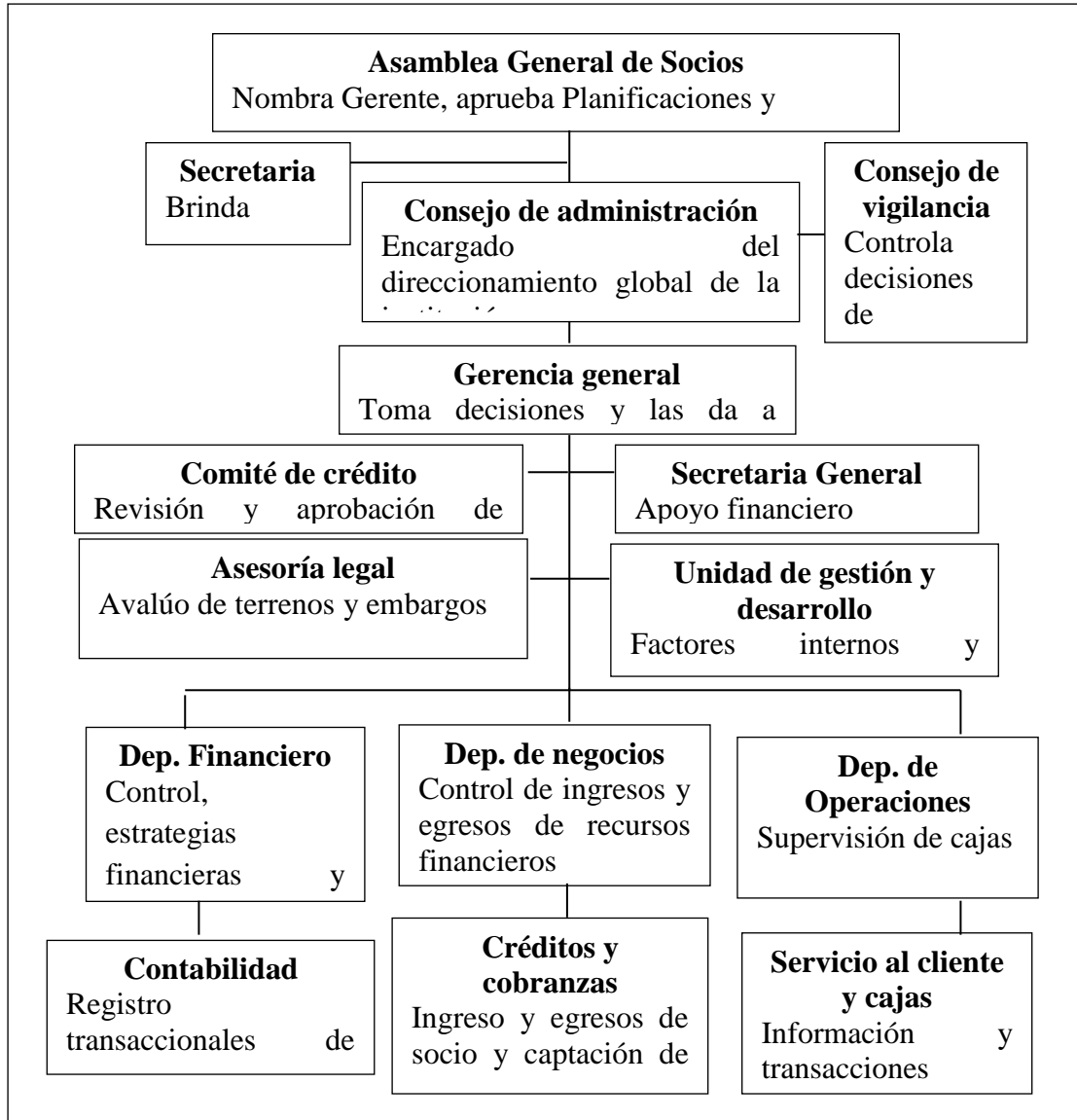
Elaborado por: las investigadoras

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

AP 60
62

62. ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Fuente propia
 Elaborado por: las investigadoras

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Tributaria

PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

- | | |
|----|--|
| 11 | Contrato de servicios |
| 12 | Propuesta de servicios |
| 13 | Siglas a utilizar por los integrantes del equipo |
| 14 | Cronograma de trabajo |
| 15 | Marcas de Auditoría |
| 16 | Personal del cliente con quienes debemos coordinar |
| 17 | Memorando de planificación |
| 18 | Conocimiento del entorno |
| 19 | Definición de componentes |

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
11

11. CONTRATO

**CONTRATO INVESTIGATIVO PARA LA EJECUCIÓN DE UNA
AUDITORÍA TRIBUTARIA**

Ambato, 01 de julio del 2014

En la ciudad de Ambato al primer día del mes de agosto del año dos mil catorce, comparecen a la celebración del presente contrato de presentación de servicios de auditoría tributaria que celebran por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., representada por el Lic. Juan Manuel Andagana en carácter de gerente y que en lo sucesivo se denomina el **CLIENTE**, por otra parte M&M Auditoras, conformadas por las señoritas Mirian Bautista Cando y Mercedes Prado Aulestia quien en lo sucesivo se denominara **LA FIRMA AUDITORA**, los comparecientes son ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres o voluntariamente, comparecen a celebrar el presente contrato de trabajo de conformidad con las siguientes cláusulas:

CLÁUSULA PRIMERA.- OBJETO: Por virtud del presente contrato, la Firma Auditora se compromete frente a Cooperativa de Ahorro y Crédito “KULLKI WASI” LTDA a realizar una Auditoría Tributaria correspondiente al periodo desde 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
11

CLÁUSULA SEGUNDA.- PLAZO: El presente trabajo se lo realizará en un plazo no mayor de 60 días desde la firma del presente contrato, la auditoría se efectuará de acuerdo al código tributario interno, la ley y el reglamento de régimen tributario interno, con el enfoque y alcance necesario que permitirá una opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

CLÁUSULA TERCERA.- ALCANCE DEL TRABAJO: La auditoría tributaria está orientada a la verificación del cumplimiento de las obligaciones tributarias con la finalidad de emitir un informe el mismo que contendrá un dictamen profesional.

CLÁUSULA CUARTA.- METODOLOGÍA DEL TRABAJO: La auditoría se efectuará de acuerdo a las normas, leyes y reglamentos tributarios y demás disposiciones legales.

CLÁUSULA QUINTA.- OBLIGACIONES DEL CLIENTE: El cliente deberá poner a disposición del auditor la información, documentos y registros que lo solicite antes, durante y después del proceso de revisión, el cual se compromete a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo de auditoría en el plazo previsto.

CLÁUSULA SEXTA.- HONORARIOS: El personal encargado de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, pues que el trabajo se realizara con la finalidad de que obtener el título de Ing. Contabilidad y Auditoría

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
11

CLÁUSULA SÉPTIMA.- LAS AUDITORAS: Entregara el informe final de auditoria una vez concluida el proceso del examen este informe contendrá conclusiones y recomendaciones.

En la prueba de conformidad se firma dos ejemplares del mismo tenor.

Atentamente;

.....
Lic. Juan Andagana
Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
“KULLKI WASI” LTDA.

Srta. Miryan Bautista
C.C. 0503735243

Srta. Mercedes Prado
C.C. 0503620494

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
12

12. PROPUESTA TÉCNICA

CARTA DE PRESENTACIÓN DE LAS INVESTIGADORAS

Ambato, 10 de mayo del 2014

Lcdo. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración

La universidad técnica de Cotopaxi en su afán de entregar a la sociedad profesionales de excelencia, en la carrera de Ing., en Contabilidad y Auditoría dispone de las señoritas Mirian Bautista Cando con C.I. 0503735243 y Mercedes Prado Aulestia con C.I 0503620494, las mismas que beben realizar un trabajo de investigación acorde a su especialidad y sujetándose al reglamento establecido, por lo que ejecutaran una auditoría tributaria en la institución que acertadamente dirige. Pone a consideran la siguiente propuesta de trabajo, adjuntando al vez los respectivos Curriculum Vitae.

Por la favorable atención que se digne a dar a la presente anticipo los más sinceros agradecimientos.

Atentamente;

Srta. Miryan Bautista
C.C. 0503735243
AUDITORA

Srta. Mercedes Prado
C.C. 0503620494
AUDITORA

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
12

CURRICULUM VITAE

DATOS PERSONALES

NOMBRES: MIRYAN ELIZABETH
APELLIDOS: BAUTISTA CANDO
FECHA DE NACIMIENTO: 20 AGOSTO DEL 1990
LUGAR DE NACIMIENTO: SALCEDO
ESTADO CIVIL: SOLTERA
DOMICILIO: BARRIO RUMIPAMBA DE LA
UNIVERSIDAD
TELÉFONO: 2729105
CELULAR: 0979230931
EMAIL: chiquitamaybey@yahoo.es



ESTUDIOS REALIZADOS

✓ COLEGIO NACIONAL PRIMERO DE ABRIL

BACHILLER EN CIENCIAS EN COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN

UNIVERSITARIOS

✓ UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
12

CURRICULUM VITAE

DATOS PERSONALES

NOMBRES: MERCEDES DEL ROCÍO
APELLIDOS: PRADO AULESTIA
EDAD: 22 AÑOS
FECHA DE NACIMIENTO: 22 DE SEPTIEMBRE DE 1990
LUGAR DE NACIMIENTO: MULALÓ
ESTADO CIVIL: SOLTERA
DIRECCIÓN: MULALÓ
CELULAR: 0983998045
E-MAIL: mercedesprado2009@hotmail.com



ESTUDIOS REALIZADOS

PRIMARIOS: ESCUELA “JUAN PIO MONTUFAR”
SECUNDARIOS: COLEGIO “LUÍS FERNANDO RUIZ”
ESPECIALIDAD: BACHILLER EN CIENCIAS EN
COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
SUPERIOR: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
ESPECIALIDAD: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
12

CARTA DE ACEPTACIÓN DE LA PROPUESTA

Ambato, 10 de mayo del 2014

Srta. Mirian Bautista

REPRESENTANTE DE LA FIRMA DE AUDITORIA M&M

Presente.-

De mi consideración

Reciba un cordial y afectuoso saludo de parte de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., y deseándole éxitos en el desempeño de sus actividades diarias.

Yo Juan Andagana Gerente General de la cooperativa en respuesta a la carta de presentación de la FIRMA M&M especializados en la ejecución de auditorías tributarias, acepto que realicen el trabajo de la institución en el periodo 2012, el mismo que será de gran importancia para conocer el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Por la acogida que se da a la presente reciba mis más sinceros agradecemos.

Atentamente;

Lcdo. Juan Andagana
Gerente General

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
13/14

13. SIGLAS A UTILIZAR POR LAS INVESTIGADORAS

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Ing. Mónica Catalina Rueda Manzano	Directora de Tesis	R.M.M.C
Miryan Elizabeth Bautista Cando	Investigadora	B.C.M.E
Mercedes del Rocío Prado Aulestia	Investigadora	P.A.M.R

14. CRONOGRAMA DE TRABAJO

Actividades	Realizado por	Fecha de inicio	Fecha de término
1. Planificación del Trabajo	B.C.M.E/P.A.M.R	01/07/14	05/07/14
2. Visita Previa	B.C.M.E/P.A.M.R	08/07/14	10/07/14
3. Entrevista con el propietario	B.C.M.E/P.A.M.R	22/07/14	22/07/14
4. Evaluación del Control Interno.	B.C.M.E/P.A.M.R	30/07/14	23/08/14
5. Obtención de Pruebas	B.C.M.E/P.A.M.R	03/09/14	30/09/14
6. Trabajo de Campo	B.C.M.E/P.A.M.R	07/10/14	06/11/14
7. Revisión de Cuentas de los Estados Financieros (obtención de hallazgos)	B.C.M.E/P.A.M.R	27/11/14	12/12/14
8. Revisión Adicional	B.C.M.E/P.A.M.R	03/12/14	03/12/14
9. Carta a Gerencia (Control Interno)	B.C.M.E/P.A.M.R	12/12/14	12/12/14
10. Revisión de la Directora de Tesis	B.C.M.E/P.A.M.R	26/12/14	26/12/14
11. Preparación del Informe	B.C.M.E/P.A.M.R	30/12/14	31/12/14

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 10
15/16

15. MARCAS DE AUDITORÍA

MARCAS DE AUDITORÍA	
SIMBOLO	SIGNIFICADO
✓	Verificado por Auditoría
Σ	Sumatoria Comprobada
©	Comentario
→	Valores que van a la Cédula Sumaria
√	Constatado físicamente
Ø	Diferencias
A	Activo
AA	Pasivo
PPA	Papeles preparados por el Auditor
PPC	Papeles proporcionados por el Contador
APL	Archivo de Planificación
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
CA	Cédula Analítica
CS	Cédula Sumaria
PCI	Puntos de Control Interno
PA	Programa de Auditoría

16. PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA CON QUIENES DEBEMOS COORDINAR EL TRABAJO

PERSONAL DEL CLIENTE	
NOMBRE	CARGO
Lic. Juan Andagana	Gerente General
Dr. Luis Aucashala	Contador
Ing. Mónica Masaquiza	Auxiliar contable

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Tributaria

PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

**CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
ESTRATÉGICA**

APL20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

21

Memorando de planificación estratégica

22

Conocimiento del entorno

23

Definición de componentes

24

Cuestionario de control interno por componente

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
21

21. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Antecedentes

La Auditoría Tributaria en la cooperativa se lo realiza por primera vez por el equipo de auditoría “M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES, la misma que ayudara a la institución a mejorar el desarrollo y ejecución de las declaraciones tributarias que tenga que cumplir.

Motivo de la auditoría

La Auditoría Tributaria será aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., para determinar el cumplimiento tributario de la institución con el fin de solucionar posibles errores. Durante el transcurso de la auditoría se mantendrá una constante comunicación con la gerencia de la cooperativa con el propósito de solicitar información necesaria y al mismo tiempo dar información de los avances del trabajo.

Objetivos de la Auditoría Tributaria

- ✓ Aplicar una auditoría tributaria a la cooperativa para determinar las falencias al momento de elaborar sus declaraciones tributarias.
- ✓ Verificar el cumplimiento de políticas y normas tributarias vigentes, a través de encuestas y entrevistas que se efectuarán a los socios de la cooperativa.
- ✓ Formular recomendaciones en base a las evidencias obtenidas durante el la aplicación del examen para mejorar la actividad tributaria.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
21

Alcance de la auditoría

La auditoría tributaria se lo realiza sobre los ingresos y egresos de la institución durante el año 2012 revisando cada una de las declaraciones del IVA y Retenciones en la Fuente, Impuesto a Renta Sociedades y Anexos.

Control interno

En el sistema de control interno se verificara una correcta aplicación de leyes y reglamentos para la realización de declaraciones tributarias.

Puntos básicos de interés

Examinar resultados

Consolidar valores

Determinar fortalezas y debilidades

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
22

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO (ANALISIS FODA)

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ La institución financiera posee una adecuada estructura organizacional. ✓ Disponibilidad de Recursos ✓ Capacidad Gerencial ✓ Capacitación al personal ✓ Seguro de crédito ✓ Buena imagen en el ámbito provincial y nacional ✓ La entidad se encuentra bien ubicada geográficamente. ✓ Incremento de solicitudes de créditos ✓ Nuevos productos financieros ✓ Recaudaciones corporativos ✓ Tecnología 	<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Dentro del mercado donde se desenvuelve tiene un gran número de clientes potenciales. ✓ Convenios gubernamentales y no gubernamentales. ✓ Ser regulados bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. ✓ Recaudación de cheques con el servicio de Financop.
<p>DEBILIDAD</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Resistencia al cambio ✓ Falta de compromiso de la misión del departamento de crédito ✓ Cartera vencida ✓ Cultura organizacional ✓ Sistema de gestión de recursos humanos ✓ El perfil profesional de los empleados que tiene la empresa no cumple con las expectativas que requiere el gerente 	<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Incoherencia en la asignación de recursos para el desarrollo ✓ Repercusiones negativas del marco jurídico ✓ Aumento de instituciones financieras en la provincia de Tungurahua.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
23

23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Las cuentas consideradas para realizar la Auditoría Tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., son las siguientes:

FORMULARIO	
Formulario 104	Impuesto al Valor Agregado
Formulario 103	Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta
Formulario 101	Impuesto a la Renta Sociedades
ANEXOS	
RDEP	Anexo Relación de Dependencia
ATS	Anexo Transaccional Simplificado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
24

24. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR CADA COMPONENTE

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones y de las responsabilidades y el contador. ✓ Comprobar que el nivel de confiabilidad de la información tributaria. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿La cooperativa está obligada a entregar los comprobantes de retención del IVA?	✓			
2	¿Son verificados los cálculos del IVA antes de realizar la declaración?		✓		
3	¿Existe un lugar donde se custodia las declaraciones del IVA?	✓			
4	¿La cooperativa cumple con las declaraciones mensuales del IVA?		✓		
5	¿Se realizan las declaraciones de acuerdo a los valores de los registros contables?		✓		
6	¿Cuenta con adecuado registro contable?	✓			
7	¿Existe un registro contable sobre los ingresos y gastos que realiza la institución?	✓			
8	¿Existen a persona encargada para realizar las declaraciones del IVA?	✓			
9	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 104		✓		
10	¿Realiza las declaraciones en las fechas establecidas?		✓		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
24

RETENCIÓN EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones y de las responsabilidades y el contador. ✓ Comprobar que el nivel de confiabilidad de la información tributaria. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realizan las declaraciones del formulario 103 en las fechas establecidas?		✓		
2	¿Existe un lugar adecuado para salvaguardar los documentos autorizados por el SRI?		✓		
3	¿Se aplica los porcentajes correctos de la retención?	✓			
4	¿Existen archivos de las declaraciones de la retención en la fuente del impuesto a la renta?	✓			
5	¿Los valores retenidos coinciden con los valores declarados?	✓			
6	¿La cooperativa cuenta con un correcto registro contable?		✓		
7	¿La cooperativa ha cancelado multas por el incumplimiento de las declaraciones?	✓			
8	¿Existe un responsable para realizar la declaración del formulario 103?	✓			
9	¿Coinciden los valores del registro contable con los declarados?	✓			
10	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 103?		✓		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
24

IMPUESTO A LA RENTA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. ✓ Comprobar la correcta presentación de las declaraciones del S.R.I. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del formulario 101?	✓			
2	¿El personal tiene conocimiento sobre el Impuesto a la Renta?		✓		
3	¿Se verifica los cálculos de la declaración del formulario 101?	✓			
4	¿Cuenta con un adecuado registro contable?	✓			
5	¿Se realiza las declaraciones en las fechas establecidas por el S.R.I?	✓			
6	¿Se verifica los valores plasmados en el formulario 101 según lo establece la ley?		✓		
7	¿La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones?		✓		
8	¿Existe una relación entre el valor declarado con los registros contables?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la declaración?	✓			
10	¿Los ingresos de la cooperativa son de fuente legal?	✓			

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
24

ANEXO DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias ✓ Comprobar la correcta presentación del Anexo RDP. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del anexo RDP?	✓			
2	¿La cooperativa cancela los valores del sueldo según los contratos firmados?	✓			
3	¿Los aportes patronales individuales son cancelados en las fechas establecidas?	✓			
4	¿Las declaraciones del impuesto están conciliados de acuerdo a los roles de pago?	✓			
5	¿Los sueldos están establecidas de acuerdo a la ley?	✓			
6	¿La cooperativa paga todos los beneficios que están determinados por la ley?	✓			
7	¿Se lleva el registro contable de las aportaciones individuales y patronales de los empleados?		✓		
8	¿Se verifican los cálculos de las aportaciones?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado por el incumplimiento del anexo RDP?	✓			
10	¿Las conciliaciones son realizadas por un profesional?		✓		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 20
24

ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. ✓ Comprobar la correcta presentación del anexo. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del anexo?	✓			
2	¿La persona encargada de realizar la declaración conoce del anexo?	✓			
3	¿Se realiza el cruce de información en relación del IVA?	✓			
4	¿Se registra las cuentas correctas para la elaboración del anexo?	✓			
5	¿Se aplica los porcentajes correctos para la presentación del anexo?	✓			
6	¿Se verifica la base imponible para aplicar la retención?	✓			
7	¿La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones?	✓			
8	¿El anexo es presentado en la fecha establecida?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la presentación del anexo?		✓		
10	¿Ha tenido dificultades para presentar el anexo?		✓		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Tributaria

PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

**CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
ESPECÍFICA**

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- 31** Memorándum de planificación específica
- 32** Programas específicos de auditoría
- 33** Evaluación de la estructura del control interno por componente
- 34** Informe sobre la evolución de la estructura del control interno

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30 31

31. MEMORÁNDUM DE PANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Objetivo

Emitir un informe de auditoría en la q se dé a conocer el cumplimiento de las obligaciones tributarias en concordancia con lo establecido en la ley de régimen tributario.

Personal asignado

Para la aplicación de la auditoría se contara con el siguiente personal

Supervisora: Ing. Rueda Manzano Mónica Catalina

Autoras: Bautista Cando Miryan Elizabeth
Prado Aulestia Mercedes del Rocío

Tiempo estimado

El tiempo estimado para la realización de la auditoría tributaria es de 60 días.

FIRMAS

Autoras:	Bautista Cando Miryan Elizabeth	BCME
	Prado Aulestia Mercedes del Rocío	PAMR
Supervisora:	Ing. Rueda Manzano Mónica Catalina	RMMC

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

PA 32

32. PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTE: Impuesto al Valor Agregado (formulario 104)

OBJETIVO: Establecer el grado de cumplimiento tributario relacionado con el componente Formulario 104 IVA en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABO. POR	FECHA
1	Establecer si las declaraciones tributarias relacionadas con el IVA están acorde a la normativa legal tributaria.	X1 1/53 ↓ X ₁ 2/53	BCME PAMR	01-10-2014
2	Determinar si las declaraciones que han sido efectuadas durante el año 2012 están debidamente elaboradas.	X1 1/53 ↓ X ₁ 2/53	BCME PAMR	21-11-2014
3	Hallazgos	H1 1/2 ↓ H1 2/2	BCME PAMR	15-12-2014
4	Informe de Cumplimiento Tributario	ICT 1/2 ↓ ICT 2/22	BCME PAMR	31-12-2014

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

PA 32

PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTE: Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta

OBJETIVO: Establecer el grado de cumplimiento tributario al componente Formulario 103 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABO. POR	FECHA
1	Verificar si las declaraciones tributarias Formulario 103, se efectuó acorde a la normativa legal tributaria.	Y1 1/17 ↓ Y1 2/17	BCME PAMR	09-10-2014
2	Revisar las retenciones en la fuente efectuadas en el período contable Enero a Diciembre de 2012.	Y1 1/17 ↓ Y1 2/17	BCME PAMR	25-10-2014
3	Revisar si las declaraciones que han sido efectuadas durante el año 2012 están correctamente elaboradas.	Y1 1/17 ↓ Y1 2/17	BCME PAMR	18-11-2014
4	Revisar que los porcentajes de retención se los efectuó acorde a la normativa del año 2012.	Y1 1/17 ↓ Y1 2/17	BCME PAMR	21-11-2014
5	Hallazgos	H1 1/2 ↓ H1 2/2	BCME PAMR	25-12-2014
6	Informe de Cumplimiento Tributario	ICT 1/2 ↓ ICT 2/14	BCME PAMR	31-12-2014

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

PA 32

PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTE: Impuesto a la Renta

OBJETIVO: Establecer el grado de cumplimiento tributario con respecto al componente Formulario 101 Impuesto a la Renta Sociedades en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABO. POR	FECHA
1	Verificar si las declaraciones tributarias relacionadas con el Impuesto a la Renta se efectuó acorde a la normativa legal tributaria.	Z1 1/10 ↓ Z1 2/10	BCME PAMR	01-10-2014
2	Indagar que los valores registrados sean iguales a los presentados en la declaración.	Z1 1/2 ↓ Z1 2/10	BCME PAMR	10-10-2014
3	Efectuar las operaciones aritméticas a fin de determinar si los valores corresponden a los obtenidos dentro de la declaración.	Z1 1/2 ↓ Z1 2/10	BCME PAMR	22-11-2014
4	Hallazgos	H 1 1/2 ↓ H 1 2/3	BCME PAMR	18-12-2014
5	Informe de Cumplimiento Tributario	ICT 1/2 ↓ ICT 2/14	BCME PAMR	31-12-2014

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

PA 32

PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTE: Anexo Relación de Dependencia

OBJETIVO: Establecer el grado de cumplimiento tributario componente tributario Anexo RDP Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABO. POR	FECHA
1	Indagar si los valores obtenidos de sueldos y salarios se los efectuó acorde a la normativa laboral.	W1 1/2 ↓ W1 2/2	BCME PAMR	05-10-2014
2	Revisar los porcentajes acorde a la normativa legal.	W1 1/2 ↓ W1 2/2	BCME PAMR	15-10-2014
3	Verificar que los valores se han realizado acorde al anexo RDP.	W1 1/2 ↓ W1 2/2	BCME PAMR	24-11-2014
5	Hallazgos	H 1 1/2 ↓ H 1 2/2	BCME PAMR	06-12-2014
6	Informe de Cumplimiento Tributario	ICT 10 1/2 ↓ ICT 10 2/14	BCME PAMR	31-12-2014

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

PA 32

PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTE: Anexo Transaccional Simplificado

OBJETIVO: Establecer el grado de cumplimiento tributario del componente Anexo ATS Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABO. POR	FECHA
1	Verificar si las retenciones en la fuente de las adquisiciones se realizaron acorde a la normativa legal tributaria.	U ₁ 1/2 ↓ U ₁ 2/2	BCME PAMR	08-10-2014
2	Verificar si las declaraciones efectuadas se han efectuado adecuadamente.	U ₁ 1/2 ↓ U ₁ 2/2	BCME PAMR	15-10-2014
5	Hallazgos	H 1 1/2 ↓ H 1 2/2	BCME PAMR	28-11-2014
6	Informe de Cumplimiento Tributario	ICT 1/2 ↓ ICT 2/14	BCME PAMR	31-12-2014

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

33. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO POR COMPONENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones y de las responsabilidades y el contador. ✓ Comprobar que el nivel de confiabilidad de la información tributaria. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Existe un apropiado sistema de control interno?		✓		
2	¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones?	✓			
3	¿La cooperativa cumple con la adecuada segregación de funciones?	✓			
4	¿Existe rotación del personal en la cooperativa?	✓			
5	¿Existe un responsable para los manejos de los documentos contables?		✓		
6	¿La Cooperativa cuenta con un registro contable de ingresos y egresos?	✓			
7	¿Existe un lugar adecuado para salvaguardar los documentos autorizados por el SIR?		✓		
8	¿La cooperativa cuenta con un sistema confiable y oportuno?		✓		
9	¿La cooperativa cuenta con personal capacitado para el desempeño de sus funciones?		✓		
10	¿La cooperativa cuenta con un manual de procedimientos?	✓			
TOTAL		5	5		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles claves	Ponder.	Calif.	Observ.
1	¿Existe un apropiado sistema de control interno?	10	5	
2	¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones?	10	9	
3	¿La cooperativa cumple con la adecuada segregación de funciones?	10	8	
4	¿Existe rotación del personal en la cooperativa?	10	9	
5	¿Existe un responsable para los manejos de los documentos contables?	10	7	
6	¿La Cooperativa cuenta con un registro contable de ingresos y egresos?	10	8	
7	¿Existe un lugar adecuado para salvaguardar los documentos autorizados por el SIR?	10	7	
8	¿La cooperativa cuenta con un sistema confiable y oportuno?	10	6	
9	¿La cooperativa cuenta con personal capacitado para el desempeño de sus funciones?	10	7	
10	¿La cooperativa cuenta con un manual de procedimientos?	10	9	
TOTAL		100	75	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{75}{100} * 100$$

$$CP = 0.75 * 100 = 75\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la calificación ponderada se obtuvo como resultado que el nivel de confianza es del 75% por lo tanto el nivel de confianza es moderado y el riesgo de control es moderado por lo que se puede evidenciar que la cooperativa no cuenta con un sistema de control interno adecuado para el cumplimiento de funciones y procedimientos dentro de la misma.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones y de las responsabilidades y el contador. ✓ Comprobar que el nivel de confiabilidad de la información tributaria. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿La cooperativa está obligada a entregar los comprobantes de retención del IVA?	✓			
2	¿Son verificados los cálculos del IVA antes de realizar la declaración?		✓		
3	¿Existe un lugar donde se custodia las declaraciones del IVA?	✓			
4	¿La cooperativa cumple con las declaraciones mensuales del IVA?		✓		
5	¿Se realizan las declaraciones de acuerdo a los valores de los registros contables?		✓		
6	¿Cuenta con adecuado registro contable?	✓			
7	¿Existe un registro contable sobre los ingresos y gastos que realiza la institución?	✓			
8	¿Existen a persona encargada para realizar las declaraciones del IVA?	✓			
9	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 104		✓		
10	¿Realiza las declaraciones en las fechas establecidas?		✓		
TOTAL		5	5		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles claves	Ponder.	Calif.	Observ.
1	¿La cooperativa está obligada a entregar los comprobantes de retención del IVA?	10	8	
2	¿Son verificados los cálculos del IVA antes de realizar la declaración?	10	6	
3	¿Existe un lugar donde se custodia las declaraciones del IVA?	10	7	
4	¿La cooperativa cumple con las declaraciones mensuales del IVA?	10	8	
5	¿Se realizan las declaraciones de acuerdo a los valores de los registros contables?	10	7	
6	¿Cuenta con adecuado registro contable?	10	8	
7	¿Existe un registro contable sobre los ingresos y gastos que realiza la institución?	10	8	
8	¿Existen a persona encargada para realizar las declaraciones del IVA?	10	8	
9	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 104	10	7	
10	¿Realiza las declaraciones en las fechas establecidas?	10	8	
TOTAL		100	75	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{75}{100} * 100$$

$$CP = 0.75 * 100 = 75\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la calificación ponderada se obtuvo como resultado que el nivel de confianza equivale al 75%, lo cual significa un nivel moderado y el riesgo de control es medio por lo que se puede evidenciar que en la cooperativa han existido inconvenientes con sus obligaciones tributarias del Impuesto al Valor Agregado.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL

RETENCIÓN EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones y de las responsabilidades y el contador. ✓ Comprobar que el nivel de confiabilidad de la información tributaria. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realizan las declaraciones del formulario 103 en las fechas establecidas?		✓		
2	¿Existe un lugar adecuado para salvaguardar los documentos autorizados por el SRI?		✓		
3	¿Se aplica los porcentajes correctos de la retención?	✓			
4	¿Existen archivos de las declaraciones de la retención en la fuente del impuesto a la renta?	✓			
5	¿Los valores retenidos coinciden con los valores declarados?	✓			
6	¿La cooperativa cuenta con un correcto registro contable?		✓		
7	¿La cooperativa ha cancelado multas por el incumplimiento de las declaraciones?	✓			
8	¿Existe un responsable para realizar la declaración del formulario 103?	✓			
9	¿Coinciden los valores del registro contable con los declarados?	✓			
10	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 103?		✓		
TOTAL		6	4		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles claves	Ponder.	Calif.	Observ.
1	¿Se realizan las declaraciones del formulario 103 en las fechas establecidas?	10	8	
2	¿Existe un lugar adecuado para salvaguardar los documentos autorizados por el SRI?	10	6	
3	¿Se aplica los porcentajes correctos de la retención?	10	8	
4	¿Existen archivos de las declaraciones de la retención en la fuente del impuesto a la renta?	10	8	
5	¿Los valores retenidos coinciden con los valores declarados?	10	8	
6	¿La cooperativa cuenta con un correcto registro contable?	10	7	
7	¿La cooperativa ha cancelado multas por el incumplimiento de las declaraciones?	10	8	
8	¿Existe un responsable para realizar la declaración del formulario 103?	10	8	
9	¿Coinciden los valores del registro contable con los declarados?	10	8	
10	¿La cooperativa ha realizado sustitutivas del formulario 103?	10	6	
TOTAL		100	75	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{75}{100} * 100$$

$$CP = 0.75 * 100 = 75\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la calificación ponderada se obtuvo como resultado que el nivel de confianza es del 75% lo que se puede evidenciar que el nivel de confianza moderado y el riesgo de control es medio por lo que se puede evidenciar que en la cooperativa no ha cumplido a tiempo sus obligaciones tributarias

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

IMPUESTO A LA RENTA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. ✓ Comprobar la correcta presentación de las declaraciones del S.R.I. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del formulario 101?	✓			
2	¿El personal tiene conocimiento sobre el Impuesto a la Renta?		✓		
3	¿Se verifica los cálculos de la declaración del formulario 101?	✓			
4	¿Cuenta con un adecuado registro contable?	✓			
5	¿Se realiza las declaraciones en las fechas establecidas por el S.R.I?	✓			
6	¿Se verifica los valores plasmados en el formulario 101 según lo establece la ley?		✓		
7	¿La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones?		✓		
8	¿Existe una relación entre el valor declarado con los registros contables?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la declaración?	✓			
10	¿Los ingresos de la cooperativa son de fuente legal?	✓			
TOTAL		7	3		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles claves	Ponder.	Califi.	Observ.
1	¿Se realiza la correcta presentación del formulario 101?	10	9	
2	¿El personal tiene conocimiento sobre el Impuesto a la Renta?	10	7	
3	¿Se verifica los cálculos de la declaración del formulario 101?	10	8	
4	¿Cuenta con un adecuado registro contable?	10	8	
5	¿Se realiza las declaraciones en las fechas establecidas por el S.R.I?	10	9	
6	¿Se verifica los valores plasmados en el formulario 101 según lo establece la ley?	10	6	
7	¿La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones?	10	7	
8	¿Existe una relación entre el valor declarado con los registros contables?	10	7	
9	¿La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la declaración?	10	6	
10	¿Los ingresos de la cooperativa son de fuente legal?	10	9	
TOTAL		100	76	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{76}{100} * 100$$

$$CP = 0.76 * 100 = 76\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la calificación ponderada se obtuvo como resultado 76%, que equivale a un nivel de confianza alto y riesgo bajo por lo que se puede observar que la cooperativa no cuenta con personal capacitado para realizar las declaraciones tributarias al Servicio de Rentas Internas

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

ANEXO DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias ✓ Comprobar la correcta presentación del Anexo RDP. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del anexo RDP?	✓			
2	¿La cooperativa cancela los valores del sueldo según los contratos firmados?	✓			
3	¿Los aportes patronales individuales son cancelados en las fechas establecidas?	✓			
4	¿Las declaraciones del impuesto están conciliados de acuerdo a los roles de pago?	✓			
5	¿Los sueldos están establecidas de acuerdo a la ley?	✓			
6	¿La cooperativa paga todos los beneficios que están determinados por la ley?	✓			
7	¿Se lleva el registro contable de las aportaciones individuales y patronales de los empleados?		✓		
8	¿Se verifican los cálculos de las aportaciones?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado por el incumplimiento del anexo RDP?	✓			
10	¿Las conciliaciones son realizadas por un profesional?		✓		
TOTAL		8	2		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles Claves	Ponder.	Calific.	Observ.
1	¿Se realiza la correcta presentación del anexo RDP?	10	9	
2	¿La cooperativa cancela los valores del sueldo según los contratos firmados?	10	8	
3	¿Los aportes patronales individuales son cancelados en las fechas establecidas?	10	9	
4	¿Las declaraciones del impuesto están conciliados de acuerdo a los roles de pago?	10	9	
5	¿Los sueldos están establecidas de acuerdo a la ley?	10	8	
6	¿La cooperativa paga todos los beneficios que están determinados por la ley?	10	8	
7	¿Se lleva el registro contable de las aportaciones individuales y patronales de los empleados?	10	6	
8	¿Se verifican los cálculos de las aportaciones?	10	9	
9	¿La cooperativa ha pagado por el incumplimiento del anexo RDP?	10	9	
10	¿Las conciliaciones son realizadas por un profesional?	10	7	
TOTAL		100	82	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{82}{100} * 100$$

$$CP = 0.82 * 100 = 82\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Luego de realizar el cálculo de la calificación ponderada se obtuvo como resultado que el 82%, que equivale a un nivel de confianza alto y riesgo bajo por lo que se puede evidenciar que la cooperativa no lleva un registro contable de las aportaciones individuales y patronales de los empleados.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. ✓ Comprobar la correcta presentación del anexo. 					
N.-	Pregunta	Respuesta			Observ.
		Si	No	N/A	
1	¿Se realiza la correcta presentación del anexo?	✓			
2	¿La persona encargada de realizar la declaración conoce del anexo?	✓			
3	¿Se realiza el cruce de información en relación del IVA?	✓			
4	¿se registra las cuentas correctas para la elaboración del anexo?	✓			
5	¿Se aplica los porcentajes correctos para la presentación del anexo?	✓			
6	¿Se verifica la base imponible para aplicar la retención?	✓			
7	¿La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones?		✓		
8	¿El anexo es presentado en la fecha establecida?	✓			
9	¿La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la presentación del anexo?		✓		
10	¿Ha tenido dificultades para presentar el anexo?		✓		
TOTAL		8	3		

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

N.-	Controles Claves	Ponder.	Calific.	Observación.
1	Se realiza la correcta presentación del anexo	10	9	
2	La persona encargada de realizar la declaración conoce del anexo	10	8	
3	Se realiza el cruce de información en relación del IVA	10	8	
4	Se registra las cuentas correctas para la elaboración del anexo	10	8	
5	Se aplica los porcentajes correctos para la presentación del anexo	10	9	
6	Se verifica la base imponible para aplicar la retención	10	9	
7	La persona encargada se encuentra capacitada para realizar las declaraciones	10	6	
8	El anexo es presentado en la fecha establecida	10	8	
9	La cooperativa ha pagado multas por el incumplimiento de la presentación del anexo	10	6	
10	Ha tenido dificultades para presentar el anexo	10	7	
TOTAL		100	78	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
33

MATRIZ Y EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

DONDE:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

$$CP = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CP = \frac{78}{100} * 100$$

$$CP = 0.78 * 100 = 78\%$$

Confianza	Baja	Moderada	Alta	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	Alta	Moderada	Baja	Riesgo

Análisis

Se obtuvo una calificación ponderada del 82.00%, que equivale a un nivel de confianza alto y el riesgo bajo por lo que se puede evidenciar que la cooperativa no cuenta con personal capacitado para realizarlas declaraciones.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
34

34. INFORME DE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

Latacunga, 22 de diciembre del 2014

Licenciado.

Juan Andagana

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Presente.-

De nuestras consideraciones.

En relación a la Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, expresar una opinión donde se ha estudiado y evaluado la estructura del control interno, lo cual ha permitido determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría necesaria para expresar una opinión sobre el control interno existente de la misma.

La evaluación de la estructura del control interno comprendido en un análisis minuciosos de sus principales elementos y fue ejecutado con el propósito de desarrollar recomendaciones, ayudando a prevenir o detectar todos los errores o irregularidades q pudieran ocurrir.

Por lo que a continuación se encuentran emitidos los comentarios y recomendaciones con respecto a las obligaciones tributarias, los cuales se encontraron durante la ejecución de la auditoria.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

PROBLEMA 1.

INADECUADO SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La cooperativa no cumple con lo establecido en el manual de funciones y procedimientos, lo que hace que los empleados estén a cargo de todos los procedimientos creando reproceso en las diferentes actividades.

RECOMENDACIÓN

Se debe establecer un adecuado sistema de control interno para cada departamento que permita segregar de manera correcta las funciones asignadas dentro de la institución.

PROBLEMA 2.

DECLARACIONES TARDÍAS DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

No se verifican las fechas para realizar las declaraciones, las mismas que generan multas y por ende un gasto a la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

El contador debe verificar las fechas para realizar las declaraciones a tiempo y así evitar el pago de multas.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

PROBLEMA 3

INCORRECTO MANEJO DE LOS REGISTROS CONTABLES

La cooperativa no cuenta con un adecuado registro contable para la realización de las declaraciones, con valores reales por lo que no tiene un responsable para el manejo del registro.

RECOMENDACIÓN

Es necesario contar con un responsable para el manejo de los movimientos contables para evitar la presentación de las declaraciones con valores erróneos.

PROBLEMA 4.

ASIGANACION DE FUNCIONES

Al existir un alto porcentaje de rotación de personal conlleva a que no se cumplan correctamente las funciones asignadas al personal, la misma que provoca que existan irregularidades en el manejo del registro contable.

RECOMENDACIÓN

La cooperativa debe contar con un personal capacitado para cada departamento, de esta manera ayudaría a evitar reproceso en las actividades que se realizan.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
34

PROBLEMA 5.

DESCONOCIMIENTO DE TEMAS TRIBUTARIOS

El personal no cuenta con conocimientos relacionados a temas tributarios por lo que no permite cumplir de manera eficiente las obligaciones tributarias, porque el manejo de registros contables no es llevado por un responsable.

RECOMENDACIÓN

La gerencia debería planificar capacitaciones relacionadas con la contabilidad y tributación para mejorar el desenvolviendo en el área contable de la cooperativa.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

APL 30
34

HOJA DE HALLAZGOS PUNTOS DE CONTROL INTERNO				
N.-	COMPONENETE	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	Impuesto al Valor Agregado	Desconocimiento de temas tributarios por parte del contador	Declaraciones tardías	Contratar un responsable para evitar posible multas por el incumplimiento tributario a tiempo
2	Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta	Inadecuado archivo de los documentos fuentes	Deficiencia en las declaraciones tributarias	Revisar los documentos y valores antes de presentar las declaraciones al SRI
3	Impuesto a la Renta Sociedades	Inadecuada presentación de las obligaciones tributarias	Pago de multas por no presentar a tiempo sus declaraciones.	Determinar un responsable del manejo de las declaraciones, para evitar errores que pueden afectar a la cooperativa
4	Anexo Relación de Dependencia	No cuenta con un archivo adecuado de los ingresos y egresos de los empleados	Sanciones por parte del Ministerio de Relaciones Laborales	Llevar un archivo donde consten beneficios de los empleados, entregando respectivamente sus roles de pago
5	Anexo Transaccional Simplificado	Presentación de las declaraciones con valores tardíos	Desconocimiento de la presentación del anexo	Asistir a capacitaciones relacionadas con temas tributarios.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

ARCHIVO
CORRIENTE

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

EMPRESA AUDITADA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “KULLKI WASI LTDA.”

DIRECCIÓN: Ambato. Av. 12 de Noviembre y Montalvo

TELÉFONO: 032-730-464

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA TRIBUTARIA

PERÍODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AC 10

ARCHIVO CORRIENTE

PPA

Impuesto al Valor Agregado

PPA

Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta

PPA

Impuesto a la Renta Sociedades

PPA

Anexo Relación de Dependencia

PPA

Anexo Transaccional Simplificado

PPA

Carta a gerencia

PPA

Informe de auditoría tributaria

PPA

Informe sobre obligaciones tributarias

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASILTDA
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
1 / 53

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA - FORMULARIO 104

FORMULARIO 104 MESES	Adquisiciones locales de con tarifa 12% (*511)	Impuesto generado (*521)	Adquisiciones y pagos tarifa 0% (*517)	RISE (*518)	Total	Retención IVA 30%	Retención IVA 70%	Retención IVA 100%	Total
Enero	X1 3/53	10601,74	1272,21	-	11873,95	53,20	-	930,00	983,20
Febrero	X1 7/53	11580,13	1389,62	-	12969,75	40,72	-	905,76	946,48
Marzo	X1 11/53	10632,50	1275,90	-	11908,40	24,96	-	887,76	912,72
Abril	X1 15/53	10231,78	1227,81	45,20	11504,79	10,46	-	862,32	872,78
Mayo	X1 19/53	11058,25	1326,99	-	12385,24	10,56	-	699,36	709,92
Junio	X1 23/53	10960,40	1315,25	-	12275,65	14,98	-	906,00	920,98
Julio	X1 28/53	12009,40	1441,13	58,00	13508,53	9,84	-	1066,80	1.076,64
Agosto	X1 31/53	10076,04	1209,12	-	11285,16	10,77	-	924,24	935,01
Septiembre	X1 35/53	12180,00	1461,60	-	13641,60	18,47	-	1116,00	1.134,47
Octubre	X1 39/53	9134,00	1096,08	-	10164,84	8,39	-	1083,60	1.091,99
Noviembre	X1 43/53	10659,00	1279,08	-	11938,08	31,36	-	836,16	867,52
Diciembre	X1 47/53	11410,00	1369,20	-	12779,2	8,30	-	910,80	919,10
Total	Σ130533,24	Σ15663,99	Σ103,2	-	Σ146235,19	Σ 242,01	-	Σ 11128,8	Σ 11.370,81

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 2 / 53

Componente: Formulario 104

© Comentario

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se determinó que durante los meses de febrero y octubre del año 2012 la institución financiera ha tenido que pagar una multa debido al retraso en las mismas, también se estableció que los valores incurridos en las declaraciones concuerdan tanto en el obtenido en la facturas como en los presentados en las declaraciones durante los meses de Enero a Diciembre del 2012, los mismos que se encuentran en los papeles de trabajo, entregados por la institución auditada.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
3 / 53

ADQUISICIONES MES DE ENERO

Fecha de emision	Documen to	ENERO									
		Descipción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva	
							%ret	% iva			
SUCURSAL A											
02/01/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,00	6,72			0,00		
03/01/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		120,00	14,40			0,00		
04/01/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,60	279,60	
04/01/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		850,00	102,00	10%	100%	85,00	18,00	
16/01/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00		
20/01/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		52,50	6,30			0,00		
21/01/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		127,00	15,24	1%	30%	1,27	34,44	
22/01/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad		80,00	9,60			0,00		
23/01/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		74,50	8,94			0,00		
SUCURSAL B											
04/01/2012	Factura	Chisaguano T aip	Arriendo		870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40	
05/01/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		74,30	8,92			0,00	0,00	
06/01/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
17/01/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		180,00	21,60	1%	30%	1,80	6,48	
28/01/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,34	6,76			0,00	0,00	
29/01/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		200,00	24,00			0,00	0,00	
30/01/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00	
SUCURSAL C											
04/01/2012	Factura	Jiménez Alexandra	Honorarios		1100,00	132,00	10%	100%	110,00	132,00	
05/01/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		48,60	5,83			0,00	0	
06/01/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00	
16/01/2012	Factura	CNT	Teléfono		55,00	6,60			0,00	0,00	
17/01/2012	Factura	Acoata Minta H	Servicios Básicos		45,90	5,51			0,00	0,00	
18/01/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		201,00	24,12	1%	30%	2,01	7,24	
21/01/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
24/01/2012	Factura	Juan Quispe T oaza	Suministros	-	34,00	4,08			0,00	0,00	
SUCURSAL D											
05/01/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible		155,00	18,60			0,00	0,00	
06/01/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		750,00	90,00	10%	100%	75,00	90,00	
07/01/2012	Factura	CNT	Teléfono		52,60	6,31			0,00	0,00	
18/01/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		45,80	5,50			0,00	0,00	
19/01/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00	
23/01/2012	Factura	Corona Salgano	Alimentos		140,00	16,80	1%	30%	1,40	5,04	
25/01/2012	Factura	Chisaguano T aip	Suministros		35,00	4,20			0,00	0,00	
26/01/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		48,20	5,78			0,00	0	
30/01/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad		80,00	9,60			0,00	0,00	
TOTAL					10601,74	1272,21			695,68	983,20	

V X₁ 6/6

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 4 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE ENERO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
05-01-2012	1802524593	2.500,00	50,00
21-01-2012	0502381106	780,00	15,60
	TOTAL	Σ 3.280,00	Σ 65,60

✓ PTR₁ 1/1

✓ PTR₁ 2/2

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
5 / 53

FORMULARIO 104 IVA ENERO

FORMULARIO		104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Resolución No.					
NAC-DGERCGC13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES	101	ENERO	AÑO	102	2012
				(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	031 ORIGINAL
				No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC	201	1891710250001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.	
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - NIC)		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	0.00	411 0.00	421	0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412 0.00	422	0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0.00	413 0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414 0.00		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415 0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416 0.00		
Exportaciones de bienes	407	0.00	417 0.00		
Exportaciones de servicios	408	0.00	418 0.00		
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	0.00	419 0.00	429	0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	0.00	441 0.00		
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0.00	542 0.00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			543 0.00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544 0.00	554	0.00
Pagos netos por reembolso como intermediarios (informativo)	535	0.00	545 0.00	555	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 413 + 416 + 417 + 418) / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)			(526+521+523+524+525) x 563	564	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 499 - 504 es mayor que cero)				601	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 504 es menor que cero)				602	0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior				605	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período				607	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)				611	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)				612	0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes				613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones				615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas				617	0.00
SUBTOTAL A PAGAR				619	0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)					
				621	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN				(619 + 621)	0.00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
6 / 53

FORMULARIO 104 IVA ENERO

Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		-442	0.00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		-443	0.00	-453	0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)		-434	0.00	-444	0.00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES						
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasládese campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)	Impuesto a liquidar en este mes (Min. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
400	0.00	-441	0.00	-442	0.00	-443
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA			
	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0.00	510
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	10,001.74	511
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503	0.00	513
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504	0.00	514
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505	0.00	515
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506	0.00	516
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	0.00	517
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	500	10,001.74	510
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0.00	541
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%			721
Retención del 70%			723
Retención del 100%			725
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN			(721 + 723 + 725)
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			(899 + 798)
Pago previo (informativo)			900

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	Impuesto	Multa	
897	0.00	0.00	899
0.00	0.00	0.00	0.00

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)	
Total impuesto a pagar	902
Interés por mora	903
Multa	904
TOTAL PAGADO	909
Pagando mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago	905
Pagando mediante compensaciones	906
Pagando mediante notas de crédito	907

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES				DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			
N/C No.	Valor USD	N/C No.	Valor USD	N/C No.	Valor USD	N/C No.	Valor USD
908	0.00	910	0.00	912	0.00	914	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

DETALLE DE COMPENSACIONES			
Resolución No.	Valor USD	Resolución No.	Valor USD
916	0.00	918	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

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

No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198 1902078874	RUC CONTADOR	199 1902443587001
-----------------------------------	----------------	--------------	-------------------

FORMA DE PAGO	921 Otras Formas de Pago
	922 REP. BANCARIA

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
7 / 53

ADQUISICIONES MES DE FEBRERO

Fecha de emision	Documen to	FEBRERO									
		Descripción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva	
							%ret	% iva			
SUCURSAL A											
04/02/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40	
05/02/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		300,00	36,00			0,00	0,00	
06/02/2012	Factura	CNT	Teléfono		54,20	6,50			0,00	0,00	
09/02/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		1200,00	144,00	10%	100%	120,00	144,00	
16/02/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
20/02/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		48,23	5,79			0,00	0,00	
21/02/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		287,00	34,44	1%	30%	2,87	10,33	
22/02/2012	Factura	Gavilanes Hidalg	Publicidad		120,00	14,40			0,00	0,00	
23/02/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		130,00	15,60			0,00	0,00	
SUCURSAL B											
08/02/2012	Factura	Chisaguano T aip	Arriendo		870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40	
09/02/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		46,80	5,62			0,00	0,00	
09/02/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
09/02/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		287,00	34,44	1%	30%	2,87	10,33	
09/02/2012	Factura	CNT	Teléfono		62,30	7,48			0,00	0,00	
12/02/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		500,00	60,00			0,00	0,00	
28/02/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		750,00	90,00	10%	100%	75,00	90,00	
SUCURSAL C											
04/02/2012	Factura	Jiménez Alexand	Honorarios		950,00	114,00	10%	100%	95,00	114,00	
05/02/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		48,90	5,87			0,00	0,00	
05/02/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00	
14/02/2012	Factura	CNT	Teléfono		45,60	5,47			0,00	0,00	
16/02/2012	Factura	Acoata Minta H	Servicios Básicos		35,20	4,22			0,00	0,00	
16/02/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		287,00	34,44	1%	30%	2,87	10,33	
16/02/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
SUCURSAL D											
05/02/2012	Factura	Figueroa Finsas C	Combustible		124,00	14,88			0,00	0,00	
06/02/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		708,00	84,96	10%	100%	70,80	84,96	
07/02/2012	Factura	CNT	Teléfono		48,50	5,82			0,00	0,00	
08/02/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		32,10	3,85			0,00	0,00	
09/02/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00	
10/02/2012	Factura	Corona Salgano	Alimentos		150,00	18,00	1%	30%	1,50	5,40	
24/02/2012	Factura	Chisaguano T aip	Suministros		60,00	7,20			0,00	0,00	
26/02/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		120,00	14,40	1%	30%	1,20	4,32	
27/02/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		45,30	5,44			0,00	0,00	
TOTAL					11580,13	1389,62			711,31	946,48	

✓ X1 9/9

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
8 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE FEBRERO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%	
05-02-2012	0502157779	3.700,00	74,00	✓ PTR ₁ 2/2
16-02-2012	0502120496	780,00	15,60	✓ PTR ₁ 3/3
26-02-2012	0502831637	220,00	4,40	✓ PTR ₁ 3/3
	TOTAL	Σ 4.700,00	Σ 94,00	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
9 / 53

FORMULARIO 104 IVA FEBRERO

104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				
Resolución No.						
NAC-DOERCO/C13-00881						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN						
MES 101	FEBRERO	AÑO 102	2012	(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA	031 ORIGINAL	
				No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO						
RUC 201	1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA			
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
		(Valor Bruto - NIC)				
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421	0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422	0.00		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00				
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00				
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00				
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00				
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00				
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00				
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429	0.00		
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00				
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453	0.00		
Ingresos por reembolsos como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454	0.00		
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES						
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasládese campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant)	Impuesto a liquidar en este mes (Mín. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
480 0.00	481 0.00	482 0.00	483 0.00	484 0.00	485 0.00	486 0.00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
		(Valor Bruto - NIC)				
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520	0.00		
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 11,580.13	511 11,580.13	521	1,389.62	✓ X1/1/1	
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522	0.00		
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523	0.00		
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524	0.00		
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525	0.00		
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00				
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00				
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00				
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 11,580.13	519 11,580.13	529	1,389.62	✓	
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00				
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00				
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00				

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
10 / 53

FORMULARIO 104 IVA FEBRERO

Votos de crédito tarifa 12% por compensar próximos mes (Informativo)		944	0.00	944	0.00
Pagos netos por reembolsos como intermediario (Informativo)		935	0.00	940	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(415 + 452 + 415 + 418 + 417 + 419) / 419		993	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad e a su Contabilidad)		(529+521+523+524+525) x 993		504	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (SI 400 - 504 es mayor que cero)				601	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (SI 400 - 504 es menor que cero)				602	0.00
-) Saldo crédito - Por adquisiciones e importaciones (Traslada el campo 615 de la declaración del período anterior)				605	0.00
tributario del - Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido					
mes anterior - efectuadas (Traslada el campo 617 de la declaración del período anterior)				607	0.00
-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período				609	0.00
ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)				611	0.00
ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)				612	0.00
ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes				613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones				615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas				617	0.00
SUBTOTAL A PAGAR		[5 801 - 802 - 803 - 807 - 808 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0]		619	0.00
IVA presuntivo de salas de juego (Bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)				621	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN				(619+621)	699
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Retención del 30%				721	40.72
Retención del 70%				723	0.00
Retención del 100%				725	905.76
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN				(721+723+725)	799
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				(699+799)	850
Pago previo (Informativo)				800	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Retención		807	0.00	Impuesto	
Multa		808	0.00	Multa	
Pago directo en cuenta única del Tesoro Nacional (Úso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)		880	0.00		
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
Total impuesto a pagar				(859 - 888)	902
Retención por mora				903	0.00
Multa				904	15.02
TOTAL PAGADO				900	961.50
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	961.50
Mediante compensaciones				906	0.00
Mediante notas de crédito				907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
N/C No. 908		N/C No. 910		N/C No. 912	
Valor USD 909		Valor USD 911		Valor USD 913	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
Resolución No. 916		Resolución No. 918			
Valor USD 917		Valor USD 919			
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 131 de la LORTL.)					
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL		198	1902078074	RUC CONTADOR	
		199	1302443087001		
FORMA DE PAGO		921	Otras Formas de Pago		
BANCO		922	RED BANCARIA		

✓ X1/1
✓

✓ X1 52/52

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
11 / 53

ADQUISICIONES MES DE MARZO

MARZO										
Fecha de emision	Documen to	Descipción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
							%ret	%iva		
SUCURSAL A										
02/03/2012	Factura	CNT	Teléfono		53,20	6,38			0,00	0,00
03/03/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		240,00	28,80			0,00	0,00
04/03/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
12/03/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		1100,00	132,00	10%	100%	110,00	132,00
14/03/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00
22/03/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		56,50	6,78			0,00	0,00
24/03/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		180,00	21,60	1%	30%	1,80	6,48
27/03/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad		98,00	11,76			0,00	0,00
30/03/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		75,60	9,07			0,00	0,00
SUCURSAL B										
08/03/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo		870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
09/03/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		45,30	5,44			0,00	0,00
10/03/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00
17/03/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		178,20	21,38	1%	30%	1,78	6,42
19/03/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,20	6,74			0,00	0,00
25/03/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		250,60	30,07			0,00	0,00
27/03/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		850,00	102,00	10%	100%	85,00	102,00
SUCURSAL C										
04/03/2012	Factura	Jiménez Alexandra	Honorarios		800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00
05/03/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
16/03/2012	Factura	CNT	Teléfono		55,50	6,66			0,00	0,00
19/03/2012	Factura	Acoata Minta H	Servicios Básicos		38,50	4,62			0,00	0,00
23/03/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		190,00	22,80	1%	30%	1,90	6,84
28/03/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00
SUCURSAL D										
05/03/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible		150,50	18,06			0,00	0,00
06/03/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		708,00	84,96	10%	100%	70,80	84,96
12/03/2012	Factura	CNT	Teléfono		36,50	4,38			0,00	0,00
15/03/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		33,40	4,01			0,00	0,00
19/03/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00
22/03/2012	Factura	Corona Salgano	Alimentos		145,00	17,40	1%	30%	1,45	5,22
25/03/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		45,00	5,40			0,00	0,00
26/03/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		46,50	5,58			0,00	0,00
26/03/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad		60,00	7,20			0,00	0,00
TOTAL				0	10632,50	1275,90			691,93	912,72

✓ X, 13/13

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
12 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE MARZO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
11-03-2012	1715313571	325,00	6,50
	TOTAL	Σ 3.280,00	Σ 65,60

✓ PTR₁ 4/4

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
13 / 53

FORMULARIO 104 IVA MARZO

104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Resolución No.					
NAC-DOERCO013-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES 101	MARZO	AÑO 102	2012	(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	031 ORIGINAL
				No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC 201	1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA		
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado		
		(Valor Bruto - N/C)			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421	0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422	0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00			
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00			
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429	0.00	
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00			
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00			
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453	0.00	
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454	0.00	
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	480 0.00	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	481 0.00	Total impuesto generado (Trasládese campo 429)	482 0.00
Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)	483 0.00	Impuesto a liquidar en este mes (Mín. 12% campo 480)	484 0.00	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	485 0.00
				Total impuesto a liquidar en este mes (-483 + 484)	489 0.00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA					
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado		
		(Valor Bruto - N/C)			
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520	0.00	
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 10.632.50	511 10.632.50	521	1.275.90	V
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522	0.00	
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523	0.00	
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524	0.00	
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525	0.00	
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00			
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00			
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00			
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 10.632.50	519 10.632.50	529	1.275.90	V
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00			
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00			
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00			

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
14 / 53

FORMULARIO 104 IVA MARZO

Netas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (Informativo)		544	0.00	554	0.00
Pagos netos por reembolsos como intermediario (Informativo)		535	0.00	545	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		[411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418] / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520 + 521 + 523 + 524 + 525) * 562		564	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 400 - 554 es mayor que cero)				601	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 400 - 554 es menor que cero)				602	0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior		Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 015 de la declaración del período anterior)		605	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 017 de la declaración del período anterior)				607	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período				609	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)				611	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)				612	0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes				613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones				615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas				617	0.00
SUBTOTAL A PAGAR		(Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)		619	0.00
IVA presunto de salar de juego (bingo mecánico) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2012)				621	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN				(619 + 621)	620
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Retención del 30%				721	40.72
Retención del 70%				723	0.00
Retención del 100%				725	605.76
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN				(721 + 723 + 725)	726
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				(620 + 726)	629
Pago previo (Informativo)				890	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Interés	897	0.00	Impuesto	898	0.00
Multa				899	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL		(Uno exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)		880	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
Total impuesto a pagar				(620 - 890)	902
Interés por mora				903	0.00
Multa				904	0.00
TOTAL PAGADO				905	0.00
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	0.00
Mediante compensaciones				906	0.00
Mediante notas de crédito				907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
NIC No.	908		NIC No.	910	
Valor USD	000	0.00	Valor USD	011	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
NIC No.	912		NIC No.	914	
Valor USD	013	0.00	Valor USD	015	0.00
DETALLE DE COMPENSACIONES					
Resolución No.	916		Resolución No.	918	
Valor USD	017	0.00	Valor USD	019	0.00
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.)					
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL		108	1802078574	RUC CONTADOR	
FORMA DE PAGO		921	Otras Formas de Pago		
BANCO		922	RED BANCARIA		

✓ X1/1
✓

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
15 / 53

ADQUISICIONES MES DE ABRIL

Fecha de emision	Documen to	ABRIL									
		Descipción	Gasto	Base 0%	Base12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva	
							%ret	% iva			
SUCURSAL A											
02/04/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40	
02/04/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		900,00	108,00	10%	100%	90,00	108,00	
04/04/2012	Factura	CNT	Teléfono		53,20	6,38			0,00	0,00	
14/04/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		65,30	7,84			0,00	0,00	
15/04/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		100,00	12,00	1%	30%	1,00	3,60	
22/04/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00	
24/04/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		55,60	6,67			0,00	0,00	
26/04/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		140,00	16,80			0,00	0,00	
SUCURSAL B											
06/04/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo		870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40	
07/04/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		52,50	6,30			0,00	0,00	
08/04/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00	
16/04/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,90	6,83			0,00	0,00	
18/04/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		200,00	24,00			0,00	0,00	
21/04/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		920,00	110,40	10%	100%	92,00	110,40	
23/04/2012	Factura	CNT	Teléfono		58,40	7,01			0,00	0,00	
SUCURSAL C											
01/04/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1110,00	133,20	8%	100%	88,80	133,20	
04/04/2012	Factura	CNT	Teléfono		48,30	5,80			0,00	0,00	
05/04/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		110,00	13,20	1%	30%	1,10	3,96	
12/04/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		48,50	5,82			0,00	0,00	
13/04/2012	Factura	Jiménez Alexand	Honorarios		708,00	84,96	10%	100%	70,80	84,96	
22/04/2012	Factura	Figuroa Finsas C	Combustible		144,00	17,28			0,00	0,00	
25/04/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		45,90	5,51			0,00	0,00	
28/04/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00	
SUCURSAL D											
04/04/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		35,40	4,25			0,00	0,00	
05/04/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00	
06/04/2012	Factura	CNT	Teléfono		51,20	6,14			0,00	0,00	
15/04/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		708,00	84,96	10%	100%	70,80	84,96	
16/04/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos		80,50	9,66	1%	30%	0,81	2,90	
19/04/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00	
22/04/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		52,58	6,31			0,00	0,00	
23/04/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		47,50	5,70			0,00	0,00	
26/04/2012	Factura	Gavilanes Hidalg	Utiles de oficina	45,20					0,00	0,00	
TOTAL				45,20	10231,78	1227,81			650,51	872,78	

✓ X17/17

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
16 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE ABRIL

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
14-04-2012	0500876461	475,00	9,50
	TOTAL	Σ 475,00	Σ 9,50

✓ PTR₁ 5/5

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
18 / 53

FORMULARIO 104 IVA ABRIL

Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)	543	0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)	544	0.00	554 0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0.00	545 0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411 + 412 + 415 + 418 + 417 + 418) / 418		553 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)	(520*521+522+524-523) * 553		554 0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Impuesto causado (SI 499 - 554 es mayor que cero)			601 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (SI 499 - 554 es menor que cero)			602 0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	Por adquisiciones e importaciones (Traslade al campo 015 de la declaración del período anterior)		605 0.00
	Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 017 de la declaración del período anterior)		607 0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período			609 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)			611 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)			612 0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes			613 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones			615 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas			617 0.00
SUBTOTAL A PAGAR	(SI 601 - 602 - 605 - 607 - 611 + 612 + 613 es mayor que 0)		619 0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)			621 0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN		(619 + 621)	699 0.00
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%			721 10.46
Retención del 70%			723 0.00
Retención del 100%			725 982.92
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721 + 723 + 725)	799 993.38
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(699 + 799)	899 993.38
Pago previo (informativo)			890 0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	897 0.00	Impuesto	898 0.00
Multa			899 0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL		(Use exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)	880 0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
Total impuesto a pagar:		(899 - 880)	902 993.38
Interés por mora			903 0.00
Multa			904 0.00
TOTAL PAGADO			909 993.38
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			905 993.38
Mediante compensaciones			906 0.00
Mediante notas de crédito			907 0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES			
M/C No. 908		M/C No. 910	
Valor USD 909 0.00		Valor USD 911 0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		M/C No. 912	
		Valor USD 913 0.00	
DETALLE DE COMPENSACIONES		Resolución No. 916	
		Valor USD 917 0.00	
		Resolución No. 918	
		Valor USD 919 0.00	
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.).			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	199 1802073574	RUC CONTADOR	199 1802443627001
FORMA DE PAGO	921 Otras Formas de Pago		
BANCO	922 RED BANCARIA		

✓ X1/1
✓

✓ X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
19 / 53

ADQUISICIONES MES DE MAYO

MAYO										
Fecha de emision	Documen to	Descipción	Gasto	Base 0%	Base12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
							%ret	%iva		
SUCURSAL A										
01/05/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,30	6,76			0,0	0,0
03/05/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		1200,00	144,00	10%	100%	120,0	144,0
05/05/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,6	158,4
12/05/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		140,00	16,80			0,0	0,0
14/05/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		120,30	14,44	1%	30%	1,2	4,3
15/05/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,0	0,0
15/05/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		54,23	6,51			0,0	0,0
22/05/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		150,00	18,00			0,0	0,0
SUCURSAL B										
06/05/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo		870,00	104,40	8%		69,60	0,00
07/05/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		56,20	6,74			0,00	0,00
08/05/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00
15/05/2012	Factura	CNT	Teléfono		62,30	7,48			0,00	0,00
15/05/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		500,00	60,00			0,00	0,00
16/05/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		920,00	110,40	10%		92,00	0,00
22/05/2012	Factura	CNT	Teléfono		56,30	6,76			0,00	0,00
SUCURSAL C										
01/05/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1110,00	133,20	8%	100%	88,80	133,20
02/05/2012	Factura	CNT	Teléfono		45,60	5,47			0,00	0,00
03/05/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		123,00	14,76	1%	30%	1,23	4,43
04/05/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		52,80	6,34			0,00	0,00
05/05/2012	Factura	Jiménez Alexandra	Honorarios		840,00	100,80	10%	100%	84,00	100,80
16/05/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible		100,00	12,00			0,00	0,00
23/05/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		65,12	7,81			0,00	0,00
25/05/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00
SUCURSAL D										
04/05/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		33,20	3,98			0,0	0,0
04/05/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,0	78,0
04/05/2012	Factura	CNT	Teléfono		49,20	5,90			0,0	0,0
04/05/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		708,00	84,96	10%	100%	70,8	85,0
12/05/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos		50,00	6,00	1%	30%	0,5	1,8
14/05/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,0	0,0
23/05/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		75,50	9,06			0,0	0,0
24/05/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		50,20	6,02			0,0	0,0
TOTAL					11058,25	1326,99			693,73	709,92

✓ X1,21/21

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
20 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE MAYO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
04-05-2012	1710112176	221,00	4,42
14-05-2012	0500715388	118,00	2,36
22-05-2012	0503255507	413,00	8,26
	TOTAL	Σ 752,00	Σ 15,04

✓ PTR₁ 6/6
 ✓ PTR₁ 6/6
 ✓ PTR₁ 7/7

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
21 / 53

FORMULARIO 104 IVA MAYO

104 DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Resolución No.
 NAC-00ERCOC13-00881

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

MES 101 MAYO -- AÑO 102 2012 -- (O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 001 ORIGINAL --

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

RUC 201 1891710255001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - NIC)	Impuesto Generado
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	-401 0.00	-411 0.00	-421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	-402 0.00	-412 0.00	-422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	-403 0.00	-413 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	-404 0.00	-414 0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	-405 0.00	-415 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	-406 0.00	-416 0.00	
Exportaciones de bienes	-407 0.00	-417 0.00	
Exportaciones de servicios	-408 0.00	-418 0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	-409 0.00	-419 0.00	-429 0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	-431 0.00	-441 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		-442 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		-443 0.00	-453 0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	-434 0.00	-444 0.00	-454 0.00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES

Total transferencias gravadas 12% a cargo en este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito en este mes	Total impuesto generado (Fórmula campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 483 período ant.)	Impuesto a liquidar en este mes (Mm. 12% campo 482)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (-422 - 424)	Total impuesto a liquidar en este mes (-423 + 424)
480 0.00	-481 0.00	-482 0.00	-483 0.00	-484 0.00	-485 0.00	-489 0.00

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - NIC)	Impuesto Generado
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520 0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 11.058.25	511 11.058.25	521 1.326.99
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522 0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523 0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524 0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525 0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00	
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 11.058.25	519 11.058.25	529 1.326.99
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00	
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00	

v

X1/11

v

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
22 / 53

FORMULARIO 104 IVA MAYO

Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		544	0.00	554	0.00
Pagos netos por reembolsos como intermediario (informativo)		535	0.00	545	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 413 + 416 + 417 + 418) / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(320-321+323+324+325) x 963		564	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 499 - 504 es mayor que cero)				601	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 504 es menor que cero)				602	0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior		Per adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)		605	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)				607	0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período				609	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)				611	0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)				612	0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes				613	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones				615	0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas				617	0.00
SUBTOTAL A PAGAR		(Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 615 es mayor que 0)		619	0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)				621	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN				699	0.00
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Retención del 30%				721	10.56
Retención del 70%				723	0.00
Retención del 100%				725	599.36
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721 + 723 + 725)		790	709.92
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(699 + 790)		890	709.92
Pago previo (informativo)				890	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Interés		897	0.00	Multa	
Impuesto		898	0.00		
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Úso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)				899	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
Total impuesto a pagar		(859 - 898)		902	709.92
Interés por mora				903	0.00
Multa				904	0.00
TOTAL PAGADO				999	709.92
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	709.92
Mediante compensaciones				906	0.00
Mediante notas de crédito				907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912
Valor USD	909	Valor USD	911	Valor USD	913
DETALLE DE COMPENSACIONES		Resolución No.	916	Resolución No.	918
		Valor USD	917	Valor USD	919
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.)					
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL		198	1902078574	RUC CONTADOR	199
				1902443687001	
FORMA DE PAGO		921	Otras Formas de Pago		
BANCO		922	RED BANCARIA		

✓
 ✓ X1/1
 ✓
 ✓ X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
23 / 53

ADQUISICIONES MES DE JUNIO

Fecha de emision	Documen to	JUNIO		Base 0%	Base12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
		Descipción	Gasto				%ret	% iva		
SUCURSAL A										
05/06/2012	Factura	Aquieta Ruiz Ca	Arriendo		1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
06/06/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios		1100,00	132,00	10%	100%	110,00	132,00
07/06/2012	Factura	CNT	Teléfono		55,90	6,71			0,00	0,00
12/06/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros		120,00	14,40			0,00	0,00
15/06/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos		180,00	21,60	1%	30%	1,80	6,48
19/06/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00	2%		8,00	0,00
21/06/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		56,50	6,78			0,00	0,00
26/06/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible		190,60	22,87			0,00	0,00
SUCURSAL B										
06/06/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo		870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
07/06/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		54,20	6,50			0,00	0,00
10/06/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00
11/06/2012	Factura	CNT	Teléfono		59,80	7,18			0,00	0,00
11/06/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad		300,00	36,00			0,00	0,00
17/06/2012	Factura	Tráves Gualca E	Honorarios		850,00	102,00	10%	100%	85,00	102,00
23/06/2012	Factura	CNT	Teléfono		54,50	6,54			0,00	0,00
SUCURSAL C										
01/06/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		1110,00	133,20	8%	100%	88,80	133,20
02/06/2012	Factura	CNT	Teléfono		46,20	5,54			0,00	0,00
07/06/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos		145,60	17,47	1%	30%	1,46	5,24
09/06/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		55,40	6,65			0,00	0,00
12/06/2012	Factura	Jiménez Alexand	Honorarios		900,00	108,00	10%	100%	90,00	108,00
15/06/2012	Factura	Figueroa Finsas C	Combustible		150,40	18,05			0,00	0,00
19/06/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		56,00	6,72			0,00	0,00
24/06/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,00	0,00
SUCURSAL D										
04/06/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios Básicos		35,60	4,27			0,0	0,0
05/06/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo		650,00	78,00	8%	100%	52,0	78,0
05/06/2012	Factura	CNT	Teléfono		48,60	5,83			0,0	0,0
09/06/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios		750,00	90,00	10%	100%	75,0	90,0
11/06/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos		90,50	10,86	1%	30%	0,9	3,3
13/06/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz		400,00	48,00			0,0	0,0
19/06/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros		65,00	7,80			0,0	0,0
25/06/2012	Factura	EE.SSA	Servicios Básicos		45,60	5,47			0,0	0,0
TOTAL				0,00	10960,40	1315,25			688,16	920,98

✓ X1 25/25

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
24 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE JUNIO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
05-06-2012	0501747620	78,00	1,56
11-06-2012	0503283756	1025	20,50
25-06-2012	0501025159	128,00	2,56
	TOTAL	∑ 1.231,00	∑ 24,62

✓ PTR₁ 7/7
✓ PTR₁ 7/7
✓ PTR₁ 8/8

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
25 / 53

FORMULARIO 104 IVA JUNIO

104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Resolución No. NAC-DGERCGC13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES	101 JUNIO	AÑO	102 2012	(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA	031 ORIGINAL
				No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC	201 1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA		
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - NIC)	Impuesto Generado		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421 0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422 0.00		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00			
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00			
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429 0.00		
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00			
Netas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00			
Netas de crédito tarifa 12% por compensar próxima mes (informativo)		443 0.00	453 0.00		
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454 0.00		
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	480 0.00	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	481 0.00	Total impuesto generado (Traslácese campo 429)	482 0.00
		Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)	483 0.00	Impuesto a liquidar en este mes (Mín. 12% campo 480)	484 0.00
		Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	485 0.00	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)	489 0.00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA					
	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - NIC)	Impuesto Generado		
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520 0.00		
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 10,960.40	511 10,960.40	521 1,315.25	✓	
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522 0.00		
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523 0.00		
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524 0.00		
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525 0.00		
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00			
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00			
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00			
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 10,960.40	519 10,960.40	529 1,315.25	✓	X1/1
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00			
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00			
Netas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00			

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
26 / 53

FORMULARIO 104 IVA JUNIO

Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativa)		544	0.00	554	0.00						
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)		535	0.00	545	0.00						
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411+412+415+416+417+418)/419			553	0.00					
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520+521+523+524+525) x 563			554	0.00					
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO											
Impuesto causado (SI-499 - 554 es mayor que cero)		601				0.00					
Crédito tributario aplicable en este período (SI-499 - 554 es menor que cero)		602				0.00					
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior		605				0.00					
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)		607				0.00					
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período		609				0.00					
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)		611				0.00					
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)		612				0.00					
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes		613				0.00					
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones		615				0.00					
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas		617				0.00					
SUBTOTAL A PAGAR		(SI 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)			619	0.00					
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mesánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)		621				0.00					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN		(619 + 621)			699	0.00					
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO											
Retención del 30%		721	14.98								
Retención del 70%		723	0.00								
Retención del 100%		725	905.00								
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721 + 723 + 725)			799	920.98					
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(699 + 799)			899	920.98					
Pago previo (informativo)		890				0.00					
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)											
Interés		807	0.00	Impuesto		808	0.00	Multa		809	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)		880				0.00					
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)											
Total impuesto a pagar		(899 - 898)			902	920.98					
Interés por mora		903				0.00					
Multa		904				0.00					
TOTAL PAGADO		909				920.98					
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905				920.98					
Mediante compensaciones		906				0.00					
Mediante notas de crédito		907				0.00					
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES											
NIC No. 908		NIC No. 910		NIC No. 912		DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
Valor USD 909		Valor USD 911		Valor USD 913		Valor USD 915					
0.00		0.00		0.00		0.00					
DETALLE DE COMPENSACIONES											
Resolución No. 916		Resolución No. 918		Valor USD 919		0.00					
Valor USD 917		0.00		0.00		0.00					
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.)											
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL 198		1802078574		RUC CONTADOR 199		1802443687001					
FORMA DE PAGO 921		Otras Formas de Pago									
BANCO 922		RED BANCARIA									

✓
✓
✓ X1/1

✓ X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
27 / 53

ADQUISICIONES DEL MES JULIO

Fecha de emision	Documento	Descipción	Gasto	JULIO						
				Base 0%	Base12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
							%ret	% iva		
Sucursal A										
01/07/2012	Factura	Arequipa Ruíz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
12/07/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible	-	230,00	27,60			-	
23/07/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpie	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
24/07/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	200,00	24,00			-	
27/07/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros	58,00					-	
31/07/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	250,00	30,00			-	
31/07/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios	-	800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00
Sucursal B										
07/07/2012	Factura	Gallo Palma Lui	Servicios Bás	-	33,00	3,96			-	
13/07/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpie	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
19/07/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
22/07/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad	-	500,00	60,00			-	
28/07/2012	Factura	Traves Gualca	Honorarios	-	950,00	114,00	10%	100%	95,00	114,00
31/07/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	130,00	15,60			-	
Sucursal C										
13/07/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
18/07/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos	-	120,00	14,40	1%	30%	1,20	4,32
25/07/2012	Factura	Acoata M inta H	Servicios	-	300,00	36,00			-	
28/07/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpie	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
28/07/2012	Factura	Jimenez alexandra	Honorarios	-	850,00	102,00	10%	100%	85,00	102,00
29/07/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible	-	100,00	12,00			-	
30/07/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios	-	300,00	36,00			-	
30/07/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	250,00	30,00			-	
Sucursal D										
12/07/2012	Factura	Gallo purina	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00
19/07/2012	Factura	López María	Alimentos	-	57,40	6,89	1%	30%	0,57	2,07
25/07/2012	Factura	Moreno Luis	Honorarios	-	750,00	90,00	10%	100%	75,00	90,00
26/07/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros	-	123,00	14,76			-	
28/07/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos	-	96,00	11,52	1%	30%	0,96	3,46
29/07/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad	-	180,00	21,60			-	
30/07/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	250,00	30,00			-	
31/07/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpie	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
TOTAL				58,00	12009,40	1441,13			684,93	1.076,64

✓ X1 29/29

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 28 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE JULIO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
03-07-2012	1704922895	1235,00	24,70
15-07-2012	0501528756	875,00	17,50
27-07-2012	1802407401	1215,00	24,30
	TOTAL	Σ 3.325,00	Σ 65,60

✓ PTR₁ 8/8
 ✓ PTR₁ 9/9
 ✓ PTR₁ 8/8

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
29 / 53

FORMULARIO 104 IVA JULIO

FORMULARIO		104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Resolución No. NAC-DOERCOC13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES	101	JULIO	AÑO	102	2012
			(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	031	ORIGINAL
			Nº. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC	201	1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA	
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - N/C)		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	0.00	411	0.00	421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412	0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0.00	413	0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414	0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415	0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416	0.00	
Exportaciones de bienes	407	0.00	417	0.00	
Exportaciones de servicios	408	0.00	418	0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	0.00	419	0.00	429 0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	0.00	441	0.00	
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	0.00	441	0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			442	0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			443	0.00	453 0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434	0.00	444	0.00	454 0.00
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	-480	0.00	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	-481	0.00
Total impuesto generado	-482	0.00	Impuesto a liquidar del mes anterior	-483	0.00
Impuesto a liquidar en este mes	-484	0.00	Impuesto a liquidar en el próximo mes	-485	0.00
Total impuesto a liquidar en este mes	-489	0.00	Total impuesto a liquidar en el próximo mes	-499	0.00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
			(Valor Bruto - N/C)		
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0.00	510	0.00	520 0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	12,009.40	511	12,009.40	521 1,441.13
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512	0.00	522 0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503	0.00	513	0.00	523 0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504	0.00	514	0.00	524 0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505	0.00	515	0.00	525 0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506	0.00	516	0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	58.00	517	58.00	
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518	0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	12,067.40	519	12,067.40	529 1,441.13
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0.00	541	0.00	X₁ / I
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544	0.00	554 0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0.00	545	0.00	555 0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520 + 521 + 522 + 523 + 524 + 525) x 563		564	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 499 - 504 es mayor que cero)	601	0.00			
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 504 es menor que cero)	602	0.00			
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	605	0.00			
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	0.00			
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609	0.00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611	0.00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612	0.00			
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613	0.00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615	0.00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617	0.00			
SUBTOTAL A PAGAR	619	0.00			
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621	0.00			
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN	609	0.00			

X₁ / I

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
30 / 53

FORMULARIO 104 IVA JULIO

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%		721	9.84
Retención del 70%		723	0.00
Retención del 100%		725	1,066.80
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721+723+725)	799 1,076.64
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(699+799)	859 1,076.64
Pago previo (informativo)		890	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	897 0.00	Impuesto	898 0.00
Multa		899	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL		<small>(Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)</small>	
		880	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
Total impuesto a pagar		(859-898)	902 1,076.64
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
TOTAL PAGADO		999	1,076.64
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	1,076.64
Mediante compensaciones		906	0.00
Mediante notas de crédito		907	0.00
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	1,076.64
Mediante compensaciones		906	0.00
Mediante notas de crédito		907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES			
N/C No.	908	N/C No.	910
Valor USD	909 0.00	Valor USD	911 0.00
		N/C No.	912
		Valor USD	913 0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			
		Valor USD	915 0.00
DETALLE DE COMPENSACIONES		Resolución No.	916
		Valor USD	917 0.00
		Resolución No.	918
		Valor USD	919 0.00
<small>Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)</small>			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1802078574	RUC CONTADOR
			199 1802443687001
FORMA DE PAGO	921		
BANCO	922	RED BANCARIA	

X1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
31 / 53

ADQUISICIONES MES DE AGOSTO

Fecha de emision	Documento	Descpción	Gasto	Base 0%	Base12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
							%ret	%iva		
AGOSTO										
Sucursal A										
01/08/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	200,00	24,00				-
12/08/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros	-	140,00	16,80				-
23/08/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	250,00	30,00				-
28/08/2012	Factura	Acurio Carmen	Honorarios	-	400,00	48,00	10%	100%	40,00	48,00
30/08/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpz	-	400,00	48,00			-	
31/08/2012	Factura	Arequipa Ruíz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
										-
										-
Sucursal B										
01/08/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios	-	550,00	66,00	10%	100%	55,00	66,00
12/08/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	130,00	15,60			-	
23/08/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros	-	32,00	3,84			-	
28/08/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos	-	120,00	14,40	1%	30%	1,20	4,32
30/08/2012	Factura	Acoata Minta H	Servicios	-	123,00	14,76			-	
31/08/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
31/08/2012	Factura	Chisaguano Taipe	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
										-
										-
Sucursal C										
01/08/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios	-	567,00	68,04	10%	100%	56,70	68,04
12/08/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios	-	300,00	36,00			-	
23/08/2012	Factura	Ijion Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
28/08/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
30/08/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	58,25	6,99	1%	30%	0,58	2,10
31/08/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros	-	400,00	48,00			-	48,00
										-
										-
Sucursal D										
01/08/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos	-	120,79	14,49	1%	30%	1,21	4,35
12/08/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
23/08/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios Pro	-	645,00	77,40	10%	100%	64,50	77,40
28/08/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00
30/08/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible	-	100,00	12,00			-	
31/08/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad	-	400,00	48,00			-	
										-
										-
TOTAL					10076,04	1209,12			558,39	935,01

X1,33/33

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
32 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE AGOSTO

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
03-08-2012	0502900681	221,00	4,42
	TOTAL	∑ 221,00	∑ 4,42

✓ PTR₁ 9/9

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
33 / 53

FORMULARIO 104 IVA AGOSTO

FORMULARIO		104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Resolución No. NAC-DGERCO/13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES	101	AGOSTO	AÑO	102	2012
			(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA		031 ORIGINAL
			No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE		104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC	201	1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA	
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	0.00	411 0.00	421	0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0.00	412 0.00	422	0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0.00	413 0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0.00	414 0.00		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0.00	415 0.00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0.00	416 0.00		
Exportaciones de bienes	407	0.00	417 0.00		
Exportaciones de servicios	408	0.00	418 0.00		
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	0.00	419 0.00	429	0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	0.00	441 0.00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			442 0.00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			443 0.00	453	0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434	0.00	444 0.00	454	0.00
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	480	0.00	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	481	0.00
Total impuesto generado	482	0.00	Impuesto a liquidar del mes anterior	483	0.00
Impuesto a liquidar en este mes	484	0.00	Impuesto a liquidar en el próximo mes	485	0.00
Total impuesto a liquidar en este mes	490	0.00	Total impuesto a liquidar en este mes	493 + 484	
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado	
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0.00	510 0.00		
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	10,076.04	511 10,076.04	521	1,209.12
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0.00	512 0.00	522	0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503	0.00	513 0.00	523	0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504	0.00	514 0.00	524	0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505	0.00	515 0.00	525	0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506	0.00	516 0.00		
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	0.00	517 0.00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0.00	518 0.00		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	10,076.04	519 10,076.04	529	1,209.12
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0.00	541 0.00		
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0.00	542 0.00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			543 0.00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544 0.00	554	0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0.00	545 0.00	555	0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419		563	0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(529 + 521 + 523 + 524 + 525) x 563		564	0.00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 409 - 564 es mayor que cero)	601	0.00			
Crédito tributario aplicable en este período (Si 409 - 564 es menor que cero)	602	0.00			
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	605	0.00			
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	0.00			
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609	0.00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611	0.00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612	0.00			
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613	0.00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615	0.00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617	0.00			
SUBTOTAL A PAGAR	619	0.00			
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621	0.00			
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN	619 + 621	0.00			

X1/1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
34 / 53

FORMULARIO 104 IVA AGOSTO

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AÑADIDO					
Retención del 30%		721	10.77	✓	
Retención del 70%		723	0.00		
Retención del 100%		725	924.24	✓	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721 + 723 + 725)	700	935.01	✓
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AÑADIDO		(699 + 799)	890	935.01	
Pago previo (informativo)			900	0.00	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Interés	907	0.00	Impuesto	908	0.00
			Multa	909	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL		(Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)		880	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
Total impuesto a pagar		(859 - 898)	902	935.01	
Interés por mora			903	0.00	
Multa			904	0.00	
TOTAL PAGADO			909	935.01	
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			905	935.01	✓
Mediante compensaciones			906	0.00	
Mediante notas de crédito			907	0.00	
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			905	935.01	
Mediante compensaciones			906	0.00	
Mediante notas de crédito			907	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
N/C No.	908		N/C No.	910	
Valor USD	909	0.00	Valor USD	911	0.00
			DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		
N/C No.	912		N/C No.	913	
Valor USD	914	0.00	Valor USD	915	0.00
DETALLE DE COMPENSACIONES			Resolución No.	916	
			Valor USD	917	0.00
			Resolución No.	918	
			Valor USD	919	0.00
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.)					
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1802078574	RUC CONTADOR	199	1802443887001
FORMA DE PAGO		921			
BANCO		922	RED BANCARIA		

X1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
35 / 53

ADQUISICIONES MES DE SEPTIEMBRE

SEPTIEMBRE											
Fecha de emision	Documento	Descripción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva	
							%ret	%iva			
Sucursal A											
01/09/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	250,00	30,00					
22/09/2012	Factura	Cantos Lopez M	Combustible	-	400,00	48,00					
27/09/2012	Factura	Arequipa Ruiz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40	
28/09/2012	Factura	Suministros	Útiles de Oficina	-	200,00	24,00			-		
30/09/2012	Factura	Alvares Suarez	Suministros	-	140,00	16,80			-		
30/09/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpieza	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00	
30/09/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00	
Sucursal B											
01/09/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limp z	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00	
22/09/2012	Factura	Losada Minta J	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40	
27/09/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad	-	500,00	60,00			-		
28/09/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	550,00	66,00	10%	100%	55,00	66,00	
30/09/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	130,00	15,60			-		
30/09/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos	-	113,00	13,56	1%	30%	1,13	4,07	
Sucursal C											
01/09/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	810,00	97,20	10%	100%	81,00	97,20	
22/09/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00	
27/09/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y Limpies	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00	
28/09/2012	Factura	Figueroa Finsas	Combustible	-	87,00	10,44			-		
30/09/2012	Factura	Cando Filomani	Servicios	-	300,00	36,00			-		
30/09/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00	
Sucursal D											
01/09/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	325,00	39,00	1%	30%	3,25	11,70	
22/09/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00	
27/09/2012	Factura	Chisaguano Taji	Suministros	-	235,00	28,20			-		
28/09/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos	-	75,00	9,00	1%	30%	0,75	2,70	
29/09/2012	Factura	Gavilanes Hidal	Publicidad	-	125,00	15,00			-		
30/09/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00	
30/09/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limp z	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00	
TOTAL						12180,00	1461,60	0,93	13,9	728,33	1134,47

✓ X137/37

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 36 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE SEPTIEMBRE

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
05-09-2012	0502605926	977,00	19,54
	TOTAL	∑ 977,00	∑ 19,54

✓ PTR₁ 10/10

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
37 / 53

FORMULARIO 104 IVA SEPTIEMBRE

FORMULARIO
104 DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Resolución No. NAC-DGERCOC-13-00881

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN
 MES 101 SEPTIEMBRE AÑO 102 2012 (O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 ORIGINAL
 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO
 RUC 201 189171025001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00	
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00	
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429 0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453 0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454 0.00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES

Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasládese campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant)	Impuesto a liquidar en este mes (Min. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
480 0.00	481 0.00	482 0.00	483 0.00	484 0.00	485 0.00	489 0.00

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	0 0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 12,180.00	511 12,180.00	1 1,461.60
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	2 0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523 0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524 0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525 0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00	
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 12,180.00	519 12,180.00	529 1,461.60
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00	
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		544 0.00	554 0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535 0.00	545 0.00	555 0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419	563 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520 + 521 + 523 + 524 + 525) x 563	564 0.00

RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Impuesto causado (Si 409 - 564 es mayor que cero)	601 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 409 - 564 es menor que cero)	602 0.00
(C) Saldo crédito tributario del mes anterior	605 0.00
Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 015 de la declaración del período anterior)	
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 017 de la declaración del período anterior)	607 0.00
(C) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612 0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617 0.00
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	619 0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621 0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)	699 0.00

X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
38 / 53

FORMULARIO 104 IVA SEPTIEMBRE

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO								
Retención del 30%			721	18.47				
Retención del 70%			723	0.00				
Retención del 100%			725	1,116.00				
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721 + 723 + 725)	799	1,134.47				
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				(699 + 799) 850 1,134.47				
Pago previo (informativo)				800 0.00				
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutas)								
Interés	907	0.00	Impuesto	899	0.00	Multa	800	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL				(Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)	880	0.00		
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutas)								
Total impuesto a pagar			(859 - 898)	902	1,134.47			
Interés por mora				903	0.00			
Multa				904	0.00			
TOTAL PAGADO				909	1,134.47			
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	1,134.47			
Mediante compensaciones				906	0.00			
Mediante notas de crédito				907	0.00			
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES								
N/C No.	908		N/C No.	910		N/C No.	912	
Valor USD	909	0.00	Valor USD	911	0.00	Valor USD	913	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS								
Resolución No.	918		Resolución No.	918				
Valor USD	917	0.00	Valor USD	919	0.00			
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)								
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1802078574	RUC CONTADOR	199	1802443687001			
FORMA DE PAGO	921							
BANCO	922	RED BANCARIA						

X1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
39 / 53

ADQUISICIONES MES DE OCTUBRE

OCTUBRE										
Fecha de emisión	Documento	Descripción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret. Fuente	Ret. Iva
								% Ret	% IVA	
Sucursal A										
01/10/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limp z	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
22/10/2012	Factura	Ana Solis C.	Honorarios	-	800,00	96,00	10%	100%	80,00	96,00
29/10/2012	Factura	Ana Solis C.	Suministros	-	100,00	12,00	-	-	-	-
31/10/2012	Factura	Arequipa Ruíz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
30/10/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	58,25	6,99	1%	30%	0,58	2,10
						0,00			-	
Sucursal B										
01/10/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limp z	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
22/10/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	50,00	6,00	-	-	-	-
29/10/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	30,00	3,60	-	-	-	-
30/10/2012	Factura	Miguel Solis	Combustible	-	25,00	3,00	-	-	-	-
31/10/2012	Factura	Julio Carrasco	Honorarios	-	400,00	48,00	10%	100%	40,00	48,00
31/10/2012	Factura	Chisaguano Taipe	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
30/10/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	58,25	6,99	1%	30%	0,58	2,10
						0,00			-	
Sucursal C										
01/10/2012	Factura	Edison Reyes	Honorarios	-	660,00	79,20	10%	100%	66,00	79,20
12/10/2012	Factura	Martha Moreno	Combustible	-	20,00	2,40	-	-	-	-
19/10/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	40,00	4,80	-	-	-	-
20/10/2012	Factura	Wilmer Toaza	Suministros	-	350,00	42,00	-	-	-	-
27/10/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limp z	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
28/10/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
30/10/2012	Factura	Janeth Toapanta	Aseo y Limpie	-	30,00	3,60	-	-	-	-
31/10/2012	Factura	Marina Perez	Suministros	-	170,00	20,40	-	-	-	-
30/10/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	58,25	6,99	1%	30%	0,58	2,10
						0,00			-	
Sucursal D										
19/10/2012	Factura	Jose Pilatasig	Honorarios	-	630,00	75,60	10%	100%	63,00	75,60
20/10/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	56,00	6,72	-	-	-	-
27/10/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y Limpie	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
28/10/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	198,00
30/10/2012	Factura					0,00			-	
30/10/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	58,25	6,99	1%	30%	0,58	2,10
TOTAL					9134,00	1096,08			598,53	1091,99

✓ X1 41/41

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 40 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE OCTUBRE

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
07-10-2012	0502267677	321,00	6,42
10-10-2012	0502363321	566,00	11,32
26-10-2012	0502800162	78,00	1,56
	TOTAL	Σ 965,00	Σ 19,30

✓ PTR, 13/13
 ✓ PTR, 13/13
 ✓ PTR, 14/14

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
41 / 53

FORMULARIO 104 IVA OCTUBRE

FORMULARIO		104		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Resolución No. NAC-DOERCOC13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
MES	101	OCTUBRE	AÑO	102	2012
			(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA		031 ORIGINAL
			No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE		104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO					
RUC	201	1891710255001	202	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA	
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
		(Valor Bruto - N/C)			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	0,00	411 0,00	421	0,00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	0,00	412 0,00	422	0,00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	0,00	413 0,00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	0,00	414 0,00		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0,00	415 0,00		
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	0,00	416 0,00		
Exportaciones de bienes	407	0,00	417 0,00		
Exportaciones de servicios	408	0,00	418 0,00		
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	0,00	419 0,00	429	0,00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	0,00	441 0,00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			442 0,00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			443 0,00	453	0,00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434	0,00	444 0,00	454	0,00
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES					
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	480	0,00	481 0,00	482	0,00
Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes			483 0,00	483	0,00
Total impuesto generado (Traslácese campo 429)			484 0,00	484	0,00
Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)			485 0,00	485	0,00
Impuesto a liquidar en este mes (Min. 12% campo 480)			486 0,00	486	0,00
Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)			487 0,00	487	0,00
Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)			488 0,00	488	0,00
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA					
		Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado	
		(Valor Bruto - N/C)			
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	0,00	510 0,00		0,00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	9,134,00	511 9,134,00	521	1,096,08
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	0,00	512 0,00	522	0,00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503	0,00	513 0,00	523	0,00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504	0,00	514 0,00	524	0,00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 12%	505	0,00	515 0,00	525	0,00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506	0,00	516 0,00		
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	0,00	517 0,00		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0,00	518 0,00		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	9,134,00	519 9,134,00	529	1,096,08
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0,00	542 0,00		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			543 0,00		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544 0,00	554	0,00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0,00	545 0,00	555	0,00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario		(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419			563 0,00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520 + 521 + 523 + 524 + 525) x 563			564 0,00
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO					
Impuesto causado (Si 499 - 504 es mayor que cero)	001	0,00			
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 504 es menor que cero)	002	0,00			
(C) Saldo crédito tributario del mes anterior	005	0,00			
Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)					
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	007	0,00			
(C) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	009	0,00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	011	0,00			
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	012	0,00			
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	013	0,00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	016	0,00			
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	017	0,00			
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	019	0,00			
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	021	0,00			
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)	099	0,00			

X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
42 / 53

FORMULARIO 104 IVA OCTUBRE

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%	721	<input type="text" value="8.39"/>	✓
Retención del 70%	723	<input type="text" value="0.00"/>	
Retención del 100%	725	<input type="text" value="1,093.60"/>	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN	(721 + 723 + 725)	799	✓
		799	<input type="text" value="1,091.99"/>
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		(698 + 799)	898
		898	<input type="text" value="1,091.99"/>
Pago previo (informativo) 890 <input type="text" value="0.00"/>			
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	897	<input type="text" value="0.00"/>	
Impuesto	898	<input type="text" value="0.00"/>	
Multa	899	<input type="text" value="0.00"/>	
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas) 890 <input type="text" value="0.00"/>			
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
Total impuesto a pagar	(898 - 898)	902	<input type="text" value="1,091.99"/>
Interés por mora		903	<input type="text" value="0.00"/>
Multa		904	<input type="text" value="27.91"/>
TOTAL PAGADO		909	✓
		909	<input type="text" value="1,119.90"/>
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	<input type="text" value="1,119.90"/>
Mediante compensaciones		906	<input type="text" value="0.00"/>
Mediante notas de crédito		907	<input type="text" value="0.00"/>
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES			
N/C No.	908	<input type="text"/>	
Valor USD	909	<input type="text" value="0.00"/>	
N/C No.	910	<input type="text"/>	
Valor USD	911	<input type="text" value="0.00"/>	
N/C No.	912	<input type="text"/>	
Valor USD	913	<input type="text" value="0.00"/>	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			
Resolución No.	918	<input type="text"/>	
Valor USD	919	<input type="text" value="0.00"/>	
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.).			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	<input type="text" value="1902078574"/>	
RUC CONTADOR	199	<input type="text" value="1902443687001"/>	
FORMA DE PAGO	921	<input type="text"/>	
BANCO	922	<input type="text" value="RED BANCARIA"/>	

X1 1/1

X1 53/53

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
43 / 53

ADQUISICIONES MES DE NOVIEMBRE

Fecha de emisión	Documento	NOVIEMBRE		Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
		Descripción	Gasto				%ret	%iva		
11/11/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	150,00	18,00				-
18/11/2012	Factura	Alvares Suarez	Suministros	-	100,00	12,00				-
22/11/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	187,00	22,44				-
25/11/2012	Factura	Gallo Palma Lu	Servicios	-	230,00	27,60				-
27/11/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpieza	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
28/11/2012	Factura	Arequipa Ruíz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
30/11/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	478,00	57,36	10%	100%	47,80	57,36
Sucursal B										
11/11/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpieza	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
18/11/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	400,00	48,00	10%	100%	40,00	48,00
22/11/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	130,00	15,60				-
25/11/2012	Factura	Chisaguano Tai	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
27/11/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos	-	206,00	24,72	1%	30%	2,06	7,42
Sucursal C										
11/11/2012	Factura	Acoata Minta H	Servicios	-	300,00	36,00				-
18/11/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	400,00	48,00	10%	100%	40,00	48,00
22/11/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
25/11/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpieza	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
27/11/2012	Factura	Cando Filomani	Servicios	-	300,00	36,00				-
28/11/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	600,00	72,00	1%	30%	6,00	21,60
30/11/2012	Factura	Chisaguano Tai	Suministros	-	400,00	48,00				-
Sucursal D										
11/11/2012	Factura	Punina Macato	Honorarios	-	550,00	66,00	10%	100%	55,00	66,00
18/11/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos	-	65,00	7,80	1%	30%	0,65	2,34
22/11/2012	Factura	Gavilanes Hidal	Publicidad	-	123,00	14,76				-
25/11/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpieza	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
27/11/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00
28/11/2012	Factura	Figeroa Finsas	Combustible	-	100,00	12,00				-
30/11/2012	Factura	Gavilanes Hidal	Publicidad	-	400,00	48,00				-
TOTAL					10659,00	1279,08			538,71	867,52

✓ X1/45/45

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
44 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE NOVIEMBRE

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%	
06-11-2012	0502948755	450,00	9,00	✓ PTR ₁ 15/15
17-11-2012	0501522809	215,00	4,30	✓ PTR ₁ 16/16
24-11-2012	0503289290	87,00	1,74	✓ PTR ₁ 17/17
	TOTAL	Σ 752,00	Σ 15,04	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
45 / 53

FORMULARIO 104 IVA NOVIEMBRE

FORMULARIO
104 DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
 Resolución No. NAC-DOERCOC13-00881

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN
 MES 101 **NOVIEMBRE** AÑO 102 **2012** (O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 ORIGINAL
 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO
 RUC 201 **1891710255001** 202 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA**

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00	
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00	
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429 0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453 0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454 0.00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES

Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasláde campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)	Impuesto a liquidar en este mes (Mín. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
480 0.00	481 0.00	482 0.00	483 0.00	484 0.00	485 0.00	489 0.00

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520 0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 10,859.00	511 10,859.00	521 1,279.08
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522 0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523 0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524 0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525 0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00	
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	500 10,859.00	519 10,859.00	520 1,279.08
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		544 0.00	554 0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535 0.00	545 0.00	555 0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419		563 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)		(520+521+523+524+525) x 563	564 0.00

RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Impuesto causado (Si 499 - 504 es mayor que cero)	601 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 504 es menor que cero)	602 0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	605 0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607 0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612 0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617 0.00
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	619 0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621 0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN	620 0.00

X1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
46 / 53

FORMULARIO 104 IVA NOVIEMBRE

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%	721	31.36	✓
Retención del 70%	723	0.00	
Retención del 100%	725	836.16	✓
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN	(721+723+725)	799	867.52
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
	(699+799)	699	867.52
Pago previo (Informativo)	800	0.00	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	897	0.00	
Impuesto	898	0.00	
Multa	899	0.00	
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)			
	880	0.00	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
Total impuesto a pagar	(859-898)	902	867.52
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
TOTAL PAGADO		909	867.52
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	867.52
Mediante compensaciones		906	0.00
Mediante notas de crédito		907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES			
N/C No.	908		
Valor USD	909	0.00	
N/C No.	910		
Valor USD	911	0.00	
N/C No.	912		
Valor USD	913	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			
Valor USD	915	0.00	
DETALLE DE COMPENSACIONES			
Resolución No.	916		
Valor USD	917	0.00	
Resolución No.	918		
Valor USD	919	0.00	
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.).			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1902078574	
RUC CONTADOR	199	1891710255001	
FORMA DE PAGO	921		
BANCO	922	RED BANCARIA	

X1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
47 / 53

ADQUISICIONES MES DE DICIEMBRE

DICIEMBRE										
Fecha de emision	Documento	Descpción	Gasto	Base 0%	Base 12%	IVA	IVA		Ret Fuente	Ret Iva
							%ret	%iva		
Sucursal A										
07/12/2012	Factura	CNT	Teléfono	-	150,00	18,00				-
15/12/2012	Factura	Alvares Suarez T	Suministros	-	100,00	12,00				-
23/12/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	187,00	22,44				
26/12/2012	Factura	Jose Pilatasig	Honorarios	-	630,00	75,60	10%	100%	63,00	75,60
28/12/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
31/12/2012	Factura	Arequipa Ruíz	Arriendo	-	1320,00	158,40	8%	100%	105,60	158,40
						0,00				
Sucursal B										
07/12/2012	Factura	Canonga Perez	Publicidad	-	500,00	60,00				-
15/12/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros	-	100,00	12,00				-
23/12/2012	Factura	EE.SSA	LUZ	-	130,00	15,60				-
26/12/2012	Factura	Chisaguano Taip	Arriendo	-	870,00	104,40	8%	100%	69,60	104,40
28/12/2012	Factura	Bautista Balarez	Alimentos	-	200,00	24,00	1%	30%	2,00	7,20
31/12/2012	Factura	Jose Pilatasig	Honorarios	-	630,00	75,60	10%	100%	255,00	75,60
31/12/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
						0,00				
Sucursal C										
07/12/2012	Factura	Jijon Mancero J	Arriendo	-	1100,00	132,00	8%	100%	88,00	132,00
11/12/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible	-	120,00	14,40				-
15/12/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios	-	400,00	48,00	10%	100%	40,00	48,00
23/12/2012	Factura	Cando Filomania	Servicios	-	300,00	36,00				-
26/12/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
28/12/2012	Factura	Gallo Punina M	Alimentos	-	200,00	24,00	1%	30%	2,00	7,20
31/12/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros	-	400,00	48,00				-
31/12/2012	Factura	Soledad Gallo M	Alimentos	-	430,00	51,60	1%	30%	4,30	51,60
						0,00				
Sucursal D										
07/12/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad	-	400,00	48,00				-
11/12/2012	Factura	Chisaguano Taip	Suministros	-	100,00	12,00				-
15/12/2012	Factura	Gallo Punina M	Arriendo	-	650,00	78,00	8%	100%	52,00	78,00
23/12/2012	Factura	Figueroa Finsas G	Combustible	-	100,00	12,00				-
26/12/2012	Factura	Gavilanes Hidalgo	Publicidad	-	123,00	14,76				-
28/12/2012	Factura	Punina Macato E	Honorarios	-	670,00	80,40	10%	100%	67,00	80,40
31/12/2012	Factura	Guaita Ruiz M	Aseo y limpiez	-	400,00	48,00	2%	100%	8,00	48,00
TOTAL					11410,00	1369,20	0,83	12,9	780,50	1010,4

V X1 50/50

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 48 / 53

RENDIMIENTOS FINANCIEROS MES DE DICIEMBRE

FECHA	IDENTIFICACIÓN	BASE IMPONIBLE	RETENCION 2%
11-12-2012	0503471955	997,00	19,94
	TOTAL	∑ 997,00	∑ 19,94

✓ PTR₁ 18/18

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
49 / 53

FORMULARIO 104 IVA DICIEMBRE

FORMULARIO
104 DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
 Resolución No. NAC-DERCOC13-00881

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN
 MES 101 DICIEMBRE AÑO 102 2012 (O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031 ORIGINAL
 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO
 RUC 201 189171025001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0.00	411 0.00	421 0.00
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0.00	412 0.00	422 0.00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0.00	413 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0.00	414 0.00	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0.00	415 0.00	
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0.00	416 0.00	
Exportaciones de bienes	407 0.00	417 0.00	
Exportaciones de servicios	408 0.00	418 0.00	
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0.00	419 0.00	429 0.00
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431 0.00	441 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443 0.00	453 0.00
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434 0.00	444 0.00	454 0.00

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES

Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasládesse campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant)	Impuesto a liquidar en este mes (Min. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
480 0.00	481 0.00	482 0.00	483 0.00	484 0.00	485 0.00	489 0.00

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA

	Valor Bruto	Valor Neto (Valor Bruto - N/C)	Impuesto Generado
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500 0.00	510 0.00	520 0.00
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 11,410.00	511 11,410.00	521 1,369.20
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502 0.00	512 0.00	522 0.00
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503 0.00	513 0.00	523 0.00
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0.00	514 0.00	524 0.00
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0.00	515 0.00	525 0.00
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0.00	516 0.00	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 0.00	517 0.00	
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508 0.00	518 0.00	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 11,410.00	519 11,410.00	529 1,369.20
Adquisiciones no objeto de IVA	531 0.00	541 0.00	
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532 0.00	542 0.00	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		543 0.00	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		544 0.00	554 0.00
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535 0.00	545 0.00	555 0.00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario	(411+412+ 415+ 416+ 417+ 418)/419		563 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)	(520+521+523+524+525) x 563		564 0.00

RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Impuesto causado (Si 400 - 564 es mayor que cero)	601 0.00
Crédito tributario aplicable en este período (Si 400 - 564 es menor que cero)	602 0.00
(C) Saldo crédito tributario del mes anterior	605 0.00
(C) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Trasláde el campo 617 de la declaración del período anterior)	607 0.00
(C) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)	611 0.00
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)	612 0.00
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes	613 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617 0.00
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)	619 0.00
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)	621 0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)	609 0.00

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

X1/1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
50 / 53

FORMULARIO 104 IVA DICIEMBRE

AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Retención del 30%		721	0.30
Retención del 70%		723	0.00
Retención del 100%		725	0.10.80
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN		(721+723+725)	799 0.19.10
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
		(699+799)	850 0.10.10
Pago previo (informativo)			
		890	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
Interés	897 0.00	Impuesto	898 0.00
		Multa	899 0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del sector Público autorizadas)			
		880	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)			
Total impuesto a pagar		(859 - 898)	902 0.19.10
Interés por mora		903	0.00
Multa		904	0.00
TOTAL PAGADO		909	0.19.10
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			
		905	0.19.10
Mediante compensaciones			
		906	0.00
Mediante notas de crédito			
		907	0.00
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			
		905	0.19.10
Mediante compensaciones			
		906	0.00
Mediante notas de crédito			
		907	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES			
N/C No.	908	N/C No.	910
Valor USD	909 0.00	Valor USD	911 0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		N/C No.	912
		Valor USD	913 0.00
DETALLE DE COMPENSACIONES		Resolución No.	918
		Valor USD	917 0.00
		Resolución No.	918
		Valor USD	919 0.00
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.O.R.T.I.)			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1802078574	RUC CONTADOR
			199 1891710255001
FORMA DE PAGO			
	921		
BANCO			
	922	RED BANCARIA	

X1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1 51 / 53

MORA TRIBUTARIA DEL FORMULARIO 104 DEL AÑO 2012

MES	FECHA A DECLARAR	VALOR A DECLARAR	FECHA DECLARADA	INTERÉS GENERADO	VALOR A PAGAR
		Impuesto al Valor Agregado		Impuesto al Valor Agregado	Impuesto al Valor Agregado
Febrero	18/02/2012	1.389,62	21/04/2012	15,02	1.404,64 X₁ 52/52
Octubre	18/10/2012	2.581,69	22/11/2012	27,91	2.609,60 X₁ 53/53

MARCAS: ✓ Verificado

Ⓢ Comentario

Comentario

Ⓢ Una vez analizado los valores declarados se apreció que dentro de las declaraciones efectuadas no se presentaron a tiempo en el mes de Febrero y Octubre. Según La Tabla de interés del año 2012 es de 1,021%.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
52 / 53

PAGO DE DEUDAS Y MULTAS TRIBUTARIAS MES DE FEBRERO
(IVA)

FORMULARIO 106 FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGOS
 Resolución No. NAC-DGER2005-0637

99 NÚMERO DEL FORMULARIO 100 PERIODO TRIBUTARIO: 56930149
 101 MES: 02 102 AÑO: 2012

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)
 201 RUC, CI, PASAP. 1891710255001 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
 203 CIUDAD: [] 204 CALLE PRINCIPAL: JUAN B. VELA Y MARTÍNEZ
 205 NÚMERO: []

300 IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA
 301 CÓDIGO IMP. 2012 302 DESCRIPCIÓN: no existe dato
 303 COD. DOCUMENTO: FACILIDAD DE 304 r DOCUMENTO: 2127431 305 CUOTA NÚMERO: 0
 306 r FORH DECLARACIÓN: 0

900 VALORES A PAGAR FORMA DE PAGO
 902 IMPUESTO: 1,389,62 ✓ X₁ 10/10
 903 INTERESES POR MORA: 15,02 ✓ X₁ 10/10
 904 MULTAS + RECARGOS: 0
 999 TOTAL PAGADO (902 + 903 + 904): 1,404,64 ✓ X₁ 10/10

Declaro que los datos contenidos en esta declaración son verídicos y asumo la responsabilidad correspondiente (Art. 98 de la L.R.T.I.)

198 N°. CI. o Pasaporte: 1802078574
 199 RUC CONTADOR: 1891710255001

905 MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO: 1,404,64
 906 MEDIANTE COMPENSACIONES: 0
 907 MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO: 0

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO
 908 NOTAS DE CRÉDITO : No. [] 910 No. [] 912 No. [] 914 No. []
 909 NOTAS DE CRÉDITO : VALOR [] 0 911 USD [] 0 913 USD [] 0 915 USD [] 0

DETALLE DE COMPENSACIONES
 916 COMPENSACIONES: Res. No. [] 918 No. []
 917 COMPENSACIONES: USD [] 0 919 USD [] 0

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

X1
53 / 53

PAGO DE DEUDAS Y MULTAS TRIBUTARIAS MES DE OCTUBRE
(IVA)

FORMULARIO 106		FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGOS	
Resolución No. NAC-DGER2005-0637			
99 NÚMERO DEL FORMULARIO		56930149	
100 PERÍODO TRIBUTARIO		101 MES: 10 102 AÑO: 2012	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)			
201 RUC, CI, PASAP.	1891710255001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
203 CIUDAD		204 CALLE PRINCIPAL: JUAN B. VELA Y MARTINEZ	
205 NÚMERO			
300 IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA			
301 CÓDIGO IHP.	2012	302 DESCRIPCIÓN: no existe dato	
303 COD. DOCUMENTO	FACILIDAD DE	304 r DOCUMENTO	2127431
306 r FORM DECLARACIÓN	0	305 CUOTA NÚMERO	0
900 VALORES A PAGAR FORMA DE PAGO			
Declaro que los datos contenidos en esta declaración son verdaderos y asumo la responsabilidad correspondiente (Art. 98 de la L.R.T.I)		902 IMPUESTO	2.581,69
198 N°. CI. o Pasaporte	1802078574	903 INTERESES POR HORA	27,91
199 RUC CONTADOR	1891710255001	904 MULTAS + RECARGOS	0
		999 TOTAL PAGADO (902 + 903 + 904)	2.609,60
905 MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO u OTRAS FORMAS DE PAGO	2.609,60		
906 MEDIANTE COMPENSACIONES	0		
907 MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO	0		
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO			
908 NOTAS DE CRÉDITO : No.		910 No.	
909 NOTAS DE CRÉDITO : VALOR	0	911 USD	0
		912 No.	
		913 USD	0
		914 No.	
		915 USD	0
DETALLE DE COMPENSACIONES			
916 COMPENSACIONES: Res. No.		918 No.	
917 COMPENSACIONES: USD	0	919 USD	0

✓ X1 42/42
 ✓ X1 42/42
 ✓ X1 42/42

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
1 / 17

RETENCIÓN EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA – FORMULARIO 103

Formulario 103 Meses	Honorarios profesionales (303)	Arriendo (320)	Compras no sujetas a retención (332)	Retención 1% (340)	Honorario Profesional. Mano de Obra (307)	Rendimientos Financieros (323)	Honorarios en Relación de Dependencia (302)	Honorario Profesional (353)	Arriendos 8% (370)	Retención 1% (390)	Retención 2% (357)	Rendimientos Financieros (373)
	BASE IMPONIBLE							RETENCIONES EFECTUADAS				
ENERO	Y1 2/17 3.500,00	3.940,00		648,00	1600	3.280,00	6.666,30	350,00	315,20	6,48	32,00	65,60
FEBRERO	Y1 3/17 3.608,00	3.940,00		1.131,00	1600	4.700,00	6.666,30	360,80	315,20	11,31	32,00	94,00
MARZO	Y1 4/17 3.458,00	3.940,00		693,20	1600	325,00	6.666,30	345,80	315,20	6,93	32,00	6,50
ABRIL	Y1 5/17 3.236,00	3.940,00	45,20	290,50	1600	475,00	6.666,30	323,60	315,20	2,90	32,00	9,50
MAYO	Y1 6/17 3.668,00	3.940,00		293,30	1600	752,00	6.666,30	366,80	315,20	2,93	32,00	15,04
JUNIO	Y1 7/17 3.600,00	3.940,00		416,10	1600	1231,00	6.666,30	360,00	315,20	4,16	32,00	24,62
JULIO	Y1 8/17 2.490,00	3.940,00	58,00	273,40	1600	3325,00	6.930,30	249,00	315,20	2,73	32,00	66,50
AGOSTO	Y1 9/17 2.084,00	3.940,00		299,04	1600	221,00	7.280,30	208,40	315,20	2,99	32,00	4,42
SEPTIEMBRE	Y1 10/17 2.960,0	3.940,00		513,00	1600	977,00	7.280,30	296,80	315,20	5,13	32,00	19,54
OCTUBRE	Y1 11/17 2.490,00	3.940,00		233,00	1600	965,00	7.280,30	249,00	315,20	2,33	32,00	19,30
NOVIEMBRE	Y1 12/17 1.795,00	3.940,00		871,00	1600	752,00	7.280,30	179,50	315,20	8,71	32,00	15,04
DICIEMBRE	Y1 13/17 3.250,00	3.940,00		99,60	1600	997,00	7.280,30	325,00	315,20	8,30	32,00	19,94
TOTAL	Σ36.139,00	Σ47.280,00	Σ103,2	Σ5.761,1	Σ19.200,00	Σ18.000,00	Σ83.329,60	Σ3.614,70	Σ3.782,4	Σ64,90	Σ384,00	Σ 360,00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
2 / 17

FORMULARIO 103 MES DE ENERO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN Nº NAC-DGERGDC13-02881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Enero	102	AÑO	2012
103	Nº DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	1891710255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACION DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
		302	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO	
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	6666.30	0.00	✓
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	3500.00	350.00	✓
	PREDOMINA MANO DE OBRA	305	0.00	0.00	✓
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENOMBRE	306	1600.00	32.00	✓
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	307	0.00	0.00	✓
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	308	0.00	0.00	✓
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
TRANSPARENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL					
POR REBALTAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES					
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	309	0.00	0.00	✓
	BIENES INMUEBLES	310	3940.00	315.20	✓
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		311	0.00	0.00	✓
	DIVIDENDOS	312	3280.00	65.60	✓
	LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES	313	0.00	0.00	✓
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	314	0.00	0.00	✓
	A DISTRIBUIDORES	315	0.00	0.00	✓
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR	Nº. Cajas transferidas	316	0.00	0.00	✓
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR	Nº. Cajas transferidas	317	0.00	0.00	✓
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	318	0.00	0.00	✓
	APLICABLES EL 2%	319	648.00	6.48	✓
	APLICABLES EL 3%	320	0.00	0.00	✓
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	321	0.00	0.00	✓
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS			19634.30	769.28	
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	401	0.00	0.00	✓
DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	402	0.00	0.00	✓
	DIVIDENDOS	403	0.00	0.00	✓
	OTROS CONCEPTOS	404	0.00	0.00	✓
A PARAJOS FISCALES O RÉGIMENES FISCALES	INTERESES	405	0.00	0.00	✓
	DIVIDENDOS	406	0.00	0.00	✓
	OTROS CONCEPTOS	407	0.00	0.00	✓
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN					
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR			0.00	0.00	
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA			769.28	769.28	
PAGO PREVIO (Informativo)					
INTERÉS			0.00	0.00	
IMPUESTO			0.00	0.00	
MULTA			0.00	0.00	
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
TOTAL			0.00	0.00	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR			769.28	769.28	✓
INTERÉS POR MORA			0.00	0.00	✓
MULTA			0.00	0.00	✓
TOTAL PAGADO			769.28	769.28	✓
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO			769.28	769.28	✓
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO			0.00	0.00	✓
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
001	N/C No	0.00	012	N/C No	0.00
002	USD	0.00	013	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DEMATERIALIZADAS					
014	USD	0.00	015	USD	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS. POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)					
104	REPRESENTANTE LEGAL	1882078574	105	RUC CONTADOR	1882443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Bancaria		RED BANCARIA

MARCAS: ✓ Verificado de la auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
3 / 17

FORMULARIO 103 MES DE FEBRERO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERDCC-13-89881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios, Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
90 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
011	MES	Febrero	102	AÑO	2012
104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
90 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
011	RUC	1891710259091	002	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
		BASE IMPONIBLE		RETENIDO	
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	302	8666.30	302	0.00
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	3608.00	303	360.80
	PREDOMINA MANO DE OBRA	307	0.00	304	0.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENDIMERE	308	1600.00	307	32.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	308	0.00	308	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	0.00	309	0.00
	A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)	311	0.00	301	0.00
	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL	312	0.00	302	0.00
	POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES	314	0.00	304	0.00
	ARRENDAMIENTO	319	0.00	306	0.00
BIENES INMUEBLES	320	3940.00	312	315.20	
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	322	0.00	312	0.00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	323	4700.00	313	84.00	
DIVIDENDOS	324	0.00	314	0.00	
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES	325	0.00	315	0.00	
VENTA DE	A. COMERCIALIZADORAS	327	0.00	317	0.00
COMBUSTIBLES	A. DISTRIBUIDORES	328	0.00	318	0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR	No. Cajas transferidas	330	0.00	319	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR	No. Cajas transferidas	330	0.00	330	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		332	0.00		
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	340	1131.00	300	113.10
	APLICABLES EL 2%	341	0.00	301	0.00
	APLICABLES EL 3%	342	0.00	302	0.00
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	0.00	304	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS					
		348	21945.30	304	813.31
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
		401	0.00	401	0.00
EN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	411	0.00	401	0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	413	0.00	403	0.00
TRIBUTACIÓN	DIVIDENDOS	415	0.00	405	0.00
	OTROS CONCEPTOS	409	0.00	409	0.00
PARAÍSO FISCALES O REGÍMENES FISCALES RESIDENTES	INTERESES	431	0.00	431	0.00
	DIVIDENDOS	433	0.00	433	0.00
	OTROS CONCEPTOS	435	0.00	435	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		440	0.00		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR					
		440	0.00	440	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA					
				CAMPOS 300-440	813.31
PAGO PREVIO (Informativo)					
		690			0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	987	0.00	IMPUESTO	988	0.00
				MULTA	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
		690			0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 898)	802		813.31
INTERÉS POR MORA			803		0.00
MULTA			804		8.79
TOTAL PAGADO		(902 + 903 + 904)	809		822.10
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	805		822.10
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	807		0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
002	NIC No	0.00	910	NIC No	0.00
002	USD	0.00	911	USD	0.00
				915	USD
					0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.).					
011	REPRESENTANTE LEGAL	1802078574	106	RUC CONTADOR	1802443887001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera		RED BANCARIA

✓ PTU_{1/2/2}
✓

✓ PTU_{1/2/2}
✓

✓ PTU_{1/2/2}

✓ Y_{1/1/1}

✓ Y_{1/15/15}
✓

MARCAS: ✓ Verificado de la auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
4 / 17

FORMULARIO 103 MES DE MARZO

FORMULARIO 103 RESOLUCION N° NAC/DOENCO/13-93881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios, Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Marzo	102	AÑO	2012
104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	1891798255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIONES POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE OBLIGADA					
		302	BASE IMPONIBLE	6666.30	VALOR RETENIDO
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	3458.00	✓	345.80
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	0.00		0.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA	307	1600.00	✓	32.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O NOMBRE	308	0.00		0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	309	0.00		0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	0.00		0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
		311	0.00		0.00
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL					
		312	0.00		0.00
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES					
		314	0.00		0.00
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	319	0.00		0.00
	BIENES INMUEBLES	320	3940.00		315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
		322	0.00		0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
		323	325.00		6.50
DIVIDENDOS					
		324	0.00		0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES					
		325	0.00		0.00
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	327	0.00		0.00
	A DISTRIBUIDORES	328	0.00		0.00
COMPRA LOCAL DE BATAÑO A PRODUCTOR		329	0.00		0.00
		329	0.00		0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR		330	0.00		0.00
		330	0.00		0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		332	0.00		0.00
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	340	693.20		6.93
	APLICABLES EL 2%	341	0.00		0.00
	APLICABLES EL 8%	342	0.00		0.00
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	0.00		0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		349	16682.50		706.43
FOR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	401	0.00		0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	413	0.00		0.00
	DIVIDENDOS	415	0.00		0.00
	OTROS CONCEPTOS	423	0.00		0.00
	A PARAÍSO FISCAL	421	0.00		0.00
PREFERENTES	DIVIDENDOS	403	0.00		0.00
	OTROS CONCEPTOS	425	0.00		0.00
	OTROS CONCEPTOS	425	0.00		0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN		440	0.00		0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		440	0.00		0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		CAMPOS 309+401	459		706.43
PAGO PREVIO (alternativo)					
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	567	0.00	IMPUESTO	568	0.00
MULTA				569	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)		590			0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (cargo de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(459 - 591)	592		706.43
INTERÉS POR MORA			593		0.00
MULTA			594		0.00
TOTAL PAGADO		(592 + 593 + 594)	595		706.43
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	595		706.43
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	597		0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTILARES					
600	N/C No	610	N/C No	612	N/C No
601	USD	0.00	USD	0.00	USD
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)					
181	CI REPRESENTANTE LEGAL	18922078574	189	RUC CONTADOR	1892443887001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera	RED BANCARIA	

✓ PTU,3/3

✓ PTU,3/3

✓ PTU,3/3

✓ Y, 1/1

MARCAS: ✓ Verificado de la auditoría

Ⓜ Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R

Fecha: 12/01/2015

Revisado por: R. M. M. C

Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
5 / 17

FORMULARIO 103 MES DE ABRIL

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-08/REG-013-81881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
301	MES	ABRIL	302	AÑO	2012
304	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
301	RUC	1891710259001	302	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
			302	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO
			302	6688.30	0.00
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES		303	3236.00	323.60
	PREDOMINA EL INTELECTO		304	0.00	0.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA		307	1600.00	32.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O NOMBRE		308	0.00	0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN		309	0.00	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA		310	0.00	0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
TRANSPARENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL			311	0.00	0.00
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES			314	0.00	0.00
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL		318	0.00	0.00
	BIENES INMUEBLES		320	3940.00	315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
			323	0.00	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
DIVIDENDOS			324	475.00	9.50
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES			325	0.00	0.00
VENTA DE COMBUSTIBLES			327	0.00	0.00
A COMERCIALIZADORAS			328	0.00	0.00
A DISTRIBUIDORES			329	0.00	0.00
COMPRAS LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR			330	0.00	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR			331	0.00	0.00
			332	0.00	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN			333	45.20	0.00
APLICABLES EL 1%			340	290.50	2.91
OTRAS RETENCIONES			341	0.00	0.00
APLICABLES EL 2%			342	0.00	0.00
APLICABLES EL 5%			343	0.00	0.00
APLICABLES A OTROS PORCENTAJES			344	0.00	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS			349	16253.00	883.21
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
SIN CONVENIO			401	0.00	0.00
INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS			411	0.00	0.00
DE DOBLE TRIBUTACIÓN			413	0.00	0.00
INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS			415	0.00	0.00
DIVIDENDOS			423	0.00	0.00
OTROS CONCEPTOS			431	0.00	0.00
A PARAÍSO FISCAL			433	0.00	0.00
INTERESES			435	0.00	0.00
O REGIMENES FISCALES			437	0.00	0.00
DIVIDENDOS			439	0.00	0.00
PREFERENTES			441	0.00	0.00
OTROS CONCEPTOS			443	0.00	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN			445	0.00	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR			457	0.00	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA			CAMPOS 306+488	410	883.21
PAGO PREVIO (informativo)					
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	ISRT	0.00	IMPUESTO	ISD	0.00
			MULTA	ISM	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
ISN					
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Pago de impositivo al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR			(499 + 898)	902	883.21
INTERÉS POR MORA				0.00	0.00
MULTA				0.00	0.00
TOTAL PAGADO			(902 + 908 + 904)	908	883.21
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO			TOTAL	908	883.21
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO			TOTAL	0.00	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
308	N/C No	913	N/C No	912	N/C No
309	USD	0.00	911	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
915					
USD					
0.00					
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)					
99	C.I. REPRESENTANTE LEGAL	1892678574	189	RUC CONTADOR	1892449887661
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera		RED BANCARIA

✓ PTU₁/4

✓ PTU₁/4

✓ PTU₁/4

✓ Y₁/1

MARCAS: ✓ Verificado de la auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
6 / 17

FORMULARIO 103 MES DE MAYO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-06/REG-013-01881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Mayo	102	AÑO	2012
104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	1891710255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
		BASE IMPONIBLE		VALOR RETENIDO	
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
		302	6666.30	302	0.00
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	3668.00	303	366.80
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	0.00	304	0.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA	305	1600.00	305	32.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O ROSTRO	306	0.00	306	0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	307	0.00	307	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	0.00	310	0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL		312	0.00	312	0.00
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES		314	0.00	314	0.00
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	319	0.00	319	0.00
	BIENES INMUEBLES	320	3940.00	320	315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		322	0.00	322	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		323	752.00	323	15.04
DIVIDENDOS		324	0.00	324	0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		325	0.00	325	0.00
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	327	0.00	327	0.00
	A DISTRIBUIDORES	328	0.00	328	0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR		329	0.00	329	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR		330	0.00	330	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		332	0.00	332	0.00
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	341	293.30	341	2.93
	APLICABLES EL 2%	341	0.00	341	0.00
	APLICABLES EL 8%	342	0.00	342	0.00
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	0.00	344	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		345	16919.60	345	731.97
FOR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN		401	0.00	401	0.00
DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	411	0.00	411	0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	412	0.00	412	0.00
OTROS CONCEPTOS	DIVIDENDOS	415	0.00	415	0.00
	OTROS CONCEPTOS	429	0.00	429	0.00
A PARAJOS FISCALES		431	0.00	431	0.00
O REGÍMENES FISCALES PREFERENTES		433	0.00	433	0.00
OTROS CONCEPTOS		439	0.00	439	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN		440	0.00	440	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		440	0.00	440	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		CAMPOS 306+433		449	731.97
PAGO PREVIO (Informativo)				450	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	457	0.00	IMPUESTO	458	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)				459	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de Imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 458)		462	731.97
INTERÉS POR MORA				463	0.00
MULTA				464	0.00
TOTAL PAGADO		(462 + 463 + 464)		465	731.97
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL		466	731.97
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL		467	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
908	N/C No	912	N/C No	916	N/C No
909	USD	0.00	913	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
918	USD	0.00	919	USD	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVE (Art. 101 de la L.R.T.)					
08	CJ REPRESENTANTE LEGAL	1892078574	189	RUC CONTADOR	18924436687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago		Institución Financiera	
				RED BANCARIA	

MARCAS: ✓ Verificado de la auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
7 / 17

FORMULARIO 103 MES DE JUNIO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERDC13-0001		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA				
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN						
101	MES	Junio	102	AÑO	2012	
				104 N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)						
201	RUC	189179255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.		
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS						
				BASE IMPONIBLE	R RETENIDO	
EN RELACION DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESOROVADA				303	6986.30	
SERVICIOS	INDICARIOS PROFESIONALES	303	3608.00	360.00	360.00	
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	0.00	0.00	0.00	
	PREDOMINA MANO DE OBRA	305	1608.00	32.00	32.00	
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O NOMBRE PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	306	0.00	0.00	0.00	
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	312	0.00	0.00	0.00	
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)				311	0.00	
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL				312	0.00	
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES				314	0.00	
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	319	0.00	0.00	0.00	
	BIENES INMUEBLES	320	3940.00	315.20	315.20	
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)				321	0.00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS				323	1231.00	
DIVIDENDOS				324	0.00	
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES				325	0.00	
VENTA DE COMBUSTIBLES	A COMERCIALIZADORAS	327	0.00	0.00	0.00	
	A DISTRIBUIDORES	328	0.00	0.00	0.00	
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR				No. Cajas compradas	310	
				0.00	0.00	
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR				No. Cajas transportadas	322	
				0.00	0.00	
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN				332	0.00	
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	343	416.10	4.16	4.16	
	APLICABLES EL 2%	341	0.00	0.00	0.00	
	APLICABLES EL 3%	342	0.00	0.00	0.00	
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	0.00	0.00	0.00	
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS				340	17453.40	
735.96						
POR PAGOS AL EXTERIOR						
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN						
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS				411	0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS				413	0.00
	DIVIDENDOS				415	0.00
OTROS CONCEPTOS				420	0.00	
A PARAÍSO FISCAL O REGIMEN FISCAL PREFERENTES	INTERESES				421	0.00
	DIVIDENDOS				422	0.00
	OTROS CONCEPTOS				423	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN				440	0.00	
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR				441	0.00	
0.00						
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA				440	735.96	
PAGO PREVIO (Informativo)				501	0.00	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)						
INTERÉS	507	0.00	IMPUESTO	508	0.00	
				MULTA	509	
				0.00	0.00	
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)						
				506	0.00	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (uego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR				(440 - 506)	0.00	
INTERÉS POR MORA				503	0.00	
MULTA				504	0.00	
TOTAL PAGADO				(503 + 504 + 506)	0.00	
735.96						
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO						
				TOTAL	505	
				735.96	735.96	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO						
				TOTAL	507	
				0.00	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CANTILARES						
300	N/C No	010	N/C No	012	N/C No	
300	USD	0.00	011	USD	0.00	
				013	USD	
				0.00	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DE INMATERIALIZADAS						
				014	USD	
				0.00	0.00	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)						
01	REPRESENTANTE LEGAL	1892078574	02	RUC CONTADOR	1892443687901	
Forma de Pago		Otras Formas de Pago		Institución Financiera		
				RED BANCARIA		

✓ PTU,6/6
 ✓ PTU,6/6
 ✓ PTU,6/6
 ✓ PTU,6/6
 ✓ Y,1/1

MARCAS: ✓ Verificado de auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
8 / 17

FORMULARIO 103 MES DE JULIO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERDC13-88881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Julio	102	AÑO	2012
114	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
301	RUC	1891710250001	302	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
				BASE IMPONIBLE	RETENIDO
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	6666.30	350	0.00
	(PREDOMINA EL INTELLECTO)	304	2490.00	351	249.00
	(PREDOMINA MAYO DE OBRA)	305	0.00	352	0.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENCOMBRE	307	1600.00	357	32.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	308	0.00	358	0.00
TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA					
313		0.00	360	0.00	
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
311		0.00	361	0.00	
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL					
312		0.00	362	0.00	
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES					
314		0.00	364	0.00	
ARRENDAMIENTO					
MERCANTIL		319	0.00	369	0.00
BIENES INMUEBLES		320	3940.00	370	315.26
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
322		0.00	372	0.00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
DIVIDENDOS		323	3325.00	373	66.50
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		324	0.00	374	0.00
325			0.00	375	0.00
VENTA DE					
A COMERCIALIZADORAS		327	0.00	377	0.00
COMBUSTIBLES		328	0.00	378	0.00
A DISTRIBUIDORES		329	0.00	379	0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR		330	0.00	379	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR		330	0.00	380	0.00
331			0.00	380	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
332			58.00		
OTRAS RETENCIONES					
APLICABLES EL 1%		340	273.40	380	2.73
APLICABLES EL 2%		341	0.00	381	0.00
APLICABLES EL 8%		342	0.00	382	0.00
APLICABLES A OTROS PORCENTAJES		344	0.00	384	0.00
343			0.00		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		349	18352.70	389	665.43
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
350			0.00	481	0.00
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS		401	0.00	481	0.00
INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS		411	0.00	483	0.00
DIVIDENDOS		415	0.00	485	0.00
OTROS CONCEPTOS		429	0.00	479	0.00
A PARAÍSO FISCAL O REGIMENES FISCALIS PREFERENTES					
INTERESES		431	0.00	481	0.00
DIVIDENDOS		433	0.00	483	0.00
OTROS CONCEPTOS		439	0.00	489	0.00
343			0.00		
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN					
344			0.00		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		447	0.00	489	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		489		489	665.43
CAMPOS 389+489					
PAGO PREVIO (informativo)					
390					0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	397	0.00	IMPUESTO	398	0.00
MULTA		399			0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
400					0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de Imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(489 - 898)	892	665.43	
INTERÉS POR MORA		903		0.00	
MULTA		904		0.00	
TOTAL PAGADO		(902 + 903 + 904)	990	665.43	
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO					
TOTAL		905		665.43	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		907		0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
909	N/C No	910	N/C No	912	N/C No
909	USD	0.00	911	USD	0.00
913			913	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
914			914	USD	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVAN (Art. 101 de la L.R.T.)					
908	CI REPRESENTANTE LEGAL	1802078574	909	RUC CONTADOR	13802443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera		RED BANCARIA

✓ PTU,7/7

✓ PTU,7/7

✓ PTU,7/7

✓ Y1,1/1

MARCAS: ✓ Verificado de auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
9 / 17

FORMULARIO 103 MES DE AGOSTO

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-00/ERC/013-4/0801		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
<p>IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros. Otros formularios de la página web</p>					
<p>00 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN</p>					
01 MES	Agosto	02 AÑO	2012	03 N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE	
<p>00 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)</p>					
04 RUC	1891710255001	05 RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.		
<p>DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS</p>					
		BASE IMPONIBLE		RETENIDO	
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA		362	7200.30	362	0.00
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	363	2084.00	363	208.40
	PREDOMINA EL INTELLECTO	364	0.00	364	0.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA	365	1600.00	365	32.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENOMBRE	366	0.00	366	0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	369	0.00	369	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	370	0.00	370	0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)		371	0.00	371	0.00
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL		372	0.00	372	0.00
POR REGALIAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES		374	0.00	374	0.00
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	375	0.00	375	0.00
	BIENES INMUEBLES	376	3940.00	376	315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		382	0.00	382	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		383	221.00	383	4.42
DIVIDENDOS		384	0.00	384	0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		385	0.00	385	0.00
VENTA DE	A COMERCIALIZADORAS	387	0.00	387	0.00
	COMBUSTIBLES	A DISTRIBUIDORES	388	0.00	388
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR		389	0.00	389	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR		390	0.00	390	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN		392	0.00	392	0.00
OTRAS		393	299.00	393	2.99
RETENCIONES	APLICABLES EL 1%	394	0.00	394	0.00
	APLICABLES EL 2%	395	0.00	395	0.00
	APLICABLES EL 3%	396	0.00	396	0.00
APLICABLES A OTROS PORCENTAJES		397	0.00	397	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		340	15424.30	340	563.01
<p>FOR PAGOS AL EXTERIOR</p>					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN		401	0.00	401	0.00
EN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	411	0.00	411	0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	412	0.00	412	0.00
	DIVIDENDOS	413	0.00	413	0.00
	OTROS CONCEPTOS	414	0.00	414	0.00
A PARAJOS FISCALES O RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES	INTERESES	421	0.00	421	0.00
	DIVIDENDOS	422	0.00	422	0.00
	OTROS CONCEPTOS	423	0.00	423	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN		440	0.00	440	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		427	0.00	427	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		CAMPOS 390-408	428	563.01	
PAGO PREVIO (Informativo)		580		580	0.00
<p>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)</p>					
INTERÉS	597	0.00	IMPUESTO	598	0.00
MULTA		599		599	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)		600		600	0.00
<p>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Según de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</p>					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 598)	602	563.01	
INTERÉS POR MORSA		603		603	0.00
MULTA		604		604	0.00
TOTAL PASADO		(592 + 603 + 604)	605	563.01	
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	606	563.01	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	607	0.00	
<p>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES</p>					
608	N/C No	910	N/C No	912	N/C No
609	USD	0.00	911	USD	0.00
<p>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS</p>					
610	USD	0.00	913	USD	0.00
<p>DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)</p>					
06	C.I. REPRESENTANTE LEGAL	1802078574	07	RUC CONTADOR	1802443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera	RED BANCARIA	

✓ PTU,8/8

✓ PTU,8/8

✓ PTU,8/8

✓ Y1 1/1

MARCAS: ✓ Verificado
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
10 / 17

FORMULARIO 103 MES DE SEPTIEMBRE

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN Nº NAC-00609013-00001		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros. Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Septiembre	102	AÑO	2012
103	Nº DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	1891719255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
		302	BASE IMPONIBLE	303	LOR RETENIDO
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	302	7289.30	✓	0.00
	PREDOMINA EL INTELLECTO	303	2968.00	✓	296.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA	304	0.00		0.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O NOMBRE	307	1600.00	✓	32.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	308	0.00		0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	309	0.00		0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)					
		311	0.00		0.00
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL					
		312	0.00		0.00
POR REGALIAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES					
		314	0.00		0.00
ARRENDAMIENTO					
MERCANTIL		319	0.00		0.00
BIENES INMUEBLES		323	3948.00		315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
		322	0.00		0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
DIVIDENDOS		323	977.00		19.54
LOTERIAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		324	0.00		0.00
VENTA DE		325	0.00		0.00
COMBUSTIBLES		327	0.00		0.00
A DISTRIBUIDORES		328	0.00		0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR					
		310	0.00		0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR		329	0.00		0.00
		333	0.00		0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		332	0.00		0.00
OTRAS RETENCIONES					
APLICABLES EL 1%		343	513.00		5.13
APLICABLES EL 2%		341	0.00		0.00
APLICABLES EL 8%		342	0.00		0.00
APLICABLES A OTROS PORCENTAJES		344	0.00		0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		340	17270.30		667.87
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
SIN CONVENIO		401	0.00		0.00
INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS		411	0.00		0.00
DE DOBLE TRIBUTACIÓN		413	0.00		0.00
INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS		415	0.00		0.00
DIVIDENDOS		420	0.00		0.00
OTROS CONCEPTOS		423	0.00		0.00
A PARAÍSO FISCAL O RÉGIMEN FISCAL					
INTERESES		431	0.00		0.00
DIVIDENDOS		433	0.00		0.00
PREFERENTES		439	0.00		0.00
OTROS CONCEPTOS		440	0.00		0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		440	0.00		0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		447	0.00		0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		449	667.87		667.87
PAGO PREVIO (Informativo)					
		500	0.00		0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutas)					
507	INTERÉS	0.00	508	IMPUESTO	0.00
509	MULTA		510	MULTA	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
		502	0.00		0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(489 - 898)	502	667.87	
INTERÉS POR MORA			503	0.00	
MULTA			504	0.00	
TOTAL PAGADO		(992 + 903 + 904)	505	667.87	
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	506	667.87	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	507	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTUJARES					
600	N/C No	610	N/C No	612	N/C No
601	USD	0.00	611	USD	0.00
602	USD		613	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DEMATERIALIZADAS					
603	USD		614	USD	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)					
108	REPRESENTANTE LEGAL	1882078574	109	RUC CONTADOR	1802443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera	RED BANCARIA	

✓ PTU,9/9

✓ PTU,9/9

✓ PTU,9/9

✓ Y1/1

MARCAS: ✓ Verificado de auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
11 / 17

FORMULARIO 103 MES DE OCTUBRE

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERDGC-13-99881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA				
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN						
101	MES	Octubre	102	AÑO	2012	
104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE					
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)						
201	RUC	1891710255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS C.COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.		
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS						
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA			302	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO	
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES		303	7620.30	0.00	
	PREDOMINA EL INTELLECTO		304	2490.00	249.00	
	PREDOMINA MANO DE OBRA		307	1600.00	32.00	
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENOMBRE		308	0.00	0.00	
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN		309	0.00	0.00	
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA		310	0.00	0.00	
	A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)		311	0.00	0.00	
	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL		312	0.00	0.00	
	POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES		314	0.00	0.00	
	ARRENDAMIENTO	MERCANTIL		318	0.00	0.00
	BIENES INMUEBLES		320	3840.00	315.20	
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		322	0.00	0.00		
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		323	065.00	12.30		
DIVIDENDOS		324	0.00	0.00		
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		325	0.00	0.00		
VENTA DE	A COMERCIALIZADORAS		327	0.00	0.00	
COMBUSTIBLES	A DISTRIBUIDORES		328	0.00	0.00	
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR	No. Cajas transferidas	310		0.00	0.00	
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR	No. Cajas transferidas	320		0.00	0.00	
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN			332	0.00		
OTRAS RETENCIONES	APLICABLES EL 1%		340	233.00	2.33	
	APLICABLES EL 2%		341	0.00	0.00	
	APLICABLES EL 3%		342	0.00	0.00	
	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES		344	0.00	0.00	
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS			348	17048.30	617.83	
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN						
SIN CONVENIO			401	0.00	0.00	
DE DOBLE TRIBUTACIÓN			411	0.00	0.00	
INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS			413	0.00	0.00	
INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS			415	0.00	0.00	
DIVIDENDOS			418	0.00	0.00	
OTROS CONCEPTOS			428	0.00	0.00	
A PARAJES FISCALES			431	0.00	0.00	
O REGIMENES FISCALES			433	0.00	0.00	
PREFERENTES			438	0.00	0.00	
OTROS CONCEPTOS			440	0.00	0.00	
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN			442	0.00	0.00	
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR			467	0.00	0.00	
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA				CAMPOS 300-400	408	617.83
PAGO PREVIO (Informativo)					500	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)						
INTERÉS	507	0.00	IMPUESTO	508	0.00	
			MULTA	509	0.00	
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					510	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (suje de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR			(408 - 508)	302	617.83	
INTERÉS POR MORA				303	0.00	
MULTA				304	0.67	
TOTAL PAGADO			(302 + 303 + 304)	309	624.50	
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO				TOTAL	305	624.50
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO				TOTAL	307	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES						
308	N/C No		310	N/C No		
309	USD	0.00	311	USD	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DE MATERIALIZADAS						
312	USD	0.00	313	USD	0.00	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)						
106	REPRESENTANTE LEGAL	1802076574	107	RUC CONTADOR	1802443687991	
Forma de Pago			Otras Formas de Pago	Institución Financiera		
				RED BANCARIA		

MARCAS: ✓ Verificado de auditoría
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
12 / 17

FORMULARIO 103 MES DE NOVIEMBRE

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° MAC/DER/0013-88681		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros. Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Noviembre	102	AÑO	2012
104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	8891710255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA					
		302	BASE IMPONIBLE	303	RETENCIÓN
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	302	7820.30	303	0.00
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	1795.00	303	179.50
	PREDOMINA MANO DE OBRA	305	0.00	303	0.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENCMBRE	307	1600.00	303	32.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	308	0.00	303	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	0.00	303	0.00
	A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)	311	0.00	303	0.00
	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL	312	0.00	303	0.00
	POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES	314	0.00	303	0.00
	ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	315	0.00	303
	BIENES INMUEBLES	316	3940.00	303	315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)					
		322	0.00	303	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS					
		323	752.00	303	15.04
DIVIDENDOS					
		324	0.00	303	0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES					
		325	0.00	303	0.00
VENTA DE COMBUSTIBLES					
		327	0.00	303	0.00
		328	0.00	303	0.00
COMPRA LOCAL DE BIANNO A PRODUCTOR					
		329	No. Cajas transferidas	310	0.00
		329	No. Cajas transferidas	320	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR					
		330	0.00	303	0.00
RETENCIONES					
		341	0.00	303	0.00
		344	0.00	303	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS					
		349	16778.30	303	550.45
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
		401	0.00	451	0.00
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
		411	0.00	451	0.00
		413	0.00	453	0.00
		415	0.00	455	0.00
		429	0.00	479	0.00
A PARAÍSO FISCAL O RÉGIMEN FISCAL					
		431	0.00	451	0.00
		433	0.00	453	0.00
		439	0.00	459	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN					
		443	0.00	463	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR					
		447	0.00	467	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA					
		CAMPOS 300+400		469	550.45
PAGO PREVIO (Informativo)					
		DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
		507	0.00	508	0.00
		IMPUESTO		509	0.00
		MULTA		510	0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
		530			
		0.00			
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
		TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 898)	562
					559.45
		INTERÉS POR MORA		903	0.00
		MULTA		904	0.00
		TOTAL PAGADO		(902 + 903 + 904)	999
					559.45
		MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		TOTAL	905
					559.45
		MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		TOTAL	907
					0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTILARES					
909	N/C No.	910	N/C No.	911	N/C No.
909	USD	0.00	911	USD	0.00
912	USD	0.00	912	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DEMATERIALIZADAS					
915	USD	0.00			
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.)					
99	CJ REPRESENTANTE LEGAL	8802078574	100	RUC CONTADOR	1802443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera	RED BANCARIA	

✓ PTU,11/11
 ✓
 ✓
 ✓ PTU,11/11
 ✓

✓ Y1,1/1

MARCAS: ✓ Verificado
 ® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
13 / 17

FORMULARIO 103 MES DE DICIEMBRE

FORMULARIO 103 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCG13-00881		DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA			
IMPORTANTE: Sírvase leer la guía publicada en la sección Formularios Solicitudes y otros, Otros formularios de la página web					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN					
101	MES	Diciembre	102	AÑO	2012
				104	N° DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)					
201	RUC	1891710255001	202	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.	
DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAÍS					
		BASE IMPONIBLE		VALOR RETENIDO	
EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE SUPERA O NO LA BASE DESGRAVADA		303	7280.30	352	0.00
SERVICIOS	HONORARIOS PROFESIONALES	303	3250.00	353	325.00
	PREDOMINA EL INTELLECTO	304	0.00	354	0.00
	PREDOMINA MANO DE OBRA	307	1600.00	357	32.00
	UTILIZACIÓN O APROVECHAMIENTO DE LA IMAGEN O RENOMBRE	308	0.00	358	0.00
	PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN	309	0.00	359	0.00
	TRANSPORTE PRIVADO DE PASAJEROS O SERVICIO PÚBLICO O PRIVADO DE CARGA	310	0.00	360	0.00
A TRAVÉS DE LIQUIDACIONES DE COMPRA (NIVEL CULTURAL O RUSTICIDAD)	311	0.00	361	0.00	
TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORPORAL	312	0.00	362	0.00	
POR REGALÍAS, DERECHOS DE AUTOR, MARCAS, PATENTES Y SIMILARES	314	0.00	364	0.00	
ARRENDAMIENTO	MERCANTIL	318	0.00	368	0.00
	BIENES INMUEBLES	320	3840.00	370	315.20
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)		322	0.00	372	0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		323	997.00	373	19.94
DIVIDENDOS		324	0.00	374	0.00
LOTERÍAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES		325	0.00	375	0.00
VENTA DE	A COMERCIALIZADORAS	327	0.00	377	0.00
COMBUSTIBLES	A DISTRIBUIDORES	328	0.00	378	0.00
COMPRA LOCAL DE BANANO A PRODUCTOR	No. Cajas transferidas	329	0.00	379	0.00
IMPUESTO A LA ACTIVIDAD BANANERA PRODUCTOR - EXPORTADOR	No. Cajas transferidas	330	0.00	380	0.00
PAGOS DE BIENES O SERVICIOS NO SUJETOS A RETENCIÓN		332	0.00		
OTRAS	APLICABLES EL 1%	340	99.60	390	1.00
	APLICABLES EL 2%	341	0.00	391	0.00
	APLICABLES EL 3%	343	0.00	393	0.00
RETENCIONES	APLICABLES A OTROS PORCENTAJES	344	0.00	394	0.00
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS		348	17166.90	398	693.14
POR PAGOS AL EXTERIOR					
CON CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN					
SIN CONVENIO DE DOBLE TRIBUTACIÓN	INTERESES POR FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES EXTERNOS	401	0.00	451	0.00
	INTERESES DE CRÉDITOS EXTERNOS	413	0.00	463	0.00
	DIVIDENDOS	415	0.00	465	0.00
	OTROS CONCEPTOS	429	0.00	479	0.00
A PARAÍSO FISCAL	INTERESES	431	0.00	481	0.00
O RÉGIMENES FISCALES PREFERENTES	DIVIDENDOS	433	0.00	483	0.00
	OTROS CONCEPTOS	439	0.00	489	0.00
PAGOS AL EXTERIOR NO SUJETOS A RETENCIÓN		440	0.00		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		497	0.00	498	0.00
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA				CAMPOS 399+498	498
					693.14
PAGO PREVIO (Informativo)					
				800	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
INTERÉS	897	0.00	IMPUESTO	898	0.00
				MULTA	899
					0.00
PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público Autorizadas)					
				880	0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 898)		802	693.14
INTERÉS POR MORA				803	0.00
MULTA				804	0.00
TOTAL PAGADO		(802 + 803 + 804)		899	693.14
MEDIANTE CHEQUE DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO				TOTAL	805
					693.14
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO				TOTAL	807
					0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTILARES					
908	N/C No		910	N/C No	
909	USD	0.00	911	USD	0.00
				912	
				913	
				914	
				915	
					0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)					
108	C.I. REPRESENTANTE LEGAL	1802078574	109	RUC CONTADOR	1802443687001
Forma de Pago		Otras Formas de Pago	Institución Financiera		RED BANCARIA

✓ PTU_{12/12}

✓ PTU_{12/12}

✓ PTU_{12/12}

✓ Y_{1/1}

MARCAS: ✓ Verificado

® Revisado

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R

Fecha: 12/01/2015

Revisado por: R. M. M. C

Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
14 / 17

MORA TRIBUTARIA FORMULARIO 103 DEL AÑO 2012

MES	FECHA A DECLARAR	VALOR A DECLARAR	FECHA DECLARADA	INTERÉS GENERADO	VALOR A PAGAR
		Impuesto a la Renta		Impuesto a la Renta	Impuesto a la Renta
Febrero	18/02/2012	813,31	21/03/2012	8,79	Y ₁ 15/15 822,10
Octubre	18/10/2012	617,83	22/11/2012	6,67	Y ₁ 16/16 624,50

MARCAS: ✓ Verificado

© Comentario

Comentario

© Una vez analizado los valores declarados se apreció que dentro de las declaraciones efectuadas no se presentaron a tiempo en el mes de Febrero y Octubre. Tomando en consideración la tabla del año 2012 el interés del mes de febrero y noviembre se lo efectuó en base al 1,021%.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
15 / 17

PAGO DE DEUDAS Y MULTAS TRIBUTARIAS MES DE FEBRERO (I.R.)

FORMULARIO 106		FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGOS	
Resolución No. NAC-DGER2005-0537		99 NÚMERO DEL FORMULARIO 100 PERIODO TRIBUTARIO	57231311
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)		101 MES	02 102 AÑO 2012
201 RUC, CI, PASAP.	1891710255001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA	
203 CIUDAD		204 CALLE PRINCIPAL	JUAN B. VELA Y MARTÍNEZ
205 NÚMERO			
300 IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA			
301 CÓDIGO IMP.	1031	302 DESCRIPCIÓN	no existe dato
303 COD. DOCUMENTO	FACILIDAD DE	304 # DOCUMENTO	27321518
305 # FORM DECLARACIÓN	0	305 CUOTA NÚMERO	0
Declaro que los datos contenidos en esta declaración son verídicos y asumo la responsabilidad correspondiente (Art. 98 de la L.R.T.I)		900 VALORES A PAGAR FORMA DE PAGO	
198 N°. CI. o Pasaporte	1891710255001	902 IMPUESTO	813,31 ✓
199 RUC CONTADOR	1802443687001	903 INTERESES POR MORA	8,79 ✓ Y ₁ 3/3
		904 MULTAS + RECARGOS	0
		999 TOTAL PAGADO (902 + 903 + 904)	822,10 ✓ Y ₁ 3/3
905 MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO	822,10		
906 MEDIANTE COMPENSACIONES	0		
907 MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO	0		
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO			
908 NOTAS DE CRÉDITO : No.	910 No.	912 No.	914 No.
909 NOTAS DE CRÉDITO : VALOR	911 USD	913 USD	915 USD
	0	0	0
DETALLE DE COMPENSACIONES			
916 COMPENSACIONES: Res. No.	918 No.		
917 COMPENSACIONES: USD	919 USD		
	0	0	

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1 16 / 17

PAGO DE DEUDAS Y MULTAS TRIBUTARIAS MES DE OCTUBRE (I.R.)

FORMULARIO 106 FORMULARIO MÚLTIPLE DE PAGOS

Resolución No. NAC-DGER2005-0637

99 NÚMERO DEL FORMULARIO
 100 PERIODO TRIBUTARIO

101 102 AÑO
 MES

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (CONTRIBUYENTE)

201 RUC, CL. PASAP.
 203 CIUDAD 204 CALLE PRINCIPAL
 205 NÚMERO

300 IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

301 CÓDIGO DMP. 302 DESCRIPCIÓN
 303 COD. DOCUMENTO 304 305 CUOTA
 DOCUMENTO NÚMERO
 306 307 FORM DECLARACIÓN

900 VALORES A PAGAR FORMA DE PAGO

902 IMPUESTO ✓ Y₁ 11/11
 903 INTERESES POR HORA ✓ Y₁ 11/11
 904 MULTAS + RECARGOS
 999 TOTAL PAGADO (902 + 903 + 904) ✓ Y₁ 11/11

Declaro que los datos contenidos en esta declaración son verídicos y asumo la responsabilidad correspondiente (Art. 98 de la L.R.T.I.)

198 N°. CL. o Pasaporte
 199 RUC CONTADOR

905 MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO
 906 MEDIANTE COMPENSACIONES
 907 MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

908 NOTAS DE CRÉDITO : No. 910 No. 912 No. 914 No.
 909 NOTAS DE CRÉDITO : VALOR 911 USD 913 USD 915 USD

DETALLE DE COMPENSACIONES

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Y1
17 / 17

DIFERENCIAS ENTRE EL FORMULARIO 104 y 103

MESES DECLARADOS	FORMULARIO * 104	FORMULARIO * 103	DIFERENCIAS
Enero	11873,95	11873,95	0,00
Febrero	12969,75	12969,75	0,00
Marzo	11908,40	11908,40	0,00
Abril	11504,79	11504,79	0,00
Mayo	12385,24	12385,24	0,00
Junio	12275,65	12275,65	0,00
Julio	13508,53	13508,53	0,00
Agosto	11285,16	11285,16	0,00
Septiembre	13641,60	13641,60	0,00
Octubre	10164,84	10164,84	0,00
Noviembre	11938,08	11938,08	0,00
Diciembre	12779,20	12779,20	0,00
Totales	Σ146235,19	Σ146235,19	Σ0,00

✓

© Comentario

No existen diferencias entre el formulario 104 y el formulario 103 correspondiente a los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., sin embargo no se han presentado a tiempo las declaraciones de los formularios 103 de los meses de febrero y octubre por lo que se incurrió en multas.

Marcas:

✓: Verificado

©: Comentario

Σ: Sumatoria

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
1 / 10

IMPUESTO A LA RENTA – FORMULARIO 101

PAGO ANTICIPADO DEL IMPUESTO A LA RENTA

MES	CUOTA	
Julio	3311,31	√ Z ₁ 7/7
Septiembre	3311,31	√ Z ₁ 9/9
Σ	6622,61	√

CÁLCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

	CASILLERO FORMULARIO 101	DETALLE	VALOR A PAGAR	
(+)	399	Total Activo del año anterior (2011)	1378171,54* 0.4% = 5512,69	√ Z ₁ 4/4
(+)	598	Total Patrimonio Neto del año anterior (2011)	910000,00 * 0.2% = 1820,00	√ Z ₁ 6/6
(+)	699	Total Ingresos del año anterior (2011)	169340 * 0.4% = 677,36	√ Z ₁ 2/2
(+)	799	Total Costos y Gastos del año anterior (2011)	146216,05 * 0.2% = 292,43	√ Z ₁ 4/4
(=)		Total	8302,48	
(-)	776	Total Retenciones generadas del año anterior (2011)	1679,87	
(=)	879	Total a Pagar Anticipo a Pagar (2012)	6622,61	
	871	Primera Cuota a Pagar Anticipo a la	3311,31	√ Z ₁ 7/7
	872	Renta Julio	3311,31	√ Z ₁ 8/8
		Segunda Cuota a Pagar Anticipo a la		
		Renta Septiembre		

© Se efectuó la verificación de los valores del Anexo 115 del pago del Anticipo Impuesto a la Renta con Declaración del Anexo 101 que corresponde a la declaración del Impuesto a la Renta y Presentación de Balances Formulario Único Sociedades que género en el año 2012.

MARCAS

- √ Verificado
- Σ Sumatoria
- © Comentario

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
2 / 10

FORMULARIO 101

Formulario	DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN		
101	DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y		
Resolución No.	ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		
MAC-DGERCGC13-00881			
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN	(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	031	ORIGINAL
AÑO 102 2012	No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO	EXPEDIENTE	203	
RUC 201 1891710255001	202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRDITO KULLKI WASI LTDA		
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR			
Con partes relacionadas locales		Con partes relacionadas en paraísos fiscales y regímenes fiscales preferentes	
		Con partes relacionadas en otros regímenes del exterior	
Operaciones de activo	003 0.00	Operaciones de activo	007 0.00
Operaciones de pasivo	004 0.00	Operaciones de pasivo	008 0.00
Operaciones de ingreso	005 0.00	Operaciones de ingreso	009 0.00
Operaciones de egreso	006 0.00	Operaciones de egreso	010 0.00
		Operaciones de activo	011 0.00
		Operaciones de pasivo	012 0.00
		Operaciones de ingreso	013 0.00
		Operaciones de egreso	014 0.00
			015 0.00
			017
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS	
ACTIVO		INGRESOS	
ACTIVOS CORRIENTES		TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO
Efectivo y equivalentes al efectivo	311 840,931.62		(A efectos de la
Inversiones corrientes	312 179,709.76		Conciliación Tributaria)
(-) Provisión por deterioro de inversiones corrientes	313 0.00	Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA	6011 0.00 6012 0.00
Cuentas y documentos por cobrar clientes corrientes		Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6021 0.00 6022 0.00
Relacionados / Locales	314 0.00	Exportaciones netas	6031 0.00 6032 0.00
Relacionados / Del exterior	315 25,949.46	Rendimientos financieros	6041 169,340.00 6042 0.00
No relacionados / Locales	316 0.00	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	6051 0.00 6052 0.00
No relacionados / Del exterior	317 0.00	Dividendos	6061 0.00 6062 0.00
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes		Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones	
Relacionados / Locales	318 0.00	De recursos públicos	6071 0.00 6072 0.00
Relacionados / Del exterior	319 0.00	De otras locales	6081 0.00 6082 0.00
No relacionados / Locales	320 18,897.59	Del exterior	6091 0.00 6092 0.00
No relacionados / Del exterior	321 0.00	Otros ingresos provenientes del exterior	6101 0.00 6102 0.00
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	322 27,892.30	Otras rentas	6111 0.00
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	323 0.00	TOTAL INGRESOS	6999 169,340.00 ✓
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	324 0.00	Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	6001 0.00

Z1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
3 / 10

Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISU)	323	0.00	TOTAL INGRESOS	(Sumar del 6011 al 6111)	6999	105,740.00			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	324	0.00	Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)		6001	0.00			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	325	414.23	Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)		6002	0.00			
Inventario de materia prima	326	0.00	En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total ingresos" considerada como exenta de impuesto a la Renta						
Inventario de productos en proceso	327	0.00							
Inventario de suministros y materiales	328	0.00							
Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén	329	0.00	COSTOS Y GASTOS						
Mercaderías en tránsito	330	0.00							
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	331	0.00							
(-) Provisión de inventarios por valor neto de realización y otras pérdidas en inventario	332	0.00	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7011	0.00				
Activos pagados por anticipado	333	0.00	Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7021	0.00		7023	0.00	
(-) Provisión por deterioro del valor del activo corriente	334	0.00	Importaciones de bienes no producidos por operaciones discontinuadas	7031	0.00	7032	0.00	7033	0.00
Otros activos corrientes	336	0.00	(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	7041	0.00				
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	339	1,038,210.36	Inventario inicial de materia prima	7051	0.00				
ACTIVOS NO CORRIENTES			Compras netas locales de materia prima	7061	0.00		7063	0.00	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			Importaciones de materia prima	7071	0.00		7073	0.00	
Terrenos	341	0.00	(-) Inventario final de materia prima	7081	0.00				
INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			Importaciones de materia prima	7071	0.00		7073	0.00	
Terrenos	341	0.00	(-) Inventario final de materia prima	7081	0.00				
Inmuebles (excepto terrenos)	342	0.00	Inventario inicial de productos en proceso	7091	0.00				
Construcciones en curso	343	0.00	(-) Inventario final de productos en proceso	7101	0.00				
Muebles y enseres	344	61,030.00	Inventario inicial de productos terminados	7111	0.00				
Maquinaria, equipo e instalaciones	345	50,792.12	(-) Inventario final de productos terminados	7121	0.00				
Naves, aeronaves, barcasas y similares	346	0.00	Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	7131	0.00	7132	83,329.60	7133	0.00
Equipo de computación y software	347	0.00	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	7141	0.00	7142	11,432.13	7143	0.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	348	0.00	Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	7151	0.00	7152	7,791.32	7153	0.00
Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero	349	0.00	Honorarios profesionales y dietas	7161	0.00	7162	0.00	7163	0.00
Otros propiedades, planta y equipo	357	331,000.00	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	7171	0.00	7172	0.00	7173	0.00
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	358	102,860.94	Arrendamientos	7181	0.00	7182	17,845.00	7183	0.00
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	359	0.00	Mantenimiento y reparaciones	7191	0.00	7192	10,321.00	7193	0.00
Activos de exploración y explotación	360	0.00	Combustibles y lubricantes	7201	0.00	7202	9,827.00	7203	0.00
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación	361	0.00	Promoción y publicidad	7211	0.00	7212	5,670.00	7213	0.00
(-) Deterioro acumulado de activos de exploración y explotación	362	0.00	Suministros, materiales y repuestos	7221	0.00	7222	0.00	7223	0.00
			Transporte	7231	0.00	7232	0.00	7233	0.00
			Provisiones						
			Para jubilación patronal	7241	0.00	7242	0.00	7243	0.00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
5 / 10

Préstamos de accionistas o socios /Del exterior	418	0.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(Si 6999 - 7999 mayor a 0)	801	23,123.95
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes			PÉRDIDA DEL EJERCICIO	(Si 6999 - 7999 menor a 0)	802	0.00
Relacionados /Locales	419	0.00	Cálculo de base participación a trabajadores			
Relacionados /Del exterior	420	0.00	(+) Ajuste por precios de transferencia		097	0.00
No relacionados /Locales	421	13,245.00	Base de cálculo de participación a trabajadores		098	23,123.95
No relacionados /Del exterior	422	0.00	(-) Participación a trabajadores		803	0.00
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	423	0.00	(-) Dividendos exentos	(Campo 6062)	804	0.00
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	424	23,475.00	(-) Otras rentas exentas		805	0.00
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	425	0.00	(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI		806	0.00
Crédito a mutuo	426	0.00	(+) Gastos no deducibles locales		807	0.00
Obligaciones emitidas corrientes	427	0.00	(+) Gastos no deducibles del exterior		808	0.00
Anticipos de clientes	428	0.00	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		809	0.00
Provisiones	429	0.00	(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos			
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	439	60,070.00	Fórmula: $[(804 \times 15\%) + [(805 + 806 - 809) \times 15\%]]$		810	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES			(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores		811	0.00
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes			(-) Deduciones por leyes especiales		812	0.00
Relacionados /Locales	441	0.00	(-) Deduciones especiales derivadas del COPCI		813	0.00
Relacionados /Del exterior	442	0.00	(+) Ajuste por precios de transferencia		814	0.00
No relacionados /Locales	443	0.00	(-) Dedución por incremento neto de empleados		815	0.00
No relacionados /Del exterior	444	0.00	(-) Dedución por pago a trabajadores con discapacidad		816	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único		817	0.00
No relacionados /Del exterior	444	0.00	(-) Dedución por pago a trabajadores con discapacidad		816	0.00
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único		817	0.00
Locales	445	0.00	(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos			
Del exterior	446	0.00	sujetos a Impuesto a la Renta Único		818	0.00
Préstamos de accionistas o socios /Locales	447	0.00	UTILIDAD GRAVABLE		819	23,123.95
Préstamos de accionistas o socios /Del exterior	448	0.00	PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		829	0.00
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			Utilidad a reinvertir y capitalizar (Sujeta legalmente a reducción de la tarifa)		831	0.00
Relacionados /Locales	449	0.00	Saldo utilidad gravable	(819 - 831)	832	23,123.95
Relacionados /Del exterior	450	0.00	TOTAL IMPUESTO CAUSADO			
No relacionados /Locales	451	0.00	$(831 \times \text{tarifa reinversión de utilidades}) + (832 \times \text{tarifa general sociedades})$		839	5,318.51
No relacionados /Del exterior	452	0.00	(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado			
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453	0.00	(Traslade el campo 879 de la declaración del período anterior)		841	0.00
Crédito a mutuo	454	0.00	(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado		842	5,318.51
Obligaciones emitidas no corrientes	455	0.00	(=) Crédito Tributario generado por anticipo (Para ejercicios anteriores al 2010)		843	0.00
Anticipos de clientes	456	0.00	(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		844	0.00
Provisiones para jubilación patronal	457	0.00	(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		845	0.00
Provisiones para desahucio	458	0.00	(-) Retenciones por dividendos anticipados		847	0.00
Otras provisiones	459	0.00	(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a Crédito Tributario		848	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	469	0.00			848	0.00
Pasivos diferidos	479	0.00	(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0.00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
6 / 10

TOTAL PASIVO PASIVO FINANCIERO		499	60,070.00	Exoneración con respecto a Lema y mutuario	848	0.00	
Pasivos diferidos	479	0.00	(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	849	0.00		
Otros pasivos	489	0.00	(-) Crédito tributario de años anteriores	850	0.00		
TOTAL DEL PASIVO	(439 + 489 + 479 + 489)	499	60,070.00	(-) Crédito tributario generado por Impuesto a la Salida de Divisas	851	0.00	
PATRIMONIO NETO				(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	0.00	
				SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	855	5,318.51	
Capital suscrito y/o asignado	501	910,000.00	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	856	0.00		
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	502	0.00	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	857	0.00		
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	511	0.00	(+) Impuesto a la Renta Único	858	0.00		
Reserva legal	521	0.00	(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta Único	859	5,318.51		
Otros reservas	529	0.00	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	869	0.00		
Otros resultados integrales	531	0.00	SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	879	5,822.81		
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	541	0.00	ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	871	3,311.31		
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	551	0.00	Primera cuota	872	3,311.31		
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	552	0.00	Anticipo a pagar	873	(0.01)		
Utilidad del ejercicio	561	0.00	Segunda cuota	890	0.00		
(-) Pérdida del ejercicio	562	0.00	Saldo a liquidarse en declaración próximo año	897	0.00		
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	910,000.00	Pago previo (informativo)	898	0.00		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	(499 + 598)	599	970,070.00	DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)	899	0.00	
Mediante Compensaciones				900	0.00		
Mediante Notas de Crédito				907	0.00		
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES							
N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912	N/C No.	915
Valor USD	909 0.00	Valor USD	911 0.00	Valor USD	913 0.00	Valor USD	914 0.00
DETALLE DE COMPENSACIONES							
Resolución No.		916	Resolución No.		918		
Valor USD		917 0.00	Valor USD		919 0.00		
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.)							
REPRESENTANTE LEGAL			CONTADOR				
Cédula de identidad o No. Pasaporte			198	1802078574	RUC No.		
					199		
					1802078574		
FORMA DE PAGO							
BANCO		921	Otras Formas de Pago				
		922	RED BANCARIA				

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
7/10

PAGO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA (JULIO)

FORMULARIO 115	PAGO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	No. FORMULARIO 58651321	
Resolución No. NAC-DGERCGC12-00231	(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	▼	
100 IDENTIFICACIÓN DEL FORMULARIO			
101 MES Julio, 1ra. Qu	102 AÑO 2012	104 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO			
201 RUC 1891710255	202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.		
203 CIUDAD AMBATO TUNGURAHUA	204 CALLE PRINCIPAL JUAN B. VELA		
205 NÚMERO	206 INTERSECCIÓN MARTINEZ		
IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA			
No. DE DOCUMENTO (Para uso en procesos de control efectuados por la Administración Tributaria)		301	
PAGO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA Art. 41 L.R.T.I.			
CUOTA DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		303 3311,31 v	
DETALLE DEL CRÉDITO TRIBUTARIO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS			
Año	Saldo Crédito Tributario por utilizar	Crédito Tributario a utilizar en el pago de esta cuota	Saldo Crédito Tributario por utilizar en próximos períodos
311	331	351	371
312	332	352	372
315	335	355	375
317	337	357	377
319	339	359	379
SALDO CUOTA DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		303 - 331 - 332 - 333 - 337 - 339 > 0	399 3311,31 v
Pago previo (Informativo)			890 0
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO			
Interés	897 0	Impuesto	898 0
		Multa	899 0

Z1 1/1

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
8 / 10

PAGO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA (JULIO)

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO			
Interés	897	0	
Impuesto	898	0	
Multa	899	0	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO			
Total cuota anticipo a pagar	399 - 898	902	3.311,31
Interés por mora		903	0
Multas + Recargo		904	0
TOTAL PAGADO		999	3.311,31
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	3.311,31
Mediante compensaciones		906	0
Mediante notas de crédito		907	0
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES		DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS	
908 N/C No.	910 N/C No.	912 N/C No.	915 USD
909 USD	911 USD	913 USD	0
DETALLE DE COMPENSACIONES		916 Resol. No.	918 Resol. No.
		917 USD	919 USD
		0	0
<p align="center">Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 101 de la L.R.T.I.)</p>			
198 No. CI o Pasaporte Sujeto Pasivo / Rep. Legal	1802078574	199 No. RUC Contador	1802443687001
FORMA DE PAGO	921	no existe débito	
BANCO	922	RED BANCARIA	

v
v
v
Z1 1/1

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
9 / 10

PAGO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA (SEPTIEMBRE)

FORMULARIO 115		PAGO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	No. FORMULARIO 56930149
Resolución Nº: NAC-0GERCGC12-00231		(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	0
100 IDENTIFICACIÓN DEL FORMULARIO			
101 MES Septiembre. 7	102 AÑO 2012	104 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO			
201 RUC 189171025500	202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.		
203 CIUDAD AMBATO TUNGURAHUA	204 CALLE PRINCIPAL JUAN B. VELA		
205 NÚMERO	206 INTERSECCIÓN MARTINEZ		
IDENTIFICACIÓN DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA			
No. DE DOCUMENTO (Para uso en procesos de control efectuados por la Administración Tributaria)			301
PAGO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA Art. 41 L.R.T.I.			
CUOTA DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR			303 3.311,31 ✓
DETALLE DEL CRÉDITO TRIBUTARIO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS			
Año	Saldo Crédito Tributario por utilizar	Crédito Tributario a utilizar en el pago de esta cuota	Saldo Crédito Tributario por utilizar en próximos períodos
311	331 0	351 0	371 0
313	333 0	353 0	373 0
315	335 0	355 0	375 0
317	337 0	357 0	377 0
319	339 0	359 0	379 0
SALDO CUOTA DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR			399 3.311,31 ✓
Pago previo (informativo)			890 0

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Z1
10 / 10

PAGO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA (SEPTIEMBRE)

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO			
Interés	897	Impuesto	898
	0		0
		Multa	899
			0
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO			
Total cuota anticipo a pagar		399 - 898	902 3.311,31 ✓
Interés por mora			903 0
Multas + Recargo			904 0
TOTAL PAGADO			999 3.311,31 ✓
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			905 3.311,31 ✓
Mediante compensaciones			906 0
Mediante notas de crédito			907 0
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES		DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS	
908 N/C No.	910 N/C No.	912 N/C No.	915 USD
909 USD	911 USD	913 USD	0
			0
DETALLE DE COMPENSACIONES		916 Resol. No.	918 Resol. No.
		917 USD	919 USD
		0	0
<p>Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)</p>			
198 No. CI o Pasaporte Sujeto Pasivo / Rep. Legal	1802078574	199 No. RUC Contador	1891710255
FORMA DE PAGO	921 no existe dato		
BANCO	922 RED BANCARIA		

Z1 1/1

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

W 1
1 / 4

ANEXO RELACIÓN DE DEPENDENCIA - RDP

MESES	Honorarios profesionales (303)	Arriendo (320)	Compras no sujetas a retención (332)	Retención 1% (340)	Honorarios profesionales. Mano de Obra (307)	Rendimientos Financieros (323)	Honorarios en Relación de Dependencia (302)
	BASE IMPONIBLE						
ENERO	3.500,00	3.940,00		648,00	1600	3.280,00	6.666,30
FEBRERO	3.608,00	3.940,00		1.131,00	1600	4.700,00	6.666,30
MARZO	3.458,00	3.940,00		693,20	1600	325,00	6.666,30
ABRIL	3.236,00	3.940,00	45,20	290,50	1600	475,00	6.666,30
MAYO	3.668,00	3.940,00		293,30	1600	752,00	6.666,30
JUNIO	3.600,00	3.940,00		416,10	1600	1231,00	6.666,30
JULIO	2.490,00	3.940,00	58,00	273,40	1600	3325,00	Y ₁ 1/17 6.930,30
AGOSTO	2.084,00	3.940,00	-	299,04	1600	221,00	7.280,30
SEPTIEMBRE	2.960,0	3.940,00	-	513,00	1600	977,00	7.280,30
OCTUBRE	2.490,00	3.940,00	-	233,00	1600	965,00	7.280,30
NOVIEMBRE	1.795,00	3.940,00	-	871,00	1600	752,00	7.280,30
DICIEMBRE	3.250,00	3.940,00	-	99,60	1600	997,00	7.280,30
TOTAL	Σ36.139,00	Σ47.280,00	Σ103,20	Σ5.761,14	Σ19.200,0	Σ18.000,00	Σ83.329,60

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

W 1
2 / 4

ANEXO RELACIÓN DE DEPENDENCIA VALORES DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2012

	C.I.	NOMBRES	TOTAL APORTES	APORTE IESS	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO
1	1802095057	AINAGUANO UNOG JOSE CRISTOBAL	4.440,00	415,14	370,00	264,00
2	1803503901	AYNAGUANO CHARCO PIEDAD ROCIO	8.040,00	751,74	670,00	264,00
3	1802184133	BARIONUEVO BARIONUEVO ANGEL PEDRO	10.345,20	967,28	862,10	264,00
4	1803505963	BARRIONUEVO CAIZA FRANKLIN RICARDO	4.800,00	448,80	400,00	264,00
5	1804448874	BARRIONUEVO MALIZA DAVID ISAIAS	3.168,00	296,21	264,00	264,00
6	1803163177	CAIZA SHACA CESAR ANIBAL	10.946,40	1.023,49	912,20	264,00
7	1805197322	CAIZABANDA JEREZ MARIA ELIZABETH	3.960,00	370,26	330,00	264,00
8	1804643607	CHARCO BALTAZAR ANGEL EFRAIN	4.392,00	410,65	366,00	264,00
9	1503806119	TIGASI PILALUMBO GLADYS	3.564,00	333,23	297,00	264,00
10	1804055463	TISALEMA SHACA MAGALI	4.968,00	464,51	414,00	264,00
11	1804632501	TOALOMBO YANSAPANTA CARMEN DE SISAPACHA	4.152,00	388,21	346,00	264,00
12	503616278	TISALEMA TICHE MARCO VINICIO	3.564,00	333,23	297,00	264,00

Preparado por: B.C.ME/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

W1
3 / 4

ANEXO RELACIÓN DE DEPENDENCIA

	C.I.	NOMBRES	TOTAL APORTES	APORTE IESS	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO
13	1804231478	TOALOMBO SISA TANIA ISABEL	3.564,00	333,23	297,00	264,00
14	503831224	TOAQUIZA UGSHA BLANCA ERCILIA	3.564,00	333,23	297,00	264,00
15	1804248803	UNOG PILAMUNGA MARIANA DE JESUS	4.152,00	388,21	346,00	264,00
16	0503847485	VEGA TIGASI DIGNA LUCREDCIA	3.960,00	370,26	330,00	264,00
17	0604005348	YAURIPOMA GUACHO JUAN ALFREDO	1.750,00	163,63	145,83	264,00
		TOTALES	PTWi1/1 Σ 83.329,60	PTWi1/1 Σ 7.791,32	PTWi1/1 Σ 6.944,13	PTWi1/1 Σ 4488,00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

W1
4 / 4

© Comentario

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda.se determinó que durante los meses de Enero a Diciembre de 2012, se ha cumplido con las respectivas declaraciones, a la vez los valores presentados corresponden al del Anexo de Relación de Dependencia RDEP

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

U1
1 / 2

ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO - ATS

Anexo ATS MESES	Honorarios Profesionales (303)	Arriendo (320)	Compras no sujetas a retención (332)	Retención 1% (340)	Honorarios profesionales. Mano de Obra (307)	Rendimientos Financieros (323)	Honorarios en Relación de Dependencia (302)	Honorario Profesional (353)	Arriendos 8% (370)	Retención 1% (390)	Retención 2% (357)	Rendimientos Financieros (373)
	BASE IMPONIBLE							RETENCIONES EFECTUADAS				
ENERO	3.500,00	3.940,00		648,00	1600	3.280,00	6.666,30	350,00	315,20	6,48	32,00	65,60
FEBRERO	3.608,00	3.940,00		1.131,00	1600	4.700,00	6.666,30	360,80	315,20	11,31	32,00	94,00
MARZO	3.458,00	3.940,00		693,20	1600	325,00	6.666,30	345,80	315,20	6,93	32,00	6,50
ABRIL	3.236,00	3.940,00	45,20	290,50	1600	475,00	6.666,30	323,60	315,20	2,91	32,00	9,50
MAYO	3.668,00	3.940,00		293,30	1600	752,00	6.666,30	366,80	315,20	2,93	32,00	15,04
JUNIO	3.600,00	3.940,00	PTU, 1/12	PTU, 1/12 416,10	PTU, 1/12 1600	1231,00	6.666,30	PTU, 1/12 360,00	315,20	PTU, 1/12 4,16	32,00	PTU, 1/12 24,62
JULIO	2.490,00	3.940,00	58,00	273,40	1600	3325,00	6.930,30	249,00	315,20	2,73	32,00	66,50
AGOSTO	2.084,00	3.940,00	-	299,04	1600	221,00	7.280,30	208,40	315,20	2,99	32,00	65,50
SEPTIEMBRE	2.960,0	3.940,00	-	513,00	1600	977,00	7.280,30	296,80	315,20	5,13	32,00	19,54
OCTUBRE	2.490,00	3.940,00	-	233,00	1600	965,00	7.280,30	249,00	315,20	2,33	32,00	19,30
NOVIEMBRE	1.795,00	3.940,00	-	871,00	1600	752,00	7.280,30	179,50	315,20	8,71	32,00	19,30
DICIEMBRE	3.250,00	3.940,00	-	99,60	1600	997,00	7.280,30	325,00	315,20	8,30	32,00	19,94
TOTAL	Σ36.139,00	Σ47.280,00	Σ103,20	Σ5.761,14	Σ19.200,00	Σ18.000,00	Σ83.329,60	Σ3.614,70	Σ3.782,40	Σ64,90	Σ384,00	Σ360,00

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

U1
2 / 2

Declaración Anexo Transaccional Simplificado meses de Enero a Diciembre de 2012

© Comentario

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se determinó que durante los meses de Enero a Diciembre de 2012, se encuentran correctamente realizadas las retenciones de la fuente.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

CG
1/2

CARTA A GERENCIA

Lic. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración

Dando cumplimiento al análisis y verificación de los componentes de las declaraciones del IVA, Impuesto de la Retención en la Fuente, Impuesto a la Renta, Anexo Relación de Dependencia y Anexo Transaccional Simplificado correspondiente al ejercicio económico 2012 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se determina que existen algunas irregularidades que no son significativas lo cual esto conlleva a un manejo eficiente de la cooperativa y por ende del nivel de confianza que genera en los socios.

El presente informe contempla varios aspectos en el manejo de los ingresos y egresos de la cooperativa lo que determina que las funciones asignadas no son las adecuadas para establecer una base de confianza en los procedimientos de contabilidad y el sistema de control interno, con el fin de determinar la naturaleza, periodo, oportunidad y objeto de su aplicación.

El estudio y evaluación de los procedimientos de contabilidad y sistema de control interno efectuados para el propósito señalado para la auditoría tributaria en el periodo indicado, fue realizado en base a pruebas sustantivas y de cumplimiento de los registros de contabilidad y la respectiva documentación de soporte.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

CG
2 / 2

PROBLEMA

La cooperativa no ha presentado sus obligaciones tributarias a tiempo en los meses de febrero y octubre correspondiente al pago del Impuesto al Valor Agregado del formulario 104 y de la Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta del formulario 103. Adicionalmente se pudo observar que existe desorganización de los archivos contables, además no existe un adecuado sistema de control interno dentro de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Al gerente y al contador se les recomienda realizar las declaraciones dentro de las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas, de esta forma se evitaría los gastos innecesarios por multas e intereses, además la gerencia debe aplicar un sistema de control interno para mejorar las actividades diarias de la cooperativa.

Por lo expuesto, nos suscribimos reiterándole nuestros más sinceros agradecimientos por las facilidades y colaboración recibida.

Atentamente;

Miryan Bautista Cando
Auditora

Mercedes Prado Aulestia
Auditora

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

INFORME DE AUDITORÍA TRIBUTARIA

Lic. Juan Andagana

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración

Dando cumplimiento al contrato suscrito por el Lic. Juan Andagana en calidad de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., y la firma de auditoría M&M AUDITORES INDEPENDIENTES, conformados por las señoritas Bautista Cando Miryan Elizabeth y Prado Aulestia Mercedes del Rocío, hemos realizado la Auditoría Tributaria al año 2012, emitiendo el informe con las respectivas opinión de las salvedades detectadas referente al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Esta auditoría fue desarrollada de acuerdo a las normas de auditoría mediante las cuales se determinan las observaciones y recomendaciones de acuerdo a su naturaleza. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada sistemáticamente para obtener razonablemente a base de pruebas, la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en las declaraciones y anexos.

Nuestra opinión referente a las pruebas efectuadas en el cumplimiento de las obligaciones tributarias que afecten significativamente los rubros y montos de los estados financieros se resumen así:

✓ Declaraciones tardías de las obligaciones tributarias en los meses de febrero y octubre del formulario 104 y 103.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

- ✓ Pago de multas por no presentar a las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas sus obligaciones tributarias
- ✓ Rotación del personal
- ✓ Inadecuado sistema de control interno

El cumplimiento por parte de la cooperativa de las obligaciones tributarias, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias, son responsabilidad de su administración; referidos criterios podrían eventualmente no ser compartidos por las autoridades competentes. Este informe debe ser leído en forma conjunta entre el gerente y todas las áreas.

La auditoría fue realizada fundamentalmente con el propósito de formarnos una opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias y su correcta aplicación. La información suplementaria contenida en varios anexos preparados por la administración de la cooperativa, se expone razonablemente en todos sus aspectos importantes en relación con los estados financieros básicos tomados en conjunto.

En cumplimiento de lo dispuesto en la resolución del SRI nac-dger2006 publicada en el registro oficial 251 del 17 de abril del 2006, informamos que existen recomendaciones sobre aspectos de carácter tributario, entre las cuales se pudieron detectar declaraciones tardías del formulario 104 y 103, en el mes de febrero y octubre, las cuales ocasionaron multas.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento de los accionistas y administración de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.

Atentamente:

Miryan Bautista Cando
Auditora

Mercedes Prado Aulestia
Auditora

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

ICT
1/2

INFORME SOBRE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Lic. Juan Andagana

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Presente.-

De nuestra consideración:

Se ha auditado las declaraciones y anexos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., así como el cumplimiento de las obligaciones tributarias de su actividad económica por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

La auditoría fue realizada para obtener razonablemente de la información y documentación auditada un criterio en el cual se puede mencionar que contiene exposición errónea de carácter poco significativo, de manera que las operaciones a las que corresponde al periodo auditado se haya ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y demás aplicables en el Ecuador a través de la administración tributaria, excepto en los meses de febrero y octubre.

La cooperativa la 31 de diciembre del 2012 ha presentado sus declaraciones de manera tardía en los meses de febrero y octubre, existiendo gastos innecesarios para la cooperativa como son las multas, de manera que se realizó la revisión de los formularios 104, 103, 101, de la institución que durante el ejercicio económico mantuvieron actividad económica, destacándose la falta de presentación oportuna lo que genero el pago de interese por mora tributaria.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

ICT
2 / 2

El cumplimiento por parte de la administración a cerca de sus obligaciones tributarias son responsabilidad de su administración ya que tales criterios podrían no ser compartidos por las autoridades competentes, por lo que la responsabilidad en cuanto a la presentación de las obligaciones recae al contador.

Este informe se emite para conocimiento del gerente y contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., y no debe ser usada para ningún otro propósito.

Atentamente;

Miryan Bautista Cando
Auditora

Mercedes Prado Aulestia
Auditora

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

H 1 / 2

HOJA DE HALLAZGOS

REF P/T	PUNTOS DE INTERÉS			
	Problema	Causa	Efecto	Recomendación
X1 52/52 X1 53/53	Pago de multa en el mes de febrero y octubre de la declaración del Impuesto al Valor Agregado	Desconocimiento de la persona encargada de realizar las declaraciones.	Gastos que afectan a la cooperativa.	El gerente de la cooperativa debe implementar un sistema de control interno para mejorar las actividades diarias que se realizan dentro de la institución y así evitar pago de multas.
Y1 15/15 Y1 16/16	Declaraciones tardías en los meses de febrero y octubre	Rotación del personal	Pago de multas	No debe existir cambio de personal ya que esto conlleva a que existan errores y desconocimiento al momento de manipular la información contable

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

“M&M” AUDITORES INDEPENDIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
AUDITORÍA TRIBUTARIA
Del 01 de Enero AL 31 de Diciembre del 2012

H 2 / 2

REF P/T	PUNTOS DE INTERÉS			
	Problema	Causa	Efecto	Recomendación
Z1 1/10	Inadecuada presentación de las obligaciones tributarias	Desconocimiento del personal encargado para realizar estas funciones	Declaraciones erróneas	Designar un responsable que maneje todos los archivos de la cooperativa de manera eficiente eficaz, así se evitaría la traspapelación de documentos.
X1 52/52 Y1 15/15	Desconocimiento de temas tributarios y sus consecuencias por parte del contador	Falta de capacitaciones	Información errónea	El departamento de recursos humanos y el departamento de gerencia deben capacitar al personal para que desempeñen de mejor manera sus funciones designadas y así evitar que cometan posibles errores que a futuro afecten a la cooperativa.

Preparado por: B.C.M.E/P.A.M.R	Fecha: 12/01/2015
Revisado por: R. M. M. C	Fecha: 03/02/2015

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- ✓ La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., es una institución que se dedica a la prestación de servicios monetarios, su forma de control de sus obligaciones tributarias son sujetas acorde a las disposiciones legales establecidas en la ley, por lo que cumple con sus obligaciones de manera regular, sujetándose a las leyes y reglamentos tributarios.
- ✓ Se determinó que sus declaraciones de impuestos del mes de febrero y octubre no se presentaron en las fechas establecidas por el SRI, lo cual se originó multas por no presentar a tiempo sus obligaciones tributarias.
- ✓ No existe personal capacitado en temas tributarios, lo que ha generado que se cometan errores al momento de procesar la información contable, lo cual la cooperativa no lleva un control adecuado de sus obligaciones tributarias.

RECOMENDACIONES

- ✓ Establecer y actualizar procesos de control interno establecidos por la cooperativa sobre sus obligaciones tributarias, verificando y controlando el cumplimiento de las mismas, sin dejar de lado los procesos, rigiéndose a ley de régimen tributario interno y el reglamento para su aplicación, encaminando que sea de conocimiento entre las personas responsables dentro de la institución.
- ✓ El gerente y contador de la cooperativa deben implementar medidas de control para la revisión de la documentación de soporte de las declaraciones de impuestos, así como de los datos que son ingresados y declarados para evitar pérdidas económicas que a futuro afecten significativamente a la institución.
- ✓ Mostrar segregación de funciones a través del registro de formas de responsabilidad del personal encargado de la liquidación y pago de los impuestos, señalando que han sido revisadas y que se aplica un control sobre ellas, además Es importante que la cooperativa conserve su interés en el control sobre sus obligaciones tributarias que permita implementar una cultura tributaria con todo el personal

BIBLIOGRAFÍA

CITADA

- ✓ ANZOLA, Servulo (2010). Empresa Décima Edición Prentice-Pearson. México
- ✓ AGUIRRE M. Juan. “Auditoría y Control Interno”. Editorial cultural S.A. España, 2006.
- ✓ CORDOVA, Marcial (2009). Prácticas de la Gestión Financiera.
- ✓ COOK, Winkle. Auditoría. Primera edición. Editorial Mc Graw-Hill. Buenos Aires.- Diccionario de términos tributarios.
- ✓ CEPEDA, Gustavo Auditoría Control Interno Editorial Mc Graw Hill Ediciones 1997 Bogotá.
- ✓ ESCRIBANO RUIZ, Gabriel (2011).Introducción a la Empresa. Décima Edición. Bogotá Colombia.
- ✓ FRANKLIN, Benjamín, Auditoria Administrativa, 1ª Edición, Mc Graw Hill2000 México.
- ✓ KELL, Walter (2009).Practica de Contabilidad. Décima Edición. Océano. España.
- ✓ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, 2012.
- ✓ Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, publicada en el R.O. 242 del 29 de diciembre de 2010.
- ✓ MÁRQUEZ, Humberto (2010). Prácticas de Gestión Administrativa

CONSULTADA

- ✓ BRAVO, Mercede., “contabilidad” Bogotá. (2010) Pág. 3-9.

- ✓ ESTUPUÑAN, Guítala Rodrigo. “Control Interno y Fraudes” Auditoria ISBN. Año de Edición. Mexico.2010. Pág. 11
- ✓ MANTILLA, Samuel. Cuarta edición Editorial Kimpres Ltda.Colombia.2010.Pág. 14.
- ✓ JOHNSON, Robert. “Administración Financiera” Quinta Edición. Editorial Serie Didáctica A.F. España. 1997. Pág. 177.
- ✓ KELL, Walter y BOYNTON, William. Auditoria Moderna. Editorial Continental. México. 1997. Pág.67.
- ✓ KELL, Walter. “Auditoria Moderna”. Segunda Edición. Editorial Continental S.A. México. 1995. Pág. 23.
- ✓ MADARIAGA, Juan María. “Manual Práctico de Auditoría” 2004 Pág.18,19,24,25
- ✓ MANTILLA B. Samuel Alberto. “Control Interno”. Cuarta edición. Editorial Kimpres Ltda. Colombia. 2005. Pág. 14.
- ✓ ZAPATA, Pedro. “Normas y Procedimientos de Contabilidad”. Bogotá DC. (2009) Pág.5

VIRTUAL

- ✓ CODIGO TRIBUTARIO. Leyes Tributarias. Disponible en página web:<www.utpl.edu.ec/consultoriojuridico/index.php?com_Content>(2012-01 – 10 /12:10)
- ✓ DICCIONARIO CONSUMOTECA. Disponible en página web:<www.consumoteca.com/economía-familiar/...entidad_bancaria>(2012-02-15 / 08:30)
- ✓ RIVAS., Estefanía. “Gestión Financiera” 2009. Disponible en página web:<<http://www.monografias.com/trabajos65/gestiónfinanciera/gestiónfinanciera.shtml>> (2013-01-20/18:10)

ANEXOS

ANEXO 1
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Objetivo: Determinar el nivel de conocimiento acerca de las obligaciones tributarias de la cooperativa para analizar el cumplimiento de las mismas.

Instrucciones: Conteste las siguientes preguntas con honestidad, marcando con una x sus respuestas

- 1.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., se encuentra regida bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?
- 2.- ¿Cómo considera usted el funcionamiento actual de la Cooperativa?
- 3.- ¿Cree usted que es necesario revisar las declaraciones efectuadas por el Contador?
- 4.- ¿La Cooperativa a la que usted representa realiza declaraciones?
- 5.- ¿Existe una persona encargada para realizar las declaraciones tributarias?
- 6.- ¿Cómo afectó las nuevas reformas tributarias a la Cooperativa?
- 7.- ¿Conoce usted las sanciones tributarias ocasionadas por el incumplimiento de sus obligaciones?
- 8.- ¿Cada qué tiempo se deberá aplicar una Auditoria Tributaria a la Cooperativa?
- 9.- ¿Las declaraciones se realizan en la fecha determinada?
- 10.- ¿Usted como gerente de la Cooperativa se encuentra satisfecho con las actividades que se realizan los empleados?

ANEXO 2
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Objetivo: Determinar el nivel de conocimiento acerca de las obligaciones tributarias de la cooperativa para analizar el cumplimiento de las mismas.

Instrucciones: Conteste las siguientes preguntas con honestidad, marcando con una x sus respuestas

- 1.- ¿La Cooperativa a la que usted representa realiza declaraciones?
- 2.- ¿Las declaraciones tributarias se realizan en base a los estados financieros y a las facturas efectuadas?
- 3.- ¿Cada que tiempo se realiza las declaraciones?
- 4.- ¿La Cooperativa ha realizado Auditoria Tributaria?
- 5.- ¿Las declaraciones se realizan en base a las leyes, reglamentos establecidos por el Servicio de Rentas Internas?
- 6.- ¿Conoce usted cual es la finalidad de las declaraciones tributarias?
- 7.- ¿La Cooperativa en estos dos últimos años ha tenido sanciones o multas tributarias?
- 8.- ¿La Cooperativa está sujeta a realizar retenciones?
- 9.- ¿La Cooperativa en los últimos años ha tenido crecimiento económico?
- 10.- ¿Conoce usted el Reglamento de Régimen Tributario Interno?

ANEXO 3
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Objetivo: Determinar el nivel de conocimiento acerca de las obligaciones tributarias de la cooperativa para analizar el cumplimiento de las mismas.

Instrucciones: Conteste las siguientes preguntas con honestidad, marcando con una x sus respuestas.

1. ¿Conoce usted si se han realizado auditorías tributarias dentro de la cooperativa?

Si

No

2. ¿Conoce los riesgos de no verificar las declaraciones antes de presentarla al S.R.I?

Si

No

3. ¿Se lleva un registro contable de las actividades realizadas para el cumplimiento de las obligaciones tributarias?

Si

No

4. ¿Considera usted que la Cooperativa cumple con las obligaciones tributarias?

Si

No

5. ¿Conoce las normas, políticas y leyes que rigen las obligaciones tributarias?

Si

No

6. ¿Existe un manual de procedimientos para el proceso de las obligaciones tributarias?

Si

No

7. ¿Cree usted que la Cooperativa se ha visto afectado por las nuevas reformas tributarias?

Si

No

8. ¿Conoce usted si la Cooperativa ha estado sujeta a sanciones y multas Tributarias?

Si

No

9. ¿Cree usted que los directivos de la Cooperativa llevan una buena administración?

Si

No

10. ¿Han recibido cursos de capacitación relacionados con temas de tributación?

Si

No

ANEXO 4
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PROVEEDORES DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.

Objetivo: Determinar el nivel de conocimiento acerca de las obligaciones tributarias de la cooperativa para analizar el cumplimiento de las mismas.

Instrucciones: Conteste las siguientes preguntas con honestidad, marcando con una x sus respuestas.

1. ¿Cuenta con documentos autorizados por el S.R.I?

Si

No

2 ¿La cooperativa entrega en los plazos establecidos los respectivos comprobantes de retención?

Si

No

3.- ¿En caso de que el cliente no exija su factura usted lo realiza?

Si

No

4.- ¿Considera usted que los porcentajes de los impuestos retenidos son los correctos?

Si

No

5.- ¿La cooperativa le retiene por la compra de sus artículos?

Si

No


6.- ¿La Cooperativa ha realizado los pagos oportunamente?

Si

No

ANEXO 5

RENDIMIENTOS FINANCIEROS

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA. PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012										PTR ₁ 1 / 18
N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO			
12331	PAZMIÑO CLARA AURORA	1801346261	03/01/2012	RET.	0,00	40,00	0,00			
12544	YUQUILEMA VILLA MARIA DELFINA	0602564049	03/01/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00			
13566	YUQUILEMA VILLA MARIA ISIDORA	1804166393	03/01/2012	RET.	0,00	60,00	0,00			
16541	PADILLA LISINTUÑA URBANO ROBAYO	502291974	03/01/2012	RET.	0,00	80,00	0,00			
13654	CHOCO VEGA HILDA VERONICA	1804196366	03/01/2012	RET.	0,00	600,00	0,00			
13598	CHOCO VEGA HILDA VERONICA	1804196366	03/01/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00			
13986	VEGA CAISAGUANO MARIA IGNACIA	1800989988	03/01/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00			
13548	TOAZA YANEZ MARIA ISABEL	0501787311	03/01/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00			
14203	MOLINA YANEZ SEGUNDO PEDRO	0500810965	03/01/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00			
14889	YUCAILLA CHARCO LAURA ESTHELA	1804104113	03/01/2012	RET.	0,00	20,00	0,00			
12023	CHARCO BALTAZAR BLANCA IMELDA	1804643615	03/01/2012	RET.	0,00	80,00	0,00			
15644	MEJIA CHOTO MARIA ELENA	0502628449	03/01/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00			
15653	BONIFAZ CHOTO SEGUNDO GUILLERMO	0502076276	03/01/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00			
15230	MEJIA CHOTO ROSA ZOILA	0502950272	03/01/2012	RET.	0,00	55,00	0,00			
15432	CHACHA CAISALITIN MILTON GEOVANNY	0503233199	03/01/2012	RET.	0,00	90,00	0,00			
15699	TOAPANTA BLANCA DOLORES	0502178254	03/01/2012	DEP.	600,00	0,00	0,00			
16953	TIPAN TIPAN MANUEL	0502127194	03/01/2012	RET.	0,00	452,00	0,00			
18932	CAGUANO OLGA PIEDAD	0502133184	03/01/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00			
15623	BONIFAS MASABANDA EDWIN ISRAEL	0503559817	04/01/2012	RET.	0,00	240,00	0,00			
14502	SUAREZ CRUZ JIMMY RAFAEL	0501873046	04/01/2012	DEP.	1500,00	0,00	0,00			
15418	PANCHI MACATO DARWIN GEOVANNY	0503834723	04/01/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00			
15983	JAYA CHACHA DIEGO ARMANDO	0503327843	04/01/2012	RET.	0,00	60,00	0,00			
16223	ROSETO TORRES NEY FARINO	1801698059	04/01/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00			
16260	TERCERO CHUSETTE CESAR FERNANDO	0503534331	04/01/2012	DEP.	2500,00	0,00	0,00			
16365	ALULEMA SAQUINGA LUIS JOSE	1802480689	04/01/2012	DEP.	1550,00	0,00	0,00			
16496	MULLO LAICA ANA FABIOLA	0501910269	04/01/2012	DEP.	600,00	0,00	0,00			
16548	UMAJINGA UGSHA JOSE LUIS	0503490484	04/01/2012	RET.	0,00	156,00	0,00			
16023	LLAMBA LLAMBA SERGIO ISAIAS	0502766330	04/01/2012	RET.	0,00	40,00	0,00			
16981	PAILLACHO CASPI AURORA PRISCILA	1706499017	04/01/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00			
17012	LESCANO TELLO HIRMA CONSUELO	0500654967	04/01/2012	DEP.	84,20	0,00	0,00			
17123	TERCERO PALANGO MARIA ROSA	0501102347	04/01/2012	DEP.	56,30	0,00	0,00			
17150	TERCERO PALANGO MARIA ROSA	0501102347	04/01/2012	DEP.	92,30	0,00	0,00			
17650	VILLACIS SALAZAR LUIS FERNANDO	0502491160	04/01/2012	RET.	0,00	50,00	0,00			
17689	TIPANGUANO ASTUDILLO SEGUNDO ALFREDO	0501443519	04/01/2012	RET.	0,00	320,00	0,00			
12330	SIZA TOALOMBO SEGUNDO SANTIAGO	0502003221	04/01/2012	RET.	0,00	100,00	0,00			
14560	MASABANDA VALIENTE JOSE FRANCISCO	0501212799	04/01/2012	DEP.	456,00	0,00	0,00			
17256	HARO PERALVO HERNAN FILIBERTO	1802515690	05/01/2012	RET.	0,00	160,00	0,00			
18032	ATUÑA VILVA CLARA EDELINA	1802065522	05/01/2012	RET.	0,00	300,00	0,00			
18033	MULLO LOPEZ ALEX HERNAN	0501848345	05/01/2012	RET.	0,00	60,00	0,00			
18111	RAMIREZ GALLO MARIO VILLAGOMEZ	0502095441	05/01/2012	RET.	0,00	100,00	0,00			
18123	JAYA CHACHA MARISOL DE LOS ANGELES	0502810393	05/01/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00			
18328	NAULA SANGUCHO SEGUNDA MANUELA	0500671672	05/01/2012	DEP.	780,00	0,00	0,00			
18345	TIGSE RAMIREZ GLORIA INES	1802524593	05/01/2012	DEP.	0,00	0,00	2500,00		X ₁ 4/4	
18348	QUISPE CHISAGUANO MARIA LUCINDA	0501852727	05/01/2012	RET.	0,00	85,00	0,00			
18389	TONATO VELASCO ROSA MATILDE	0502769235	05/01/2012	DEP.	480,00	0,00	0,00			
18356	QUISPE CHICAIZA SONIA MERCEDES	1804060794	05/01/2012	RET.	0,00	90,00	0,00			
18357	SIZA TOALOMBO MARIA TRANSITO	1804067765	05/01/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00			
18358	CHICAIZA CHICAIZA MARGARITA CUMANDA	1801523158	05/01/2012	RET.	0,00	30,00	0,00			
18342	CHUSETTE CAISALITIN SEGUNDO REINALDO	0500656863	05/01/2012	RET.	0,00	30,00	0,00			
18456	CHUSETTE CAISALITIN SEGUNDO REINALDO	0500656863	05/01/2012	RET.	0,00	45,00	0,00			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
2 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
18478	SUNTA DIGNA MERCEDES	0500683768	05/01/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
18433	PERALVO BARREROS GLADYS TERGELIA	0502209927	05/01/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
18475	CHANGOLUISA SACA BLANCA AZUCENA	0502206394	05/01/2012	DEP.	40,00	0,00	0,00
18466	TONATO CARAVACA ANA LUCIA	0502916521	06/01/2012	DEP.	60,00	0,00	0,00
18142	GUANOPATIN FLORES ROSA MARGARITA	0502527906	06/01/2012	RET.	0,00	220,00	0,00
18452	SANGUCHO PILLAPAXI PEDRO PABLO	0501370746	06/01/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
18432	SANGUCHO PILLAPAXI PEDRO PABLO	0501370746	06/01/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
18471	GUAMANI CAIZA AURORA	0500655675	06/01/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
18547	PILATASIG CAIZA MARIA CELIA	0502444961	06/01/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
18592	PERALTA MOLINA LILIA MARCIA	0500856224	06/01/2012	RET.	0,00	40,00	0,00
18596	UNAPUCHA CHICAIZA RAFAEL	1707080493	07/01/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
18654	VILLAMARIN MENDEZ NELLY REBECA	0501085872	07/01/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
18633	MULLO LOPEZ ESTEFANIA DAYANA	0503789182	07/01/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
18748	MAÑAY QUISPE MARIA LUISA	0501781314	07/01/2012	DEP.	85,00	0,00	0,00
18789	GRANDA PALLANGO EMMA YOLANDA	0500822424	07/01/2012	RET.	0,00	55,00	0,00
18864	CHACHA QUISPE ELVIA MARINA	0502630544	07/01/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
18894	MUÑOZ LOGROÑO FAUSTO NEPTALI	0502248164	07/01/2012	DEP.	600,00	0,00	0,00
18783	MUÑOZ LOGROÑO FAUSTO NEPTALI	0502248164	07/01/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
18987	CEDEÑO HOLGUIN EYDA DE JESUS	1303494536	08/01/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
19160	AROCA TINE LUIS WILFRIDO	0502759731	08/01/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19187	QUISHPE GUAMAN HUGO MARCELO	0502879422	19/01/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19188	REMACHE CALAPIÑA JORGE ERNESTO	1801672674	19/01/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
19145	CANDO TOAPANTA MARGARITA	0501622419	19/01/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
19156	LEMA BENAVIDES SEGUNDO JULIO	0500421128	19/01/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19178	BARREROS BAUTISTA VICTOR ALMENGOS	0500940622	19/01/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19148	NAULA TERCERO NELSON GERARDO	0502381106	21/01/2012	DEP.	0,00	0,00	780,00
19158	PADILLA TENORIO JOSE RICARDO	0502112766	22/01/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19172	QUISHPE CHILQUIINGA JACQUELINE DE LOURDES	0502039639	23/01/2012	RET.	0,00	320,00	0,00
19189	GAVILANEZ CHICAIZA IRMA YOLANDA	0501482376	23/01/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19151	GUANO CHACHA SEGUNDO RICARDO	0501669642	23/01/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
19184	PILATASIG YANCHAGUANO LUIS ENRIQUE	0501529192	24/01/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19101	LEON QUISPE MONICA DEL	0502517444	25/01/2012	DEP.	70,00	0,00	0,00
19150	CRUZ RAMON HECTOR FABIAN	0502941545	26/01/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
19103	QUISPE GAVILANEZ JUAN CARLOS	0502464928	26/01/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
19141	AVILA CHAVEZ NANCY SUSANA	1802225498	26/01/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19189	PILATASIG SACA JUAN MANUEL	0501893408	26/01/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19104	PUMASUNTA QUISPE ECTOR ALBERTO	0501074637	28/01/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19152	CHILQUIINGA BOLANOS CARMELA ROSARIO	0501763577	01/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19179	QUINGALUISA TACO MARIA TERESA	0501732499	01/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19106	ALBAN VELASQUE MILTON PATRICIO	0502535768	01/02/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
19100	GUALPA COQUE MARIA MAGDALENA	0501772818	01/02/2012	DEP.	60,00	0,00	0,00
19108	CRUZ CONSTANTE ROSA ELENA	0500960018	02/02/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19165	SALAZAR DIAS NARCISA	0501731673	03/02/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19154	VASCO JIMENEZ MANUEL EDUARDO	0500928585	04/02/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19163	COQUE TONATO FANNY ISABEL	0502157779	05/02/2012	DEP.	0,00	0,00	3700,00
19172	CAIZA CHANGOLUISA MARIA ROGELIA	0502104458	05/02/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19185	INTE JAMI GONZALO	0502266455	05/02/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
19189	TACO GUANOPATIN CARMEN AMELIA	0501678155	05/02/2012	RET.	0,00	30,00	0,00
19192	SANGUCHO CHISAGUANO MARIA YOLANDA	0502394018	07/02/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19187	CAIZA IZA JUAN JAVIER	0502915721	08/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19196	CHANGOLUISA CHACHA SEGUNDO JORGE	0501948541	09/02/2012	RET.	0,00	100,00	0,00

X₁ 4/4

X₁ 8/8



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
3 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
19163	TELLO TENORIO MARIA NARCISA	0502128630	10/02/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
19175	TERCERO CAIZA LUIS ALFREDO	0500427687	11/02/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19182	AYNAGUANO CHARCO PIEDAD ROCIO	1803503901	12/02/2012	DEP.	500,00	0,00	0,00
19199	PRUNA LOPEZ MANUEL OSWALDO	0502270549	12/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19193	MUSUCA NAULA JORGE ARTURO	0501482236	12/02/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19197	TONATO SANCHEZ LUIS AMABLE	1703547586	12/02/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19181	CHICAIZA LLAMBA CELSO ADAN	0502832918	12/02/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
19191	PILATASIG PILATASIG SEGUNDO JOSE	1801272772	14/02/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19203	CEVALLOS BAZANTES HILDA GUILLERMINA	1704282688	14/02/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19206	QUISPE JIMENEZ LUIS HOMERO	0500775341	14/02/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19212	QUISPE JIMENEZ LUIS HOMERO	0500775341	14/02/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19214	MAMARANDI TIPANTUNA SEGUNDO MOISES	0502120496	16/02/2012	DEP.	0,00	0,00	780,00
19230	CUNALATA AGUAYO GLADYS	0502122385	17/02/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19224	GUANO CALO SEGUNDO FELICIANO	0501820559	18/02/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19217	TONATO QUINGATASIG JOSE MARIA	0501812952	19/02/2012	DEP.	60,00	0,00	0,00
19233	LAGUAQUIZA PILATASIG ERNESTO	0501508758	19/02/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19245	APONTE FLORES JUAN JOSE	1704322278	19/02/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19248	TERCERO TOAPANTA BRAULIO ANIBAL	0502298334	19/02/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19247	MUISIN CACPATA JOSE VICENTE	0502951304	21/02/2012	RET.	0,00	40,00	0,00
19243	GAVILANEZ TENORIO ZOILA MERCEDES	0500272455	22/02/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19255	TACO TACO MILTON RODRIGO	0502670284	22/02/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19250	ASTUDILLO PILLO ERCILIA	0502039860	22/02/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19252	ASTUDILLO PILLO ERCILIA	0502039860	23/02/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19265	TONATO CHICAIZA CARMEN AMELIA	0501956270	24/02/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
19278	BASANTES ANDRES MANUEL	0502533862	25/02/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19268	COQUE BORJA MARTHA AMPARITO	0501815005	26/02/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19272	QUINATO SINCHIGUANO MARIA	1703146876	26/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19279	SILVA CHASIPANTA JOSE SEGUNDO	0501209738	26/02/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19282	NAULA PLASENCIA MARIA MARGARITA	0502831837	26/02/2012	DEP.	0,00	0,00	220,00
19284	CHIMBA TAPE FERNANDO	0501877484	28/02/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19285	NUÑEZ QUISPE SILVANA DE LOS ANGELES	0502741986	28/02/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19291	UNAPUCHA CHICAIZA LUIS GONZALO	0502860596	28/02/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19274	LAGUAQUIZA CALO SEGUNDO HOMERO	0501944979	29/02/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19251	IZA AGUAYO MIGUEL PONCEANO	0501889257	30/02/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19229	CHISAGUANO TACO ALBERTO	0501113203	31/02/2012	DEP.	130,00	0,00	0,00
19237	JEREZ TUTILLO ELSA	0501308951	01/03/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
19241	VILLACIS LLANGANATE EDWIN MECIAS	0501626584	01/03/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19287	TIPANGUANO YANEZ JUAN LUCIANO	0502829583	01/03/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19295	SANGUCHO LAGUATASIG AMABLE	0501410443	01/03/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19297	PUNINA PANDI MARIA EMILIA	1803508876	03/03/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19259	SEMANATE HERNANDEZ MARCO EDISON	0502038847	04/03/2012	DEP.	560,00	0,00	0,00
19261	FIALLOS NELSON FERNANDO	0501582605	04/03/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19237	GUANO PILATASIG SEGUNDO ADOLFO	0502081607	04/03/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19218	CAIZA TERCERO LUIS ALCIDES	0501804876	05/03/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19226	GUANO GUANO SEGUNDO AURELIO	0501501720	05/03/2012	DEP.	60,00	0,00	0,00
19299	GUANO TUAPANTA JOSE GONZALO	0501638084	05/03/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19209	CAISALITIN QUISHCASO MARIA CLEMENCIA	1705469797	06/03/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
19278	TOAQUIZA LICTA MARIA VICTORIA	0501684278	07/03/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19258	YANEZ YANEZ ANGEL ELIAS	0502368236	07/03/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19296	TOAPANTA QUISHPE SEGUNDO ALFREDO	0500292735	08/03/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19263	RIOS VARGAS GLORIA NANCY	172142760-5	09/03/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00

X₁ 8/8

X₁ 8/8



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
4 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
19294	QUISPE TOAPANTA SEGUNDO VALERIO	0500738729	09/03/2012	RET.	0,00	240,00	0,00
19460	CHACHA NAULA GLADYS MARGORH	0503234767	09/03/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19455	CHILQUINGA MANAY SEGUNDO MANUEL	0500656772	11/03/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19445	MISE PALLO JOSE VICENTE	0501406284	11/03/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19457	CACOANGO CACOANGO JULIA ELENA	1715313571	11/03/2012	DEP.	0,00	0,00	325,00
19466	CALO CALO SEGUNDO JOSE	0500902721	12/03/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19467	ROMERO GAVILANEZ WILLIAM	0502087240	13/03/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19469	SANGUCHO SALAZAR SEGUNDO JORGE	0501192736	13/03/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19433	MINTA INTE MARIA ELVIRA	0501793921	14/03/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19478	NAULA SALAZAR MARIA ESTHER	0500818257	15/03/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19486	TACO TACO DOLORES	0501020127	16/03/2012	RET.	0,00	540,00	0,00
19472	TACO TACO DOLORES	0501020127	16/03/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19482	LAGUAQUIZA TOAPANTA AGUSTIN	0500434691	16/03/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
19485	GUAMANI IZA DIEGO ARMANDO	0502835382	16/03/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
19489	ANDAGANA PACARI ANGEL AMABLE	1803237609	18/03/2012	DEP.	145,00	0,00	0,00
19473	ANDAGANA PACARI ANGEL AMABLE	1803237609	18/03/2012	RET.	0,00	95,00	0,00
19422	PACARI PUNINA MIGUEL ANGEL	1802430155	18/03/2012	RET.	0,00	65,00	0,00
19415	CHIRIGUAYA RUIZ HECTOR SEGUNDO	0909299141	18/03/2012	DEP.	75,00	0,00	0,00
19493	TERCERO TOAPANTA WILLIAM SAMUEL	0502585177	18/03/2012	DEP.	95,00	0,00	0,00
19481	ACOSTA BARREROS JOSE VINICIO	0502476021	19/03/2012	DEP.	62,40	0,00	0,00
19480	SANTAMARIA PARRA MARCO RAUL	0500589593	20/03/2012	DEP.	86,30	0,00	0,00
19494	SACA PLACENCIA MARIA HORTENCIA	0502445034	20/03/2012	DEP.	48,23	0,00	0,00
19497	PLASENCIA QUISPE MARIA FRANCISCA	0500646161	20/03/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19499	ANDRADE CADENA MANUEL MESIAS	1000931830	21/03/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19487	ALAVA SANDOVAL ANGELA ERNESTINA	0500961222	22/03/2012	DEP.	213,12	0,00	0,00
19518	CHISAGUANO TACO JUAN MANUEL	0500956388	23/03/2012	DEP.	235,50	0,00	0,00
19523	CHISAGUANO TACO JUAN MANUEL	0500956388	23/03/2012	DEP.	154,20	0,00	0,00
19524	CHANGO ROSERO MARCIA PIEDAD	0501513865	23/03/2012	DEP.	540,00	0,00	0,00
19523	QUISPE LAGUAQUIZA ANA ISABEL	0502712664	23/03/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19531	CHANGOLUISA CHACHA GALO MARCELO	0502083124	25/03/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19532	CANAR CORREA ANGEL GUSTAVO	0500589700	26/03/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19525	QUINGALUISA TACO MARIA DEL CARMEN	0502464092	26/03/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19507	DIAS SANCHEZ FERNANDO RAFAEL	0502184310	27/03/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19510	TIPANTUÑA SARABIA JULIA SABINA	0502236151	27/03/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19504	CHISAGUANO TACO JUAN AMABLE	0500911482	28/03/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19514	CHISAGUANO TACO JUAN AMABLE	0500911482	29/03/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
19534	BARREROS LUZMILA	0500343660	30/03/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
19536	LEMA QUISPE EDWIN ALFREDO	0503280810	30/03/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
19539	PILATASIG LAGUAQUIZA MARIA TERESA	0503099657	30/03/2012	DEP.	420,00	0,00	0,00
19527	GUANO PILATASIG SEGUNDO JUAN	0500271762	30/03/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19526	PLASENCIA LAGUAQUIZA GLADYS MARLENE	0503203937	02/04/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19542	QUISPE SANGUCHO MARIA GRACIELA	0502518202	03/04/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
19545	AGUILAR AGUILAR HEDGAR GUMERCINDO	0502153257	03/04/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19548	SORIA GUALPA LUZ DEL ROSARIO	0501505556	03/04/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19549	CHACHA SACA ROLANDO MOISES	0502915168	04/04/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19540	CALO VELASCO SEGUNDO JUAN	0501405906	04/04/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19551	PILATASIG SACA MARIA ELSA	0503261935	05/04/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19508	TONATO CHICAIZA MARIA JUANA	0500761911	06/04/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19556	QUISPE QUISPE GLORIA ALEXANDRA	0502851769	07/04/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19552	TENORIO GUANOLUISA TEMISTOCLES	0501780761	07/04/2012	RET.	0,00	50,00	0,00

X₁ 12/12



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
5 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
19558	MORETA CHICAIZA JOSE ANTONIO	1800958520	07/04/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19554	MORA CORTEZ LUIS ALBERTO	0502742810	07/04/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19557	LAGUAQUIZA GUAMAN SEGUNDO RODRIGO	0502613318	09/04/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19555	MANOBANDA ICHINA BLANCA SUSANA	1803026481	09/04/2012	DEP.	240,00	0,00	0,00
19559	QUISPE FERNANDEZ SUSANA GENOVEVA	0501108666	09/04/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19561	CHUSETE QUISPE MONICA PATRICIA	0502443286	10/04/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
19564	SILVA TAIPE JULIO	1802295038	10/04/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
19562	SIZA VELVA SEGUNDO JOAQUIN	1803197720	10/04/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19563	TERCERO GUALPA SEGUNDO MANUEL	0502559529	10/04/2012	DEP.	220,00	0,00	0,00
19565	CAISAGUANO TOAQUIZA MARIA OLGA	0502090731	12/04/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
19566	TOAPANTA TENORIO JORGE	0501344600	13/04/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
19569	CHICAIZA PLASENCIA SEGUNDO NICOLAS	0501278584	14/04/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19567	BENAVIDES CHACHA MANUEL	0500876461	14/04/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19570	BENAVIDES CHACHA MANUEL	0500876461	14/04/2012	DEP.	0,00	0,00	475,00
19568	TENORIO ACURIO RODRIGO GUILLERMO	0502054042	14/04/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19527	CANDONGA MALDONADO JUAN CARLOS	1803627494	16/04/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19575	CANDONGA MALDONADO JUAN CARLOS	1803627494	16/04/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19572	FIALLOS AVILA FERNANDO JOSE	0502158074	16/04/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19574	TERCERO CAIZA MARIA BERTHA	0502721079	17/04/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19576	ORTIZ ALCOCER DARWIN ARMANDO	0502588429	17/04/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
19579	LEMA GUAYTA JAIME VINICIO	0502274723	18/04/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
19577	YAGCHIREMA JIMENEZ ROSA ELVIRA	0500655410	18/04/2012	RET.	0,00	320,00	0,00
19571	QUIROGA PLASENCIA NESTOR	0502227556	19/04/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19578	VELASQUE CACPATA RAMON	0501533707	20/04/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
19582	SALAZAR MALLIQUINGA OLGA	0502671522	21/04/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
19584	TERCERO CAIZA HILDA MARINA	0501607394	21/04/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19585	TELLO FERNANDO MARCELO	1708032410	21/04/2012	RET.	0,00	450,00	0,00
19580	CHISAG ANDACHI MARIA LOLITA	1801439918	21/04/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19581	CHISAG ANDACHI MARIA LOLITA	1801439918	21/04/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19583	CHACHA CAISALITIN MARIA JUANA	0501952147	23/04/2012	DEP.	45,23	0,00	0,00
19586	TACO CHISAGUANO MARIA SUSANA	0502643034	23/04/2012	RET.	0,00	55,00	0,00
19586	TUZA JOSE	0501045835	23/04/2012	DEP.	235,20	0,00	0,00
19589	ALBAN SILVA ELSA CARMELA	0401290739	24/04/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19587	TIGASI VEGA NELLY JANETH	0503625337	24/04/2012	DEP.	56,30	0,00	0,00
19597	CHANGOLUISA QUISPE WELINGTON MARCELO	0502932312	24/04/2012	DEP.	85,23	0,00	0,00
19591	BAUTISTA SALAZAR MARCIAL	0500284666	25/04/2012	RET.	0,00	110,00	0,00
19588	PALOMO GUALA ELSA LEONOR	0502481435	26/04/2012	DEP.	163,50	0,00	0,00
19592	CHANGOLUISA LAGUATASIG MARIA TRINIDAD	0500802764	27/04/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19598	CHANGOLUISA CALO SEGUNDO FABIAN	0502079692	28/04/2012	DEP.	95,00	0,00	0,00
19599	CHICAIZA PILLIZA MARIA VICTORIA	0501587422	28/04/2012	DEP.	105,00	0,00	0,00
19595	CAÑAR TERCERO ELOY LEONIDAS	0502976483	28/04/2012	DEP.	205,00	0,00	0,00
19593	PONCE LOPEZ CARLOS ALBERTO	1801103522	28/04/2012	DEP.	362,20	0,00	0,00
19590	TOBAR YANCHA PETRONA	1801773381	28/04/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19594	SOPA VALVERDE MATIAS	0501007009	28/04/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
19603	LAGUAQUIZA CALO SEGUNDO BRAULIO	0503012908	30/04/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19612	VEGA VEGA LORENZO	0500930086	31/04/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
19605	ARIAS AVILES XIMENA ELIZABETH	0501962542	31/04/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19609	CHANGOLUISA GUANO OLGA MARINA	0502100191	31/04/2012	RET.	0,00	85,00	0,00
19615	CHUQUI CHASIQUIZA JORGE PATRICIO	0502498553	31/04/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
19619	CAIZA INTE SEGUNDO HUGO	0502185317	01/05/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19620	PROAÑO CORTEZ NOE NEPTALI	0501540736	01/05/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00

X₁ 16/16



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
6 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
19622	FERNADEZ LAGUAQUIZA SANDRO FRANCISCO	0502955164	01/05/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
19625	CAIZA MINTA CARMEN AMELIA	0502304942	02/05/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19628	SACA GUAMANI MARIO NEPTALI	0503219651	03/05/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19632	CHIMBORAZO MANAY MENTOR GUSTAVO	1716719495	03/05/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00
19630	MINA PAVON AMILCAR MESIAS	0502350366	03/05/2012	DEP.	240,00	0,00	0,00
19621	VEGA VEGA FRANCISCO	1804352449	03/05/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
19629	CALAPINA TOAPANTA MARIA SOLEDAD	0501870117	03/05/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19634	ABATA CRUZ LAURA BEATRIZ	0500559521	04/05/2012	RET.	0,00	180,00	0,00
19635	LLANGANATE CHACHA MARGARITA	0501426621	04/05/2012	RET.	0,00	320,00	0,00
19639	CHAVEZ SALGUERO MARIO FRANKLIN	0500456405	04/05/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19638	CHISAGUANO CASERES LUIS ANIBAL	1710112176	04/05/2012	DEP.	0,00	0,00	221,00
19642	SIZA YANCHAGUANO LUIS ERNESTO	1803121175	06/05/2012	RET.	0,00	160,00	0,00
19640	CALO CALO LUIS ESTEBAN	0501371900	06/05/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19648	CAIZA SHACA CESAR ANIBAL	1803163177	06/05/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19645	QUISPE CAISALITIN LUIS ANIBAL	0501767040	07/05/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
19641	NAVAS VASCONEZ IVONNE ROSMARY	0502219801	07/05/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19650	RUBIO MOLINA BERTHA HERMINIA	0500647409	07/05/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
19649	VELVA CALAPINA MARCIA GUADALUPE	1803944683	08/05/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
19646	CHANGOLUISA CHACHA FAUSTO PATRICIO	0503012569	08/05/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
19653	VELASCO LEON MILTON EDUARDO	0500872460	10/05/2012	DEP.	340,00	0,00	0,00
19656	HERNANDEZ GAVILANEZ EVELYN DAYANA	1721148169	10/05/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19654	TACO TAIBE JUAN AVELINO	0500991070	11/05/2012	DEP.	110,00	0,00	0,00
19657	CHICAIZA LOZADA JAIME ENRIQUE	0502447030	11/05/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19655	ACOSTA ROMERO LIDIA NATALIA	0501007520	11/05/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
19659	SANGUCHO SALAZAR ALEJANDRO	0501663686	11/05/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19661	IZA CANDO LUIS FABIAN	0503108128	11/05/2012	RET.	0,00	360,00	0,00
19658	SALAZAR CHICAIZA ABRAHAN ELIO	0500784525	11/05/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19668	MARTINEZ GAVILANEZ ADRIANA MARIBEL	0502859846	13/05/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
19665	ARIAS ALVAREZ FRANKLIN EFRAIN	0502472533	13/05/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19662	TERCERO PILATASIG LUIS GONZALO	0500715388	14/05/2012	DEP.	0,00	0,00	118,00
19667	CHUSETE QUISPE WALTER BOLIVAR	0502925209	14/05/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
19663	ORTIZ TUL JUAN NICOLAS	0501331755	14/05/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
19664	SANGUCHO SANGUCHO MARIA CARMEN	0502515299	15/05/2012	RET.	0,00	130,00	0,00
19670	LEMA TOAPANTA MARIA	0501404339	15/05/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19669	YANEZ LOPEZ SILVIA SOLEDAD	0503070047	15/05/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19673	CUNALATA TIPANGUANO JOSE ANTONIO	0501955017	16/05/2012	DEP.	310,00	0,00	0,00
19675	PUJOS SUMBANA MARIA MANUELA	1802085959	17/05/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19672	SANGUCHO CHINGO MARIA ROSA	0500923388	18/05/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19678	CEPEDA CASTELLANO ROSITA MIREYA	0502135072	18/05/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19679	ACOSTA BALAREZO LILIA MATILDE	0501612287	18/05/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
19677	AYUQUINA CHANCHICOCHA JOSE REINALDO	0500660402	18/05/2012	DEP.	302,00	0,00	0,00
19671	VEGA TIGASI JOSEFINA	0501767719	18/05/2012	RET.	0,00	169,00	0,00
19683	CHISAGUANO TAIBE SILVIA PATRICIA	1715022065	18/05/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
19685	MUSO GUAMAN LUIS ANTONIO	0501521199	18/05/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19684	LARRAGA ROMERO YOBANI VINICIO	0501902258	20/05/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
19686	SIZA CALO ELOY RAMIRO	0502087505	20/05/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19689	TERCERO SATUQUINGA CARLOS HUMBERTO	0502112386	21/05/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19688	JAMI CHUSETE JUAN ABEL	0500332903	22/05/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
19687	ARIAS HERRERA NELLY CECILIA	1801469337	23/05/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
19696	SAGNAY QUINLLI MARIA PETRONA	1710233618	22/05/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
19692	CAIZA GUAMAN DIEGO ARMANDO	0502725104	22/05/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00

X₁ 20/20

X₁ 20/20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
7 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
19697	SANGUCHO SANGUCHO LUIS RODOLFO	0503255507	22/05/2012	DEP.	0,00	0,00	413,00
19693	CAISALITIN LEMA SEGUNDO JUAN	0502122294	23/05/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
19698	LLAMBA LLAMBA ABEL ROLANDO	0503178634	24/05/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19694	MINTA CHACHA MARIA FELICIDAD	0501487573	25/05/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19695	QUISPE CANCHI ELSA YOLANDA	0502542905	25/05/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
19722	PLASENCIA UNAPUCHA MIGUEL GEOVANNY	0503080244	25/05/2012	DEP.	50,00	0,00	0,00
19715	FONSECA QUINGALUISA ROSALBA DELOS ANGEL	0502969603	25/05/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19702	COQUE TONATO MIGUEL ANGEL	0500754510	25/05/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
19705	CALERO QUISPE MARIA INES	1710878008	25/05/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
19745	CAIZA LEMA MARCO NEPTALI	0502276496	27/05/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19711	CORREA VELASCO AIDA MARIA	0501604425	27/05/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19709	MANOBANDA GUANOPATIN MYRIAN MARLENE	0502811599	27/05/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
19701	GUACHALA FARINANGO EDWIN GREGORIO	0502391030	28/05/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
19754	TONATO LEON MILTON GONZALO	0500656483	28/05/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
19759	GUANO QUISPE SEGUNDO FRANKLIN	0503004152	29/05/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19749	GUANO QUISPE SEGUNDO FRANKLIN	0503004152	29/05/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19758	CHISAGUANO CHICAIZA JOSE RAFAEL	0501782759	29/05/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19765	NAULA JAYA GLORIA MELIDA	0502657372	30/05/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
19760	JEREZ CARMEN CONSUELO	1802591543	01/06/2012	DEP.	210,00	0,00	0,00
19751	VELASCO OROZCO EDWIN RODRIGO	0503430043	02/06/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
19766	PLASENCIA CHICAIZA KLEVER MARCELO	0502828882	02/06/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
19769	BASANTES YANEZ DARWIN ROLANDO	0503427296	02/06/2012	DEP.	310,00	0,00	0,00
19771	LAGUAQUIZA SACA EDISON NEPTALI	0503246324	02/06/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19774	CHANGOLUISA CHASI BYRON	0502747264	02/06/2012	DEP.	140,00	0,00	0,00
19777	VELASCO ZAGAL ELSA MARGOD	0500923636	02/06/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
19776	TOAPAXI MUISIN MARIA LAURA	0503437980	04/06/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19772	AGRO WASI	1804947107001	04/06/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
19778	BUNCES HIDALGO MARIA ALEXANDRA	0502971625	04/06/2012	DEP.	340,00	0,00	0,00
19779	AGUAIZA LLASAG VICTOR HERNAN	0500897103	05/06/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
19782	CHISAGUANO FLORES JORGE	0501747620	05/06/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
19784	CHISAGUANO FLORES JORGE	0501747620	05/06/2012	DEP.	0,00	0,00	78,00
19785	ENDARA TACO LUIS EDUARDO	1710454966	06/06/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
19786	LEMA TOAPANTA SEGUNDO LUIS	0502887540	07/06/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
19789	CANDO TOAPANTA ETELVINA	0502185879	07/06/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
19787	TONATO REMACHE LUZ MARIA	0503195117	08/06/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
19791	TERCERO TOAPANTA LUIS ROGELIO	0503426462	09/06/2012	RET.	0,00	270,00	0,00
19793	QUISPE QUISPE MARIA GLADYS	0502706856	10/06/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
19798	CAIZA JAMI JUAN VIDAL	0503283756	11/06/2012	DEP.	0,00	0,00	1025,00
19796	GUALPA MARIA DEL CARMEN	0501101463	12/06/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
19795	CHASI PALOMO ROSA	1703521698	13/06/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
19797	QUISHPE SANCHEZ LUIS ALFREDO	0501493308	14/06/2012	DEP.	340,00	0,00	0,00
19799	ZAMBRANO VELEZ JOSE ARGEMIRO	1303658353	11/06/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
19798	ZAMBRANO ZAMBRANO LUIS ANTONIO	1305330621	12/06/2012	RET.	0,00	290,00	0,00
19790	ESPIN QUISPE GABRIELA DE	0502788276	13/06/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
20459	CHICAIZA TOAPANTA DELFINA	0501823751	12/06/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
20468	TAGUADA CALAPIÑA OSWALDO PATRICIO	0501279632	13/06/2012	DEP.	70,00	0,00	0,00
20466	ALLAUCA MANCERO MARIA VICTORIA	0500773593	13/06/2012	RET.	0,00	205,00	0,00
20475	YANCHATUNA LAURA JOSE MANUEL	1802161826	13/06/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
20478	CAIZA CAIZA NORMA YOLANDA	0503202624	14/06/2012	RET.	0,00	105,00	0,00
20479	CONSTANTE TOAPANTA MERCEDES FABIOLA	1802560423	15/06/2012	DEP.	210,00	0,00	0,00
20480	SACA PLASENCIA SEGUNDO LUIS	0502088123	16/06/2012	RET.	0,00	250,00	0,00

X₁ 20/20

X₁ 24/24

X₁ 24/24



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
8 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
20476	CACUANGO QUIMBIAMBA BLANCA VERONICA	1712682309	16/06/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
20489	CACUANGO QUIMBIAMBA BLANCA VERONICA	1712682309	16/06/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
20485	TOAPANTA COQUE SILVIA AMPARITO	0502099260	16/06/2012	DEP.	256,23	0,00	0,00
20487	VIVANCO LLASAG JOSE ALONSO	0501611735	18/06/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
20494	CHANGOLUISA CALO MARIA ERCILIA	0502629264	18/06/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
20498	TONATO ACUÑA JUANA AURELIA	0501031280	18/06/2012	RET.	0,00	420,00	0,00
20660	CAJAMARCA CHISAGUANO MARIA CLEMENCIA	0502639255	18/06/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00
20669	ALBAN BAUTISTA NORMA MARINA	0501167241	18/06/2012	DEP.	530,00	0,00	0,00
20665	SACA CHICAIZA KLEBER EFFRAIN	0502923816	20/06/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
20672	PERDOMO CAIZA LUIS ALFONSO	0501820864	20/06/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
20676	CAPUZ MALIZA LUIS PATRICIO	1804029740	21/06/2012	DEP.	340,00	0,00	0,00
20688	UCHUPANTA BUNSHI SEGUNDO FEDERICO	0500889092	22/06/2012	DEP.	560,00	0,00	0,00
20685	RODRIGUEZ SILVA MARIO LORGIO	1803529914	23/06/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
20687	CHASI PILLIZA BEATRIZ	0501931208	23/06/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
20680	PANCHI MACATO ELSA MARIANA	0503113672	23/06/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
20683	QUISPE JACHO JOSE HERNAN	0501281117	23/06/2012	DEP.	210,00	0,00	0,00
20693	QUISPE JACHO JOSE HERNAN	0501281117	23/06/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
20694	SANCHEZ GLORIA MAGDALENA	0501025159	25/06/2012	DEP.	0,00	0,00	128,00
20690	CHILLAGANA TAPE MARIA ROSARIO	0501344691	26/06/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
20691	BORJA PARRA VILMA ROCIO	0503243008	27/06/2012	DEP.	70,00	0,00	0,00
20697	BASTIDAS MERCEDES AURELIA	1800822486	28/06/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
20698	VEGA VEGA JAIME RODRIGO	0503291718	29/06/2012	RET.	0,00	130,00	0,00
20705	CANDO MAMARANDI MARIA EMITELIA	0500954060	30/06/2012	RET.	0,00	320,00	0,00
20789	JIMENEZ LEON GERARDO NEPTALI	0501187975	30/06/2012	DEP.	105,23	0,00	0,00
20864	JACOME VEGA EMMA MARIVEL	0502526429	30/06/2012	DEP.	65,20	0,00	0,00
21560	CHILQUINGA CAIZA OLIVIA XIMENA	0503317497	30/06/2012	RET.	0,00	240,00	0,00
21564	VITE ANCHUNDIA ANGELA BRICEYDA	0501409718	01/07/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
21568	QUISPE OROZCO DIEGO FABRICIO	0503229577	01/07/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
21571	CHANGOLUISA LAGUAQUIZA WASHINGTON RODRIG	0502205933	01/07/2012	DEP.	65,40	0,00	0,00
21578	BUNCES CANDO SEGUNDA ROSARIO	0500221429	01/07/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
21561	TISALEMA TICHE MARIA PETRONA	1802036127	01/07/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
21566	FLORES YANEZ SEGUNDO MIGUEL	0500863964	02/07/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
21572	SANGUCHO PILLAPASIG LUIS ALBERTO	0500847702	02/07/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
21574	TENORIO TOAPAXI SEGUNDO ALFONSO	1704922895	03/07/2012	DEP.	0,00	0,00	1235,00
21579	APUPALO CHISAG MARIA MARLENE	1803608494	03/07/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
21581	APUPALO CHISAG MARIA MARLENE	1803608494	04/07/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
21586	MORETA MORETA BLANCA LUZMILA	1803431962	05/07/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
21587	GUANO CAIZA MARIA CARLOTA	0501307920	06/07/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
21589	CALAPIÑA SACA JORGE DAVID	1803569373	06/07/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
21596	TOAZA YANEZ NANCY DORINDA	0502779325	06/07/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
21595	NAULA CHANGOLUISA AMBROCIO	0500415203	06/07/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
21598	CHISAGUANO TACO CRISTIAN FRANKLIN	0503257990	06/07/2012	DEP.	290,00	0,00	0,00
21605	CHISAGUANO TACO CRISTIAN FRANKLIN	0503257990	06/07/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
21607	RAVELO CHAVEZ MARIA LUCIA	1103359285	08/07/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
21645	GUISHA PULLOPAXI MARIA BEATRIZ	0500721253	09/07/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00
21652	GUISHA PULLOPAXI MARIA BEATRIZ	0500721253	09/07/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
21654	GORDILLO SARSOZA MARTHA ALINA	0501885321	10/07/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
21657	TUTASIG CAÑAVERAL IRMA MARIA	0502230279	11/07/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
21659	NAULA SANGUCHO NANCY JACQUELINE	0502874548	11/07/2012	RET.	0,00	420,00	0,00
21663	COQUE GUANOPATIN MARIA PAULA	0501351332	12/07/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
21668	CHISAGUANO TACO LUIS WASHINGTON	0502276439	13/07/2012	RET.	0,00	90,00	0,00

X₁ 24/24

X₁ 28/28



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
9 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
21667	CHISAGUANO TACO LUIS WASHINGTON	0502276439	13/07/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
21670	TUMBAICO CALERO MARTHA CECILIA	0502400120	13/07/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
21674	BARRIGA TAPE DARWIN FERNANDO	0503333866	13/07/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
21676	PROAÑO VITE MARGARITA LEONELA	2200110480	13/07/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
21684	QUISPE JIMENEZ LOURDES BOLIVIA	0501151237	13/07/2012	RET.	0,00	160,00	0,00
21686	CHUSETE CHACHA SEGUNDO AURELIO	0500806443	13/07/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
21688	TAIPE TACO BELISARIO	0501528756	15/07/2012	DEP.	0,00	0,00	875,00
21689	VELOZ CHICAIZA HILDA CUMANDA	0503297632	15/07/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
21690	LAGUAQUIZA CALO VIRGILIO	0501952089	15/07/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
21759	TENORIO GUALPA NORMA PATRICIA	0501983647	16/07/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
21767	SANCHEZ TOSCANO LUIS ALBERTO	0501570964	16/07/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
21768	GUANO LAGUAQUIZA LUIS EFRAIN	0502596216	16/07/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
21771	CAÑAR TERCERO LUIS ERNESTO	0502201114	17/07/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
21772	CAÑAR TERCERO LUIS ERNESTO	0502201114	18/07/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
21776	CHIMBORAZO PILAPANTA BLANCA ERMINIA	0502960339	19/07/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
21784	CAIZA SANGUCHO LOURDES AMPARO	0503124927	20/07/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
21786	CHACHA NAULA WILSON FABIAN	0502373665	20/07/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
21788	JAYA SIGCHA MARIA LUZMILA	0501387344	20/07/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
21796	GUAMANI CALO MARIA PIEDAD	0502452576	20/07/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
21799	RIVERA BAUTISTA LUIS ALFREDO	0502006463	20/07/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
21867	TACO CHISAGUANO MARIA GLORIA	0502285745	22/07/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
21867	TAIPE CHISAGUANO ROSA MARIA	0501591671	23/07/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
21873	SACA CHICAISA WILMER EDISON	0502948268	23/07/2012	DEP.	500,00	0,00	0,00
21885	PALANGO TIGSE MELIDA JANETH	0503149155	24/07/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
21896	CHUSETE JAMI MARIA SUSANA	0502306764	24/07/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
22600	CAMACHO FLORES SANDRA PRISILA	0908610132	25/07/2012	DEP.	235,60	0,00	0,00
22605	CALO CAISALITIN ANA LUCIA	0502775273	26/07/2012	DEP.	45,63	0,00	0,00
22608	TACO CHISAGUANO MARIA TRANSITO	0501962393	27/07/2012	DEP.	123,65	0,00	0,00
22611	GUAYGUA QUISPE MAURA ELIZABETH	0503025082	27/07/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22614	ACUÑA BARRIGA GUILLERMO ESTANISLAO	0500826102	27/07/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
22615	TELLO PADILLA LUZ MERCEDES	0501386833	27/07/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
22619	CAIZA CAIZA MARIA UMBELINA	0502882111	27/07/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22620	NAULA NAULA MARIA AURORA	0500967476	27/07/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
22623	MACIAS FLORES TULA ELIZABETH	1802407401	27/07/2012	DEP.	0,00	0,00	1315,00
22625	ARIAS SANDOVAL ALEX PATRICIO	0502677230	29/07/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
22626	SUMAKWASI CIA LTDA PROCASA	1891721443	30/07/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
22628	SUMAKWASI CIA LTDA PROCASA	1891721443	31/07/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
22627	IZA TAIPE ALEX ISRAEL	0504275355	31/07/2012	DEP.	457,00	0,00	0,00
22629	SANGUCHO TACO LUZ ALICIA	0502374945	01/08/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
22631	SANGUCHO TACO LUZ ALICIA	0502374945	01/08/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
22633	CHISAGUANO TAIPE DIGNA ISABEL	0503105686	01/08/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
22635	VELASCO COQUE JAIME EDUARDO	0502112170	02/08/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
22636	COLLAGUAZO RAMIREZ MARIA HERMELINDA	1801739804	03/08/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
22638	MACATO LASLUIA MARIA ESTHER	0502611122	03/08/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
22639	ANDRADE ARCINIEGA GEOVANNA FERNANDA	0502900681	03/08/2012	DEP.	0,00	0,00	221,00
22642	ANDRADE ARCINIEGA SANDRA JEANETH	0502840986	03/08/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
22643	YUGCHA IZA SEGUNDO MANUEL	1801276070	05/08/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
22645	CRUZ PILA JOSE MIGUEL	0503097487	05/08/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22647	ZAPATA VILLENA LUIS GABRIEL	0502418510	05/08/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22648	ORTIZ VIVANCO JUAN RODRIGO	0503026320	06/08/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22651	PERALTA MALLIQUINGA GUIDO GEOVANNY	0502755457	06/08/2012	RET.	0,00	90,00	0,00

X₁ 28/28

X₁ 28/28

X₁ 32/32



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
10 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
22652	LAGUAQUIZA LLANGANATE MARIA LOURDES	1716088586	06/08/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
22654	LAGUAQUIZA LLANGANATE MARIA LOURDES	1716088586	06/08/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
22656	MORALES MORENO JOFFRE RAUL	1803881182	08/08/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
22653	CHANGOLUISA CHACHA MELIDA NATALI	0503349995	09/08/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
22657	ZAMBONINO AYORA RUTH ANTONIETA	1600074734	10/08/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
22658	LEMA CHANGOLUISA DARWIN EMILIANO	0502940307	10/08/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
22659	LEMA CHANGOLUISA DARWIN EMILIANO	0502940307	10/08/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22660	VELASCO COQUE ALEJANDRO	0500769591	10/08/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22662	TIGASI TOAQUIZA MARIA FABIOLA	0503179921	10/08/2012	RET.	0,00	110,00	0,00
22664	TOAPANTA CALO LIDIA MARICELA	0503586182	12/08/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
22665	ARIAS BARREROS SEGUNDO EUCLIDES	0601010903	13/08/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22663	GUANO GUAMANY LUIS RODOLFO	0502585854	14/08/2012	RET.	0,00	240,00	0,00
22666	CONSTANTE TOAPANTA LUIS ENRIQUE	1802906345	14/08/2012	DEP.	550,00	0,00	0,00
22668	CACHIMUEL MORETA MARIA LUCILA	1002405668	15/08/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
22669	CAISALITIN CHIQUITO MARCO WASHINGTON	0501698724	16/08/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22667	DIAZ AGUIRRE VERONICA ALEXANDRA	1803427168	17/08/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
22671	TOAPANTA LARA MYRIAN CRISTINA	0502507957	17/08/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
22673	CHUQUI TASINCHANA IPOLITO	0501962377	17/08/2012	DEP.	45,60	0,00	0,00
22675	CAISALITIN TERCERO FABIAN	0502483084	19/08/2012	DEP.	56,30	0,00	0,00
22674	CANAR ORTIZ GLORIA PATRICIA	0503232209	20/08/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22676	SANGUCHO LEMA MARIA ESPERANZA	0502989379	21/08/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
22677	SOPA SOPA ROSA AURORA	0502561921	22/08/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
22678	TACO CHISAGUANO OSWALDO RAMON	0501819668	23/08/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
22679	MORENO FREIRE JULVIO MILTON	1801867019	24/08/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
22680	HACHI MOYA IRMA YOLANDA	0502831894	24/08/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22682	MOSQUERA PADILLA OSCAR ROLANDO	0503224438	24/08/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
22683	TONATO TUTASIG PORFRIRIO BOLIVAR	0502332323	26/08/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
22685	SAFLA TONATO HECTOR GERARDO	0503072506	27/08/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
22686	SAFLA TONATO HECTOR GERARDO	0503072506	27/08/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
22684	TRUJILLO TELLO ERIKA PATRICIA	0502650351	28/08/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
22687	JIJON TOSCANO SOFIA ELIZABETH	0501828966	29/08/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
22688	CALVACHI VELOZ JESSICA SOFIA	0502969892	30/08/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
22691	GUAIGUA CRUZ FRANKLIN EDMUNDO	0502232309	01/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
22690	CHANGO GERVACIO IRMA VERONICA	0502634546	01/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
22693	GUALAN GUALAN ROSA CARMEN	1714208269	03/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
22694	NAULA GUANO JUAN JOSE	0500393855	03/09/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
22696	GUZMAN CAIZA MARCO ANTONIO	0502187404	03/09/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
22698	YANEZ QUISHPE DENIS VINICIO	0503355943	04/09/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
23560	MOYA JIJON NORMA GISELA	0502605926	05/09/2012	DEP.	0,00	0,00	977,00
23563	CONTERON QUISPE AURELIO	0502343312	05/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
23566	TITUANA CHILUIZA BLANCA FABIOLA	1802812360	05/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
23567	CORTEZ ARCOS MANUEL ABDON	0502472343	06/09/2012	RET.	0,00	170,00	0,00
23569	MASAQUIZA JEREZ VERONICA DEL ROCIO	1804640892	07/09/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
23572	TOAPANTA SACA ZOILA ELINA	0502460025	08/09/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
23571	UNAPUCHA MOROCHO MELIDA NATALIA	0503283087	08/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
23575	GUAMAN CHANGOLUISA MARIA GLORIA	0502167018	08/09/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
23576	NAULA NAULA SERGIO RAMIRO	0503427205	08/09/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
23577	COQUE CALAPIÑA LUIS FRANCISCO	0503118846	08/09/2012	RET.	0,00	180,00	0,00
23579	CALLATASIG TOAPAXI ANTONIO	0501430581	08/09/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
23581	FARINANGO COQUE ANA GABRIELA	0502490493	10/09/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
23583	GUILCASO QUISPE MARIA LUCILA	0501810725	11/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00

X₁ 36/36



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
11 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
23584	HARO JIMENEZ GILBER HERNAN	0503276842	11/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
23585	TOAPAXI TONATO FAUSTO ALBERTO	1715797179	11/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
23588	CAIZA QUINATO A NELSON ANIBAL	0502967532	11/09/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
23589	GUALA PILLO LUIS ALBERTO	1708030885	11/09/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
23587	TIPAGUANO PACHUCHO LUZ MARIA	0501215552	11/09/2012	DEP.	45,30	0,00	0,00
23590	CONTERON CHISAGUANO JUANA	0501877153	11/09/2012	DEP.	56,20	0,00	0,00
23591	MALDONADO SASINTUNA FREDY RENE	0502495104	11/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
23592	LLASAG SOPA MAURO RAMIRO	0501817324	11/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
23596	QUISHPE QUISHPE ANA MARIA	0502949191	11/09/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
23594	YANCHATUÑA GUANGASIG SANDRA VERONICA	1804690061	12/09/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
23597	YANCHATUÑA GUANGASIG SANDRA VERONICA	1804690061	12/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
23598	AGUAIZA VIVANCO JOSE NICOLAS	0502035199	12/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
23645	MORAN MERCHAN DIEGO FERNANDO	1713554853	12/09/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
23648	CHILUIZA TOAPANTA ROSA ELENA	1802905727	12/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
23649	CHUQUI SANTAFE JOSE VIRGILIO	0501833826	12/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
23651	CALO CAÑAR VALITIN	0500902051	12/09/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
23653	TERCERO TERCERO FLAVIO HERNAN	0503723314	12/09/2012	RET.	0,00	270,00	0,00
23654	RAMOS MALDONADO ALEX RIGOBERTO	0502976632	12/09/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
23675	RAMOS MALDONADO ALEX RIGOBERTO	0502976632	12/09/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00
23688	TIPANGUANO MAÑAY MARIA DEL CARMEN	0502213820	12/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
23748	TIPANGUANO MAÑAY MARIA DEL CARMEN	0502213820	12/09/2012	DEP.	140,00	0,00	0,00
23751	BARREROS ZAMBRANO MARCIA MARGOTH	0502107782	12/09/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
23753	CANDO GUANOPATIN DELIA MARIA	0500534433	13/09/2012	RET.	0,00	410,00	0,00
23775	SARABIA TONATO LUZ MARIA	0500784475	13/09/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
23788	SARABIA TONATO LUZ MARIA	0500784475	13/09/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
23778	ACOSTA TOAPANTA EDISON MIGUEL	0503724940	13/09/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
23796	CHUSIN AMAYA MARIA DOLORES	0501456693	13/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
23849	PALLO TAYUPANTA MARIA ROSALINA	0501117790	13/09/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
23886	ESCALANTE YUNDA JOHANNA	0502636533	13/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
23845	JIMENEZ FERNANDEZ CRISTIAN FABIAN	0502684137	13/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
23856	GUAGCHINGA SANTO CELSO RIGOBERTO	0502166804	13/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
23896	GUANO TERCERO LIDIA MARISOL	0503590499	13/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
24509	ZAPATA ESPIN GLADYS ELCIRA	0502139082	13/09/2012	DEP.	530,00	0,00	0,00
24511	REINOSO CAMPAÑA JOSE LUIS	1802776227	13/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24515	ESPIN GUANOPATIN OLGA MARINA	0500623483	13/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
24516	LUZURIAGA GUTIERREZ MIRIAN TERESA	1801252592	13/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
24518	GUANO GUANO HILDA MARINA	0502382930	14/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24520	GUAITA QUISHPE MARCIA CARINA	0503086951	14/09/2012	DEP.	1000,00	0,00	0,00
24521	ZAMONINO AYORA SARA NOEMI	1703401123	14/09/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
24522	COQUE GRACIELA NARCISA	0501336143	14/09/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
24523	BORJA PARRA JORGE ANIBAL	0502289812	14/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24535	VIVANCO UCHUPANTA JUAN JORGE	0501216485	14/09/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
24526	TENORIO CHICAIZA DOLORES MERCEDES	0502763477	14/09/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
24524	TAPIA PASHMA ROBERTO CARLOS	2100242169	14/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24531	GARCIA MEDINA GUSTAVO PATRICIO	1802126589	14/09/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
24533	IZA CANDO MARIA NANCY	0503261927	14/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24538	SIZA CALO JUAN MANUEL	0503565632	14/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
24537	ZAPATA ESPIN OLGA MARIELA	0502660806	14/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24539	CHIMBA CHICAIZA LUIS EFRAIN	0503877367	14/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24542	ORTIZ CAJAMARCA SEGUNDO NELSON	0502436348	14/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
24544	TAIPE UNAPUCHA SEGUNDO AMABLE	0502720915	14/09/2012	RET.	0,00	120,00	0,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
12 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
24545	CHACHA QUISPE LUIS ABRAHAN	0503489528	14/09/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
24547	PLASENSIA CAIZA MARIA CLEMENCIA	0501692339	15/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24548	TENORIO VILLALBA ANDREA ELIZABETH	0503068249	15/09/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
24549	CHICAIZA SANCHEZ SEGUNDA FELICIDAD	1801201300	15/09/2012	DEP.	45,60	0,00	0,00
24551	OROZCO PADILLA JAIME SANTIAGO	0504037342	15/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24552	TONATO CHILUISA MARCO VINICIO	0503222895	15/09/2012	DEP.	700,00	0,00	0,00
24553	VEGA UGSHA FRANCISCO	0501974232	15/09/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
24555	SAN LUCAS COQUE MARCIA DEL ROCIO	0501787204	15/09/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
24557	SAN LUCAS COQUE MARCIA DEL ROCIO	0501787204	15/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24559	ANGULO CHICAIZA MARIA DOLORES	0502555469	15/09/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
24560	TACO TACO MYRIAN MARLENE	0503753410	15/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24561	GALLO TERCERO CLARA MARIA	0501660054	15/09/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
24563	LOPEZ NAULA LUIS FABIAN	0503262933	15/09/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
24564	ORTIZ VIVANCO JOSE EDUARDO	0501490890	15/09/2012	DEP.	290,00	0,00	0,00
24566	TERCERO TERCERO SONIA MARISOL	0502758147	15/09/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
24568	TIPANGUANO CHILLAGANA SEGUNDO MIGUEL ANC	0500934732	16/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24572	TIPANGUANO CHILLAGANA SEGUNDO PATRICIO	0502471329	16/09/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
24573	SHIGUANGO PIZANGO LORENZO LAUREANO	1500831167	16/09/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
24574	GAMBOA PERALTA JOSE FABIAN	0502746035	16/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
24577	NAULA CHANGOLUISA ALEX FABRICIO	0503221731	16/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
24578	NAULA CHANGOLUISA ALEX FABRICIO	0503221731	16/09/2012	RET.	0,00	145,00	0,00
24581	RUIZ HIDALGO GONZALO	1801084813	16/09/2012	DEP.	147,00	0,00	0,00
24585	CHINGO SANGUCHO MARIA BEATRIZ	0502573900	16/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24596	LAGUAQUIZA LUZ MARIA	0501760011	16/09/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
24589	TERCERO TERCERO FAUSTO RICARDO	0503126062	16/09/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
24595	LOPEZ BARREROS LUIS ABELARDO	0500221577	16/09/2012	RET.	0,00	450,00	0,00
24587	MAÑAY QUISPE MARIA ROSARIO	0500934799	16/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
24593	GARCIA CAISACHANA ANGEL OSBALDO	0500893094	16/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24599	GUAMANI ALMACHI SEGUNDO ILDIFONSO	0500829684	16/09/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
24595	JAMI PLASENSIA MARIA CARLOTA	0502321953	17/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24596	JAMI PLASENSIA MARIA CARLOTA	0502321953	18/09/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
24598	QUISPE GUANOLUISA SILVIA MARIBEL	0503720773	19/09/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
24609	ASTUDILLO CHISIQUEQUA MARCIA CECILIA	1715278667	20/09/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
24612	COQUE ALMACHE LOURDES YOLANDA	0502280373	21/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
24613	TOAPANTA VELASQUE MANUEL MECIAS	0501681134	22/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24615	SAFLA SANCHEZ DIANA JIMENA	0503722092	24/09/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
24616	LAGUATASIG PLACENCIA SEGUNDO NELSON	0502330616	25/09/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
24619	NAULA CAIZA MARIA DOLORES	0500555818	26/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
24617	NAULA CAIZA MARIA DOLORES	0500555818	26/09/2012	RET.	0,00	140,00	0,00
24620	TAIPE TACO MARIA BEATRIZ	0503116105	26/09/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
24621	QUISPE TOAPANTA SEGUNDO TOMAS	0501587414	26/09/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
24624	TULLMO SOPA MANUEL ROSARIO	0501692388	26/09/2012	DEP.	850,00	0,00	0,00
24625	TOAPANTA PLASENSIA JAIME ALBERTO	0502019870	28/09/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
24627	CHANGOLUISA CALO HERNAN	0502503709	29/09/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
24628	CHASI TAIPE LUIS MARCELO	0503871881	29/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24631	TENORIO VEGA BLANCA MIGUELINA	0502640493	29/09/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
24635	CHUQUI BALAREZO CRISTINA ELIZABETH	0503080012	29/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24638	SANDOVAL GUANOPATIN LUIS ALFONSO	0503050361	29/09/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
246443	MULLO BARAHONA JOSE MANUEL	0500584925	31/09/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
24644	VILLACIS GARCIA ROSARIO DEL PILAR	0501247811	31/09/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
24649	POZO BALAREZO MANUELA CECILIA	0501061436	31/09/2012	RET.	0,00	300,00	0,00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
13 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
24654	PIMBO TOAPANTA JORGE LUIS	1804649786	31/09/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
24686	OTTO ANTE JUAN LUIS	0502378706	31/09/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25090	ACOSTA HIDALGO EDISON FLORESMILO	0502900228	01/10/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
25098	CHANGOLUISA QUISPE MARIA INES	0501630008	01/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25096	CHUQUI BUENO CARMEN ROCIO	1803398914	01/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25092	UGSHA UMAJINGA MARIA BLANCA	0503576407	02/10/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00
25106	CHILUISA ESTRELLA BLANCA MELIDA	0501297600	02/10/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
25112	RAMON TENORIO MARINA ROSA	0501153324	02/10/2012	RET.	0,00	130,00	0,00
25115	BELTRAN RODRIGUEZ ANDREA MARGARITA	0503400913	02/10/2012	DEP.	140,00	0,00	0,00
25118	TONATO QUISPE MERY ALEXANDRA	0502992506	03/10/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
25120	CHANGOLUISA LOPEZ MARIA ESTHER	0502596893	03/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25122	VELOS NARANJO WILSON BELISARIO	0501527766	03/10/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25125	VELOS NARANJO WILSON BELISARIO	0501527766	03/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25129	CHILQUINGA CHICAIZA JUAN CARLOS	0503123879	03/10/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
25134	SANGUCHO LAGUAQUIZA FREDY EDUARDO	0503656449	04/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25136	MANGUI BASANTES MARIA MARLENE	0503196297	04/10/2012	RET.	0,00	140,00	0,00
25138	TELLO JJON DIANA KARINA	0503392995	04/10/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00
25142	BAUTISTA CANDO MYRYAN ELIZABETH	0503735243	04/10/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
25144	QUISPE LAGUAQUIZA SEGUNDO POLICARPIO	0500986328	04/10/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
25145	JEREZ TENELEMA LUIS ERNESTO	1802383123	04/10/2012	RET.	0,00	145,00	0,00
25152	REINOSO ESCOBAR ERIC EDWIN	0503513178	05/10/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25150	PLASENCIA UNAPUCHA JACQUELINE MARISOL	0503447252	05/10/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
25154	CHANGOLUISA QUISPE NESTOR RAUL	0503383861	05/10/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25156	GRANDA BOCANCHO FERNANDO VINICIO	0502288962	05/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25160	MOPOSITA ALCACIEGA ABIGAIL PIEDAD	1801992924	05/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25166	SOPA VIVANCO TOMASA	0500691746	07/10/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25168	CANDO CANDO EDISON DAVID	0602882334	07/10/2012	RET.	0,00	350,00	0,00
25169	BARREROS CADENA MARIANA DE JESUS	0502267677	07/10/2012	DEP.	0,00	0,00	321,00
25171	SOPA CHANCHICOCHA JOEL RODRIGO	0503191488	08/10/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
25175	QUISHPE GUERRA NELLY LISEÑA	1802786267	08/10/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
25176	CHACHA QUISPE MARIA LETICIA	0502296270	08/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25178	ORTIZ UCHUPANTA NORMA EDELINA	1804297446	08/10/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25182	LOPEZ MANAY MARIA JUANA	0501764005	08/10/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
25183	MUISIN TOAZA TERESA	0501455240	08/10/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
25186	VEGA OROZCO WILSON FABIAN	0502628837	08/10/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25184	MORALES ESPIN LUIS MAX	0500920574	09/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25193	MACATO LASLUISA MARIA VIRGINIA	0501630602	09/10/2012	DEP.	240,00	0,00	0,00
25195	CHACHA TERCERO MARTHA GRACIELA	0502163181	09/10/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25196	CHANCHICOCHA SOPA MARIA MANUELA	0500851811	09/10/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25199	TERCERO PLASENCIA SEGUNDO RUBEN	0502400674	09/10/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25209	GUAITA QUISPE LUIS FREDY	0502661341	09/10/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
25213	TOAQUIZA TIPAN MARIA LOURDES	1803311123	10/10/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25215	QUISPE BENAVIDES SEGUNDO MIGUEL	0501709232	10/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25218	LAGUAQUIZA GALLO VILMA VERONICA	0503846560	10/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25231	UCHUPANTA SOPA RUBEN LISANDRO	0503151029	10/10/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
25234	CHACHA CRIOLLO IRMA DEL ROCIO	0502670375	10/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25235	CHACHA CRIOLLO IRMA DEL ROCIO	0502670375	10/10/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
25239	CHACHA CRIOLLO ROSA ELVIRA	0501438188	10/10/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25240	LOPEZ QUISPE WILSON ANIBAL	0502363211	10/10/2012	DEP.	0,00	0,00	566,00
25241	LARRAGA BARREROS FATIMA MIRELA	0502993918	10/10/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
25243	OROSCO BAUTISTA LIDIA MARICELA	0502848443	10/10/2012	RET.	0,00	250,00	0,00

X₁ 40/40

X₁ 40/40



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTO DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
14 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
25245	LAGUAQUIZA IZA SEGUNDO EDISON	0503428146	11/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25249	VIVANCO VEGA JOSE EUSEBIO	0501760268	11/10/2012	DEP.	45,60	0,00	0,00
25251	NAULA CAIZA SEGUNDO INDALICIO	0501647416	11/10/2012	DEP.	56,20	0,00	0,00
25253	LAGUAQUIZA MUSSO SEGUNDO FERNANDO	0501293906	11/10/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25255	CHACHA JIMENEZ GONZALO	0500790746	11/10/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
25258	GALLO GALLO SEGUNDO EFFRAIN	0501983167	11/10/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
25262	PLASENCIA GUAMAN SEGUNDO NESTOR	0501413538	11/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25265	CACUANGO SANGUCHO MARIA ELVIA	0500963780	11/10/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
25269	CHANCHICOCHA ORTIZ ITALO ALCIDES	0503538449	11/10/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
25270	CANDO OROZCO ROMEL FABRICIO	0502737679	11/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25274	TIPANGUANO MARIA ERMINIA	0501390090	11/10/2012	RET.	0,00	560,00	0,00
25276	CUJI SANDOVAL NELSON PATRICIO	0502150113	11/10/2012	DEP.	500,00	0,00	0,00
25278	TIGSE PALLO MARIA MAGDALENA	0500912266	12/10/2012	RET.	0,00	210,00	0,00
25283	RIVERA LUIS ALFREDO	1704402690	12/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25286	MACATO LASLUIA MARIA OLGA	0502985245	12/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25287	MACATO LASLUIA MARIA OLGA	0502985245	12/10/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
25289	CHICAIZA CHUSETE MARIA LOURDES	0502588346	12/10/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
25291	CHANGO QUINGALUISA ALBA BEATRIZ	0502870355	12/10/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
25293	PILAMUNGA PUAGO JOSE MANUEL	1500888555	12/10/2012	DEP.	380,00	0,00	0,00
25294	CHIMBORAZO PILAPANTA MARIA DEL CARMEN	0503486631	12/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25295	CHACHA TERCERO IMELDA GUADALUPE	0501795785	12/10/2012	DEP.	456,00	0,00	0,00
25296	CHACHA TERCERO IMELDA GUADALUPE	0501795785	12/10/2012	RET.	0,00	160,00	0,00
25297	CAGUANO BANO ANGEL NOLBERTO	0501768964	12/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25298	LEMA TERCERO ALFREDO SEGUNDO	0500817424	12/10/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
25299	PORRAS GARCIA ANGEL DAVID	1709739450	12/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25300	MACIAS ZAMBRANO MIRIAM LOURDES	1306244128	12/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25301	ACOSTA HECTOR PATRICIO	0501618946	12/10/2012	DEP.	780,00	0,00	0,00
25302	QUIROGA PLASENCIA MARIA ENCARNACION	0502079916	13/10/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
25303	CANDO TENORIO JUAN LUIS	0502775679	13/10/2012	RET.	0,00	85,00	0,00
25304	CHISAGUANO ZAMBRANO FANNY YOLANDA	0502203235	13/10/2012	DEP.	480,00	0,00	0,00
25305	CHISAGUANO ZAMBRANO FANNY YOLANDA	0502203235	13/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25306	CADENA CHICAIZA WILLAM IVAN	0502442791	13/10/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
25307	CADENA CHICAIZA WILLAM IVAN	0502442791	13/10/2012	RET.	0,00	30,00	0,00
25308	QUISPE QUISPE HILDA MARINA	0503563579	13/10/2012	RET.	0,00	30,00	0,00
25309	PORRAS CHUQUI ANA IRALDA	0501639413	13/10/2012	RET.	0,00	45,00	0,00
25310	SAMPEDRO VILLACIS CARLOS ANDRES	0503292252	13/10/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25311	LLUGCHA GUAITA EDISON ROLANDO	0502953987	13/10/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25312	TENORIO TENORIO MIGUEL ANGEL	0503453417	13/10/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
25313	LEMA CAISA RICARDO	0501918916	13/10/2012	DEP.	200,00	0,00	70,00
25314	LOPEZ MANAY MARIA MELIDA	0502865413	13/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25315	SOPA PALLO HUGO MEDARDO	0502518483	14/10/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00
25316	RAMIREZ MARIA GLADYS	0501528384	14/10/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
25317	PERALTA COQUE ELSA ROCIO	1715286298	14/10/2012	RET.	0,00	130,00	0,00
25318	SALGUERO BARRERA NELLY PATRICIA	0503221038	14/10/2012	DEP.	140,00	0,00	0,00
25319	LASCANO ORTIZ MARCO ALEXANDER	0503250839	14/10/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
25320	CALLATASIG CHICAIZA DIGNA ISABEL	0503897787	14/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25321	TORRES MARIN DELIA CARMELA	0101062321	14/10/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25322	GUALA TAIPE LUIS PABLO	0502390586	14/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25323	CHUSETE TENORIO ROSA	0501414056	14/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25324	SALAZAR SANGUCHO SEGUNDO JORGE	0502111263	14/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25325	ACHOTE TUTIN JUAN CARLOS	0502910219	14/10/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00

X1 40/40



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
15 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
25822	CHANCHICOCHA LIQUINCHANA MARIA DEL CARMÉ	1711197754	14/10/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
25823	CHISAGUANO TAÍPE MANUEL	0501150353	14/10/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
25824	SANTAFE MINTA SEGUNDO DARWIN	0502925993	14/10/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
25825	JAYA GUAMAN MIGUEL ANGEL	0500386974	14/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25826	BOMBON PILAPAXI MARIA MAGDALENA	0502426729	14/10/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
25827	PERDOMO CAIZA JOSE LUIS	0502299993	14/10/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25828	PERDOMO CAIZA JOSE LUIS	0502299993	14/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25829	BOCANCHO VELASQUE EDWIN BOLIVAR	0503831109	14/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25830	CAYANCELA LOPEZ CARLOS	0500528120	14/10/2012	RET.	0,00	110,00	0,00
25831	SANTAFE QUIROGA SEGUNDO GUILLERMO	0501148530	14/10/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
25832	CÉPEDA RODRIGUEZ MARIA ADELAIDA	0500694195	15/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25833	YANEZ YANEZ SEGUNDO RODRIGO	0501412191	16/10/2012	RET.	0,00	240,00	0,00
25834	BUNSHI REMACHE MARIA CECILIA	0500748413	16/10/2012	DEP.	550,00	0,00	0,00
25835	BUNSHI REMACHE MARIA CECILIA	0500748413	16/10/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
25836	REMACHE SAYAVEDRA GLORIA DEL ROCIO	0502126790	17/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25837	VEGA UGSHA JAIME RODRIGO	0502996820	17/10/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
25838	ANDAGANA PACARI ROSA ELENA	1803660735	18/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25839	CAIZA NAVARRETE JORGE HUMBERTO	0502236524	19/10/2012	DEP.	45,60	0,00	0,00
25840	LLUMITASIG GUALA JUAN GABRIEL	0503234916	19/10/2012	DEP.	56,30	0,00	0,00
25841	CHIMBA CONTERON EDISON GEOVANNY	0503886624	19/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25842	SOPA VIVANCO ALVARO ORLANDO	0502837354	19/10/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25843	TITUAÑA GAVILANEZ GLORIA CECILIA	0502324080	19/10/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
25844	TIPANGUANO LASSO JOSE	0500788377	21/10/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
25845	CAIZA JAMI MARIA ESPERANZA	0502817745	21/10/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25846	CAIZA JAMI MARIA ESPERANZA	0502817745	21/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25847	CAIZA GUAMAN JOSE MANUEL	0501015192	22/10/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
25848	CAIZA JAMI MARIA MERCEDES	0502546906	23/10/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25849	MALAN SAGNAY ALEXANDRA DEL ROCIO	1803844701	23/10/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
25850	MALAN CARGUACHI ALFREDO	0602080400	23/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25851	TOAZA TOAPANTA MARIA LOURDES	0503884652	24/10/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25852	GALLO CHICAIZA EDWIN FABRICIO	0503223547	24/10/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
25853	CHABLAY QUISPE MARTHA CECILIA	0501213565	24/10/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25854	CORTEZ ARCOS BLANCA ROGELIA	0503031403	24/10/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25855	TOAPANTA TOALOMBO LUIS HUMBERTO	0502984560	24/10/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25856	CHACHA CRIOLLO CARMEN MERCEDES	0501764864	25/10/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25857	CORTEZ CHACHA ANA GABRIELA	0503312514	26/10/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25858	BALSECA TONATO ANGELICA DEL PILAR	0502967458	26/10/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
25859	CHANGOLUISA GUIHCASO EDGAR MARCELO	0502540362	26/10/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
25860	LOPEZ MANAY JUAN EMILIO	0502800162	26/10/2012	DEP.	0,00	0,00	87,00
25861	CAISALITIN SANGUCHO HUGO ELIAS	0503684516	28/10/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25862	LEMA TERCERO ALFONSO	0502321763	29/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25863	CANDO GUALPA MARTHA CECILIA	0502309859	29/10/2012	RET.	0,00	170,00	0,00
25864	RODRIGUEZ BRAVO SANTIAGO DAVID	1724170210	29/10/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
25865	CAIZA TONATO MARIA NORMA	0502285885	30/10/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
25866	CHUSETE PLASENCIA MARIA INES	0502073307	30/10/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25867	CHUSETE PLASENCIA MARIA INES	0502073307	01/11/2012	RET.	0,00	120,00	0,00
25868	SOPA JORQUE JOSE ABELARDO	1710449602	01/11/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
25869	NÚÑEZ MELENDEZ MARIA TERESA	0200677201	02/11/2012	RET.	0,00	180,00	0,00
25870	YACCHIREMA JIMENEZ DOMINGA ESTHER	0501673354	03/11/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
25871	GUAMANI LAGUATASIG MARIA PATRICIA	0502050669	03/11/2012	DEP.	260,00	0,00	0,00
25872	PALANGO TUTASIG CRISTIAN BLADIMIR	0503282592	03/11/2012	RET.	0,00	100,00	0,00

X₁ 40/40



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
16 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
25908	CALO PLASENCIA MARIA SUSANA	0501989065	03/11/2012	RET.	0,00	400,00	0,00
25909	PERDOMO CAIZA MARIA DOLORES	0501435754	03/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25910	TENORIO VEGA AMABLE TRAJANO	1711474146	03/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25911	PORRAS VILLACIS MARIA GRACIELA	1800840074	03/11/2012	DEP.	45,60	0,00	0,00
25912	CALLATASIG TOAPAXI MARIA DOLORES	0501148258	05/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25913	SANGUCHO IZA ELSA MARGOTH	0502948755	06/11/2012	DEP.	0,00	0,00	450,00
25914	ORTIZ UCHUPANTA MARTHA XIMENA	1724734833	06/11/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
25915	LAGUAQUIZA QUISPE MARTHA MARLENE	0503324527	06/11/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25916	SANTAMARIA TIPANTASIG MERCY ANTONIETA	0501961007	07/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25917	MAMARANDI LASSO ROSA MARIA	0500713409	07/11/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
25918	TERCERO ROJALDO GABRIEL FRANCISCO	0503982837	08/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25919	CALVACHE PARRA EDWIN FERNANDO	1722365879	08/11/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
25920	ORTIZ UCHUPANTA NIEVES LILIANA	0504023359	08/11/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
25921	ARIAS ACOSTA JOSE MIGUEL	0503196610	08/11/2012	DEP.	290,00	0,00	0,00
25922	PALANGO PLASENCIA ROSA	0500914403	08/11/2012	DEP.	270,00	0,00	0,00
25923	CRIOLLO JACHO MARIA ROSA	0500621909	08/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25924	CARRERA LOPEZ MARCO OTELIO	1803145612	08/11/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
25925	ENRIQUEZ CHALUISA GERMAN GEOVANNY	0503185068	08/11/2012	DEP.	320,00	0,00	0,00
25926	QUISPE CAISALITIN MARIA	0501057293	08/11/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25927	PALOMO PEREZ ANGEL ELIAS	0501213656	08/11/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25928	CHISAGUANO LEMA MARIA FABIOLA	0503299026	08/11/2012	RET.	0,00	145,00	0,00
25929	TONATO QUISPE FELIX HOMERO	0501628861	08/11/2012	DEP.	147,00	0,00	0,00
25930	LAGUA CAIZA VICTOR ALONSO	0502640212	08/11/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25931	UCHUPANTA AGUAISA LORENA ELIZABETH	0504009721	08/11/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
25932	HIDALGO MARIA CLOTILDE	0501383152	08/11/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
25933	TERCERO PLASENCIA MAYRA SOLEDAD	0503838088	09/11/2012	RET.	0,00	450,00	0,00
25934	LEMA QUISPE EDGAR DAVID	0503611212	09/11/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
25935	MOLINA OÑATE FABIOLA MARILUT	0501962716	09/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25936	LLANGANATE LEMA GLORIA MARIA	0501518195	09/11/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
25937	CUNALATA TIBAN GLORIA MARIANA	0502236045	09/11/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25938	AGUAIZA TOAPANTA MARIA GABRIELA	0503151300	10/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25939	CHANCHICOCHA VIVANCO ELVIA ALEXANDRA	0503312571	11/11/2012	DEP.	350,00	0,00	0,00
25940	YANEZ BOMBON MARTHA MARIA	0503118515	12/11/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
25941	ATUÑA TOAPANTA MARIA ELVIA	0501633424	13/11/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
25942	CHANGOLUISA CALO BLANCA SOLEDAD	0502639123	14/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25943	CHIPANTIZA LLERENA GUILLERMO DAVID	1802654440	15/11/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
25944	MASABANDA VALIENTE MARIA HORTENCIA	0502831977	16/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25945	ENDARA CHUQUI ROSA ALICIA	0502105182	17/11/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25946	AGUAIZA TOAQUIZA SEGUNDO ANGEL	1718075201	17/11/2012	RET.	0,00	140,00	0,00
25947	CHISAGUANO QUISPE JANETH SUSANA	0503159220	17/11/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25948	JAMI JAMI SEGUNDO GUILLERMO	0501522809	17/11/2012	RET.	0,00	250,00	0,00
25949	JAMI JAMI SEGUNDO GUILLERMO	0501522809	17/11/2012	DEP.	0,00	0,00	215,00
25950	MAÑAY YAPUNA FREDDY RUPERTO	1724257645	17/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25951	CUNALATA ACOSTA EDISON FROILAN	0502534944	17/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25952	GUANO TOAPANTA WILMER RENE	0503518391	17/11/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25953	VILLACIS ROMERO LIZANDRO MISAEL	0503004889	17/11/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
25954	CAIZA TOAPANTA FABIAN	0502227317	18/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25955	CAIZA TOAPANTA FABIAN	0502227317	18/11/2012	DEP.	120,00	0,00	0,00
25956	TOASA VELASCO MARIA GEORGINA	0500661715	18/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
25957	CHISAGUANO CHISAGUANO ROSENDO	0501530075	18/11/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
25958	TOAPANTA CAIZA BEATRIZ MATILDE	0501197990	18/11/2012	RET.	0,00	300,00	0,00

X₁ 44/44

X₁ 44/44



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
17 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
25976	YANEZ BOMBON MARIA TRANSITO	0503833352	18/11/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
25977	TOCALEMA SALTOS JOSE CRISTOBAL	1804157723	19/11/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
25978	AGURTO MOROCHO FANNY GLADYS	1103797872	19/11/2012	RET.	0,00	230,00	0,00
25979	PROAÑO VARGAS EUGENIA PATRICIA	0502104359	19/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25980	SANCHEZ CAIZA JORGE ABELARDO	0501267082	19/11/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25981	QUISPE CHICAIZA JORGE ABELARDO	0502233075	19/11/2012	DEP.	520,00	0,00	0,00
25982	TURUSHINA ALBAN NANCY FABIOLA	0503644650	19/11/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
25983	GUZMAN CAIZA LUIS ALBERTO	0503234239	20/11/2012	RET.	0,00	130,00	0,00
25984	BAUTISTA GAVILANES BALBINA	0500905997	20/11/2012	DEP.	140,00	0,00	0,00
25985	YANEZ BOMBON NESTOR FABIAN	0503118507	20/11/2012	DEP.	190,00	0,00	0,00
25986	TOAPAXI CHICAIZA SEGUNDO IGNACIO	0503656357	20/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25987	ESCOBAR MORALES HERNAN EUCLIDES	1802216919	20/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25988	JAYA NAULA BRAYAN AMABLE	0550017503	21/11/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
25989	SANGUCHO LEMA LUIS ALFREDO	0502396054	21/11/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
25990	BARREROS ARIAS CARMEN NOEMI	0501645071	21/11/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
25991	TERCERO MINTA FLAVIO MEDARDO	1805114848	21/11/2012	RET.	0,00	140,00	0,00
25992	CONSTRUCTORA PURIK LLACTA	0502586167	21/11/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00
25993	CHICAIZA NAULA MIRYAN ROCIO	0503383630	22/11/2012	DEP.	160,00	0,00	0,00
25994	CALO LAGUAQUIZA CARMEN JANETH	0503753329	22/11/2012	DEP.	180,00	0,00	0,00
25995	CHICAIZA NAULA ALICIA VERONICA	0502715311	22/11/2012	RET.	0,00	145,00	0,00
25996	IZA CANDO JORGE VINICIO	0503839086	22/11/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
25997	ALOMOTO MONCAYO EDWIN GEOVANNY	0502785793	22/11/2012	DEP.	280,00	0,00	0,00
25998	PADILLA CHICAIZA MARIA INES	0501327720	23/11/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
25999	GUALPA SARABIA PAOLA HAYDEE	0502715998	23/11/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
26000	JAMI CAIZA ELSA MARINA	0502344294	23/11/2012	RET.	0,00	100,00	0,00
26001	COQUE BALAREZO MARIO HERNAN	0501831598	23/11/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
26002	CHILUISA SUNTA DARWIN AGUSTO	0502678980	23/11/2012	RET.	0,00	350,00	0,00
26003	SOPA TIGSE LUIS ROBERTO	0503289290	24/11/2012	DEP.	0,00	0,00	87,00
26004	CAIZA PLASENCIA MIRYAN MARIBEL	0503478455	24/11/2012	RET.	0,00	150,00	0,00
26005	ZAPATA BONILLA GERMANICO PATRICIO	0503496424	24/11/2012	DEP.	450,00	0,00	0,00
26006	CHILIQUINGA BUSTOS MYRIAM AMERICA	0502591928	24/11/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
26007	CAIZA GUANO NANCY MARIA	0502967250	25/11/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
26008	SANCHEZ CHILUISA CRISTIAN SAUL	0503589962	26/11/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
26009	ORTIZ LASCANO MARIA DELOURDES	0500937529	27/11/2012	RET.	0,00	70,00	0,00
26010	GUANO GUANO DARWIN PATRICIO	0503229098	28/11/2012	DEP.	360,00	0,00	0,00
26011	MESIAS VELOZ JULIO MARCELO	0501718233	29/11/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
26012	PEREZ ORDOÑEZ LIGIA DANIELA	1720232337	30/11/2012	DEP.	240,00	0,00	0,00
26013	PILATASIG LAGUAQUIZA CARMEN SOLEDAD	0503099632	01/12/2012	DEP.	300,00	0,00	0,00
26014	BALSECA PORRAS SUSANA ALEXANDRA	0503554685	02/12/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
26015	CHARCO MASABANDA MARIA FRANCISCA	1801777465	03/12/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
26016	CHARCO MASABANDA MARIA FRANCISCA	1801777465	04/12/2012	RET.	0,00	260,00	0,00
26017	TOAPANTA TERCERO ADRIANA MARIBEL	0503475097	04/12/2012	RET.	0,00	200,00	0,00
26018	TOAPANTA CHICAIZA PATRICIA JANNETH	0503649352	04/12/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
26019	QUISPE CHICAIZA MARIA ANDREA	0502045115	04/12/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
26020	QUISHPE TERCERO LUCINDA	0502327190	04/12/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
26021	CHUGCHILAN UGSHA JOSE GUILLERMO	0502113079	04/12/2012	RET.	0,00	300,00	0,00
26022	TERCERO CHACHA SEGUNDO NELSON	0501397772	05/12/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
26023	SANCHEZ SANCHEZ CARMEN VICTORIA	0201810751	05/12/2012	DEP.	90,00	0,00	0,00
26024	YANCHAGUANO QUISHPE MARCELO IVAN	0502888589	05/12/2012	DEP.	60,00	0,00	0,00
26025	ZAPATA TENORIO WALTER FABIAN	0503131583	05/12/2012	DEP.	256,30	0,00	0,00
26026	GALARZA CHARCO FANNY CELINA	1802669281001	06/12/2012	RET.	0,00	250,00	0,00

X₁ 44/44



COOPERATIVAD DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA.
PANILLAS DE MOVIMIENTOS DE SOCIOS AÑO 2012

PTR₁
18 / 18

N° DE PAPELETA	NOMBRE DEL SOCIO	IDENTIFICACIÓN	FECHA	TIPO	DEPOSITO	RETIROS	PLAZO FIJO
26104	QUISPE MALLIQUINGA DANY ROLANDO	0503592339	06/12/2012	RET.	0,00	40,00	0,00
26105	ROBAYO RAMIREZ ERNESTINA	1713487443	07/12/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
26106	QUISPE CHICAIZA LUZ MARIA	0503155830	08/12/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
26107	QUISPE CHICAIZA LUZ MARIA	0503155830	09/12/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
26108	LAGUAQUIZA PILATASIG MARIA OBDULIA	0501853212	09/12/2012	RET.	0,00	600,00	0,00
26109	BARONA CHARCO SEGUNDO ATAHUALPA	1804809422	09/12/2012	DEP.	400,00	0,00	0,00
26110	MALLIQUINGA CHISAGUANO TERESA	0501123400	10/12/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
26111	TOAPANTA TOAPANTA MARIA LUCIA	0504038886	11/12/2012	DEP.	100,00	0,00	0,00
26112	CAILLAGUA FLORES CECILIA KARINA	0503471955	11/12/2012	DEP.	0,00	0,00	997,00
26113	CHOLOQUINGA CHARIGUAMAN JOSE CRUZ	0501946347	11/12/2012	RET.	0,00	20,00	0,00
26114	TERCERO PALANGO MARIA GLORIA	0502052608	11/12/2012	RET.	0,00	80,00	0,00
26115	CHILUISA QUISPE JOSE MARIA	0500691241	11/12/2012	DEP.	150,00	0,00	0,00
26116	CHILUISA QUISPE JOSE MARIA	0500691241	12/12/2012	DEP.	230,00	0,00	0,00
26117	RIVERA RIVERA SEGUNDO ELVIN	0503314890	13/12/2012	RET.	0,00	55,00	0,00
26118	TERCERO CAIZA MARIANITA DE JESUS	0501316871	14/12/2012	RET.	0,00	90,00	0,00
26119	PILA TIPANQUIZA FRANKLIN GEOVANNY	0502335995	15/12/2012	DEP.	600,00	0,00	0,00
26120	GUARACA CAGUANA SEGUNDO MIGUEL	0602843252	16/12/2012	RET.	0,00	452,00	0,00
26121	CALAPIÑA HURTADO JULIO CESAR	0500606256	17/12/2012	DEP.	200,00	0,00	0,00
26122	TONATO TENORIO DIEGO NEPTALI	0502835390	18/12/2012	RET.	0,00	240,00	0,00
26123	BOMBON TIPANGUANO CIRILO	0502232531	19/12/2012	DEP.	1500,00	0,00	0,00
26124	VINCES MOREIRA SANTA MAGDALENA	1305030965	20/12/2012	DEP.	170,00	0,00	0,00
26125	CHISAGUANO CHILUISA ABELARDO	0500729330	21/12/2012	RET.	0,00	60,00	0,00
26126	TENORIO VILLALBA ANGELICA GABRIELA	0502641269	22/12/2012	DEP.	250,00	0,00	0,00
26127	TENORIO VILLALBA ANGELICA GABRIELA	0502641269	23/12/2012	DEP.	2500,00	0,00	0,00
26128	VARGAS TOAQUIZA JOSE NELSON	0502261704	24/12/2012	DEP.	1550,00	0,00	0,00
26129	AGUAISA PILACHANGA MARIA INES	0503912420	24/12/2012	DEP.	600,00	0,00	0,00
26130	AGUAISA PILACHANGA MARIA INES	0503912420	24/12/2012	RET.	0,00	156,00	0,00
26131	TOAPAXI MUISIN NORMA ROCIO	0503756215	24/12/2012	RET.	0,00	40,00	0,00
26132	MALLIQUINGA SALAZAR MARISOL	1716008667	25/12/2012	DEP.	80,00	0,00	0,00
26133	CALO GUANO MARIA CAROLINA	0502367634	26/12/2012	DEP.	84,20	0,00	0,00
26134	JERES MASAQUIZA EDWIN PAUL	1804506515	27/12/2012	DEP.	56,30	0,00	0,00
26135	TOAQUIZA UGSHA MARIA ILDA CECILIA	1719907949	28/12/2012	DEP.	92,30	0,00	0,00
26136	PILAPANTA RIVERA OLGA MARLENE	0503877995	29/12/2012	RET.	0,00	50,00	0,00
26137	ALBERCA CLEMENTINA	1103111900	30/12/2012	RET.	0,00	320,00	0,00
					117764,95	63940,00	

X₁ 48/48

ANEXO 6

ANEXO ATS ENERO A DICIEMBRE DE 2012

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/recepcion/detallecomprobante...>



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
1/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Enero 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3500.00	350.00
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	2	3280.00	65.60
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	4	648.00	6.48
	Total	18	12968.00	769.28
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓

Y₁ 2/2

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
2/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Febrero 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	Nº Registros	Base Imponible	Valor Retenido
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3608.00	360.80
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	3	4700.00	94.00
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	5	1131.00	11.31
	Total	20	14979.00	813.31
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓
Y, 3/3

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
3/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Marzo 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N ^o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3458.00	345.80
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1	325.00	6.50
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	1	693.20	6.93
	Total	14	10016.20	706.43
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓

Y, 4/4

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
4/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Abril 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA					
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido	
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3236.00	323.60	✓
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00	✓
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20	✓
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1	475.00	9.50	✓ Y ₁ 5/5
332	OTRAS COMPRAS DE BENES Y SERVICIOS NO SUJETAS A RETENCIÓN	0	45.20	00	
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	3	290.50	2.91	✓
	Total	1	9547.70	683.21	
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0	
Total de Notas de Crédito				0	
Total de Notas de Débito				0	
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0	

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
5/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Mayo 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	Nº Registros	Base Imponible	Valor Retenido
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3668.00	366.80
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	3	752.00	15.04
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	3	293.30	2.93
	Total	18	10253.30	731.97
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓

Y, 6/6

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
6/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Junio 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	Nº Registros	Base Imponible	Valor Retenido
303	HORARIOS PROFESIONALES	4	3600.00	360.00
307	SERVICION QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600.00	32.00
320	ARRIENDO DE BIENES INMUEBLES	4	3940.00	315.20
323	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	3	1231.00	24.62
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES 1%	4	416.10	4.16
	Total	5	10787.10	735.98
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓
Y, 7/7

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
7/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Julio 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N.º Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	3	3.325,00	66,50
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	3	273,40	2,73
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600,00	32,00
332	OTRAS COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS NO SUJETAS A RETENCIÓN	0	58,00	0,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3.940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	2.490,00	249,00
	Total	15	11.686,4	665,43
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓

✓

✓

Y₁ 8/8

✓

✓

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
8/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Agosto 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	1	221,00	66,50
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	3	299,04	2,99
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600,00	32,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	2.084,00	208,40
	Total	13	8.144,04	625,90
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓

✓

✓ Y₁ 9/9

✓

✓

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
9/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Septiembre 2012, es fiel reflejo del adjunto

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _e Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	1	977,00	19,54
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	3	513,00	5,13
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	4	1600,00	32,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	2.960,00	296,80
	Total	13	9.990,00	668,67
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓

✓

✓

Y₁ 10/10

✓

✓

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
10/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Octubre 2012, es fiel reflejo del adjunto reporte

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	3	965,00	19,30
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	4	233,00	2,33
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	1	1600,00	32,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	2.490,00	249,00
	Total	13	9.228,00	617,83
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓

P. 11/11

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA.

PTU₁
11/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Noviembre 2012, es fiel reflejo del adjunto

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	3	752,00	19,30
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	3	871,00	8,71
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	1	1600,00	32,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	1.795,00	179,50
	Total	12	8.958,00	554,71
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓ Y₁ 12/12
✓
✓

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



TALON RESUMEN ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA
FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
POR OTROS CONCEPTOS
SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS – RUC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULKI WASI LTDA.

PTU₁
12/12

Certifico que la información contenida en el medio magnético adjunto al presente Anexo Renta por Otros conceptos para el periodo Diciembre 2012, es fiel reflejo del adjunto

RESUMEN DE RETENCIONES – RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA				
Cód.	Concepto de Retención	N _o Registros	Base Imponible	Valor Retenido
323	POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS PAGADOS A PERSONAS NATURALES Y SOCIEDADES	1	997,00	19,94
340	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 1%	3	99,60	8,30
307	SERVICIOS PREDOMINA LA MANO DE OBRA	1	1600,00	32,00
320	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	4	3940,00	315,20
303	HONORARIOS PROFESIONALES	1	3.250,00	325,00
	Total	10	9886,60	700,40
Total de Comprobantes de Venta excepto NC y ND				0
Total de Notas de Crédito				0
Total de Notas de Débito				0
Total de Comprobantes de Reembolsos de Gastos excepto N/C y N/D de Reembolsos de Gastos				0

✓
✓
✓
✓
✓
✓

Y₁ 13/13

Declaro que los contenidos en este anexo son verdaderos por lo que asumo la responsabilidad correspondiente, de acuerdo a lo establecido en el Art. 101 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

ANEXO 7



TALON RESUMEN DE ANEXOS DE RDEP
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS – RIG –
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI
RUC: 1891710255001
Talón # 2013-10-18-0765713-2

Información ORIGINAL

Período: 2012 Usuario: RDP_INTERNET
 Fecha de Consulta: 30-06-2013
 Fecha de Carga: 15-03-2013

PTW₁
1/1

RELACIÓN LABORAL – RENTAS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA

Descripción	Valor
Número de registros:	4
Sueldos y Salarios	83.329,60
Sobresueldos, Comisiones, Bonos y Otros ingresos gravados:	0,00
Ingresos Gravados generados con otros empleadores:	0,00
Impuesto a la Renta asumido por este empleador:	0,00
Participación de Utilidades:	0,00
Décimo Tercer Sueldo:	6.944,13
Décimo Cuarto Sueldo:	4.448,00
Fondos de Reserva:	0,00
Compensación económica salario digno:	0,00
Otros ingresos en relación de dependencia:	0,00
Ingresos gravados por este empleador:	0,00
Aporte IESS con este empleador:	7.791,32
Aporte personal IESS con otros empleadores:	0,00
Deducción de Gastos Personales – Vivienda:	0,00
Deducción de Gastos Personales – Salud:	0,00
Deducción de Gastos Personales – Educación:	0,00
Deducción de Gastos Personales – Alimentación:	0,00
Deducción de Gastos Personales – Vivienda:	0,00
Exoneración por Discapacidad:	0,00
Exoneración por Tercera Edad:	0,00
Base Imponible Gravada:	91.120,92
Impuesto a la Renta Causado:	0,00
Valor del Impuesto Retenido y asumido por otros empleadores durante el período declarado:	0,00
Valor del Impuesto asumido por este empleador:	0,00
Valor del Impuesto retenido al trabajador por este empleador:	0,00
Identificador Único del documento:	6218823fb0d5e12d0de6734e098

W₁3/4

✓

✓

✓

✓

✓

El reporte detallado es una impresión de la información que repose en la base de datos del SRI, de acuerdo con lo presentado por el contribuyente.

Para el correcto funcionamiento de este Sitio Web se requiere Internet Explorer 6.0 / Firefox1.5

ANEXO 8



KULLKI WASI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Edificio Matriz: *Juan B. Vela y Martínez esq.*
Teléfono: (03) 373 1100

1^{ero} de Mayo

Viva el Trabajador

A todos quienes pusieron un granito de arena en la construcción del Edificio Matriz de la Cooperativa Kullki Wasi.

Trabajo hecho con gusto y amor, siempre es una creación original y única, el trabajo es un don de Dios y por eso es digno de felicitar al trabajador por su inspiración y creación de trabajar todos los días.



<p>Ing. German López <small>Ingeniero y Planificador de Sistemas (Electrónica y Electrónica) (ICETI)</small></p>	<p>Ing. Milton Luján <small>Constructor</small></p>	<p>Lic. Juan Andagana <small>Gerente General</small></p>	<p>Ing. Pedro Manzano <small>Procurador</small></p>
			

Oficinas: • Pillaro • Salcedo • Latacunga • Machachi • Quito • Pellileo • Riobamba

11 Años
Apoyando el desarrollo de las microempresas







KULLKI WASI
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

TARJETA DE DÉBITO De Una

*Su dinero seguro y disponible
los 365 días del año las 24 horas*

• Retiros • Transferencias • Consultas





SOLICITALA YA..!

con el respaldo de:



