



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI,
CANTÓN LATACUNGA, PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

Verónica

Esther

Rocío

Autoras:

Cajamarca Palomo Lida

Pusay Quinchuela Lucía

Directora:

Hidalgo Achig Myrian del

Latacunga - Ecuador
Enero – 2011

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....
Lida Verónica Cajamarca Palomo
C.I. 050322039-4

.....
Lucía Esther Pusay Quinchuela
C.I. 050321055-1

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”, de Cajamarca Palomo Lida Verónica y Pusay Quinchuela Lucía Esther, postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

2011

Latacunga, Enero,

El Director

.....
Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Achig

Directora de Tesis

AGRADECIMIENTO

El agradecimiento aflora cuando el corazón es sensible y sus frutos abundan, por esta sencilla razón agradecemos:

Primeramente a Dios por habernos brinda vida, salud e inteligencia para culminar tan arduo trabajo como es el desarrollo de la tesis alcanzando por medio de ello la formación profesional con la culminación de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

A nuestros queridos padres, que siempre han estado cuando lo hemos necesitado en los buenos y malos momentos brindándonos su apoyo incondicional, guiándonos siempre por el camino del bien para ser personas útiles a la sociedad; un especial y sincero agradecimiento a la Doctora Myrian Hidalgo, por su acertada dirección, compartiendo sus conocimientos y respondiendo siempre a cada una de las inquietudes surgidas en el desarrollo del presente trabajo.

Agradecimientos a quienes forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay LTDA” por la facilidad prestada en cuanto a instalaciones e información contable, lo que nos ha permitido culminar satisfactoriamente este proyecto.

Expresamos nuestro agradecimiento a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI, particularmente a quienes forman parte de la Carrera de Ciencias Administrativas y Humanísticas de manera muy especial a la M.sc Martha Cueva, quien con su valioso aporte académico contribuyó a la realización de esta tesis.

¡Mil gracias a todos!

El Grupo

DEDICATORÍA

Esta tesis la dedico con mucho cariño y amor:

A dios por darme fuerza para continuar día tras día y estar a mi lado en todo momento, a mi madre Margarita y a mi padre José por el apoyo incondicional que me han brindado, a mis hermanos Norma y Efraín que de una u otra manera han estado dándome ánimos a continuar, a mi hijo Sebastián quien ha sido el pilar fundamental para culminar con esta etapa de mi carrera profesional y de manera especial a mi amado esposo Segundo que día a día a sabido brindarme su apoyo, cariño, amistad y comprensión.

Verónica

El presente trabajo dedico a Dios, por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante rompiendo todas las barreras que se me presentaron, a mis querido padres César Pusay y Piedad Quinchuela quienes con entusiasmo siempre estuvieron a mi lado en los momentos más difíciles de mi vida, a mis hermanos que de una u otra manea me apoyaron durante la etapa universitaria de igual manera a todos mis adorados sobrinos.

Lucía

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	Pág.
PORTADA	i
AUTORÍA	ii
AVAL	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
RESUMEN	xv
ABSTRACT	xvi

INTRODUCCIÓN	1
--------------	---

CAPÍTULO I

1.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
1.1	Categorías Fundamentales	3
1.1.1	Gestión Administrativa y Financiera	4
1.1.2	Contabilidad	
1.1.3	Control Interno	5
1.1.3.1	Concepto	
1.1.3.2	Importancia	
1.1.3.3	Principios de Control Interno	6
1.1.3.4	Componentes de Control Interno	7
1.1.3.4.1	Ambiente de Control	

1.1.3.4.2	Evaluación del Riesgo	8
1.1.3.4.3	Actividades de Control	
1.1.3.4.4	Información y Comunicación	9
1.1.3.4.5	Supervisión	
1.1.4	Auditoría	10
1.1.4.1	Definición	
1.1.4.2	Importancia	11
1.1.4.3	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	12
1.1.4.3.1	Clasificación NAGAS	
1.1.4.3.1.1	Normas Generales	13
1.1.4.3.1.1.1	Entrenamiento Técnico y Capacidad Profesional	
1.1.4.3.1.1.2	Independencia	
1.1.4.3.1.1.3	Cuidado y Diligencia Profesional	14
1.1.4.3.1.2	Normas de Ejecución del Trabajo	
1.1.4.3.1.2.1	Planeación y Supervisión	
1.1.4.3.1.2.2	Estudio y Evaluación del Control Interno	15
1.1.4.3.1.2.3	Obtención de Evidencia Suficiente y Competente	
1.1.4.3.1.3	Normas Relativas a la Rendición de Informes	
1.1.4.3.1.3.1	Presentación conforme a Principios	16
1.1.4.3.1.3.2	Uniformidad Aplicando PCGA	
1.1.4.3.1.3.3	Razonabilidad en los Estados Financieros	
1.1.4.3.1.3.4	Opinión, relación con los Estados Financieros Salvedad, Salvedad, Opinión Adversa, Abstención de Opinión	17
1.1.4.4	Auditor	
1.1.4.4.1	Concepto	
1.1.4.4.2	Ética del Auditor	
1.1.4.5	Equipo de Auditoría	18
1.1.4.6	Técnicas de Auditoría	
1.1.4.6.1	Clasificación de las Técnicas de Auditoría	19
1.1.4.7	Tipos de Auditoría	20

1.1.5	Auditoría Financiera	21
1.1.5.1	Introducción	
1.1.5.2	Definición	
1.1.5.3	Importancia.	22
1.1.5.4	Finalidad	
1.1.5.5	Alcance	23
1.1.5.6	Metodología de la Auditoría Financiera	
1.1.5.6.1	Fases de la Auditoria Financiera	
1.1.5.6.1.1	Planeación	24
1.1.5.6.1.1.1	Elementos Principales	
1.1.5.6.1.2	Ejecución	
1.1.5.6.1.2.1	Elementos Principales	25
1.1.5.6.1.3	Informe	
1.1.5.7	Proceso de la Auditoria Financiera	26
1.1.5.7.1	Fase I Planeación	27
1.1.5.7.1.1	Planeación Preliminar	
1.1.5.7.1.2	Planeación Específica	
1.1.5.7.1.3	Programa de Auditoria	29
1.1.5.7.1.3.1	Definición	
1.1.5.7.1.3.2	Objetivos Programa de Auditoria	30
1.1.5.7.2	Fase II Ejecución	
1.1.5.7.2.1	Pruebas de Auditoria	
1.1.5.7.2.2	Pruebas de Control	
1.1.5.7.2.3	Pruebas Analíticas	31
1.1.5.7.2.4	Pruebas Sustantivas	
1.1.5.7.2.5	Evidencia	
1.1.5.7.2.5.1	Características de la Evidencia	32
1.1.5.7.2.5.2	Clases de Evidencia	
1.1.5.7.2.5.3	Técnica para la recopilación de evidencia	33
1.1.5.7.2.6	Hallazgos de Auditoría	34

1.1.5.7.2.7	Papeles de Trabajo	
1.1.5.7.2.7.1	Definición	
1.1.5.7.2.7.2	Objetivos	35
1.1.5.7.2.7.3	Características	36
1.1.5.7.2.7.4	Contenido	
1.1.5.7.2.7.5	Archivos de los Papeles de Trabajo	37
1.1.5.7.2.7.6	Índices de los Papeles de Trabajo	38
1.1.5.7.2.8	Marcas de Auditoría	39
1.1.5.7.2.9	Referencia Cruzada	
1.1.5.7.3	Fase III Informes	
1.1.5.7.3.1	Informe de Auditoría	40
1.1.5.7.3.2	Requisitos y Cualidades del Informe	
1.1.5.7.3.3	Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones	42
1.1.5.7.3.4	Clases de Informes	43
1.1.5.7.3.5	Opinión del Auditor	45
1.1.5.7.3.5.1	Tipos de Opinión	
1.1.5.7.3.6	Informe Confidencial de Control Interno	46
1.1.5.7.3.7	Carta a Gerencia	47
1.1.5.7.3.8	Informe de Cumplimiento de Obligaciones Tributarias	

CAPÍTULO II

2.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	
	Introducción	50
2.1	Diseño Metodológico	51
2.1.1	Tipos de Investigación	
2.1.2	Metodología	
2.1.3	Unidad de Estudio	52
2.1.4	Población	

2.1.5	Muestra	53
2.1.6	Métodos y Técnicas a ser Empleadas	
2.1.6.1	Método Teórico	54
2.1.6.2	Método Empírico	
2.1.7	Instrumentos	55
2.2	Diseño de la Investigación	
2.2.1	Preguntas Directrices	
2.2.2	Operacionalización de variable	56
2.3	Análisis e Interpretación de Resultados de las Encuestas dirigidas al Consejo de Administración y Vigilancia	57
2.4	Análisis e Interpretación de las Encuestas a Proveedores	67
2.5	Análisis e Interpretación de las Encuestas a los Socios	73
2.6	Análisis de la Entrevista al Gerente	80
2.7	Análisis de Entrevista al Contador	82
2.8	Comprobación de Preguntas Directrices	84
	Conclusiones	85
	Recomendaciones	86
	CAPÍTULO III	87
3.	DESARROLLO DE LA PROPUESTA	
	Introducción	88
	Justificación	89
	Objetivos	90
3.1	Archivo de Planificación	91
3.1.1.	Administración de la Auditoría	92
3.1.1.1	Contrato	
3.1.1.2	Propuesta de Servicios	95
3.1.1.3	Distribución del Trabajo	101
3.1.1.4	Siglas a utilizar por los Integrantes del Equipo	102

3.1.1.5	Cronograma de Trabajo	103
3.1.1.6	Avances del Trabajo	104
3.1.1.7	Marcas de Auditoría	105
3.1.1.8	Plan de Muestreo	106
3.1.1.9	Personal de clientes con quienes debemos coordinar el trabajo	
3.1.1.10	Carta Compromiso	107
3.1.2.1	Planificación Estratégica	109
3.1.2.2	Memorándum Planificación Estratégica	110
3.1.2.3	Conocimiento del Entorno	117
3.1.2.4	Definición por Componentes	119
3.1.3	Cuestionarios de Control Interno	121
3.1.3.1	Planificación Especifica	130
3.1.3.2	Memorándum de Planificación Especifica	131
3.1.3.3	Evaluación de la Estructura del Control Interno	133
3.1.3.4	Matriz de Evaluación y Calificación del Riesgo	135
3.1.3.5	Programas Específicos de Auditoría	137
3.2	Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno	148
3.2.1	Archivo Permanente	156
3.2.1.1	Información General	
3.2.1.2	Reseña Histórica	157
3.2.1.3	Dirección, Horarios de trabajo	
3.2.2	Cuadro de Socios	158
3.2.2.1	Información Contable	160
3.2.2.2	Servicios que Presta	160
3.2.2.3	Clientes Actuales y Competencia	161
3.2.2.4	Principales Proveedores	162
3.2.2.5	Detalle de Firmas	163
3.2.2.6	Descripción del Sistema Contable Utilizado	164
3.2.2.7	Libros y registros Utilizados	165

3.2.2.8	Periodicidad en la Preparación de los Estados Financieros	
3.2.3	Plan de Cuentas	
3.2.3.1	Políticas y Procedimientos Contables	172
3.2.3.2	Caja, Caja chica	173
3.2.3.3	Cuentas por Cobrar	
3.2.3.4	Cartera de Crédito	174
3.2.4	Activos Fijos	175
3.2.4.1	Historia Financiera	176
3.2.4.2	Resumen por años del Balance General	
3.2.4.3	Resumen por años del Estado de Resultado	184
3.2.5	Índices Financieros Comparativos	190
3.2.5.1	Situación Fiscal	193
3.2.6	Impuestos y Contribuciones a la que esta Obligada	
3.2.6.1	Organigrama Funcional y Estructural	194
3.2.6.2	Disposiciones legales que afecten a la Cooperativa	203
3.2.6.3	Contratos Individual de Trabajo	204
3.3	Síntesis Escritura de Constitución	205
3.3.1	Archivo Corriente	207
3.3.2	Informe de Auditoría	208
3.3.3	Informe Obligaciones Tributarias	212
3.3.4	Estados Financieros y Notas	215
3.3.5	Carta a Gerencia	232
3.3.6	Puntos de Control Interno	243
3.3.7	Hojas Principales de Trabajo	254
3.3.7.1	Cédulas Sumarias	257
3.3.9	Hoja de Ajustes	407
3.4	Hoja de asientos de Reclasificación	408
3.5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	409
3.6	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	411
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tablas N°		Pág.
1	Equipo de Auditoría	4
2	Técnicas de Auditoría	18
3	Proceso de Auditoría	25
4	Índice de Papeles de Trabajo	38
5	Socios de la Cooperativa	54
6	Personal involucrado en la Cooperativa	54
7	Operacionalización de Variables	58
8	Administración Actual de la Cooperativa	59
9	Dificultades con los servicios que ofrece	60
10	Ampliación de nuevos servicios	61
11	Aplicación de una Auditoría Financiera periodo 2009	62
12	Periodo factible para aplicar Auditoría Financiera	63
13	Servicios Cooperativos	64
14	Razonabilidad de los Estados Financieros año 2009	65
15	Porcentaje de Tasas de Interés	66
16	Rubros de Mayor Movimiento	67
17	Control de Asistencia a Empleados	68
18	Cobros de Servicios Prestados a la Cooperativa	69
19	Facturas Exigidas por el SRI	70
20	Emisión de factura por un Bien o Servicio	71
21	Pagos efectuados	72
22	Cumple con las Obligaciones Tributarias	73
23	La Cooperativa Mantiene RUC	74
24	Tipos de Préstamo	75
25	Servicios que Ofrece	76
26	Rendimientos Obtenidos por los Depósitos	77
27	Información de los Servicios que Ofrece	78
28	Calificación del Servicio que Ofrece	79
29	Calificación de Riesgo	80
30	La Cooperativa está Legalmente Constituida	81

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°		Pág.
1	Categorías Fundamentales	2
2	Administración Actual de la Cooperativa	59
3	Dificultades con los Servicios que Ofrece	60
4	Ampliación de nuevos servicios	61
5	Aplicación de una Auditoría Financiera periodo 2009	62
6	Periodo factible para aplicar Auditoría Financiera	63
7	Servicios Cooperativos	64
8	Razonabilidad de los Estados Financieros año 2009	65
9	Porcentaje de Tasas de Interés	66
10	Rubros de Mayor Movimiento	67
11	Control de Asistencia a Empleados	68
12	Cobros de Servicios Prestados a la Cooperativa	69
13	Facturas Exigidas por el SRI	70
14	Emisión de factura por un Bien o Servicio	71
15	Pagos efectuados	72
16	Cumple con las Obligaciones Tributarias	73
17	La Cooperativa Mantiene RUC	74
18	Tipos de Préstamo	75
19	Servicios que Ofrece	76
20	Rendimientos Obtenidos por los Depósitos	77
21	Información de los Servicios que Ofrece	78
22	Calificación del Servicio que Ofrece	79
23	Calificación de Riesgo	80
24	La Cooperativa está Legalmente Constituida	81



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS. Latacunga-Ecuador

TEMA: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.

Autoras:

Cajamarca Palomo Lida Verónica
Pusay Quinchuela Lucía Esther

RESUMEN

Por el alto crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el mercado financiero, es necesaria la búsqueda de herramientas complementarias que ayude a disuadir las prácticas deshonestas que posibilitan la presencia de errores e irregularidades en la información administrativa – financiera presentada, lo cual amenaza al desarrollo económico de las entidades.

El propósito del trabajo de investigación es realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” para verificar la razonabilidad de información plasmada en los Estados Financieros, como medio para la toma de decisiones permitiendo lograr la máxima eficiencia y productividad en la gestión empresarial y mejorar los controles en las diferentes actividades a desarrollarse, para lo cual se aplicó métodos para la recopilación de información como la encuesta, la entrevista, la observación directa y los métodos y técnicas de Auditoría.

La Auditoría Financiera constituye una herramienta de ayuda para la administración de la entidad y terceras personas interesadas en la evolución económica, mediante la emisión de un informe que contenga comentarios sobre

hallazgos, conclusiones y recomendaciones en relación a los aspectos examinados.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS. Latacunga-Ecuador

THEME: “FINANCIAL AUDIT OF THE COOPERATIVES OF SAVING AND CREDIT “SUMAK KAWSAY” OF THE COTOPAXI PROVINCE, LATACUNGA CANTON, UNDERSTOOD PERIOD BETWEEN 01ST OF JANUARY TO 31ST OF DECEMBER 2009”.

Authors:

Cajamarca Palomo Lida Verónica

Pusay Quinchuela Lucía Esther

ABSTRACT

By the high growth of the Cooperatives of Savings and Credit in the financial market, is necessary the search of complementary tools that help to dissuade them dishonest practices that enable the presence of errors and irregularities in the administrative-financial information presented, which threatens to the economic development of the companies.

The purpose of the investigation work to carry out a Financial Audit to the Cooperative of Saving and Credit "Sumak Kawsay" to verify the reasonableness of information expressed in the Financial States, like means for the taking of decisions allowing achieving the maximum efficiency and productivity in the managerial management and to improving the controls in the different activities to develop, for that which you applies methods for the summary of information like the survey, interview, direct observation and the methods and technical of Audit.

The Financial Audit constitutes a tool of help for the administration of the entity and third people interested in the economic evolution, by means of the emission of a report that contains comments it has more than enough discoveries, conclusions and recommendations in relating to the aspects examined.

INTRODUCCIÓN

Desde tiempos muy remotos se consideraba a la Auditoría como una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las empresas públicas y privadas, donde los Auditores revisaban la información como podían y como querían, dando origen a una cadena de fraudes en combinación con pérdidas de mercados y problemas económicos, provocaban la caída de las bolsas de valores.

Los accionistas e inversionistas exigen mayor claridad, los decisores quieren tener acceso a una información más precisa y relevante sobre las empresas y los riesgos, la variabilidad de los mercados, el incremento regulatorio y las exigencias de socios y financieros hacen que el camino hacia el éxito sea cada día más complejo y difícil, las variaciones constantes en los mercados financieros.

Al realizar una visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” se observo que desde sus inicios hasta la actualidad ha incrementado sus actividades por lo que los socios sienten la necesidad de conocer si se está aplicando de manera adecuada los principios contables y demás disposiciones legas, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de la información de los Estados Financieros, por lo que en dicha entidad no se han efectuado ningún tipo de auditorías.

Es así que surge la necesidad de aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” de la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, con el propósito de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros para la toma de decisiones acertadas, analizando los

contenidos teóricos conceptuales que oriente la aplicación de una Auditoría Financiera y al aplicar diferentes técnicas y procedimientos de Auditoría que permita sustentar la investigación.

En la presente investigación se utiliza los siguientes métodos; método inductivo – deductivo partiendo de preguntas directrices, recurriendo a la estadística descriptiva, lo cual permite describir y analizar la población seleccionada facilitando el análisis e interpretación de resultados en forma cuantitativa y cualitativa.

Para una mejor comprensión del trabajo de investigación se encuentra estructurado en tres capítulos:

Capítulo I, se presenta la recopilación de la información bibliográfica que permita entender la fundamentación teórica de la Auditoría Financiera.

Capítulo II, contiene los resultados de la investigación, análisis e interpretación de resultados obtenidos a través de la entrevista, encuesta comprobación de preguntas directrices, conclusiones y recomendaciones.

Capítulo III, se encuentra la aplicación de la propuesta con sus respectivos archivos, permanente y corriente, ejecución de la Auditoría e informe sobre los hallazgos encontrados, conclusiones y recomendaciones.

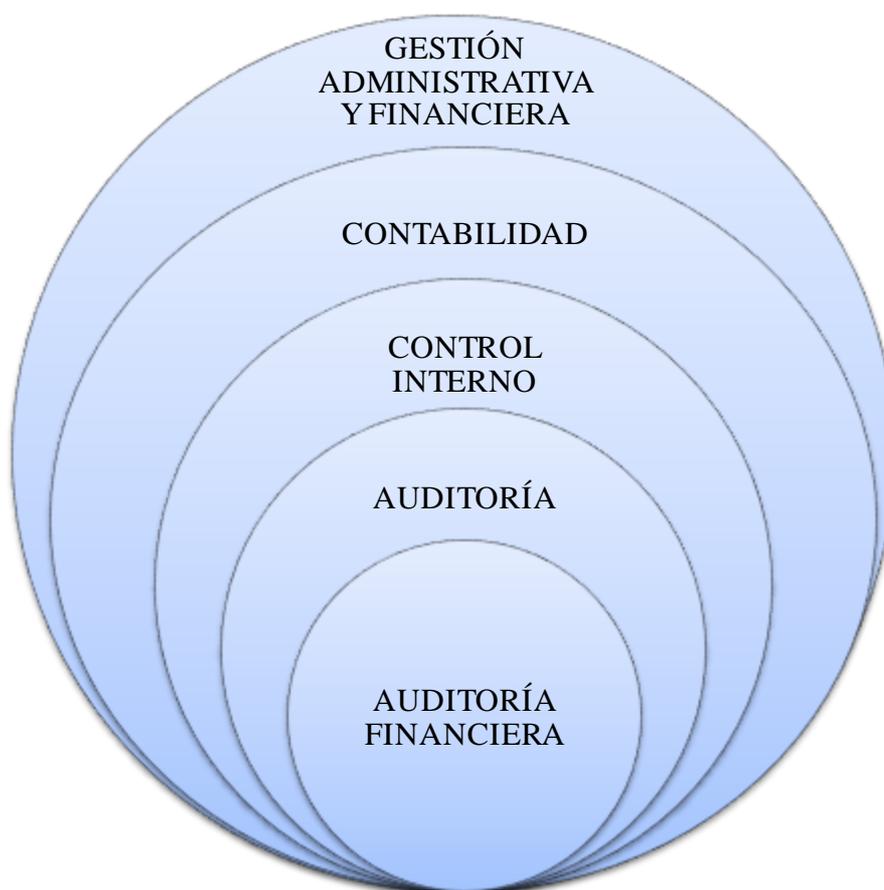
Se espera que el presente trabajo represente un aporte positivo para el desarrollo de este tipo de entidades que pertenecen al mercado financiero, así como el control interno de la misma.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

1.1 Categorías Fundamentales

GRÁFICO N° 1 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



FUENTE: GRUPO DE INVESTIGADORAS

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

1.1.1 Gestión Administrativa y Financiera

NÚÑES, Pablo, [Http://mx.finanzaspracticass.com/1739-que-es-la-administracion-financiera.aspx](http://mx.finanzaspracticass.com/1739-que-es-la-administracion-financiera.aspx), 09/05/10 a las 10:00 am, manifiesta que “La Gestión Administrativa y Financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia administrativa y financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la Gestión de la empresa”.

El grupo de investigadoras determina a la Gestión Administrativa- Financiera como las decisiones relativas del tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización de la utilidad, para lograr cada uno de los objetivos propuestos.

1.1.2 Contabilidad

HORGREN, Charles y HARRISON, Walter, (1991, pág. 2-3), define a la Contabilidad como “El sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar decisiones”

El grupo de investigadoras manifiesta que la contabilidad son las anotaciones, cálculos y estados numéricos que lleva la organización para registrar y controlar los valores patrimoniales de la cual partirá para profundizar de manera más objetiva la investigación verificando que los registros contables estén relacionados con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

1.1.3 Control Interno.

1.1.3.1 Concepto.

ESTUPIÑAN, Rodrigo, Informe Coso (2002, pág. 21) define que “Control Interno es un proceso, ejercitado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por tanto el grupo de investigadoras determina al Control Interno como una herramienta importante para la estructura administrativa contable de una empresa, asegurando que sus Estados Financieros sean confiables frente a los fraudes mediante un plan de la organización y todos los métodos coordinados con el fin de salvaguardar sus activos y comprobar la confiabilidad de los datos.

1.1.3.2 Importancia.

Los procesos de negocios que se llevan a cabo dentro de las unidades y funciones de la organización o entre las mismas, se coordinan en función de los procesos de gestión básicos de planificación, ejecución y supervisión. El Control Interno es parte de dichos procesos y está integrado a los mismos, permitiendo su funcionamiento adecuado y supervisando su comportamiento y aplicabilidad en cada momento. Constituye una herramienta útil para la gestión, pero no es un sustituto de ésta.

Esta conceptualización del Control Interno dista mucho de la antigua perspectiva, que veía al Control Interno como un elemento añadido a las actividades de una entidad o como una carga inevitable impuesta por los organismos reguladores o por los dictados de burócratas excesivamente celosos. Los controles internos no deben ser añadidos sino incorporados a la infraestructura de una entidad, de manera que no entorpezcan sino que favorezcan la consecución de los objetivos de la entidad. El hecho de “incorporarlos” permitiría identificar desviaciones en costes en actividades operativas básicas, y además se agilizaría el tiempo de respuesta para solucionar estas desviaciones o costes innecesarios”.

1.1.3.3 Principios de Control Interno

CEPEDA ALONSO, Gustavo (2005, Pág. 13) manifiesta que: “El ejercicio del Control Interno implica que éste se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad, y valoración de los costos ambientales”.

Igualdad.- El Sistema de Control Interno debe velar que las actividades de la organización estén orientadas a un interés general.

Moralidad.- Todas las actividades no solo se deben realizar en base a las normas de la organización sino también en base a los principios éticos y morales.

Eficiencia.- Procura que en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad la provisión de bienes o servicios se haga el mínimo costo con la máxima eficiencia y el mejor uso de recursos.

Economía.- Vigila que la asignación de recursos sea adecuado.

Celeridad.- Uno de los principales aspectos sujeto a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna, por parte de la organización.

Imparcialidad y Publicidad.- Mayor transparencia en las acciones de la organización.

Valoración de Costos Ambientales.- La reducción al mínimo del impacto ambiental negativo debe ser un factor importante en la toma de decisiones.

1.1.3.4 Componentes de Control Interno

ESTUPIÑAN, Rodrigo, Informe Coso (2002, pág. 22) determina que el Control Interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Derivan del estilo gerencial y están integrados en el proceso de dirección. Estos componentes, que se presentan con independencia del tamaño o naturaleza de la organización, son:

1.1.3.4.1 Ambiente de Control.

El ambiente de Control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del Control Interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Constituye el andamiaje para el desarrollo de las acciones y de allí viene su trascendencia, pues como conjunción de medios, operadores y reglas previamente definidas, traduce la influencia colectiva de varios factores en el establecimiento,

fortalecimiento o debilitamiento de políticas y procedimientos efectivos en una organización.

1.1.3.4 .2 Evaluación del Riesgo.

El Control Interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones.

A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad.

1.1.3.4 .3 Actividades de Control.

Están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las Actividades de Control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- ✓ Preventivo - Correctivos
- ✓ Manuales - Automatizados o informáticos
- ✓ Gerenciales o Directivos

1.1.3.4.4 Información y Comunicación.

Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto. No obstante resulta importante mantener un esquema de información acorde con las necesidades institucionales que, en un contexto de cambios constantes, evolucionan rápidamente.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer a tiempo las cuestiones relativas a sus responsabilidades de gestión y control. Cada función ha de especificarse con claridad, entendiendo en ello los aspectos relativos a la responsabilidad de los individuos dentro del sistema de Control Interno.

1.1.3.4.5 Supervisión.

Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en

los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias, generan nuevos riesgos a afrontar.

Existen controles informales que, aunque no estén documentados, se aplican correctamente y son eficaces, si bien un nivel adecuado de documentación suele aumentar la eficiencia de la evaluación, y resulta más útil al favorecer la comprensión del sistema por parte de los empleados. La naturaleza y el nivel de la documentación requieren mayor rigor cuando se necesite demostrar la fortaleza del sistema ante terceros.

1.1.4 Auditoría

1.1.4.1 Definición

LÓPEZ, A. (1974, pág. 4-6). define que es “El examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones Financiera y/o Administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la Información Financiera y/o Administrativa Auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

ARENS Alvin y LOEBBECKE James, (1996, pág. 1) Define " 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 y los criterios obtenidos."

Según los criterios de los diferentes autores el grupo de investigadoras determina a la Auditoría como la verificación de los datos proporcionados en los Estados Financieros mediante un examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema de Control Interno y formular sugerencias para su mejoramiento.

1.1.4.2 Importancia.

En la actualidad es trascendental un cambio de cultura organizacional que permita el conocimiento y aplicación de herramientas complementarias a las tradicionalmente utilizadas, ya que en ocasiones las compañías funcionan sin saber que obstáculos puedan surgir durante la continuidad de la operación. A través de una adecuada aplicación de la Auditoría, practicada por personal altamente capacitado, se estará en posibilidad de detectar a tiempo sucesos futuros que pueden llegar a impactar de manera negativa los resultados de la organización.

Las Auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una Auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Una Auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

La Auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las

empresas, como también la evaluación que los Estados Financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad vigente.

1.1.4.3 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

PIMENTEL, Héctor (2008, pág.7) define que “Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), tal como fueron aprobadas se dividen en tres grupos: Normas Personales, Normas Relativas a la Ejecución del Trabajo y Normas Relativas a la Información, cada una de estas normas tienen que ver con la calidad de la Auditoría realizada por el auditor independiente”.

A lo expuesto por el autor las postulantes determinan que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son condiciones fundamentales establecidas para el desempeño profesional del auditor garantizando la calidad del trabajo, las mismas que son de observación y aplicación obligatoria.

1.1.4.3.1 Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas se dividen en tres grandes grupos que son:

1. Personales.
2. Relativas a la Ejecución del Trabajo.
3. Relativas a la Información.

1.1.4.3.1.1 Normas Generales

Las Normas Generales son de naturaleza personal y se relacionan con las cualidades del auditor y la calidad de su trabajo a diferencia de aquellas normas que se refieren a la ejecución del trabajo a las relativas al informe. Estas normas personales o generales se aplican por igual a las áreas del trabajo de campo y al informe. Las personas que desempeñan una profesión constituyen el factor más importante de la misma por tanto, la calidad de la gente marca la calidad de la profesión. Dicen como debe ser el auditor para garantizar que su trabajo sea de calidad.

1.1.4.3.1.1.1 Entrenamiento Técnico y Capacidad Profesional

La primera norma general da por sentado que el auditor no puede satisfacer los requerimientos de normas de Auditoría sin poseer dos características: una educación adecuada complementada con experiencia en campo contable. La primera se logra con el título universitario y la segunda se comprueba con la tarjeta profesional de contador público, pues para hacerse acreedor a ella se debe demostrar experiencia en el desempeño de labores técnico contables no inferiores a un año.

1.1.4.3.1.1.2 Independencia

Esta norma requiere que el auditor sea independiente; además de encontrarse en el ejercicio liberal de la profesión, no debe estar predispuesto con respecto al cliente que audita, ya que de otro modo le faltaría aquella imparcialidad necesaria para confiar en el resultado de sus averiguaciones, a pesar de lo excelentes que

puedan ser sus habilidades técnicas. Sin embargo, la independencia no implica la actitud de un fiscal, sino más bien, una imparcialidad de juicio que reconoce la obligación de ser honesto no sólo para con la gerencia y los propietarios del negocio sino también para con los acreedores que de algún modo confíen, al menos en parte, en el informe del auditor.

1.1.4.3.1.3 Cuidado y Diligencia Profesional

Esta norma requiere que el auditor independiente desempeñe su trabajo con el Cuidado y la Diligencia Profesional debida. La diligencia profesional impone la responsabilidad sobre cada una de las personas que componen la organización de un auditor independiente, de apearse a las normas relativas a la ejecución del trabajo y al informe. El ejercicio del cuidado debido requiere una revisión crítica en cada nivel de supervisión del trabajo ejecutado y del criterio empleado por aquellos que intervinieron en el examen.

1.1.4.3.1.2 Normas de Ejecución del Trabajo

El segundo grupo de Normas de Auditoría se refieren a los requisitos mínimos que deben cumplirse en el desarrollo del trabajo para ofrecer calidad. Este grupo de normas suministra al auditor la base para efectuar un juicio profesional sobre la calidad de los Estados Financieros sometidos a su escrutinio.

1.1.4.3.12.1 Planeación y Supervisión.

La planeación del trabajo tiene como significado, decidir con anticipación todos y cada uno de los pasos a seguir para realizar el examen de Auditoría. Para cumplir

con esta norma, el auditor debe conocer a fondo la empresa que va a ser objeto de su investigación, para así planear el trabajo a realizar, determinar el número de personas necesarias para desarrollar el trabajo, decidir los procedimientos y técnicas a aplicar así como la extensión de las pruebas a realizar. La planificación del trabajo incluye aspectos tales como el conocimiento del cliente, su negocio, instalaciones físicas, colaboración del mismo etc.

1.1.4.3.1.2.2 Estudio y Evaluación del Control Interno.

La segunda norma sobre la ejecución del trabajo indica se debe llegar al conocimiento o comprensión del Control Interno del cliente como una base para juzgar su confiabilidad y para determinar la extensión de las pruebas y procedimientos de Auditoría para que el trabajo resulte efectivo.

1.1.4.3.1.2.3 Obtención de Evidencia Suficiente y Competente.

La suficiencia de la evidencia comprobatoria se refiere a la cantidad de evidencia obtenida por el auditor por medio de las técnicas de Auditoría (confirmaciones, inspecciones, indagaciones, calculo etc.). La evidencia comprobatoria competente corresponde a la calidad de la evidencia adquirida por medio de esas técnicas de Auditoría.

1.1.4.3.1.3 Normas Relativas a la Rendición de Informes.

Son los requisitos que deben cumplirse con relación a la información sujeta examen, para brindar calidad. Estas normas regulan la calidad de la comunicación de los resultados del trabajo del auditor a los usuarios de los Estados Financieros.

1.1.4.3.1.3.1 Presentación Conforme a Principios

La primera norma relativa a la rendición de informes exige que el auditor indique en su informe si los Estados Financieros fueron elaborados conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA. El término "principios de contabilidad " que se utiliza en la primera norma de información se entenderá que cubre no solamente los principios y las prácticas contables sino también los métodos de su aplicación en un momento particular. No existe una lista comprensiva de PCGA pues en la contabilidad son aceptados tanto principios escritos como orales.

1.1.4.3.1.3.2 Uniformidad en Aplicación de Principios (PCGA).

La norma sobre uniformidad está dirigida a la comparabilidad entre los Estados Financieros del ejercicio corriente con los del ejercicio anterior, aunque no se presenten Estados Financieros por tal ejercicio.

1.1.4.3.1.3.3 Razonabilidad en las Revelaciones.

La tercera norma relativa a la información del auditor a diferencia de las nueve restantes es una norma de excepción, pues no es obligatoria su inclusión en el informe del auditor. Se hace referencia a ella solamente en el caso de que los Estados Financieros no presenten revelaciones razonablemente adecuadas.

1.1.4.3.1.3.4 Opinión, Relación con los Estados, Salvedades, Abstención de Opinión y Opinión Adversa.

Siempre que el nombre de un Contador Público sea asociado con Estados Financieros, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con tales Estados.

1.1.4.4 El Auditor

1.1.4.4.1 Concepto

ARIAS Actuarios, <http://www.definicion.org/auditor>, 10/04/10 a las 11:H 45 am define que el Auditor es una “Persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente, para revisar, examinar y evaluar los resultados de la Gestión Administrativa y Financiera de una dependencia o entidad, con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño”.

1.1.4.4.2 Ética del auditor.

El auditor deberá mantener los siguientes principios éticos:

- ✓ Ser honesto, objetivo, independiente y diligente al llevar a cabo sus deberes y responsabilidades. Deberá actuar con integridad y moralidad tanto en su vida profesional, como en su vida particular, evitando cualquier posible compromiso de su independencia, observar las disposiciones legales, las políticas y normas técnicas de auditoría, no aceptar ningún dinero, regalo u otro beneficio de la entidad u organismo, sus servidores o de terceros relacionados con ella, ser equitativo y justo

con los servidores de la entidad u organismo auditado, evitando cualquier daño personal hasta el máximo de su habilidad.

- ✓ Guardar con reserva y utilizar con prudencia la información obtenida durante el ejercicio de sus funciones.

1.1.4.5 Equipo de Auditoría.

TABLA No 1 EQUIPO DE AUDITORÍA

N°	CARGO	FUNCIÓN
1	Directores o subdirectores	Elaborar la planificación anual de la Auditoría de acuerdo con el ámbito asignado, en coordinación con las unidades administrativas correspondientes.
2	Supervisor	El Supervisor de Auditoría cumple la función de coordinación permanente, entre los equipos de Auditoría que supervisa y la respectiva dirección o jefatura.
3	Jefe de Equipo	Profesional responsable de administrar y dirigir a los miembros del grupo, y cumplir con los criterios y estándares establecidos por el nivel directivo para la ejecución del trabajo.
4	Audidores	Los auditores integrantes de los equipos de Auditoría, trabajan bajo la supervisión directa del jefe de equipo.

FUENTE: MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA (CGE)

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

1.1.4.6 Técnicas de Auditoría

MENDIVIL, Manuel (2002, pág.1) define que “Las técnicas de Auditoría constituyen métodos prácticos de investigación y prueba, que el auditor emplea a base de su criterio o juicio según las circunstancias, unas son utilizadas con mayor frecuencia que otras, a fin de obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones contenidas en el informe”.

Las investigadoras determinan que las Técnicas de Auditoría son métodos de investigación aplicados por el profesional que realiza el examen, las mismas que permiten observar, recolectar y resumir información válida y confiable que sirvan de sustento para determinar la razonabilidad de los saldos en los Estados Financieros.

1.1.4.6.1 Clasificación de las Técnicas de Auditoría.

TABLA N° 2 TÉCNICAS DE AUDITORÍA.

Técnicas de Verificación Ocular	Comparación.	La comparación es la relación que existe entre dos o más aspectos.
	Observación.	Es el examen de la forma como se ejecutan las operaciones
	Revisión Selectiva	Es el examen ocular rápido, con el fin de separar mentalmente asuntos
	Rastreo.	El rastreo consiste en seguir la secuencia de una operación
Técnica de verificación verbal	Indagación.	A través de las conversaciones, es posible obtener información verbal
Técnicas de verificación escrita	Análisis	Esta técnica el auditor aplica con más frecuencia en el análisis. a varias de las cuentas
	Conciliación.	Significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conjuntos de datos.
	Confirmación.	Consiste en cerciorarse de la autenticidad de la información de los activos, pasivos, operaciones
Técnicas de Verificación Documental.	Comprobación.	La comprobación constituye la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación
	Computación.	Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica.
Técnicas de Verificación Física	Inspección.	La inspección consiste en la constatación o examen físico y ocular de los activos, obras, documentos y valores

FUENTE: MANUAL DE AUDITORÍA

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

1.1.4.7 Tipos de Auditoría

1- Financiera.- Es el examen que se practica a los Estados Financieros preparados por la administración generalmente es practicada por personal de la misma organización, a diferencia de la Auditoría externa que es practicada por personal independiente a la compañía.

2- Operacional o de Desempeño.- Define a la Auditoría operacional como el servicio independiente realizado por el contador público que tiene como función principal la revisión a ciertos aspectos administrativos los cuales deben estar estrechamente relacionados con los objetivos primarios de la organización.

3- Informática.- Es la revisión y evaluación de los controles, sistemas y procedimientos de informática; de los equipos de computo o de un sistema o procedimiento específico, adicionalmente habrá de evaluar los sistemas de información en general desde sus entradas, procedimientos controles, archivos seguridad y obtención de información.

4- Administrativa.- Se define como el examen a la administración, tanto en sus políticas y procedimientos como en sus metas y objetivos preestablecidos, buscando la correcta distribución, organización y utilización de los recursos disponibles.

5- De Gestión.- Es el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

1.1.5 Auditoría Financiera

1.1.5.1 Introducción.

La Auditoría es el examen por el cual se verifica la información contable de las cifras de los Estados Financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad realizados por un profesional independiente para determinar qué tan razonable son las cifras que muestran los Estados Financieros emanados de ellos.

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los Estados Financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la Gestión Financiera y al Control Interno.

1.1.5.2 Definición.

WHILLINGTON, Ray y PANY, Kurt (2003, pág.9) define que la Auditoría Financiera “Es un examen efectuado por un auditor independiente donde se compromete a reunir evidencia suficiente y proporcionar un alto nivel de seguridad sobre la información plasmada en los Estados Financieros.”

CEPEDA Gustavo, (1997, pág.185) define a la Auditoría Financiera como “Un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo

con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tomando como base los Estados Financieros básicos.”

Las investigadoras determinan que la Auditoría Financiera es el examen profesional, dinámico que tiene como objetivo verificar y comprobar con exactitud la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros los cuales deben estar sujetos a normas contables y de Auditoría cuya finalidad es emitir una opinión o dictamen de los hallazgos encontrados.

1.1.5.3 Importancia

Las auditorias en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una Auditoria no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la Auditoria que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa. Una Auditoria 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. Es común que las instituciones financieras, cuando les solicitan préstamos, pidan a la empresa solicitante, los Estados Financieros auditados, es decir, que vayan avalados con la firma de un CPA.

1.1.5.4 Finalidad.

- ✓ Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los Estados Financieros producidos por la empresa auditada.
- ✓ Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de

acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de Auditoría.

- ✓ Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- ✓ Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

1.1.5.5 Alcance.

Los servicios serán realizados mediante un examen y análisis objetivo y sistemático de evidencias, basada en toda la información financiera disponible para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.

Esta Auditoría tiene el propósito de emitir un informe de cómo se administra los recursos financieros y como se desarrollaron las actividades de control para el cumplimiento de los objetivos. Los resultados son las observaciones o hallazgos que permitan llegar a conclusiones y recomendaciones, válidas para conocer el cumplimiento de cada una de las actividades.

1.1.5.6 Metodología de la Auditoría Financiera

1.1.5.6.1 Fases de la Auditoría Financiera.

De conformidad con la normativa técnica de Auditoría vigente, el proceso de la Auditoría comprende las fases de: Planificación, Ejecución del Trabajo y la Comunicación de Resultados.

1.1.5.6.1.1 Planeación.

En esta fase se establecen las relaciones entre Auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el Programa de Auditoría que se llevará a efecto.

1.1.5.6.1.1.1 Elementos Principales.

- ✓ Conocimiento y Comprensión de la Entidad
- ✓ Objetivos y Alcance de la Auditoría
- ✓ Análisis Preliminar del Control Interno
- ✓ Análisis de los Riesgos y la Materialidad
- ✓ Planeación Específica de la Auditoría
- ✓ Elaboración de Programas de Auditoría

1.1.5.6.1.2 Ejecución.

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los Estados Financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada.

1.1.5.6.1.2.1 Elementos Principales.

- ✓ Las Pruebas de Auditoría
- ✓ Técnicas de Muestreo.
- ✓ Evidencias de Auditoría.
- ✓ Papeles de Trabajo.
- ✓ Hallazgos de Auditoría

1.1.5.6.1.3 Informe

Finalmente es elaborado el informe de Auditoría conteniendo:

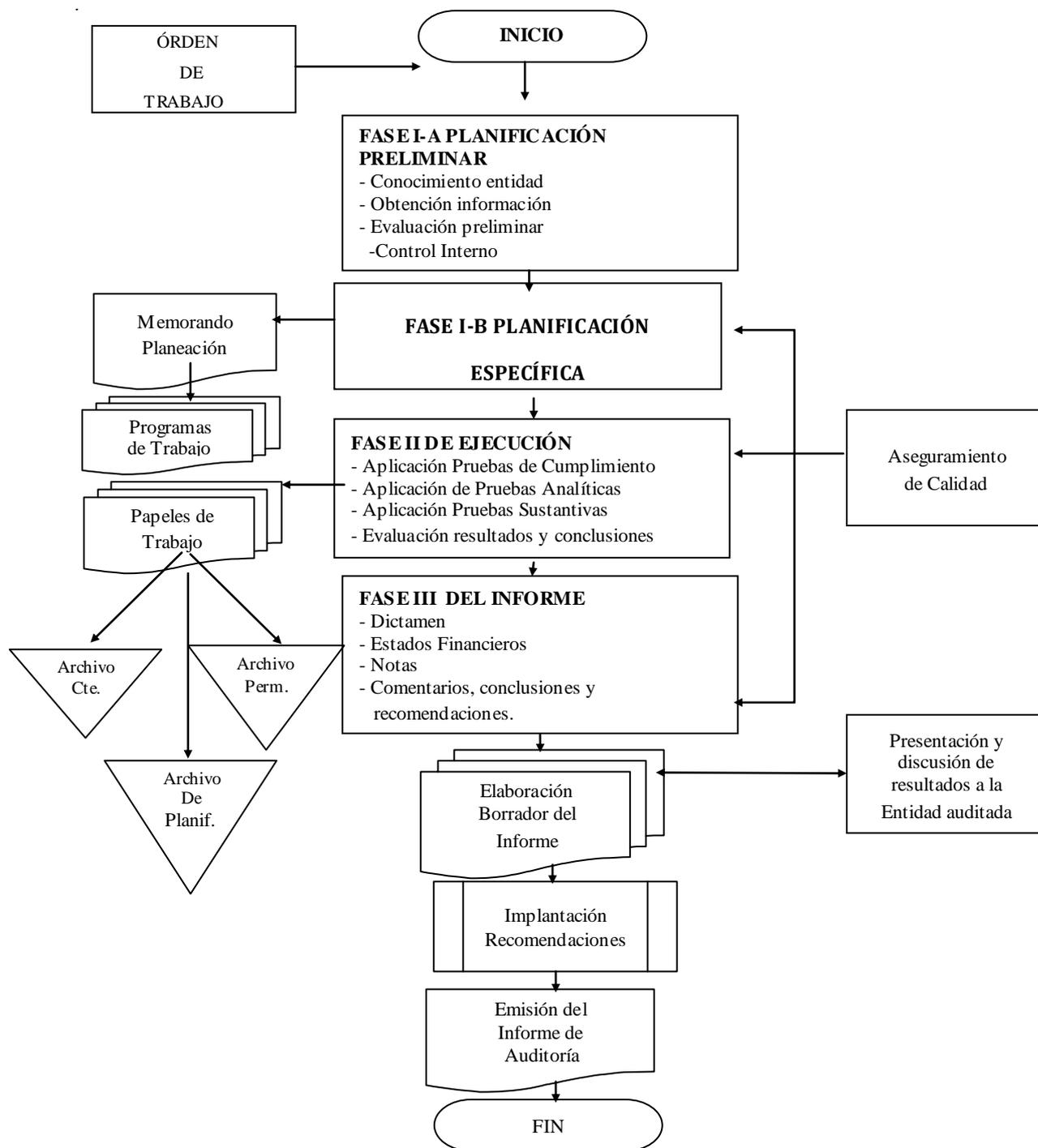
- 1- Dictamen sobre los Estados Financieros o del área administrativa auditada.
- 2- Informe sobre la Estructura del Control Interno de la entidad.
- 3- Conclusiones y Recomendaciones resultantes de la Auditoría.
- 4- Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.

En esta fase se analizan las comunicaciones que se dan entre la entidad auditada y los auditores, es decir:

- ✓ Comunicaciones de la Entidad,
- ✓ Comunicaciones del auditor

1.1.5.7 Proceso de la Auditoría Financiera

TABLA No 3 PROCESO DE LA AUDITORÍA



FUENTE: MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA (CGE)

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

1.1.5.7.1 Fase I Planeación

1.1.5.7.1.1 Planeación Preliminar

La Planificación Preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continúa con la aplicación de un Programa General de Auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento del Director de la Unidad de Auditoría.

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

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

Es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado, sus principales elementos son los siguientes:

- ✓ Conocimiento de la entidad o actividad a examinar;
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir;
- ✓ Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización;
- ✓ Análisis general de la información financiera;
- ✓ Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los Estados Financieros.

- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información producida;
- ✓ Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información computarizados.
- ✓ Determinación de unidades operativas.
- ✓ Riesgos Inherentes y Ambiente de Control.
- ✓ Decisiones de Planificación para las Unidades Operativas;
- ✓ Decisiones preliminares para los componentes; y,
- ✓ Enfoque preliminar de Auditoría

1.1.5.7.1.2 Planeación Específica.

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

En la planificación preliminar se evalúa a la entidad, como un todo. En cambio, en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. Uno de los factores claves del enfoque moderno de Auditoría, además de los mencionados en la planificación preliminar, está en concentrar los esfuerzos de Auditoría en las áreas de mayor riesgo y en particular en las denominadas afirmaciones (aseveraciones o representaciones) que es donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para obtener y evaluar evidencia de su validez, sobre la cual fundamentará la opinión de los estados financieros.

El programa de Auditoría para la planificación específica incluye los siguientes elementos generales:

Consideración del objetivo general de la Auditoría y del reporte de planificación preliminar.

- ✓ Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar.
- ✓ Evaluación de control interno.
- ✓ Calificación del riesgo de Auditoría.
- ✓ Enfoque de la Auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de Auditoría.

1.1.5.7.1.3 Programa de Auditoría.

1.1.5.7.1.3.1 Definición.

ESTUPIÑAN, Rodrigo (2004, Pág.49) define que el Programa de Auditoría “es una guía de los procedimientos básicos de Auditoría que deben ser realizados de acuerdo con las condiciones particulares de cada empresa y según las circunstancias, es el de indicar los pasos de las pruebas de cumplimiento y las pruebas sustantiva, cuya extensión y alcance dependen de la confianza en el sistema de Control Interno.”

Según el grupo de investigadoras determinan que el auditor deberá desarrollar y documentar un programa de Auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de Auditoría planeados que se requiere para implementar el plan de Auditoría global, sirva como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la Auditoría y como un medio para el control registro de la ejecución apropiada del trabajo, pueden también contener los objetivos de Auditoría para cada área y un presupuesto de tiempo con las horas estimadas para las diversas áreas y procedimientos de Auditoría.

1.1.5.7.1.3.2 Objetivos del Programa de Auditoría.

- ✓ Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.
- ✓ Facilitar a sus asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.
- ✓ Verificar que no sean omitidos los procedimientos aplicables en las circunstancias.
- ✓ Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
- ✓ Servir de guía para la planeación de futuras Auditorías.
- ✓ Ayudar a controlar el trabajo desarrollado y establecer responsabilidades.
- ✓ Facilitar la supervisión efectuado por los asistentes.
- ✓ Controlar los papeles de trabajo indicando en el programa el índice de la cédula en que se cumplió los procedimientos señalados.

1.1.5.7.2 Fase II Ejecución.

1.1.5.7.2.1 Pruebas de Auditoría.

Son Técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

1.1.5.7.2.2 Pruebas de Control.

Están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles, se dividen en pruebas de cumplimiento y pruebas de observación, las primeras que permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, aseguran o confirman la comprensión

sobre los controles de la entidad y las segundas, posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental.

1.1.5.7.2.3 Pruebas Analítica.

Estas se utilizan mediante comparaciones entre dos o más estados financieros, a través de un análisis de las razones financieras de la entidad para determinar su evolución patrimonial.

1.1.5.7.2.4 Pruebas Sustantivas.

Proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los Estados Financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y de registros contables, observación física y confirmaciones de saldos.

1.1.5.7.2.5 Evidencia.

CUESTA, Rafael (1992, Pág.66) define que la evidencia “Es la obtención suficiente y adecuado material probatorio por medio de inspección, observación, indagación y confirmaciones de terceros, para lograr una base razonable que le permita al auditor emitir una opinión respecto a los Estados Financieros bajo examen”.

Según el criterio de los autores las investigadoras determinan que la evidencia es la recopilación de documentos, fuentes y registros contables apropiados que servirá de respaldo al auditor para poder dar conclusiones y recomendaciones razonables sobre las cuales se basara para emitir la opinión de auditoría, la misma que se obtiene mediante la aplicación de técnicas y procedimientos adecuados en cada uno de los análisis realizados.

1.1.5.7.2.5.1 Características de la Evidencia.

Para que sea competente, la evidencia debe ser válida, apropiada y consistente. La validez de la evidencia depende de gran medida de las circunstancias en que se obtiene y, en general, debe reunir las siguientes características:

- ✓ Cuando la evidencia se obtiene de fuentes independientes a la organización auditada, ésta proporciona mayor confianza que cuando proviene únicamente de la organización.
- ✓ Cuando la información que respalda la gestión se prepara en condiciones satisfactorias de control interno, hay mayor confiabilidad que cuando se reúne en condiciones deficientes de control interno.
- ✓ El conocimiento personal directo que el auditor obtiene, la aplicación de técnicas como examen físico, la observación, el cálculo, y la inspección son más confiables que la información que se obtiene en forma directa.

1.1.5.7.2.5.2 Clases de Evidencia

Evidencia Física.- Que puede ser obtenida a través de la técnica de inspección o examen físico como en los casos del conteo de inventarios, arqueo de caja, valores, etc.

Evidencia Documental.- Obtenida mediante el examen de los documentos que justifican la validez de las transacciones, como en el caso de examen de facturas de compra, cheques cancelados devueltos por los bancos, documentos internos de la empresa como vale de caja chica, órdenes de salida de mercadería, entre otros.

Evidencia de Terceras Personas.- Las cuales se obtiene mediante la técnica de confirmación, como en los casos de confirmaciones de cuentas por cobrar, inversiones, saldos bancarios.

1.1.5.7.2.5.3 Técnicas para Recopilar Evidencia.

Inspección o Examen Físico.- Implica el conteo e identificación del activo bajo examen. Mediante este procedimiento el auditor se asegura de la existencia de los activos que el balance general afirma que existen. El examen físico está limitado a los activos tangibles como inventarios o activos físicos, o aquellos que tienen una representación generalmente aceptada como el dinero, acciones bonos, hipotecas. Al efectuarse este examen, el auditor debe prestar atención a la calidad y estado de las cosas examinadas, dentro de sus limitaciones, ya que no se espera que sea un experto en las cosas que se inspeccionan.

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

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

Confirmación.- Consiste en obtener de terceras partes confirmación directa y por escrita de manifestaciones o afirmaciones de los Estados Financieros que el auditor quiera probar. Este procedimiento es usado para verifica la existencia de Cuentas por Cobrar, Saldos en Bancos, Inventarios dados en garantía, Pasivos, Litigios, y Otros Pasivos Contingentes, valores fiduciarios en custodia de terceros ente otros.

1.1.5.7.2.6 Hallazgos de Auditoría.

El hallazgo en la auditoría tiene el sentido de obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

Las investigadoras determinan al hallazgo de auditoría al análisis realizado a la evidencia encontrada durante el examen, el cual es evaluado para determinar la importancia, confiabilidad y eficacia en función de cada procedimiento, con el propósito de comprobar los movimientos contables y determinar el grado de cumplimiento de cada uno de ellos.

1.1.5.7.2.7 Papel de Trabajo.

1.1.5.7.2.7.1 Definición.

CUESTA Álvarez, Rafael (1992, pág. 98) define que los papeles de trabajo “Comprende la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor,

de manera que, en conjunto constituyan un comprendió de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones que ha debido tomar para llegar a formarse su opinión objetiva”.

MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA, (pág.281) manifiesta que los papeles de trabajo “Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes”.

Las Investigadoras determinan a los papeles de trabajo como el conjunto de documentos elaborados por el auditor en el cual registra los datos o informaciones y los resultados de las pruebas realizadas como constancia material del trabajo realizado durante la ejecución del examen, sustento en el cual se basa para emitir una opinión razonable que servirá de base para tomar decisiones sobre temas conflictivos.

1.1.5.7.2.7.2 Objetivos.

- ✓ Ayudar a la planificación de la Auditoría.
- ✓ Redactar y sustentar el informe de Auditoría.
- ✓ Facilitar, registrar la información reunida y documentar las desviaciones encontradas en la Auditoría.
- ✓ Sentar las bases para el control de calidad y demostrar el cumplimiento de las normas de Auditoría.
- ✓ Poner en evidencia la idoneidad profesional del personal de Auditoría.

1.1.5.7.2.7.3 Características.

- ✓ Prepararse en forma nítida, clara, concisa y precisa; para conseguir esto se utilizará una ortografía correcta, lenguaje entendible, limitación en abreviaturas, referencias lógicas, mínimo número de marcas y su explicación, deben permitir su lectura, estar claramente expresados y de fácil comprensión, evitándose preguntas o comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.
- ✓ Su preparación deberá efectuarse con la mayor prontitud posible y se pondrá en su elaboración el mayor cuidado para incluir en ellos tan sólo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.
- ✓ Son de propiedad de las unidades operativas correspondientes, las cuales adoptarán las medidas oportunas para garantizar su custodia y confidencialidad.

1.1.5.7.2.7.4 Contenido.

- ✓ Nombre de la entidad, programa, área, unidad administrativa, rubro o actividad examinada, de acuerdo con los componentes determinados en la planificación.
- ✓ Título o propósito del papel de trabajo.
- ✓ Índice de identificación y ordenamiento.
- ✓ Fecha de aplicación del o de los procedimientos de auditoría.
- ✓ Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel de trabajo.
- ✓ Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.

- ✓ Fuentes de información utilizadas, como archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionaron los datos.
- ✓ Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.
- ✓ Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo.
- ✓ Conclusión o conclusiones a las que llegaron, si corresponde.
- ✓ Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión. Los documentos preparados por la entidad deben identificarse con ese título "preparado por la entidad", la fecha de recepción y las iniciales del auditor que trabajó con esa información.
- ✓ Evidencia de la revisión efectuada por el jefe de equipo y el supervisor.

1.1.5.7.2.7.5 Archivos de Papeles de Trabajo.

Archivo Permanente.- Dirigido a mantener la información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos.

Archivo de Planificación.- Orientado a documentar la etapa de planificación preliminar y específica de cada Auditoría de manera que se identifiquen claramente la naturaleza, alcance y objetivo de la Auditoría a ejecutar.

Archivo Corriente.- WILLINGHAM, Jhon y CARMICHAEL, D.R (1982, Pág.95) puntualiza al archivo corriente que esta “Orientado a documentar la etapa de Auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica”.

1.1.5.7.2.7.6 Índices de los Papeles de Trabajo

CUESTA, Rafael (1992, pág.93) manifiesta que el índice de los papeles de trabajo “Tiene la finalidad de facilitar el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo por parte de los auditores y otros usuarios, así como sistematizar su ordenamiento. Normalmente se escribirá el índice en el ángulo superior derecho de cada hoja”.

El grupo de investigadoras mencionan que el índice de papeles de trabajo es la asignación de un índice o clave de identificación a cada uno de los documentos o análisis realizados, estos índices son colocados en la parte superior derecho de la cédula de auditoría con lápiz de color rojo de manera que permita localizar fácilmente cada uno de los legajos de los archivos.

TABLA N° 4 ÍNDICES DE PAPELES DE TRABAJO

CUENTAS	ÍNDICE
Las cuentas del Activo deben identificarse con una letra mayúscula	A, B,C,B...etc.
Las cuentas del pasivo y capital deben identificarse con doble letra mayúscula	AA, BB,CC...etc.
Las cuentas de resultado con un número múltiplo de 10 o con doble letra mayúscula de la última del abecedario. .	10, 20, 30..o , XX, YY, ZZ etc.

FUENTE: MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA (CGE).

ELABORADOR POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

1.1.5.7.2.8 Marcas de Auditoría.

Las Marcas de Auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tareas o pruebas realizadas en la ejecución de un examen.

1.1.5.7.2.9 Referencia Cruzada.

La Referencia Cruzada tiene por objeto relacionar información importante contenida en un papel de trabajo con respecto a otro. Una práctica común constituye la referencia entre los procedimientos de Auditoría contenidos en los programas y los papeles de trabajo que lo respaldan o la relación de la información contenida en los papeles de trabajo y las hojas de resumen de hallazgos.

1.1.5.7.3 Fase III Informe.

1.1.5.7.3.1 Informe de Auditoría

AGUIRRE, Juan (1987, pág.125) define que el Informe de Auditoría “Constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los Estados financieros, las notas a los Estados Financieros, la Información Financiera Complementaria, la Carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los

funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión”.

WILLINGHAN, John J (1982, pág.57) conceptualiza que el informe de Auditoría “Se refieren a la totalidad de sistemas y procedimientos de una entidad a un sistema determinado o a uno o más procedimientos de gestión, arbitraje a intervenciones en regulaciones de empleo a la situación financiera”.

De acuerdo a los criterios de los autores las investigadores estipulan que el Informe de Auditoría es un documento emitido por el Auditor como resultado final de su examen y evaluación, incluye información suficiente sobre observaciones, conclusiones de hechos significativos, así como recomendaciones constructivas para superar las debilidades en cuanto a políticas, procedimientos, cumplimiento de actividades y otras, tiene como objetivo expresar una opinión técnica de los aspectos significativos o importantes, sobre si éstas muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y del resultado de sus operaciones, así como de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio.

1.1.5.7.3.2 Requisitos y Cualidades del Informe.

Concisión.- Los Informes deberán incluir los resultados de la Auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas, el exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

Precisión y Razonabilidad.- El auditor debe adoptar una posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables. Un desacierto pone en duda su validez.

El auditor debe revelar hechos y conclusiones que han sido corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo.

Respaldo Adecuado.- Los comentarios y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldados con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad.

Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y estarán evidenciadas en los papeles de trabajo respectivos.

Objetividad.- Se deben presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial.

Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables.

Tono Constructivo.- Los comentarios y las conclusiones, se presentarán en forma clara y directa. El auditor debe considerar que su objetivo, es obtener la aceptación de la entidad y provocar una reacción favorable, la mejor manera de lograrlo es evitar un lenguaje que genere sentimientos defensivos y de oposición. Los títulos y subtítulos deben expresar el hallazgo en forma resumida.

El informe del auditor no debe limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativos y justificables por la extensión de la Auditoría.

Claridad.- La redacción se efectuará en estilo corriente y fácil de seguir a fin de que el contenido sea comprensible, evitando en lo posible el uso de terminología técnica o muy especializada.

1.1.5.7.3.2 Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones

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

Características o atributos que debe contener:

- ✓ Condición (Lo que es - situación actual)
- ✓ Criterio (Lo que debe ser)
- ✓ Efecto.
- ✓ Causa

Conclusiones.- Las conclusiones de Auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación

encontrada, manteniendo una actitud objetiva positiva e independiente sobre lo auditado.

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

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

Las recomendaciones se presentarán luego de los comentarios y las conclusiones, se asignará a cada recomendación un número correlativo en orden de presentación de los comentarios, en determinados casos una recomendación puede agrupar a varios comentarios y se presentarán en orden de importancia en el capítulo de Resultados de Auditoría.

1.1.5.7.3.4 Clases de Informes

Producto de la Auditoría a los Estados Financieros de las entidades, se presentarán dos clases de informes que son:

Informe extenso o largo.- Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros e información financiera complementaria, los Estados Financieros, las notas a los Estados Financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la Auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la Auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

Informe Breve o Corto.- Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una Auditoría Financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros e información financiera complementaria, los Estados Financieros, las notas a los Estados Financieros, el detalle de la información financiera complementaria.

Informe Estándar.- El informe estándar del auditor declara que los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos, la situación financiera de la entidad, los resultados de la operación de flujos del efectivo de conformidad de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Esta se puede expresar solo cuando el auditor ha formado una opinión, declara que los Estados Financieros presenta razonablemente su información.

1.1.5.7.3.5 Opinión del Auditor.

CUESTA, Rafael (1992 Pág.12) define que la opinión del auditor “Es la expresión de una opinión independiente emitida por un profesional expertos acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros, es el servicio más importante y valioso prestado por el Contador Público que actúan en el campo de Auditoría Independiente. Esta opinión, es el resultado de un proceso racional que implica el examen de los rubros, cuentas y partidas que forman los Estados Financieros; la recopilación de evidencia respecto a las manifestaciones que dichos estados informan y la evaluación de dicha evidencia en base a normas y procedimientos de Auditoría generalmente aceptados.

1.1.5.7.3.5.1 Tipos de Opinión.

Opinión Limpia.- El auditor está en posición de emitir una opinión limpia cuando mediante su evaluación concluye que no existe excepciones (errores, irregularidades, limitaciones al alcance, desviaciones de los principios de contabilidad y de presentación general de los Estados Financieros) de naturaleza significativa como para afectar la presentación razonable de los Estados Financieros tomados en conjunto, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Opinión Con Salvedad.- La existencia de errores, irregularidades, limitaciones al alcance de la Auditoría, desviaciones de principios contables, o incertidumbre significativo, pero insuficientemente importantes como para emitir una opinión adversa o abstenerse de opinar sobre los Estados Financieros tomados en conjunto, permite al auditor emitir este tipo de opinión.

Opinión Adversa.- Este tipo de opinión se emite cuando los Estados Financieros no están presentados razonablemente de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, dado que los errores, irregularidades o desviaciones de principios contables o incertidumbre son tan significativos, que no sería apropiado emitir una opinión con salvedades.

Abstención de Opinión.- Establece que el auditor no expresa una opinión sobre los Estados Financieros. Se emite cuando el alcance del examen es restringido por el cliente o las circunstancias, en aspectos importantes, a tal punto que a juicio del auditor, no es apropiado dar una opinión con salvedades. No debe emitirse este tipo de opinión en caso de desviaciones importantes de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. En las desviaciones, sería apropiado emitir una opinión con salvedades o adversa.

1.1.5.7.3.6 Informe Confidencial de Control Interno.

La Superintendencia de Compañía exige que además del dictamen profesional, el auditor debe presentar un informe confidencial a la administración en el que dará a conocer las debilidades detectadas en la relación al Sistema de Control Interno de la entidad auditada, este documento debe ser redactado con un lenguaje comprensible, es decir evitando utilizar una terminología demasiado técnica que impida su comprensión a una persona que no posea conocimientos de Contabilidad y Auditoría.

Básicamente se lo debe estructurar de la siguiente manera:

- ✓ Antecedentes (motivo por los cuales se desarrollo el trabajo de auditoría – Informe general de la empresa auditada (Objetivos, base legal, etc.))

- ✓ Observaciones de control interno (Debilidades detectadas en la estructura del control interno – causas y efectos.)
- ✓ Evaluación del sistema contable (revela si el sistema está acorde con el NEC y los PCGA que le permita genera información confiable y oportuna que sirva de apoyo para la toma de decisiones.)
- ✓ Cuentas examinadas (comentario de las cuentas examinadas en términos monetarios.)
- ✓ Recomendaciones para superar las deficiencias detectadas.
- ✓ Análisis financiero (Interpretación de indicadores financieros.)
- ✓ Anexos (siempre y cuando sean necesarios y contribuyan a una mejor comprensión del contenido del informe.)

1.1.5.7.3.7 Carta a Gerencia.

Es un documento que emite al auditor en el transcurso del examen y tiene como finalidad dar a conocer los resultados obtenidos con el fin de que los interesados proporcionen evidencia documentadas que ratifique o rectifique el criterio de los auditores y puedan poner en práctica de inmediato las recomendaciones propuestas para superar las deficiencias detectadas.

1.1.5.7.3.8 Informe de cumplimiento de Obligaciones Tributarias.

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS,
[http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe Cumplimiento Tributarios \(ICT\),](http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe_Cumplimiento_Tributarios_(ICT),)
 10/05/10 a las 10:H 15 am) define al informe de cumplimiento tributario que “Es el resultado del análisis de los auditores externos sobre el cumplimiento de los contribuyentes auditados por ellos y que son considerados por la administración tributaria como sujetos pasivos de obligaciones tributarias.”

Según la Ley General de Control Interno.- Respecto del confidencialidad que debe guardar la auditoría interna ante la solicitud del denunciante según lo dispuesto en el artículo 6° de la Ley General de Control Interno (mayo 2006), dispone lo siguiente: "La información, documentación y otras evidencias de las investigaciones que efectúan la auditorías internas, la administración y la Contraloría General, cuyos resultados puedan originar la apertura de un procedimiento administrativo, serán confidenciales durante la formulación del informe respectivo. Una vez notificado el informe correspondiente y hasta la resolución final del procedimiento administrativo, la información contenida en el expediente será calificada como información confidencial, excepto para las partes involucradas, las cuales tendrán libre acceso a todos los documentos y las pruebas que obren en el expediente administrativo./ Para todos los casos, la Asamblea Legislativa, en el ejercicio de la facultades obtenidas en el inciso 23) del artículo 121 de la Constitución Política podrá acceder a los informes , la documentación y las pruebas que obren en el poder de las auditorías internas, la administración o la Contraloría General del República"

Según el Servicio de Rentas Interna.- En el artículo 102 de la Ley de Régimen Tributario interno establece expresamente las responsabilidades que tienen los auditores externos señalando que están obligados bajo juramento a incluir en los dictámenes que emitan sobre los estados financieros de las sociedades que auditan, una opinión respecto del cumplimiento de estas y sus obligaciones como sujetos pasivos de las obligaciones tributarias.

Además en el artículo 213 de la misma ley y sus reformas indica que dicho informe será presentado en la secretarías cantonales, regionales o provinciales del Servicio de Rentas Internas de Acuerdo con el domicilio fiscal que tenga el sujeto pasivo auditado, con la fecha máxima hasta el 31 de julio de cada año o plazos especiales y siguiendo la forma y contenido que estable el SRI.

CAPÍTULO II

2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

INTRODUCCIÓN.

Los métodos de investigación con lleva toda una serie de procedimientos prácticos con el objeto y los medios que permitan revelar las características fundamentales y relaciones esenciales del objeto de estudio, representan un nivel en el proceso de análisis cuyo contenido procede fundamentalmente de la experiencia, el cual es sometido a la elaboración racional y expresado en un lenguaje determinado.

En la presente investigación se aplicó el método descriptivo el cual mide, evalúa y determina los aspectos particulares del objeto de estudio, describiendo los hechos como son, comprendiendo la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, mediante el sistema no experimental donde las postulantes realizaron la aplicación de preguntas directrices mediante la descomposición de las mismas.

Para la obtención de resultados de una manera clara y precisa fue necesario aplicar la fórmula de la muestra puesto que el universo está conformado por un sinnúmero de personas; determinando así la cantidad exacta de sujetos a encuestar.

La importancia de la investigación como proceso de aprendizaje tiene características fundamentales como la recopilación y presentación de datos dando una idea clara de la investigación, que estrechan de una manera muy compacta la información logrando así los objetivos propuestos.

2.1 Diseño Metodológico

2.1.1 Tipos de Investigación.

En la presente investigación se aplicó el método descriptivo, puesto que mide, evalúa y determina los aspectos particulares del objeto de estudio, describiendo los hechos como son observados; la investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual.

El método descriptivo implica la recopilación y presentación de datos para dar una idea clara de una determinada situación. En el estudio descriptivo el propósito del investigador es describir situaciones y eventos, es decir como es y cómo se manifiesta determinado el fenómeno.

2.1.2 Metodología.

En la presente investigación se hizo referencia a un diseño no experimental por lo que las postulantes observaron, analizaron e interpretaron los aspectos reales que se encontrara en el desarrollo de la investigación, para posteriormente emitir un informe.

Para la realización de la Auditoría Financiera las postulantes se basaron en la revisión de hechos reales, de los rubros presentados en las cuentas de los Estados Financieros de la Cooperativa.

2.1.3 Unidad de Estudio.

El trabajo de investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” ubicada en la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, razón por la cual las postulantes se centraron en el personal en su conjunto, separando de la siguiente manera:

2.1.1 Población.

**TABLA N° 5 SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK KAWSAY”**

SECTOR	POBLACIÓN
Socios	2500

FUENTE: GERENCIA DE LA COOPERATIVA

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

**TABLA N° 6 PERSONAL INVOLUCRADO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK KAWSAY”**

SECTOR	POBLACIÓN
Gerente	1
Contadora	1
Junta de Administración y Vigilancia	14
Proveedores	6

FUENTE: GERENCIA DE LA COOPERATIVA

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

2.1.5 Muestra.

Para la aplicación de las encuestas a los socios de la Cooperativa se aplico la siguiente fórmula:

$$n = \frac{PQN}{(N-1)\frac{E^2}{K^2} + PQ}$$

Simbología:

n = Tamaño de la muestra

PQ = Constante de la varianza población (0.25)

N = Tamaño de la población

E = Error máximo admisible (8% = 0.08)

K = Coeficiente de corrección del error (2)

$$n = \frac{(0.25)(2500)}{(2500-1)\frac{(0.08)^2}{(2)^2} + (0.25)}$$

$$n = \frac{625}{4.2484}$$

$$n = 147 \text{ sujetos}$$

2.1.6 Método y Técnicas a ser Empleadas.

Para la obtención de la información que se utilizó en el proceso de análisis se consideró los siguientes métodos y técnicas de investigación

2.1.6.1 Método Teórico

Inductivo – Deductivo.- La inducción consistió en ir de los casos particulares a la generalización. La deducción, en ir de lo general a lo particular, permitió recopilar información para analizarla dentro de un marco general, así como también estudiar situaciones generales para encontrar una realidad concreta en la aplicación de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito Sumak Kawsay.

Analítico – Sintético.- El análisis maneja juicios, la síntesis considera los objetos como un todo. El método que emplea el análisis y la síntesis consiste en separar el objeto de estudio en dos partes y una vez comprendida su esencia, construir un todo, es así que permitió estudiar las causas para poder llegar a una explicación total del problema, basados en toda la información teórica suficiente para fundamentar las categorías más importantes del estudio, interrelacionando cada una de las consecuencias existentes.

2.1.6.2 Método Empírico

Dentro del método empírico se empleó la observación que se efectuó en forma directa dentro de la empresa, por ello las entrevistas será dirigida al personal administrativo y financiero y las encuestas a los socios que son miembros de la Cooperativa tal como se presenta en la unidad de estudio.

2.1.6.2 Instrumentos

Para la recolección de la información del trabajo investigativo se empleo como instrumento el cuestionario que es un conjunto de preguntas elaboradas permitiendo realizar un análisis adecuado del objeto de estudio a través de la entrevista que se aplico a personas involucradas y la encuesta dirigida al consejo de administración y de vigilancia de la Cooperativa, proveedores y socios en general, las cuales ayudaron a identificar las características y las causa del problema planteado.

2.2 Diseño de Investigación.

2.2.1 Preguntas Directrices

- 1.- ¿Cuáles son los fundamentos teóricos que deberán formar parte de la Auditoría Financiera?
- 2.- ¿Cuál es la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay en la preparación de los Estados Financieros?
- 3.- ¿Con qué finalidad se emite el Informe de Auditoría Financiera?

2.2 Operacionalización de Variables

TABLA No 7 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

PREGUNTAS DIRECTRICES	VARIABLES	DIMENSION	INDICADORES	INSTRUMENTO	TÉCNICA
¿Cuáles son los fundamentos teóricos que deberán formar parte de la Auditoría Financiera?	Fundamentos Teóricos	- Auditoría Financiera - Control Interno	- Proceso de Auditoría. - Normas de Auditoría. - Estudio y evaluación del Control Interno.	- Libros de Auditoría. - Manual de Auditoría Financiera. - Manual de Control Interno	- Observación - Lectura
¿Cuál es la situación actual de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay?	Estados Financieros	- Balance General. - Estado de Resultado.	- Conocimiento de la Entidad. - Cumplimiento de normas y procedimientos contables. - Hallazgos de Auditoría.	- Cuestionario. - Cuestionario	- Entrevista. - Encuestas.
¿Con qué finalidad se emite el Informe de Auditoría Financiera?	Informe de Auditoría	- Informe de; Estados Financieros. - Confidencial de Control Interno. - Cumplimiento de Obligaciones Tributarias.	- Presentación de información financiera razonable. - Resultados de la operación de la entidad de acuerdo con los PCGA.	- Papeles de trabajo	- Técnicas de Auditoría.

FUENTE: GRUPO DE INVESTIGADORAS

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

2.3 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA ENCUESTA DIRIGIDA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY”.

1.- ¿Cómo determina la administración actual de la Cooperativa?

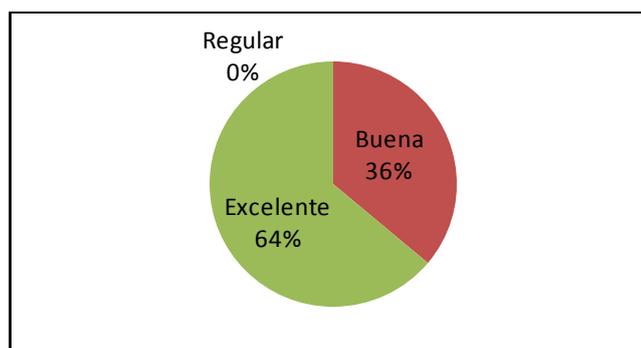
TABLA N° 8 ADMINISTRACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Regular	0	0
Buena	5	35,71
Excelente	9	64,29
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 2 ADMINISTRACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 35,71 % de los sujetos encuestados, manifestaron que la Cooperativa posee una buena administración, mientras que el 64,29 % opinan que es excelente. Es decir la mayor parte de los encuestados estipulan que la administración actual es excelente, por ello las actividades se están desarrollando con normalidad, manteniendo un crecimiento económico-financiero, como también brindando servicio de calidad a los socios.

2.- ¿Ha tenido dificultades con los servicios que ofrece la cooperativa?

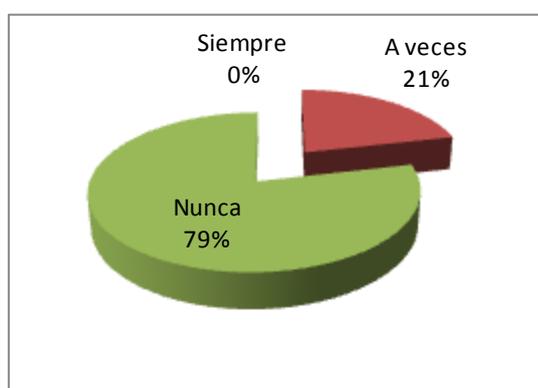
TABLA N° 9 DIFICULTADES CON LOS SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Siempre	0	0
A veces	3	21,43
Nunca	11	78,57
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 3 DIFICULTADES CON LOS SERVICIOS QUE OFRECE LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

A través de los datos obtenidos de las encuestas se determinó que tienen dificultades en obtener los servicios que ofrecen la Cooperativa; siempre 0%, a veces 21,43%, y nunca 78,57%. Es decir la gran mayoría de los sujetos encuestados nunca tiene inconvenientes al momento de obtener un servicio, posee información detallada de cómo realizar o a donde debe acudir según los requerimientos, mientras que un porcentaje poco considerable presenta frecuentemente algún tipo de problema, esto ocasiona pérdida de tiempo por lo que desconoce ciertos parámetros para acceder a un servicio.

3.- ¿La cooperativa “Sumak Kawsay” necesita ampliar nuevos servicios?

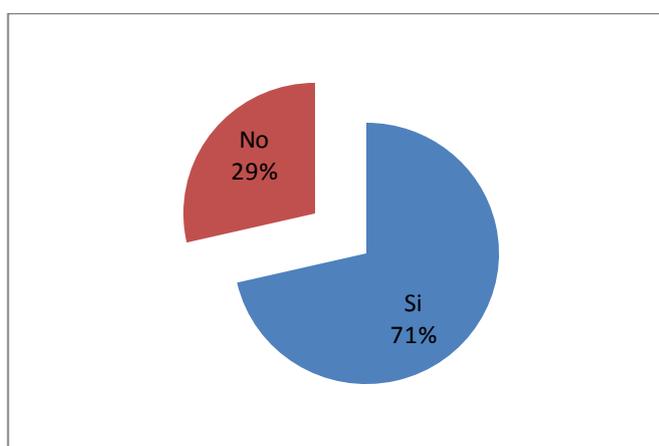
TABLA N° 10 AMPLIACIÓN DE NUEVOS SERVICIOS EN LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	10	71,43
No	4	28,57
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 4 AMPLIACIÓN DE NUEVOS SERVICIOS EN LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

Después de revisar y analizar las encuestas aplicadas se obtuvo los siguientes datos; el 71,43 % de los sujetos encuestados opinan que la cooperativa necesita ampliar los servicios mientras que el 28,57% que no deben ampliar. Como es notorio la mayor parte de los sujetos encuestados opinan que deben incrementar los servicios como son cajeros automáticos, crear páginas web entre otros de tal manera que permitan a los socios ahorrar tiempo.

4.- ¿Es factible aplicar Auditoría Financiera para el periodo económico 2009?

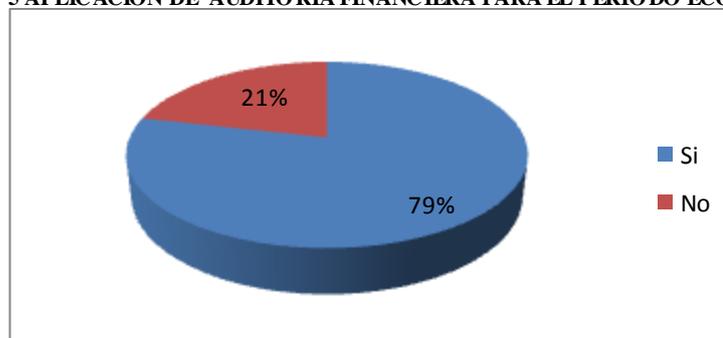
TABLA N° 11 APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA EL PERIODO ECONÓMICO 2009

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	11	78,57
No	3	21,43
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 5 APLICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA EL PERIODO ECONÓMICO 2009



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar los datos de las encuestas realizadas, los sujetos encuestados manifiestan el 78,57 % que es factible la aplicación de auditoría financiera para el periodo 2009, y el 21,43% que no es factible. Es decir que del cien por ciento de encuestados el 78,57% opina que es factible la aplicación de auditoría financiera para mantener cuentas claras y transparente acerca de los movimientos efectuados durante el periodo 2009, las misma que sean confiable para las personas involucradas e interesadas en la situación económica de la Cooperativa.

5.- ¿Cada que periodo sería factible aplicar auditoría financiera?

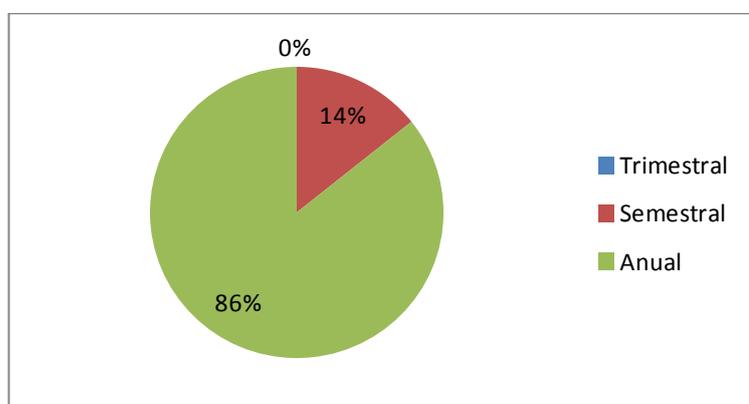
TABLAN° 12 PERIODO FACTIBLE PARA APLICAR AUDITORÍA FINANCIERA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Trimestral		0
Semestral	2	14,29
Anual	12	85,71
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 6 PERIODO FACTIBLE PARA APLICAR AUDITORÍA FINANCIERA



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

Los resultados obtenidos de la encuesta se determina que el 14,29 % de los sujetos encuestados opinan que es factible aplicar Auditoría Financiera semestralmente, mientras que el 85,71% manifiesta que se puede aplicar cada año. Como se puede observar la mayor parte de los encuestados opinan que es necesario aplicar Auditoría Financiera cada periodo económico permitiendo a la administración tomar decisiones acertadas.

6.- Los servicios de la cooperativa ofrecen:

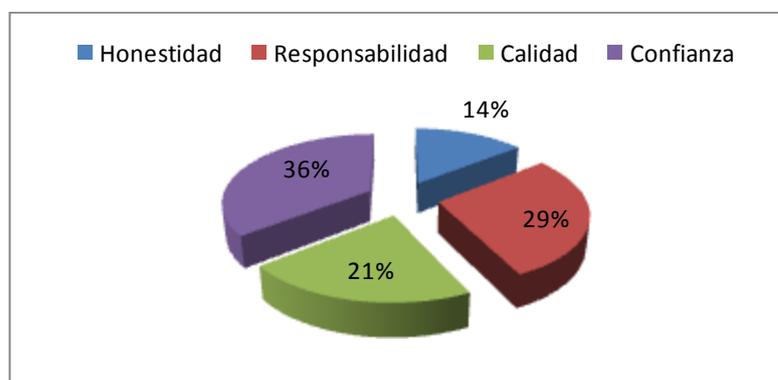
TABLAN° 13 SERVICIOS DE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Honestidad	2	14,29
Responsabilidad	4	28,57
Calidad	3	21,43
Confianza	5	35,71
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO No 7 SERVICIOS DE LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

De las encuestas aplicadas el 35,71 % manifiesta que la cooperativa brinda confianza en los servicios, el 28,57 % opina que es responsable, el 21,43 % menciona que brinda calidad en sus servicios, mientras el 14,29 % posee honestidad. La Cooperativa trabaja bajo los principios de confianza, responsabilidad, honestidad y calidad ofreciendo de manera eficaz cada uno de los servicios.

7.- ¿Los rubros presentados en los Estados Financieros correspondientes al periodo económico 2009 son razonables?

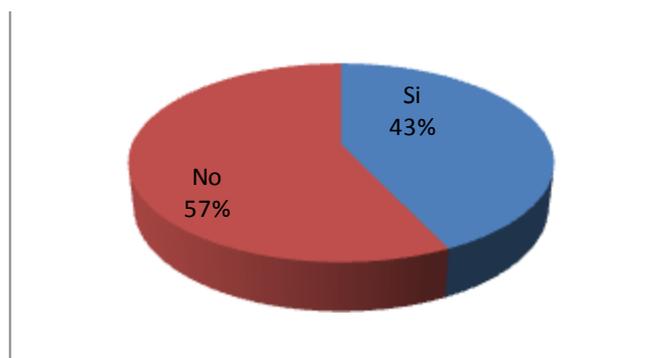
TABLA N° 14 RAZONABILIDAD DE LOS RUBROS PRESENTADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO ECONÓMICO 2009

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	43
No	8	57
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 8 RAZONABILIDAD DE LOS RUBROS PRESENTADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO ECONÓMICO 2009



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

REALIZADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto a la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros el 43% del personal del Consejo de administración y vigilancia manifiestan que son presentados razonablemente, mientras que el 42% opinan que no son razonables debido a que se necesita ser analizada cada una de las cuentas para demostrar que son razonables. Ante lo expuesto se determina en un porcentaje poco considerable que la Cooperativa expresa los rubros razonablemente.

8.- ¿Conoce el porcentaje de las tasa de interés que posee la Cooperativa?

TABLA No 15 PORCENTAJE DE LAS TASAS DE INTERES DE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	14	100
No	0	0
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO No 9 PORCENTAJE DE LAS TASAS DE INTERES DE LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto al conocimiento de las tasas de interés activa y pasiva que posee la cooperativa el 100% del personal encuestado manifestó que conocían cada uno de los porcentajes proporcionados, como se puede constatar en los porcentajes todos aparentan conocer las tasa de interés por lo que es muy importante que como socio de la cooperativa deben conocer, pues de esa manera puede dar a conocer al resto e incluso a quienes aun no son socios para obtener preferencia por la cooperativa.

9.- ¿Los rubros de mayor movimiento son?

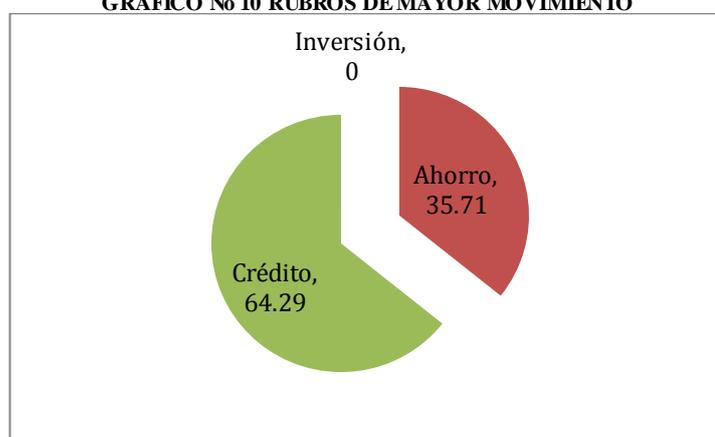
TABLA No 16 RUBROS DE MAYOR MOVIMIENTO

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Inversión	0	0
Ahorro	5	35,71
Crédito	9	64,29
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO No 10 RUBROS DE MAYOR MOVIMIENTO



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto a la cuenta de mayor movimiento que posee la cooperativa el 64,29 % de del personal encuestado manifiesta que la cuenta de mayor movimiento son los créditos que la cooperativa ofrece al público, mientras que el 35,71 % opina que la cuenta de mayor movimiento son los depósitos de ahorros, mientras que un 0% para inversión pues la cooperativa hasta el momento no tiene ninguna inversión en ningún tipo de acciones.

10.- ¿Se realiza control de asistencia del personal que labora en la Cooperativa?

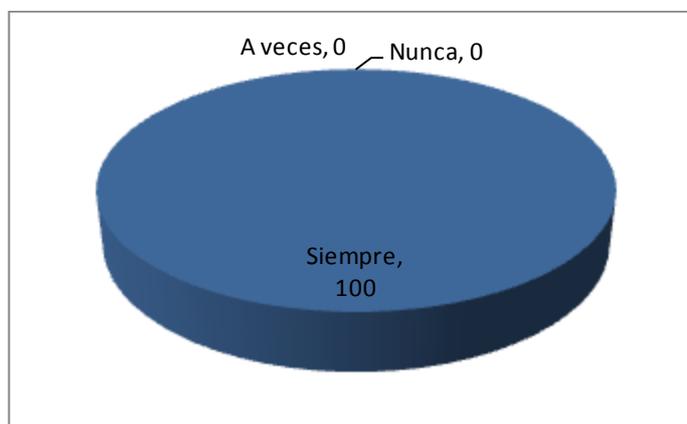
TABLA No 17 CONTROL DE ASISTENCIA DEL PERSONAL QUE LABORAR EN LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Siempre	14	100
A veces	0	0
Nunca	0	0
TOTAL	14	100

FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO No 11 CONTROL DE ASISTENCIA DEL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA



FUENTE: COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"

ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

Análisis e Interpretación de Resultados

Después de analizar y revisar los datos de la encuesta se puede manifestar que el 100% de los encuestados manifestaron que de manera permanente se efectúa un control de la asistencia del personal pues existe una persona encargada de controlar la hora de llegada y salida del personal para mantener orden y disciplina en la institución.

2.4. ANÁLISIS DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY”.

1.- ¿Ha tenido dificultades en los cobros por los servicios prestados a la Cooperativa?

TABLA No 18 COBROS DE LOS SERVICIOS PRESTADOS A LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Siempre	0	0.00
A veces	2	33.33
Nunca	4	66.67
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 12 COBROS DE LOS SERVICIOS PRESTADOS A LA COOPERATIVA



FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto al pago de obligaciones, el 33.33% de los proveedores fijos que mantienen relación laboral opina que en ocasiones los pagos no se han realizado en las fechas estipuladas, mientras que el 66.67% manifiestan que cumplen con los pagos en las fechas establecidas.

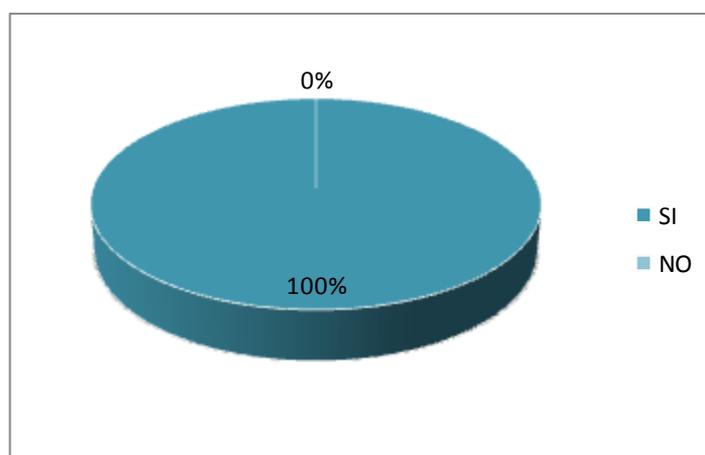
2.- ¿La Cooperativa exige facturas legales autorizadas por el SRI?

TABLA No 19 FACTURAS AUTORIZADAS POR EL SRI

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	100.00
No	0	0.00
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 13 FACTURAS AUTORIZADAS POR EL SRI



FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

El 100% de los proveedores que mantienen relaciones comerciales con la cooperativa manifiestan que para efectuar los cobros por la prestación de servicios o la entrega de algún tipo de bien la cooperativa exige la presentación de facturas legales, caso contrario no procede a efectuar los pagos a los proveedores, pues es importante que toda institución para la presentación de declaraciones ante el SRI exijan facturas legales y con su debida autorización.

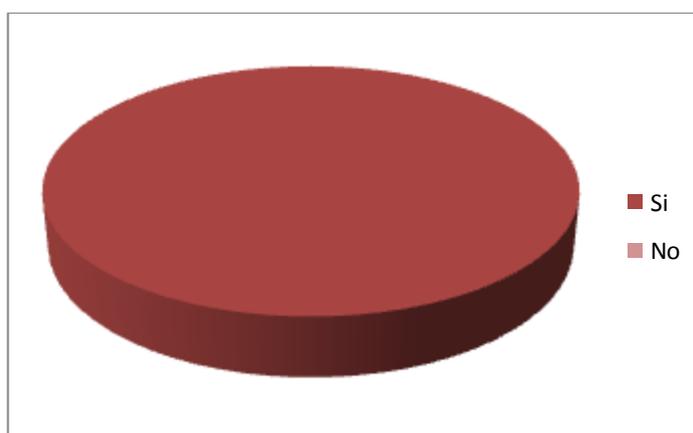
3.- ¿Al momento de entregar un bien o servicio se emiten facturas?

TABLA No 20 EMISIÓN DE FACTURA POR UN BIEN O SERVICIO

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	100.00
No	0	0.00
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 14 EMISIÓN DE FACTURA POR UN BIEN O SERVICIO



FUENTE: PROVEEDORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

Mediante la aplicación de encuestas se obtuvo los datos que determinan; en cuanto a la entrega de facturas por parte de los proveedores al momento de la entrega de bienes o la prestación de servicios pues el 100% de los encuestados manifiesta que siempre entregan las facturas sin importar ningún tipo de circunstancia pues es importante que todos los servicios o bienes sean tomados en cuenta en el Servicio de Rentas Internas.

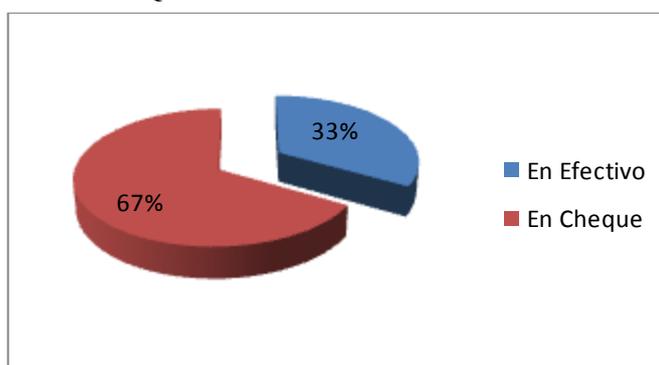
4.- ¿De qué manera la Cooperativa efectúa los pagos?

TABLA No 21 DE QUE MANERA LA COOPERATIVA EFECTUA LOS PAGOS

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
En efectivo	2	33.33
En cheque	4	66.67
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 15 DE QUE MANERA LA COOPERATIVA EFECTUA LOS PAGOS



FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto a la forma de pago realizado por parte de la cooperativa a cada uno de los proveedores el 33% del personal encuestado manifiestan que los pagos se realizan en efectivo, mientras que el 67% opinan que los pagos se realizan con cheque de las cuentas del Banco Pichincha y Produbanco. Ante lo expuesto se puede considerar que los pagos hacia sus proveedores se los realizan en su mayor parte en cheque por la razón de que los montos de pago son elevados.

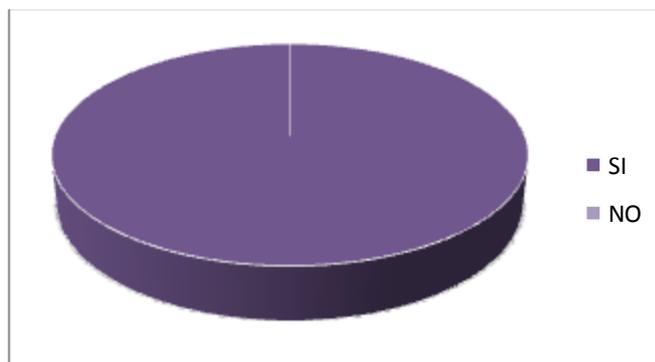
5.- ¿La Cooperativa cumple con las leyes tributarias al momento de efectuar los pagos?

TABLA No 22 CUMPLEN CON LAS LEYES TRIBUTARIAS AL MOMENTO DE EFCTUAR LOS PAGOS

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	100.00
No	0	0.00
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 16 CUMPLEN CON LAS LEYES TRIBUTARIAS AL MOMENTO DE EFCTUAR LOS PAGOS



FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

En cuanto al cumplimiento de las leyes tributarias por parte de la cooperativa el 100% de las personas encuestadas manifiestan que cumplen con las leyes tributarias pues se efectúa el cobro del IVA y sus respectivas retenciones en caso de ser objetos de retención, pues mantienen comprobantes de retención y otros documentos debidamente autorizados por el SRI y evitando cualquier tipo de problemas al momento de realizar declaraciones por parte de los proveedores.

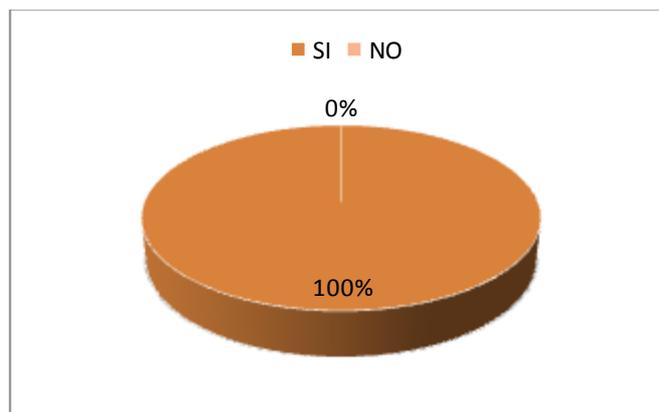
6.- ¿La Cooperativa mantiene el Registro Único de Contribuyente (RUC)?

TABLA No 23 LA COOPERATIVA MANTIENE EL RUC

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	100.00
No	0	0.00
TOTAL	6	100

FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO No 17 LA COOPERATIVA MANTIENE EL RUC



FUENTE: PROVEEDEORES DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

Después de revisar y analizar de las encuestas se obtuvo los siguientes datos; con respecto al Registro Único de Contribuyentes el 100% de los sujetos encuestados manifiestan que la Cooperativa si mantiene un RUC por tanto es una Institución Financiera que cumple con las obligaciones tributarias de manera adecuada, pues hasta el momento no mantiene conflictos de carácter tributario.

2.5 ANÁLISIS DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY.

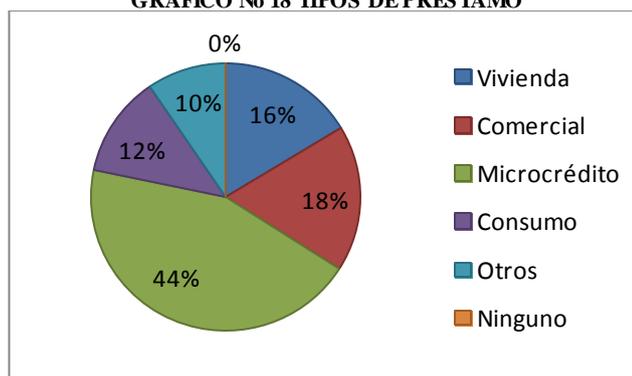
1.- ¿Qué tipo de préstamo realiza?

TABLA No 24 TIPOS DE PRÉSTAMO

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Vivienda	24	16.35
Comercial	26	17,68
Microcrédito	65	44.22
Consumo	18	12.23
Otros	14	9.52
Ninguno	0	0
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRAFICO No 18 TIPOS DE PRÉSTAMO



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

En las encuestas realizadas a los socios con respecto al tipo de crédito que realizan el 44.22% nos manifestó que realizan créditos de Microcréditos, mientras que el 17,68% opina que realizan los comercial, 16,35% adquieren créditos de vivienda, el 12.23% créditos para consumo y el 9.52% otro tipo. A si después de analizar y revisar los datos se puede determinar que el mayor porcentaje con el 44% realiza los créditos sobre firmas siendo el mayor solicitado.

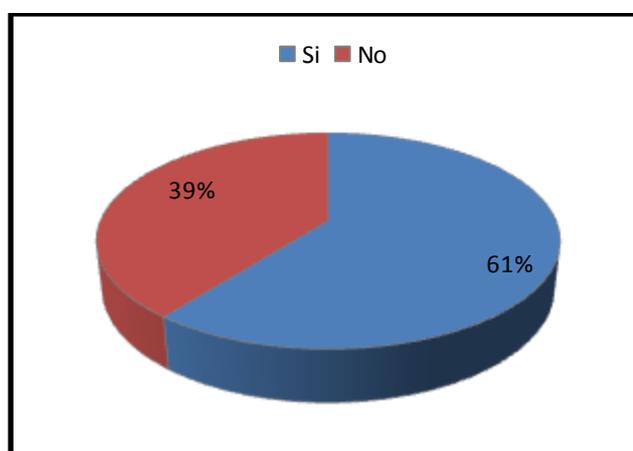
2.- ¿Conoce los servicios que ofrece la Cooperativa?

TABLA No. 25 SERVICIOS QUE OFRECE

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	89	60.54
No	58	39.46
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO N° 19 SERVICIOS QUE OFRECE



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

Con relación a los servicios que ofrece la cooperativa del 100% de los sujetos encuestados el 60.54% manifiesta que conoce todos los servicios que ofrece la cooperativa, mientras que el 39.46% desconocen, donde se determinó que la gran mayoría de los encuestados tienen amplios conocimientos de cada uno de los servicios ofrecidos, existiendo un porcentaje considerable que necesita adquirir información acerca de la Cooperativa de la cual es socio.

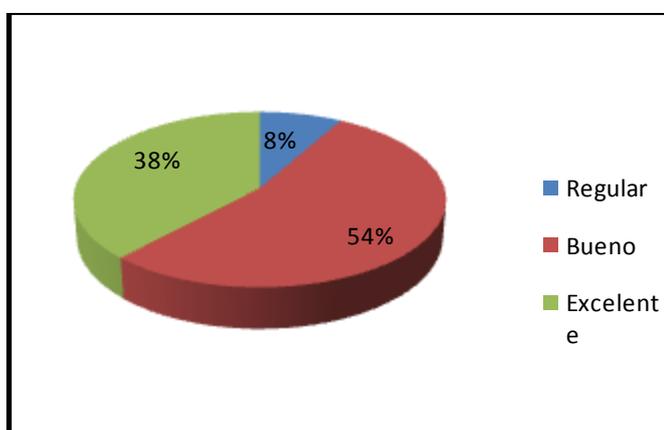
3.-El rendimiento obtenido por los depósitos son:

TABLA No 26 RENDIMIENTO OBTENIDO POR LOS DEPÓSITOS

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Regular	12	8.16
Bueno	79	53.74
Excelente	56	38.10
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO N° 20 RENDIMIENTO OBTENIDO POR LOS DEPÓSITOS



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados.

Los rendimientos que la cooperativa ofrece a los socios por el dinero invertido de los sujetos encuestados el 53.78% manifiesta que son excelente, mientras que el 38.10% opina que son buenos, y el 8.16% considera que son regulares. Es decir que debe realizara análisis y determinar estrategias referente al porcentaje de la tasa de interés pasiva esto ayudará a incentivar al ahorro y por ende incrementar socios y liderar el mercado frente a la competencia.

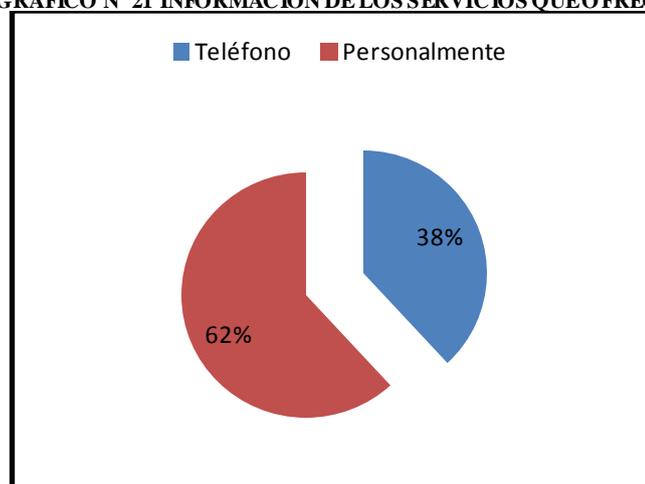
4.- Para obtener información acerca de los servicios que ofrece la Cooperativa lo realiza:

TABLA No 27 INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS QUE OFRECE

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Teléfono	56	38.09
Personalmente	91	61.90
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO N° 21 INFORMACIÓN DE LOS SERVICIOS QUE OFRECE



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados.

Al revisar y analizar se obtuvo la siguiente información de los socios encuestados el 61.90% manifiestan que para adquirir información acerca de los servicios lo realizan personalmente, mientras que el 38.09% opina a través de teléfono, donde determina que la mayoría de los socios lo efectúa a través de una conversación directa con la persona encargada de información.

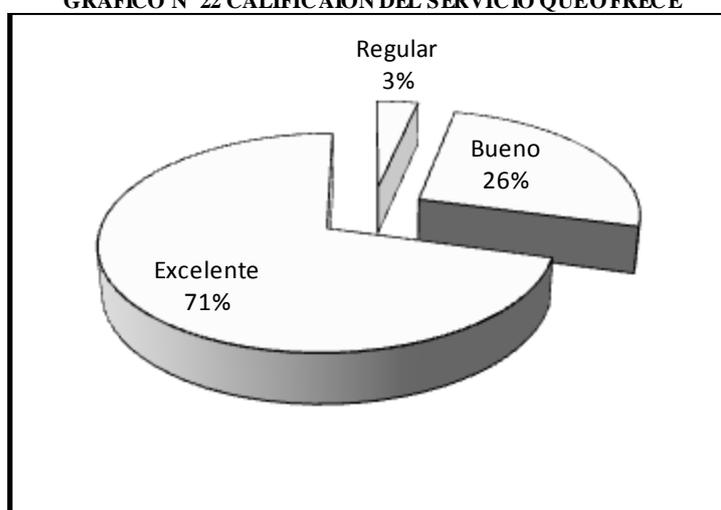
5.- ¿Como califica el servicio que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?

TABLA No 28 CALIFICACIÓN DEL SERVICIO QUE OFRECE L

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Regular	5	3.40
Bueno	38	25.85
Excelente	104	70.75
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO N° 22 CALIFICACIÓN DEL SERVICIO QUE OFRECE



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

De los sujetos encuestados el 70.75% manifestó que los servicios que ofrece la cooperativa son excelentes, mientras que el 25.85% opina que son buenos y el 3.40% son regulares. Como se puede observar la mayoría de los socios determinan a los servicios como excelentes y buenos, obteniendo un mínimo porcentaje que son regulares determinando que los socios permanecen satisfechos con sus servicios.

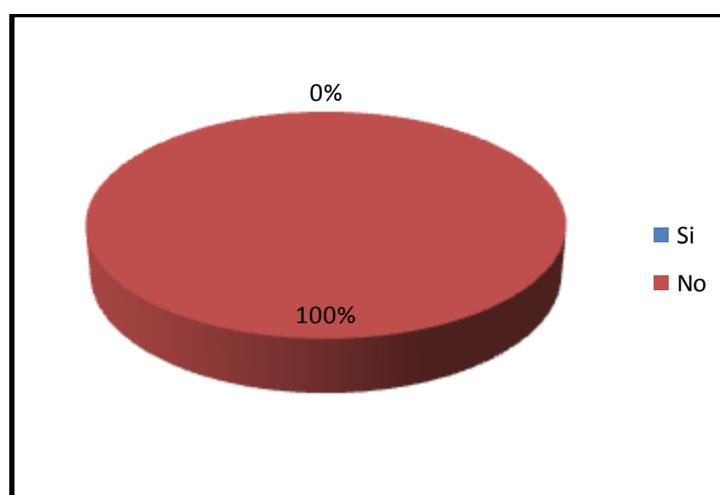
6.-¿Conoce la calificación de riesgo de la Cooperativa?

TABLA No 29 CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	0	0
No	147	100
TOTAL	147	100

FUENTE: COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
REALIZADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORES

GRÁFICO N° 23 CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LA COOPERATIVA



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA “SUMAK KAWSAY”
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

Mediante la tabulación de datos se observó que el 100% de los sujetos encuestados desconocen la calificación de riesgo que posee la cooperativa, Como es notorio los socios no mantienen conocimientos de cuál es el riesgo que tienen al momento de efectuar cualquier movimiento económico por ello se considera necesario que se ponga a consideración este tipo de información o emitir alguna explicación clara acerca de lo expuesto.

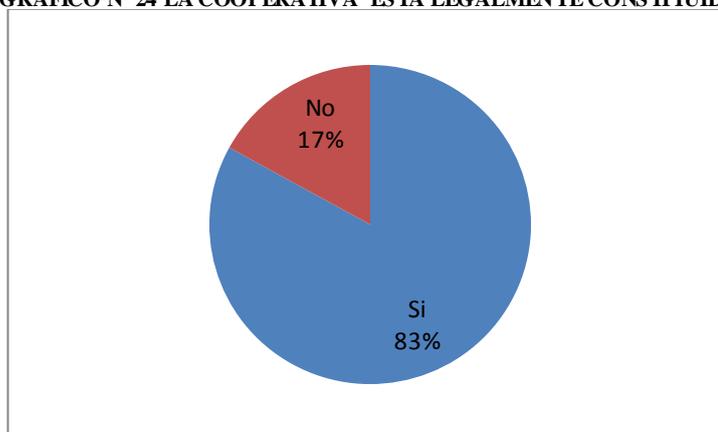
7.- ¿La Cooperativa de la cual es socio está legalmente constituida?

TABLA No 30 LA COOPERATIVA ESTA LEGALMENTE CONSTITUIDA

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	122	83,00
No	25	17,00
TOTAL	147	100

FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

GRÁFICO N° 24 LA COOPERATIVA ESTA LEGALMENTE CONSTITUIDA



FUENTE: SOCIOS DE LA COOPERATIVA "SUMAK KAWSAY"
ELABORADO POR: GRUPO DE INVESTIGADORAS

Análisis e Interpretación de Resultados

Después de revisar y analizar las encuestas en cuanto a si está legalmente constituida la cooperativa el 83% de los sujetos encuestados manifiestan que conoce, mientras que el 17% opina que no, es decir que la mayoría de los socios encuestados saben la constitución legal estando bien encaminada por lo que es importante que los socios conozcan como es su situación legal.

2.6 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SUMAK KAWSAY”.

1.- ¿Existe un Organigrama Estructural y Funcional?

Mediante la entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” manifestó que la entidad a la cual el dirige si posee una estructura organizativa la cual ayuda a mantener un proceso administrativo adecuado, estipulando los canales de comunicación y los niveles jerárquicos, en lo referente al organigrama funciona en este hace referencia a las funciones y responsabilidades que cada empleado tiene dentro del departamento en el cual se desenvuelve.

2.- ¿La Cooperativa cuenta con un Código de Ética?

A través de la entrevista, el Gerente opina que existe un código de ética que está incluido en el Manual de funciones que es aplicado para todos los empleados, en él señala los principios éticos y morales. La ética con la moral son principios que van correlacionados en el comportamiento humano.

3.- ¿Que calificación de riesgo posee la Cooperativa?

El Gerente manifestó que desconoce la calificación de riesgo que posee la Cooperativa, es decir que no se ha contratado ninguna empresa que preste este

tipo de servicios, por lo enfatizó que solo realiza la calificación de cartera de crédito.

4.- ¿Cada qué tiempo recibe capacitaciones el personal que labora en la Cooperativa?

En la entrevista efectúan manifiesta que cada tres mese o en el tiempo que se estime necesario reciben capacitaciones los empleados, por lo que es necesario que el personal reciba capacitaciones, es así que permita ir retroalimenta conocimientos para desempeñarse de manera eficiente y efectiva.

5. ¿Los movimientos económicos son manejados con transparencia?

Manifestó que los rubro posee documentos que justifique la cantidad de la transacciones realizadas, que para ello son revisados minuciosamente y posteriormente autorizado, evitando cualquier irregularidad, se estima que durante la administración no ha existido ningún tipo de inconvenientes por pérdida de activos los informes económicos siempre han sido transparentes, como guía debe ayudar a mejor su nivel económico y en todo lo concerniente a la estructura misma de la Cooperativa, cumplir con los objetivos para beneficio y engrandecimiento de la misma.

6.- ¿Existe rotación de personal?

Manifiesta que el personal de la Cooperativa está capacitado para desempeñarse en los departamentos que ella posee, además los empleados cuentan con experiencia concerniente a las responsabilidades asignadas.

2.7 ANÁLISIS DE LAS ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SUMAK KAWSAY”.

1.- ¿Los Estados Financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?

El contador de la cooperativa “Sumak Kawsay” manifiesta que los Estados Financieros son preparados de acuerdo a la Normas Ecuatorianas de Contabilidad y a las normativas vigentes establecidas por el SRI aplicando los principios de contabilidad generalmente aceptados y en el código de trabajo.

2.- ¿La Cooperativa mantiene un plan de cuentas?

Efectivamente la cooperativa aplica un plan de cuentas regido al Catalogo único de cuentas y a la Superintendencia de Bancos y seguros, mencionado plan se aplica en cada uno de los movimientos efectuados por la cooperativa identificando cada una de las transacciones económicas con el fin de clasificarlas de manera adecuada.

3.- ¿Qué tipo de sistema contable utiliza para el registro de los movimientos económicos?

Sistema contable computarizado denominado SADFIN donde registrar cada uno de los movimientos económicos como también los diferentes servicios que ofrece la cooperativa, este programa es utilizado y aplicado para cooperativas y al mismo tiempo es contable, el proveedor de este programa se denomina SISTECOM.

4.- ¿Las declaraciones tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI?

Se realizan declaraciones del Impuesto a la Renta como del IVA, las declaraciones se las realiza hasta el 20 de cada mes pues el noveno número de su RUC termina en 6, declaraciones efectuadas constantemente cada mes.

5.- ¿Para qué fines son preparados los Estados Financieros?

Los Estados Financieros son preparados con la finalidad de dar a conocer la situación Financiera de la Cooperativa a la Asamblea General de Socios, a los Órganos de control MIES, a los clientes externos e internos y especialmente para fines tributarios y fiscales.

6. ¿Mantiene registro de inventario debidamente codificado?

Si, el departamento de contabilidad efectuó la codificación de cada uno de los activos fijos que posee la Cooperativa pero aun no se encuentra establecidos los códigos en cada activo fijo, como también no existe un acta de entrega recepción para la custodia de estos bienes.

7. ¿Realiza depreciaciones de activos fijos? ¿Por qué método?

Si, los activos fijos se deprecian cada año mediante el método de línea recta para realizar el avalúo comercial y actual en el que se encuentra el bien.

2.8 Comprobación de Preguntas Directrices

Las preguntas directrices a comprobar son:

¿Cuál es la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay en la preparación de los Estados Financieros?

¿Con qué finalidad se emite el Informe de Auditoría Financiera?

Las preguntas directrices formuladas se comprueban de acuerdo con la información obtenida de las encuestas y entrevistas que fueron aplicadas a quienes conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay.

Mediante la formulación de preguntas el 57 % del Consejo de Administración y Vigilancia, manifiestan que la situación actual de los Estados Financieros no es razonable, por lo que es necesaria la aplicación de la Auditoría Financiera para analizar y verificar la información plasmada en los mismos.

Es necesario sustentar lo expuesto en el párrafo anterior para lo cual se tomo en cuenta la pregunta referente a si es factible aplicar Auditoría para el periodo económico 2009, en donde el 79% de los sujetos opinan que es de vital importancia su aplicación.

El Informe de Auditoría Financiera tiene como finalidad dar a conocer a la administración y demás personas interesadas en la situación económica real de la Cooperativa, proporcionando conclusiones y recomendaciones que ayuden a mejorar la gestión empresarial, el mismo que se emitirá al finalizar el trabajo investigativo.

2.9. Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

- ✓ La falta de aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, no permite comprobar la veracidad de la información plasmada en los Estados Financieros al final de cada periodo económico.

- ✓ Los activos fijos de la Cooperativa no están debidamente identificados con los códigos designados para cada uno, como también la inexistencia de un documento en el que establezca las características, las condiciones en la que es entregado el bien.

- ✓ En el área de crédito existe debilidades en la aplicación de políticas, ocasionando riesgos a la Cooperativa con un alto índice de cartera vencida.

- ✓ Los empleados de la Cooperativa no emiten ningún tipo de informe en el cual detalle los avances de las actividades desarrolladas especialmente en el área de créditos, es decir falta de comunicación entre empleado – empleador.

Recomendaciones

- ✓ La ejecución de una Auditoría Financiera para el periodo económico 2009 ayudará a determinar la razonabilidad de las operaciones financieras en las cuenta activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, con la finalidad de detectar deficiencias e irregularidades que se puedan presentar en el área administrativa- Financiera de la Entidad.

- ✓ El departamento contable debe verificar el estado del bien que será entregando a responsabilidad de cada funcionario, en ellos constará la respectiva codificación mediante un acta de entrega recepción.

- ✓ Es necesario que la Cooperativa para otorgar un crédito verifique el cumplimiento de los requisitos según los montos solicitados, como también realizar el análisis de endeudamiento y capacidad de pago del socio.

- ✓ Dar a conocer mediante informes quincenales las actividades realizadas por cada uno de los funcionarios permitiendo tener información oportuna que contribuya al fortalecimiento de la administración.

CAPÍTULO III

3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

INTRODUCCIÓN

En las entidades públicas o privadas se ejecutan controles de los recursos y bienes económicos-financieros por el alto crecimiento de los mismos, donde los inversionista requieren de información confiable sobre las transacciones económica, es ahí donde nace la importancia de la Auditoría Financiera como elemento de la administración, encargada de examinar los rubros presentados y a través de ella las operaciones financieras realizadas por el ente contable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay LTDA” ha tenido un notable crecimiento en el mercado financiero, es por ello la aplicación de Auditoría Financiera para el periodo económico correspondiente al año 2009, obteniendo seguridad razonable de la información presentada, lo cual ayude a tomar decisiones viables a los administradores.

Para los análisis de las cuentas se aplica técnicas y procedimientos de Auditoría de acuerdo a circunstancias específicas del trabajo, de manera que ayuden a obtener evidencia competente y relevante debidamente documentada en los papeles de trabajo del auditor como elemento suficiente que le permitan tener certeza razonable sobre la autenticidad de los hechos y fenómenos reflejados en los Estados Financieros.

En base a toda la información obtenida durante cada una de las etapas anteriormente mencionadas, el auditor podrá emitir su dictamen para ayudar, a mejorar a la empresa auditada acercándola al cumplimiento de sus objetivos, dicha opinión se encuentra plasmada en el informe de Auditoría

JUSTIFICACIÓN

La Auditoría Financiera es el examen minucioso de la Información Económica-Financiera de una entidad cuyo fin es el de emitir una opinión sobre el trabajo realizado.

Por medio de la investigación se determina si la información presentada en los Estados Financieros es confiable, veraz y oportuna tanto para la gerencia como para terceras personas, lo que permita mejorar los procedimientos, procesos y controles dentro de la institución, logrando la máxima eficiencia y productividad, precisar la Situación Financiera y las utilidades de sus actividades económicas como también presentar soluciones a la gestión empresarial.

El tema investigativo es una herramienta de ayuda a la Gerencia para el cumplimiento de sus propósitos, para la toma de decisiones en beneficio de la Cooperativa, socios y demás personas interesadas, los mismos que podrán estar seguros que la Información Financiera es confiables, garantizando la integridad de su patrimonio.

Para la ejecución del proyecto la entidad facilitara la recolección de datos e información financiera, es decir que es realizada mediante la revisión de documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones de la empresa para determinar si los procedimientos utilizados están operando de manera efectiva y las medidas de Control Interno están de acuerdo con normas que son aplicables para el logro de los objetivos de la entidad.

OBJETIVOS

Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” con la finalidad de verificar si la información presentada en los Estados Financieros es confiables, veraz y oportuna utilizando técnicas y demás procedimientos de auditoría que permitan emitir una opinión fundamentada.

Objetivo Específico

- ✓ Examinar que la entidad ejerza eficientes controles de los recursos financieros para establecer el grado de utilización y administración mediante la aplicación de técnicas de auditoría.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por la entidad.
- ✓ Emitir un informe que contengan conclusiones y recomendaciones que constituya en herramientas gerenciales permitiendo la toma de decisiones para el logro de los objetivos planteados.



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

**Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK KAWSAY”**

Dirección:

BARRIO LA ESTACIÓN AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO SUBÍA

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

31 de diciembre del 2009

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 1 Administración de la Auditoría

Cod.	Detalle	Nº
1.1	Contrato	3/3
1.2	Propuesta de Servicios	6/6
1.3	Distribución del trabajo	1/1
1.4	Siglas a utilizar por los integrantes del grupo	1/1
1.5	Cronograma de trabajo	1/1
1.6	Avances del trabajo	1/1
1.7	Marcas de Auditoría	1/1
1.8	Plan de muestreo	1/1
1.9	Personal de cliente con quienes debemos coordinar el trabajo.	1/1
1.10	Carta Compromiso	2/2



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.1 1/3

1.1 CONTRATO.

CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA.

En la ciudad de Latacunga a los 02 días del mes de agosto del dos mil diez se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría Financiera por una parte la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**, representado por el Sr. Segundo Juan Yucailla Yucailla en carácter de GERENTE y que en lo sucesivo se denomina el cliente, por otra parte **LA FIRMA DE AUDITORÍA C & P AUDITORES** representada por la Srta. Verónica Cajamarca Palomo quien en adelante y para efectos del presente contrato se denominará la contratada, los comparecientes son ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, al tenor de las siguientes cláusulas.

CLÁUSULA PRIMERA. OBJETO.- Por virtud del presente contrato, la firma auditora se compromete frente a la Cooperativa "SUMAK KAWSAY", a realizar una auditoría financiera correspondiente al periodo 2009 en dos meses desde la firma del presente contrato, la auditoría se efectuara con base en la normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con el enfoque y alcance necesario que permitan emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

CLAUSULA SEGUNDA: ALCANCE DEL TRABAJO

El alcance de los trabajos que llevará a cabo la firma auditora dentro de este contrato son:

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.1 2/3

- a) **Evaluación del Control Interno.**
- b) **Evaluaciones de los Estados Financieros en lo que corresponde a :**
 - Balance General
 - Estado de Resultados
- c) **Elaboración de informes parciales de los hallazgos encontrados durante el desarrollo del trabajo.**
- d) **Informe final que contenga conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a) y b) de esta cláusula.**

CLAUSULA TERCERA. METODOLOGÍA DEL TRABAJO.- La auditoria se efectuara de acuerdo a las Normas Auditoría Generalmente Aceptas y demás disposiciones legales, por lo que no incluye un análisis detallado del total de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en relación con el conjunto.

CLAUSULA CUARTA: OBLIGACIONES DEL CLIENTE.- El cliente deberá poner a disposición del auditor la información, documentos y registros que lo solicite durante el desarrollo de la auditoría el cuál se comprometa a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo de auditoría en el plazo previsto.

CLAUSULA QUINTA: HORARIO DE TRABAJO.- El personal de auditoría declara el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes y gozaran de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.1 3/3

CLAUSULA SEXTA: PLAZO DE TRABAJO

El auditor se obliga a terminar los trabajos señalados en la clausula primera de este contrato en días hábiles después de la fecha en que se firme el contrato. El tiempo estimado para la terminación de los trabajos esta en relación a la oportunidad en que el cliente entregue el documento requerido por el auditor y por el cumplimiento de las fechas estipuladas.

CLAUSULA SÉPTIMA: HONORARIOS

El personal encargado de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara con la finalidad de obtener el título de Ing. en Contabilidad y Auditoría.

CLUSULA OCTAVA: EL AUDITOR.- Entrega del informe final de auditoría una vez concluido el proceso de examen este informe contendrá conclusiones y recomendaciones.

En prueba de conformidad se firman dos ejemplares del mismo tenor.

EL CLIENTE
Sr. Juan Segundo Yucailla
GERENTE

EL AUDITOR
CPA Ing. Verónica Cajamarca
C&P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.2 1/6

1.2 PROPUESTA DE SERVICIOS.

**PROPUESTA TÉCNICA
CARTA DE PRESENTACIÓN**

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Juan Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SUMAK KAWSAY"**

Presente.-

De nuestra consideración:

La Universidad Técnica de Cotopaxi proporciona a la sociedad profesionales en la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, las alumnas Egresadas, deben realizar un trabajo de investigación acorde a su especialidad y sujetándose al reglamento establecido, realizaran una Auditoría Financiera en la institución que acertadamente dirige. Por lo que pone a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

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

Atentamente,

CPA Ing. Verónica Cajamarca
AUDITORA

CPA Ing. Lucia Pusay
AUDITORA

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



C & P
FIRMA DE AUDITORÍA
LATACUNGA – ECUADOR

APL 1

1.2 2/6

CURRICULUM VITAE



1.- IDENTIFICACIÓN.

NOMBRE: Lida Verónica

APELLIDOS: Cajamarca Palomo

ESTADO CIVIL: Soltera

FECHA DE NACIMIENTO: 29 de Junio de 1986

CÉDULA DE IDENTIDAD: 050322039-4

DIRECCIÓN: La Merced- Pujilí

TELÉFONO: 086659380

2. ESTUDIOS REALIZADOS

SECUNDARIA: Colegio Técnico” Pujilí”

SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi – Latacunga

3. TITULOS OBTENIDOS.

Bachiller en Comercio y Administración Especialidad Contabilidad

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

4. CURSOS DE CAPACITACIÓN.

Contabilidad Básica – Universidad Técnica de Cotopaxi

Auditoría Financiera – Firma Auditoría AFC Cia. Ltda

Tributación – Universidad técnica de Cotopaxi

5. REFERENCIAS PERSONALES.

Dr. Cesar Yugcha

Telf.: 032-724015

Lic. Carlos Albarracín

Telf.: 032-724505

Lic. María Eugenia Cisneros

Telf.: 032-724303



C & P
FIRMA DE AUDITORÍA
LATACUNGA – ECUADOR

APL 1

1.2 3/6

CURRICULUM VITAE

1.- IDENTIFICACIÓN.

NOMBRE: Lucia Esther

APELLIDOS: Pusay Quinchuela

ESTADO CIVIL: Soltera

FECHA DE NACIMIENTO: 14 de Abril de 1986

CÉDULA DE IDENTIDAD: 050321055-1

DIRECCIÓN: San Felipe Av. Simón Rodríguez

TELÉFONO: 084214010



2. ESTUDIOS REALIZADOS

SECUNDARIA: Instituto Tecnológico “Ciudad de Valencia”

SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi – Latacunga

3. TITULOS OBTENIDOS.

Bachiller en Comercio y Administración Especialidad Secretariado Bilingüe

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

4. CURSOS DE CAPACITACIÓN.

Auditoría – Firma Auditora AFC Cia. Ltda

Documentación Mercantil – Universidad Técnica de Cotopaxi

Prácticas de Contabilidad Básica – Universidad técnica de Cotopaxi

5. REFERENCIAS PERSONALES.

Lic. Marcelo Orbea

Telf.: 032-688754

Ing. Bolívar Acuario

Telf.: 032-687056

Ing. Mariana Viera

Telf.: 032-808512



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.2 4/6

CARTA DE CUPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORÍA

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Segundo Juan Yucailla.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SUMAK KAWSAY"**

Presente.-

De nuestra consideración:

La firma de Auditoría C&P Auditores se comprometen para sus trabajos fundamentarse en las Normas Ecuatorianas de Auditoría, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y demás normas pertinentes las mismas que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoría de manera clara, precisa y eficiente..

Las Normas y Leyes se aplicaran a la necesidad de la Auditoría, por lo que garantiza que el informe emitido poseerá confiabilidad, calidad, ética.

Es necesario mencionar que contamos con la respectiva capacidad y profesionalismo para el desarrollo del trabajo.

Atentamente,

**CPA Ing. Verónica Cajamarca
REPRESENTANTE LEGAL
C & P AUDITORES**

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.2 5/6

CARTA CONFLICTO DE INTERESES.

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Segundo Juan Yucailla.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK KAWSAY”**

Presente.-

De nuestra consideración:

El motivo de la presente es para darle a conocer que en la Cooperativa a la cual usted dirige no existe ningún pariente o a llegado a la firma Auditora C&P AUDITORES, por lo tanto se manifiesta que el desempeño será efectuado en forma independiente, lo cual llevara a que los resultados emitidos al final del trabajo tendrá información concreta de la situación actual.

Atentamente,

CPA Ing. Verónica Cajamarca
**REPRESENTANTE LEGAL
C & P AUDITORES**

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.2 6/6

CARTA DE PROPUESTA ECONÓMICA

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK KAWSAY”**

Presente.-

De nuestra consideración:

La Firma Auditora **C & P AUDITORES** se dirige a usted para dar a conocer que la realización de la Auditoría Financiera en su prestigiosa institución no incurrirá en gasto alguno, por lo que es un trabajo investigativo previo a la Obtención del Título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Atentamente,

CPA Ing. Verónica Cajamarca
**REPRESENTANTE LEGAL
C & P AUDITORES**

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.3 1/1

1.3 CARTA DE DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Segundo Juan Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"SUMAK KAWSAY"

Presente.-

De nuestra consideración:

La Firma Auditora C & P AUDITORES se dirige a usted con la finalidad de dar a conocer de manera resumida la distribución de actividades que se desarrollaran dentro de la Cooperativa.

N°	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Planeación del trabajo	C.P.L.V/P.Q.LE
2	Ejecución del trabajo	C.P.L.V/P.Q.LE
3	Elaboración del informe	C.P.L.V/P.Q.LE

Atentamente,

CPA Ing. Verónica Cajamarca
REPRESENTANTE LEGAL
C & P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.4 1/1

1.4 SIGLAS A UTILIZAR POR LAS INTEGRANTES DEL EQUIPO.

SIGLAS	DESCRIPCIÓN	CARGO
H.A.M.R	Hidalgo Achig Myrian Rocío	Supervisora
C.P.L.V.	Cajamarca Palomo Lida Verónica	Auditora
P.Q.L.E.	Pusay Quinchuela Lucia Esther	Auditora

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.5 1/1

1.5 CRONOGRAMA DE TRABAJO.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 1

1.6 1/1

1.6 AVANCES DEL TRABAJO

N°	TAREAS	TIEMPO	T.REAL	VARIACIÓN	REALIZADO POR:
1	Planeación del trabajo	3 días	3 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
2	Visita previa	1 día	1 día	----	C.P.L.V/P.Q.LE
3	Entrevista con el Gerente	2 días	1 día	1 día	C.P.L.V/P.Q.LE
4	Evaluación del riesgo de Auditoría	2 días	1 día	1 día	C.P.L.V/P.Q.LE
5	Evaluación de control interno	3 días	3 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
6	Obtención de pruebas	2 días	3 días	1 día	C.P.L.V/P.Q.LE
7	Trabajo de campo	4 días	4 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
8	Conciliación de saldos con auxiliares	2 días	2 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
9	Revisión de manual de funciones	3 días	3 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
10	Revisión de cuentas (Obtención de evidencia)	2 días	3 días	1 día	C.P.L.V/P.Q.LE
11	Revisión adicional	3 días	3 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
12	Carta a la Gerencia (Control Interno)	5 días	5 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
13	Preparación del informe (dictamen)	6 días	6 días	----	C.P.L.V/P.Q.LE
14	Lectura del informe	2 días			C.P.L.V/P.Q.LE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 1

1.7 1/1

1.7 MARCAS E ÍNDICES DE AUDITORÍA

ÍNDICE	DESCRIPCIÓN
CUENTAS ACTIVO	
A	Fondos disponibles
B	Cartera de créditos.
C	Cuentas por cobrar.
D	Bienes realizables, adjudicado.
E	Propiedades y equipo.
F	Otros activos.
CUENTAS PASIVO	
AA	Obligaciones con el público.
BB	Cuentas por pagar.
CUENTAS DE CAPITAL	
SS	Patrimonio
RESULTADOS	
XX	Ingresos
YY	Gastos
MARCAS	DESCRIPCIÓN
√	Chequeado por el auditor
S	Documentación sustentatoria
*	Transacciones Rastreadas
Σ	Operaciones efectuadas
Δ	Rejecución de cálculos
α	Verificación posterior
¶	Inspección física
©	Comentario
‡	Diferencia
¥	Errores digitación
±	Aumento o disminución de registros
π	Documentos analizados
^	Inspecciones realizadas
®	Registros correctos
x	Fechas especificadas
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papeles preparados por el contador
A/A	Asientos de ajuste
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1
1.8 1/1

1.8 PLAN DE MUESTREO.

Para la determinación de la muestra se utilizara el total de una cuenta que sería el universo del cual se va a seleccionar. Al obtener el universo, se utilizará el método de selección sistemática que consiste en seleccionar un rubro de la cuenta a analizar en base a los reportes de saldos, con un punto de partida de un intervalo inicial optando desde el primer rubro en la lista de reporte.

1.9 PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES DEBOMOS COORDINAR EL TRABAJO

NOMBRE	CARGO
Sr. Segundo Juan Yucailla Yucailla	Gerente
Sr. Edwin Quevedo	Contador
Srta. Lilia Lloacana	Auxiliar Contable

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.9 1/2

1.10 CARTA COMPROMISO.

Latacunga, 02 de agosto del 2010

Señor.

Segundo Juan Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SUMAK KAWSAY”

Presente.-

De nuestra consideración:

La presente tiene como finalidad confirmar los arreglos de la Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, para el periodo 2009. Y por ende nuestra aceptación y compromiso, la Auditoría será realizada con la finalidad de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.

La Auditoría se desarrollará de acuerdo con las Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), dichas normas establecen que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable sobre si lo Estados Financieros no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo. Una Auditoría incluye el examen, a base de pruebas, evidencia que soporta los montos y revelaciones en los Estados Financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad y de la presentación general de los Estados Financieros.

Los análisis se efectuaran a los registros de contabilidad y control interno en base a pruebas comprobatorias y selectivas, el alcance de las pruebas dependerá de gran parte de la información otorgada por el departamento de contabilidad.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 1

1.9 2/2

Además de nuestro informe sobre los Estados Financieros esperamos proveerle una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los registros de contabilidad y control interno que llamen nuestra atención.

La cooperativa asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrá los Estados Financieros ha ser auditados. La firma auditora no asume ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o errores voluntario o involuntario en la preparación de los Estados Financieros por parte de entidad.

Esperamos una colaboración total y parcial con su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros y demás información que requiera la auditoría.

Sírvase firma y devolver las copias adjuntas de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre las disposiciones estipuladas, para la ejecución de la Auditoría Financiera al periodo 2009.

Atentamente,

CPA. Ing. Verónica Cajamarca
AUDITORA

CPA. Ing. Lucía Pusay
AUDITORA

Aceptado por:

Fecha: 02/08/2010



Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SUMAK KAWSAY”

Dirección:

BARRIO LA ESTACIÓN AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO SUBÍA

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

31 de diciembre del 2009

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.

Cód.	Detalle	N°
2.1	Memorando de Planificación Estratégica	7/7
2.2	Conocimiento del Entorno.	2/2
2.3	Definición de componentes	2/2
2.4	Cuestionario de Control Interno por componente	9/9



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 2

2.1 1/7

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”.

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera.

PERIODO: Al 31 de diciembre del 2009.

1. ANTECEDENTES.

Ante el acelerado crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional y con mayor énfasis en la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga nace la necesidad de realizar Auditorías para determinar falencias en el área administrativa-financiera, razón por la cual se realizara la verificación de los rubros reflejados en los Estados Financieros de la Cooperativa “Sumak Kawsay”, finalizando con la emisión del Informe de Auditoría lo cual contribuirá de manera positiva a la toma de decisiones.

2. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA.

- ✓ Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” con la finalidad de verificar si la información presentada en los Estados Financieros es confiables, veraz y oportuna utilizando las técnicas de auditoría y demás procedimientos que permitan emitir una opinión fundamentada.
- ✓ Emitir un informe el que contenga conclusiones y recomendaciones encaminadas a mejorar la actividad económica.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 2

2.1 2/7

3. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD.

Base legal.

El 08 de agosto del 2006 queda inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de Orden N°.6895, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” LTDA. Domiciliada en el barrio la Estación, Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL N° 0000022 SDRCC de agosto 07 del 2006 por el abogado Jorge Jamil Rehpani B Director Nacional de Cooperativas.

Objetivo de la entidad.

- ✓ Promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- ✓ Otorgar créditos a sus socios de conformidad al reglamento, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, entre otros.
- ✓ Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- ✓ Promover a través de la acción de cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social, humanístico, pluricultural, étnico y moral.
- ✓ Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 2

2.1 3/7

Principales disposiciones.

La labor de control y supervisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” LTDA, estará normada por las siguientes disposiciones específicas;

- ✓ Ministerio de Inclusión Económica y Social.
- ✓ Dirección Nacional de Cooperativas.
- ✓ Ley y Reglamento General de Cooperativas.

Estructura organizativa.

La cooperativa está integrada por los siguientes niveles:

- ✓ Asamblea General de Socios.
- ✓ Consejo de Administración.
- ✓ Consejo de Vigilancia.
- ✓ Gerente.
- ✓ Comisiones Especiales.

Financiamiento.

El capital social de la cooperativa estará integrado por la aportación de los socios, depósitos de ahorro, proyectos locales.

Principales funcionarios.

Consejo de Administración	
José Pedro Ninasunta Ninasunta	Presidente
Consejo de Vigilancia	
Alberto Guamán Sigcha	Presidente
Segundo Juan Yucailla Yucailla	Gerente

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 2

2.1 4/7

4. PRINCIPALES ACTIVIDADES.

Las principales actividades de la Cooperativa.

- ✓ Ahorro.
- ✓ Crédito.

Políticas de Ahorro.

Ahorro a la vista.

Los depósitos a la vista son obligaciones, y comprenden los depósitos de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro.

Ahorro a plazo fijo.

Obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un periodo no menor a treinta días, libremente convenido por las partes, las tasa de interés son establecidas por la cooperativa según los montos.

Políticas de Crédito

Acceden a créditos todos los socios de la Cooperativa que tengan por lo menos dos días calendario antes de solicitarlo, y que hayan formado una mínima base de ahorro.

Políticas de garantía.

- ✓ Para créditos con montos menores de \$ 3000 se exige un garante y la firma de un pagaré.
- ✓ Para créditos mayores de \$3000 se exige dos garantes y la firma de un pagaré.
- ✓ Para créditos mayores de \$ 5000 son hipotecarios.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 2

2.1 5/7

5. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

La entidad proporciona información financiera oportuna, por lo que debe presentar balances semestrales acompañado de los documentos necesarios para mayor claridad y entendimiento, los mismos que son entregados a la Asamblea General y a la Dirección Provincial del MIES-Cotopaxi

El sistema contable utilizado por el Contador de la Cooperativa emite los siguientes reportes.

- ✓ Diario General Integrado.
- ✓ Mayores auxiliares
- ✓ Comprobantes de ingresos prenumerados.
- ✓ Comprobantes de egresos prenumerados.
- ✓ Reportes diario de caja.
- ✓ Estado de situación Financiera.

6. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN.

La Cooperativa cuenta con equipos de cómputo actualizados, los cuales se encuentran distribuidos en los diferentes departamentos de la entidad.

7. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA.

Se considera que el trabajo de auditoría, debe centrar en los rubros sujetos a examen que en un conjunto representa los Estados Financieros, haciendo referencia que la entidad auditada se dedica a las actividades de servicio financiero.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.1 6/7

- ✓ Verificar el manejo de las cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos.
- ✓ Verificar que las cuentas de los Estados Financieros no contengan exposiciones erróneas de carácter significativo.
- ✓ Determinar la correcta aplicación de normas y políticas contables.

8. DETERMINACIÓN DEL RIESGO PRELIMINAR.

La determinación del riesgo se encuentra en la matriz de evaluación del mismo así como el nivel de confianza de cada componente ver **APL 3 3.3 2/2**

9. RECURSOS.

RECURSO HUMANO	RECURSO MATERIAL	RECURSO TECNOLÓGICO
Supervisor Dra. Myrian Hidalgo Achig. Auditora: Lucía Pusay Q Verónica Cajamarca	Carpetas. Lápiz bicolor. Copias Impresión	Calculadora Flash memory. Equipo de cómputo Escáner. Internet

10. VISITAS.

Las visitas se efectuarán todos los días laborables durante el tiempo que se requiera para culminar la auditoría.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.1 7/7

11. TIEMPO ESTIMADO.

El tiempo estimado para la ejecución de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, es de 40 días laborables a partir de la fecha de celebración del contrato de trabajo.

12. FIRMA Y FECHA.

Elaborado por.

Auditor:

Cajamarca Verónica

C.P.L.V

Pusay Lucía

P.Q.L.E

Supervisor:

Dra. Hidalgo Myrian

H.A.M.R

Latacunga, 03 de agosto del 2010.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.2 1/2

2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO.

FACTORES INTERNOS	
Objetivo.	Proporcionar a sus asociados como una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
Tecnología	La Cooperativa mantiene equipos de computación actualizado en cada área, además desarrollan sus actividades a través del sistema contable el cual permite obtener información oportuna.
Filosofía	Realizar las actividades mediante los principios de; libre acceso y retiro voluntario, igualdad, indiscriminación, democracia.
Estructura Orgánica	Asamblea General de Socios. Consejo de Administración. Consejo de Vigilancia. Gerente. Comisiones Especiales
Niveles Administrativos	Nivel directivo Nivel ejecutivo Nivel operativo Nivel auxiliar
Fuentes de Financiamiento	La principal fuente de financiamiento son las aportaciones de los socios, depósitos de ahorro, proyectos locales.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.2 2/2

FACTORES EXTERNOS	
Económico	El principal problema económico es la grave crisis financiera que atraviesa la mayoría de países afectando directamente al ingreso de remesas al Ecuador.
Político	La constante reformas al régimen financiero y tributario concerniente al pago de impuestos.
Legales	La Obligación tributarias a las que están sometidas las cooperativas como también la presentación de balances semestrales al Ministerio de Inclusión Económica y Social.
Tecnológicos	Los cambios tecnológicos que se desarrollan frecuentemente lo que requiere que la Cooperativa realice cambios constantes.
Competencia	Este factor es perjudicial debido a que existe el crecimiento acelerado de cooperativas de ahorro domiciliadas en el cantón Latacunga.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.3 1/2

2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES.

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLE	Caja Banco
CARTERA DE CRÉDITO	Comercial por vencer Consumo por vencer Microempresa por vencer Comercial que no devenga interés. Consumo que no devenga interés. Microempresa que no devenga interés. Comercial vencida. Consumo vencida. Vivienda vencida. Microempresa vencida. Provisiones para créditos
CUENTAS POR COBRAR	Interés por cobrar de cartera. Cuentas por cobrar varias.
BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS	Bienes adjudicados por pago
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enceres y equipos. Equipo de Computación. Unidades de transporte. Otros
OTROS ACTIVOS	Derechos fiduciarios. Gastos y pagos por anticipado. Gastos diferidos

Elaborado por: **CPLV/PQLE** Fecha: **03.08/2010**

Revisado por: **H.A.M.R** Fecha: **12.08/2010**



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.3 2/2

PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósito a la vista
	Depósitos a plazo
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar
	Obligaciones patronales.
	Retenciones.
	Cuentas por pagar establecimiento.
	Cuentas por pagar varios
PATRIMONIO	Capital social.
	Otros aportes patrimoniales
RESULTADOS	
GASTOS	Interés causado.
	Provisiones.
	Gasto de operación.
INGRESOS	Interés y descuento ganado.
	Comisiones ganadas.
	Ingresos por servicios

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha:



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 1/9

2.4 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTES.

FONDOS DISPONIBLES					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
CAJA					
1	¿La ventanilla de caja se encuentra en un lugar seguro?	✓			
2	¿Existe una caja fuerte para la custodia del efectivo?	✓			
3	¿El depósito del efectivo se realiza diariamente?		✓		
4	¿Se efectúa arque de caja?		✓		
5	¿Existe responsable de la custodia del efectivo?	✓			Srta. Luzmila Quishpe
6	¿En los ingresos y egresos de fondo de caja existen documentos de respaldo?	✓			
BANCO					
7	¿La cooperativa mantiene cuentas bancarias?	✓			Banco: Pichincha Produbanco
8.	¿Quién es el responsable de autorizar la emisión de cheques?				Gerente Presidente
9	¿Se realiza conciliaciones bancarias?	✓			Mensuales
10	¿Se registra todos los cheques en el libro bancos al ser emitidos?	✓			
11	¿Existe políticas para la utilización de la cuentas?	✓			
12	¿Se realizan depósitos inmediatos e intactos?	✓			

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 2/9

CARTERA DE CRÉDITOS

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Existen políticas para otorgar créditos?	✓			
2	¿Se cumple con las políticas establecidas?		✓		
3	¿Por quienes está conformado el comité de crédito?				Gerente Jefe Crédito Miembro Consejo
4	¿Cuáles son los criterios de evaluación para acceder al crédito?				Evaluación de activos Ingresos netos Calificación por la central de riesgos
5	¿Las solicitudes de crédito son analizadas y aprobadas por el comité?	✓			
6	¿Se envía peritos que realicen avalúos e inspecciones?	✓			
7	¿Del avalúo del bien hasta que porcentaje puede acceder al préstamo?				Dependiendo del monto hasta 80%
8	¿Se emite informe sobre las inspecciones y avalúos realizados?	✓			
9.	¿En los préstamos vencidos, de qué manera recuperan dichos montos?				Mediante trámites judiciales
10	¿Se realiza análisis de cartera? Cada qué tiempo.	✓			Semanales
11	¿Al finalizar la operación el pagaré es remitido a los socios?		✓		Anulado
12	¿Los créditos otorgados son contabilizados inmediatamente?	✓			
13	¿Se realizan notificaciones? Por qué?	✓			Por mora

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 3/9

PROVISION DE CRÉDITOS INCOBRABLE

14	¿Existe provisión para créditos incobrables?	✓			
15	¿Cuál es porcentaje para el cálculo de provisiones?				8%
16	¿En qué circunstancias es utilizada la cuenta provisión?				Para cartera vencida
17	¿El porcentaje de provisión se aplica de acuerdo al plazo?		✓		
18	¿Existe un responsable para el cálculo de provisiones?	✓			Contador

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 4/9

CUENTAS POR COBRAR					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe política para el cobro de intereses?	✓			
2	¿Cuál es el porcentaje de las tasa de interés?				3% Pasiva 25% Activa
	¿Las tasas de interés son cobradas en forma oportuna?	✓			
4	¿La cooperativa posee un listado de socios según saldos?	✓			
5	¿Cuándo el socio efectúa pagos adicionales?				Interés por mora
6	¿Los cobros realizados tienen documentación que lo justifique?	✓			
7	¿Se emite comprobantes por los cobros realizados?	✓			

BIENES REALIZABLES ABJUDICADOS					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Cuando se efectúa la recuperación de bienes?				En caso de mora
2	¿Cuáles son los medios de recuperación de bienes por pagos?		✓		Incautación de bienes
3	¿Quién es la persona encargada de realizar los trámites judiciales?				Abogado

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 5/9

PROPIEDADES Y EQUIPO					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVC
		SI	NO	N/A	
1	¿La adquisición de los muebles de oficina satisface las necesidades de los empleados?	✓			
2	¿El edificio donde funciona la cooperativa es propio?		✓		Arriendo
3	¿Se efectúa custodia física de los activos que posee la cooperativa?	✓			
4	¿Se codifica adecuadamente cada mueble que posee la entidad?		✓		
5	¿Mantiene registro contable detallado, mostrando el valor y localización de los activos?		✓		
6	¿Realiza depreciaciones de los activos? Qué método?	✓			Línea recta
7	¿Cada qué tiempo se realiza las depreciaciones?				2009 de manera acumulada
8	Se realiza acta entrega recepción para los activos		✓		
9	¿Cuáles son las características para dar de baja a un bien?				Deteriorado
10	¿Se requiere autorización para dar de baja a un activo y quien lo autoriza?	✓			Consejo de Administración

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 6/9

OTROS ACTIVOS					
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Por qué concepto se realiza pagos anticipados?		✓		Pólizas Uniformes.
2	¿Dichos pagos tiene documento que lo respalde?		✓		
3	¿Existe gastos de constitución en la entidad?		✓		
4	¿Cuál es el monto de los gastos de constitución?				\$ 28,00
5	¿Cuenta la cooperativa con una amortización acumulada?		✓		
6	¿A más de los gastos de constitución con que otros gastos diferidos cuenta?				Adecuación, instalación, programas de constitución
7	¿Cuál es el porcentaje de cálculo de la amortización?				20% - 5 años

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 7/9

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO					
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe políticas para los depósitos de ahorro?		✓		
2	¿Los depósitos de ahorro son registrados de manera inmediata?		✓		
3	¿En qué documento se ve reflejado estos ahorros?				Diario por cuenta
4	¿Cuál es el porcentaje por los depósitos de ahorros?				3% anual
5	¿Cuál es la forma de recepción de los depósitos para las cuentas de ahorro?				Por caja
6	¿Se aceptan depósitos sin libreta?		✓		
7	¿Por los depósitos a plazo fijo se entrega pólizas sumilladas?		✓		
8	¿Cuál es la tasa de interés pagadas por los depósitos a plazo fijo?				Dependiendo del monto y del plazo hasta 12% anual
9	¿El depósito de plazo fijo podrá ser utilizado como garantía para créditos?		✓		

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 8/9

CUENTAS POR PAGAR					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Los pagos son efectuados a la fecha indicada?	✓			
2	¿Cuál es el monto de las cuentas por pagar?				\$112.153,12
3	¿Se mantiene auxiliar de las obligaciones con terceros?		✓		
4	¿Las obligaciones tributarias son pagadas de manera puntual?	✓			
5	¿Los pagos efectuados por la entidad son realizados mediante documentos?	✓			
6	¿La cooperativa ha pagado alguna vez interés por mora?		✓		
7	¿La entidad ha tenido problemas judiciales por el no pago de una deuda?		✓		
8	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por el SRI?		✓		
9	¿Qué tipo de impuestos paga la entidad?				IVA IR
10	¿Los aportes patronos son efectuados de manera oportuna?	✓			

PATRIMONIO					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
Capital Social					
1	¿Indique el monto por el cual está conformado el capital social?				\$ 27.151,25
2	¿Existe incremento anual del capital?		✓		
3	¿Mantiene certificados de aportación?	✓			
4	¿Existe porcentajes de aportación de los socios para el incremento del capital?		✓		
5	¿Existe políticas establecidas para el manejo del capital social de la entidad?		✓		

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 2

2.4 9/9

INGRESOS					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Qué tipo de ingresos percibe la cooperativa?				Intereses ganado Servicios Cooperativos
2	¿Recibe comisiones por los servicios que ofrece la cooperativa?		✓		
3	¿Cuál es el porcentaje que recibe por comisión?				5%
4	¿Existe registro de los ingresos que recibe la entidad?		✓		
4	¿Se registra de manera oportuna los ingresos?		✓		

GASTOS					
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	¿Cuál es el monto total de los gastos?				\$126.661,68
2	¿Se registran de manera inmediata los gastos causados?		✓		
3	¿Existe políticas para los gastos efectuados?			✓	
4	¿El rubro de gastos está debidamente justificado con facturas y documentos de respaldo?		✓		
5	¿Los gastos están debidamente clasificados?		✓		
6	¿Quién es el responsable de realizar los pagos de los gastos?				Contador

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SUMAK KAWSAY”

Dirección:

BARRIO LA ESTACIÓN AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO SUBÍA

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

31 de diciembre del 2009

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.

Cód.	Detalle	N°
3.1	Memorando de Planificación Específica	2/2
3.2	Evaluación de la Estructura de Control Interno.	2/2
3.3	Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos	2/2
3.4	Programas Específicos de Auditoría.	11/11
3.5	Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno	5/5



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.1 1/2

MEMORANDO DEL PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Financiera

PERIÓDO: Al 31 de diciembre del 2009

Revisado:	Dra. Myrian Hidalgo	Fecha:	05- 08- 2010
Realizado:	Verónica Cajamarca Lucía Pusay Q.	Fecha:	04- 08- 2010

1. OBJETIVOS

Emitir un informe de Auditoría donde se de a conocer la razonabilidad de cada uno de los rubros presentados en los Estados Financieros y verificar si estas fueron realizadas de acuerdo a los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.

Este espacio se encuentra de manera detallada en la matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría **APL 3 3.3 2/2**

3. PROGRAMA ESPECIFICOS DE TABAJO

Los programas de Auditoría para cada componente se encuentran ubicados en los papeles de trabajo.

4. PERSONAL ASIGNADO

Para la realización de la Auditoría se contara con la participación de las señoritas auditoras: Cajamarca Palomo Lida Verónica, Pusay Quinchuela Lucía Esther y una supervisora la Dra. Myriam Hidalgo.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 3

3.1 2/2

Distribución del trabajo		
Responsable	Actividades	Tiempo en días
Supervisor	Supervisar de manera periódica el trabajo realizado por las señoritas auditoras encargadas del análisis de los Estados Financieros.	1 hora semanal
Auditoras	Planificación y Programación	5 Días
	Análisis de los Estados Financieros, mediante la ejecución de P/T	24 Días
	Comentarios, conclusiones y recomendaciones.	5 Días
	Elaboración del borrador del informe	5 Días
	Comunicación de resultados a la Gerencia	1 día
Total		40 Días

5. TIEMPO ESTIMADO.

Para el desarrollo de la Auditoría se requiere de 40 días laborables los mismos que serán a partir del 02 de agosto del 2010.

6. FIRMA Y FECHA.

Elaborado por.

Auditor:

Cajamarca Verónica

C.P.L.V

Pusay Lucía

P.Q.L.E

Supervisor:

Dra. Hidalgo Myrian

H.A.M.R

Latacunga, 02 de agosto del 2010.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08.2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.2 1/2

3.2 EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

OBJETIVOS:

- Determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones y responsabilidades de cada uno de los directivos y empleados.
- Verificar la confiabilidad en la información Contable- Financiera.

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional.	✓			
2	Personal con poca experiencia.	✓			Alta rotación de personal.
3	Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno.	✓			
4	Se elaboran Estados Financieros.	✓			
5	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros.	✓			
6	Existe políticas contables para cada grupo de cuentas		✓		Sólo para caja bancos, cartera de crédito, activos fijos.
7	La documentación que llega al departamento contable es oportuna para el procesamiento de las transacciones.	✓			
8	Cuenta con un plan de cuentas.	✓			
9	Se realizan arquezos sorpresivos a caja.		✓		
10	Realizan conciliaciones bancarias.	✓			

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.2 2/2

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	NA	
11	La entidad mantiene auxiliares de libro bancos.	✓			
12	Se realizan constataciones físicas a los activos fijos de la cooperativa.		✓		
13	Existen políticas establecidas para el otorgamiento de créditos.	✓			
14	Se cumplen con cada una de las políticas de crédito.		✓		
15	Existe un lugar específico para salvaguardar los documentos dejados en custodia	✓			

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.3 1/2

3.3 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO.

Para la evaluación y calificación del riesgo se tomo en cuenta los siguientes parámetros

Riesgo de Auditoría Máximo 5 %

Riesgo	Alto	Moderado	Bajo
Riesgo inherente	0,60	0,50	0,40
Riesgo de control	0.80	0,50	0,20

RI: RIESGO INHERENTE

RC: RIESGO DE CONTROL

RA: RIESGO DE AUDITORÍA

RD: RIESGO DE DETECCIÓN

NC: NIVEL DE CONFIANZA

FÓRMULA:

Riesgo de detección = Riesgo de Auditoría/Riesgo de Control* Riesgo Inherente

Nivel de confianza = 1- Riesgo de detección

3.3.1 CUADRO DE NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO	PARÁMETROS	CUADRO DE NIVEL DE CONFIANZA
BAJO	76% AL 95%	ALTO
MODERADO	51% Al 75%	MODERADO
ALTO	15% Al 50%	BAJO

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.3 2/2

COMPONENTES		N RIESGO	R.I	R.C	R.A	R.D	N.C
1	La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional.	Bajo	0.40	0.80	0.05	0.16	0.84
2	Personal con poca experiencia, alta rotación de personal.	Moderado	0.40	0.50	0.05	0.25	0.75
3	Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno.	Moderado	0.40	0.50	0.05	0.25	0.75
4	Se elaboran Estados Financieros.	Moderado	0.40	0.50	0.05	0.25	0.75
5	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros.	Moderado	0.60	0.20	0.05	0.42	0.58
6	Existe políticas contables para cada grupo de cuentas	Alto	0.40	0.20	0.05	0.63	0.38
7	La documentación que llega al departamento contable es oportuna para el procesamiento de las transacciones.	Bajo	0.40	0.80	0.05	0.16	0.84
8	Cuenta con un plan de cuentas.	Bajo	0.50	0.50	0.05	0.20	0.80
9	Se realizan arquezos sorpresivos a caja.	Alto	0.40	0.20	0.05	0.63	0.38
10	Realizan conciliaciones Bancarias.	Bajo	0.40	0.80.	0.05	0.16	0.84
11	Se llevan auxiliares de libro bancos.	Bajo	0.40	0.80	0.05	0.16	0.84
12	Se realizan constataciones físicas a los activos fijos de la entidad.	Moderado	0.60	0.20	0.05	0.42	0.58
13	Existen políticas establecidas para el otorgamiento de créditos.	Moderado	0.40	0.50	0.05	0.25	0.75
14	Se cumplen con cada una de las políticas de crédito.	Alto	0.40	0.20	0.05	0.63	0.38
15	Existe un lugar específico para salvaguardar los documentos dejados en custodia	Bajo	0.40	0.80	0.05	0.16	0.84

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 1/11

3.4 PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA.

FONDOS DISPONIBLES

OBJETIVOS:

- ✓ Analizar la razonabilidad de las cuentas de caja y bancos
- ✓ Verificar que las cuentas estén debidamente respaldadas
- ✓ Determinar si los saldos son reales.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL2 2.4.1/8	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Elaboración de cedula sumaria	A	11/08/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis del flujo efectivo	A1	11/08/2010	CPLV/PQLE
4	Solicitar diario por cuenta y flujo efectivo	PPC.3.4	11/08/2010	CPLV/PQLE
4	Realizar arquezos de caja chica	A2	12/08/2010	CPLV/PQLE
6	Solicitar a la cooperativa auxiliar de bancos y estados de cuenta banco Pichincha	PPC.5.6	12/08/2010	CPLV/PQLE
7	Realizar conciliaciones bancaria - Pichincha	A3.1	12/08/2010	CPLV/PQLE
8	Solicitar a la cooperativa auxiliar de bancos y estados de cuenta Produbanco	PPC7.8	12/08/2010	CPLV/PQLE
	Realizar conciliaciones bancaria - Produbanco	A3.2	12/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 2/11

CARTERA DE CRÉDITO

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar la razonabilidad de los rubros de cartera de crédito.
- ✓ Comprobar el cumplimiento de las políticas de crédito establecidas.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionario de control interno	APL2.2.4.2/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Análisis de saldos mensuales de cartera de crédito.	B1	13/08/2010	CPLV/PQLE
3	Seleccionar muestra	PPC9	13/08/2010	CPLV/PQLE
4	Enviar confirmación de saldos	B11	13/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis de confirmación de saldos	B1.2	14/08/2010	CPLV/PQLE
6	Análisis de requisitos de crédito	B1.3	13/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de condiciones de crédito	B1.4	13/08/2010	CPLV/PQLE
8	Análisis de garantías	B1.5	13/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis de nivel de endeudamiento y capacidad de pago	B1.6	13/08/2010	CPLV/PQLE
10	Seleccionar muestra de cartera vencida	B1.7	13/08/2010	CPLV/PQLE
11	Solicitar el diario por cuenta de cartera vencida	B2.1	13/08/2010	CPLV/PQLE
12	Análisis de cartera vencida	B2.2	13/08/2010	CPLV/PQLE
13	Análisis de provisión de cartera de crédito vencida	B3	13/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 3/11

CUENTAS POR COBRAR

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar la correcta valoración de acuerdo con los principios de contabilidad Generalmente Aceptados y su adecuada presentación en los Estados Financieros.
- ✓ Obtener seguridad de que los saldos presentados corresponden a los realmente exigibles.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 4/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Análisis de saldos mensuales de cuentas por cobrar.	C.1	20/08/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis de intereses de cartera vencida	C1.1	20/08/2010	CPLV/PQLE
4	Solicitar diario por cuenta anticipo al personal.	PPC 10	20/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis de anticipo al personal	C 2.1	20/08/2010	CPLV/PQLE
6	Envío de confirmación de saldos.	C2.2 1/3	20/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de confirmación de saldos.	C3.1	21/08/2010	CPLV/PQLE
8	Solicitar respaldo de cuentas Money Gram	PPC 11	21/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis de cuentas por cobrar Money Gram	C3	21/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 21/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 4/11

BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar la procedencia de de los bienes realizables adjudicados.
- ✓ Documentos que justifiquen los rubros presentados en los estados financieros

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 4/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Solicitar documentos de soporte de la cuenta		25/08/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis de la cuenta Bienes Realizable	D1	25/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31.01/2008
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.4 5/11

PROPIEDAD Y EQUIPO

OBJETIVOS:

- ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas de los activos fijos que posee la Cooperativa.
- ✓ Verificar la existencia y propiedad de los bienes que conforman esta cuenta.
- ✓ Identificar si los porcentajes de depreciación están acorde a las políticas implantadas.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de Control Interno	APL 2.2 5/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Solicitar inventario de Activos Fijos	PPC 12	25/08/2010	CPLV/PQLE
3	Realizar análisis de Muebles de Oficinas	E 1.1	25/08/2010	CPLV/PQLE
4	Realizar análisis de Equipo de Oficina	E 1.2	25/08/2010	CPLV/PQLE
5	Realizar análisis de Herramientas	E 1.3	25/08/2010	CPLV/PQLE
6	Realizar la inspección física de Muebles y enseres de Oficina.	E 1.4	25/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de Equipo de Computo.	E 2	25/08/2010	CPLV/PQLE
8	Inspección física de Equipo de Computo	E 2.1	25/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis de unidades de Transporte	E 3	25/08/2010	CPLV/PQLE
10	Inspección física	E 3.1	25/08/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis Equipos de seguridad.	E 4	25/08/2010	CPLV/PQLE
12	Inspección física	E 4.1	25/08/2010	CPLV/PQLE
13	Análisis de cálculos de las depreciaciones.	E 5	25/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.4 6/11

OTROS ACTIVOS

OBJETIVOS:

- ✓ Determinar la razonabilidad de los rubros presentados.
- ✓ Verificar documentos que justifique los movimientos realizados.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 6/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Solicitar documentos de soporte	PPC 13	26/08/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis de otros activos	F 1	26/08/2010	CPLV/PQLE
4	Solicitar diario por cuenta anticipos a terceros.	PPC 14	26/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis de anticipos a terceros	F.2	26/08/2010	CPLV/PQLE
6	Solicitar reportes de gastos diferidos	PPC 15	26/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de gastos Constitución y Organización	F3.1	26/08/2010	CPLV/PQLE
8	Análisis de gastos Instalación	F3.2	26/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis gastos Programas Computación.	F3.3	26/08/2010	CPLV/PQLE
10	Análisis gastos adecuación	F3.4	26/08/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis de amortización Acumulada	F3.5	26/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 7/11

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar que los movimientos efectuados tenga documento de soporte.
- ✓ Determinar que los depósitos sean registrado de acuerdo a normas contables.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 7/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Solicitar reportes de depósitos en cuenta activa	AA 1.1	27/08/2010	CPLV/PQLE
3	Enviar solicitud de confirmación de saldo.	AA 1.1.1	27/08/2010	CPLV/PQLE
4	Análisis de confirmación de saldos	AA 1.1.2	30/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis de depósitos a plazo menor	AA 1.2.	30/08/2010	CPLV/PQLE
6	Análisis de depósitos por confirmar	AA 1.3	30/08/2010	CPLV/PQLE
7	Solicitar reportes de depósito plazo fijo	PPC17	30/08/2010	CPLV/PQLE
8	Análisis de depósito a plazo de 1-30 días.	AA 2.1	30/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis de depósito a plazo de 31- 90 días	AA 2.2	30/08/2010	CPLV/PQLE
10	Análisis de depósito a plazo de 91 a 180 días	AA 2.3	30/08/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis de depósito a plazo de 181 a 360 días	AA 2.4	30/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.4 8/11

CUENTAS POR PAGAR

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar que las cuentas a pagar estén apropiadamente descritas y clasificadas.
- ✓ Confirmar los intereses por pagar a socios seleccionados mediante la inspección de documentos e soporte.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 7/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Análisis de intereses por pagar	BB1	31/08/2010	CPLV/PQLE
3	Solicitar rol de pagos mes de noviembre	PPC 18	31/08/2010	CPLV/PQLE
4	Análisis del decimo cuarto sueldo	BB 2.1	31/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis aporte al IESS	BB 2.2	31/08/2010	CPLV/PQLE
6	Análisis de los Fondos de Reserva	BB 2.3	31/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de retenciones Fiscales	BB 3.1	31/08/2010	CPLV/PQLE
8	Solicitar reportes seguro de Desgravamen	PPC 19	31/08/2010	CPLV/PQLE
9	Seleccionar muestra y análisis	BB 3.2.1	31/08/2010	CPLV/PQLE
10	Análisis de la cuenta judiciales	BB 3.2.2	31/08/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis multas empleados.	BB 4	31/08/2010	CPLV/PQLE
12	Solicitar diario por cuenta de diferencias por regularizar	PPC 20	01/09/2010	CPLV/PQLE
13	Análisis de diferencias por Regularizar	BB 5.1	01/09/2010	CPLV/PQLE
14	Análisis de otras Cuentas por Pagar	BB 5.2	01/09/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.4 9/11

PATRIMONIO

OBJETIVOS:

- ✓ Determinar que el patrimonio de la entidad sea el resultante entre la diferencia de activo y pasivo.
- ✓ Verificar si las cuentas que conforman el patrimonio se encuentran debidamente clasificadas conforme a principios contables.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 8/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Elaborar cedula sumaria	SS	02/09/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis del patrimonio	SS 1	02/09/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.4 11/11

INGRESOS

OBJETIVOS:

- ✓ Verificar el correcto registro de los ingresos.
- ✓ Cerciorarse que los ingresos provocados en el periodo sean razonables.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2 9/9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Análisis de intereses cartera de crédito comercial	XX 1.1	02/08/2010	CPLV/PQLE
3	Análisis de intereses cartera de Crédito por consumo	XX 1.2	02/08/2010	CPLV/PQLE
4	Análisis de intereses cartera de Crédito por Vivienda	XX 1.3	02/08/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis de intereses cartera de Crédito Microempresa	XX 1.4	03/08/2010	CPLV/PQLE
6	Análisis de intereses cartera de crédito por mora	XX 1.5	03/08/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis de cartera de crédito comisiones ganadas	XX 2.1	03/08/2010	CPLV/PQLE
8	Análisis de cartera de crédito comisión SOAT	XX 2.2	03/08/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis de ingresos por socios	XX 3.1	03/08/2010	CPLV/PQLE
10	Análisis Comisiones ganadas BONO	XX 3.2	03/08/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis servicios por inspección	XX 3.3	03/08/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3
3.4 10/11

GASTOS

OBJETIVOS:

- ✓ Determinar la razonabilidad de los rubros presentados en la cuenta gastos.
- ✓ Verificar que los gastos representen todos los importes incurridos por la entidad y que correspondan a las operaciones del presente periodo.

N	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Elaborar cuestionarios de control interno	APL 2.2.9.9	03/08/2010	CPLV/PQLE
2	Realizar análisis de intereses causados	YY1	04/09/2010	CPLV/PQLE
3	Realizar análisis de de provisiones	YY2	04/09/2010	CPLV/PQLE
4	Análisis gastos de personal	YY3.1.1	04/09/2010	CPLV/PQLE
5	Análisis Honorarios Directores	YY 3.2.1	04/09/2010	CPLV/PQLE
6	Análisis Honorarios profesionales	YY 3.2.2	04/09/2010	CPLV/PQLE
7	Análisis emolumentos	YY 3.2.3	05/09/2010	CPLV/PQLE
8	Análisis servicios varios	YY 3.3.1/6	05/09/2010	CPLV/PQLE
9	Análisis servicios básicos	YY 3.3. 3-6	05/09/2010	CPLV/PQLE
10	Análisis de impuestos y contribuciones	YY 3.3. 4	05/09/2010	CPLV/PQLE
11	Análisis de depreciaciones	YY 3.3 .5	05/09/2010	CPLV/PQLE
12	Análisis de amortizaciones	YY 3.3.6	05/09/2010	CPLV/PQLE
13	Análisis otros gastos	YY 3.71-6	05/09/2010	CPLV/PQLE

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 3

3.5 1/5

3.5 INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO.

Latacunga, a 04 de agosto del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY”

Presente.-

De nuestras consideraciones.

En relación a la Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, por el año terminado al 31 de diciembre del 2009, se ha estudiado y evaluado la estructura de control interno, lo cual ha permitido determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los saldos reflejados en los Estados Financieros.

Nuestra evaluación de la estructura de control Interno no comprendió un estudio y evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutada con el propósito de desarrollar recomendaciones detalladas o evaluar la eficiencia con la cual la estructura de control interno de la Cooperativa permite prevenir o detectar todos los errores o irregularidades que pudiera ocurrir.

A continuación se emiten comentarios y recomendaciones con respecto a asuntos financieros y administrativos, los cuales se noto durante el curso de la auditoría.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 3

3.5 2/5

**COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DE LA ESTRUCTURA DE
CONTROL INTERNO**

PROBLEMA N° 1

ALTA ROTACIÓN DE PERSONAL

La cooperativa no cuenta con personal debidamente capacitado para ocupar cada uno de los puestos de trabajo, lo que no permite que cumplan con sus funciones establecidas, provocando que exista mucha rotación de personal.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda que el gerente antes de contratar personal para que ocupe un puesto de trabajo revise su carpeta en especial su perfil profesional para un mejor desempeño laboral y evitar despidos frecuentes.

PROBLEMA N° 2

**MAL CONCEPTUALIZACIÓN DE CUENTAS EN LA PREPARACIÓN DE
ESTADOS FINANCIEROS.**

En la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa existe incorrecta clasificación de las cuentas y subcuentas debido al mal criterio contable

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 3

3.5 3/5

RECOMENDACIÓN:

Realizar de manera urgente la reclasificación de cada una de las cuentas aplicando de manera efectiva el criterio contable de acuerdo a los principios y disposiciones legales.

PROBLEMA N° 3

FALTA DE POLÍTICAS CONTABLES PARA CADA GRUPO DE CUENTAS

Las cuentas no son debidamente reguladas por un manual de políticas que ayuden al adecuado manejo.

RECOMENDACIÓN:

Establecer un manual de políticas para cada grupo de cuentas de manera que ayude a regular los recursos disponibles de la entidad

PROBLEMA N° 4

NO EFECTÚAN ARQUEOS DE CAJA SORPRESIVO.

Se determino que no se realizan arqueos sorpresivos a caja, por lo que pueden ocurrir registros de saldos erróneos.

RECOMENDACIÓN:

Realizar arqueos periódicos a este fondo, y expedir un reglamento para que norme la administración, manejo y custodia.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APL 3

3.5 4/5

PROBLEMA N° 5

CODIFICACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Se ha determinado que la cooperativa mantiene una nomenclatura y codificación de los activos fijos, pero no se encuentra ubicado los códigos en cada bien como también no se han efectuado una constatación continua de que mencionados bienes se encuentran realmente en las instalaciones de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

La gerencia debe disponer al departamento contable que ubique los códigos de identificación en cada uno de los activos para de esa manera efectuar un mejor control sobre los bienes efectuando constataciones físicas.

PROBLEMA N° 6

CARTERA DE CRÉDITO.

En la cartera de créditos de la cooperativa se observa falencias, por lo que no cumple con todas las políticas establecidas al momento de otorgar los créditos.

RECOMENDACIÓN:

Acogerse a las políticas de crédito para prevenir la morosidad y los futuros inconvenientes que pueden producir el entregar créditos sin asegurar a quien se lo extiende.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APL 3

3.5 5/5

Expreso mi agradecimiento por la cortesía y cooperación extendida durante el desarrollo del trabajo.

Atentamente,

CPA Ing. Verónica Cajamarca
REPRESENTANTE LEGAL
C & P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
LATACUNGA – ECUADOR

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SUMAK KAWSAY”

Dirección:

BARRIO LA ESTACIÓN AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO SUBÍA

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

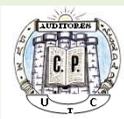
Periodo:

31 de diciembre del 2009

ARCHIVO PERMANENTE

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL.

Cód	Detalle	Nº
11	Reseña histórica	1/1
12	Dirección de la entidad	1/1
13	Horarios de trabajo	1/1
14	Cuadro de socios	1/1
15	Personal directivo	1/1



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES

Cód	Detalle	N°
21	Servicios que presta	2/2
22	Clientes actuales	2/2
23	Proveedores principales	1/1

AP 30. INFORMACIÓN CONTABLE.

Cód	Detalle	N°
31	Personal que labora en la entidad (número de personas y función que desempeña)	1/1
32	Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firma de cheques.	1/1
33	Descripción del sistema contable utilizado (adjuntar gráfico)	1/1
34	Libros y registros contables utilizados y la periodicidad en la preparación de informes.	1/8
11	Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)	8/8



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

AP 40. POLÍTICAS CONTABLES

Cód	Detalle	N°
41	Caja	1/1
42	Banco	1/1
43	Cartera de crédito	1/1
44	Cuentas por cobrar	1/1
45	Bienes realizables adjudicados	1/1
46	Propiedad y equipo	1/1

AP 50. HISTORIA FINANCIERA

Cód	Detalle	N°
51	Resumen por años del Balance General	8/8
52	Resumen por años del Estado de Resultados.	9/9

AP 60. SITUACIÓN FISCAL

Cód	Detalle	N°
61	Impuestos y contribuciones a que está obligada la entidad	1/1



C & P AUDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

AP 70. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

Cód	Detalle	N°
71	Organigrama Estructural	1/1
72	Organigrama Funcional	9/9

AP 80. DISPOSICIONES LEGALES

Cód	Detalle	N°
81	Disposiciones legales que afectan a la Cooperativa.	1/1

AP 90. SÍNTESIS DE ESCRITURAS Y CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO

Cód	Detalle	N°
91	Contrato individual de trabajo	1/1
92	Escritura pública	1/1



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

**AP 10
11.12 1/1**

11. RESEÑA HISTÓRICA.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., creada mediante Acuerdo del Ministerio de Bienestar Social No. 0022-SDRCC con fecha 7 de agosto del 2006, es una sociedad con personería jurídica de derecho, sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad de la provincia de Cotopaxi.

Esta institución nació gracias a la iniciativa de líderes indígenas de Cotopaxi, que tras largas conversaciones y análisis deciden por invitar a un grupo de amigos y líderes indígenas de las diferentes comunidades pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi pensando en mejorar las condiciones de vida de sus comunidades y el pueblo en general.

Al transcurrir el tiempo para cada uno fue una dura tarea de buscar el nombre de una nueva institución seleccionando algunos nombres y optando por SUMAK KAWSAY (BUENA VIDA) momento en que se inicia los trámites pertinentes con el asesoramiento del Ing. Francisco Castillo, llegando así a cristalizar nuestro sueño de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, abriendo sus puertas un día sábado 26 de Agosto del 2006 en la ciudad de Latacunga, en las calles Marco Aurelio Subía N° 17-06 y 5 de Junio, junto al Terminal Terrestre.

12. DIRECCIÓN DE LA ENTIDAD.

La Cooperativa está domiciliada en el barrio la Estación, Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, Marco Aurelio Subía 15-16 y 5 de junio.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 10
13.14 1/1

13. HORARIOS DE TRABAJO.

Días	Horas
De lunes a viernes	8h00 am – 13h00 13h45- 18h00 pm
Sábado	8h00 am – 14h00 pm

14. CUADRO DE SOCIOS FUNDADORES.

N°	Nombres	N° cédula
1	Ante Manzano Cesar Roberto	050294036-4
2	Caballeros Camino María Rosario	171061619-2
3	Caillagua Montes Genaro	050206602-0
4	Choloquina Tipan María Manuela	050285200-7
5	Guamán Sigcha Alberto	050069348-6
6	Gvanoquiza Toapanta Cesario	050132550-0
7	Guanotuña Umajinga Nelly Lucia	050287748-3
8	Licta Ugsha Julio	050136821-1
9	Quishpe Pallo Galo	050191033-5
10	Tigasi Licta Julio Edgar	050317619-0
11	Toalombo Espín María Mercedes	180219035-3
12	Toaquiza Quindigalli Jorge Roberto	050222409-0
13	Umajinga Guamán Juan Cesar	050249104-6
14	Umajinga Pilalumbo Blanca	050292626-4
15	Unaicho Pilalumbo Luis Gonzalo	050285933-3

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 10

15 1/1

15. PERSONAL DIRECTIVO.

Consejo de Administración

Sr. José Pedro Ninasunta Ninasunta	Presidente
Sra. María Luz Guamán	Secretario
Sr. Julio Licta	Vocal
Sr. Galo Quishpe	Vocal
Sra. Humbelina Ante	Vocal
Sr. Jorge Toaquiza	Vocal
Sra. Hermelinda Baltaza	Vocal
Sra. María Toaquiza	Vocal
Sr. Nicolas Cunalata	Vocal

Consejo de Vigilancia

Sr. Cesario Guanoquiza	Presidente
Sr. Humberto Caizaguano	Vocal
Sr. Marcelo Pilatasig	Vocal
Sra. Mercedes Toalombo	Vocal

Gerente

Sr. Segundo Juan Yucailla Yucailla	Gerente
------------------------------------	---------

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 20
21.22 1/2

21. SERVICIOS QUE PRESTA.

Ahorro	Crédito
Depósitos a la vista o de ahorros	Consumo
Depósitos a plazo fijo	Micro-crédito
	Comercial
	Hipotecario

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA.

La Cooperativa actualmente cuenta con 2594 socios por lo que es necesario la aplicación de una muestra que será detallada en el proceso de ejecución de la auditoría, a continuación se enumera algunos.

N° SOCIO	N° CÉDULA	NOMBRES
2102	0502046329	Choloquina Choloquina Luis Emilio
2064	0502237373	Jiménez Vizuete Doris Catalina
2000	1716226145	Manangon Muetecachi Juan Fernando
2005	0503199010	Vaca Cocha José Abelardo
2033	0502814643	Cormillo Herrera Sandra Lorena
2137	1720828159	Vega Guamán Juan Ricardo
2195	1803514536	Taipe Guanoluisa María Mercedes
2366	0500736913	Toaquiza Vega Gonzalo
2370	0502741838	Guanotuña Guamán Mario Medardo
2389	0502636871	Cayo Tigasi María Hilda
2400	0503726002	Ayala Cocha Héctor Fabián
2420	1716060965	Pandi Curillo Mercedes
2499	0502720634	Choloquina Choloquina José Bernardo

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 20

21.22 2/2

Competencia

La competencia se determinó de acuerdo a las instituciones financieras ubicadas en el cantón Latacunga, detallando algunas de ellas:

INSTITUCIÓN FINANCIERA	DIRECCIÓN
Coop. de ahorro y crédito 29 de Octubre.	Calle Sánchez De Orellana y Padre Salcedo
Coop. de ahorro y crédito Chibuleo.	Av. Amazonas y Guayaquil
Coop. de ahorro y crédito Virgen del Cisne	Simón Rodríguez y Uruguay
Coop. de ahorro y crédito Cámara de Comercio de Ambato.	Av. Amazonas 538 y Guayaquil
Coop. de ahorro y crédito Ambato	Av. Marco Aurelio Subía
Coop. de ahorro y crédito Kullki Wasi	Av. 5 de Junio y Eloy Alfaro
Coop. de ahorro y crédito Mushuc Runa	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Cacpeco	Av. Amazonas y José de Sucre.
Coop. de ahorro y crédito Oscus Ltda.	Calle Quito
Coop. de ahorro y crédito Coorcotopaxi	Av. 5 de junio
Coop. de ahorro y crédito Unión Mercedaria	Quijano y Ordoñez 8-38 y Juan Abel Echeverría
Coop. de ahorro y crédito UTC	Av. Simón Rodríguez
Banco Pichincha	Latacunga- El Salto
Banco de Guayaquil	Latacunga
Banco Internacional	Latacunga

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 20

23 1/1

23. PRINCIPALES PROVEEDORES.

Se detalla los principales proveedores que tiene la Cooperativa “Sumak Kawsay”

PROVEEDORES	SERVICIO	UBICACIÓN
Sistecomp	Paquetes informáticos	Latacunga
Credi Report	Buro de créditos	Latacunga
Office Latacunga	Suministros de oficina	Latacunga
Radio Latacunga	Internet	Latacunga
Armando Ulloa	Imprenta-Publicidad	Latacunga
Klever Curay	Imprenta	Latacunga

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

**AP 30
31.32.1/1**

31. PERSONAL QUE LABORA EN LA ENTIDAD.

N°	NOMBRES	CARGO
1	Segundo Juan Yucailla	Gerente
2	Luis Chipantiza	Jefe de Crédito
3	Rafael Negrete	Asesor de Crédito
4	Edwin Quevedo	Contador
5	Lilia LLoacana	Auxiliar Contable
6	Luzmila Quishpe	Cajera
7	Luz María Guamán	Servicio Al Cliente
8	Geovanny Mina	Guardia

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

NOMBRE	CARGO	FIRMAS
Sr. Segundo Juan Yucailla	Gerente	
Sr. Pedro Ninasunta Ninasunta	Presidente	

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010

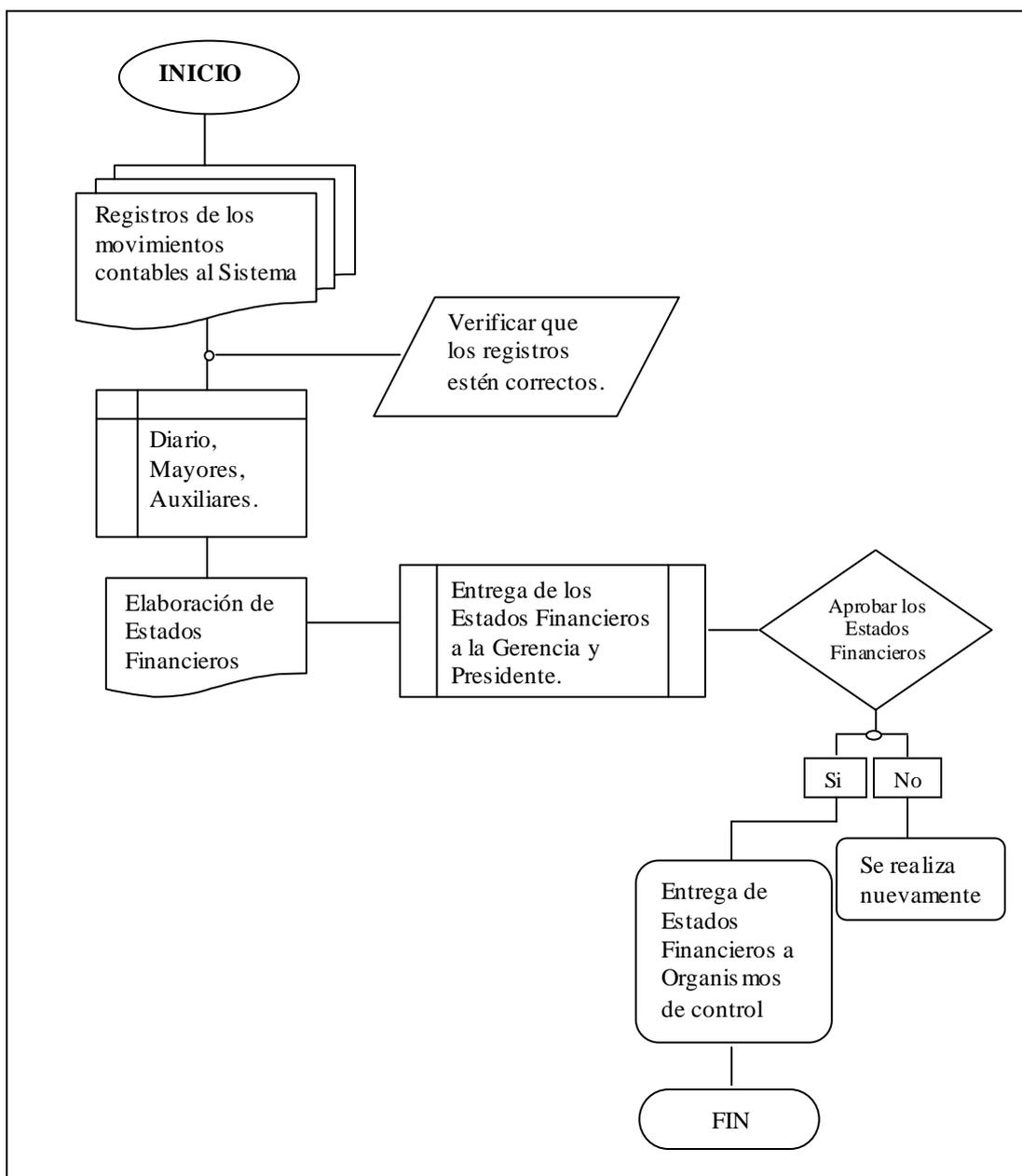


**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 20
33 1/1

33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE.

La cooperativa cuenta con un sistema contable denominado SADFIN, que facilita el registro de las transacciones obteniendo reportes de manera oportuna.



Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

**AP 30
34.35 1/8**

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

Libros y registros utilizados

- ✓ Estado de situación Financiera
- ✓ Libro diario
- ✓ Documentos de respaldo
- ✓ Auxiliar de Bancos
- ✓ Libros Mayores
- ✓ Rol de Pagos
- ✓ Declaraciones al SRI

Periodicidad en la preparación de los informes.

Los Estados Financieros son preparados en forma semestral para la presentación a los Órganos de control.

35. PLAN DE CUENTA "CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN"

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

1.	ACTIVO
1.1.	CORRIENTE
1.1.1.	DISPONIBLE
1.1.1.01.	CAJA
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.03.	DEPÓSITOS PARA ENCAJE
1.1.1.04.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO.
1.1.1.05.	REMESAS EN TRÁNSITO
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS
1.1.1.07.	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.
1.1.1.08.	INVERSIONES.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 30

35 2/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

1.1.1.	CARTERA DE CRÉDITO
1.1.2.01.	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER
1.1.2.02.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
1.1.2.03.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.1.2.04.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERES.
1.1.2.05.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA.
1.1.2.06.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURA VENCIDA
1. 1.2.07.	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3.01	EMPLEADOS
1.1.3.02	SOCIOS
1.1.3.03.	OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR.
1.1.4.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
1.1.4.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS.
1.1.4.03	EMPLEADOS
1.1.4.04.	SOCIOS
1.1.4.05.	CLIENTES.
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI.
1.1.4.07.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS.
1.1.4.08.	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR.
1.1.5.	INVENTARIOS
1.1.5.01.	MATERIA PRIMA
1.1.5.02.	MERCADERÍA EN TRÁNSITO.
1.1.5.03.	PRODUCTOS EN PROCESOS
1.1.5.04.	PRODUCTOS TERMINADOS.
1.1.5.05.	PARA LA VENTA
1.1.5.06.	CONSUMO INTERNO
1.1.5.07.	MERCADERÍA EN DACIÓN DE PAGO.
1.1.5.08.	OTROS INVENTARIOS }
1.1.6.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES.
1.1.6.01.	EXCEDENTES PAGADOS POR ANTICIPADO.
1.1.6.02.	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO.
1.1.6.03.	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO.
1.1.6.04.	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 30

35 3/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

1.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS.
1.1.6.06.	OTROS VALORES PAGADOS POR ANTICIPADO.
1.2.	NO CORRIENTE.
1.2.1.	FIJO: BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN.
1.2.1.01.	BIENES REALIZABLES.
1.2.1.02.	ADJUDICADOS POR PAGO.
1.2.1.03.	NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN
1.2.1.03.	PROVISIONES Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.
1.2.2.01.	TERRENOS.
1.2.2.02.	DIFICOS Y LOCALES.
1.2.2.03.	CONSTRUCCIONES EN PROCESO.
1.2.2.04.	MUEBLES YB ENCERES
1.2.2.05.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS.
1.2.2.06.	EQUIPOS DE OFICINA.
1.2.2.07.	EQUIPOS EESPECIALIZADOS.
1.2.2.08.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN.
1.2.2.09.	VEHÍCULOS.
1.2.2.10.	DEPERCIACIÓN ACUMULADA.
1.2.3.	A LARGO PLAZO.
1.2.3.01.	INVERSIONES.
1.2.3.02.	DOCUMENTOS POR COBRAR.
1.2.4.	GASTOS DIFERIDOS.
1.2.4.01.	GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN.
1.2.4.02.	GASTOS DE INVESTIGACIÓN, EXPLOTACIÓN Y OTROS.
1.2.4.03.	GASTOS JUDICIALES.
1.2.4.04.	GASTOS DE INSTALACIÓN.
1.2.4.05.	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN.
1.2.4.06.	AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS
2.	PASIVOS.
2.1.	CORRIENTES.
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2.1.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA.
2.1.1.02.	OPERACIONES DE REPORTO.
2.1.1.03	DEPÓSITO A PLAZO

Elaborado por: **CPLV/PQLE** Fecha: **04/08/2010**

Revisado por: **H.AM.R** Fecha: **12/08/2010**



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 30

35 4/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

2.1.1.04	DEPÓSITO EN GARANTIA
2.1.2.01.	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS.
2.1.1.05.	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS.
2.1.1.06.	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR.
2.1.2.	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2.1.2.02.	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR.
2.1.2.03.	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO.
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR.
2.1.3.01.	INTERES POR PAGAR.
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.3.03.	PROVEEDORES.
2.1.3.04.	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI
2.1.3.05.	OTRAS RETENCIONES
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR
2.1.3.07.	APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
2.1.3.08.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
2.1.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2.1.4.01.	SOBREGIROS.
2.1.4.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
2.1.4.03.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR.
2.1.4.04.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES.
2.1.4.05.	OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR.
2.1.5.	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA.
2.1.5.01.	CARTERA DE CRÉDITO.
2.1.5.02.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
2.1.6.	OTROS PAIVOS CORRIENTES.
2.1.6.01.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO.
2.1.6.02.	COMISIONES RECIBIDAS POR ANTICIPADO.
2.1.6.03.	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO.
2.1.6.04.	OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
2.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS.
2.2.	NO CORRIENTES
2.2.1.	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS.
2.2.1.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR.
2.2.1.03.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.2.1.04.	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 30

35 5/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA	DESCRIPCIÓN
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL.
3.1.1.	APORTACIÓN SOCIETARIA
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESOS
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
3.1.1.04.	MULTAS.
3.1.2.	RESERVAS.
3.1.2.01.	LEGALES
3.1.2.02.	GENERALES
3.1.2.03.	ESPECIALES
3.1.2.04.	SUPERAVID POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES EQUIPOS Y OTROS
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACIÓN
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL.
3.1.3.03.	DONACIONES
3.1.3.04.	OTROS
3.1.4.	RESULTADO
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1.4.02.	PÉRDIDA DEL EJERCICIO
POR VENTAS	
4.1.1.01.	VENTAS GRADAS CON IVA
4.1.1.02.	VENTAS NO GRAVADAS CON IVA.
4.1.1.03.	DEVOLUCIÓN EN VENTAS.
4.1.1.04.	DESCUENTO EN VENTAS.
4.1.1.05.	TRANSPORTE EN VENTAS

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 30

35 6/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

COSTO DE VENTA

5.1.1.01.	COMPRAS NETAS
5.1.1.01.	(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA
5.1.1.01.	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA = MATERIA PRIMA DISPONIBLE PARA LA PRODUCCIÓN
5.1.1.02.	(+) GASTOS DIRECTOS DE FABRICACIÓN
5.1.1.03.	(+) GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN
5.1.1.03.	(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO
5.1.1.03.	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO = TOTAL DE ARTICULOS PRODUCIDOS
1.1.5.04.	(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS TERMINADOS
1.1.5.04.	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS
	UTILIDAD NETA (más) INGRESOS OPERACIONALES
4.1.2.	POR SERVICIOS COOPERATIVOS
4.1.2.01.	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN
4.1.2.02.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS
4.1.3.	POR INTERES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1.3.01.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER
4.1.3.02.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.3.03.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
4.1.3.04.	INTERESES EN CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.3.05.	DE MORA
4.1.3.06.	DESCUENTA EN CARTERA COMPRADA
4.1.3.07.	DEPÓSITOS Y OPERACIONES INTERBANCARIAS
4.1.3.08.	OTROS INTERESE Y DESCUENTOS GANADOS POR COMISIONES GANADAS
4.1.4.01.	CARTERA DE CRÉDITO POR VENCER
4.1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
4.1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 30

35 7/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA	DESCRIPCIÓN
4.1.4.05.	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
4.1.4.06.	CARTERA DE CRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.4.07.	OTRAS COMISIONES GANADAS (menos) GASTOS OPERACIONALES.
5.1.4.	INTERESES CAUSADOS.
5.1.4.01.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
5.1.4.02.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.4.03.	OTROS INTERESES CAUSADOS.
5.1.5.	COMISIONES CAUSADAS
5.1.5.01.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.5.02.	COBRANZAS
5.1.5.03.	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA
5.1.5.04.	OTRAS COMISIONES CAUSADAS
5.1.6.	GASTOS DE PERSONAL
5.1.6.01.	REMUNERACIONES MENSUALES
5.1.6.02.	BENEFICIOS SOCIALES
5.1.6.03.	GASTOS DE MOVILIZACIÓN.
5.1.6.04.	APORTES AL IESS
5.1.6.05.	HONORARIOS PROFESIONALES
5.1.6.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL.
5.1.7.	GASTOS GENERALES
5.1.7.01.	SERVICIOS
5.1.7.02.	VIAJE, HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN
5.1.7.03.	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN
5.1.7.04.	SUMINISTROS
5.1.7.05.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS
5.1.7.06.	CONSULTORIA Y CAPACITACIÓN
5.1.7.07.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS.
5.1.7.08.	SERVICIOS VARIOS
5.1.7.09.	DEPRECIACIONES
5.1.7.10.	AMORTIZACIONES
	UTILIDAD DE OPERACIÓN
4.2.	(más) INGRESOS NO OPERACIONALES
4.2.1.	POR UTILIDAD FINANCIERA
4.2.1.01.	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES
4.2.1.02.	EN VENTA DE ACTIVO.
4.2.1.03.	EN VENTA DE INVERSIONES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 30

35 8/8

TABLA DE CUENTAS

COD- CTA

DESCRIPCIÓN

4.2.1.04.	EN ACCIONES.
4.2.1.05.	OTRAS UTILIDADES FINANCIERAS
4.2.2.	POR SERVICIOS OPERACIONALES
4.2.2.01.	MANEJO Y COBRANZAS
4.2.2.02.	ASESORAMIENTO FINANCIERO
4.2.2.03.	ARRENDAMIENTO.
4.2.2.04.	RECUPERACIÓN DE ACTIVBOS FINANCIEROS
5.2.	(menos) GASTOS NO OPERACIONALES
5.2.1	PÉRDIDA FINANCIERA
5.2.1.01.	EN CAMBIO
5.2.1.02.	EN INVERSIONES
5.2.1.03.	EN VENTA DE ACTIVO
5.2.1.04.	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITO
5.2.1.05.	OTRAS
5.2.2.	PROVISIONES
5.2.2.01.	CARTERA DE CRÉDITO
5.2.2.02.	CUENTAS POR COBRAR
5.2.2.03.	OTRAS
	EXCEDENTE O PÉRDIDA DEL EJERCICIO

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 40
41.42 1/1

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 cajas serán los únicos responsables de realizar movimientos de las cuentas en ventanillas.
- ✓ El jefe de cajas tiene como función principal el seguimiento y control de las operaciones realizadas por los empleados en cajas.
- ✓ El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina.
- ✓ Los empleados de caja recibirán al inicio de la jornada el monto total al equivalente al cierre de caja del día anterior.
- ✓ El monto máximo de efectivo que puede administrar un empleado de cajas es de \$ 10.000,00 asignadas como cupo, siendo responsabilidad del cajero.

41.1 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.
- ✓ La caja chica puede gastar hasta \$300 dólares mensuales.

42. BANCO.

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

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

**AP 40
43.44 1/1**

- ✓ La conciliación bancaria será elaborado por un funcionario que no tenga funciones de preparación, registro o firma de cheque o manejo del efectivo.

43. CUENTAS POR COBRAR.

- ✓ Los sistemas de contabilidad de las entidades, establecerán registros detallados y clasificados por conceptos y tipos de valores a cobrar.
- ✓ Los mayores auxiliares por las cuentas por cobrar deberán estar de acuerdo a la clasificación de ingresos presupuestados o de los principales conceptos de ingresos a la cooperativa.
- ✓ Se comprobará la legalidad de los documentos de respaldo y a existencia de salvaguardas físicas necesarias, según las circunstancias.

44. POLÍTICAS DE CRÉDITO

- ✓ La cartera de crédito deberá clasificarse, calificarse y provisionales de acuerdo al nivel de supervisión en el que se encuentre ubicado la institución y teniendo en cuenta las instrucciones que Imparta la Superintendencia de Bancos y seguros y los resultados de dicha calificación deberán ser registrados con igual oportunidad en los Estados Financieros mensuales de la institución.
- ✓ Evaluación de la Cartera de Crédito.- Morosidad de Cartera, Capacidad de la cartera, Solvencia del deudor, Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de garantías.
- ✓ Proceso de Crédito.-
 - ✚ Cada operación se hallara sustentada en procedimientos operativos y formatos de la CooperativaRecepción de solicitudes de créditos, se verificara que el tiempo y el monto de encaje sea el requerido por la cooperativa, verificar que la solicitud este completa y cumpla con todos los requerimientos.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 40

45 1/1

- ✚ De acuerdo 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 entendido que serán reembolsados en efectivo.

45. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

- ✓ Se mantendrá registro 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 del bien, ubicación y número de identificación.
 - Fecha de compra y costo de adquisición.
 - Depreciación aplicada al periodo, vida útil estimada, valor en libros y valor residual.
 - Monto acumulado por depreciación y valor en libros.
- ✓ Todas las adquisiciones y reparaciones de activos fijos deberán realizarse a base de solicitudes debidamente documentadas, autorizadas y aprobadas.
- ✓ Se determinará por escrito las personas responsables de la custodia y mantenimiento de los activos fijos asignados a cada administración.
- ✓ Se efectuará la verificación físicas de los activos fijos sobre una base periódica o sobre una base de rotación.
- ✓ Se establecerá una codificación que permita el control de todos los activos fijos de la cooperativa.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 1/8

51. RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL.

COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL (DÓLARES)
EJERCICIO 2008

COD.	CUENTA	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1	ACTIVO			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			40.147,23
1.1.01.	Caja		33.891,82	
1.1.01.05.	Efectivo	8.841,82		
1.1.01.06.	Efectivo transitorio	25.000,00		
1.1.01.10.	Caja chica	50,00		
1.1.03.	Bancos y otras instituciones fin		6.255,41	
1.1.03.10.	Bancos e instituciones financieras	6.255,41		
1.1.03.10.20	Banco Pichincha cta ct	6.255,41		
1.4	CARTERA DE CRÉDITO			286.509,81
1.4.01.	Comercial por vencer		15.820,75	
1.4.01.05.	De 1 a 30 días	1.554,64		
1.4.01.10.	De 31 a 90 días	2.224,41		
1.4.01.15	De 91 a 180 días	3.186,26		
1.4.01.20.	De 181 a 360 días	5.813,17		
1.4.01.25.	De más de 360	3.042,27		
1.4.02.	Consumo por vencer		222.538,07	
1.4.02.05.	De 1 a 30 días	49,47		
1.4.02.10.	De 31 a 90 días	98,97		
1.4.02.15.	De 91 a 180 días	100,00		
1.4.02.20.	De 181 a 360 días	222.289,63		
1.4.11.	Comercial que no devenga intereses		149,99	
1.4.11.05.	De 1 a 30 días	59,98		
1.4.11.10.	De 31 a 90 días	59,98		
1.4.11.15.	De 91 a 180 días	30,03		
1.4.14.	Microempresa que no devenga intereses		24.492,98	
1.4.14.05	De 1 a 30 días	6.240,79		
1.4.14.10.	De 31 a 90 días	5.882,59		
1.4.14.15	De 91 a 180 días	4.579,46		
1.4.14.20	De 181 a 360 días	5.732,87		
1.4.14.25.	De más de 360	2.057,27		
1.4.21.	Comercial vencida		59,98	
1.4.21.10.	De 31 a 90 días	59,98		
1.4.23.	Vivienda vencida		4.717,26	
1.4.23.20.	De 271 a 360 días	519,99		
1.4.23.25.	De 361 a 729 días	4.197,27		



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 2/8

COD.	CUENTA	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.4.24.	Microempresa vencida		18.730,78	
1.4.24.05.	De 1 a 30 días	265,13		
1.4.24.10.	De 31 a 90 días	5.244,55		
1.4.24.15.	De 91 a 180 días	5.639,65		
1.4.24.20.	De 181 a 360 días	3.828,77		
1.4.24.25.	De más de 360 días	3.752,68		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR			511,77
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera		511,77	
1.6.03.05.	Cartera de créditos comerciales	128,26		
1.6.03.20.	Cartera de créditos para la microempresa	383,51		
1.7.	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS			2.603,96
1.7.02.	Bienes adjudicados por pago		2.603,96	
1.7.02.20.	Unidades de transporte	2.603,96		
1.8.	PROPIEDAD Y EQUIPO			24.737,74
1.8.05.	Muebles, encerres y equipo de oficina		11.640,96	
1.8.05.05.	Muebles de oficina	9.543,96		
1.8.05.10.	Equipos de oficina	2.097,00		
1.8.06.	Equipos de computación		5.667,88	
1.8.06.05.	Equipos de computación	5.667,88		
1.8.07.	Unidades de transporte		7.193,70	
1.8.07.05.	Camioneta	7.193,70		
1.8.90.	Otros		235,2	
1.8.90.15.	Equipos de seguridad	235,2		
1.9.	OTROS ACTIVOS			44.380,84
1.9.02.	Derechos fiduciarios		1.258,78	
1.9.02.75.	Otros activos	1.258,78		
1.9.04.	Gastos y pagos anticipados		3.551,17	
1.9.04.10.	Anticipos a terceros	2.237,17		
1.9.04.90.	Otros	1.314,00		
1.9.04.90.05.	Faltante de caja	1.314,00		
1.9.05.	Gastos diferidos		209,6	
1.9.05.10.	Gastos de instalación	89,60		
1.9.05.25.	Gastos de adecuación	120,00		
1.9.08.	Transferencias internas		39.361,29	
1.9.08.15.	Transferencia interna Sto. Domingo.	25.829,73		
1.9.08.20.	Transferencia interna Pujilí	13.531,56		
	TOTAL ACTIVO			<u>398.891,35</u>



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 3/8

COD.	CUENTA	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
2.	PASIVO			
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-333.825,02
2.1.01.	Depósitos a la vista		-181.716,77	
2.1.01.35.	Depósitos de ahorro	-181.716,77		
2.1.01.35.05.	Depósitos de ahorros cuentas activa	-181.716,77		
2.1.03.	Depósitos a plazo		-152.108,25	
2.1.03.05.	De 1 a 30 días	-12.354,35		
2.1.03.10.	De 31 a 90 días	-25.682,90		
2.1.03.15.	De 91 a 180 días	-27.011,00		
2.1.03.20.	De 181 a 360 días	-43.300,00		
2.1.03.25.	De más de 361 días	-43.760,00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			5.700,50
2.5.01.	Intereses por pagar		-854,54	
2.5.01.15.	Depósitos a plazo	-854,54		
2.5.03.	Obligaciones patronales		-7.189,08	
2.5.03.05.	Remuneraciones	-4678,45		
2.5.03.05.05.	Décimo tercer sueldo	-949,54		
2.5.03.05.10.	Décimo cuarto sueldo	-949,01		
2.5.03.05.15.	Sueldos por pagar	-2.324,20		
2.5.03.05.20.	Vacaciones	-455,7		
2.5.03.90.	Otras	-2.510,63		
2.5.04.	Retenciones		-2.696,34	
2.5.04.05.	Retenciones fiscales	-2.696,34		
2.5.04.05.05.	Retención 1%	-549,23		
2.5.04.05.10.	Rendimientos financieros 2%	-293,11		
2.5.04.05.15.	Arrendamientos 8%	-290,43		
2.5.04.05.30.	IVA 30%	-345,97		
2.5.04.05.35.	IVA 70%	-267,88		
2.5.04.05.40.	IVA 100%	-949,72		
2.5.90.	Cuentas por pagar varias		-16.440,46	
2.5.90.90.	Otras cuentas por pagar	-16.440,46		
2.9.	OTROS PASIVOS			-27.959,86
2.9.08.	Transferencias internas		-27.959,86	
2.9.08.10.	Transferencias internas La Maná	-27.959,86		
2.9.90.	Otros		-3,24	
2.9.90.05.	Sobrantes de caja	-3,24		
	TOTAL PASIVOS			<u><u>-356.084,38</u></u>



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 48

COD.	CUENTA	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL SOCIAL			-59.180,07
3.1.03.	Aportes de socios		-59.180,07	
3.1.03.05.	Certificados de aportación	-59.180,07		
3.6.	Resultados			-2.564,22
3.6.01.	Utilidades o excedente acumulada		-2.564,22	
3.6.01.15.	Excedente 2004	-2.564,22		
	TO TAL PATRIMONIO			<u>-61.744,29</u>
	DÉFICIT DEL PERIODO			18.937,32
	TO TAL PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO			<u>398.891,35</u>

Sr. Segundo Yucailla

GERENTE

Lic. Anita Vega

CONTADOR



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 5/8

**COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE SITUACION GENERAL(DOLARES)
EJERCICIO 2009**

CÓDIGO	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.	ACTIVO			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			71.991,45
1.1.01	Caja		12.027,91	
1.1.01.05	Efectivo	11.958,91		
1.1.01.10	Caja Chica	69,00		
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		59.963,54	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras	59.963,54		
1.1.03.10.20	BANCO PICHINCHA CTA. CTE.	20.859,19		
1.1.03.10.35	PRODUBANCO MATRIZ 02201001 161	39.104,35		
1.4	CARTERA DE CREDITOS			388.031,57
1.4.01	Comercial por vencer		37.599,08	
1.4.01.05	De 01 a 30 Días	3.240,46		
1.4.01.10	De 31 a 90 Días	977,73		
1.4.01.15	De 91 a 180 Días	10.892,63		
1.4.01.20	De 181 a 360 Días	8.684,41		
1.4.01.25	De más de 360 días	5.003,85		
1.4.02	Consumo por vencer		72.163,26	
1.4.02.05	De 01 a 30 Días	6.957,74		
1.4.02.10	De 31 a 90 Días	3.072,14		
1.4.02.15	De 91 a 180 Días	2.758,21		
1.4.02.20	De 181 a 360 Días	52.860,26		
1.4.02.25	De más de 360 días	6.514,91		
1.4.04	Microempresa por vencer		213.618,36	
1.4.04.05	De 01 a 30 Días	32.803,19		
1.4.04.10	De 31 a 90 Días	30.147,96		
1.4.04.15	De 91 a 180 Días	40.987,35		
1.4.04.20	De 181 a 360 Días	58.961,85		
1.4.04.25	De más de 360 días	50.718,01		
1.4.11	Comercial que no devenga intereses		3.314,81	
1.4.11.05	De 01 a 30 Días	1.027,63		
1.4.11.10	De 31 a 90 Días	777,40		
1.4.11.15	De 91 a 180 Días	778,50		
1.4.11.20	De 181 a 360 Días	731,28		
1.4.12	Consumo que no devenga interés		164,77	
1.4.12.05	De 01 a 30 Días	164,77		
1.4.14	Microempresa que no devenga intereses		33.176,19	
1.4.14.05	De 01 a 30 Días	7.793,77		
1.4.14.10	De 31 a 90 Días	6.597,89		
1.4.14.15	De 91 a 180 Días	5.926,81		
1.4.14.20	De 181 a 360 Días	8.062,83		



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 6/8

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.4.14.25	De más de 360 días	4.794,89		
1.4.21	Comercial vencida		2.333,33	
1.4.21.10	De 31 a 90 Días	855,73		
1.4.21.15	De 91 a 180 Días	674,87		
1.4.21.20	De 181 a 360 Días	768,28		
1.4.21.25	De más de 360 días	34,45		
1.4.22	Consumo Vencida		82,39	
1.4.22.10	De 31 a 90 Días	82,39		
1.4.23	Vivienda Vencida		1.621,92	
1.4.23.30	De más de 720 días	1.621,92		
1.4.24	Microempresa vencida		26.391,80	
1.4.24.10	De 31 a 90 Días	7.789,19		
1.4.24.15	De 91 a 180 Días	6.083,81		
1.4.24.20	De 181 a 360 Días	5.774,01		
1.4.24.25	De más de 360 días	6.744,79		
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables		- 2,43	
1.4.99.30	(Provisión general para cartera	-	2,43	
1.6	CUENTAS POR COBRAR			5.266,81
1.6.03	Interés por cobrar de cartera		4.429,09	
1.6.03.05	Cartera de crédito comercial	258,02		
1.6.03.10	Cartera de Crédito de consumo	68,82		
1.6.03.20	Cartera de Crédito para la microempresa	4.102,25		
1.6.90	Cuentas por cobrar varias		837,72	
1.6.90.05	Anticipos al personal	717,30		
1.6.90.35	CUENTAS POR COBRAR MONEY	120,42		
1.7	BIENES REALIZABLES ADJUDIC			2.603,96
1.7.02	Bienes adjudicables por pago		2.603,96	
1.7.02.20	Unidades de transporte	2.603,96		
1.8	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			19.925,42
1.8.05	Muebles y enseres y equipo de		12.908,96	
1.8.05.05	Muebles de oficina	10.143,96		
1.8.05.10	Equipos de oficina	2.737,00		
1.8.05.20	HERRAMIENTAS	28,00		
1.8.06	Equipos de computación		5.871,48	
1.8.06.05	Equipos de computación	5.871,48		
1.8.07	Unidades de transporte		7.193,70	
1.8.07.05	CAMIONETA	7.193,70		
1.8.90	Otros		235,20	
1.8.90.15	EQUIPOS DE SEGURIDAD	235,20		
1.8.99	(Depreciación acumulada)		- 6.283,92	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de	-	840,43	
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)	-	840,43	



C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 50

51 7/8

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.8.99.15.10	(Equipos de oficina)	- 50,89		
1.8.99.20	(Equipos de computación)	- 1.756,29		
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	- 3.687,20		
1.9	OTROS ACTIVOS			12.639,29
1.9.02	Derechos fiduciarios		1.478,78	
1.9.02.75	Otros Activos	1.478,78		
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		10.382,98	
1.9.04.10	Anticipos a terceros	10.382,98		
1.9.05	Gastos diferidos		777,53	
1.9.05.05	Gasto de constitución y organización	28,00		
1.9.05.10	Gastos de instalación	142,25		
1.9.05.20	Programas de Computación	812,70		
1.9.05.25	Gastos de adecuación	180,03		
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos)	- 385,45		
1.9.05.99.05	AMORTIZ. ACMD. CONSTITUCION	- 9,39		
1.9.05.99.10	AMORTIZ. ACMD. G INST ALAIÓN	- 47,01		
1.9.05.99.20	AMORTIZ. ACMD. PROGRAM. COM	- 269,52		
1.9.05.99.25	AMORTIZ. ACMD. ATOS. ADECUA	- 59,53		
	TOTAL ACTIVO			500.458,50
2.	PASIVOS			- 511.813,03
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			- 399.659,91
2.1.01	Depósitos a la vista		- 212.950,38	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	- 201.619,61		
2.1.01.35.05	Depósitos de Ahorro en cuenta activa	- 201.619,61		
2.1.01.35.25	Depósitos de Ahorro Certificados de aporta	- 14,00		
2.1.01.40.	Otros Depósitos	- 9.278,93		
2.1.01.40.05	Depósitos a plazo menor	- 9.278,93		
2.1.01.50.	Depósito por confirmar	- 2.051,84		
2.1.03.	Depósitos a plazo		- 186.709,53	
2.1.03.05.	De 1 a 30 días	- 13.345,97		
2.1.03.10.	De 31 a 90 Días	- 62.836,86		
2.1.03.15.	De 91 a 180 Días	- 64.444,92		
2.1.03.20.	De 181 a 360 Días	- 46.081,78		
2.5	CUENTAS POR PAGAR			- 112.153,12
2.5.01	Intereses por pagar		- 299,27	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	- 299,27		
2.5.03	Obligaciones patronales		- 2.002,45	
2.5.03.05.	Remuneraciones	- 272,55		
2.5.03.05.10.	Decimo Cuarto sueldo	- 272,55		
2.5.03.15	Aporte al IEES	- 1.148,78		



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

51 8/8

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	-	581,12	
2.5.04	Retenciones		-	23.861,32
2.5.04.05.	Retenciones Fiscales	-	647,16	
2.5.04.05.05	Retención 1%	-	47,77	
2.5.04.05.10.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	-	31,28	
2.5.04.05.15	ARRENDAMIENTOS 8%	-	68,70	
2.5.04.05.20	8% HONORARIOS A PROFESIONAL	-	91,97	
2.5.04.05.25.	RETENCIÓN 2 %	-	14,16	
2.5.04.05.30.	IVA 30%	-	92,12	
2.5.04.05.35.	IVA 70%	-	60,17	
2.5.04.05.40.	IVA 100%	-	240,99	
2.5.04.90	Otras retenciones	-	23.214,16	
2.5.04.90.05	SEGURO DE DESGRA VAMEN	-	23.214,16	
2.5.04.90.15	Judiciales	-	10,00	
2.5.10	Cuentas pop pagar a establecimientos		-	543,04
2.5.10.15	MULTAS A EMPLEADOS	-	543,04	
2.5.90	Cuentas por pagar Varias		-	85.447,04
2.5.90.05	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	-	82.866,66	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-	2.580,38	
TOTAL PASIVO				- 511.813,03
3.	PATRIMONIO			-
3.1.	CAPITAL SOCIAL			-
3.1.03	Aportes de socios		-	41.505,35
3.1.03.05	Certificados de Aportación	-	41.505,35	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			-
3.4.90	Otros		-	2.019,00
3.6	RESULTADOS			16.373,10
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas		-	2.564,22
3.6.01.15	EXCEDENTE 2004	-	2.564,22	
3.6.04.	(Pérdida del ejercicio)			18.937,32
3.6.04.05	(Pérdida del ejercicio)	18.937,32		
TOTAL PATRIMONIO				- 27.151,25
DEFICIT DEL PERIODO				38.505,78
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO				500.458,50

Sr. Segundo Yucailla

GERENTE

Ing. Sandra Gómez

CONTADOR



C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 50

52 1/9

52. RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS.

COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DÓLARES)

EJERCICIO 2008

5.	INGRESOS		
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-71.356,53
5.1.04.	Intereses de cartera de crédito		-57.603,88
5.1.04.05.	Cartera de créditos comercial	-15.616,94	
5.1.04.10.	Cartera de créditos de consumo	-54,56	
5.1.04.15.	Cartera de crédito de vivienda	-2.363,12	
5.1.04.20.	Cartera de crédito de la microempresa	-36.520,86	
5.1.04.30.	De mora	-3.048,40	
COD.	CUENTA		
5.1.90.	Otros interese y descuentos		-13.752,65
5.1.90.90.	Otros	-13.752,65	
5.2.	COMISIONES GANADAS		-54,62
5.2.01.	Cartera de créditos		-54,62
5.2.01.05.	Créditos	-54,62	
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		-22.806,02
5.4.03.	Servicios cooperativos		-1.888,42
5.4.03.05.	Ingresos por servicios	-1.888,42	
5.4.04.	Manejo y cobranzas		-0,07
5.4.04.05.	Notificaciones	-0,07	
5.4.05.	Servicios por inspección		-20.917,53
5.4.05.10.	Servicios cooperativos	-3.004,20	
5.4.05.90.	Otros	-17.913,33	
5.6.	OTROS INGRESOS		-24,67
5.6.04.	Recuperaciones de archivos financieros		-24,67
5.6.04.20.	Intereses y comisiones de ejercicio	-24,67	
	TO TAL INGRESOS		<u><u>-94.241,84</u></u>
COD.	CUENTA		
4.	GASTOS		
4.1.	INTERESES CAUSADOS		14.478,72
4.1.01.	Obligaciones con el público		14.478,72
4.1.01.15.	Depósitos de ahorro	4.862,23	
4.1.01.30.	Depósito a plazo	9.616,44	
4.1.01.90.	Otros	0,05	
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		11,7
4.2.01.	Obligaciones financieras		11,7



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

52 2/9

COD.	CUENTA		
4.2.01.05.	Gastos bancarios	11,7	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		98.688,74
4.5.01.	Gastos de personal		42.763,70
4.5.01.05.	Remuneraciones mensuales	31.613,47	
4.5.01.10.	Beneficios social	2.445,79	
4.5.01.15.	Gastos de representación	2.000,00	
4.5.01.20.	Aporte IESS	2.202,57	
4.5.01.40.	Horas extraordinarias	452,16	
4.5.01.45.	Décimo tercer sueldo	1.166,59	
4.5.01.50.	Décimo cuarto sueldo	722,77	
4.5.01.60.	Fondos de reserva IESS	511,00	
4.5.01.65.	Vacaciones no gozadas	105,00	
4.5.01.75.	Uniformes	46,00	
4.5.01.90.	Otros	1.498,35	
4.5.02.	Honorarios		3.411,99
4.5.02.05.	Directores	1.601,99	
4.5.02.05.05.	Consejo de administración	320,00	
4.5.02.05.10.	Consejo de vigilancia	320,00	
4.5.02.05.20.	Otros comisiones	961,99	
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	310,00	
4.5.02.90.	Otros	1.500,00	
4.5.03.	Servicios varios		29.024,92
4.5.03.05.	Movilización flete y embalaje	365,13	
4.5.03.10.	Servicios de Guardianía	329,4	
4.5.03.15.	Publicidad y propaganda	3.682,02	
4.5.03.20.	Servicios básicos	3.169,48	
4.5.03.20.05.	Comunicaciones	458,54	
COD.	CUENTA		
4.5.03.20.10.	Luz eléctrica	54,00	
4.5.03.20.15.	Agua potable		
4.5.03.25.	Seguros	356,15	
4.5.03.30.	Arrendamiento	4.796,51	
4.5.03.40.	Gastos bancarios	254,98	
4.5.03.45.	Viáticos funcionarios	434,4	
4.5.03.50.	Viáticos directivos	80	
4.5.03.55.	Capacitaciones funcionarios	3.131,16	
4.5.03.90.	Otros servicios	11.328,08	
4.5.04.	Impuestos, contribuciones y multas		486,27
4.5.04.10.	Impuestos municipales	486,27	
4.5.05.	Depreciaciones		5.919,65



C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 50

52 3/9

COD.	CUENTA		
4.5.05.25.	Muebles y enseres y equipos de	1.267,18	
4.5.05.30.	Equipos de computación	1.005,04	
4.5.05.35.	Unidades de transporte	3.236,64	
4.5.05.40	Equipos de construcción	2,76	
4.5.05.90.	Otros	408,03	
4.5.05.90.30.	Publicidad y propaganda	408,03	
4.5.06.	Amortizaciones		346,85
4.5.06.10.	Gastos de construcción y organización	239,20	
4.5.06.15.	Gastos de instalación	77,65	
4.5.06.30.	Gastos de adecuación	30,00	
4.5.07.	Otros gastos.		16.735,36
4.5.07.05.	Suministros diversos	6.865,09	
4.5.07.10.	Donaciones	1.376,50	
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	3.787,21	
4.5.07.20.	Útiles de aseo y limpieza	303,06	
4.5.07.25.	Combustibles	1.143,75	
4.5.07.30.	Atenciones	1.234,92	
4.5.07.90.	Otros	2.024,83	
	TOTAL GASTOS		<u>113.179,16</u>
	DEFICIT DEL PERIODO		<u>18.937,32</u>

Sr. Segundo Yucailla
GERENTE

Lic. Anita Vega
CONTADOR



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

52 4/9

**COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS(DOLARES)
EJERCICIO 2009**

CODIGO	CUENTAS		
5.	INGRESOS		- 88.155,90
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANA		- 75.535,20
5.1.04.	Intereses de cartera de créditos	- 75.535,20	
5.1.04.05	Cartera de crédito comercial	- 9.182,24	
5.1.04.10	Cartera de Crédito de consumo	- 1.218,88	
5.1.04.15	Cartera de créditos de vivienda	- 444,79	
5.1.04.20	Cartera de Crédito de la microempresa	- 56.680,70	
5.1.04.30	De mora	- 8.008,59	
5.2	COMISIONES GANADAS		- 3.911,66
5.2.01	Cartera de créditos	- 2.767,14	
5.2.01.05	Créditos	- 2.767,14	
5.2.90	Otras	- 1.144,52	
5.2.90.05	COMISIONES SOAT	- 1.144,52	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		- 8709,04
5.4.03	SERVICIOS COOPERATIVOS	- 6.042,92	
5.4.03.05	INGRESOS POR SERVICIOS	- 6.042,92	
5.4.04	Manejo y cobranzas	- 95,50	
5.4.04.15	COMISIONES GANADAS BONO	- 95,50	
5.4.05	SERVICIOS POR INSPECCION	- 2570,62	
5.4.05.90	OTROS	- 2570,62	
	TO TAL INGRESOS		- 88.155,90
4.	GASTOS		126.661,68
4.1.	INTERESES CAUSADOS		20.528,98
4.1.01	Obligaciones con el público	20.528,98	
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	3.424,27	
4.1.01.30.	Depósitos a plazo	17.104,71	
4.4.	Provisiones		2.434,34
4.4.02	Cartera de Crédito	2.434,34	
4.4.02.05	Cartera de Crédito	2.434,34	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		103.698,36
4.5.01	Gastos de personal	44.183,26	



C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 50

52 5/9

CODIGO	CUENTAS		
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales		33.085,99
4.5.01.20.	APORTES AL IEES		3.343,96
4.5.01.40.	Horas Extraordinarias		2.124,84
4.5.01.45.	Décimo tercer sueldo		583,01
4.5.01.50.	Décimo cuarto sueldo		1.641,35
4.5.01.60	Fondos de Reserva al IEES		272,40
4.5.01.65.	VACACIONES		643,65
4.5.01.70.	BONIFICACIONES		275,00
4.5.01.75.	Uniformes		1.809,38
4.5.01.90.	Otros		403,68
4.5.02	Honorarios		10.734,95
4.5.02.05.	DIRECTORES		5.181,91
4.5.02.05.05	Consejo de Administración	2.826,40	
4.5.02.05.10.	Consejo de Vigilancia	1.140,00	
4.5.02.05.20.	Otras comisiones	1.215,51	
4.5.02.10.	Honorarios Profesionales		4.383,04
4.5.02.15	EMOLUMENTOS		1.170,00
4.5.02.15.05	CONSEJO DE ADMINISTRACION	510,00	
4.5.02.15.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	360,00	
4.5.02.15.15	SECRETARIO CONSEJOS	300,00	
4.5.03	Servicios varios		23.150,47
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalaje		492,66
4.5.03.10	Servicios de Guardianía		246,00
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda		2.943,88
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		3.485,13
4.5.03.25.	Comunicaciones	2.803,90	
4.5.03.20.10	Luz eléctrica	658,13	
4.5.03.20.15	Agua Potable	23,10	
4.5.03.25	Seguros		95,67
4.5.03.30.	Arrendamientos		7.998,32
4.5.03.40	Gastos Bancarios		516,99
4.5.03.45	Viáticos Funcionarios		726,55
4.5.03.50	Viáticos Directivos		305,07
4.5.03.55	Capacitación funcionarios		134,40
4.5.03.70	MOVILIZACIÓN CONSEJ ADMI		2,00
4.5.03.80	VIATICOS CONSEJ ADMI		26,75
4.5.03.90	Otros servicios		6.177,05
4.5.04	Impuestos, contribuciones, y multas		396,68
4.5.04.10	Impuestos Municipales		358,68



C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 50

52 6/9

COD.	CUENTA		
4.5.04.30	Multas y otras sanciones		38,00
4.5.05	Depreciaciones		6.283,92
4.5.05.25	Muebles, encerres y equipo computo	840,43	
4.5.05.30	Equipos de computación	1.756,29	
4.5.05.35	Unidades de Transporte	3.687,20	
4.5.06	Amortizaciones		385,45
4.5.06.10	Gastos de constitución. y organización	9,39	
4.5.06.15	Gastos de instalación	47,01	
4.5.06.25	Programas de computación	269,52	
4.5.06.30	Gastos de adecuación	59,53	
4.5.07	Otros gastos		18.563,63
4.5.07.05	Suministros diversos	4.829,50	
4.5.07.10	Donaciones	430,01	
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	1.871,51	
4.5.07.20	Útiles de aseo y limpieza	632,56	
4.5.07.25	Combustibles	1.317,94	
4.5.07.30	Atenciones	1.730,77	
4.5.07.50	MATERIALES DIVERSOS	604,45	
4.5.07.55	ATENCIONES A TERCEROS	62,00	
4.5.07.60	REFRIGERIOS CONSEJOS	141,11	
4.5.07.65	SUSCRIPCIONES LIBROS	763,80	
4.5.07.05.05	REVISTAS	9,80	
4.5.07.05.10	LIBROS	754,00	
4.5.07.70	GASTOS NAVIDEÑOS	4.582,61	
4.5.07.90	Otros	1.597,37	
	TOTAL GASTOS		<u>126.661,68</u>
	DEFICIT DEL PERIODO		<u>38.505,78</u>

Sr. Segundo Yucailla
GERENTE

Ing. Sandra Gómez
CONTADOR



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

52 7/9

Razones Financieras.

1.- Razones de Solvencia.

✓ Solvencia.

Condición de alerta: Índice < 2

$$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\frac{465.289.83}{511.813.03}$$

= \$ 0.91

Análisis:

Por cada dólar de deuda la Cooperativa posee 0.91 ctvs para pagarlas.

✓ Liquidez (prueba ácida)

Condición de alerta: índice < 0.80

$$\frac{\text{Activos Corrientes - Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}} \quad \text{---} \quad 1.00 \text{ u } 0.80$$

$$\frac{465.289.83 - 0}{511.813.03}$$

= \$ 0.91

Análisis:

Por cada dólar de deuda a corto plazo la Cooperativa posee 0.91 ctvs, para pagarla

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

52 8/9

2.- Razones de Estabilidad.

- ✓ Inversión en activos no corrientes

Condición de alerta: índice < 0.20

$$\frac{\text{Capital Social}}{\text{Activos no Corrientes}} = 40 \text{ o } 0.20$$
$$\frac{41.505,35}{35.168,67}$$
$$= \$ 1.18$$

Análisis.

Del Capital social que tiene la cooperativa invertida \$ 1,18 en la compra de activos no corrientes.

- ✓ Solidez

Condición de alerta: índice < 1,50

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}} = 1.5 \text{ o más}$$
$$\frac{500.458,50}{511.813,03}$$
$$= \$ 0.98$$

Análisis.

Del activo total de la Cooperativa tiene 0.98 ctvs para pagar un dólar del pasivo total.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 50

52 9/9

5.- Razones de Rentabilidad de la cartera.

- ✓ Rendimiento total de cartera de crédito

Condición de alerta: índice < Nivel de inflación

$$\frac{\text{Total intereses cartera de crédito}}{\text{Total cartera de crédito}} = 0.10 \text{ o } 0.16$$
$$\frac{4.429,09}{388.031,57}$$
$$= 0.01$$

Análisis.

La cooperativa cuenta con un margen de utilidad de 0,01 ctvs por cada dólar de la cartera de crédito otorgada.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



**C & P AUDITORES
SITUACIÓN FISCAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 60

61. 1/1

61. IMPUESTOS A LA QUE ESTA OBLIGADA LA COOPERATIVA

IMPUESTOS

- ✓ Impuesto a la Renta.
- ✓ Impuesto al valor agregado (IVA)
- ✓ Retención a la Fuente; 1% -2% -8% -10%
- ✓ Retenciones del impuesto al valor agregado; 30% -70% -100%

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010

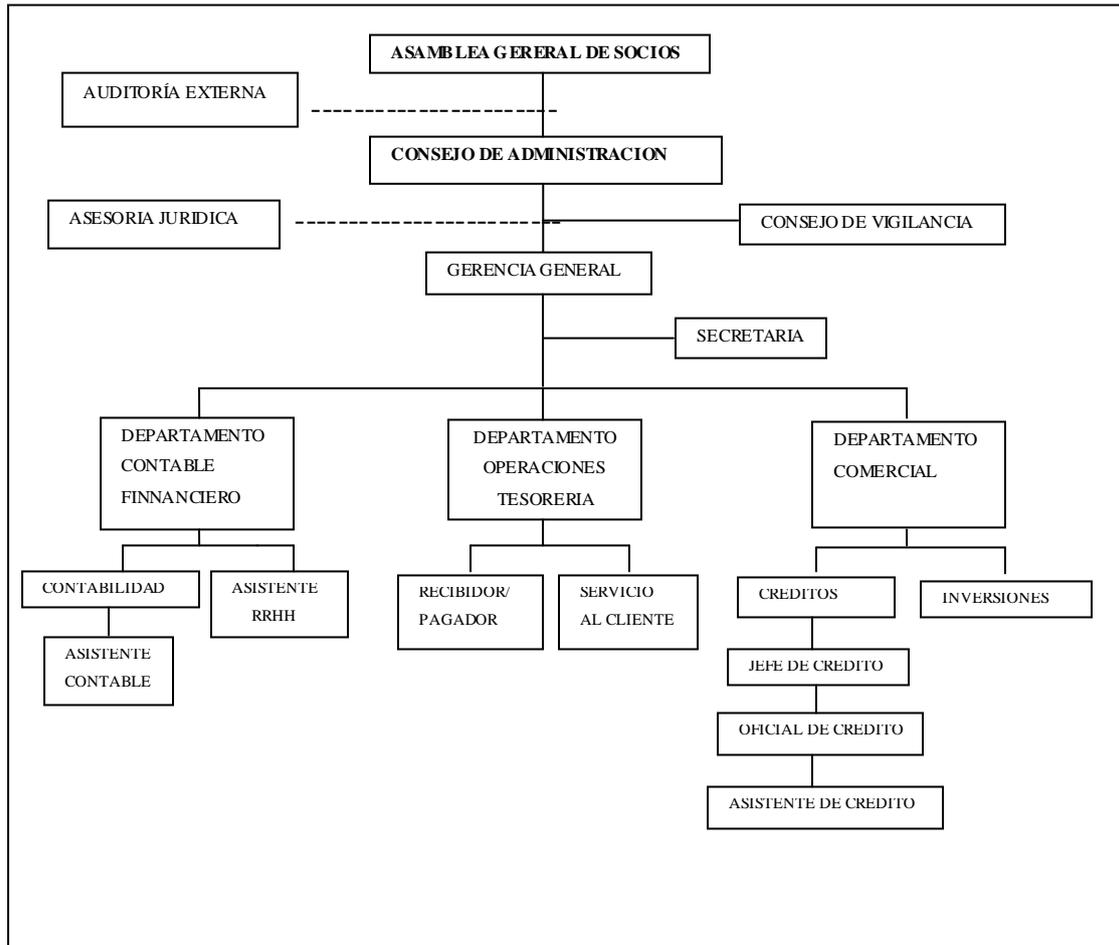


C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

71. 1/1

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Elaborado por: **CPLV/PQLE** Fecha: **04.08/2010**

Revisado por: **H.AM.R** Fecha: **12.08/2010**



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 1/9

72. ORGANIGRAMA FUNCIONAL.

DE LA ASMBLEA GENERAL DE SOCIOS

La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias, tanto para los organismos directivos como para los socios de la entidad, las decisiones se toaran por mayoría de votos, en caso de empate, quien presida la Asamblea tendrá voto dirimente y siempre que las mismas no implique violación de la Ley de Cooperativas, su Reglamento General o el Estatuto.

Atribuciones y deberes.

- a) Aprobar las Reformas al Estatuto de la Cooperativa.
- b) Aprobar el Plan de Trabajo de la Cooperativa.
- c) Autorizar la adquisición de bienes o la enajenación o gravamen total o parcial de ellos.
- d) Acordar la disolución de la cooperativa, su fusión u otras y su afiliación a cualquiera de las organizaciones de integración cooperativa, cuya afiliación no sea obligatoria.
- e) Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la cooperativa, y aprobarlos y rechazarlos.
- f) Decretar la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley de Cooperativas, su reglamento general, el Estatuto y los reglamentos internos que se dictaran.
- g) Autorizar la emisión de certificados de aportación.
- h) Elegir y remover, con causa justa, a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, de las comisiones especiales y a sus delegados ante cualquier institución a la que pertenezcan la entidad, con sujeción a lo prescrito en el estatuto.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 2/9

- i) Resolver, en apelación, sobre las reclamaciones o conflictos de los socios entre si o de estos con cualquiera de los organismos de la Cooperativa; y,
- j) Relevar de sus funciones al Gerente, con causa justa.

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- a) El consejo de Administración es el organismo directivo de la Cooperativa, sus miembros serán elegidos por Asamblea General y duraran en sus funciones dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente
- b) Los vocales principales del Consejo de Administración electos se reunirán dentro de los ocho días siguientes a su elección y de su seno se elegirán al Presidente, al igual que designaran un Secretario y Gerente, pero estos dos últimos no serán miembros de ninguno de los consejos, ni Comisiones Especiales, e inclusive el Gerente puede ser socio o no de la Cooperativa.
- c) Las resoluciones del Consejo de Administración se tomaran por mayoría de votos, el Presidente en las sesiones de este organismo no tendrá voto dirimente.
- d) El consejo de Administración, que no asista a tres sesiones consecutivas, sin causa justificada, cesara previo cumplimiento de las disposiciones legales en ejercicio de sus funciones, debiendo ser reemplazados por el vocal suplente en el orden en que haya sido electo.
- e) Las atribuciones y deberes del Consejo de Administración de la Cooperativa son:
 - 1- Dictar normas generales de administración interna de la Cooperativa, con sujeción a la ley de Cooperativas, su reglamento general.
 - 2- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso de nuevos socios.
 - 3- Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 3/9

- 4- Nombrar y remover, con causa justificada al Gerente y subgerente, administradores, jefes de oficina y empleados caucionados.
- 5- Reglamentar a las atribuciones y funciones del Gerente y Subgerente, administradores, jefes de oficina y empleados.
- 6- Administrar los fondos sociales, determinando su inversión, previo informe del Gerente, en concordancia con las políticas generales de la Asamblea y previo cumplimiento de las normas legales.
- 7- Elaborar la proforma presupuestaria del plan de trabajo de la cooperativa y someterlo a consideración de la Asamblea General.
- 8- Determinar el monto de caución que debe rendir el Gerente y demás miembros que manejen fondos de la cooperativa.
- 9- Autorizar la transferencia de los certificados de aportación, que solo podrá hacerse entre socios o a favor de la cooperativa.
- 10- Autorizar los pagos cuya aprobación le corresponda de acuerdo al Estatuto;
- 11- Presentar a la aprobación de la asamblea General la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, conjuntamente con el dictamen emitido Por el consejo de Vigilancia.**

DEL GERENTE

- a) El gerente será nombrado por el Consejo de administración para el periodo de dos años, pudiendo ser reelegido por un periodo igual pudiendo ser socio o no de la cooperativa, siempre será caucionado y remunerado, estará amparado por las leyes laborales y del seguro social.
- b) El Gerente es el representante legal de la Cooperativa y tiene las siguientes obligaciones y atribuciones:
 - 1- Representar judicial y extrajudicialmente a la cooperativa.
 - 2- Organizar la administración de la cooperativa y responsabilizarse de ella.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 4/9

- 3- Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y de los Consejos de Administración y Vigilancia.
- 4- Rendir la caución correspondiente.
- 5- Presentar un informe administrativo y los balances semestrales a considerar de los Consejos de administración y de Vigilancia.
- 6- Suministrar todos los datos que le soliciten los socios o los organismos de la Cooperativa.
- 7- Firmar los cheques junto con el presidente.
- 8- Verificar que la contabilidad se lleve correctamente.
- 9- Nombrar, aceptar renunciaciones y cancelar a los empleados cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la Cooperativa; y,
- 10- Las demás funciones que le corresponda.

SECRETARIA

- a) El secretario será nombrado por el Consejo de Administración para el periodo de dos años, pudiendo ser reelegido por un periodo igual y sus funciones son las siguientes:
 1. Firmar con el presidente los documentos y correspondencia que por naturaleza requiere de su intervención.
 2. Llevar los registros y libros de actas de todas las sesiones de las Asambleas Generales y las del Consejo de Administración.
 3. Conservar ordenadamente el archivo.
 4. Certificar con su firma los documentos de la Cooperativa.
 5. Tener la correspondencia al día.
 6. Desempeñar otros deberes que le asigne el Consejo de Administración, siempre que no violen disposiciones del estatuto.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12.08.2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 5/9

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

- a) El consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa, serán elegidos en Asamblea General y sus funciones duraran dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente.
- b) Cualquier miembro del Consejo de Vigilancia que no asista a tres sesiones consecutivas sin causa justificada, cesara en sus funciones previo al cumplimiento con las disposiciones legales, debiendo ser reemplazados por el vocal suplente en orden de elección.
- c) Las atribuciones y deberes del consejo de Vigilancia son:
1. Supervisar todas las inversiones económicas que se hagan en la cooperativa.
 2. Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el correspondiente informe a la Asamblea General.
 3. Cuidar que la contabilidad se lleve regularmente y con la debida corrección
 4. Emitir su dictamen sobre el balance semestral y someterlo a consideración de la Asamblea General.
 5. Ordenar arqueo de caja cuando lo creyere conveniente.
 6. Requerir del Gerente, los informes que estimen necesarios.
 7. Dar visto bueno o vetar, con causa justa, los actos o contratos en que se comprometa bienes o crédito de la cooperativa; cuando no estén de acuerdo con los intereses de la institución.
 8. Solicitar al presidente de la Cooperativa, la convocatoria a Asamblea extraordinaria cuando fuere necesario.
 9. Sesionar una vez por semana.

POLITICAS DE CONTABILIDAD

- a) El auxiliar contable deberá preparar una estimación del flujo de efectivo mensual.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 6/9

- b) El libro diario no debe tener enmendadura, borrones ni tachones.
- c) El libro diario registrara día a día las operaciones de la cooperativa.
- d) Los informes financieros se lo realizaran en forma mensual.
- e) Se deberán realizar un informe de los Estados de ingresos y gastos para lo cual se utilizara la información proveniente del resumen Financiero.
- f) Las facturas recibos deberán contener la razón social o nombre de la persona natural o jurídica, dirección, el numero del RUC o la cedula de ciudadanía y la firma del proveedor del servicio.
- g) Solo se aceptaran recibos personales firmados por el empleado en el caso de que el monto sea menor o igual a cinco dólares.
- h) La gerencia deberá abrir una cuenta bancaría para manejar los fondos.
- i) Las cuentas bancarias debe registra dos firmas autorizadas por parte de la gerencia y la presidencia para poder movilizar los fondos.
- j) El auxiliar contable elaborara mensualmente las conciliaciones.
- k) Cada periodo contable el auxiliar contable conjuntamente con el contador deberá presentar los estados Financieros con sus respectivos respaldos.
- l) El auxiliar contable es el encargado de realizar las declaraciones del SRI.
- m) El auxiliar contable es la encargada de realizar el pago de las planillas del IESS en sus oficinas o en Serví pagos puntualmente.

SERVICIO AL CLIENTE

El conocimiento cabal y oportuno de los productos y servicios por parte de los socios constituye una fortaleza institucional que favorece el acceso a servicios financieros y complementarios.

- a) El direccionamiento del socio lo realizara la Secretaria de gerencia.
- b) La información que suministra se refiere a la ubicación de cada una de las áreas de la Cooperativa en lo concerniente al tipo de operación que debe realizar el socio.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 7/9

- c) Se informara las características de los servicios que oferta la cooperativa y los requisitos básicos conforme la necesidad que desea satisfacer el socio.
- d) La secretaria también se responsabiliza de guiar las necesidades de información de las personas externas a los procesos de intermediación financiera, como son medios de comunicación, representantes de la sociedad civil, entes jurídicos y órganos de control.
- e) Los diferentes tipos de quejas, sugerencias y solicitudes que realicen los socios de la Cooperativa serán canalizados al área pertinente por parte de la Secretaria, filtrando el tipo e importancia de la misma y otorgando soluciones, en el caso que se encuentre dentro de sus atribuciones funcionales.
- f) Si un socio requiere un certificado o documento por parte de la cooperativa, la instancia de atención al cliente se encargara de generarlo, solicitando su suscripción al gerente o jefe de agencia.

RECIBIDOR/PAGADOR

- a) Los empleados de cajas son los únicos responsables de realizar movimientos en las cuentas de los socios en ventanillas.
- b) El jefe de cajas tiene función principal el seguimiento y control de las operaciones realizadas por los empleados de cajas.
- c) El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina.
- d) Los empleados de cajas recibirán al inicio de la jornada el monto total al equivalente del cierre de caja del día anterior.
- e) El monto máximo de efectivo que puede administrar un empleado de cajas es de \$ 10000,00 los excedentes sobre esta cifra deberán ser entregados al jefe de cajas para su administración.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 70

72. 8/9

- f) En el caso que existan perdidas sobre un valor superior a los \$ 10000,00 asignados como cupo para administración en cada caja, será responsabilidad del cajero restituir los valores perdidos sobre el excedente previsto.
- g) En cada transacción que realicen los socios se deberá evaluar los siguientes aspectos.

CRÉDITOS

- a) Jefe gde créditos.-

Recibe las carpetas de crédito recibe las carpetas de acuerdo a las zonas de responsabilidad.

El jefe de crédito junto con el comité son los que se encargan de aprobar o negar el crédito.

El jefe de crédito negocia las condiciones del crédito.

- b) Oficial de crédito.

Levanta la información de bienes muebles e inmuebles.

Analiza las garantías

Situación familiar

Evalúa la capacidad de pago, el inventario de bienes e inmuebles

Averigua si tiene deudas con otras instituciones financieras o comerciales

Evalúa carácter

Evalúa comportamiento

Analiza comportamiento de pago

Solicita información a vecinos

Llenar el formulario de inspección.

Elaborar el análisis financiero de la información obtenida.

Emite la recomendación, sugerencia y argumenta su informe.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



**C & P AUDITORES
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

AP 70

72. 9/9

c) Asistente de crédito.-

Verifica que las carpetas estén completas.

Prepara el informe para el comité

Presenta las carpetas al comité

Analiza la documentación y recomendaciones

Es la persona encargada de hacer firmar los pagares

Coordina con los socios y garantes el día para la firma

INVERSIONES

a) Es el encargado de la apertura de pólizas.

b) Solicita el monto a depositar

c) Procede a ofrecer la tasa de interés

d) Imprime el certificado de depósito a Plazo Fijo

e) Solicita la firma del socio en el certificado y en la copia.

f) Sella y firma el certificado original y copia.

81 DISPOSICIONES LEGALES QUE AFECTAN A LA COOPERATIVA.

Según la Ley de Cooperativas en decreto ejecutivo 354 en el año 2005, inciso 8 sobre el reglamento que rige la Constitución, Organización, Funcionamiento y liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público, sujetas al control de la Superintendencia de Bancos Seguros; determina que las Cooperativa que sobrepasan los \$10.000.000,00 en certificados de aportación patrimonial suscritos y pagados por sus socios son reguladas por dicho organismo, es decir que ningún decreto ejecutivo afecto al desarrollo de las actividades de la Cooperativa “Sumak Kawsay” por lo que sigue siendo controlada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 12.08/2010



C & P AUDITORES
SINTESIS DE ESCRITURA Y CONTRATO INDIVIDUAL
DE TRABAJO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 80

81. 1/1

91. CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO.

Regula las relaciones internas entre la cooperativa de ahorro y crédito "Sumak Kawsay" y los trabajadores y empleados que tienen relación de dependencia laboral, es decir que están amparados por el código de trabajo.

De conformidad con el código de trabajo el estatuto de la cooperativa y demás normas que se expiden para efecto del presente reglamento con el propósito de normar el ingreso permanencia, ascensos y separación de los empleados trabajadores y empleados funcionarios de la cooperativa. La cooperativa y los empleados trabajadores y funcionarios cumplirán estrictamente las disposiciones de este reglamento conocidos por los empleados.

Todo contrato de trabajo que se celebre a cooperativa será por escrito y de forma solemne esto es debidamente registrado y suscrito ante la autoridad competente del Ministerio de trabajo y recursos humanos.

Obligaciones del trabajador.

- a.- Cumplir estrictamente las órdenes de sus superiores y respetarlas.
- b.- Ejecutar los trabajos que le confíe la Cooperativa en el tiempo, plazo, calidad y especificaciones demostrando siempre honradez y buena voluntad, de conformidad del código de trabajo y el reglamento interno.
- c.- Prestar sus servicios en horas extraordinarias o periódicas suplementarias en base a las necesidades imprescindibles a la cooperativa.
- d.- Prestar un buen trato a los socios. Directivos y funcionarios de la Cooperativa.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P AUDITORES
SINTESIS DE ESCRITURA Y CONTRATO INDIVIDUAL
DE TRABAJO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AP 80

82. 1/1

92. ESCRITURA PÚBLICA

El 08 de agosto del 2006 queda inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de Orden N°.6895, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" LTDA. Domiciliada en el barrio la Estación, Parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL N° 0000022 SDRCC de agosto 07 del 2006, la que no podrá apartarse de las actividades específicas para las cuales se constituye, ni operar en otra clase de actividades que no sean las de ahorro y crédito bajo las prevenciones señaladas en la ley de cooperativas y su reglamento: dado en la Direccional de cooperativas , en el Distrito Metropolitano de Quito por el abogado Jorge Jamil Rehpani B Director Nacional de Cooperativas.

La cooperativa es un organismo de derecho privado de capital social y número de socios ilimitados de carácter abierto al público y de duración indefinida, no obstante lo cual podrá disolverse de conformidad con lo expuesto en la Ley General de Cooperativas, Reglamento y legislación conexas y por otras leyes que fueren aplicables.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 12/08/2010



C & P UDITORES

LATACUNGA – ECUADOR

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SUMAK KAWSAY”

Dirección:

BARRIO LA ESTACIÓN AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO SUBÍA

Naturaleza del Trabajo:

AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo:

31 de diciembre del 2009

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE ANÁLISIS O CORRIENTE

APC 10. INFORMACIÓN GENERAL

Cód.	Detalle	Nº
11	Informe de Auditoría	4/4
12	Informe de Obligaciones Tributarias	3/3
13	Estados Financieros auditados y notas	17/17
14	Carta a Gerencia	11/11
15	Puntos de Control Interno	4/4
16	Hoja Principal de Trabajo	3/3
17	Cédula sumaria/ Disponible/ Cartera de crédito/ Cuentas por cobrar/ Bienes realizables adjudicados/ Propiedad y equipo/ Otros activos/ Obligaciones con el público/Cuentas por Pagar/Patrimonio/Ingresos/Gastos.	11/11



C & P UДИТОRES

LATACUNGA – ECUADOR

APC 20. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE

Cód	Detalle	N°
A	Disponible	10/10
B	Cartera de crédito	18/18
C	Cuentas por cobrar	10/10
D	Bienes Realizables adjudicados	1/1
E	Propiedad y equipo	13/13
F	Otros activos	10/10
AA	Obligaciones con el público	22/22
BB	Cuentas por pagar	23/23
SS	Patrimonio	1/1
XX	Ingresos	10/10
YY	Gastos	21/21



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

11.1/4

11. INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

Latacunga, 01 de octubre del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAK
KAWSAY"**

Presente;

De nuestras consideraciones

Hemos auditado las cuentas de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.

Nuestra Auditoría fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, estas normas requieren que se realice una planificación y ejecución del trabajo para obtener la certeza razonable que la información y documentación auditada no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo, de la misma manera que las operaciones a las cuales corresponden se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en el Ecuador al Sistema Financiero.

En nuestra opinión, las cuentas que conforman los Estados Financieros de la Cooperativa de ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" al 31 de diciembre del 2009, presentan razonablemente su información financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia; excepto por los resultados encontrados que se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Atentamente,

Ing. Verónica Cajamarca

Ing. Lucia Pusay Q.



C&P AUDITORES



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

11.2/4

**SECCIÓN I
ENFOQUE DE LA AUDITORÍA**

1 Motivo de la Auditoría

La Auditoría se realizó de conformidad a la carta compromiso N° 001 del 02 de agosto del 2010, suscrito por la firma de Auditoría.

2 Objetivos de la Auditoría

- Realizar una auditoría Financiera a la cooperativa Sumak Kawsay con la finalidad de verificar si la información presentada en los Estados Financieros es confiable, veraz y oportuna utilizando las técnicas de auditoría y demás procedimientos que permita emitir una opinión fundamentada.
- Emitir un informe que contenga conclusiones y recomendaciones encaminadas a mejorar la actividad económica.

Alcance

En la auditoría se analizaron los siguientes componentes del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Efectivo
	Caja Chica
	Instituciones Financieras
CARTERA DE CRÉDITOS	Comercial por vencer
	Consumo por Vencer
	Microempresa por vencer
	Comercial que no devenga interés
	Consumo que no devenga interés
	Microcrédito que no devenga interés
	Comercial Vencida
	Consumo Vencida
	Vivienda Vencida
	Microempresa Vencida
Provisión para Créditos Incobrables	
CUENTAS POR COBRAR	Interés por cobrar de cartera
	Anticipos al Personal
	Cuentas por cobrar Money Gram



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

11. 3/4

BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO	Unidades de transporte
PROPIEDAD Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina
	Equipos de Computación
	Unidades de transporte
	Otros
	Depreciación Acumulada
OTROS ACTIVOS	Derechos Fiduciaris
	Gastos y Pagos anticipados
	Gastos Diferidos
	Amortización gastos
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósitos a la vista
	Depósitos a plazo
CUENTAS POR PAGAR	Intereses por Pagar
	Obligaciones Patronales
	Retenciones
	Cuentas por pagar a establecimientos
	Cuentas por Pagar Varias
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	Certificados de aportación
	Otros aportes Patrimoniales
	Resultados
INGRESOS	
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	Interés de cartera de Crédito
COMISIONES GANADAS	Cartera de Crédito
	Comisión Soat
INGRESOS POR SERVICIOS	Servicios Cooperativos
	Manejo y Cobranzas
	Servicios por inspecciones
GASTOS	
INTERESES CAUSADOS	Obligaciones con el Público
PROVISIONES	Cartera de Crédito
GASTOS DE OPERACIÓN	Gastos de personal
	Honorarios
	Servicios varios
	Impuestos contribuciones y multas
	Depreciaciones
	Amortizaciones
	Otros gastos



**C & P AUDITORES
COAC “SUMAK KAWSAY”
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

11.4/4

SECCION II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La cooperativa de ahorro y crédito “Sumak Kawsay” se dedica a la intermediación financiera de Ahorro y Crédito.

PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Sumak Kawsay, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

- Ministerio de Inclusión Económica y social.
- Dirección Nacional de Cooperativas.
- Ley y Reglamento General de Cooperativas.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay es una entidad obligada a llevar contabilidad, razón por la cual está sujeta a las disposiciones legales establecidas por el Servicio de Rentas Internas.

Respecto al recurso humano cumple con lo que establece el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Estructura Orgánica

La cooperativa está estructurada de la siguiente manera.

- Asamblea General de Socios.
- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Gerencia y Comisiones Especiales.

Financiamiento

El Capital Social de la Cooperativa está constituido por la aportación de los socios y su responsabilidad es limitada.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

12.1/3

15 INFORME SOBRE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Latacunga, 01 de octubre del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK
KAWSAY**

Presente;

De nuestras consideraciones:

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito "Sumak Kawsay" por el año terminado el 31 de diciembre del 2009 y, con fecha 01 de octubre del 2010, hemos emitido nuestro informe que contiene una opinión sin salvedades sobre la presentación razonable de la situación financiera de la Cooperativa y los resultados de sus operaciones.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una auditoría de estados financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones presentados en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen



**C & P AUDITORES
COAC “SUMAK KAWSAY”
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

12.2/3

exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

Los resultados de las pruebas mencionadas en el párrafo anterior no revelaron situaciones en las transacciones y documentación examinadas que, en nuestra opinión, se consideren incumplimientos durante el año terminado el 31 de diciembre del 2009 que afecten significativamente los estados financieros mencionados, con relación al cumplimiento de las siguientes obligaciones establecidas en las normas legales vigentes:

- . Mantenimiento de los registros contables de la Cooperativa de acuerdo con las disposiciones de la Ley y sus reglamentos;
- . Conformidad de los estados financieros y de los datos que se encuentran registrados en las declaraciones de Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente, Impuesto al Valor Agregado y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal con los registros contables mencionados.
- . Pago del Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuestos y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal.
- . Aplicación de las disposiciones contenidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y en su Reglamento y en las resoluciones del Servicio de Rentas Internas de cumplimiento general y obligatorio, para la determinación y liquidación razonable del Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente,; Impuesto al Valor Agregado y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal;



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

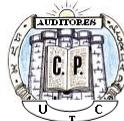
12.3/3

- . Presentación de las declaraciones como agente de retención, y pago de las retenciones a que está obligada a realizar la Cooperativa de conformidad con las disposiciones legales.

El cumplimiento por parte de la Cooperativa de las mencionadas obligaciones, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias, son responsabilidad de su administración; tales criterios podrían eventualmente no ser compartidos por las autoridades competentes.

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento de los Accionistas y Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" y para su presentación al Servicio de Rentas Internas en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esta entidad de control, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito.

No. de Registro en la
Superintendencia de
Compañías: 0000022



RUC: 0503220394001



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.1/17

12 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS

COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE SITUACION GENERAL(DO LARES)
EJERCICIO 2009

CÓDIGO	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.	ACTIVO			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			71.991,45
1.1.01	Caja		12.027,91	
1.1.01.05	Efectivo	11.958,91		
1.1.01.10	Caja Chica	69		
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		59.963,54	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras	59.963,54		
1.1.03.10.20	BANCO PICHINCHA CTA. CTE.	20.859,19		
1.1.03.10.35	PRODUBANCO MATRIZ 02201001 161	39.104,35		
1.4	CARTERA DE CREDITOS			347.284,05
1.4.01	Comercial por vencer		37.599,08	
1.4.01.05	De 01 a 30 Días	3.240,46		
1.4.01.10	De 31 a 90 Días	977,73		
1.4.01.15	De 91 a 180 Días	10.892,63		
1.4.01.20	De 181 a 360 Días	8.684,41		
1.4.01.25	De más de 360 días	5.003,85		
1.4.02	Consumo por vencer		72.163,26	
1.4.02.05	De 01 a 30 Días	6.957,74		
1.4.02.10	De 31 a 90 Días	3.072,14		
1.4.02.15	De 91 a 180 Días	2.758,21		
1.4.02.20	De 181 a 360 Días	52.860,26		
1.4.02.25	De más de 360 días	6.514,91		
1.4.04	Microempresa por vencer		213.618,36	
1.4.04.05	De 01 a 30 Días	32.803,19		
1.4.04.10	De 31 a 90 Días	30.147,96		
1.4.04.15	De 91 a 180 Días	40.987,35		
1.4.04.20	De 181 a 360 Días	58.961,85		
1.4.04.25	De más de 360 días	50.718,01		
1.4.11	Comercial que no devenga intereses		3.314,81	
1.4.11.05	De 01 a 30 Días	1.027,63		
1.4.11.10	De 31 a 90 Días	777,4		
1.4.11.15	De 91 a 180 Días	778,5		
1.4.11.20	De 181 a 360 Días	731,28		
1.4.12	Consumo que no devenga interés		164,77	
1.4.12.05	De 01 a 30 Días	164,77		
1.4.14	Microempresa que no devenga intereses		33.176,19	
1.4.14.05	De 01 a 30 Días	7.793,77		
1.4.14.10	De 31 a 90 Días	6.597,89		
1.4.14.15	De 91 a 180 Días	5.926,81		
1.4.14.20	De 181 a 360 Días	8.062,83		



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.2/17

COD.	CUENTAS	SUBPARC	PARCIAL	TOTAL	
1.4.14.25	De más de 360 días	4.794,89			} B
1.4.21	Comercial vencida		2.333,33		
1.4.21.10	De 31 a 90 Días	855,73			
1.4.21.15	De 91 a 180 Días	674,87			
1.4.21.20	De 181 a 360 Días	768,28			
1.4.21.25	De más de 360 días	34,45			
1.4.22	Consumo Vencida		82,39		
1.4.22.10	De 31 a 90 Días	82,39			
1.4.23	Vivienda Vencida		1.621,92		
1.4.23.30	De más de 720 días	1.621,92			
1.4.24	Microempresa vencida		26.391,80		
1.4.24.10	De 31 a 90 Días	7.789,19			
1.4.24.15	De 91 a 180 Días	6.083,81			
1.4.24.20	De 181 a 360 Días	5.774,01			
1.4.24.25	De más de 360 días	6.744,79			
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables		-40.747,52		} C
1.4.99.30	(Provisión general para cartera	-40.747,52			
1.6	CUENTAS POR COBRAR			5.266,81	} C
1.6.03	Interés por cobrar de cartera		4.429,09		
1.6.03.05	Cartera de crédito comercial	258,02			
1.6.03.10	Cartera de Crédito de consumo	68,82			
1.6.03.20	Cartera de Crédito para la microempresa	4.102,25			} D
1.6.90	Cuentas por cobrar varias		837,72		
1.6.90.05	Anticipos al personal		717,30		
1.6.90.35	CUENTAS POR COBRAR MONEY	120,42			} E
1.8	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			21.514,99	
1.8.05	Muebles y enseres y equipo de		12.908,96		
1.8.05.05	Muebles de oficina	10.143,96			
1.8.05.10	Equipos de oficina	2.737,00			
1.8.05.20	HERRAMIENTAS	28			
1.8.06	Equipos de computación		6.684,18		
1.8.06.05	Equipos de computación	6.684,18			
1.8.07	Unidades de transporte		9.797,61		
1.8.07.05	CAMIONETA	7.193,70			
1.8.07.06	Moto	2.603,91			
1.8.90	Otros		235,2		
1.8.90.15	EQUIPOS DE SEGURIDAD	235,2			
1.8.99	(Depreciación acumulada)		-8.111,01		
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de	-1.651,74			
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)	-1419,17			
1.8.99.15.10	(Equipos de oficina)	-232,57			
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-3.478,16			
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-2.981,11			
1.9	OTROS ACTIVOS				} F
1.9.02	Derechos fiduciarios		1.478,78		
1.9.02.75	Otros Activos	1.478,78			
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		10.382,98		



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.3/17

1.9.04.10	Anticipos a terceros	10.382,98		
1.9.05	Gastos diferidos		159,08	
1.9.05.05	Gasto de constitución y organización	28		
1.9.05.10	Gastos de instalación	89,60		
1.9.05.25	Gastos de adecuación	120,00		
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos)	-78,52		
1.9.05.99.05	AMORTIZ. ACMD. CONSTITUCION	-3,06		
1.9.05.99.10	AMORTIZ. ACMD. G INSTALAIÓN	-32,26		
1.9.05.99.25	AMORTIZ. ACMD. ATOS. ADECUA	-43,20	754,00	
1.9.0.6	Biblioteca			
	TOTAL ACTIVO		<u>457.353,36</u>	F
2.	PASIVOS			
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
2.1.01	Depósitos a la vista		-212.950,38	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	-201.619,61		
2.1.01.35.05	Depósitos de Ahorro en cuenta activa	-201.619,61		
2.1.01.40.	Otros Depósitos		-9.278,93	
2.1.01.40.05	Depósitos a plazo menor	-9.278,93		
2.1.01.50.	Depósito por confirmar		-2.051,84	
2.1.03.	Depósitos a plazo		-186.709,53	
2.1.03.05.	De 1 a 30 días		-13.345,97	
2.1.03.10.	De 31 a 90 Días		-62.836,86	
2.1.03.15.	De 91 a 180 Días		-64.444,92	
2.1.03.20.	De 181 a 360 Días		-46.081,78	
2.5	CUENTAS POR PAGAR			
2.5.01	Intereses por pagar		-299,27	
2.5.01.15	Depósitos a plazo		-299,27	
2.5.03	Obligaciones patronales		-2.002,45	
2.5.03.05.	Remuneraciones		-272,55	
2.5.03.05.10.	Decimo Cuarto sueldo	-272,55		
2.5.03.15	Aporte al IEES		-1.148,78	
2.5.03.20	Fondo de reserva IEES		-581,12	
2.5.04	Retenciones		-23.861,32	
2.5.04.05.	Retenciones Fiscales		-647,16	
2.5.04.05.05	Retención 1%	-47,77		
2.5.04.05.10.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	-31,28		
2.5.04.05.15	ARRENDAMIENTOS 8%	-68,7		
2.5.04.05.20	8% HONORARIOS A PROFESIONAL	-91,97		
2.5.04.05.25.	RETENCIÓN 2 %	-14,16		
2.5.04.05.30.	IVA 30%	-92,12		
2.5.04.05.35.	IVA 70%	-60,17		
2.5.04.05.40.	IVA 100%	-240,99		
2.5.04.90	Otras retenciones		-23.214,16	
2.5.04.90.05	SEGURO DE DESGRA VAMEN	-23.214,16		
2.5.04.90.15	Judiciales	-10		
2.5.10	Cuentas pop pagar a establecimientos		-543,04	
2.5.10.15	MULTAS A EMPLEADOS		-543,04	
2.5.90	Cuentas por pagar Varias		-85.447,04	
2.5.90.05	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	-82.866,66		
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-2.580,38		
	TOTAL PASIVO		<u>-511.813,03</u>	BB



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.4/17

COD.	CUENTAS	SUBPARC	PARCIAL	TOTAL
3.1.	CAPITAL SOCIAL			-41.505,35
3.1.03	Aportes de socios		-41.505,35	
3.1.03.05	Certificados de Aportación	-41.505,35		
3.6	RESULTADOS			<u>16.373,10</u>
	TOTAL PATRIMONIO			<u>-25.132,25</u>
	DEFICIT DEL PERIODO			<u>(80.345,92)</u>
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO			<u>457.353,36</u>

SS

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS(DOLARES)

EJERCICIO 2009

CODIGO	CUENTAS	SUBPARC	PARCIAL	TOTAL
5.	INGRESOS			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANA			-75.535,20
5.1.04.	Intereses de cartera de créditos		-75.535,20	
5.1.04.05	Cartera de crédito comercial	-9.182,24		
5.1.04.10	Cartera de Crédito de consumo	-1.218,88		
5.1.04.15	Cartera de créditos de vivienda	-444,79		
5.1.04.20	Cartera de Crédito de la microempresa	-56.680,70		
5.1.04.30	De mora	-8.008,59		
5.2	COMISIONES GANADAS			-3.911,66
5.2.01	Cartera de créditos		-2.767,14	
5.2.01.05	Créditos	-2.767,14		
5.2.90	Otras		-1.144,52	
5.2.90.05	COMISIONES SOAT	-1.144,52		
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS			-10.728,04
5.4.03	SERVICIOS COOPERATIVOS		-8541,45	
5.4.03.05	INGRESOS POR SERVICIOS	-8541,45		
5.4.04	Manejo y cobranzas		-95,5	
5.4.04.15	COMISIONES GANADAS BONO	-95,5		
5.4.05	SERVICIOS POR INSPECCION		-2570,62	
5.4.05.90	OTROS	-2570,62		
	TOTAL INGRESOS			<u>-90.174,90</u>

XX



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.5/17

4.	GASTOS		
4.1.	INTERESES CAUSADOS		20.528,98
4.1.01	Obligaciones con el público		20.528,98
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	3.424,27	
4.1.01.30.	Depósitos a plazo	17.104,71	
4.4.	Provisiones		43.181,86
4.4.02	Cartera de Crédito		40747,52
4.4.02.05	Cartera de Crédito	40747,52	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		106.055,98
4.5.01	Gastos de personal		44.183,26
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	33.085,99	
4.5.01.20.	APORTES AL IEES	3.343,96	
4.5.01.40.	Horas Extraordinarias	2.124,84	
4.5.01.45.	Décimo tercer sueldo	583,01	
4.5.01.50.	Décimo cuarto sueldo	1.641,35	
4.5.01.60	Fondos de Reserva al IEES	272,4	
4.5.01.65.	VACACIONES	643,65	
4.5.01.70.	BONIFICACIONES	275	
4.5.01.75.	Uniformes	1.809,38	
4.5.01.90.	Otros	403,68	
4.5.02	Honorarios		10.734,95
4.5.02.05.	DIRECTORES	5.181,91	
4.5.02.05.05	Consejo de Administración	2.826,40	
4.5.02.05.10.	Consejo de Vigilancia	1.140,00	
4.5.02.05.20.	Otras comisiones	1.215,51	
4.5.02.10.	Honorarios Profesionales	4.383,04	
4.5.02.15	EMOLUMENTOS	1.170,00	
4.5.02.15.05	CONSEJO DE ADMINISTRACION	510	
4.5.02.15.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	360	
4.5.02.15.15	SECRETARIO CONSEJOS	300	
4.5.03	Servicios varios		23.150,47
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalaje	492,66	
4.5.03.10	Servicios de Guardianía	246	
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	2.943,88	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	3.485,13	
4.5.03.25.	Comunicaciones	2.803,90	
4.5.03.20.10	Luz eléctrica	658,13	
4.5.03.20.15	Agua Potable	23,1	
4.5.03.25	Seguros	95,67	
4.5.03.30.	Arrendamientos	7.998,32	
4.5.03.40	Gastos Bancarios	516,99	
4.5.03.45	Viáticos Funcionarios	726,55	
4.5.03.50	Viáticos Directivos	305,07	
4.5.03.55	Capacitación funcionarios	134,4	
4.5.03.70	MOVILIZACIÓN CONSEJ ADMI	2	
4.5.03.80	VIATICOS CONSEJ ADMI	26,75	
4.5.03.90	Otros servicios	6.177,05	
4.5.04	Impuestos, contribuciones, y multas		396,68
4.5.04.10	Impuestos Municipales		358,68
4.5.04.30	Multas y otras sanciones		38
4.5.05	Depreciaciones		8.111,01
4.5.05.25	Muebles, enceres y equipo computo	1.651,74	
4.5.05.30	Equipos de computación	3.478,16	
4.5.05.35	Unidades de Transporte	2.981,11	
4.5.06	Amortizaciones		78,52
4.5.06.10	Gastos de constitución. y organización	3,06	
4.5.06.15	Gastos de instalación	32,26	
4.5.06.30	Gastos de adecuación	43,20	
4.5.07	Otros gastos		18.428,93
4.5.07.05	Suministros diversos	4.829,50	
4.5.07.10	Donaciones	430,01	

XX



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.6/17

4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	1.871,51	} YY
4.5.07.20	Útiles de aseo y limpieza	632,56	
4.5.07.25	Combustibles	1.317,94	
4.5.07.30	Atenciones	1.730,77	
4.5.07.50	MATERIALES DIVERSOS	604,45	
4.5.07.55	ATENCIONES A TERCEROS	62	
4.5.07.60	REFRIGERIOS CONSEJOS	141,11	
4.5.07.65	SUSCRIPCIONES LIBROS	763,8	
4.5.07.05.05	REVISTAS	9,8	
4.5.07.05.10	LIBROS	754	
4.5.07.70	GASTOS NAVIDEÑOS	4.582,61	
4.5.07.90	Otros	1.597,40	
	TOTAL GASTOS	<u><u>126.661,68</u></u>	
	DEFICIT DEL PERIODO	<u><u>38.505,78</u></u>	



**C & P AUDITORES
COAC “SUMAK KAWSAY”
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.7/17

13 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2009

Aspectos Generales

La Cooperativa de ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”; es una entidad de derecho privado, de capital social y número de socios ilimitado, de carácter abierto al público, aprobada mediante el acuerdo ministerial N° 0000022 del 07 de agosto del 2006, su domicilio esta ubicado en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga, barrio la Estación.

Dentro de sus Objetivos Primordiales de la Cooperativa están:

- ✓ Promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- ✓ Otorgar créditos a sus socios de conformidad al reglamento, procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas, entre otros.
- ✓ Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista, referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- ✓ Promover a través de la acción de cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social, humanístico, pluricultural, étnico y moral.
- ✓ Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.



**C & P AUDITORES
COAC “SUMAK KAWSAY”
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.8/17

Base legal

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, al 31 de diciembre del 2009, fueron elaborados en observancia a las normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Base de presentación de los Estados Financieros

La Cooperativa, para el registro de sus transacciones se basa en los principios de:

Unidad Monetaria

Conforme a la Ley de Transformación Económica del Ecuador se estableció que las sociedades y personas naturales obligadas a llevar a contabilidad deberán efectuar sus registros contables en dólares americanos, conforme a las disposiciones emitidas por las autoridades monetarias del Ecuador.

Sistema Contable

La información Contable es procesada en un sistema automático no integrado propio a la institución. Es Política de la Cooperativa preparar los Estados Financieros en forma mensual y mandato de ley de Política de Cooperativas y su reglamento, se elaboraron Estados de manera semestral y anual con todos los documentos de soporte, los mismos que se remite en original a la Dirección Nacional de Cooperativas para su control y registro.

Plan de cuentas

La Cooperativa tiene un plan de cuentas que se basa en el proporcionamiento por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en lo que se ha considerado las cuentas principales para activos, pasivos y patrimonio de general aceptación en un plan de cuentas, toda vez que no existía un Catálogo Único de Cuentas emitido por el organismo de control para las cooperativas de Ahorro y Crédito dependientes del Ministerio de Inclusión Económica y Social.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.9/17

El mismo que necesita ser depurado errores con cuentas de mayor y sub- cuentas no especificadas de forma adecuada, lo que causa duplicidad incluso en los valores.

Para el presente análisis de las diferentes cuentas que conforman los Estados Financieros, se ha considerado las cuentas de TOTAL, SUBTOTAL, PARCIAL Y SUBPARCIAL en algunos casos, debiendo aclarar que todas las cuentas tienen los documentos de sustento de dicha información:

NOTA: 1 FONDOS DISPONIBLES:

Los valores de la cuenta de Caja Chica, tienen por finalidad hacer frente a pagos de valores de hasta el 15% del fondo total, pasado dicho valor se debe emitir en cheque, difiere el valor por Agencia de acuerdo al monto asignado. La cuenta efectivo, sirve para hacer frente a los retiros de dinero, especialmente las primeras horas del día.

Los dineros que se encuentra en los Bancos, son depósitos a la vista; en estas cuentas se depositan todos los valores recaudados de cartera y ahorros de los socios; hasta que la cooperativa pueda colocar en el mercado a través de créditos.

Se detalla a continuación sus valores:

11	FONDOS DISPONIBLES		71991,45
1101	Caja		12027,91
110105	Efectivo	11958,91	
110110	Caja chica	69,00	
1103	Bancos y otras instituciones f		59963,54
11031020	BANCO PICHINCHA	20859,19	
11031035	PRODUBANCO	39.104,35	



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.10/17

NOTA: 2 CARTERA DE CRÉDITOS

El grupo de Cartera de Créditos registra los valores, correspondientes a préstamos otorgados y que están pendientes de cobro al cierre del ejercicio:

14 CARTERA DE CREDITOS	388031,6
1401 Comercial por vencer	37.599,08
1402 Consumo por vencer	72.163,23
1404 Microempresa por vencer	213.618,36
1411 Comercial que no devenga interés	3.314,81
1412 Consumo que no devenga interés	164,77
1414 Microempresa que no devenga in	33.176,19
1421 Comercial vencida	2.333,33
1422 Consumo vencida	82,39
1423 Vivienda vencida	1.621,92
1424 Microempresa vencida	26.391,80
1499 Provisión Créditos Incobrables	-2434,34

Los préstamos por cobra están respaldados por documentación legal como hipotecas, pagares, letras de cambio, los plazos de vencimiento de los créditos son variables y se amortizan generalmente con base en abonos mensuales y los intereses son variados.

Se ha realizado la provisión para cuentas incobrables sobre la cartera de crédito vencida a un 8%.

NOTA: 3 CUENTAS POR COBRAR

El grupo de Cuentas por cobrar registra los siguientes valores, correspondientes intereses por cobrar de cartera, pagos por cuenta de clientes y cuentas por cobrar varias:



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.11/17

16 CUENTAS POR COBRAR		5266,81
1603 Intereses por cobrar de cartera	4429,09	
160305 Cartera de créditos comercial	258,02	
160310 Cartera de créditos de vivienda	68,82	
160320 Cartera de créditos para la mi	4102,25	
1690 Cuentas por cobrar varias	837,72	
169005 Anticipos al personal	717,3	
CUENTAS POR COBRAR MONEY		
169035 GRAM	120,42	

NOTA: 4 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS

En esta cuenta se registra los bienes recuperados a través de gestión judicial de socios morosos, con estos valores se cancela el crédito del socio moroso, pero los registros plasmados en esta cuenta corresponden una moto adquirida por compra, por lo que existe una mala utilización del plan de cuentas.

BIENES REALIZABLES,

17 ADJUDICADO		2.603,96
1702 Bienes adjudicados por pago	2.603,96	
170220 Unidades de transporte	2.603,96	

Se sugiere que estos valores que se encuentran mal contabilizados y registrados los cuales dan referencia a la adquisición de un automotor (motos) de propiedad de la Cooperativa, sean reclasificados en la cuenta del activo subcuenta unidades de transporte.

NOTA: 5 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Este rubro contiene a las siguientes subcuentas:



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.12/17

18 PROPIEDADES Y EQUIPO			19.925,42
1805 Muebles, enseres y equipos de		<u>12.908,96</u>	
180505 Muebles de oficina	10.143,96		
180510 Equipos de oficina	2.737,00		
180520 HERRAMIENTAS	28,00		
1806 Equipos de computación		<u>5.871,48</u>	
180605 Equipos de computación	5.871,48		
1807 Unidades de transporte		<u>7.193,70</u>	
180705 CAMIONETA	7.193,70		
1890 Otros		<u>235,2</u>	
189015 EQUIPOS DE SEGURIDAD	235,2		
1899 Depreciación acumulada		<u>-6283,92</u>	
189915 Muebles, enseres y equipos de	-840,43		
18991505 Muebles de oficina	-789,54		
18991510 Equipos de oficina	-50,89		
189920 Equipos de computación	-1.756,29		
189930 Unidades de transporte	-3687,20		

Se observó que durante ejercicios económicos correspondientes a los años anteriores, no se realizó la depreciación de los activos, realizándose en el ejercicio económico del 2009 se reveló como un hecho la depreciación de forma acelerada de los activos registrando al 31 de diciembre del 2009 el valor de USD 0156,01, se recomienda re ejecutar los gastos con las respectivos porcentajes con criterio, objetivo y uniformidad:

Muebles, enseres y equipos de oficina	10%
Equipo de Cómputo	33%
Unidades de transporte	20%

NOTA: 6 OTROS ACTIVOS:

Contiene Derechos fiduciarios, Gastos y pagos anticipados y Gastos Diferidos:

19 OTROS ACTIVOS			777,53
1902 Derechos fiduciarios	1.226,97		
1904 Gastos y pagos anticipados	10.634,79		
1905 Gastos diferidos	1005,44		
190599 Amortización Acumulada	-385,45		



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.13/17

En este rubro contiene el valor de USD 12.709,66 por Otros activos, anticipos a terceros gastos diferidos y cuya amortización se encontraba mal calculada, recomendando re ejecutar los cálculos con el 20% 5 años.

Total en Activos, la Cooperativa registra el valor de \$ **500.458,50**

NOTA: 7 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO. (Pasivos)

Los valores de estas cuentas, corresponden a los depósitos a la vista, es decir son valores altamente volátiles.

Esta cuenta tiene las sub-cuentas, como se detallan:

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-399659,91
2101 Depósitos a la vista	-212950,38
210140 Otros depósitos	-9278,93
2103 Depósitos a plazo	<u>-186709,53</u>

NOTA: 8 CUENTAS POR PAGAR

Esta cuenta registra los intereses pendientes de pago por concepto de ahorros, obligaciones patronales, retenciones, cuentas por pagar a establecimientos y cuentas por pagar varias.

25 CUENTAS POR PAGAR	-112.153,12
2501 Intereses por pagar	<u>-299,27</u>
250105 Depósitos a la vista	-299,27

NOTA: 9 OBLIGACIONES PATRONALES

Son todos los beneficios patronales que serán cancelados en las fechas establecidas por el Ministerio de Trabajo y Seguro Social, se detallan a continuación:

2503 Obligaciones patronales	<u>-2002,5</u>
25030310 Decimo cuarto	-272,55
250315 Aporte al IESS	-1148,78
250320 Fondo de Reserva	-581,12



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.14/17

Mal agrupadas las cuentas de auxiliar ya que dentro de beneficios sociales se debería encontrar los décimos los cuales los agrupa en remuneraciones.

Décimo tercer sueldo no provisionado en diciembre sino en enero debido a que estas provisiones se las efectuó con el rol de pagos en el mes de enero en el que fueron canceladas.

NOTA: 10 RETENCIONES

Corresponde a retenciones en la fuente, del Impuesto al valor agregado y del seguro de desgravamen los cuales serán pagados.

2504 Retenciones		-23.861,32
250405 Retenciones fiscales	-647,16	
250490 Otras retenciones	-23.214,16	

NOTA: 11 CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS

Son valores que corresponden a multas cobradas a los empleados por faltas cometidas, que serán pagadas para momentos de recreación de los mismos

2510 Cuentas por pagar a establecimientos		-543,04
251015 Multa empleados	-543,04	

NOTA: 12 CUENTAS POR PAGAR VARIAS

Corresponde a diferencias pendientes, la cuales se sugiere regularizar por mal cruce de transferencias internas entre la Matriz y agencias adicionalmente contiene otras cuentas por pagar que corresponde al anticipo por auditoria del 2006 al 2008 y a la compra de tomos de colección Pudeleco.

2590 Cuentas por pagar varias		-85447,04
259005 Diferencias por regularizar	-82866,66	
259090 Otras cuentas por pagar	-2580,38	



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.15/17

NOTA: 15 PATRIMONIO.

No se ha solicitado la autorización a la Dirección Provincial del MIES para la Emisión de Certificados de Aportación, se debe reclasificar la cuenta de certificados de aportación del Patrimonio a la cuenta Ahorros para certificados de aportación cuenta del Pasivo.

31 CAPITAL SOCIAL		<u>-41505,35</u>
34 OTROS APORTES PATRIMONIALES		-2019,00
3490 Otros	-2019,00	
36 RESULTADOS		16.373,10
3601 Utilidades o excedentes acumulada		<u>-2.564,22</u>
360115 EXCEDENTES 2007	-2.564,22	
3604 (Pérdida del ejercicio)		<u>18.937,32</u>
360405 (Pérdida del ejercicio)	<u>18.937,32</u>	
TOTAL PATRIMONIO		<u>-27.151,25</u>
UTILIDAD DEL PERÍODO		38.505,78
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO & UTILIDAD DEL PERÍODO		500.458,50

La cuenta Aportes Patrimoniales por \$ -2019,00 corresponden al mal registro de ingresos por gastos administrativos que se cobra a los clientes de la cooperativa se sugiere reclasificar a ingresos por servicios administrativos.

NOTA: 16 INGRESOS.

Se clasifican en cuatro grupos, y se registran todos los conceptos que aportaron para el 100% de los ingresos del año 2009.

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-75.535,20
5104 Intereses de cartera de crédito		<u>-75535,20</u>
510405 Cartera de créditos comercial	-9.182,24	
Cartera de créditos de		
510410 consumo	-1218,88	
Cartera de créditos de		
510415 vivienda	-444,79	
510420 Cartera de créditos para la mi	-56.680,70	
510430 De mora	-8008,59	



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

13.16/17

52	COMISIONES GANADAS		-3.911,66
5201	Cartera de créditos		-2.767,14
520105	Créditos	-2.767,14	
5290	Otras		-1.144,52
529005	Comisión Soat	-1.144,52	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-8.709,04
5403	Servicios Cooperativos		-6.042,92
540305	Ingreso por servicios	-6.042,92	
5404	Manejo y cobranzas		-95,00
540415	COMISIONES GANADAS BONO	-95,50	
5406	SERVICIOS POR INSPECCIÓN		-2570,61
540510	Servicios Cooperativos	-2570,61	
540590	OTROS	-7.310,20	
	TOTAL INGRESOS:		-88155,90

NOTA: 17 GASTOS

Las principales cuentas de gasto durante el año 2009 son:

41	INTERESES CAUSADOS		20.528,98
4101	Obligaciones con el publico		20.528,98
410115	Depósitos de ahorro	3.424,27	
410130	Depósitos a plazo	17104,71	
45	GASTOS DE OPERACION		103.698,36
4501	Gastos de personal	33.085,99	
4502	Honorarios	10.734,95	
4503	Servicios varios	23.150,47	
4504	Impuestos, contribuciones- multas	396,68	
4505	Depreciaciones	6.283,92	
4506	Amortizaciones	385,45	
4507	Otros gastos	18.563,63	
	TOTAL GASTOS:		126.661,68
	UTILIDAD DEL PERIODO:		-38.505,78



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

13.17/17

En la cuenta general de gastos de operación se observa que no existe una clasificación de acuerdo al tipo de gasto efectuado por la Cooperativa, por lo que es recomendable se generen subcuentas a fin de poder diferenciar y controlar el gasto operativo con la finalidad de tener un eficaz control interno de este rubro.

Atentamente,

Ing. Verónica Cajamarca

Ing. Lucía Pusay Q.



C&P AUDITORES



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.1/11

14 CARTA A GERENCIA

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 01 de octubre del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK
KAWSAY**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del activo que integra el balance general de la Cooperativa por el año terminado al 31/12/2009 esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de los activos disponibles presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejan los movimientos ejecutados, lo cual permita la toma de decisiones en forma oportuna para el desarrollo de la entidad.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.2/11

RUBROS EXAMINADOS

El control de las operaciones financieras de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay, se desarrolla en forma computarizada en lo que tiene que ver al área de prestaciones y en forma manual su contabilización en general, para lo cual se utiliza el sistema de partida doble, fundamentando en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y el plan de cuentas existente.

FONDO DISPONIBLE

El Fondo disponibles guarda concordancia con el Balance General presentado por la Cooperativa sin embargo existe falencias en el Control Interno.

EFECTIVO

No cumple con las políticas establecidas en el reglamento de caja con referencia al monto establecido produciendo variación del monto al inicio de caja, existiendo una variación de saldos.

RECOMENDACIÓN:

Al gerente:

Exigir que el personal tenga conocimiento de todas las políticas y reglamento de la Cooperativa.

Al Contador:

Cumplir con las políticas establecidas en el reglamento de caja para mantener un buen manejo y custodia de este fondo.

CAJA CHICA.

Incumplimiento de políticas en lo referente al monto de Caja Chica, por desconocimiento del reglamento, existiendo reposiciones constantes de este fondo.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.3/11

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Designar el monto de caja chica de acuerdo al reglamento, para evitar reposiciones constantes de este monto.

Al Contador:

Informar a la Gerencia que existen reposiciones contantes y exigir su aumento inmediato.

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (BANCO PICHINCHA)

Inexistencias de registros cronológicos en el libro bancos, reflejando valores erróneos existiendo problemas al conciliar los valores.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Exigir que los registros de los movimientos bancarios sean de manera oportuna.

Al Contador:

Realizar el registro de los valores de los movimientos bancarios de manera oportuna.

ERROR DE DIGITACIÓN

Mala digitación de rubros en el libro Bancos, por la falta de verificación de los valores con los documentos provocando que no coincidan los valores con los registros.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador:

Verificar minuciosamente los valores antes de registrarlos en el sistema.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.4/11

CARTERA DE CREDITO:

FIRMAS DE AUTORIZACIÓN:

En algunas de las carpetas revisadas mediante selección sistemática no existen firmas de autorización incumpliendo las políticas establecidas para créditos, otorgando créditos sin autorización de algunos de los responsables.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Exigir que todas las carpetas que van a ser acreditadas como créditos tengan la firma de autorización de todos los responsables antes de efectuarlas.

Al Asesor:

Se recomienda a los asesores de crédito verificar de manera minuciosa las carpetas antes de autorizar y acreditar.

DOCUMENTOS DE RESPALDO:

El pagare no es elaborado correctamente faltando la fecha de concesión y vencimiento del crédito provocando que el documento no se considere como legal.

RECOMENDACIÓN:

Al gerente:

Verificar personalmente que se efectúen de manera correcta los pagares.

Al Asesor

Elaborar el pagaré de acuerdo con los parámetros que posee como también mantenerlos archivados de manera adecuada.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.5/11

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Al revisar el nivel de endeudamiento del socio se determino que en algunos casos el nivel de endeudamiento sobrepasa el 50% de los ingresos netos, no cumpliendo con las políticas de créditos surgiendo alta cartera vencida.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Establecer parámetros que determinen como obligación que no se sobrepase el 50% de ingresos netos para el monto solicitado por el socio.

Al Asesor de Crédito:

Realizar el avalúo de los activos de los socios de acuerdo a lo que establece las políticas de crédito para determinar el monto adecuado que el socio pueda cubrir.

CARTERA VENCIDA

Alta cartera vencida por la falta de verificación del nivel de endeudamiento del socio, existiendo riesgos de pérdida en cartera, como también la existencia de errores al momento de efectuar los cálculos de las provisiones para cartera.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Exigir al abogado que inicie de manera rápida y eficiente con los trámites extra judiciales de recuperación de cartera, como también exigir al contador que se realice las provisiones de acuerdo a la ley para obtener credibilidad.

Al Contador:

Empezar a calcular la provisión de cartera de crédito de acuerdo a la antigüedad de saldos por calificación.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.6/11

BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO

Mala utilización de la cuenta, por la existencia de un mal criterio contable, provocando una mala interpretación de la cuenta en los Estados Financieros.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente.

Revisar los Balances y cada una de las cuentas y exigir al contador la reclasificación de esta cuenta.

Al Contador:

Reclasificar la cuenta de acuerdo al plan de cuenta y el origen del bien pues el valor registrado en esta cuenta corresponde a una moto adquirida por compra, mas no adjudicado por mora de algún socio.

ACTIVOS FIJOS

No existe una codificación de cada uno de los activos, ni un custodio para ellos, por irresponsabilidad en el cuidado de los mismos.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador:

Codificar, cada uno de los activos designando responsable de los que utilizan cada uno mediante un acta de entrega recepción.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA

En la depreciación de activos los cálculos están mal efectuados por la mala aplicación de formulas en Excel, provocando una disminución en el valor de la depreciación.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador:

Efectuar un re cálculo de cada una de las depreciaciones partiendo de la fecha de depreciación.



C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

14.7/11

OTROS ACTIVOS

Existe incorrecta utilización de las subcuentas ocasionados por un mal criterio contable que repercute en los registro de valores.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador.

Reclasificar la sub-cuenta ubicándolo al grupo al que pertenece.

AMORTIZACIÓN ACUMULADA.

Cálculos mal efectuados de las amortizaciones por la falta aplicación del porcentaje de amortización establecido por la ley provocando un saldo incorrecto.

RECOMENDACIÓN:

Al Contador:

Aplicar el porcentaje establecido por la ley de 20% 5 años.

Atentamente,

Ing. Verónica Cajamarca

Ing. Lucia Pusay Q.



C&P AUDITORES



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.8/11

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 01 de octubre del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK
KAWSAY**

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del Pasivo que integra el balance general de la Cooperativa por el año terminado al 31/12/2009 esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de los Pasivos presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejan los movimientos ejecutados, lo cual permita la toma de decisiones en forma oportuna para el desarrollo de la entidad.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.9/11

RUBROS EXAMINADOS:

DEPÓSITOS POR CONFIRMAR

No concilian los saldos de manera mensual en la cuenta depósitos por confirmar ocasionados de depósitos efectuados por los socios en la cuenta corriente del banco, desconociendo la razón y el socio que depósito estos valores.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Verificar que se concilien de manera mensual los saldos para evitar acumulación de saldos en la cuenta.

Al Contador:

Conciliar de manera mensual esta cuenta para evitar saldos acumulados.

DIFERENCIAS POR REGULARIZAR

Esta cuenta aparece por transferencias internas con las agencias por retiros y depósitos efectuados por socios de la agencia la Maná, provocando una lata cifra en esta cuenta.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente:

Verificar que se concilien de manera mensual los saldos para evitar acumulación de saldos en la cuenta.

Al Contador:

Regularizar la cuenta de manera mensual para evitar que las agencias se queden sin liquidez.

PATRIMONIO

Mal registro de los rubros en la cuenta otros aportes patrimoniales, por un mal criterio contable reflejando incremento de saldos en el patrimonio.



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.10/11

RECOMENDACIÓN:

Al gerente:

Exigir que se reclasifique la cuenta de otros aportes patrimoniales, considerando que cobros por gastos administrativos no se puede considerar como patrimonio.

Al Contador:

Verificar que se concilien de manera mensual los saldos para evitar acumulación de saldos en la cuenta.

Atentamente,

Ing. Verónica Cajamarca

Ing. Lucia Pusay Q.



C&P AUDITORES



**C & P AUDITORES
COAC "SUMAK KAWSAY"
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

APC 10

14.11/11

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 01 de octubre del 2010

Señor

Segundo Juan Yucailla

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK
KAWSAY**

Presente;

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta de Ingresos y Gastos que integra el Estado de Resultados de la Cooperativa por el año terminado al 31/12/2009 esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de Ingresos y Gastos presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia.

Atentamente,

Ing. Verónica Cajamarca

Ing. Lucía Pusay Q.



C&P AUDITORES



C & P AUDITORES
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

15.1/4

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
A1	-1- No cumple con las políticas establecidas para el efectivo.	Variación de saldos en caja al inicio del día.	Variación de saldos.	Cumplir con la políticas establecidas para el efectivo
A2	-2- Incumplimiento de políticas en lo referente al monto de caja chica.	Desconocimiento del manual de funciones.	Reposiciones constates de caja chica.	Destinar el monto establecido en el reglamento.
A3.1	-3- Inexistencia de registro cronológicos en el libro bancos.	Registros de valores erróneos	Problemas al conciliar los valores.	Registrar los movimientos bancarios oportunamente.
	-4- Mala digitación de rubros en el libros bancos	Falta de verificación de valores con los documentos de soporte	Los valores de los documentos de soporte no coinciden con los registros en libros.	Verificar minuciosamente que los valores estén bien registrados.
B1.4	-5- Falta firmas de autorización	No cumple con las políticas de créditos.	Créditos otorgados sin autorización	El responsable de otorgar los créditos debe verificar que los requisitos estén completos.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha:



C & P AUDITORES
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

15.2/4

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
B 1.6	-6- El pagaré no es elaborado correctamente	Inexistencia de fecha de concesión y vencimiento del crédito.	No es considerado legal por su inadecuada presentación.	Los pagare elaborado deben ser llenados de acuerdo a los parámetros que posee, como también mantener archivados en la carpeta de cada socio.
B1.7	-7- El nivel de endeudamiento del socio sobrepasa el 50% de los ingresos netos.	No cumple con las política créditos	Incremento de cartera vencida.	Realizar verificación y avalúo de los activos del socio determinando el monto máximo a otorgar.
B2.3	-8- Alto nivel de cartera vencida	No existe verificación del nivel de endeudamiento del socio	Riesgo de pérdida de cartera.	Empezar con trámites judiciales de los créditos vencidos y aplicar políticas de cobranza que permitan recuperar los mismos.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha:



C & P AUDITORES
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

14.3/4

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
D1	-9- Mala utilización de la cuenta	Existencia de un mal criterio contable	Interpretación errónea de la cuenta en los Estados financieros.	Reclasificar la cuenta de acuerdo al plan de cuentas.
E1	-10- No existe codificación de activos, ni custodia	Irresponsabilidad de la persona encargada.	Irresponsabilidad en el cuidado del activo	Codificar cada uno de los activo designando el responsable mediante una acta entrega recepción.
B2.3	-11- Cálculos mal efectuados de las depreciaciones de activos fijos	Mala aplicación de fórmulas	Incremento o disminución de saldos en la cuenta.	Efectuar recalcule de cada uno de las depreciaciones partiendo de la fecha de adquisición.
F1	-12- Utilización de subcuenta incorrecta.	Mal criterio contable	Ubicación de valores en cuentas erróneas	Reclasificación de cuentas ubicando al grupo al que pertenece.

Elaborado por: **CPLV/PQLE**

Fecha: **04/08/2010**

Revisado por: **H.A.M.R.**

Fecha:



C & P AUDITORES
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC 10

15.4/4

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
F3.5	-13- Cálculos de amortización acumulada incorrectos	Aplicación de fórmulas no especificadas.	Incremento de saldos	Aplicar el porcentaje de amortización de acuerdo a lo establecido por la ley; 20% - 5 años.
B2.3	-14- Inexistencia de conciliación de saldos de la cuenta depósitos por confirmar	Depósitos realizados en la cuenta bancaria de la cooperativa no especificados a que socio pertenece.	Acumulación de saldos.	Conciliar de manera mensual esta cuenta
BB5.1	-15- Transferencias internas a las agencias no conciliadas mensualmente	Retiros y depósitos de socios pertenecientes a la agencia – La Maná.	Elevada cifra por pagar.	Regularizar la cuenta mensualmente evitando acumulación.
SS1	-16- Mal registros de rubros en otros aportes patrimoniales.	Mal criterio contable	Rubros mal reflejados en la cuenta patrimonio.	Reclasificación de cuenta a otros ingresos por gastos administrativos.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha:



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 1. 1/4

**COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE SITUACION GENERAL(DOLARES)
EJERCICIO 2009**

CÓDIGO	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.	ACTIVO			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			71.991,45
1.1.01	Caja		12.027,91	
1.1.01.05	Efectivo	11.958,91	A1	
1.1.01.10	Caja Chica	69,00		
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras		59.963,54	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras	59.963,54		
1.1.03.10.20	BANCO PICHINCHA CTA. CTE.	20.859,19	A3.1	
1.1.03.10.35	PRODUBANCO MATRIZ 02201001 161	39.104,35	A3.2	
1.4	CARTERA DE CREDITOS			388.031,57
1.4.01	Comercial por vencer		37.599,08	
1.4.01.05	De 01 a 30 Días	3.240,46		
1.4.01.10	De 31 a 90 Días	977,73		
1.4.01.15	De 91 a 180 Días	10.892,63		
1.4.01.20	De 181 a 360 Días	8.684,41		
1.4.01.25	De más de 360 días	5.003,85		
1.4.02	Consumo por vencer		72.163,26	B1
1.4.02.05	De 01 a 30 Días	6.957,74		
1.4.02.10	De 31 a 90 Días	3.072,14		
1.4.02.15	De 91 a 180 Días	2.758,21		
1.4.02.20	De 181 a 360 Días	52.860,26		
1.4.02.25	De más de 360 días	6.514,91		
1.4.04	Microempresa por vencer		213.618,36	B1
1.4.04.05	De 01 a 30 Días	32.803,19		
1.4.04.10	De 31 a 90 Días	30.147,96		
1.4.04.15	De 91 a 180 Días	40.987,35		
1.4.04.20	De 181 a 360 Días	58.961,85		
1.4.04.25	De más de 360 días	50.718,01		
1.4.11	Comercial que no devenga intereses		3.314,81	B1
1.4.11.05	De 01 a 30 Días	1.027,63		
1.4.11.10	De 31 a 90 Días	777,40		
1.4.11.15	De 91 a 180 Días	778,50		
1.4.11.20	De 181 a 360 Días	731,28		
1.4.12	Consumo que no devenga interés		164,77	B1
1.4.12.05	De 01 a 30 Días	164,77		
1.4.14	Microempresa que no devenga intereses		33.176,19	B1
1.4.14.05	De 01 a 30 Días	7.793,77		
1.4.14.10	De 31 a 90 Días	6.597,89		
1.4.14.15	De 91 a 180 Días	5.926,81		
1.4.14.20	De 181 a 360 Días	8.062,83		



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 1.2/4

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.4.14.25	De más de 360 días	4.794,89		
1.4.21	Comercial vencida		2.333,33	
1.4.21.10	De 31 a 90 Días	855,73		
1.4.21.15	De 91 a 180 Días	674,87		
1.4.21.20	De 181 a 360 Días	768,28		
1.4.21.25	De más de 360 días	34,45		
1.4.22	Consumo Vencida		82,39	
1.4.22.10	De 31 a 90 Días	82,39		
1.4.23	Vivienda Vencida		1.621,92	
1.4.23.30	De más de 720 días	1.621,92		
1.4.24	Microempresa vencida		26.391,80	
1.4.24.10	De 31 a 90 Días	7.789,19		
1.4.24.15	De 91 a 180 Días	6.083,81		
1.4.24.20	De 181 a 360 Días	5.774,01		
1.4.24.25	De más de 360 días	6.744,79		
1.4.99	(Provisión para créditos incobrables		- 2,434,34 B3	
1.4.99.30	(Provisión general para cartera	- 2,434,34		
1.6	CUENTAS POR COBRAR			5.266,81
1.6.03	Interés por cobrar de cartera		4.429,09	
1.6.03.05	Cartera de crédito comercial	258,02	} C1	
1.6.03.10	Cartera de Crédito de consumo	68,82		
1.6.03.20	Cartera de Crédito para la microempresa	4.102,25		
1.6.90	Cuentas por cobrar varias		837,72	
1.6.90.05	Anticipos al personal	717,30 C2.1		
1.6.90.35	CUENTAS POR COBRAR MONEY	120,42 C3		
1.7	BIENES REALIZABLES ADJUDIC			2.603,96
1.7.02	Bienes adjudicables por pago		2.603,96 D1	
1.7.02.20	Unidades de transporte	2.603,96		
1.8	PROPIEDAD PLANT A Y EQUIPO			19.925,42
1.8.05	Muebles y enceres y equipo de		12.908,96	
1.8.05.05	Muebles de oficina	10.143,96 E1.1		
1.8.05.10	Equipos de oficina	2.737,00 E1.2		
1.8.05.20	HERRAMIENTAS	28,00 E1.3		
1.8.06	Equipos de computación		5.871,48 E2	
1.8.06.05	Equipos de computación	5.871,48		
1.8.07	Unidades de transporte		7.193,70	
1.8.07.05	CAMIONETA	7.193,70		
1.8.90	Otros		235,20	
1.8.90.15	EQUIPOS DE SEGURIDAD	235,20		
1.8.99	(Depreciación acumulada)		- 6.283,92 E5	
1.8.99.15	(Muebles, enceres y equipos de	- 840,43		
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)	- 840,43		



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 1.3/4

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1.8.99.15.10	(Equipos de oficina)	- 50,89		
1.8.99.20	(Equipos de computación)	- 1.756,29		
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	- 3.687,20		
1.9	OTROS ACTIVOS			12.639,29
1.9.02	Derechos fiduciarios		1.478,78	
1.9.02.75	Otros Activos	1.478,78	F1	
1.9.04	Gastos y pagos anticipados		10.382,98	
1.9.04.10	Anticipos a terceros	10.382,98	F2	
1.9.05	Gastos diferidos		777,53	
1.9.05.05	Gasto de constitución y organización	28,00	F3.1	
1.9.05.10	Gastos de instalación	142,25	F3.2	
1.9.05.20	Programas de Computación	812,70	F3.3	
1.9.05.25	Gastos de adecuación	180,03	F3.4	
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos)	- 385,45		
1.9.05.99.05	AMORTIZ. ACMD. CONSTITUCION	- 9,39		
1.9.05.99.10	AMORTIZ. ACMD. G INST ALAIÓN	- 47,01		
1.9.05.99.20	AMORTIZ. ACMD. PROGRAM. COM	- 269,52		
1.9.05.99.25	AMORTIZ. ACMD. ATOS. ADECUA	- 59,53		
	TOTAL ACTIVO			500.458,50
2.	PASIVOS			- 511.813,03
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			- 399.659,91
2.1.01	Depósitos a la vista		- 212.950,38	
2.1.01.35	Depósitos de Ahorro	- 201.619,61	AA1.1	
2.1.01.35.05	Depósitos de Ahorro en cuenta activa	- 201.619,61		
2.1.01.40.	Otros Depósitos	- 9.278,93	AA1.2	
2.1.01.40.05	Depósitos a plazo menor	- 9.278,93		
2.1.01.50.	Depósito por confirmar	- 2.051,84	AA1.3	
2.1.03.	Depósitos a plazo		- 186.709,53	
2.1.03.05.	De 1 a 30 días	- 13.345,97	AA2.1	
2.1.03.10.	De 31 a 90 Días	- 62.836,86	AA2.2	
2.1.03.15.	De 91 a 180 Días	- 64.444,92	AA2.3	
2.1.03.20.	De 181 a 360 Días	- 46.081,78	AA2.4	
2.5	CUENTAS POR PAGAR			- 112.153,12
2.5.01	Intereses por pagar		- 299,27	
2.5.01.15	Depósitos a plazo	- 299,27	BB1	
2.5.03	Obligaciones patronales		- 2.002,45	
2.5.03.05.	Remuneraciones	- 272,55	BB2.1	
2.5.03.05.10.	Decimo Cuarto sueldo	- 272,55		
2.5.03.15	Aporte al IEES	- 1.148,78	BB2.2	



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC1. 4/4

COD.	CUENTAS	SUBPARCIAL	PARCIAL	TO TAL
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	- 581,12	BB2.3	
2.5.04	Retenciones		- 23.861,32	
2.5.04.05.	Retenciones Fiscales	- 647,16	BB3.1	
2.5.04.05.05	Retención 1%	- 47,77		
2.5.04.05.10.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	- 31,28		
2.5.04.05.15	ARRENDAMIENTOS 8%	- 68,70		
2.5.04.05.20	8% HONORARIOS A PROFESIONAL	- 91,97		
2.5.04.05.25.	RETENCIÓN 2 %	- 14,16		
2.5.04.05.30.	IVA 30%	- 92,12		
2.5.04.05.35.	IVA 70%	- 60,17		
2.5.04.05.40.	IVA 100%	- 240,99		
2.5.04.90	Otras retenciones	- 23.214,16		
2.5.04.90.05	SEGURO DE DESGRA VAMEN	- 23.214,16	BB3.2.1	
2.5.04.90.15	Judiciales	- 10,00	BB3.2.2	
2.5.10	Cuentas pop pagar a establecimientos		- 543,04	
2.5.10.15	MULTAS A EMPLEADOS	- 543,04	BB4	
2.5.90	Cuentas por pagar Varias		- 85.447,04	
2.5.90.05	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	- 82.866,66	BB5.1	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	- 2.580,38	BB5.2	
	TO TAL PASIVO			- 511.813,03
3.	PATRIMONIO			- 27.151,25
3.1.	CAPIT AL SOCIAL			- 41.505,35
3.1.03	Aportes de socios		- 41.505,35	
3.1.03.05	Certificados de Aportación	- 41.505,35		
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES			- 2.019,00
3.4.90	Otros		- 2.019,00	
3.6	RESULT ADOS			16.373,10
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas		- 2.564,22	
3.6.01.15	EXCEDENTE 2004	- 2.564,22		
3.6.04.	(Pérdida del ejercicio)		18.937,32	
3.6.04.05	(Pérdida del ejercicio)	18.937,32		
	TO TAL PATRIMONIO			- 27.151,25
	DEFICIT DEL PERIODO			38.505,78
	TO TAL PASIVO & PATRIMONIO & DEFICIT DEL PERIODO			500.458,50

Sr. Segundo Yucailla

GERENTE

Ing. Sandra Gómez

CONTADOR



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 21.1/3

**COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS(DOLARES)
EJERCICIO 2009**

CODIGO	CUENTAS		
5.	INGRESOS		- 88.155,90
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANA		- 75.535,20
5.1.04.	Intereses de cartera de créditos	- 75.535,20	
5.1.04.05	Cartera de crédito comercial	- 9.182,24	XX1.1
5.1.04.10	Cartera de Crédito de consumo	- 1.218,88	XX1.2
5.1.04.15	Cartera de créditos de vivienda	- 444,79	XX1.3
5.1.04.20	Cartera de Crédito de la microempresa	- 56.680,70	XX1.4
5.1.04.30	De mora	- 8.008,59	XX1.5
5.2	COMISIONES GANADAS		- 3.911,66
5.2.01	Cartera de créditos	- 2.767,14	XX2.1
5.2.01.05	Créditos	- 2.767,14	
5.2.90	Otras	- 1.144,52	
5.2.90.05	COMISIONES SOAT	- 1.144,52	XX2.2
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		- 8.709,04
5.4.03	SERVICIOS COOPERATIVOS	- 6.042,92	XX3.1
5.4.03.05	INGRESOS POR SERVICIOS	- 6.042,92	
5.4.04	Manejo y cobranzas	- 95,50	XX3.2
5.4.04.15	COMISIONES GANADAS BONO	- 95,50	
5.4.05	SERVICIOS POR INSPECCION	- 2.570,62	XX3.3
5.4.05.90	OTROS	- 2570,62	
	TOTAL INGRESOS		<u>- 88.155,90</u>
4.	GASTOS		126.661,68
4.1.	INTERESES CAUSADOS		20.528,98
4.1.01	Obligaciones con el público	20.528,98	YY1
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	3.424,27	
4.1.01.30.	Depósitos a plazo	17.104,71	
4.4.	Provisiones		2.434,34
4.4.02	Cartera de Crédito	2.434,34	YY2
4.4.02.05	Cartera de Crédito	2.434,34	
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		103.698,36
4.5.01	Gastos de personal	44.183,26	YY3.1



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 21.2/3

CODIGO	CUENTAS			
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales		33.085,99	
4.5.01.20.	APORTES AL IEES		3.343,96	
4.5.01.40.	Horas Extraordinarias		2.124,84	
4.5.01.45.	Décimo tercer sueldo		583,01	
4.5.01.50.	Décimo cuarto sueldo		1.641,35	
4.5.01.60	Fondos de Reserva al IEES		272,40	
4.5.01.65.	VACACIONES		643,65	
4.5.01.70.	BONIFICACIONES		275,00	
4.5.01.75.	Uniformes		1.809,38	
4.5.01.90.	Otros		403,68	
4.5.02	Honorarios			10.734,95
4.5.02.05.	DIRECTORES		5.181,91	YY3.2.1
4.5.02.05.05	Consejo de Administración	2.826,40		
4.5.02.05.10.	Consejo de Vigilancia	1.140,00		
4.5.02.05.20.	Otras comisiones	1.215,51		
4.5.02.10.	Honorarios Profesionales		4.383,04	YY3.2.2
4.5.02.15	EMOLUMENTOS		1.170,00	YY3.2.3
4.5.02.15.05	CONSEJO DE ADMINISTRACION	510,00		
4.5.02.15.10	CONSEJO DE VIGILANCIA	360,00		
4.5.02.15.15	SECRETARIO CONSEJOS	300,00		
4.5.03	Servicios varios			23.150,47 YY3.3
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalaje		492,66	
4.5.03.10	Servicios de Guardianía		246,00	
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda		2.943,88	
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS		3.485,13	
4.5.03.25.	Comunicaciones	2.803,90		
4.5.03.20.10	Luz eléctrica	658,13		
4.5.03.20.15	Agua Potable	23,10		
4.5.03.25	Seguros		95,67	
4.5.03.30.	Arrendamientos		7.998,32	
4.5.03.40	Gastos Bancarios		516,99	
4.5.03.45	Viáticos Funcionarios		726,55	
4.5.03.50	Viáticos Directivos		305,07	
4.5.03.55	Capacitación funcionarios		134,40	
4.5.03.70	MOVILIZACIÓN CONSEJ ADMI		2,00	
4.5.03.80	VIATICOS CONSEJ ADMI		26,75	
4.5.03.90	Otros servicios		6.177,05	
4.5.04	Impuestos, contribuciones, y multas			396,68 YY3.4
4.5.04.10	Impuestos Municipales		358,68	



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC21.3/3

COD.	CUENTA			
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	38,00		
4.5.05	Depreciaciones		6.283,92	YY3.5
4.5.05.25	Muebles, encerres y equipo computo	840,43		
4.5.05.30	Equipos de computación	1.756,29		
4.5.05.35	Unidades de Transporte	3.687,20		
4.5.06	Amortizaciones		385,45	YY3.6
4.5.06.10	Gastos de constitución. y organización	9,39		
4.5.06.15	Gastos de instalación	47,01		
4.5.06.25	Programas de computación	269,52		
4.5.06.30	Gastos de adecuación	59,53		
4.5.07	Otros gastos		18.563,63	YY3.7
4.5.07.05	Suministros diversos	4.829,50		
4.5.07.10	Donaciones	430,01		
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	1.871,51		
4.5.07.20	Útiles de aseo y limpieza	632,56		
4.5.07.25	Combustibles	1.317,94		
4.5.07.30	Atenciones	1.730,77		
4.5.07.50	MATERIALES DIVERSOS	604,45		
4.5.07.55	ATENCIONES A TERCEROS	62,00		
4.5.07.60	REFRIGERIOS CONSEJOS	141,11		
4.5.07.65	SUSCRIPCIONES LIBROS	763,80		
4.5.07.05.05	REVISTAS	9,80		
4.5.07.05.10	LIBROS	754,00		
4.5.07.70	GASTOS NAVIDEÑOS	4.582,61		
4.5.07.90	Otros	1.597,37		
	TOTAL GASTOS		<u>126.661,68</u>	
	DEFICIT DEL PERIODO		<u>38.505,78</u>	

Sr. Segundo Yucailla
GERENTE

Ing. Sandra Gómez
CONTADOR



C & P AUDITORES
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO - ACTIVO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC10

16. 1/3

REF. P/T	CUENTAS	S/ CONTA AL 31-12-09	A/ AJUSTES		A/ RECLASIFICACIÓN		S/AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
A	DISPONIBLE	71.991,45					71.991,45
B	CARTERA DE CRÉDITO	388.031,57		a 40.747,52			347.284,05
C	CUENTAS POR COBRAR	5.266,81					5.266,81
D	B. REALZ. ADJUDICADOS	2.603,96				1 2.603,96	0
E	PROPIEDAD Y EQUIPO	19.925,42		b 1.827,09	1 2.603,96 2 812,70		21.514,99
F	OTROS ACTIVOS	12.639,29		c 1.478,78 d 112,68		2 812,70	11.296,06
			e 306,93 g 754,00				
	TOTAL	Σ \$ 500.458,50	Σ \$ 1060,93	Σ \$44.166,07	Σ \$ 3416,66	Σ \$ 3416,66	Σ \$ 457.353,36

© Después de haber realizado los procedimientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-09.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO- PASIVO/PATRIMONIO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC10
16. 2/3

REF. P/T	Cuentas	S/ CONTA AL 31-12-09	A/ AJUSTES		A/ RECLASIFICACIÓN		S/AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
AA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-399.659,91					-399.659,91
BB	CUENTAS POR PAGAR	-112.153,12					-112.153,12
SS	CAPITAL SOCIAL	-41.505,35					-41.505,35
TT	OTROS APORTES ATRIMONIALES	-2019,00	(f) -2019,00				0
UU	RESULTADOS AÑOS ANTERIORES	16.373,10					16.373,10
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	Σ 538.964,28	Σ \$ 2019,00				Σ -536.945,28
UU1	PÉRDIDA DEL EJERCICIO 2009	38.505,78	(a) 40.747,52 (b) 1827,09 (c) 1478,78 (d) 112,68	(e) 306,93 (f) 2019,00 (g) 754,00			79.591,92
	TOTAL RESULTADO	Σ\$ -38.505,78	Σ\$ 44.166,07	Σ \$ 3079,93			Σ \$ 79.591,92
	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO+DEFICIT DEL PERIODO						Σ \$ 457.353,36

© Después de haber realizado los procedimientos

imientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-09.

Marcas: Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO – INGRESOS/GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

APC10

16. 3/3

REF. P/T	CUENTAS	S/ CONTA AL 31-12-09	A/ AJUSTES		A/ RECLASIFICACIÓN		S/AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
XX	INGRESOS	-88.155,90		(f) - 2019,00			-90.174,90
YY	GASTOS	126.661,68	(a) 40.747,52 (b) 1827,09 (c) 1478,78 (d) 112,68	(e) 306,93 (g) 754,00			169.766,82
	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	Σ \$ 38505,78	Σ \$ 44.166,07	Σ \$ 3079,93			Σ \$ 79.591,92

©

Después de haber realizado los procedimientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-09.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – FONDOS DISPONIBLES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A

REF. P/T	DETALLE	SALDO S/ CONT 31-12-2009	A. AJUSTE Y/ RECLASF		SALDO S/ AUDIT 31-12-2009
			DEBE	HABER	
A	DISPONIBLE				
A.1	Caja	12.027,91			12.027,911
A.2	Banco y tras Ins. Financ	59.963,54			59.963,54
TOTAL DISPONIBLE		Σ \$ 71991,45			Σ \$ 71991,45

© Después de haber realizado el análisis en la cuenta fondos disponibles y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-09.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
FLUJO DEL EFECTIVO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A1

Responsable:

Srta. Luzmila Quishpe

PPC 3	Saldo s/ contabilidad	PPC 4 11.958,91
	Inicio de caja al 31-12-09	11.977,10 ✓
	Cartera de crédito	
	Capital activo	
	Capital vencido	
	Judiciales	227,25 ✓
	Depósitos ahorro en efectivo	298,00 ✓
	Otro ingresos	120,00 ✓
	Transferencias internas (29) 100,00	
	Transferencias internas (29) 20,00	
	Subtotal ingresos	Δ 12622,35
	Egresos	
	Retiro ahorro	352,00 ✓
	Otros ingresos	311,44 ✓
	Transferencias internas (19) 30,00	
	Efectivo transitorio – crédito 281,44	
	Total egresos	Δ 663,44
	Fin de caja al 31-1-2-09	11958,91
	Saldo s/ auditoría	Σ 11958,91

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-09 son razonables, observando variación de saldos iniciales, por lo que auditoría propone **PCI 1**

Marcas.

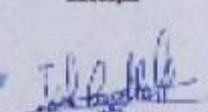
- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- PCI Puntos de control interno
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 3

		
BALANCE DE CASH COOP. SUMAK KAWSAY CEMENTO DE CASH (CO. LIZMILA QUESIPE) USUSADO: LIZMILA FECHA: 12/31/2009		
PRECIO DE CASH	33.977,10	33.977,10
TRANSF. BANCOS Y BANCAS	-	-
CARTERA DE CREDITO	-	-
CAPITAL ACTIVO	170,00	-
CAPITAL VINCULO	-	-
INTERES	47,00	-
INTERES MONED	-	-
NOTIFICACIONES	-	-
MANT. CREDITO	-	-
JUDICIALES	-	237,25
DEPOSITO DE AHORROS EN EFECTIVO	200,00	200,00
DEPOSITOS A PLAZO FIJO EN EFECTIVO	-	-
DEPOSITOS A PLAZO FIJO EN CHEQUES	-	-
CAMBIO DE CHEQUES	-	-
RETUROS BANCARIOS EFECTIVO	-	-
COND. INMEDIOS	-	120,00
TRANSF. INTERNAS LA BARRA (20)	300,00	-
TRANSF. INTERNAS STD. DOMINICANA	30,00	-
Saldo Total Ingresos	<u>12.533,20</u>	-
Egresos	-	-
TRANSPARENCIAS ENTREGADAS	-	-
CERRA DE CUENTA	-	-
RETUROS DE AHORROS EFECTIVO	900,00	900,00
CANCELACION CAPITAL DFF	-	-
PAGO INTERES DFF	-	-
PAGO INTERES DFF POR RENOVACION	-	-
CAMBIO DE CHEQUES	-	-
DEPOSITOS BANCARIOS EFECTIVO	-	-
DEPOSITOS BANCARIOS CHEQ	-	-
OTROS EGRESOS	-	511,44
TRANSF. INTERNAS PUEBLO	30,00	-
EFECTIVO TRANSFERIDO CREDITO	201,44	-
ANULACION DE DOCUMENTOS	-	-
Total Egresos	<u>900,00</u>	-
Composición del Depósito	-	-
EFECTIVO	11.958,01	-
CHEQUES LOCALES	-	-
CHEQUES OTRAS PLAZAS	-	-
CHEQUES INTERNACIONALES	-	-
CHEQUES ANTERIORES	-	-
TOTAL COMPOSICIÓN	<u>11.958,01</u>	-
 		
Cajero	CAJA 1 AUDITADO	Autorizado

A1



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 4

**SUMAK KAWSAY
DIARIO POR CUENTA
EFECTIVO**

31/12/2009						
Doc.	N°	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
CDT	1566	12/31/2009	PAGO DIVIDENC	227,25 ✓		12.204,35 A1
PIC	317	12/31/2009	DEPOSITOS	98 ✓		12.302,35
PIC	318	12/31/2009	DEPOSITOS	200 ✓		12.502,35
PRA	319	12/31/2009	RETIROS		-352 ✓	12.150,35
SCS	319	12/31/2009	COBROS ADICIONALES		-71,44 ✓	12.078,91
SCS	319	12/31/2009	COBROS ADICK	120 ✓		12.198,91
SCS	320	12/31/2009	COBROS ADICIONALES		-200 ✓	11.998,91
SCS	321	12/31/2009	COBROS ADICIONALES		-40 ✓	11.958,91



Srta. Lilla Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE CAJA CHICA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A2

Responsable: Sra. Luz María Guamán

Hora Inicio: 9h00 am.

Monto: \$ 69,00

Hora Finalización: 9h36 am.

CAJA CHICA			
BILLETES			
CANT	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL
2	Billetes	10,00	20,00
6	Billetes	5,00	30,00
5	Billetes	1,00	5,00
TOTAL BILLETES			\$ 55,00
MONEDAS			
10	Monedas	1,00	11,00
5	Monedas	0,50	2,50
2	Monedas	0,25	0,50
TOTAL MONEDAS			\$ 14,00
TOTAL CAJA CHICA			Δ \$ 69,00
SALDO S/ CONTABILIDAD			\$ 69,00
SALDO S/ AUDITORÍA			Σ \$ 69,00

CERTIFICACIÓN: Los valores anteriormente citados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Sra. Luz Guamán
Responsable

Lucía Pusay Q
Auditora

© A los 11 días del mes de agosto del 2010, siendo la 9h00 am se procedió a realizar el arqueo de caja chica a la señora Luz Guamán con el que se pudo constatar que no existe ningún faltante, ni sobrante, pero se determinó que no cumple con las políticas establecidas para el monto asignado, por lo que auditoría propone **PCI 2**

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CONCILIACIÓN BANCARIA- BANCO PICHINCHA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A3.1

PPC 5	Saldo s/ Estado de cuentas	20.859,19	√
	(-) Cheques girados y no cobrados	0	
	(-) Depósitos en tránsito	0	
		20.859,19	
PPC 6	Saldo s/ Control bancos	20.859,19	
PPC 1.1/4	Saldo s/ Contabilidad	20.859,19	
	(+) Notas de crédito	0	
	(-) Notas de débito	0	
		Σ 20859,19	

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en la cuenta corriente N° 33338121940 del Banco Pichincha al 31-12-2009 son razonables, existiendo errores de digitación en control bancos, por lo que auditoría propone **PCI 3 y PCI 4**

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- PPC** Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- PCI** Puntos de control interno
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- } Agrupación de valores
- ¥ Errores de digitación
- ± Aumento o disminución en registros

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES AUDITORÍA FINANCIERA COAC "SUMAK KAWSAY" AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 5

ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY
L.T.A.
CUENTA: 3338121904
MARCO AURELIO SUBIA 1704 Y S. DE JAMON, EN CALLE SECTOR LA ESTACION
LATACUNGA
C/O: 4 - C/O

CL. I / RUC: 0891711563001

BANCO PICHINCHA
En Infancia.

Matriz: Av. Amazonas 4540 y Potosí
RUC: 1706010027001
Teléfono: 2983 980
Quito - Ecuador

Asesor: YANIS HINOJOSA, ANA ELIZABETH
TELEFONO AGENCIA: 281034 014
EMAIL: yhanis@pichincha.com

Página 1 de 6

CONTRIBUYENTE ESPECIAL - RESOLUCION SRI 6368 DEL 2 JUNIO 1995

AUTORIZACION SRI: 119597277 VALIDO HASTA: 31/12/2010

T. ICA No.: 007-923-1102727 TIPO DE EMISION: ORIGINAL

OFICINA: LATACUNGA

DIRECCION: AV. QUÍMICO 7185

BASE IMPONIBLE 12%: 0.00 VALOR IVA COBRADO: 0.00

BASE IMPONIBLE 0%: 1.68 VALOR IVA COBRADO: 0.00

CONCILIACION

FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA): 27-11-2009

FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA): 26-12-2009

SALDO ANTERIOR: 15,567.32

+ DEPÓSITOS (CHEQUES) (C): 25,958.00

- CHEQUES (DEBITOS) (D): 23,727.00

+ INTERES PERIODO: (0.00)

SALDO ACTUAL: 17,807.81

SALDO PROMEDIO EFECTIVO: 13,242.82

CUADRO COMPARATIVO CONCILIACION

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OPC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
27 NOV	1	1502	ENTREGA ESTADO DE CUENTA	1.68		15,568.99
27 NOV	187	48678054	ENTRADA PT-REEMBOLSO	111.90		15,457.09
7	3	82369021	DEPOSITO	250.00		15,707.09
28 NOV	3	308	PAGO CHEQUE	31.74		15,675.35
30 NOV	187	48638907	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO	475.42		15,200.00
30 NOV	187	48632029	CONCECEL - JP-6.104958	58.00		15,142.00
30 DIC	3	389	PAGO CHEQUE	211.79		14,930.21
30 DIC	187	48748320	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO	313.15		14,617.06
30 DIC	3	306	PAGO CHEQUE	20.04		14,597.02
30 DIC	3	3821	DEPOSITO CHE EFECTIVO	13,028.97		20,626.00
30 DIC	3	38419180	DEPOSITO	75.17		20,701.17
30 DIC	187	48621117	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO	1,433.11		19,268.06
30 DIC	187	48671138	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO	470.07		18,797.99

ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY
L.T.A.
CUENTA: 3338121904
C/O. I. RUC: 0891711563001

BANCO PICHINCHA

Matriz: Av. Amazonas 4540 y Potosí
RUC: 1706010027001
Teléfono: 2983 980
Quito - Ecuador

Página 1 de 6

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OPC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
08 DIC	187	48678054	CNT S.A. -CT-OC 33381219	24.43		35,801.52
08 DIC	187	48678055	CNT S.A. -CT-OC 33381219	19.45		35,821.07
08 DIC	187	48678056	CNT S.A. -CT-OC 33381219	19.90		35,840.97
08 DIC	91	28192241	REMESA CHEQUES		31.55	35,972.52
08 DIC	187	48678058	DEPOSITO		19.90	36,092.42
10 DIC	3	373	PAGO CHEQUE	478.97		35,613.45
30 DIC	187	48678059	CONCECEL - JP-1.111389	33.83		35,579.62
11 DIC	87	68841477	DEPOSITO		28.90	35,608.52
11 DIC	352	89489880	DEPOSITO		22.90	35,631.42
14 DIC	91	80382790	REMESA CHEQUES		88.00	35,719.42
14 DIC	187	50321384	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		371.33	36,090.75
15 DIC	187	50110154	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,891.42	37,982.17
14 DIC	263	81734129	DEPOSITO		29.06	38,011.23
14 DIC	113	88228848	DEPOSITO		182.00	38,193.23
14 DIC	3	376	PAGO CHEQUE	20,096.90		18,096.33
14 DIC	3	376	PAGO CHEQUE	103.81		17,992.52
14 DIC	3	376	PAGO CHEQUE	114.90		17,877.62
14 DIC	3	376	PAGO CHEQUE	708.23		17,169.39
14 DIC	3	368	PAGO CHEQUE	100.25		17,069.14
14 DIC	3	373	PAGO CHEQUE	1,331.37		15,737.77
14 DIC	74	81782820	DEPOSITO		152.80	15,890.57
14 DIC	98	81888881	DEPOSITO		38.00	16,028.57
14 DIC	98	81919156	DEPOSITO		1,840.00	17,868.57
21 DIC	97	82622294	DEPOSITO		341.00	18,209.57
21 DIC	187	50209064	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,800.71	20,010.28
20 DIC	187	50248888	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		7,856.76	27,867.04
20 DIC	187	50248888	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,829.91	29,696.95
20 DIC	94	82688884	DEPOSITO		1,729.81	31,426.76
20 DIC	187	50338880	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,820.00	33,246.76
20 DIC	2	82788884	DEPOSITO		354.81	33,601.57
24 DIC	3	378	PAGO CHEQUE	700.00		32,901.57
24 DIC	187	50328100	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,417.00	34,318.57

RESUMEN DE CHEQUES

CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO
308	22 DIC	34.00	309	18 DIC	478.97
308	10 DIC	100.25	309	08 DIC	194.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OPC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
28 DIC	3	1904	ENTREGA ESTADO DE CUENTA	1.95		17,806.17
28 DIC	3	837848302	REMESA CHEQUES		58.00	17,864.17
19 DIC	187	504342204	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		579.43	18,443.60
19 DIC	187	584183058	CONCECEL - JP-6.104958		708.00	19,151.60
25 DIC	187	584780684	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		60.21	19,211.81
28 DIC	3	371	PAGO CHEQUE	58.05		19,153.76
30 DIC	187	508213018	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		892.03	20,045.79
30 DIC	3	949883364	DEPOSITO		1,829.55	21,875.34

A3.1



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 6

CONTROL BANCO COO. SUMAK KAWSAY MOVIMIENTOS BANCARIOS BANCO: BANCO PICHINCHA C.A./N CUENTA : 3338121904 DESDE 11/27/2009 HASTA 12/31/2009 FECHA ULTIMO MOVI. 11/26/2009 SALDO ANTERIOR: \$ 15.697,32							
Fecha	Hora	Papeleta	Ch.	Movimiento	Ingreso	Egreso	Saldo
11/27/2009	00:00:00	44044795		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	50,96		15748,28
11/27/2009	00:00:00	8707431		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	65		15813,28
11/27/2009	16:38:29	62906221		DEP EN BCO PICHINCHA	47,2		15860,48
11/27/2009	16:39:03	852906221		DEP EN BCO PICHINCHA	47,2		15907,68
11/27/2009	16:39:42	862906221		DEP EN BCO PICHINCHA	47,2		15954,88
11/27/2009	16:40:14	852906221		DEP EN BCO PICHINCHA	47,2		16002,08
11/27/2009	16:40:51	85290661		DEP EN BCO PICHINCHA	47,2		16049,28
11/27/2009	17:08:06	1622		ENTREGA ESTADO DE CUENTA	1,86		16180,56
11/27/2009	18:08:58	1622		ERROR MOVIMIENTO		1,86	16178,7
11/27/2009	18:09:38	1622		ENTREGA ESTADO DE CUENTA		1,86	16176,84
11/27/2009	16:42:12	30562683		PAGO BONO DE DESARROLLO LATACUNGA	129,42		16178,7
11/28/2009	16:43:08	45280138		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	150		16326,84
11/30/2009	13:03:10		365	OFFICE LATACUNGA S.A		24,04	16302,8
11/30/2009	13:10:30		366	SRA. GLORIA IRENE CUEVA CERDA		100,25	16202,55
11/30/2009	13:23:27		367	SRA. MARIA LIDA ANTE ALTAMIRANO		215,79	15986,76
11/30/2009	13:29:08		368	SR. ANGEL COSME TOAQUIZA CHITUPANTA		31,74	15955,02
11/30/2009	17:30:26	496280977		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	200		16155,02
11/30/2009	17:37:43	496002676		PAGO PLAN FIJO CELULAR NOVIEMBRE/09		168,00	15987,02
12/01/2009	16:50:14			ANULACION DE CHEQUE IMPRESO No.: 367	215,79		16202,81
12/01/2009	16:50:51		369	SRA. MARIA LIDA ANTE ALTAMIRANO		215,79	15987,02
12/02/2009	17:31:08	497248123		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	313,16		16300,18
12/04/2009	09:34:42	890401759		DEP EN BCO PICHINCHA	2132,38		18432,56
12/04/2009	09:36:03	80400759		DEP EN BCO PICHINCHA	4978,79		23411,35
12/04/2009	09:37:16	850401759		DEP BCO PICHINCHA	2256,25		25667,6
12/04/2009	09:38:09	850401759		DEP BCO PICHINCHA	2672,55		28340,15
12/04/2009	16:43:50	52409182		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	1285,75		29625,9
12/07/2009	17:34:22	498421117		PAGO GIRO MONEY GRAM PUJILI	153,36		30015,1
12/07/2009	09:09:36	80206887		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	160,67		29786,57
12/08/2009	17:35:08	498701108		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	515		30530,1
12/07/2009	17:33:29	884911860		DEPOSITO EN EL BANCO POR CONFIRMAT DE 75.17	75,17		29861,74
12/08/2009	17:41:41	498765054		PAGO TELEFONO CONVENCIONAL NOV/09 STO. DGO		29,43	30500,67
12/08/2009	17:42:58	498765055		PAGO TELEFONO CONVENCIONAL NOV/09		58,48	30442,19
12/08/2009	17:45:27	498765056		PAGO TELEFONO CONVENCIONAL NOV/09 PUJILI		65,6	30376,59
12/08/2009	18:48:55		370	SR. ARMANDO VINICIO ULLOA ROJAS		478,97	29897,62
12/09/2009	14:45:27	891952141		DEPOSITO DE 21.55		21,55	29919,17
12/09/2009	17:26:22	891105638		DEP BCO PICHINCHA	16		29935,17
12/10/2009	17:47:47	4996076639		PAGO INTERNET INALAMBRICO DIC/09		33,6	29901,57
12/11/2009	14:32:14	89881577		DEP BCO PICHINCHA	47,50		29949,07
12/11/2009	14:33:39	898891577		DEP BCO PICHINCHA	47,50		29996,57
12/11/2009	17:03:39	699486949		DEP BCO PICHINCHA	221,00		30217,57
12/12/2009	12:07:24	64920912		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	71,45		30289,02
12/14/2009	17:48:51	500361394		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	299,88		30495,85
12/14/2009	14:41:28		371	SRA. GLORIA TIGASI		58,05	30230,97
12/14/2009	17:29:02	93210		ERROR SELECCION BANCO		35,00	30195,97
12/15/2009	10:04:54	903582798		DEPOSITO DE 144.00	144,00		30639,85
12/15/2009	11:47:55	22454091		PAGO MONEY GRAMLATACUNGA	100,01		30739,86
12/15/2009	12:59:10	909205648		DEP EN BCO PUCHINCHA	102,50		30842,36
12/15/2009	14:36:34	907834129		DEP BCO PICHINCHA	205,00		31047,36
12/15/2009	15:15:28		372	SRA. TOALOMBO CAPUZ LORENA JANETH		708,25	30339,11
12/15/2009	17:49:44	5011011154		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	1051,42		31390,53
12/16/2009	14:32:51	911563177		DEP BCO PUCHINCHA	315,00		31705,53
12/18/2009	9:48:38	919101004		PAGO ABOGADO, AUDITORIA, GENERADOR	1898,58		33604,11
12/18/2009	09:50:19	919086591		PAGO COMPRA D CARAMELOS PARA AGASAJO NAVIDEF	268,99		33873,1
12/18/2009	11:07:45	9170032926		DEP EN BCO PICHINCHA	115,00		33988,1
12/18/2009	15:15:50		373	SR. HUGO WASHINGTON GALARZA PAZ		1031,77	32956,33
12/18/2009	17:50:46	917032925		DEPOSITO EN LA CTA DE 115.00	115,00		33071,33
12/21/2009	14:51:42	922527214		DEP EN BCO	242		33313,33
12/21/2009	14:52:52	922527214		ERROR EN DIGITO DE VALOR		1	33312,33
12/21/2009	17:51:37	502890064		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	100,01		33412,34
12/22/2009	11:56:45	88283702		PAGO GIRO MONEY GGRAM LATACUNGA	150		33562,34
12/22/2009	12:52:12		374	SR. JULIO TIGASI		20000	13562,34
12/22/2009	17:52:36	503240880		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	2934,78		16497,12
12/23/2009	09:13:51	929859804		PAGOS VARIOS STO. DOMINGO	1729,86		18226,98
12/23/2009	09:55:02	93210		PAGO BONO DE4 DESARROLLO LATACUNGA	35		18261,98
12/23/2009	09:56:33	182592		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	147		18408,98
12/23/2009	10:11:27		376	SRA. VILMA GRACIELA BASTIDAS BRAVO		790	17618,98
12/23/2009	17:25:43	931664354		DEPOSITO EN BANCO DE PICHINCHA CTA CORRIENTE	305,6		17924,58
12/24/2009	09:57:59	86693214		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	134,43		18059,01
12/24/2009	09:59:02	22705343		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	100,00		18159,01
12/24/2009	10:00:08	47077314		PAGO GIRO MONEY GRAM LATACUNGA	320,00		18479,01
12/28/2009	14:57:36	2954		ENTREGA DE ESTADO DE CUENTA		1,46	18477,55
12/28/2009	14:58:39	4737068		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	25,00		18502,55
12/28/2009	17:17:18	937848093		DEPOSITO DE 58.05	58,05		18560,6
12/28/2009	19:26:32	4735603		DEPOSITO POR CONFIRMAR AL 12/28/2009 DE 168	53,00		18613,6
12/29/2009	14:59:29	4744241		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	60,01		18673,61
12/30/2009	11:59:31	945852641		PAGO AUDITORIA, ASESORIA CARAMELOS, SRI/NOV PU.	1829,55		20503,16
12/30/2009	19:28:08	4748991		PAGO GIRO MONEY GRAM LA MANA	419,75		20922,91
12/30/2009	19:29:39	4748991		DEPOSITO POR CONFIRMAR MONEY GRAM AL 30/12/21	272,28		21195,19
12/30/2009	20:18:52	4748991		ERROR SELECCION TIPO DE MOVIMIENTO		168	21027,19
12/30/2009	20:20:35	4735603		POR CONFIRMAR GASTO BANCARIO ESTADO DE CUENTA		168	20859,19 A3.1



C & P AUDITORES
CONCILIACIÓN BANCARIA- PRODUBANCO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A3.2

Saldo s/ Estado de cuentas		PPC7 39.104,35 ✓
(-) Cheques girados y no cobrados	0	
(-) Depósitos en tránsito	0	
Saldo s/ Control bancos		PPC 8 39.104,35
Saldo s/ Contabilidad		PPC 1.14 39.104,35
(+) Notas de crédito	0	
(-) Notas de débito	0	
Saldo s/ auditoría		∑ 39104,35

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en la cuenta corriente N° 02201001612 del Produbanco al 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

∑ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 11/09/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 7

CIUDAD		FECHA	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
Ambato	Dic 1	938634COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	2,068.00	30,762.83	32,762.83
Ambato	Dic 1	931884COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	630.00	31,392.83	33,392.83
Sta. Do	Dic 1	932919COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	140.00	32,532.83	35,532.83
Ambato	Dic 2	914833COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	2,190.00	34,722.83	38,722.83
Ambato	Dic 2	919988COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	313.00	35,035.83	39,035.83
Sta. Do	Dic 2	931254COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	175.00	35,210.83	39,210.83
Ambato	Dic 3	938143COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	3,960.00	39,170.83	43,170.83
Ambato	Dic 3	927533COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	490.00	39,660.83	43,660.83
Sta. Do	Dic 3	928346COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	245.00	39,905.83	43,905.83
Ambato	Dic 4	939270COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	3,360.00	43,245.83	47,245.83
Ambato	Dic 4	938201COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	525.00	43,770.83	47,770.83
Ambato	Dic 4	937613COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	70.00	43,840.83	47,840.83
Sta. Do	Dic 4	939957COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	1,750.00	45,590.83	49,590.83
Sta. Do	Dic 5	912286COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	3,900.00	49,490.83	53,490.83
Sta. Do	Dic 7	48	PAGO DE CHEQUE	-	20,000.00	29,490.83	29,490.83
Ambato	Dic 7	730135COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	3,200.00	31,690.83	35,690.83
Ambato	Dic 7	731470COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	700.00	32,390.83	36,390.83
Ambato	Dic 7	730790COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	770.00	33,160.83	37,160.83
Sta. Do	Dic 7	732680COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	1,750.00	34,910.83	38,910.83
Ambato	Dic 8	138870COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	2,975.00	37,885.83	41,885.83
Ambato	Dic 8	139842COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	705.00	38,590.83	42,590.83
Sta. Do	Dic 8	140370COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	460.00	39,050.83	43,050.83
Ambato	Dic 9	922293COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	3,670.00	42,720.83	46,720.83
Ambato	Dic 9	924699COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	1,820.00	44,540.83	48,540.83
Sta. Do	Dic 9	925640COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	210.00	44,750.83	48,750.83
Ambato	Dic 10	808783COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	1,960.00	46,710.83	50,710.83
Ambato	Dic 10	809881COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	865.00	47,575.83	51,575.83
Sta. Do	Dic 10	810940COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	175.00	47,750.83	51,750.83
Pasen						46,647.83	46,647.83

PRENDERE A SU DISPOSICIÓN, GRATIS LAS IMÁGENES DEL ANVERSO E REVERSO DE SUS CHEQUES EN OPCIÓN CHEQUES Y OBTENER SU SALDO DE DEPOSITAR SU NÚMERO DE SECURA Y CLAVE DE BARRA (BARRA).
 DAMOS POR ACEPTADA SU CONFORMIDAD AL SALDO DE ESTE ESTADO DE CUENTA, A LOS CHEQUES PAGADOS Y A LOS DEPÓSITOS REGISTRADOS, SALVO QUE DENTRO DEL PLAZO DE 45 DÍAS CONTADOS DESDE LA FECHA DE CORTE, LEVANT NOTIFICADO POR BICRETO SU REPARO A LA ATENCIÓN DE AUDITORÍA DEL BANCO.

CIUDAD		FECHA	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
Latacu	Dic 11	46	PAGO DE CHEQUE	-	10,000.00	34,647.83	34,647.83
Ambato	Dic 11	922632COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	980.00	35,627.83	35,627.83
Ambato	Dic 11	922679COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	315.00	35,942.83	35,942.83
Sta. Do	Dic 11	923741COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	35.00	36,077.83	36,077.83
Ambato	Dic 12	931104COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	210.00	36,287.83	36,287.83
Ambato	Dic 14	935991COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	980.00	37,267.83	37,267.83
Ambato	Dic 14	927260COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	165.00	37,432.83	37,432.83
Ambato	Dic 15	935307COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	1,995.00	39,427.83	39,427.83
Ambato	Dic 15	936728COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	490.00	39,917.83	39,917.83
Ambato	Dic 16	943321COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	2,655.00	42,572.83	42,572.83
Ambato	Dic 16	944590COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	805.00	43,377.83	43,377.83
Ambato	Dic 16	945913COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	230.00	43,607.83	43,607.83
Ambato	Dic 17	135732COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	630.00	44,237.83	44,237.83
Quito	Dic 18	47	PAGO DE CHEQUE	-	800.00	43,437.83	43,437.83
Ambato	Dic 18	717816COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	525.00	43,962.83	43,962.83
Ambato	Dic 18	718909COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	35.00	44,097.83	44,097.83
Sta. Do	Dic 18	720003COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	35.00	44,132.83	44,132.83
Ambato	Dic 21	936678COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	390.00	44,522.83	44,522.83
Ambato	Dic 21	936881COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	70.00	44,692.83	44,692.83
Latacu	Dic 22	48	CERTIFICACIÓN CHEQUE	-	845.00	43,847.83	43,847.83
Ambato	Dic 22	944704COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	525.00	44,372.83	44,372.83
Ambato	Dic 22	946870COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	70.00	44,542.83	44,542.83
Ambato	Dic 23	905240COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	910.00	45,452.83	45,452.83
Ambato	Dic 23	906474COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	35.00	45,487.83	45,487.83
Latacu	Dic 24	49	PAGO DE CHEQUE	-	895.96	44,591.87	44,591.87
Ambato	Dic 24	929679COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	305.00	44,896.87	44,896.87
Ambato	Dic 28	157259COPC8296	REEMBOLSO PAGO COOPERATIVA BONO	+	210.00	45,106.87	45,106.87
Latacu	Dic 29	50	PAGO DE CHEQUE	-	5,000.00	40,106.87	40,106.87
Quito	Dic 31	02201001612	* TARIFA EMISION Y ENTREGA ESTADO CTA	-	1.86	39,104.35	39,104.35

A3.2



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 8

CONTROL BANCOS
COOP. SUMAK KAWSAY
MONUMENTOS BANCARIOS BANCO: PRODUBANCO / CUENTA: 02201001612
DESDE 11/27/2009 HASTA 12/31/2009
FECHA ÚLTIMO MOV.: 11/30/2009 SALDO ANTERIOR: 30,697.83

Fecha	Hora	Papeleta	Ch.	Movimiento	Ingresos	Egresos	Saldo
12/01/2009	13:06:44	930634		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	2065,00	✓	32762,83
12/01/2009	13:07:30	932915		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	140,00	✓	32902,83
12/01/2009	15:37:40	88878		PAGO BONO DE DESARROLLO HUMANO LATA C	595,00	✓	33497,83
12/01/2009	15:38:46	88883		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	35,00	✓	33532,83
12/02/2009	13:08:16	91852		PAGO GIRO BONO DE DESARROLLO LA MANA	2100,00	✓	35632,83
12/02/2009	13:08:52	921254		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	175,00	✓	35807,83
12/02/2009	15:39:30	89057		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	315,00	✓	36122,83
12/03/2009	13:09:29	26143		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	3360,00	✓	39482,83
12/03/2009	13:10:08	28346		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	245,00	✓	39727,83
12/03/2009	15:40:44	89191		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	490,00	✓	40217,83
12/04/2009	11:39:52	653270		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	3360,00	✓	43577,83
12/04/2009	13:10:50	637613		PAGO BONO DE DESARROLLO PUJILI	70,00	✓	43647,83
12/04/2009	13:11:28	638957		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	175,00	✓	43822,83
12/04/2009	15:41:23	89951		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	525,00	✓	44347,83
12/06/2009	09:05:45	89519		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	3500,00	✓	47847,83
12/07/2009	09:06:54	89775		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	700,00	✓	48547,83
12/07/2009	13:12:05	730135		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	3220,00	✓	51767,83
12/07/2009	13:12:34	732729		PAGO BONO DE DESARROLLO PUJILI	770,00	✓	52537,83
12/07/2009	13:13:10	733838		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	175,00	✓	52712,83
12/08/2009	13:13:48	138670		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	2975,00	✓	55687,83
12/08/2009	13:14:29	141029		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	490,00	✓	56177,83
12/08/2009	17:52:40	90051		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	700,00	✓	56877,83
12/09/2009	13:15:01	9232250		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	3570,00	✓	60447,83
12/09/2009	13:15:37	925640		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	210,00	✓	60657,83
12/09/2009	17:53:26	90267		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	1050,00	✓	61707,83
12/10/2009	13:16:11	808782		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	1960,00	✓	63667,83
12/10/2009	13:16:45	811094		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	175,00	✓	63842,83
12/10/2009	14:28:36		45	SR. FRANKLIN CANDELEJO		20000,00	✓ 43842,83
12/10/2009	17:54:00	90449		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	805,00	✓	44647,83
12/11/2009	12:30:49	91037		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	315,00	✓	44962,83
12/11/2009	13:17:15	21632		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	560,00	✓	45522,83
12/11/2009	13:17:44	23741		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	35,00	✓	45557,83
12/11/2009	18:00:35		46	EMISION DE CHEQUE NO. 46 POR: 10000.00		10000,00	✓ 35557,83
12/12/2009	12:01:40	91213		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	210,00	✓	35767,83
12/14/2009	13:18:16	925901		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	980,00	✓	36747,83
12/14/2009	15:21:15	91389		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	105,00	✓	36852,83
12/15/2009	13:18:49	505307		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	1995,00	✓	38847,83
12/15/2009	15:22:26	91592		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	490,00	✓	39337,83
12/16/2009	13:19:25	543321		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	2555,00	✓	41892,83
12/16/2009	13:19:57	545915		PAGO BONO DE DESARROLLO PUJILI	210,00	✓	42102,83
12/17/2009	13:20:29	135732		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	630,00	✓	42732,83
12/17/2009	15:23:46	9272		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	805,00	✓	43537,83
12/18/2009	13:21:03	717816		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	525,00	✓	44062,83
12/18/2009	13:21:35	720003		PAGO BONO DE DESARROLLO STO. DGO	35,00	✓	44097,83
12/19/2009	11:41:33	92214		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	35,00	✓	44132,83
12/21/2009	13:22:34	535678		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	350,00	✓	44482,83
12/22/2009	11:42:52	92839		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	70,00	✓	44552,83
12/22/2009	11:43:34	92909		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	70,00	✓	44622,83
12/22/2009	12:32:42		47	AB. LENIN OMAR MOROCHO PAREDES		800,00	✓ 43822,83
12/22/2009	13:23:20	444704		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	525,00	✓	44347,83
12/23/2009	09:46:04		48	TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A		845,92	✓ 43501,91
12/23/2009	12:12:20	93210		PAGO BONO DE DESARROLLO LATA CUNGA	35,00	✓	43536,91
12/23/2009	13:24:21	405224		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	910,00	✓	44446,91
12/24/2009	12:46:21		49	SR. CARLOS GUANOQUIZA		655,90	✓ 43791,01
12/24/2009	13:25:01	829679		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	105,00	✓	43896,01
12/28/2009	13:25:32	157259		PAGO BONO DE DESARROLLO LA MANA	210,00	✓	44106,01
12/31/2009	13:26:17	2209		RATIFA EMISION ESTADO DE CUENTA		1,66	✓ 44104,35
12/31/2009	19:49:22		50	SR. GEOVANNI MINA		5000,00	✓ 39104,35 A3.2



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
B	CARTERA DE CRÉDITO				
B1	Cartera de crédito	323.380,70			323.380,70
B2	Cartera de crédito que no devenga intereses	36.655,77			36.655,77
B3	Cartera de crédito vencida	30.429,44			30.429,44
B4	Provisiones para créditos incobrables	-2434,34	40.747,52		-43.181,86
	TOTAL	Σ 388.031,57	Σ -40.747,52		Σ 347.284,05

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2009 se determinó que son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 13/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B 1

MES	COMERCIAL	CONSUMO	MICROEMP	COM QUE NO	CONSUMOQ	MICRO QUE
	POR VENCER	POR VENCER	POR VENCER	DEVENG INT	NO DEV INT	NO DEV INT
SALDO	SALDO	SALDO	SALDO	SALDO	SALDO	SALDO
INICIAL	15820,75 ✓	222538,07 ✓	0	149,99 ✓	0	24492,98 ✓
ENERO	3843,54 ✓	-49,49 ✓	-34126,41 ✓	4876,74 ✓	0	11670,51 ✓
FEBRERO	27803,17 ✓	-49,46 ✓	1517,57 ✓	-4888,92 ✓	0	-17567,58 ✓
MARZO	23682,46 ✓	10147,51 ✓	-24583,26 ✓	276,57 ✓	0	-978,12 ✓
ABRIL	-11439,24 ✓	-1175,37 ✓	4347,64 ✓	487,87 ✓	0	4119,96 ✓
MAYO	-5293,09 ✓	-557,34 ✓	-89,59 ✓	1265,53 ✓	0	-4491,07 ✓
JUNIO	-7006,82 ✓	-43971,91 ✓	52934,05 ✓	1106,49 ✓	0	13749,57 ✓
JULIO	-3976,35 ✓	-558,39 ✓	30590,31 ✓	-1194,66 ✓	0	-4707,96 ✓
AGOSTO	-6141,96 ✓	-476,39 ✓	25118,38 ✓	153,14 ✓	0	4072,34 ✓
SEPTIEMBRE	-4491,9 ✓	-1482,71 ✓	39622,26 ✓	-1150,6 ✓	0	-370,36 ✓
OCTUBRE	-6332,34 ✓	-882,67 ✓	25362,94 ✓	3758,7 ✓	0	319,39 ✓
NOVIEMBRE	-3691,5 ✓	-2842,22 ✓	5073,39 ✓	-632,97 ✓	0	-22,3 ✓
DICIEMBRE	14822,36 ✓	-108476,37 ✓	87851,08 ✓	-893,07 ✓	164,77 ✓	2888,83 ✓
TOTAL	Σ37599,08	Σ72163,26	Σ213618,36	Σ3314,81	Σ167,77	Σ33176,19

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009

PPC1.1/4 \$ 360.036,47

Saldos/ Auditoría 31-12-2009

Σ \$ 360.036,47

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2009 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 13/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 9.1/6

N° SOCIO	APELLIDOS	NOMBRES	N° CREDIT	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	
69	QUISHPE	CHUSIN	JUAN RAMON	2241	1748,67	
87	MEJIA	CEDEÑO	JACINTA ORFELINA	1989	655,34	
140	ULLCO	GUARANDA	FABIAN ORLANDO	2269	437,49	
148	ANTE	GUANOTUÑA	MARIA HUMBELINA	2156	734,9	
150	TIGASI	LICTA	GABRIEL	2023	1516,56	
155	MENA	LICTA	FERNANDO WILMER	2069	735	
174	UNAUCHO	CHARIGUAMAN	LORENZO	2126	1362,95	104,84 B2.2
189	YUPANGUI	CHILUISA	MARIA CARMEN	2282	272,77	
219	PASTUÑA	VEGA	MARIA BLANCA	2373	525	B1.1
226	TOALOMBO	ESPIN	MARIA MERCEDES	2220	10000	
226	TOALOMBO	ESPIN	MARIA MERCEDES	2053	52,33	
228	GUANOQUIZA	CASTRO	JOSE	2325	6300	
244	VEGA	ILAQUICHE	JOFFRE PATRICIO	2395	2100	
245	GUANOTUÑA	CUNUHAY	LUIS ALFREDO	2262	839,96	
267	MOREIRA	MEJIA	WILSON GABRIEL	2061	126	63
272	REATIQUI	CHILUISA	WILMA CECILIA	2010	385,39	
279	COCHA	GUANOQUIZA	JOSE MANUEL	2380	5250	
281	CHALUISA	CHALUISA	JUAN	2268	2974,85	
281	CHALUISA	CHALUISA	JUAN	1982	1048,63	
285	CUNUHAY	USHCO	FAUSTO RUBEN	2342	1050	
289	PILALUMBO	PILALUMBO	VALVINA	2247	1364	
296	CHACON	SALAZAR	VICTOR MANUEL	2217	69,8	
306	CHILUISA	SANGOPANTA	LILIAN PATRICIA	1962	251,95	B1.1
316	QUEVEDO	TUITICE	NANCY IRENE	2302	437,5	
320	PILALUMBO	CHALUISA	LUIS FABIAN	2239	4666,55	
323	CHUSIN	ANTE	JOSE GABRIEL	2388	420	
336	JACOME	GUAMANGATE	MIGUEL ANGEL	2259	437,46	
349	AYALA	IGUACUNCHI	MAGDALENA	2094	125,67	
352	TOAQUIZA	MUSO	ENMA BEATRIZ	2118	224,91	
355	SANGO	CHICAIZA	NELSON ORLANDO	2253	500,09	
357	IZA	VIERA	MARIA DEL ROCIO	2119	901,35	257,48 B2.2
391	ANTE	MANZANO	CESAR ROBERTO	2295	5250	
394	TIPANTUÑA	TONATO	JAIME	1946	4708,98	
411	TOTASIG	ROCANA	JOSE CARLOS	2098	825,35	
423	MORENO	MORENO	TARCILA	1938	1574,43	
461	UGSHA	TOAQUIZA	MARIA ROSA	2184	2603,69	
462	CHICAIZA	CHUQUITARCO	CESAR ANIBAL	2095	628,84	
487	ILAQUICHE	TIGASI	JOSE FERNANDO	1949	2095,32	
519	JACHO	JAMI	FRANCISCO	2361	1575	
525	NINASUNTA	CHOLOQUINGA	MARIA FELICIANA	2223	1750	
532	VENEGAS	NUNEZ	JAIME SANTIAGO	2024	524,58	
540	TIGASI	VEGA	RAUL ERNESTO	2288	437,5	B1.1
542	GAVILANEZ	SORIA	DARIO	2335	2100	
579	AREQUIPA		LUIS GERARDO	2232	236,23	
585	PALLO	TIGASI	MARTHA	2207	734,61	
587	CHUGCHILAN	CAISAGUANO	MARIA ANA	1917	643,94	184
614	TIGASI	LICTA	JOSE LUIS	2056	630,07	
617	TIGASI	LICTA	MARIA ANA	1936	419,3	
624	CANDELEJO	CHALUISA	JORGE TOBIAS	2196	734,71	
630	VEGA	TOAQUIZA	JAIME RODRIGO	2172	209,16	104,58 B2.2
631	GUANOLUISA	VELASCO	DELIA MARIA	2242	349,45	
656	GUANOTUÑA	ANTE	NELSON	2108	934,07	
681	CHALUISA	QUISHPE	SEGUNDO NELSON	2292	2970,63	
683	VEGA	CHUGCHILAN	JOSE CESAR	2314	1575	
688	OTO	TIPAN	MANUEL	2329	525	



**C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 9. 2/6

726	TANDALLA TANDALLA	ENRIQUE	1947	407,49	122,25
746	PILAGUANO CHIGUANO	JUAN MIGUEL	2032	392,19	
748	VILLARRUEL RAMIREZ	AIDA INES	2101	1049,95	
749	YUGCHA TOAPANTA	MARTHA YOLANDA	2286	945	
757	UGSHA VEGA	JUAN MANUEL	1933	699,92	87,49
799	CUCHIPARTE VACA	JOSE DANIEL	2224	350	
800	LLUMITASIG AYALA	MANUEL MARIANO	1995	3033,32	
835	COFRE YUGSI	SEGUNDO JORGE	2073	7685,32	B1.1
874	CHIPANTIZA CAYAMBE	LUIS OLMEDO	2301	706,02	
882	LATACUNGA ANTE	MARIA SANTOS	2393	1575	
883	QUISHPE CHUSIN	MARIA ISOLINA	2330	2100	
899	TIPAN CUCHIPARTE	MANUEL	1953	784,95	
907	NINASUNTA UNAUCHO	MARIA MARTHA	2087	173,48	
908	YUCAILLA TOALOMBO	NANCY PAULINA	2327	472,5	
912	TOAPANTA OLALLA	CARMEN AMELIA	2158	538,07	
916	CHUSIN VEGA	JUAN FRANCISCO	2234	839,86	
918	VEGA TIGASI	MARIA FRANCISCA	2261	350,01	B1.1
943	GUAYTA OTO	MARIA MAGDALENA	2169	326,84	
944	DIAS DIAS	WILSON BAYARDO	2131	174,63	
948	CHASILAGUA CALAPINA	LUIS SEGUNDO	2257	350,01	
957	TOAQUIZA TOAQUIZA	GUILLERMO	2368	1575	
976	ESPIN GUACHAMBOSA	HUGO ENRIQUE	2132	9076,47	
1006	CAILLAGUA	ROSA	1956	2101,27	
1024	CAISA PUMASHUNTA	LUIS HUMBERTO	1978	3937,5	
1031	TOAQUIZA VEGA	HILDA DELFINA	2246	1858,43	
1045	LIQUINCHANA CHICAIZA	MARIA ROSARIO	2215	1288,84	
1076	COFRE COFRE	MARIA DE LOURDES	2319	525	
1084	ESPIN NINASUNTA	MANUEL JULIO	2149	628,99	
1089	GUANOQUIZA COCHA	MARIA JUSTA	2318	525	
1093	YUPANGUI CAISA	MARIA AIDA	1941	130,29	
1095	OÑA OÑA	MARIA CELINDA	1985	157,5	157,5 B2.2
1097	COCHA GUANOQUIZA	MARIA JUANA	1931	2411,87	92,77
1106	PASTUÑA TOAQUIZA	FRANCISCA	1925	1312,47	
1119	CHILUISA GUAMANGATE	JOSE DANIEL	1968	210	
1141	ESPIN GUAMAN	SARA MARCELA	2090	109,62	73,08
1144	TONATO TIGSE	MARIA MARTHA	2370	115,5	
1149	VEGA TONATO	ZOILA MARIETA	2371	157,5	
1155	CHOLOQUINGA CHOLOQ	PETRONA	2338	525	
1159	TONATO VEGA	MARIA AURORA	2369	262,5	
1168	UBE SALGUERO	OMAR FRANKLIN	2068	174,97	
1214	VEGA	RAUL ERNESTO	2364	7350	B1.1
1226	MOLINA TERAN	VICTOR GONZALO	2229	1799,67	
1228	QUISHPE PILALUMBO	MIRIAM LUZ MILA	2356	7361,09	
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	2360	1365	
1238	PILALUMBO ANTE	JORGE ALFONSO	2252	4892,38	
1245	LLUMITASIG VEGA	JOSE JULIO	2057	2975	525 B2.2
1252	CALUNA TROYA	HUGO PATRICIO	2161	1570,15	
1286	YANEZ CAMALLE	MELIDA LUCINDA	2192	238,59	
1318	LOGRO JACHO	JOSE MANUEL	2260	1960,07	
1332	CHOLOQUINGA UNAUCHO	MARIA LAURA	1908	914,53	326,6 B2.2
1352	CASNANZUELA TARCO	LUIS ANIBAL	1934	1257,23	
1357	QUISHPE CHISAGUANO	MARIA TERESA	2074	514,77	
1365	VILLARROEL ESPIN	JESSENIA MARICELA	1993	1575	437,5
1371	COFRE COFRE	JOSE MARIANO	2000	612,36	
1381	ZUMBA ALBAN	ALEXANDRA ELIZABETH	1921	599,31	171,24 B2.2
1383	MORENO MORENO	JORGE ROLANDO	2012	3324,89	
1387	CULQUI MOLINA	ANA DE LAS MERCEDES	1920	183,11	
1390	GUANOQUIZA CASTRO	MIGUEL	2227	3778,29	B1.1
1391	GUERRA CHILUISA	MARTA CECILIA	1922	2327,36	
1394	PANCHI PALLO	SANDRA PATRICIA	2336	4200	



C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 9.3/6

1402	MONTES ZUMBA	MARIA DEL CARMEN	2290	282	
1403	TOAQUIZA PASTUÑA	MARIA ELSA	2255	262,5	
1409	GUAMANGATE PILATASIG	ANGEL MARIA	2298	967,6	
1417	MISE	LAURA MARIA	1954	293,5	
1427	LASSO TOAPANTA	MARIA	2042	45,84	
1430	GUANOTUÑA PALLO	WALTER HUGO	1988	3928,59	
1433	SUPE PALATE	MARIA DOLORES	2048	1974,6	35,91
1435	PALATE SUPE	MIRIAN DEL ROCIO	2049	1709,5	
1438	CHANCUSIG MARTINEZ	CECILIA MERCEDES	2308	771,75	
1451	UNAUCHO TIPAN	JOSE RAFAEL	2008	610,17	
1455	BAÑO QUISHPE	NELSON RODRIGO	2218	1259,98	
1502	TOAPANTA CANDO	WILIAN PATRICIO	2080	2395	399,18 B2.2
1508	GALLARDO VILLACIS	NARCISA	2289	399,44	
1519	SEGOVIA VIZUETA	GLADYS GERMANIA	1952	419,97	B1.1
1547	PADILLA MONTACHANA	LUIS EFRAIN	2213	1748,75	
1552	CHASQUIZA ACUÑA	FLOR CELINDA	2007	9041,68	
1557	ARELLANO MARCATOMA	MARIA MAGDALENA	1986	525,81	
1559	VILLACIS SORIA	MARIA ANGELA	2141	757,33	
1569	SANGUCHO ACURIO	LUIS MARCELO	1929	335,23	
1585	RIVERA AGUIRRE	JAIMÉ FERNANDO	2052	315,74	45,1 B2.2
1591	TOPA UNTUÑA	JUAN MANUEL	2075	4156,25	
1595	MANOBANDA YUGCHA	JOSE FRANCISCO	1957	100,8	100,8
1609	CHANGOLUISA TIPAN	CARMEN AMELIA	1914	522,8	
1615	CUYO VEGA	EDUARDO	2105	629,87	
1617	ULLCO GUANOTUÑA	LUIS RODRIGO	2210	3771,71	
1624	VEGA CUCHIPARTE	RAUL CESAR	2186	1181,18	
1625	COCHA CAILLAGUA	SAMUEL	2173	501,81	
1627	GUARANDA USHCO	FABIAN ORLANDO	1932	1397,85	
1662	VEGA TOAQUIZA	JOSE PATRICIO	2240	1817,98	
1673	SISA LLIGALO	MARIA VERONICA	2309	71,27	
1674	MACHASILLA ESPIN	IRMA TERESA	2103	1678,16	
1675	GUANOTUÑA	AGUSTIN	2153	253,65	
1678	BARRERA PANCHI	NORMA CECILIA	2272	139,99	
1681	TOAQUIZA NINASUNTA	MARIA ROSA	2183	2619,14	
1697	SANCHEZ CHIGUANO	VIRGINIA ISABEL	1912	188,25	B1.1
1698	PILAGUANO CHUSIN	CESAR	2142	157,56	78,78 B2.2
1702	GUANOTUNA CHALUISA	DANIEL	1980	2099,85	
1704	VELASCO ORTIZ	NELLY ALEXANDRA	1990	3931,71	
1711	SALAZAR VARGAS	JOSE RAFAEL	2294	315	
1738	REYES FALCON	LAURA MACARENA	2303	2999,01	
1740	CAISAGUANO TIGASI	FRANCISCO	2362	210	
1740	CAISAGUANO TIGASI	FRANCISCO	2084	3284,16	
1743	SUPE MORETA	ROSA ERNESTINA	2305	2966,01	
1748	CAISAGUANO VEGA	MANUEL	2384	1050	
1759	GUANOQUIZA COCHA	MARIA FELICIANA	2258	6037,5	
1764	MONTALUISA MONTALUISA	WILLIAN SAUL	2089	840	
1770	CALERO HINOJOSA	MILTON XAVIER	2079	701,44	
1777	AMORES GUERRA	RODRIGO ALEJANDRO	2344	3150	
1788	GUAMAN ANTE	FAUSTO	2006	1524,61	B1.1
1812	ACOSTA PLACENCIA	MARCO ANTONIO	2287	4914,58	
1814	TOAPANTA COFRE	GERMAN RAMIRO	2222	840	
1817	MASABANDA TIL	MARIA JUANA	1960	577,61	
1821	LOGRO JACHO	JOSE ANGEL	2274	944,86	
1836	LICTAPUZON TIGASI	CARMEN CECILIA	2391	210	
1846	DE LA CRUZ TONATO	LUIS ALBERTO	2334	2100	
1875	VACA JACOME	DIEGO FERNANDO	2197	263,38	
1888	SALAZAR COFRE	MARIA ESTHER	1981	2098,3	
1891	QUEVEDO PEREZ	JENNY ALEXANDRA	1958	778,94	179,76 B2.2
1900	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	MARIA REBECA	2115	1678,71	
1906	COCHA CAILLAGUA	SEGUNDO JORGE	2366	315	



**C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC9.4/6

1912	GUAMAN GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	2251	231,14	
1977	PEREZ CHOLOQUINGA	WILMER DAVID	2322	525	
1979	TIPAN VEGA	JOSE MANUEL	2030	3033,34	
1982	PASTUÑA LICTA	FRANCISCO	2216	325,76	
1993	GUANOTUÑA UMAJINGA	NELLY PATRICIA	2166	1023,7	
1997	LOPEZ MENOR	MAGALY	2106	1050,03	
2031	UNAUCHO GUANOQUIZA	MARIA MAGDALENA	2147	630,38	
2034	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	2138	2097,96	
2035	VARGAS ANGUISACA	JOSE ANTONIO	2357	630	
2041	QUINDIGALLE VEGA	MARIA INES	2130	1227,83	
2047	TULPA	RAMON	1976	209,87	
2051	PALLO GUAMAN	GLORIA LUZMILA	2163	315	157,5 B2.2
2066	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	2060	1302,67	B1.1
2077	GUAMANGATE VEGA	ENRIQUE	2165	3674,98	
2098	TOAQUIZA VEGA	JOSE LUIS	1996	943,88	
2101	ILAQUICHE LISINTUÑA	CESAR ERNESTO	2019	149,97	
2123	BASTIDAS BRAVO	WILLIAM ROBERT	1910	236,19	
2126	CHANGOLUISA BENAVIDES	HUGO MARCELO	2385	1050	
2132	ANDAGANA PACARI	LUIS RAMIRO	2144	252,13	126,06 B2.2
2137	VEGA GUAMAN	JUAN RICARDO	2316	4980,21	
2139	GUASTI RISUEÑO	OLGA MARINA	2389	630	
2145	TENELANDA LLUMIQUINGA	AIDA JUDITH	2159	435,92	87,18
2155	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	2300	1017	
2163	CHUSIN TOAQUIZA	LUIS GONZALO	2306	1960	
2166	TIPANLUISA TANDALLA	JORGE ORLANDO	2248	239,4	
2167	TOBANDA COCHA	DAVID ISRA EL	2374	2625	
2172	TOAQUIZA PILA	MARIA LAURA	2066	63,76	
2180	TOAQUIZA CAYO	HUMBERTO	2091	349,76	87,44
2182	QUISAGUANO LOPEZ	LUIS PATRICIO	2273	1959,96	
2185	LOGRO ALOMOTO	JUAN	2383	378	B1.1
2186	COMASANTA VILLA	MARIA CARMEN	2359	420	
2191	PALOMO TONATO	JOSE AUGUSTO	2128	461,99	
2204	UMAJINGA TOAQUIZA	MANUEL OLMEDO	2346	735	
2217	LICTA TOAQUIZA	GERONIMO	2077	269,78	
2221	GUAMANGATE UMAJINGA	JOSE HUGO	2117	315	236,25
2223	CHUGCHILAN UGSHA	FRANCISCO	2320	1050	
2233	ANTE PILA	CHRISTIAN ANIBAL	2129	98,95	98,95 B2.2
2235	COLCHA VILEMA	MAYRA ALEXANDRA	2112	284,89	
2237	CASTRO GUANOQUIZA	MARIA MANUELA	2020	87,52	
2240	UNAUCHO VEGA	JUAN CARLOS	2219	347,08	
2242	CHUQUI ALPUSIG	SEGUNDO JORGE	2211	839,93	
2243	GUARANDA JAMI	DANIEL	1915	509,46	
2246	VEGA ILAQUICHE	JUAN LUIS	2341	105	B1.1
2250	QUINDIL UNAUCHO	ROSA MERCEDES	2277	4040	
2259	SANDOVAL FIGUEROA	SARA MARIA	2266	157,48	
2260	GUANOQUIZA OÑA	LUIS KLEVER	2175	1680,02	
2261	GUANOQUIZA OÑA	BLANCA FABIOLA	2107	627,54	
2262	GUANOQUIZA	JORGE	2233	1817,29	
2265	VEGA VEGA	LUIS ALBERTO	2230	653,34	
2267	CASANOVA VELASQUEZ	TANIA MAGALY	2297	865,03	
2280	CHACHA BECERRA	MARIA ELENA	2190	262,48	
2292	ACHOTE GUANOTASIG	VERONICA ELIZABETH	2092	1623,97	
2296	TAIPE LOPEZ	MILTON RODRIGO	2076	448,68	44,87 B2.2
2299	PRUNA GUTIERREZ	NORMA PATRICIA	2244	1819,97	
2312	MILLINGALLE CHUGCHILAN	FRANCISCO	2162	1679,31	
2317	JACOME MANCERO	MARIA ROSARIO	2310	1050	
2322	LASLUISA CADENA	VICTOR MANUEL	1928	420	
2335	TIGASI LICTA	JORGE	2209	129,06	
2338	NINASUNTA JAMI	JOSE ALFREDO	2296	4060	
2342	CASTILLO DE LA CRUZ	JORGE ALBERTO	1973	1393,53	
2347	TORRES JARAMILLO	RITTA DEL PILAR	2326	52,5	



**C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 9.5/6

2357	CHICAIZA CHICAIZA	MIGUEL ANGEL	2312	525	B1.1
2359	LOZADA ARBOLEDA	TANIA MALENA	2015	472,38	
2364	ARBOLEDA BARRAGAN	MAGDA YOLITA	2135	314,08	
2369	PILALUMBO TULPA	LUIS FABIAN.	2065	735	105 B2.2
2370	GUANOTUÑA GUAMAN	MARIO MEDARDO	2096	735	
2387	GARCIA BENAVIDES	MONICA PATRICIA	1997	3147,5	
2389	CAYO TIGASI	MARIA HILDA	1974	1399,57	
2392	GUAMANGATE	NELSON	1942	523,74	
2394	TIPAN TOAQUIZA	LUIS NELSON	1940	333,4	
2397	TOAQUIZA	PATRICIO	2082	630	
2400	AYALA COCHA	HECTOR FABIAN	2307	1960	
2404	PILATASIG VELASCO	LUIS MARCELO	2199	3612,59	
2406	GUAMANGALLO BASANTES	MARCELINO	2283	420	
2407	IZA VIERA	WILSON GEOVANNI	2198	4585,73	
2408	GUANOLUISA PILLO	LEONELA AMPARO	1911	130,69	
2410	LLUMITASIG VEGA	JOSE RAUL	2058	2362,5	
2411	ALOMOTO JAMI	EDWIN SANTIAGO	1987	182,26	
2416	CUYO VEGA	OLMEDO	1984	2274,87	
2420	PANDI CURILLO	MERCEDES	2040	1222,14	
2421	PAREDES MONGE	JENNY ROSANA	1977	415,86	
2422	UGSHA TIGASI	JOSE CIRILO	2004	917,29	B1.1
2428	UCHUPANTA BUNSHI	LUIS HUMBERTO	2204	78,74	
2434	TADAY PACA	ANGEL MARIA	2377	525	
2436	VEGA CAISAGUANO	LUIS ANTONIO	2206	1175,88	
2437	CEPEDA LEMA	INES ISABEL	2304	703,5	
2438	MEDINA ESPERANZA	MELCHORA	2386	2100	
2442	VALVERDE TAIFE	MARIA LUCRECIA	2194	3517,38	
2443	LUTUALA CATOTA	FLOR SUSANA	2051	1633,29	
2444	CUNUHAY CHIGUANO	JUAN DANIEL	2381	1575	
2446	PILALUMBO LASINQUISA	HORTENCIA	2390	1575	
2447	FUENTES SANTACRUZ	EDGAR PATRICIO	2116	1925	350
2448	PILALUMBO QUISHPE	JOSE ALFONSO	2018	911,9	
2449	YANQUI ICAZA	MARIA ROSARIO	2102	896,44	210,96 B2.2
2450	CHOLOQUINGA	JOSE SEGUNDO	2367	525	
2452	GUANOTUÑA GUANOTUÑA	MARIA FABIOLA	2321	236,26	B1.1
2454	MENA MENA	MYRIAN ROCIO	2067	1049,94	
2455	YANGUI ICAZA	JENNY MARGOTH	2016	261,97	
2456	CHASIQUIZA TOAQUIZA	JOSE SEGUNDO	2064	525,86	
2457	TONATO PALOMO	CARLOS GUSTAVO	2041	2491,58	
2458	VEGA TONATO	EUCLIDES	2044	524,22	
2462	TONATO PALOMO	LUIS RODRIGO	2155	1744,05	
2465	GARCIA RENGIFO	OLGA LORENA	2035	1679,81	139,98
2466	SASIG TOA PANTA	LUIS OSWALDO	2039	915,57	
2469	DE LA CRUZ VACA	FANNY GRACIELA	2110	4593,72	
2470	YANES CANDO	JOSE GONZALO	2071	288,63	
2472	CHALUISA CUNUHAY	MARIA ANASTACIA	2114	466,34	
2474	CURCO AYALA	LUIS OLMEDO	2267	4812,26	
2475	CASTRO COCHA	JOSE MANUEL	2201	734,87	
2477	TOAQUIZA QUINDIGALLE	SERGIO ANIBAL	2124	1679,98	
2478	TAMAQUIZA CHIPANTIZA	LUIS GONZALO	2167	2712,5	
2479	QUISHPE GUAMANGATE	JUAN DANIEL	2281	945	
2480	MINA CALDERON	MARIA CRISTINA	2088	1628,03	
2481	PILATASIG ZAPATA	JONNY CHRISTIAN	2086	2756	
2482	CUSCO TIPANTUÑA	JAIME	2245	4812,5	B1.1
2484	LOGRO CAILLA GUA	VICTORIA	2120	1573,67	
2485	TAIPE SILVA	JOSE ALFONSO	2182	4590,53	
2486	TOCTE MASABANDA	LUIS GUILLERMO	2146	1682	
2487	CHICAIZA PALLO	MARCO MAURICIO	2111	839,95	105
2488	UMAJINGA CUCHIPARTE	FREDY RODRIGO	2133	627,86	
2489	MALIZA PACARI	SEGUNDO ALBERTO	2097	751,1	
2491	CAISAGUANO SALAZAR	FERNANDO GEOVANNI	2093	262,5	262,5 B2.2



**C & P AUDITORES
REPORTE DE CARTERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 9.6/6

2494	TOAPANTA CHICAIZA	JOSE ADOLFO	2136	262,39	
2495	PINCHSA NEGRETE	JOSE MIGUEL	2339	315	
2498	SISALEMA FERNANDEZ	FRANCISCO	2263	433,1	
2500	ANGUISACA LLUMITASIG	JORGE	2134	151,18	
2502	PINCHSA NEGRETE	MARIA OLGA	2187	262,49	
2503	ESPIN ESTRELLA	OLGUER JULIO	2177	315	157,5 B2.2
2504	AYALA SALAZAR	LUIS NELSON	2150	46,78	
2505	DIAS CHANGO	VILMA PIEDAD	2152	315,01	
2508	CEPEDA LEMA	MARGARITA NANCY	2160	481,24	175
2512	TIGASI SIGCHA	MONICA MATILDE	2328	283,5	
2513	SIGCHA RAURA	FAUSTO VINICIO	2180	4714,76	
2515	CALDERON FLORES	SANDRA TORLONIA	2168	209,97	
2516	TORRES GUERRERO	KLEVER DANILO	2226	549,93	
2518	GUANOTUÑA UMAJINGA	ELIZABETH MARIANA	2195	2187,51	
2522	DE LA CRUZ YANCHA	EUSEBIO	2171	525	105
2523	TOAQUIZA VEGA	MARIA JOSEFINA	2188	735,09	
2524	ROBAYO GRADES	DENYS XAVIER	2176	58,33	
2525	YUQUILEMA MULLO	JORGE JOSE	2323	3150	
2526	NEGRETE COFRE	JOSE RAFAEL	2324	315	B1.1
2527	CUCHIPARTE ANTE	MANUEL SERGIO	2365	1050	
2530	SANTOS SANTO	JUAN PABLO	2205	305,88	
2533	TOCTE CASILLA	JOSE ALBERTO	2202	126	
2534	CUZCO DUQUE	HECTOR FAUSTO	2249	472,5	
2538	CHISAG BONBON	LENIS ALEXANDRA	2231	1241,62	
2540	GUATO SOTO	ROSA PIEDAD	2275	236,25	
2541	VEGA PEÑALOZA	LUIS GERARDO	2397	6300	
2542	TOAQUIZA VEGA	MARIA ISABEL	2225	157,44	
2544	VEGA TIGASI	MARIO ARTURO	2250	1050	105
2545	OÑA HERRERA	EDISON JAVIER	2238	105	B1.1
2546	UGSHA MANZANO	RAUL	2348	3150	
2547	ILAQUICHE QUINDIGALLI	ELSA CECILIA	2235	157,48	
2548	TOAPANTA NINASUNTA	MANUEL WILMER	2317	7350	
2549	TOAQUIZA GUANO	LUZ AMELIA	2256	315,07	
2551	FUENTES GARZON	SEGUNDO RAUL	2243	70	
2554	TOCTE VARGAS	VERONICA MARISOL	2285	945	
2555	QUINDIGALLE ALOMOTO	MARTHA BEATRIZ	2254	104,92	
2556	FARINANGO GUAMAN	JOSE SEGUNDO	2293	1919,18	
2559	TENEDA SARZOSA	JORGE ALONSO	2353	3150	
2563	CANDELEJO PILALUMBO	WILIAN RAMIRO	2270	209,8	
2565	LASINQUIZA KAROLYS	MARIA ELSA	2265	104,25	
2567	TAMAQUIZA CHIPANTIZA	FRANSISCO AURELIO	2271	156,18	
2569	RAMOS ANANGONO	MARCELA GRIMANEZA	2299	945	
2570	PASTUÑA CHALUISA	EDWIN RAMIRO	2331	2625	
2571	PALLO TOAQUIZA	BLANCA FABIOLA	2387	525	
2573	MILLINGALLE CUYO	FRANCISCO	2332	1575	
2576	SAILEMA SUPE	DIEGO BLADIMIER	2333	3150	
2579	TOAPANTA VARGAS	BLANCA BEATRIZ	2378	3150	
2581	PAREDES MULLO	FRANKLIN	2311	875	
2582	ZAPATA HERRERA	EDGAR HERNAN	2345	736,64	
2583	ULLCO GUANOTUÑA	ELSA ALICIA	2340	1050	
2584	VARGAS VARGAS	MARIA ROSA	2343	2100	
2585	CAISAGUANO VEGA	PABLO	2315	525	
2586	CASTRO GUANOQUIZA	JOSE MANUEL	2337	275,62	B1.1
2588	TOAQUIZA LATACUNGA	NELSON RAMIRO	2363	210	
2589	VARGAS VARGAS	MILTON OLMEDO	2392	1050	
2591	TOAQUIZA CHALUISA	JOSE SEGUNDO	2354	315	
2593	ANTE GUAMAN	MARIA TERESA	2347	210	
2594	VARGAS SALAZAR	BLANCA VERONICA	2382	525	
2598	BARAJA CAIZA	MARCIA MARLENE	2355	210	
2604	LOPEZ SANDOVAL	LIDIA PAOLA	2372	210	
2608	JAMI VARGAS	LUIS ALBERTO	2396	1575	



C & P AUDITORES
SELECCIÓN DE MUESTRA DE CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.1

N° SOCIO	APELLIDOS	NOMBRES	SALDOS
PPC9 219	PASTUÑA VEGA	MARIA BLANCA	525,00
306	CHILUISA SANGOPANTA	LILIAN PATRICIA	251,95
540	TIGASI VEGA	RAUL ERNESTO	437,50
835	COFRE YUGSI	SEGUNDO JORGE	7685,32
918	VEGA TIGASI	MARIA FRANCISCA	350,01
1214	VEGA	RAUL ERNESTO	7350,00
1390	GUANOQUIZA CASTRO	MIGUEL	3778,29
1519	SEGOVIA VIZUETA	GLADYS GERMANIA	419,97
1697	SANCHEZ CHIGUANO	VIRGINIA ISABEL	188,25
1788	GUAMAN ANTE	FAUSTO	1524,61
2066	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	1302,67
2185	LOGRO ALOMOTO	JUAN	378,00
2246	VEGA ILAQUICHE	JUAN LUIS	105,00
2357	CHICAIZA CHICAIZA	MIGUEL ANGEL	525,00
2422	UGSHA TIGASI	JOSE CIRILO	917,29
2452	GUANOTUÑA GUANOTUÑA	MARIA FABIOLA	236,26
2482	CUSCO TIPANTUÑA	JAIME	4812,50
2526	NEGRETE COFRE	JOSE RAFAEL	315,00
2545	OÑA HERRERA	EDISON JAVIER	105,00
2586	CASTRO GUANOQUIZA	JOSE MANUEL	275,62
TOTAL			Σ 31483,24

- © Para seleccionar la muestra el total de créditos vigentes será el universo. Utilizando al método de selección sistemática que consiste en seleccionar uno de cada 18 socios en base a los reportes de saldos.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 13/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.2

Latacunga, 13 de agosto del 2010.

Señora.

María Blanca Pastuña Vega.

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad o repararnos el saldo que usted adeuda a la fecha, el mismo que asciende a la suma de \$ 525,00.

La presente no es requerimiento de pago, sino simplemente una información de mutuo beneficio para que usted y la empresa para la cual estamos presentando nuestros servicios.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-809-624 o la dirección Av. Marco Aurelio Subía 16-15.

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ **525,00**.

¿Es correcto?

Si ()

No ()

Observaciones

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 13/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.3

N° SOCIO	SALDOS S/CONTABILIDAD	REF P/T	RESPUESTAS				SALDO S/CLIENTE
			SI	NO	NC	MONTO	
219	525,00	B1.2.1	✓				525,00
306	251,95	B1.2.2	✓				251,95
540	437,50	B1.2.3	✓				437,50
835	7685,32	B1.2.4	✓				7685,32
918	350,01	B1.2.5	✓				350,01
1214	7350,00	B1.2.6	✓				7350,00
1390	3778,29	B1.2.7	✓				3778,29
1519	419,97	B1.2.8	✓				419,97
1697	188,25	B1.2.9	✓				188,25
1788	1524,61	B1.2.10	✓				1524,61
2066	1302,67	B1.2.11	✓				1302,67
2185	378,00	B1.2.12	✓				378,00
2246	105,00	B1.2.13	✓				105,00
2357	525,00	B1.2.14	✓				525,00
2422	917,29	B1.2.15	✓				917,29
2452	236,26	B1.2.16	✓				236,26
2482	4812,50	B1.2.17	✓				4812,50
2526	315,00	B1.2.18	✓				315,00
2545	105,00	B1.2.19	✓				105,00
2586	275,62	B1.2.20	✓				275,62
TOTAL	Δ 31483,24		20	0	0		Δ 31483,24
TOTAL LIBRO	PPCI.1/4 388031,57	Diferencia no Auditada					‡ 328.553,23
		Saldos/Auditoría					Σ 360.036,47

B 1

© Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determino que los socios están de acuerdo, determinado así que los saldos son razonables al 31-12-2009. Para el análisis de la cuenta se tomo como referencia el saldo de \$ 3.183,24 equivalente al 8,74% de un total de \$360.036, 47 que constituye el 100%.

Marca

- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- ‡ Diferencias
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE REQUISITOS DE CRÉDITOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.4

N°	ORDEN DE OPERACIONES							DOCUMENTOS DE ORDEN																	
	Socio	Fecha Inicio	Fecha Fin	BORRN	Firma resp. Crédito	Firmas de autoridad A. crédito	J. Crédito	Gerente	Solicitud de crédito Socio	G. 1	G. 2	Valoración del Bien Socio	Coaque	Garante	Certif-ingreso bienes Socio	G. 1	G. 2	Reporte de crédito	Liq.	Orden de pago	Tabla de amortización	F.Declaración de fondos	Informe Inspección		
219	08/10/2010	02/10/2011	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	06/08/2010	^
306	02/08/2010	12/08/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	01/02/2010	^
540	06/25/2010	12/25/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	22/06/2010	^
835	06/19/2009	12/19/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	11/03/2010	^
318	06/11/2010	12/11/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	06/08/2009	^
1214	08/09/2010	08/09/2012	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	21/07/2010	^
1330	05/28/2010	01/28/2012	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	04/05/2010	^
1519	02/02/2010	12/10/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	26/01/2010	^
1637	01/19/2010	11/19/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	11/01/2010	^
1788	02/24/2010	02/24/2011	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π		x
2066	03/16/2010	03/16/2011	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π		x
2185	03/30/2010	10/03/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	10/05/2010	^
2246	07/27/2010	09/27/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	08/02/2010	^
2357	07/19/2010	01/19/2011	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π		x
2422	02/22/2010	02/22/2011	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	08/02/2010	^
2452	07/20/2010	11/20/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π		x
2482	06/04/2010	06/04/2012	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	07/05/2010	^
2526	07/21/2010	10/21/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	07/05/2010	^
2545	06/03/2010	09/03/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π		x
2586	07/26/2010	11/23/2010	o	tb	tb	tb	tb	tb	f	f	f	^	^	^	π	π	π	π	π	π	π	π	π	22/06/2010	^

© Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determino que las carpetas analizadas no se encuentran todos los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoría propone **PCI 5**

Marcas.

- Ⓜ Registros correctos
- Ⓞ Enmendaduras o borrones
- Ⓜ Constatación de firmas
- Ⓜ Sin firmas
- ^ Inspecciones realizadas
- ÿ No tiene documentos
- π Documentos analizados
- ∫ Solicitudes recibidas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE CONDICIONES PARA CRÉDITOS OTORGADOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B.1.5

SOCIO	TIPO DE GARANTÍA	MONTO	SALDO SISTEMA	ENCAJE				TASA DE INTERES			COMISIÓN					
				BASE	B. COBRA	S/AUDITORÍA	DIF	COBRAR	S/AUDITORÍA	DIF	COBRAR	S/AUDITORÍA	DIF			
219	Sobrefirmas	500	525	5x1	100	✓	100	-	39,06	Δ	39,06	-	25	Δ	25	-
306	Sobrefirmas	600	630	5x1	120		120	-	72,5		72,5	-	30		30	-
540	Sobrefirmas	500	525	5x1	100		100	-	39,06		39,06	-	25		25	-
835	Hipotecario	11000	11550	5x1	2200		2200	-	1594,13		1594,13	-	1550		1550	-
918	Sobrefirmas	800	840	5x1	160		160	-	179,08		179,08	-	40		40	-
1214	Sobrefirmas	7000	7350	5x1	1400		1400	-	1942,53		1942,53	-	350		350	-
1390	Sobrefirmas	4000	4200	5x1	800		800	-	934,23		934,23	-	200		200	-
1519	Sobrefirmas	1000	1050	5x1	200		200	-	126,85		126,85	-	50		50	-
1697	Sobrefirmas	600	630	5x1	120		120	-	72,82		72,82	-	30		30	-
1788	Sobrefirmas	2500	2625	5x1	500		500	-	357,9		357,9	-	125		125	-
2066	Sobrefirmas	1800	1890	5x1	360		360	-	362,37		362,37	-	90		90	-
2185	Sobrefirmas	360	378	5x1	72		72	-	24,1		24,1	-	18		18	-
2246	Sobrefirmas	100	105	5x1	20		20	-	3,39		3,39	-	5		5	-
2357	Sobrefirmas	500	525	5x1	100		100	-	39,06		39,06	-	25		25	-
2422	Sobrefirmas	1500	1575	5x1	300		300	-	214,74		214,74	-	575		575	-
2452	Sobrefirmas	300	315	5x1	60		60	-	14,76		14,76	-	15		15	-
2482	Hipotecario	5000	5250	5x1	1000		1000	-	1387,86		1387,86	-	250		250	-
2526	Sobrefirmas	300	315	5x1	60		60	-	13,13		13,13	-	15		15	-
2545	Sobrefirmas	300	315	5x1	60		60	-	13,13		13,13	-	15		15	-
2586	Sobrefirmas	300	315	5x1	60		60	-	14,76		14,76	-	15		15	-

© Después de realizar el análisis de las condiciones para créditos otorgados se determino que la base del encaje cumple con las políticas de crédito establecidas, demostrando que los cálculos son correctos.

Marcas

- ✓ Chequeado por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE GARANTÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAUSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.6

N°	E. civil	PAGARÉ										OBSERVACIONES
		Fecha de	Monto	Plazo / Mes	Fech. Vencimiento	Firmas y N° cédula			Tasas Interés	Enmendaduras y borrones		
		concesión				Socio Conyugue	Garante Conyugue 1	Garante Conyugue 2				
219	Casada	10/08/2010	525	6	x	Н	Н		25%		⊙	
306	Soltera	x	630	10	x	Н	Н		25%		⊙	
540	Casado	24/06/2010	525	6	x	Н	Н		25%		⊙	
835	Casado	x	11550	12	X	Н			25%		⊙	Crédito hipotecario
918	Casada	11/07/2010	525	6		Н	Н		25%		⊙	
1214	Casado	06/08/2010	7350	24	x	Н	Н	Н	25%		⊙	
1390	Casado	21/05/2010	4200	20	x	Н	Н	Н	25%		⊙	
1519	Casada	x	1050	10	x	Н	Н		25%		⊙	
1697	Soltera	x	630	10	x	Н	Н		25%		⊙	
1788	Casado	x	2625	12	x	Н	Н		25%		⊙	
2066	Soltero	й й		й	й	й	й	й	й		й	No consta el pagaré
2185	Soltero	x	378	5	x	Н	Н		25%		⊙	
2246	Casado	x	105	2	x	Н			25%		⊙	No tiene garante, microcrédito
2357	Casado	x	525	6	x	Н	Н		25%		⊙	
2422	Casado	x	575	12	x	Н	Н		25%		⊙	
2452	Soltero	20/07/2010	315	4	x	Н	Н		25%		⊙	
2482	Casado	27/05/2010	5250	24	x	Н			25%		⊙	Crédito hipotecario
2526	Soltero	21/07/2010	315	3	x	Н			25%		⊙	
2545	Casado	02/06/2010	315	3	x	Н			25%		⊙	
2586	Sotero	26/07/2010	315	4	x	Н	Н		25%		⊙	

⊙ Después de revisar y verificar los pagarés se observo que existe espacios en blanco en dicho documento como también la inexistencia de los mismos, por lo que auditoría propone **PCI 6**

Marcas.

X Fechas no especificadas

Й No tiene documentos

Н Constatación de firmas

⊙ Registros correctos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO Y CAPACIDAD DE PAGO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B1.7

Nº	Tipo Crédito	Monto	Activos	Ingresos Netos	Cuotas	Capacidad de pago	Nivel de endeudamiento
219	Consumo	525 ✓	60.000	685 ✓	87,5 ✓	342,5 Σ	13 Σ
306	Consumo	630	40.850,00	535	63	267,5	12
540	Consumo	525	50.000	500	87,5	250	18
835	Comercial	11550	23.000	1030	962,5	515	93
918	Microcrédito	525	0	294	87,5	147	30
1214	Consumo	7350	25.000	600	306,25	300	51
1390	Consumo	4200	10.700	785	210	392,5	27
1519	Consumo	1050	6430	355	105	177,5	30
1697	Consumo	630	200	130	63	65	48
1788	Vivienda	2625	40.800	515	218,75	257,5	42
2066	Comercial	1800	700	280	100	140	36
2185	Consumo	378	1.278	365	87,5	182,5	24
2246	Microcrédito	105	20.700	255	52,5	127,5	21
2357	Microcrédito	525	730	845	87,5	422,5	10
2422	Consumo	1575	874	645	131,25	322,5	20
2452	Consumo	315	700	400	78,75	200	20
2482	Comercial	5250	8.700	680	218,75	340	32
2526	Microcrédito	315	13.500	450	105	225	23
2545	Consumo	315	9450	275	105	137,5	38
2586	Microcrédito	315 ✓	9.000	270 ✓	39,38 ✓	135 ✓	15 ✓

© Al revisar las solicitudes de crédito en la información de ingresos y gastos se observó que no cumplen con las políticas crediticias concernientes al nivel de endeudamiento y capacidad de pago en donde superan el 50% de los ingresos netos, por lo que auditoría propone **PCI 7**

Marcas

✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUBSUMARIA DE CARTERA VENCIDA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B2

MES	COMER VENCIDA	VIVIENDA VENCIDA	CONSUMO VENCIDA	MICROEMPRESA VENCIDA
	SALDO	SALDO	SALDO	SALDO
SALDO INICIAL	59,98 ✓	4717,26 ✓	0	18730,78 ✓
ENERO	418,91 ✓	0 ✓	0	3319,08 ✓
FEBRERO	-444,44 ✓	-866,65 ✓	0	-3072,18 ✓
MARZO	132,22 ✓	0 ✓	0	-549,64 ✓
ABRIL	171,33 ✓	750 ✓	0	2210,59 ✓
MAYO	491,15 ✓	0 ✓	0	-856,97 ✓
JUNIO	570,16 ✓	-2416,5 ✓	0	778,72 ✓
JULIO	426,45 ✓	0 ✓	0	42,12 ✓
AGOSTO	236,09 ✓	0 ✓	0	1266,1 ✓
SEPTIEMBRE	-102,2 ✓	-2228,7 ✓	0	5505,97 ✓
OCTUBRE	18,3 ✓	0 ✓	0	-4385,77 ✓
NOVIEMBRE	342,2 ✓	2416,47 ✓	0	3395,4 ✓
DICIEMBRE	13,18 ✓	-750 ✓	82,39 ✓	7,6 ✓
TOTAL	Σ 2333,33	Σ 1621,92	Σ 82,39	Σ 26391,8

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009 PPC1.1/4 \$ 30.429,44

Saldos/ Auditoría 31-12-2009 Σ \$ 30.429,44

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2009 en la cuenta cartera de crédito se determinó que son razonables.

Marca

- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- ✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
MUESTRA DE CARTERA VENCIDA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B2.1

N° SOCIO	APELLIDOS	NOMBRE	N° CRÉDITO	SALDO VENCIDO
PPC9 174	UNAUCHO CHARIGUAMAN	LORENZO	2126	104,84
357	IZA VIERA	MARIA DEL ROCIO	2119	257,48
630	VEGA TOAQUIZA	JAIME RODRIGO	2172	104,58
1095	OÑA OÑA	MARIA CELINDA	1985	157,5
1245	LLUMITASIG VEGA	JOSE JULIO	2057	525
1332	CHOLOQUINGA UNAUCHO	MARIA LAURA	1908	326,6
1381	ZUMBA ALBAN	ALEXANDRA ELIZABETH	1921	171,24
1502	TOAPANTA CANDO	WILIAN PATRICIO	2080	399,18
1585	RIVERA AGUIRRE	JAIME FERNANDO	2052	45,1
1698	PILAGUANO CHUSIN	CESAR	2142	78,78
1891	QUEVEDO PEREZ	JENNY ALEXANDRA	1958	179,76
2051	PALLO GUAMAN	GLORIA LUZMILA	2163	157,5
2132	ANDAGANAPACARI	LUIS RAMIRO	2144	126,06
2233	ANTE PILA	CHRISTIAN ANIBAL	2129	98,95
2296	TAIPE LOPEZ	MILTON RODRIGO	2076	44,87
2369	PILALUMBO TULPA	LUIS FABIAN.	2065	105
2449	YANQUI ICAZA	MARIA ROSARIO	2102	237,33
2491	CAISAGUANO SALAZAR	FERNANDO GEOVANNI	2093	262,5
2503	ESPIN ESTRELLA	OLGUER JULIO	2177	157,5
2522	DE LA CRUZ YANCHA	EUSEBIO	2171	105
TOTAL				Σ 3644,77

© Para realizar el análisis de cartera de crédito vencida se tomo una muestra de 20 carpetas utilizando el método de selección sistemática.

Marca

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE CARTERA VENCIDA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B2.3

SOCIO	VALOR INICIAL	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	ULTIMA FECHA DE PAGO	N° CUOTAS VENCIDAS	S/AUDITORÍA	SALDO VENCIDO	OBSERVACIONES
174	1575,00	04/12/2010	07/12/2011	06/10/2010	2	104,84	B2.1 104,84	
357	1575,00	04/09/2010	09/24/2010	06/24/2010	8	257,48	257,48	
630	315,00	05/06/2010	08/06/2010	06/02/2010	2	104,58	104,58	
1095	210,00	02/11/2010	06/11/2010	08/17/2010	3	157,50	157,50	
1245	3150,00	03/15/2010	09/15/2011	04/15/2010	4	525,00	525,00	
1332	980,00	01/04/2010	04/18/2011	03/08/2010	6	326,60	326,60	
1381	672,00	01/25/2010	04/25/2011	05/19/2010	5	171,24	171,24	
1502	2395,00	03/25/2010	09/25/2011		4	399,18	399,18	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
1585	495,00	03/11/2010	01/11/2011	08/12/2010	2	45,10	45,10	
1698	315,00	04/16/2010	08/16/2010	07/16/2010	2	78,78	78,78	
1891	898,80	02/04/2010	05/04/2011	04/15/2010	4	179,76	179,76	
2051	315,00	04/26/2010	09/02/2010		3	157,50	157,50	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
2132	315,00	04/16/2010	09/16/2010	05/14/2010	3	126,06	126,06	
2233	150,00	04/12/2010	06/12/2010	06/02/2010	1	98,95	98,95	
2296	530,00	03/23/2010	03/23/2011	08/12/2010	2	44,87	44,87	
2369	1050,00	03/18/2010	01/18/2011	07/15/2010	2	105,00	105,00	
2449	1050,00	04/05/2010	01/10/2011	08/17/2010	13	237,33	237,33	
2491	262,50	03/31/2010	05/30/2010		2	262,50	262,50	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
2503	315,00	05/07/2010	09/07/2010		3	157,50	157,50	No han realizado ningún pago desde la fecha de concesión
2522	630,00	05/04/2010	11/04/2010	06/10/2010	2	105,00	105,00	
						Σ 3644,77	Σ 3644,77	

© Después de revisar el sistema de información de cartera de crédito vencida y mantener conversación con el Abogado de la Cooperativa se determino que no existe ningún trámite judicial ni extrajudicial para recuperar cartera, siendo en mucho de los casos enviado notificaciones a los socios, por lo que auditoria propone **PCI 8**

Marcas

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

B3

CALIFICACIÓN	COMERCIAL		CONSUMO		MICROCRÉDITOS		TOTAL	%	PROVISIÓN	CÁLCULO	PROVISIÓN
	# CRÉDITOS	MONTO	# CRÉDITOS	MONTO	# CRÉDITOS	MONTO					
A	22	37.599,08	244	72.163,26	268	213.618,36	323.380,70	1	Δ	3.233,81	
B					38	25.727,59	25.727,59	5	↓	1.286,38	
C	5	1.380,11					1.380,11	25		345,03	
D	1	3.321,74					3.321,74	50		1660,87	
E	4	3.314,81	1	164,67	53	33.176,19	36.655,77	100		36.655,77	
Saldo S/ Auditoría 31-12-2009							Σ 390465,91			Σ	43.181,86
Saldo S/ Contabilidad 31-12-2009										PPC1.214 2434,34	
Diferencia										‡ 40.747,52	

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta provisión en cartera de crédito al 31/12/2009 se observó que los cálculos no son efectuados de acuerdo a los porcentajes que establece la ley, por lo que auditoría propone **A/A a.**

Marcas.

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 14/08/2010
Revisado por: H.A.M.R.	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – CUENTAS POR COBRAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

C

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
C	CUENTAS POR COBRAR				
C1	Intereses por cobrar Cartera	4.429,09			4.429,09
C2	Cuentas por cobrar varias	837,72			837,72
	TOTAL	Σ 5.266,81			Σ 5.266,81

© Luego de haber realizado el análisis de cuenta por cobrar y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31/12/2009.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

C1

MESES	INTERES POR COBRAR CREDITO COMERCIAL	INTERES POR COBRAR CRÉDITO CONSUMO	INTERES POR COBRAR CREDITO MICROEPRESA
	SALDO	SALDO	SALDO
SALDO INICIAL	128,26 ✓	✓	383,51 ✓
ENERO	-54,68 ✓	0,74 ✓	1868,69 ✓
FEBRERO	424,06 ✓	-0,48 ✓	-7,2 ✓
MARZO	304,48 ✓	80,45 ✓	149,74 ✓
ABRIL	-85,9 ✓	-14,48 ✓	-366,49 ✓
MAYO	49,37 ✓	0,43 ✓	125,02 ✓
JUNIO	-130 ✓	59,85 ✓	30,41 ✓
JULIO	74,12 ✓	-4,64 ✓	617,22 ✓
AGOSTO	49,99 ✓	5,54 ✓	194,03 ✓
SEPTIEMBRE	-524,01 ✓	-110 ✓	-2747,67 ✓
OCTUBRE	-235,49 ✓	-17,41 ✓	-232,95 ✓
NOVIEMBRE	✓	✓	-5,18 ✓
DICIEMBRE	257,82 ✓	68,82 ✓	4093,12 ✓
TOTAL	Σ258,02	Σ68,82	Σ4102,25

PPC 1.2/4

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría al 31/12/2009 se observo que los cálculos efectuados para intereses por cobrar son razonables, mediante la verificación de la muestra de cartera de crédito vencida vigente.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE INTERESES DE CARTERA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

C1.1

SOCIO	VALOR VENCIDO	% INTERÉS NORMAL	INTERÉS NORMAL	% INTERÉS MORA	INTERÉS MORA	DÍAS DE VENCIMIENTO	SALDO S/ REPORTE	SALDO/AUDITORÍA	DIFERENCIA
174	✓ 104,84	25%	26,21	1,1%	0,29	39	11,24	Σ 11,24	-
357	↓ 257,48	25%	64,37	1,1%	0,71	56	39,65	↓ 39,65	-
630	↓ 104,58	25%	26,145	1,1%	0,29	45	12,94	↓ 12,94	-
1095	↓ 157,50	25%	39,375	1,1%	0,43	131	56,74	↓ 56,74	-
1245	↓ 525,00	25%	131,25	1,1%	1,44	97	140,04	↓ 140,04	-
1332	↓ 326,60	25%	81,65	1,1%	0,90	155	139,21	↓ 139,21	-
1381	↓ 171,24	25%	42,81	1,1%	0,47	148	69,69	↓ 69,69	-
1502	↓ 399,18	25%	99,795	1,1%	1,10	117	128,44	↓ 128,44	-
1585	↓ 45,10	25%	11,275	1,1%	0,12	40	4,96	↓ 4,96	-
1698	↓ 78,78	25%	19,695	1,1%	0,22	35	7,58	↓ 7,58	-
1891	↓ 179,76	25%	44,94	1,1%	0,49	108	53,39	↓ 53,39	-
2051	↓ 157,50	25%	39,375	1,1%	0,43	79	34,22	↓ 34,22	-
2132	↓ 126,06	25%	31,515	1,1%	0,35	65	22,53	↓ 22,53	-
2233	↓ 98,95	25%	24,7375	1,1%	0,27	69	18,78	↓ 18,78	-
2296	↓ 44,87	25%	11,2175	1,1%	0,12	58	7,16	↓ 7,16	-
2369	↓ 105,00	25%	26,25	1,1%	0,29	33	9,53	↓ 9,53	-
2449	↓ 237,33	25%	59,3325	1,1%	0,65	88	57,43	↓ 57,43	-
2491	↓ 262,50	25%	65,625	1,1%	0,72	112	80,85	↓ 80,85	-
2503	↓ 157,50	25%	39,375	1,1%	0,43	74	32,05	↓ 32,05	-
2522	↓ 105,00	25%	26,25	1,1%	0,29	47	13,57	↓ 13,57	-

© Después de revisar el sistema de información de la cuenta intereses por cobrar se determino que el interés normal y por mora son calculados correctamente

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
ANTICIPO AL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

C2.1

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009

PPC 1.2/9 \$ 717,3

Nombre	Cargo	Concepto	Valor
Según Yucailla	Gerente	Anticipo sueldos	PPC10 600,00
Sandra Gómez	Contadora	Anticipo sueldos	100,00
Julio Tigasi	Asesor crédito	Anticipo sueldos	17,30
Total			Δ 717,3

Saldo s/Auditoría 31-12-2009

Σ \$ 717,3

© Mediante la revisión del diario por cuenta de anticipo al personal y el rol de pagos del mes de diciembre del 2009 se verifico dichos montos fueron otorgados.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 10

**SUMAK KAWSAY
DIARIO POR CUENTA
ANTICIPO AL PERSONAL
31/12/2009**

Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor
CE 719	12/17/2009	ANTICIPO SUELDO MES DE DICIEMNRE/09 / Srta SANDRA G[OMEZ	100,00 C2.1
CE 711	12/18/2009	ANTICIPO SULEDO MES DE DICIEMBRE/09 / SR SEGUNDO YUCAILLA	600,00
CE 720	12/18/2009	ANTICIPO SUELDO MES DE DICIEMBRE/09/ SR JULIO TIGASI	17,30
			\$ 717,30 C3.1



Srta. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



**C & P AUDITORES
ANTICIPO AL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

C2.2.1/3

Latacunga, 20 de agosto del 2010.

Señor.

Segundo Yucailla

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK

KAWSAY

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que ha recibido un anticipo de sueldo en el mes de diciembre del año 2009, por un valor de \$ 600,00.

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditoría independiente.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-809-624 o la dirección Av. Marco Aurelio Subía 16-15.

Atentamente,



C&P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
ANTICIPO AL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

C2.2.2/3

Latacunga, 20 de agosto del 2010.

Señor.

Julio Tigasi

**ASESOR DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SUMAK KAWSAY**

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que ha recibido un anticipo de sueldo en el mes de diciembre del año 2009, por un valor de \$ 17,30.

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditoría independiente.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-809-624 o la dirección Av. Marco Aurelio Subía 16-15.

Atentamente,



C&P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
ANTICIPO AL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

C2.2.3/3

Latacunga, 20 de agosto del 2010.

Señorita.

Sandra Gómez

**CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK
KAWSAY**

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne confirmar que ha recibido un anticipo de sueldo en el mes de diciembre del año 2009, por un valor de \$ 100,00.

La presente tiene por objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditoría independiente.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-809-624 o la dirección Av. Marco Aurelio Subía 16-15.

Atentamente,



C&P AUDITORES

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 20/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISI DE CONFIRMACIONES AL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

C3.1

EMPLEADOS	S/CONT	REF/PT	RESPUESTAS		S/EMPLEADO
			CONFIMADO	NO CONF	
Segundo Yucailla	600,00	C2.21/3	√		600,00
Julio Tigasi	17,30	C2.22/3	√		17,30
Sandra Gómez	100,00	C2.2.3/3	√		100,00
TOTAL	PPC1.2/4 717,30		3	0	Δ717,30
TOTAL DIARIO CUENTA PPC10 717,30			Diferencia		0,00
			Saldo S/Auditoría		Σ 717,30

© Después de revisar las confirmaciones enviadas a los empleados se observa que están conformes con los saldos al 31-12-2009, como también se pudo determinar que los saldos fueron descontados en el rol de pagos del mes de enero del 2010, a quienes fueron otorgados los anticipos.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos
- © Comentario
- PPC** Papeles preparados por el contador

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 21.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CUENTAS POR COBRAR MONEY GRAM
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

C3

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC1.2/4 120,42

Ref. N°	Fecha	Detalle	Valor
85258542	24/12/2009	CRÉDITO MONEY GRAM	PPC11 120,42

Σ 120,42

Saldo Según Auditoría 31-12-2009

⊙ Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta por cobrar MoneyGram con el documento de respaldo al 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente.

Marcas.

√ Chequeado por el auditor.

PPC Papeles preparados por el contador

⊙ Comentario

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 21.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC11

RECEIVE / RECIBO **MoneyGram**
Member Money Transfer

CUSTOMER USE / PARA USO DEL CLIENTE

REFERENCE NUMBER: **85258542**

RECIPIENT'S NAME: **Alina Tomasa - Alina J. Jaramila**
First Name / Primer Nombre: **Alina Tomasa** Middle Initial / Inicial: **Jaramila** Last Name / Apellido: **Jaramila**

Street / Calle: **Antarctica - Casado** No: **08798565**

City / Ciudad: **La Paz** State / Estado: **B** Home Phone / Teléfono: **() 67888888**

SENDER'S PHONE NUMBER / EL NÚMERO DE TELÉFONO DE LA PERSONA QUE ENVIÓ: **() 67888888**

TRANSFER TO: **Jose Juan - Carranza**

AMOUNT / CANTIDAD A RECIBIR: **\$ 120.42** **C3**

What city and state was transferred to? (Ciudad que ciudad y estado se transfirió) **Aspen**

Signature: **Alina Tomasa** Date / Fecha: **2/12/2009**

AGENT USE / PARA USO DEL AGENTE

RECEIVED GOVERNMENT IDENTITY CARD TYPE: **POSITIVE IDENTIFICATION**

TEST QUESTION: **POSITIVE IDENTIFICATION**

Test Question / Pregunta de prueba: **POSITIVE IDENTIFICATION**

First Name / Primer Nombre: **Jose Juan**

OFFICE NUMBER: **15225**

CHECK IN AGENT CASH: **\$** CHECK BY CUSTOMER CASH: **\$**

CHECK AMOUNT: **\$** CANTIDAD DE CHEQUE: **\$**

AUTHORIZATION: **15225**

Agent Employee Name: **Francklin Lombelaju** MoneyGram Operator #: **Sandra 203**

MoneyGram Operator #: **Sandra 203**

www.moneygram.com



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

D

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
D D1	B. R. ADJUDICADOS B. Adjudicados por pago	2.603,96		① 2.603,96	0
	TOTAL	∑ 2.603,96		∑ 2.603,96	0

⊙ Luego de haber realizado el análisis de cuenta bienes realizables adjudicados y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

- ⊙ Comentario
- ∑ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

D1

Saldo según Contabilidad					
				PPC1.2/4	\$ 2.603,96
Unidad de Transporte			\$ 2.603,96	✓	
Detalle	Marca	Placa	Valor		
Moto	Suzuki	X-03718	\$ 2.603,96		
Saldo según Auditoría					0
Diferencia				‡	2603,96

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- PCI Puntos de control interno
- Δ Rejecución de cálculos
- ‡ Diferencia

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta de bienes realizables adjudicados al 31/12/2009 se determinó que la cuenta no se encuentra debidamente utilizada donde los rubros presentados pertenecen a la cuenta de propiedades y equipo por lo que auditoría propone A/R (L) PPC (O)

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – PROPIEDADES Y EQUIPO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
E	PROPIEDADES Y EQUIPO				
E1	Muebles Enceres y Equipo	12.908,96			12.908,96
E2	Equipo Computación	5871,48	② 812,70		6684,18
E3	Unidades de transporte	7193,70	① 2603,96		9797,66
E4	Otros	235,20			235,20
E5	Depreciación Acumulada	-6283,92	ⓑ -1827,09		-8111,01
	TOTAL	Σ 19.925,42	Σ 1589,57		Σ 21.514,99

ⓐ Luego de haber realizado el análisis de cuenta propiedad planta y equipo, y aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

- ⓐ Comentario
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
MUEBLES DE OFICINA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E1.1

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009

PPC1.2/4 \$10143,96

Muebles de oficina

2008 \$9543,96

Adquisiciones 2009

N° Factura	Fecha	Detalle	Valor
Liq comp 138	25/03/2009	Sillas PYCA	PPC12 152,00 ✓
Fac. 001-001- 211	01/07/2009	Mampara y archivador	448,00 ✓
Total			Δ \$600,00

Saldo /s Auditoría

Σ \$ 10143,96

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta de muebles de oficina al 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- PPC** Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ** Rejecución de cálculos
- Σ** Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
EQUIPOS DE OFICINA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E1.2

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009 **PPC12/4**\$2737,00

Equipo de oficina 2008 \$2097,00

Adquisiciones 2009

Nº Factura	Fecha	Detalle	Valor
237	31/12/2009	compra un generador	PPC12 \$530,00 ✓
2668	23/10/2009	Mampara y archivador	\$110,00 ✓

Total **Δ**640,00

Saldo /s Auditoría **Σ** \$ 2737,00

© Luego de haber realizado los análisis en la cuenta equipo de oficina al 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- PPC** Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ** Rejecución de cálculos
- Σ** Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
HERRAMIENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E1.3

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009

PPC1.2/4 \$28,00

Adquisiciones

N° factura	Fecha	Detalle	Valor
Lq. Comp. 148	14/03/2009	Compra un taladro	\$28,00 ✓
Total			Δ\$28,00

Saldo /s Auditoría

Σ \$ 28,00

- © Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta herramienta al 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

PPC Papeles preparados por el contador

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INSPECCIÓN FÍSICA-MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E1.4

CAN	DESCRIPCION	COLOR	REFERENCIA	UBICACIÓN	AUDITORÍA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
1	ARCHIVADOR	NEGRO	BAUR 1006	ASESOR 2	245,00	245,00	0	
1	ARCHIVADOR	CAFÉ	FLORLANTE	SALA DE ESPERA	250,00	250,00	0	
1	ESTANTERIAS	PLOMO BLANCO	GRANDES3COMPAR	ARCHIVO	320,00	320,00	0	
1	ANAQUEL	CAFÉ NEGRO	3CAJONES16COMPAR	GERENCIA	240,00	240,00	0	
1	ARCHIVADOR	MADERA	4 CAJONES	JEFE DE CREDITOS	240,00	240,00	0	
1	ESTANTERIAS	BLANCO	4COMPARTIMENTOS	JEFE DE CREDITOS	320,00	320,00	0	
1	PAPELERA	NEGRO	2COMPARTIMENTOS	CONTABILIDAD	320,00	320,00	0	
1	ANAQUEL	NEGRO CAFÉ	10COMPARTIMENTOS	CONTABILIDAD	230,00	230,00	0	
1	ARCHIVADOR	NEGRO	4 CAJONES	CONTABILIDAD	240,00	240,00	0	
1	TELEVISOR	NEGRO	21PULGADAS	SALA DE ESPERA	340,00	340,00	0	
1	SOPORTE TV	NEGRO	SOPORTE GRANDE	SALA DE ESPERA	120,64	120,64	0	
1	ARCHIVADOR	NEGRO	4CAJONES METAL	CAJA	280,00	280,00	0	
1	ANAQUEL	CAFÉ	4COMPARTIMENTOS	CAJA	240,00	240,00	0	
1	ESTANTERIA	BLANCO	4COMPARTIMENTOS	ARCHIVO	370,00	370,00	0	
1	ESTANTERIA	BLANCO	4COMPARTIMENTOS	ARCHIVO	370,00	370,00	0	
1	ARCHIVADOR	NEGRO	3 CAJONES	ARCHIVO	340,00	340,00	0	
1	ARCHIVADOR	CAFÉ	3 COMPARTIMENTOS	INFORMACION	320,00	320,00	0	
1	ROTULO	VERDE	VERDE	PUERTA COOPE	3938,00	3938,00	0	
1	LIBRERO	NEGRO	NEGRO	ASESOR 1	446,43	446,43	0	
1	MESA	BLANCO PLOMO	BLANCO PLOMO	ASESOR 2	62,50	62,50	0	
1	LIBRERO	BLANCO PLOMO	BLANCO PLOMO	GERENCIA	49,10	49,10	0	
1	ESTANTERIA	NEGRO	NEGRO	CAJA	148,00	148,00	0	
1	SILLAS	PLOMO	PLOMO	CAJA	114,29	114,29	0	
1	CAJA	PLOMO	PLOMO	ARCHIVADOR	152,00	152,00	0	
1	MAMPARA	NEGRO PLOMO	NEGRO PLOMO	INFORMACION	448,00	448,00	0	
TOTAL					Σ 10143,96	10143,96	0	
EQUIPO DE OFICINA								
1	CAJA FUERTE MOD 250	MOD 250	MOD 250	GERENCIA	607,00	607,00	0	
1	ARCHIVADOR CAJA FUERTE	CAJA FUERTE	CAJA FUERTE	GERENCIA	625,00	625,00	0	
1	CAJA ,ARCHIVADOR	CAJA FUERTE	CAJA FUERTE	CONTABILIDAD	865,00	865,00	0	
1	1GRACADORA	PLOMA	PLOMA	CONTABILIDAD	110,00	110,00	0	
1	GENERADOR	ROJO	ROJO	GUARDIANIA	530,00	530,00	0	
TOTAL					Σ 2737,00	2737,00	0	
1	TALADRO	ROJO	NINGUNA	BODEGA	28,00	28,00	0	
TOTAL					Σ 28,00	28,00	0	

© Después de haber realizado las constataciones físicas de muebles enseres y equipos de oficina se determino que no existe faltantes ni sobrantes existiendo razonabilidad en los saldos presentados en los Estados Financieros, los mismo que no se encuentran debidamente codificados por lo que auditoría propone **PCI 10**

Marcas

¶ Verificado y revisado con los documentos fuente.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
EQUIPO DE CÓMPUTO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E2

Saldo s/ Contabilidad 31/12/2009				PPC1.24	\$5871,48
Equipo de Computo 2008					5667,88
Adquisiciones					
Nº factura	Fecha	Detalle	Valor		
6350	19/05/2009	Impresora HP D 2460	PPC12 \$52,08	✓	
1133	07/07/2009	impresora Epson TX400-2	\$151,52	✓	
Total				Δ	204,60
Saldo /s Auditoría 31/12/2009					Σ \$ 5871,48

- © Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta equipo de cómputo 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
PPC Papeles preparados por el contador
© Comentario
Δ Rejecución de cálculos
Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INSPECCIÓN FÍSICA-EQUIPOS DE CÓMPUTO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E2.1

EQUIPO DE COMPUTO								
CAN	DESCRIPCION	COLOR	REFERENCIA	UBICACION	AUDITORIA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
	COMPUTADORAS,IMPRESORAS.	10/20/2006			3563,46	3.563,46	0	
1	COMPUTADORA			CONTABILIDAD			0	NO CONSTA
1	MONITOR	IGSFLARON	14001	CONTABILIDAD			0	COMO VALOR UNITARIO
1	TECLADO	S/M	GK 158	CONTABILIDAD			0	POR MOTIVO QUE
1	MOUSE	GENIUS	MOLDE GM03003	CONTABILIDAD			0	SU ADQUISICION
1	PARLANTES	QUASAD	SP 168	CONTABILIDAD			0	FUE EN CONJUNTO
1	CPU	OMEGA	RW 523252	CONTABILIDAD			0	
1	REGULADOR	CDP	BAJUR 1005	CONTABILIDAD			0	
1	MONITOR	LG	2192WS	GERENCIA			0	
1	TECLADO	GENIUS	KB 200	GERENCIA			0	
1	CPU	LG	SP	GERENCIA			0	
1	MOUSE	OMEGA	278765	GERENCIA			0	
1	MONITOR	LG FALTRON	1400 1	JEFE DE CREDITO			0	
1	TECLADO	GENIUS	JK800KU	JEFE DE CREDITO			0	
1	CPU	MAXIXI	INTEL PENTIUM 4	JEFE DE CREDITO			0	
1	MOUSE	GENIUS	MLN 6 M 03022P	JEFE DE CREDITO			0	
1	PARLANTES	QUASAD	SP 168	JEFE DE CREDITO			0	
1	IMPRESORA	CANON	IP 1900	JEFE DE CREDITO			0	
1	REGULADOR	CDP	AVR 1005	JEFE DE CREDITO			0	
1	MONITOR	LG FLATRON	1400-1	CAJA			0	
1	TECLADO	QUASAD	MOLDEKB 2325	CAJA			0	
1	MONITOR	LG FLATRON	L17185	CAJA			0	
1	TECLADO	QUASAD	MOLDE KB 2325	CAJA			0	
1	PARLANTES	QUASAD	NEGROSP 168	CAJA			0	
1	MOUSE	GENIUS	MODEL 6M03003	CAJA			0	
1	CPU	QUASAD	PENTIUM 4	CAJA			0	
1	IMPRESORA	EPSON	2X 300XH	CAJA			0	
1	MONITOR	LG FALTRON		14001	INFORMACION		0	
1	TECLADO	QUASAD	MOLDEMKB2325	INFORMACION			0	
1	MOUSE	QUASAD	MOLDE UM 2018	INFORMACION			0	
1	CPU	QUASAD	MOLDE4	INFORMACION			0	
1	IMPRESORA	EPSON	PENTIUM 4	INFORMACION			0	
1	PARLANTES	QUASAD	SP 168	INFORMACION			0	
	COMPUTADORAS,IMPRESORAS,ETC				1454,42	1.454,42		
1	MONITOR	EMERSON	710E	ASESOR CREDITO 1			0	
1	TECLADO	SUPER POWER	KEY BOARL	ASESOR CREDITO 1			0	
1	MOUSE	SUPER POWER	3D OPTICAL MOUSE	ASESOR CREDITO 1			0	
1	PARLANTES	SUPER POWER	QCLPASS200710	ASESOR CREDITO 1			0	
1	CPU	BELUX	QLRLTERMASTER	ASESOR CREDITO 1			0	
1	IMPRESORA	EPSON	CX5600	ASESOR CREDITO 1			0	
1	MOUSE	GENIUS	MN6M030228	ASESOR CREDITO 1			0	
1	CPU	GENIUS	PENTIUM 4	ASESOR CREDITO 2			0	
1	PARLANTES	CUSAD	SP 168	ASESOR CREDITO 2	650	650,00	0	
1	REGULADOR	CDP	BRUR 1005	ASESOR CREDITO 2			0	
1	IMPRESORA	EPSON	LX30XH	ASESOR CREDITO 2			0	
1	IMPRESORA HP D 2460	LEXMARK	ML 1610	ASESOR CREDITO 2	52,08	52,08	0	
1	IMPRESORA	EPSON	CX5600	ASESOR CREDITO 2	151,52	151,52	0	
	TOTAL				5871,48	5.871,48	0	

© Después de haber realizado las constataciones físicas de equipo de cómputo se determino que no existe faltantes ni sobrantes existiendo razonabilidad en los saldos presentados en los Estados Financieros, los cuales no se encuentran debidamente codificados por lo que auditoría propone **PCI 10**

Marcas

- ¶ Verificado y revisado con los documentos fuente.
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
UNIDADES DE TRANSPORTE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E3.

Saldo s/ Contabilidad		PPC1.2/4	\$7193,70
	Detalle	Valor	
	Camioneta	\$7193,70	✓
	Total		Δ \$7193,70
Saldo /s Auditoría			Σ \$ 7193,70

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta unidades de transporte 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INSPECCIÓN FÍSICA-UNIDADES DE TRANSPORTE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E3.1

UNIDADES DE TRANSPORTE							0	
CANT	DESCRIPCION	COLOR	REFERENCIA	UBICACIÓN	AUDITORÍA	CONTABILIDAD	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
1	CAMIONETA	✓	GRIS	PDA-604	7193,7	7193,7	0	
1	MOTO	✓	AZUL	X-03718 SUSUKI	2603,96	2603,96	0	
TOTAL					9797,66	9797,66	0	

⊙ Después de haber realizado las constataciones físicas de unidades de transporte se determino que no existe faltantes ni sobrantes existiendo razonabilidad en los saldos presentados en los Estados Financieros.

Marcas.

- ¶ Verificado y revisado con los documentos fuente.
- ∑ Operaciones efectuadas por el auditor
- ✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
EQUIPOS DE SEGURIDAD
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E4.

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009

PPC1.2/4 \$235,20-

Detalle	Valor	
Equipo de seguridad	\$235,20	✓
Total		Δ\$235,20
Saldo /s Auditoría		Σ\$ 235,20

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta equipo seguridad al 31/12/2009 se determinó que los saldos son presentados razonablemente

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INSPECCIÓN FÍSICA-EQUIPOS DE SEGURIDAD
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E3.1

EQUIPO DE SEGURIDAD							
CANT	DESCRIPCION	COLOR	REFERENCIA	UBICACIÓN	AUDITORÍA	CONTABILIDAD	OBSERVACIONES
1	Chaleco de seguridad	✓ Negro	Ninguna	Bodega	¶ 235,20	¶ 235,20	0 El activo no es utilizado

⊙ Después de haber realizado las constataciones físicas de equipo de seguridad se determino que no existe faltantes ni sobrantes existiendo razonabilidad en los saldos presentados en los Estados Financieros.

Marcas.

¶ Verificado y revisado con los documentos fuente.

✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

PPC 12



**CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY
INVENTARIO ACTIVOS FIJOS**

NOMBRE	FECHA ADQUISICIÓN	Nº FACT	COMPRA
MUEBLES DE OFICINA	E1.1		10.143,96
ENSERES DE OFICINA	01/09/2006	0	4.785,64
SILLAS,ARCHIVADOR,MODULARES,ETC	12/26/2006	825	3938
ROTULO	12/29/2006	622	446,43
LIBRERO	05/26/2008	2530	62,5
MESA	06/23/2008	2600	49,1
LIBRERO	10/20/2008	3022	148
ESTANTERIA	10/20/2008	3023	114,29
SILLAS	03/25/2009	1138	152,00
CAJA , MAMPARA,ARCHIVADOR	10/07/2009	34	448
EQUIPO DE OFICINA	E1.2		2.737,00
CAJA FUERTE MOD 250	12/27/2006	449	607,00
ARCHIVADOR CAJA FUERTE	05/22/2007	563	625,00
CAJA ,ARCHIVADOR	10/07/2008	34	865,00
1 GRACADORA	23/10/2009	2668	110,00
GENERADOR	12/12/2009	667	530,00
HERRAMIENTAS			28,00
1 TALADRO	14/03/2009	148	28,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	E.2		5.871,48
COMPUTADORAS,IMPRESORAS,ETC	10/20/2006	515	3.563,46
COMPUTADORAS,IMPRESORAS,ETC	12/13/2006	540	1.454,42
C.P.U.	07/07/2008	88110	650,00
IMPRESORA HP D 2460	09/05/2009	6350	52,08
IMPRESORA EPSON TX4002	07/07/2009	412	151,52
UNIDADES DE TRANSPORTE	E.3		9.797,66
MOTO	08/30/2008	87473	2603,96
CAMIONETA	31/03/2008	87473	7193,7
EQUIPO DE SEGURIDAD			235,00
1 CHALECO DE SEGURIDAD	24/10/2008	0	235,00



Srta. Lilla Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
DEPRECIACIONES PROPIEDAD Y EQUIPO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “ SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

E5

NOMBRE	FECHA ADQUISICIÓN	N° FACT	COMPRA	%	VIDA UTIL	ANUAL	MES	DIARIO	2006	2007		2008		2009		DEP SI/ AUDITORÍA	DEP SI/ CONT
									DEP.	VALOR	2007	VALOR	DEP	R	DEP		
MUEBLES DE OFICINA			10.143,96													-1419,17 Δ	-789,54 ✓
ENSERES DE OFICINA	01/09/2006	0	4.785,64	5	10	239,28	19,94	0,66	79,76	4705,88	235,29	4470,59	223,53	4247,06	212,35	750,94	
SILLAS, ARCHIVADOR, MODULARES, ETC	12/26/2006	825	3938	5	10	196,90	16,41	0,55	2,19	3935,81	196,79	3739,02	186,95	3552,07	177,60	563,53	
ROTULO	12/29/2006	622	446,43	5	10	22,32	1,86	0,06	0,06	446,37	22,32	424,05	21,20	402,85	20,14	63,73	
LIBRERO	05/26/2008	2530	62,5	5	10	3,13	0,26	0,01				62,50	1,90	60,60	3,03	4,93	
MESA	06/23/2008	2600	49,1	5	10	2,46	0,20	0,01				49,10	1,31	47,79	2,39	3,70	
LIBRERO	10/20/2008	3022	148	5	10	7,40	0,62	0,02				148,00	1,48	146,52	7,33	8,81	
ESTANTERIA	10/20/2008	3023	114,29	5	10	5,71	0,48	0,02				114,29	1,14	113,15	5,66	6,80	
SILLAS	03/25/2009	1138	152,00	5	10	7,60	0,63	0,02						152,00	5,91	5,91	
CAJA, MAMPARA, ARCHIVADOR	10/07/2009	34	448	5	10	22,40	1,87	0,06						448,00	10,83	10,83	
EQUIPO DE OFICINA			2.737,00													-232,57 Δ	-50,89 ✓
CAJA FUERTE MOD 250	12/27/2006	449	607,00	5	10	30,35	2,53	0,08	0,25	606,75	30,34	576,41	28,82	547,59	27,38	86,79	
ARCHIVADOR CAJA FUERTE	05/22/2007	563	625,00	5	10	31,25	2,60	0,09	0,26	624,74	31,24	593,76	29,69	564,07	28,20	89,39	
CAJA, ARCHIVADOR	10/07/2008	34	865,00	5	10	43,25	3,60	0,12				865,00	20,90	844,10	33,04	53,94	
1 GRACADORA	23/10/2009	2668	110,00	5	10	5,50	0,46	0,02						110,00	1,05	1,05	
GENERADOR	12/12/2009	667	530,00	5	10	26,50	2,21	0,07						530,00	1,40	1,40	
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			5.871,48													-3478,16 Δ	-1.756,29 ✓
COMPUTADORAS, IMPRESORAS, ETC	10/20/2006	515	3.563,46	33	5	1175,94	98,00	3,27	228,66	3334,80	110,05	3224,76	1064,17	2499,29	898,29	2301,16	
COMPUTADORAS, IMPRESORAS, ETC	12/13/2006	540	1.454,42	33	5	479,96	40,00	1,33	22,66	1431,76	47,25	1384,51	456,89	997,53	329,19	855,99	
C.P.U.	07/07/2008	8810	650,00	33	5	214,50	17,88	0,60				650,00	105,46	544,54	179,70	285,16	
IMPRESORA HP D 2460	09/05/2009	6350	52,08	33	5	17,19	1,43	0,05						52,08	11,27	11,27	
IMPRESORA EPSON TX4002	07/07/2009	412	151,52	5	5	50,00	4,17	0,14						151,52	24,58	24,58	
UNIDADES DE TRANSPORTE			9.797,66													-2981,11 Δ	-3687,2 ✓
MOTO	08/30/2008	87473	2603,96	20	5	520,79	43,40	1,45				2603,96	177,94	2426,02	485,20	663,14	
CAMIONETA	31/03/2008	87473	7193,7	20	5	1438,74	119,90	4,00				7193,70	1099,04	6094,66	1218,93	2317,97	
TOTAL																Σ -8111,01	PPC1.14Σ -6283,92
DIFERENCIA																	± 1827,09

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
DEPRECIACIÓN ACTIVOS FIJOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

E5.1

© Para el análisis de las depreciaciones de activos fijos se procedió a realizar los cálculos de acuerdo a los porcentajes establecidos utilizando el método de línea recta el cual es utilizado por la entidad, donde se determinó que existe diferencia entre el valor contable y el auditado al 31-12-2009, por lo que auditoría propone **A/A a** y **PCI 11**

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos
- ∑ Operaciones efectuadas
- ‡ Diferencia

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARÍA - OTROS ACTIVOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

F

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
F	OTROS ACTIVOS				
F1	Derechos fiduciarios	1478,78		ⓐ 1478,78	0
F2	Gastos y pagos anticipados	10.382,98			10.382,98
F3	Gastos diferidos	1162,98		ⓓ- 112,68	237,6
				ⓔ 812,70	
F3.5	Amortización Acumulada	-385,45	ⓖ 306,93		-78,52
	Biblioteca		ⓖ 754,00		754,00
	TOTAL	∑ \$12.639,29	∑ \$ 1.060,93	∑ \$ 2.404,16	∑ \$11.296,06

ⓐ Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría en otros activos y aplicar los respectivos asientos de ajuste y reclasificación al 31/12/2009 se determinó que los saldos son razonables.

Marcas.

∑ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26.08/2010
Revisado por: HAM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
OTROS ACTIVOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

F1

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009 **PPC1.3/4** 1.478,78

Otros activos año 2008 1.258,78 ✓

Detalle	Doc. N°	Valor
2 llantas	Fac- 664	220 PPC13220 ✓

Saldo s/ Auditoría 31-12-2009 Σ 1478,78

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en otros activos corresponden a gastos por compras de llantas para el vehículo, por lo que los saldos al 31-12-2009 son razonables, existiendo mala utilización de la cuenta, por lo que auditoría propone **PCI 12 y A/A c**

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

PPC Papeles preparados por el contador

© Comentario

Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 13


Toalombo Espín María Mercedes
CREDILLANTAS Y BATERÍAS
COTOPAXI
Trabajamos con las mejores marcas pensando en su seguridad /

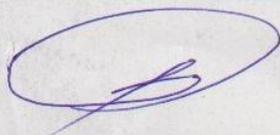
Firestone **GOODYEAR**
YOKOHAMA **FACTURA**
GENERAL TIRE 001-001

Dirección: Av. 5 de Junio s/n y Río Langoa Telf.: (03)2804692
 LATACUNGA - ECUADOR R.U.C. 1802190353001

KUMHO TIRE AUT. **SRI** 1106969579 **M**
 0000000664

Cliente: COOP SUMAK KAWSAY LTDA. Dirección: LATACUNGA C.R. 0591711563001 Fecha: 8 7 2009 Teléfono: 032809624	ORDEN N°: 001015 VENDEDOR: GLADYS COD. CLIENTE: 059171
---	--

CANTIDAD	DESCRIPCION	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
2.00	LL 225-70R15C VANCO 6PR	98.21	196.42
CREDITO			
PAGOS			
SON: doscientos veinte 00/100 Debo y pagaré a CREDILLANTAS COTOPAXI incondicionalmente en esta ciudad o en la que se me demande la suma fijada en el total de este PAGARE y sin protesto cancelaré en el caso de mora la tasa máxima autorizada por el emisor. Recibí conforme en cantidad y calidad las mercaderías y/o servicios que constan en esta factura.		SUBTOTAL: 196.43 DESCUENTO: 0.00 IVA 0 %: 0.00 IVA 12 %: 23.57 TOTAL USD: 220.00	FI
OBSERVACIONES: _____ NOTA: Las mercaderías viajan por cuenta y riesgo del comprador.			




Entregué Conforme **COOP SUMAK KAWSAY LTDA.** Recibí Conforme

Ulloa Rojas Armando Vinicio U.R. Impresores RUC: 0502007073001 AUT. 5734, DEL 901 AL 1200 CADUCA EL 31 DE MARZO DEL 2016 ORIGINAL: ADQUIRENTE/COPIA:EMISOR



**C & P AUDITORES
ANTICIPO A TERCERO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

F2

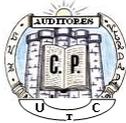
Saldo Según Contabilidad		31-12-2009		PPC1.3/4	\$ 10.382,98
PPC14	Fecha	CE	Detalle	Valor	
	02/13/2009	83	Anticipo Publicidad Radio	50	✓
	02/17/2009	93	Anticipo elaboración hojas	400	
	02/24/2009	92	Anticipo interés Póliza	1226,97	
	02/21/2009	104	Anticipo mantenimiento sistema	329	
	03/10/2009	125	Anticipo interés Póliza	40,67	
	03/25/2009	167	Anticipo interés Póliza	400	
	03/27/2009	168	Anticipo interés Póliza	3577	
	04/02/2009	187	Anticipo interés Póliza	40,67	
	05/06/2009	258	Anticipo Interés Póliza	40,67	
	05/09/2009	332	Anticipo Póliza	400	
	05/31/2009	335	Anticipo Interés Póliza	98	
	07/24/2009	441	Pago anticipo S/O.P N° 68675	176,41	
	07/15/2009	427	Anticipo interés Póliza	855,99	
	07/31/2009	452	Anticipo trámites judiciales	480	
	08/10/2009	477	Anticipo interés Póliza	588	
	08/27/2009	505	Anticipo Elab. de uniformes	62	
	09/08/2009	534	Anticipo interés Póliza	500	
	10/28/2009	643	Anticipo interés Póliza	117,6	
	12/04/2009	692	Anticipo interés Póliza	1000	
			Total	Δ \$ 10.382,98	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009					Σ \$10.382,98

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31/12/2009 en la cuenta anticipo a tercero se determinó que los saldos son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC14



CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY
ANTICIPO A TERCERO
31/12/2009

DOC	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	01/01/2009	SALDO ANTERIOR	2237,17		2237,17
CE 23	01/15/2009	FACTURA N°132 PUBLICIDAD MES DE DICIEMBRE		-50	2187,17
CE 38	01/23/2009	ANTICIPO POR PUBLICIDAD DEL MES DE ENERO	30		2217,17
CE 44	01/28/2009	ANTICIPO DE ARRIENDO MES DE FEBRERO	300		2517,17
CE 84	02/03/2009	COMPRA DE TELAS	331		2848,17
CE 55	02/05/2009	FACT N°12 ARRIENDO MES DE FEBRERO		-300	2548,17
CE 60	02/09/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	100		2648,17
CE 66	02/11/2009	ANTICIPO PARA LA ELABORACION DE MOCHILAS	100		2748,17
CE 82	02/13/2009	FACT N°133 PUBLICIDAD DEL 15 DE ENERO AL 15 DE FEBRERO		-30	2718,17
CE 83	02/13/2009	ANTICIPO DE PUBLICIDAD EN LA RADIO COLOR ESTERIO	50		2768,17
CE 88	02/14/2009	ANTICIPO PARA LA ELABORACION DE HOJAS VOLANTE	50		2818,17
CE 93	02/17/2009	ANTICIPO PARA ELABORACION DE HOJAS VOLANTE	400		3218,17
CE 104	02/21/2009	ANTICIPO POR MANTENIMIENTO DE SISTEMAS	329		3547,17
CE 92	02/24/2009	ANTICIPO POLIZA	1226,97		4774,14
CE 105	02/25/2009	LIQ N° 1117 ELABORACION DE MOCHILAS PORTAFOLIO		-100	4674,14
CE 123	03/07/2009	FACT N°33 SERVICIOS INFORMATICAS MES DE FEBRERO		-100	4574,14
CE 125	03/10/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA N°14	40,67		4614,81
CE 138	03/17/2009	LIQ N°1134 ELABORACION DE UNIFORMES PARA EL PERSONAL DE SUMAK KAWSAY		-331	4283,81
CE 139	03/18/2009	FACT N° HOJAS MENDRETADAS ,HOJAS VOLANTES , LIBRETAS DE AHORRO		-2237,17	2046,64
CE 140	03/18/2009	ANTICIPO POR PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA	100		2146,64
CE 167	03/25/2009	ANTICIPO DE INTERES POLIZA	400		2546,64
CE 168	03/27/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	3577		6123,64
CE 191	04/02/2009	S/F # 2438 SE OTORGA UN ANTICIPO DE 19 PLACAS DE IDENTIFICACION	40		6163,64
CE 187	04/09/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA N°14	40,67		6204,31
CE 209	04/14/2009	PAGO DE COMISIONES PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION MAR/09		-100	6104,31
CE 225	04/21/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	147		6251,31
CE 241	04/27/2009	FACT N°0002921 ELAB 21 PLACAS DE IDENTIFICACION 4RECADOS EN VIDRIO		-40	6211,31
CE 258	05/06/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	40,67		6251,98
CE 332	05/09/2009	ANTICIPO POLIZA	400		6651,98
CE 288	05/16/2009	ANTICIPO SERVICIOS OCASIONALES PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION	50		6701,98
CE 450	05/18/2009	DEVOLUCION ANTICIPO POLIZA		-147	6554,98
CE 335	05/31/2009	PAGO DE INTERESES DE 2 POLIZAS	98		6652,98
CE 337	05/31/2009	PAGO BONIFICACION MES DE MAYO/09 S/L. C N° 1196		-50	6602,98
CE 427	07/15/2009	PAGO INTERESES 2 POLIZAS	855,99		7458,97
CE 437	07/21/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA N° 62	3577		11035,97
CE 440	07/21/2009	DEVOLUCION ANTICIPO POLIZA S/O.P N° 68351		-3577	7458,97
CE 441	07/24/2009	PAGO ANTICIPO POLIZA S/O.P N° 68675	176,41		7635,38
CE 442	07/24/2009	ANTICIPO PAGO POLIZA S/O.P N° 68666	80,85		7716,23
CE 447	07/27/2009	ANTICIPO SUELDO MES DE AGOSTO/09	200		7916,23
CE 452	07/31/2009	PAGO TRAMITES JUDICIALES	480		8396,23
CE 455	07/31/2009	PAGO ANTICIPO POLIZA N°131	4124,01		12520,24
CE 462	08/03/2009	PAGO ANTICIPO INTERES POLIZA	147		12667,24
CE 456	08/04/2009	DEVOLUCION DE ANTICIPO POLIZA N°131		-4124,01	8543,23
CE 458	08/04/2009	PAGO ARRIENDO CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO/09 S/F N° 29		-200	8343,23
CE 477	08/10/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	588		8931,23
CE 490	08/18/2009	ANTICIPO ELABORACION EXTERIORES	30		8961,23
CE 494	08/20/2009	DEVOLUCION ANTICIPO INTERES POLIZA S/O-P N° 73692		-147	8814,23
CE 500	08/27/2009	ANTICIPO A TERCEROS AGOSTO/2009	50		8864,23
CE 501	08/27/2009	PAGO SERVICIOS PROFESIONALES S/F N° 41		-50	8814,23
CE 505	08/27/2009	ANTICIPO ELABORACION UNIFORMES	62		8876,23
CE 525	09/03/2009	DEVOLUCION TRAMITES JUDICIALES		-30	8846,23
CE 534	09/08/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	500		9346,23
CE 593	10/05/2009	DEVOLUCION ANTICIPO INTERES POLIZA		-80,85	9265,38
CE 621	10/24/2009	PAGO ANTICIPO INTERESES POLIZA	147		9412,38
CE 632	10/27/2009	ANTICIPO SUELDO MES DE OCTUBRE DEL 2009	300		9712,38
CE 643	10/28/2009	DEVOLUCION INTERESES POLIZA	117,6		9829,98
CI 1	11/19/2009	DEVOLUCION ANTICIPO POLIZA		-147	9682,98
CE 679	11/25/2009	PAGO ARRIENDO MES DE NOVIEMBRE/09 S/F N° 53		-300	9382,98
CE 691	12/02/2009	ANTICIPO ELABORACION DE CAMISETAS PARA LA NAVIDAD	500		9882,98
CE 692	12/04/2009	ANTICIPO INTERES POLIZA	1000		10882,98
CE 708	12/15/2009	PAGO DE 500 CAMISETAS ESTAMPADAS S/F N° 000005		-500	10382,98

F2



Srta. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
GASTO CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

F3.1

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009		PPCI.3/4	\$ 28,00
Fecha	Detalle	Valor	
17/06/2009	Inscripción del COAC en el IEPI/ N° CE 374	PPCI5 \$28,00	√
Saldo s/ auditoría 31-12-2009			<u>Σ28,00</u>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en gastos de constitución y organización al 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- ▲ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
GASTOS DE INSTALACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

F3.2

Saldo según contabilidad 31-12-2009		\$ 142,25
Gastos de instalación 2008		\$ 89,60
Fecha	Detalle	valor
27/02/2009	1 Pinta bien azul	3,5 ✓
27/02/2009	Instalación de seguros- puertas	39,1 ✓
27/02/2009	Silicón y pistola silicón	5,31 ✓
27/02/2009	Boot p plugRj-45varios colores	4,74 ✓
Diferencia		‡ 52,65
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		∑\$ 89,60

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en gastos de instalación al 31-12-2009 no son razonables correspondiendo a este rubro solo es saldo del 2008, por lo que auditoría propone **A/A d.**

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- © Comentario
- ‡ Diferencia
- ∑ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26.08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

F3.3

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009	PPC1.3/4	\$ 812,70
Fecha	Detalle	Valor
26/05/2009	Programa SADFIN	PPC15 812,70 ✓
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		0

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en programas de computación al 31-12-2009 no son razonables, por lo que auditoría propone **A/R 2**.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
GASTOS DE ADECUACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

F3.4

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009 PPC1.3/4180,03
Gastos adecuación 2008 120,00 ✓

Fecha	Descripción	Valor	
26/02/2009	Rodela plana	4,1	✓
26/02/2009	Pintura	55,93	✓
Diferencia		≠ 60,03	
Saldo S/ Auditoria 31-12-2009		PPC15	<u>Σ 120,00</u>

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en gastos de adecuación al 31-12-2009 no son razonable, por lo que auditoría propone **A/A d.**

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- © Comentario
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.A.M.R.	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 15



CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY
GASTOS DIFERIDOS
31/12/2009

Detalle	Fecha Adquisición.	Valor	Am. Acm Contabilidad
Gasto constitución y org	31/12/2009	F3.1 F28,00	F3.5 -9,39
Gasto instalación	31/12/2009	F3.2 142,25	-47,01
Gastos adecuación	31/12/2009	F3.4 180,03	-59,53
Programas de computació	31/12/2009	F3.3 812,70	-269,52
TOTAL		1162,98	-385,45
TOTAL CONTABILIDAD			777,53



Srta. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



**C & P AUDITORES
AMORTIZACIÓN ACUMULADA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

F3.5

Detalle	Valor	Fecha Adquisición.	Anual	Mensual	Diario	2008	2009	Am. Acm Auditoría	Am. Acm Contabilidad
Gasto constitución y org	28,00	✓ 17/06/2009	5,6	0,47	0,02		3,06	-3,06 Δ	
Gasto instalación	89,60	✓ 01/01/2008	17,92	1,49	0,05	\$ 17,92	14,34	-32,26 Δ	
Gastos adecuación	120,00	✓ 01/01/2008	24	2	0,07	24	19,2	-43,2 Δ	
TOTAL								Σ -78,52	PPCI.2/4 -385,45
DIFERENCIA								‡ 306,93	

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados al 31-12-2009 no son razonables, los cálculos están mal efectuados por lo que auditoría propone **A/A e** y **PCI 13**

Marcas.

- Δ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- ‡ Diferencia
- ✓ Chequeado por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 26/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDIT ORES
CÉDULA SUMARIA- OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
AA	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
AA1	Depósitos a la vista	-212.950,38			-12.950,38
AA2	Depósitos a plazo	-186.709,53			-186.709,53
	TOTAL	Σ -399.659,91			Σ -399.659,91

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta obligaciones con el público y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 27/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SELECCIÓN DE MUESTRA DE CUENTA ACTIVA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA 1.1

N°	APELLIDOS	NOMBRES	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
32	CUYO	MANUELA	239,63	68	PPC 13 171,63
157	MOICES HUMBERTO	TOAQUIZA QUINDIGALLE	3893,08	595	3298,08
336	MIGUEL ANGEL	JACOME GUAMANGATE	1417,87	1300	117,87
462	CESAR ANIBAL	CHICAIZA CHUQUITARCO	5018,73	4647,8	370,93
542	DARIO	GAVILANEZ SORIA	1770,41	1463,89	306,52
606	JOSE ALBERTO	ILAQUICHE QUINDIGALLE	2664,61	2423,45	241,16
646	ALFONSO	GUAMAN CANDELEJO	1870,28	1606,32	263,96
721	HERMELINDA	BALTAZACA CANDELEJO	3756,18	2515,34	1240,84
822	FRANCISCO	CHUGCHILAN QUINDIGALLE	3925,47	3461	464,47
947	MARIA ADELAIDA	LEMA LEMA	4152,07	4065	87,07
1084	MANUEL JULIO	ESPIN NINASUNTA	168,07	137,62	30,45
1204	MARIO ALCIDES	TOAQUIZA QUINDIGALLE	12920,2	12036,66	883,54
1319	MANUEL FERNANDO	CHIGUANO CHALUISA	1979,78	1882,62	97,16
1421	MARIA ZOILA	AYAL AYALA	437,74		437,74
1518	LURDES TOA	MOLINA CHASIQUIZA	1013,38	855,67	157,71
1696	EDGAR JULIO	MENA LICTA	1733,09	1624,21	108,88
1814	GERMAN RAMIRO	TOAPANTA COFRE	3209,54	2906,5	303,04
2120	JUAN	PILATASIG PATANGO	1316,34	50	1266,34
2293	BLANCA LILIANA	GUANOLUISA AREQUIPA	83,67	63	20,67
2341	OLMEDO	GUAMANGATE CUCHIPARTE	8628,79	7420,93	1207,86
TOTAL					Σ 11.075,92

© Para seleccionar la muestra se utilizo el total de los depósitos de ahorro cuenta activa que sería el universo, tomando como referencia el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una cuenta de cada 110 en base a los reportes de saldo proporcionados por la auxiliar contable.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 27/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY
DEPOSITOS EN CUENTA ACTIVA
31/12/2009

PPC 16
1/12

N° SOCIO	NOMBRES	APELLIDOS	DEBE	HABER	SALDO
3	CARLOS ANOR	ARCOS POZO	735,13	7827,6	27,53
3	JOSE CARLOS	MOREANO VELASCO	10345,27	1512	8833,27
4	ERICK STEVE	GUANO GARCIA	204,57	200	4,57
5	CARLOS ROLANDO	TIPANTUNA SASIG	4,47		4,47
5	CRISTIAN ALEJANDRO	MICHELINA MOLINA	72,12	70	2,12
6	HECTOR RAMIRO	PILATASIG CHILUIZA	136,22	85	51,22
7	JOSE JULIAN	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	1336,74	550	786,74
7	EDILTRUDES FELIX	CORDOVA VILLACRESES	1,05		1,05
8	JOSE MANUEL	RAMIREZ CHICAIZA	962,09	946,49	5,6
8	CRISTIAN PATRICIO	DE LA CRUZ YANCHATIPAN	112,69		112,69
9	DAVID GUSTAVO	VACA UMAJINGA	5144	40	11,44
9	SEGUNDO	COCHA TUTASIG	1,04		1,04
10	JHONY EFFRAIN	VACA UMAJINGA	26,21		26,21
11	EDWIN FRANCISCO	YUSI HERRERA	15,85		15,85
12	GESSICA PIEDAD	CUNUHAY HIDALGO	159,63	150	9,63
13	JOSE SAMUEL	CHUSIN ANTE	1		1
14	MARIA CARMELINA	CHIRIBOGA UMAJINGA	3,97		3,97
15	MARIA ALICIA	VEGA TIGASI	51,62	45	6,62
15	ABELARDO	ANTE TOAQUIZA	20592,16	20590,7	1,46
16	DIEGO ARMANDO	UGSHA UGSHA	19,12		19,12
16	LUZ ANGELICA	PICHUCHO TANDALLA	357,12	352	5,12
18	SISA PACHA	VEGA QUINDIGALLE	59,03	59	0,03
19	SANTIAGO DAVID	VEGA RODRIGUEZ	208,35	208	0,35
20	DANNY JOSUE	YUCAILLA YUCAILLA	170,36	163,78	6,58
20	JESSYCA ELIZABETH	RUEDA CELA	5,72		5,72
21	DARWIN ROLANDO	TULPA GUANOTUNA	96	95	1
21	LIZBETH ANDREA	PERAHERRERA LOPEZ	5,96		5,96
22	LISETH DANIELA	ALBARACIN PALMA	1712,24	1671	41,24
22	MARIA TRINIDAD	ILAQUICHE TIGASI	7,69		7,69
23	PATRICIA ALICIA	PILALUMBO TULPA	62,14	60	2,14
23	WILMA ROCIO	PICHUCHO TANDALLA	6,15		6,15
24	ROGER MARCELO	ALFUSO PULLUPAXI	29,03	29	1,03
24	LILIA MARCELA	LASINQUIZA LASINQUIZA	86,2	80	6,2
25	DARWIN SALOMO	GUANO GUANO	1,03		1,03
26	EDWIN FERNANDO	CORRALES SUAREZ	48,09		48,09
26	LIBIA GISSELA	USHICO ANTE	2,57		2,57
27	JENNY ALEXANDRA	ENDARA TOAQUIZA	85,08	83	2,08
28	FANNY FLORESMILA	FEJOO CAMPOVERDE	12,72		12,72
28	HENRY FABIAN	OROZCO BASANTES	432,65	347	85,65
29	KEVEN ALEXANDER	UNAUCHO ANTE	2,05		2,05
31	EDISON JAVIER	TOAPANTA CORRALES	1,02		1,02
32	CUYO	MANUELA	239,63	68	171,63
34	JENIFER DAMARIS	CAILLAGUA TIPAN	1,31		1,31
35	SERGIO ANIBAL	TOAQUIZA QUINDIGALLE	6,37		6,37
36	ALISSON MACOMY	CLAUDIO ESTRELLA	2,07		2,07
37	JOSE JULIO	CUCHIFARTE YANQUE	6,29		6,29
38	AIDA LIVANA	QUISHPE PILALUMBO	1,14		1,14
39	ELSA CLAUDINA	TOCA	28569,45	27396,11	1173,34
40	JORGE JOSE	TOAQUIZA CHANALUISA	7,07	2	5,07
41	CRISTIAN DAVID	MINASUNTA CHARIGUAMAN	6,2		6,2
42	MARIA CELINDA	PILATASIG PILATASIG	1,53		1,53
43	SILVIA VERONICA	LLOACANA GALLARDO	2,05		2,05
48	GLORIA BEATRIZ	LEMA CAPDENAS	27679,44	27676,2	3,24
50	LUIS ERNESTO	CHIGUANO CHUSIN	32,79		32,79
51	MARIA ALVINA	GANAZHAPA MOROCHO	10,42		10,42
53	JONATHAN FERNANDO	TOABANDA CALUNA	1,66		1,66
54	MANUEL MARIA	ULLCO TOAQUIZA	6,5		6,5
55	LUIS GEOVANNY	UNAUCHO ALTAMIRANO	11,63		11,63
58	LUIS MIGUEL	MOPOSITA RIVERA	1,59		1,59
59	TIPANLUSA A. FABIOLA	OBANDO A. CARLOS	8,17		8,17
60	COTOPAXI	CREDILLANTAS	105972,92	102727,08	3245,84
61	ERIKA FERNANDA	MUYLENA LISINTUNA	7,7		7,7
62	CARLOS ALEBERTO	PUNINA SALAZAR	6,24		6,24
63	ALEXIS JOEL	GUANO PADILLA	2679,63	550	2129,63
64	JENNY MARICELA	YANCHALQUIN TAMBACO	41,2	40	1,2
65	DAYSI ALEXANDRA	TOPA VALENCIA	424,3	260	164,3
67	INDIGENIA DE COTOPAXI A.M.I.C.	ASOCIACION DE MUJERES	18,23	10	8,23
68	JASON DAVID	PULLUPAXI CAISAHUANO	6,29		6,29
69	JUAN RAMON	QUISHPE CHUSIN	1243,37	1241	2,37
70	FERNANDO RODRIGO	VIERA ALVAREZ	7284,4	6930,59	353,81
72	GONZALO	VARGAS CHICAISA	5,31		5,31
73	CUNUHAY LUIS	CUYO MANUEL	26,38		26,38
74	YELITZE NOHELY	MONTENEGRO MORALES	3004,07	3000	4,07
74	EL PROGRESO	DIRECTORIO DE RIEGO	4642,14	4600	42,14
75	JOSE ANTONIO	GUAMANIGATE TIPANTUNA	1,02		1,02
76	MARIA ELENA	VEGA ANTE	1,49		1,49
77	KLEVER FABIAN	TANDALLA CANDO	7,95		7,95
78	EDGAR GEOVANY	TIGASI CUYO	208,11	200	8,11
79	SELENA SARAHY	YUCAILLA TOALOMBO	23,15	18	5,15
80	ELVIA MARISOL	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA	46,63	35	11,63
81	MARIA DOLORES	TIPAN CHOLOQUINGA	1,19		1,19
82	MARIA ELSA	TIGASI CHUGCHILAN	911,02	120	791,02
83	SOAT	CREDILLANTAS COTOPAXI	10956,56	10228,01	728,55
84	MANUEL GONZALO	TOAPANTA CASILLAS	89,93	85	4,93
85	FRANCISCO	SACATORO VEGA	739,05	600	139,05
86	JHEREMY FERNANDO	VACA CARRANZA	1,01		1,01
86	JOSE OSWALDO	VEGA PASTUNA	12,16		12,16
87	JACINTA ORFELINA	MEJIA CEDEÑO	269,48	248,98	9,5
88	MARIA MERCEDES	CHOLOQUINGA UNAUCHO	11,48		11,48
89	CAMILA MERCEDES	CAIZA DEFAZ	6,16		6,16
90	KATHERINE ANDREA	YANCHAGUANO GUINCAMAIGUA	1,01		1,01
91	JORGE	PILAGUANO PILAGUANO	8,81		8,81
92	JULIO EDGAR	TIGASI LICTA	5296,15	5293,61	2,54
93	SEGUNDO	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA	0,88		0,88
94	PATRICIA ELIZABETH	BARBOSA LARA	11,12	10	1,12
96	JOSE WILSON	TIGASI CAYO	11,98		11,98
97	GEOVANNY MARCELO	TITUANA TOAQUIZA	2,07		2,07
98	MARIA LIZ	GUAMAN MILQUINGALLE	4715,77	4715,3	0,47
100	MARIA BETSABE	ANTE GUANOTUNA	101,1	95	6,1
101	MARIA JUANA	CHARIGUAMAN MENDOZA	918,34	915	3,34
103	ERIKA MISHELL	CASTRO ESPIN	123,63	120	3,63
103	LILIA MARUJA	LLOACANA CORREA	1011,98	956,73	55,25
104	SISA PASCARI	TOAQUIZA TOAQUIZA	167,17	93	78,17
122	MAURICIO BOLIVAR	CAMINO TITE	31,66	22	9,66
123	JOSE STALYN	ARDILA DIAZ	29,93	24	5,93
124	SEGUNDO BALTAZAR	GUAMAN PILATASIG	6216,79	6213,29	3,5
125	SEGUNDO FRANCISCO	HERRERA SEGOVIA	12392,05	12395	7,05
126	JOSE ADOLFO	PASTUNA PILATASIG	13153,87	13152,36	1,51
127	PAOLA MARISOL	PUCUJI TOCA	160,02		160,02
129	JUAN	ANTE GUANOTUNA	1412,14	1276,32	135,82
131	CESARIO	GUANOQUIZA TOAPANTA	3850,77	3590,74	260,03
132	SEGUNDO FRANCISCO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	14,16	50	4,16
133	JOSE RAUL	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	161,24	155	6,24
134	CAMILO	LUTUALA PASTUNA	7,63		7,63
136	JOSE MANUEL	LUTUALA PASTUNA	506,65	500	6,65
140	FABIAN ARMANDO	ULLCO GUARANIDA	2,21		2,21
141	LUCIA CUMANDA	VASQUEZ VITERI	5,3		5,3
142	ABELARDO	ANTE ANTE	1014,33	1010	4,33
143	ROSALINDO EUCLIDES	JAYA GUAMANI	63,48	48,78	14,7
144	SONIA AMPARO	LIDIORA CAJAMARCA	5628,91	5623,67	5,24
145	NESTOR TARQUINO	MOLLOCANÁ GAVILANEZ	6,18		6,18
146	PABLO	LOGRO COCHA	3049,85	2620	429,85
147	ANGEL MARIO	LOGRO COCHA	5,3		5,3
148	LILIA MARLENE	CHIGUANO CUCHIFE	136,28	135	1,28
148	MARIA HUMBERTINA	ANTE GUANOTUNA	210,25	2100	10,25
149	MARIA MANUELA	CHOLOQUINGA CUYO	14,7		14,7
150	GABRIEL	TIGASI LICTA	1727,65	1667	60,65
151	LUIS ALFONSO	TIPAN TIPAN	392,17	345	47,17
152	BENEDICTO	TOAPANTA QUINDIGALLE	2,53		2,53
153	ROSA FLORESMILA	CAMPOVERDE JUMBO	1,12		1,12
155	FERNANDO WILMER	MENA LICTA	264,17	263,42	0,75
156	CLELIO TOBIAS	ZAPATA TERAN	5,33		5,33
157	INDICES HUMBERTO	TOAQUIZA QUINDIGALLE	3893,08	595	3298,08
158	MELCHOR	AYALA CHOLOQUINGA	19,65		19,65
159	CESAR HUMBERTO	TARCO MULLO	5,38		5,38
160	JOSE RUBEN	NACEVILLA CAMALLE	265,45	240	25,45
161	LUIS RODRIGO	ULLCO ANTE	4205,48	3880,45	325,03
162	CLAUDIO JUAN	CHILUISA GUANOLUISA	2041,15	2739,33	1019,22
163	JULIO	LICTA UGSHA	25673,16	24833,27	839,89
164	RICARDO	TOAQUIZA ILAQUICHE	375,83	370	5,83
164	ANA GABRIELA	TIGASI LISINTUNA	1		1
165	LILIA ELIZABETH	LIDIORA CAJAMARCA	7415,17	7405,27	9,9
166	SEGUNDO ELOY	GUANO CHANCHICOCHA	5,44		5,44
168	LORENA ELIZABETH	RIVERA CANDO	5,3		5,3

169	JOSE CARLOS	UMAJINGA PILA	1810,75	1800	10,75
170	LEONARDO POLIVIO	JACOME RONQUILLO	1218,73	1195,89	22,84
171	MARIA MANUELA	CUYO PASTUNA	1170,22	437,23	732,99
172	PAULINO	SACATORO TOAQUIZA	7,89		7,89
173	FREDDY PATRICIO	APICOS ROBALINDO	9,42		9,42
182	MAYRA VERONICA	CRIDILLO ACOTE	105,35	103	2,35
182	JUAN CARLOS	VEGA TOAQUIZA	4626,5	3815,54	810,96
183	MARIA TERESA	CAIZA VEGA	1015,75	760	255,75
184	JORGE	TOAPANTA TOAQUIZA	5,74		5,74
185	MANUEL CRUZ	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	24,28		24,28
186	BLANCA YOLANDA	MUSO TIFANLUIA	1,81		1,81
187	MARIA BEATRIZ	TANDALLA TANDALLA	1,92		1,92
188	WILSON PATRICIO	TIFANLUIA PILATASIG	5,77		5,77
189	MARIA CARMEN	YUPANGUI CHILUISA	891,49	885,52	5,97
190	MARIA HORTENCIA	TANDALLA TIFANLUIA	7,51		7,51
191	MONICA LETICIA	TIFANLUIA TIFANLUIA	4,53		4,53
193	LOURDES SORAYDA	TIFANLUIA TANDALLA	1,6		1,6
194	NELSON	TANDALLA CHICAIZA	6,64	1,6	5,04
195	WILSON RAMIRO	TIFANLUIA TIFANLUIA	7,2	2	5,2
196	MARIA FLORINDA	TIFANLUIA PILATASIG	5,75		5,75
197	LUZ MARIA	CANDO PILATASIG	689,37	631,79	57,58
198	MARIA GLADYS	TIFANLUIA PILATASIG	4,4		4,4
199	EUSTORGIO	TANDALLA APEQUIFA	5,25		5,25
200	ANA LUCIA	UMAJINGA PILALUMBO	7773,06	7120,65	652,41
203	ANGEL DAVID	TOASA REISANCHO	1088,71	1083,5	5,21
204	OSWALDO	JAMI VEGA	3,84		3,84
205	BYRON XAVIER	GUANOLUISA COBO	1457,43	1450	7,43
206	MARIA HORTENCIA	TOAQUIZA COCHA	1654,05	1562,07	91,98
207	JOSE MANUEL	VEGA ILAQUICHE	15,88		15,88
208	MANUEL JACINTO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	16,15		16,15
209	KLEVER JAVIER	ANDRADE PILATASIG	2899,88	2500	399,88
211	PEDRO PABLO	TIFAN LUTUALA	5,3		5,3
212	CARMEN ESTHELA	UNDA LLUMITANI	5,35		5,35
213	MILTON EDISON	ANTE MANZANO	64,47	59	5,47
214	LELIA PREDESVIDA	RODRIGUEZ PARDO	41,75	36	5,75
215	ELSA MARINA	MORENO BAUTISTA	1,79		1,79
216	MARIA JUANA	PALLO VEGA	21,35	15	6,35
217	RUMALDO	QUISHPE PILALUMBO	3,55		3,55
218	MARIA MERCEDES	CHANGO GUANGASIG	7,02		7,02
219	MARIA BLANCA	PASTUNA VEGA	7,71		7,71
220	MANUEL CRUZ	NINASUNTA CHOLOQUINGA	4,03		4,03
221	TEOFILO SEGUNDIRIO	MURILLO MENA	5,3		5,3
222	LUIS NESTOR	PILAGUANO GUAMANGATE	11,51		11,51
223	ALEX MAURICIO	COLCHA VILEMA	345,38	340,34	5,04
223	LIGIA ALEXANDRA	MARTINEZ FLORES	5,31		5,31
224	LUZ MARLENE	MOYA ANDRES	571,28	605,59	34,31
225	GERMAN HERIBERTO	LEON LOVATO	2511,81	2300	211,81
226	MARIA MERCEDES	TOALOMBO ESPIN	26280,45	26064,31	216,14
227	JOSE ERNESTO	CHALUISA CHILUISA	107,41	1069,96	37,45
228	JOSE	GUANOQUIZA CASTRO	10,46		10,46
229	DIGNA ROSARIO	TOBAR TRAVEZ	5,6		5,6
230	MARIA YOLANDA	DIAS SUAREZ	546,88	402,35	144,53
232	BLANCA GRACIELA	VILLARROEL ESCOBAR	52,87	48	4,87
233	JAI ME OSWALDO	PILATASIG PILALUMBO	17,91	10	7,91
234	JANETH PAULINA	SEGUIA CHAVEZ	1,02		1,02
235	JULIO	CHUGCHILAN VEGA	66,82		66,82
236	CARMEN	VASCONEZ CAILLAGUA	1,41		1,41
237	XAVIER ALEXANDER	NAVAPRETE CHAMORRO	225,47	216,41	9,06
238	MARIA HORTENCIA	UNAJUCHO ALOMOTO	21,55	16	5,55
239	ERNESTO	CHALUISA CHIGUANO	5,21		5,21
240	JOSE MARIO	ALOMOTO VEGA	719,11	453,89	265,22
241	MARIA BLANCA	TIFAN QUINDIL	528,39	448,14	80,25
242	MANUEL ANTONIO	CHOLOQUINGA QUINDIL	223,13	100	123,13
243	VILLANVA PATRICIO	CHUGUIT ARICO CRUZ	4,36		4,36
244	JOFFRE PATRICIO	VEGA ILAQUICHE	608,26	500	108,26
245	LUIS ALFREDO	GUANOTUNA CUNUHAY	9,83		9,83
246	VERONICA NATALY	MASAPANTA SALGUERO	15,87		15,87
247	EDUARDO	GUAMAN GUANOTUNA	428,10	422	6,12
249	LILIA AZUCENA	QUISHPE CHILUISA	15,85		15,85
250	ALEJANDRO	LOGRO GUANOQUIZA	7,87		7,87
251	FAUSTO ENRIQUE	YANEZ VELASQUEZ	6,21		6,21
253	MARIA AGUSTINA	TOAQUIZA TIGASI	6,93		6,93
254	JOSE RAFAEL	TOAPANTA YIGUCHA	2,73		2,73
255	MANUEL	GAVILANES SORIA	29,72		29,72
256	JOSE ALFONSO	PALLO ANTE	5,37		5,37
257	DIANA CARINA	TOLA CEPEDA	35,64	30	5,64
258	JOSE FRANCISCO	CASTRO ILAQUICHE	3692,74	3637,32	254,42
259	JULIO	CASTRO ILAQUICHE	22,71		22,71
260	JORGE	CHIRIBOGA CHARIGUAMAN	16,66	10	6,66
262	ANGEL VIRGILIO	GUANOQUIZA JAMI	5,38		5,38
263	MARIA ANGELITTA	TOALOMBO CHICAIZA	5,76		5,76
264	MARIA ELOISA	CUCHIFARTE GUAMANGATE	12,75		12,75
265	LAURA PILAR	QUISHPE CHILUISA	21,09		21,09
266	ENMA CECILIA	HERRERA PASTUNA	526,6	522,41	4,19
267	WILSON GABRIEL	MOREIRA MEJIA	1,28		1,28
268	HERNAN MARGAL	MULLO AMACANA	173,89		173,89
269	EDUARDO	CUNUHAY DIAZ	6,07		6,07
270	LUIS SANTIAGO	LISINTUNA CUCHIFARTE	10,18	5	5,18
271	JOSE FRANCISCO	LISSO TOAPANTA	107,96	102	5,96
272	WILMA CECILIA	REATIGUI CHILUISA	1416,36	1410	6,36
296	BLANCA HERMINIA	TANDALLA APEQUIFA	4917,43	4516,46	400,97
287	ROSA IMELDA	TANDALLA APEQUIFA	1052,64	1050	2,64
288	MARIA ESPERANZA	SANTO COFRE	586,47	567	19,47
289	VALVINA	PILALUMBO PILALUMBO	440,21	131,83	308,38
290	DIGNA MARINA	PROANO PROANO	5,73		5,73
291	MYRIAN ALICIA	TRAVEZ PROANO	27,11		27,11
293	RAFAEL	PILAGUANO CHUSIN	5,74		5,74
294	YESSENIA ANABELA	CAMPOVERDE TORRES	9,58		9,58
295	BALTAZAR	CASTRO ALOMOTO	3551,79	3026,72	525,07
296	VICTOR MANUEL	CHACON ALAZAR	5,34		5,34
297	MARIA MANUELA	CHOLOQUINGA TIFAN	5753,46	5162,03	591,43
298	LILIA GENOVEVA	MENA CAMINO	1471,5	1467,16	4,34
300	JUAN CARLOS	QUISHPE PILATASIG	26,57		26,57
301	BLANCA ELISA	SHIGUI BULLA	5,63		5,63
302	CONCEPCION	GUACHINGA IZA	7487,26	6928,75	558,51
303	JOSE FRANCISCO	CHANGOLUISA COCHA	1,75		1,75
304	JUANITA	USHCO UMAGINGA	658,28	640	18,28
305	MARIA SOLEDAD	SANGOPANTA	490,89	431,38	59,51
306	LILIAN PATRICIA	CHILUISA SANGOPANTA	431,27	364,09	67,18
307	MARIA OLGA	LICTA CHUGCHILAN	15183,02	14173,62	1009,4
308	OLGA MARINA	VILLARROEL ESCOBAR	1,87		1,87
309	CARMEN VICTORIA	CHILUISA SANGOPANTA	486,23	419,74	66,49
310	ROSA GLADYS	VILLARROEL ESCOBAR	6,18		6,18
311	MARIA FELICIDAD	ESCOBAR CAISA	6,74		6,74
312	MARILYN SOLEDAD	CHILUISA SANGOPANTA	480,75	419,74	61,01
313	WILLIAM FERNANDO	VILLARROEL ESCOBAR	5,72		5,72
314	GONZALO	MONJE TISSE	5,96		5,96
316	NANCY IRENE	QUEVEDO TUTICE	1493,9	1341,96	151,94
317	MIRYAN YOLANDA	PARRA MONJE	5,45		5,45
318	MARIA SOLEDAD	VILLARROEL ESCOBAR	38,38		38,38
320	LUIS FABIAN	PILALUMBO CHALUISA	526,71	100	426,71
321	FANNY	UNAPANTA CONDOR	375,69	370	6,69
322	RAFAEL	TIFANLUIA TIFANLUIA	266,48	261,12	5,36
330	MELIDA YOLANDA	LEMA JAYA	5,55		5,55
331	ROMULO ALFONSO	NAULA NAULA	1,83		1,83
332	SEGUNDO JORGE	CHACHA QUISHPE	6,06		6,06
333	ARSENIO	CAIZA PLACENCIA	2,35		2,35
334	NARCISO	NAULA CHICAIZA	6,12		6,12
335	ALBERTO	VEGA ILAQUICHE	740,16	734,77	5,39
336	MIGUEL ANGEL	JACOME GUAMANGATE	1417,87	1300	117,87
337	RICHARD VICTOR	HERREIRA HERREIRA	3045,63		3045,63
338	LUIS FERNANDO	SUNTASIG RONQUILLO	492,37	486,88	5,49
339	FLOR CATALINA	ZAPATA ALBAN	1503,54	1500	3,54
340	MARIA LUCRECIA	ZAPATA ALBAN	5,5		5,5
341	MILTON RUBEN	PROANO MORENO	1811,37	1780	31,37
344	ITALO DARIO	ORTEGA CASTILLO	5,3		5,3
345	CARMEN MERCEDES	HARO GAVILANES	587,72	565	22,72
346	CARLOS HUMBERTO	QUISANTUNA MAIGUA	42,51	30	12,51
348	BLANCA LICENIA	CHACHA CAIZA	6,06		6,06
350	MANUEL	TIGASI GUANINA	7,14		7,14
351	HUMBERTO	GUAMAN	6,4		6,4
352	ENMA BEATRIZ	TOAQUIZA MUSO	146,33	140	6,33
353	TORIBIO	COCHA TOAPANTA	709,65	704	5,65
354	ENMA ESPERANZA	CAMPANA GAVILANES	5,63		5,63
355	NELSON ORLANDO	SANGO CHICAIZA	1066,07	1000	66,07
356	LUZ MARIA	MENA MARTINEZ	690,92	685,65	5,27
357	MARIA DEL ROCIO	IZA VIERA	5,32		5,32
358	OSCAR PATRICIO	TOAQUIZA JACOME	15,89		15,89

PPC 16
2/12

361	BERTHA AZUCENA		137,34	104,49	32,85
363	JUAN PABLO		5,55		5,55
364	LIDIA MARINA		41,36		41,36
365	JULIO		8,97		8,97
367	MARIA HORTENSIA		2,08		2,08
369	MARIA FRANCISCA		94,33	89	5,33
370	JOSE ABELARDO		5,29		5,29
372	OSWALDO		5,58		5,58
374	CESAR HUMBERTO		2,03		2,03
375	Diego FERNANDO		2,19		2,19
377	JUAN CARLOS		707,55	700	7,55
378	ALICIA		15583,86	13758,82	1825,04
379	DARWIN VINICIO		1925,13	850	1075,13
380	ROSAL YOLANDA		3,08		3,08
403	CRISTIAN MAURICIO		55,28	50	5,28
406	SEBASTIAN		14207,57	13343,75	863,82
407	MARIA CELIA		5,48		5,48
408	NELLY MARISOL		7,76		7,76
409	GLORIA MARINA		11,86		11,86
411	JOSE CARLOS		1354,61	1312,87	41,74
412	JUAN MANUEL		6,02		6,02
413	EUSTAQUIO		2,3		2,3
415	EYRON ALEXANDER		1722,21	1539,14	183,07
416	ROBERTO CARLOS		5,29		5,29
417	NELSON		1404,35	1398	6,35
418	NELLY YOLANDA		10,76		10,76
419	NELSON RODRIGO		310,34	8755,36	354,86
420	JOSE LUIS		2546,59	2339,26	207,33
421	JOHANNA KARINA		1198,15	1192,48	5,67
422	JOSE HUMBERTO		2566,25	2208,76	357,49
423	TARCILA		310,55	300	10,55
424	CARLOS IVAN		901,45	895	6,45
425	ADRIANA ELIZABETH		5,51		5,51
427	BLANCA MARINA		137,07		137,07
428	JOSE FRANCISCO		2013,03	2007	6,03
429	FEDEDO PABLO		7,16		7,16
431	ALVARO JAVIER		9,61		9,61
432	EDGAR EFRAIN		17,29		17,29
434	MARIA TOMASA		342,87		342,87
435	MARtha MARTHA		1,15		1,15
436	ANIBAL ROLANDO		8,66		8,66
438	LUIS OSWALDO		16,65		16,65
439	HERLINDA		290,88	243,63	47,25
441	JOSE JOAQUIN		5,72		5,72
442	MANUEL CRUZ		172,55	167	5,55
443	MANUEL LORENZO		1,34		1,34
444	JAIME GEORVANNY		5,35		5,35
445	MARIA ELVIA		5,63		5,63
446	HUGO FERNANDO		6,15		6,15
447	MARIA LAURA		1,72		1,72
448	JUAN JORGE		11,92		11,92
449	EDMUNDO FABIAN		3,94		3,94
450	JOSE NICOLAS		620,77	606,23	14,54
451	JULIO		1246,67	1242,29	4,38
452	BENEDICTO		640,66	629,62	11,04
453	HUMBERTO		25,98		25,98
454	MARIA MARTHA		5,37		5,37
455	JESUS NAZARENO		5,3		5,3
456	MILTON HUGO		1,29		1,29
458	JOSE RAFAEL		6,34		6,34
460	BERTHA MARGOTH		7533,27	4695	2838,27 AA1
461	MARIA ROSA		2325,55	2679,39	245,16
462	CESAR ANIBAL		5018,73	4647,8	370,93
463	MARIA ZOILA		23,15		23,15
464	ROSAL EMITELIA		13,45		13,45
465	ANA LUISIANA		6,19		6,19
466	TELLO JULIO		1796,91	1721	65,91
467	WALTER FABIAN		128,34	120	8,34
468	GABRIEL		5,06		5,06
469	MARIA JUANIA		5,41		5,41
470	ENMA BEATRIZ		411,88	290	121,88
471	SEGUNDO FRANCISCO		137,89	134,07	3,82
472	CARLOS		16,29		16,29
474	JUAN MANUEL		15,86		15,86
475	JUAN JOSE FRANCISCO		7,66		7,66
477	ANGELICA MARIA		5,48		5,48
478	DELIA EVANGELINA		1,09		1,09
479	EDISON GILBERTO		5,74		5,74
480	MARIANA GERARDA		895,31	332	563,31
481	GLADYS YOLANDA		360,67	253,25	107,42
483	SANDRA MARISOL		15,97		15,97
485	MARIA LUCIA		21,59		21,59
486	LAURA MERCEDES		5,13		5,13
487	JOSE FERNANDO		15,7	10	5,7
488	CARMEN ROCIO		1,57		1,57
490	JANNETH DEL ROSARIO		1,39		1,39
491	EDISON XAVIER		2046	15	546
492	EDISON XAVIER		161,35	150	11,35
493	LAURA VICTORIA		3,66		3,66
494	JOSE PABLO		2860,35	2567,3	293,05
495	CARLOS		10,24		10,24
496	MARIA CLOTILDE		5,29		5,29
497	MARIA REBECA		5,29		5,29
498	JOSE PEDRO		7,89		7,89
499	LEONOR ELISABET		5,57		5,57
500	PACA ISABEL		2293,72	2133,56	160,16
509	GLADYS SUSANA		1,53		1,53
510	MILTON IBAN		1,08		1,08
512	SEBASTIAN ALBOINO		1,82		1,82
513	JUAN MANUEL		1,83		1,83
515	JUAN CARLOS		11,72		11,72
514	FREDDY XAVIER		1,83		1,83
515	JORGE RODRIGO		1,74		1,74
516	LUIS ALFREDO		1,83		1,83
517	MARIO FABIAN		1,83		1,83
518	JOSE ANDRES		19,68		19,68
519	FRANCISCO		898,9	882	16,9
520	JUAN JOSE		7,74		7,74
521	SEGUNDO GONZALO		2273,42	1560	717,42
522	WALTER AMILCAR		5,29		5,29
523	MAGDALENA DEL CARMEN		5,29		5,29
526	MARIA FELICIANA		171,08	165	6,08
525	PAUL LEONARDO		5,29		5,29
527	JOSE CESAR		68,31		68,31
528	FRANCISCO		6,36		6,36
529	NANCY LILIAM		2,53		2,53
530	ERNESTO		18,05		18,05
531	NELSON		1,19		1,19
532	JAIME SANTIAGO		2,24		2,24
533	MARTIN		474,26	265,6	208,66
534	JOSE HUMBERTO		6,17		6,17
535	JORGE PABLO		5,29		5,29
537	MARIA MANUELA		5,16		5,16
538	JOSE HUMBERTO		2,24		2,24
539	JOSE PAGO		7,98		7,98
540	PAUL ERNESTO		2205,36	2190	15,36
541	LUIS		5,33		5,33
542	DARIO		1770,41	1463,89	306,52
543	RODRIGO PASCUAL		5,32		5,32
544	ENRIQUE		304,11	298	6,11
545	JOSE MIGUEL		5,29		5,29
547	KATY JUDITH		5,29		5,29
548	MARThA CECILIA		37,66		37,66
549	MANUEL MARIA		3623,66	2595	1028,66
550	MARIA ESTHER		6,49		6,49
552	ENRIQUE		5,19		5,19
554	FELIPE		1,11		1,11
556	FREDDY MARCELO		7,99		7,99
565	JUAN JOSE		6,46		6,46
570	JUAN RAUL		6,07		6,07
571	ALBA LISANDRA		6,88		6,88
572	SANDRA ELIZABETH		1,51		1,51
573	MARCELO ELIZABETH		358,43	352,97	5,46
574	MILTON RAUL		1147,64	727,33	420,31
575	LUIS EFRAIN		7,76		7,76
576	BLANCA MARGOTH		1,11		1,11
577	JOSE SALVADOR		2,77		2,77
578	MARIANA ALEXANDRA		5,32		5,32
579	LUIS GERARDO		6,52		6,52
580	FRANCISCO		107,74	100	7,74

PPC 16
3/12

581	CAMACHO BLANCA	CALO JULIO	4,27		4,27
582	ELBA CLEOTILDE	LAICA HERRERA	5,94		5,94
583	FABIOLA	FALLO TIGASI	7,3		7,3
584	VICTORIA	TIGASI LATACUNGA	5,47		5,47
585	MARTHA	FALLO TIGASI	1649,31	1643,31	6
586	CESAR	UGSHA TIGASI	3,81		3,81
587	MARIA ANA	CHUGCHILAN CAISAGUANO	30,02		30,02
588	JUAN OSVALDO	ANTE CHIGUANO	3,86		3,86
589	JUAN MANUEL	CUCHIPARTE HERRERA	1,1		1,1
590	FRANCISCO	VEGA TOAQUIZA	16,87		16,87
592	MANUEL	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	2,25		2,25
593	JOSE EDWIN	ANTE CHALUISA	5,32		5,32
594	JOSE PEDRO	CANDO LAICA	50,6	43	7,6
595	SEGUNDO MANUEL	CHASILUISA CHILUISA	7,22		7,22
596	LUIS RAUL	CHUSIN IGUITUAL	15,84		15,84
598	ALBERTO	UMAJINGA CUNUHAY	4071,32	1189,99	2881,33
599	JORGE ALEJANDRO	VELA BASANTES	5,35		5,35
600	JORGE ARTIMIDORO	VERA MAZAMBA	7,85		7,85
601	MARCO EDUARDO	SIGCHA SIGCHA	1298,07	1292	6,07
602	NORMA SALOME	CHACON SEVILLA	5,46		5,46
603	JOSE ALBERTO OLMEDO	FILATASIG GUAMAN	39,52		39,52
604	ABELARDO	ANTE PALLO	6,71		6,71
605	ENCARNACION	TOAQUIZA CHUGCHILAN	9,41		9,41
606	JOSE ALBERTO	ILAQUICHE QUINDIGALLE	2664,61	2423,45	241,16 AA1
607	JOSE OSVALDO	TIGASI TIGASI	6,55		6,55
608	ERNESTO	CHIGUANO CUCHIPE	302,39	297	5,39
609	LUIS GILBERTO	CALAPAQUIZA	85,4		85,4
610	PAQUITA	VILLACRES BRITO	6,22		6,22
611	MARIA JUANA	JACHO JACHO	5659,37	5166,24	493,13
613	CUMANDA JACKELINE	LOZADA OREJUELA	5,28		5,28
614	JOSE LUIS	TIGASI LICTA	3593,83	3588,44	5,39
615	NELSON RODRIGO	CHIGUANO UMAJINGA	21		21
616	MARIA FABIOLA	FASTUNA CUYO	6,05		6,05
617	MARIA ANA	TIGASI LICTA	415,25	345	70,25
618	JULIO ESTUARDO	GUANOTUNA TIGASI	500,83		10,83
619	GALO EUCLIDES	TOAQUIZA QUINDIGALLE	2597,94	2294,65	303,29
620	SEGUNDO ABELARDO	ANTE CUZCO	5,44		5,44
621	DIANA ALEXANDRA	ROSERO PALACIOS	5,28		5,28
623	HILDA MARINA	TERAN MORETA	51,23		51,23
624	JORGE TOBIAS	CANDELEJO CHALUISA	861,66	812,46	49,2
625	JOSE RICARDO	CANDELEJO PALLO	5,79		5,79
626	OLGA DOLORES	CHILQUINGA ORTIZ	253,68	248,94	4,74
627	JUAN	FILATASIG	12,08		12,08
628	MARCO VINICIO	MONCAYO GUACHAMIN	5,41		5,41
629	MARIA LAURA	MILINGALLE CHUGCHILAN	103,96		103,96
630	JAIMES RODRIGO	VEGA TOAQUIZA	16,45	15	3,45
631	DELIA MARIA	GUANOLUISA VELASCO	606,4	500	106,4
632	ANA LUCIA	GUANOLUISA PANOLUISA	5,42		5,42
633	MARIA CONCEPCION	PANOLUISA CANGUI	4,92		4,92
634	MARIA ROSA	GUANOQUIZA VILCACUNDO	5,42		5,42
635	JUAN DE DIOS	ROLDAN ARELLANO	5,72		5,72
636	MARIA HILDA	QUIMBITA GUANOLUISA	6,19		6,19
637	MARIA DELFINA	PANOLUISA CANGUI	3,4		3,4
638	MARIA DELFINA	QUIMBITA VELASCO	10,48		10,48
639	GLADYS MARIA	PANOLUISA QUIMBITA	4,57		4,57
640	GLORIA ESTHER	GUANOLUISA PANOLUISA	10,58		10,58
641	MARIA ENRIQUETA	LASLUSA CADENA	440,78	407,53	33,25
642	MARIA FABIOLA	YUGSI FERNANDEZ	5,43		5,43
643	LUIS GUAYAY	BIACATO NIACATA	6,6		6,6
644	LAURA ISABEL	ZAPATA ALBAN	6,71		6,71
645	LUZ MARIA	CAIZA PUMASHUNTA	6,32		6,32
646	ALFONSO	GUAMAN CANDELEJO	1870,28	1606,32	263,96 AA1
647	DANIEL	SHIGUI LOGRO	5,32		5,32
648	LUIS FAUSTO	RIOFRIO GUANOTUNA	1418,61	1311,47	107,14
649	DIEGO JAVIER	MASAPANTA TAIFE	5,41		5,41
650	JOSE EDUARDO	CHALUISA PILATASIG	5,9		5,9
651	ALFONSO	CUZCO TULPA	10587,02	10570	17,02
652	NANCY DEL ROCIO	SASIG MISE	5,28		5,28
653	MARIANITA DE JESUS	TOBAR BERMEJO	5,86		5,86
654	RUBEN VILFRIDO	BAUTISTA BEDON	33,28		33,28
655	JOSE RICARDO	LOGRO CHOLOQUINGA	1,21		1,21
656	NELSON	GUANOTUNA ANTE	914,18		914,18
657	LUIS ALFONSO	CHILUISA ZUMBA	1885,01	1780,25	104,76
658	DANIEL ESTEBAN	CABALLEROS TEJADA	8,75		8,75
661	JUAN MANUEL	TIGASI VEGA	6,24		6,24
662	JOSE GERARDO	ILAQUICHE GUANINA	782,19	775	7,19
663	MARIA DOLORES	DIAS FULLUPAXI	136,86	130	6,86
664	ALBA MIRIAN	MURILLO IRUA	4,97		4,97
665	JOSE MANUEL	CHOLOQUINGA LOGRO	5,28		5,28
666	JOSE JORGE	CHALUISA CUNUHAY	8,47		8,47
668	MANUEL	OTO TIFAN	262,71	248,98	13,73
669	BLANCA DELFINA	MOLINA CUEVA	5,97		5,97
690	JUAN MANUEL	UNAUCHO CHOLOQUINGA	1783,58	1576,41	207,17
691	ALBERTO	CASA VILCA	5,91		5,91
692	PIEDAD BEATRIZ	SALAZAR VACA	451,99	384	67,99
693	FERNANDO FABIAN	CUEVA COFRE	376,99	370,86	6,13
694	MARIA TARGELIA	TACO TACO	10,34	60	50,34
695	SEGUNDO GONZALO	ESPIN UNAUCHO	1,86		1,86
696	DIEGO FERNANDO	ALVAREZ GAMBOR	5,93		5,93
697	EDWIN RAMIRO	TRAYEZ HERRERA	5,27		5,27
698	HOLGUER MARCELO	MEDINA ACOSTA	5,27		5,27
699	JORGE RAUL	OBANDO SEGOVIA	5,37		5,37
700	JOSE LUIS	VACA YUGCHA	5,69		5,69
702	JOSE RAUL	ONA CASTRO	9,36		9,36
703	DIEGO JAVIER	RODRIGUEZ GOMEZ	1,2		1,2
706	JOSE AUGUSTO	MOREJON	1,05		1,05
707	CHICAIZA SEGUNDO	VILCACUNDO LUCILA	11,28		11,28
708	MARIA TERESA	NINASUNTA COCHA	1428,38	1270	158,38
709	HILDA MARGOTH	TIPANILUISA TIPANILUISA	489,87	484	5,87
710	COCHA HORTENCIA	CHARGUAMAN MANUEL	4,9		4,9
711	FRANCISCO	TIGASI CAISAGUANO	530,44	464,22	66,22
712	EDISON ORLANDO	ORTEGA CASTILLO	459,2	430	29,2
713	LUIS JAMIER	GAMBOR BARRAZ	5,37		5,37
714	MARIA TARGELIA	TOTASIG CAILLAGUA	1,98		1,98
715	MARIA ISABEL	LICTAPUZON CAISAGUANO	8,22		8,22
716	JOSE EUGENIO	LOGRO GUANOQUIZA	5,66		5,66
717	FAUSTO RAMIRO	TIPANILUISA SORIA	38,19	20	18,19
718	WILMA MELCHORA	GUANISA ONA	6,26		6,26
720	MARIA ROSA	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	1833,95	1827,2	6,75
721	HERMELINDA	BALTAZACA CANDELEJO	3756,18	2515,34	1240,84
722	SEGUNDO ABELARDO	CUYACHAMIN ONA	165,85	150	15,85
723	NANCY FABIOLA	TRAYEZ CHAVEZ	10781,02	10372,74	408,28
724	MARIA AGUSTINA	BONILLA ACOSTA	1293,1	1290	3,1
725	SEGUNDO VICENTE	MISE CHANGALOMBO	5,63		5,63
726	ENRIQUE	TANDALLA TANDALLA	136,25	65,45	70,8 AA1
727	FRANKLIN RAMIRO	HINDOSA ACURIO	5,87		5,87
728	ALEJANDRO	COCHA GUANOQUIZA	6,27		6,27
729	ERNESTO	TOAQUIZA TOAQUIZA	1339,88	1052	287,88
730	AMABLE	LATACUNGA CUCHIPARTE	58,99	50	8,99
731	MARIA ENCARNACION	LLUMITASIG NINASUNTA	1,36		1,36
732	ROSARIO	CORO SANTO	7,86		7,86
733	MARTHA ELIZABETH	MISE FLORES	10,49	5	5,49
735	DARWIN MEDARDO	CAHUANO ORTEGA	1,66		1,66
736	JOSE HUMBERTO	LATACUNGA PILATASIG	5,27		5,27
737	VICENTE RAUL	MURILLO MARTINEZ	5,27		5,27
738	FRANCISCA	QUISHPE BURGAS	5,55		5,55
739	SERGIO GUILLERMO	ALLAUCA SALAZAR	6,48		6,48
740	ROSA ELENA	CHISAGUANO CAIZA	726,32	726,08	0,24
742	JOSE AURELIO	NINASUNTA	5,27		5,27
743	EDNA MARIBEL	HERRERA HERRERA	6,12		6,12
744	MILTON RAMIRO	GUTIERREZ ALVAREZ	5,28		5,28
745	EDISON RAMIRO	GUANOLUISA ZAPATA	1235,68	1099,74	135,94
746	JUAN MIGUEL	PILAGUANO CHIGUANO	50,64		50,64
748	AIDA INES	VILLARREAL RAMIREZ	671,12	637,67	33,45
749	MARTHA YOLANDA	YUGCHA TOAPANTA	603,13	500	103,13
750	LUIS ALBERTO	ASHCA LOGRO	204,4	187,47	16,93
751	LUIS ROBERTO	TOAPANTA GUAMANI	5,39		5,39
752	JOSE JULIO	UGSHA VEGA	0,45		0,45
753	ANDREA MARIANITA	CABALLEROS CAMINO	5,27		5,27
755	NELSON RODRIGO	CHIGUANO CHASIGUIZA	608,33	583	25,33
756	LUIS	CHUGCHILAN TIGASI	280,94	275	5,94
757	JUAN MANUEL	UGSHA VEGA	386,26	230	156,26
758	HECTOR ELIAS	FLORES GOMEZ	6,57		6,57
759	GLORIA INES	JACOME ASTUDILLO	5,4		5,4
760	JORGE RICARDO	LOGRO GUANOQUIZA	4151,2	3639,93	511,27
765	TERESA BEATRIZ	BASSANTES LEON	5,87		5,87
766	JUAN CARLOS	ACHOTE TUTIN	11,86		11,86
767	JOSE MELCHOR	TOCTE TOCTE	36,16	30	6,16
768	DAISY MAGALY	TANDALLA TANDALLA	430,44	425,31	5,13
769	MARIA FABIOLA	LISINTUNA CUYO	5,26		5,26

770	ROSO	LUNVERA ANIE	209,32	200,73	9,59
771	TANIA MARIA	GUZMAN GUZMAN	4,59		4,59
772	ANGEL RAMIRO	FAZ BASSANTES	5,58		5,58
773	MARTHA AZUCENA	VACA VILLARROEL	4,72		4,72
774	FERRNIA ELIZABETH	JIMENEZ VACA	4,56		4,56
775	JENNY MARIBEL	JIMENEZ VACA	5,47		5,47
776	JOSE JOAQUIN	TOAQUIZA JACHO	4015,59	3756,28	259,31
777	MARIA ROSA ELVIRA	SUNTASIG HIDALGO	5,96		5,96
778	JOSE ANGEL	IGUANCHI CHOLOQUINGA	0,08		0,08
779	GLADYS DEL CARMEN	FAUTA VALLEJO	5,97		5,97
780	ROSA CECILIA	RODRIGUEZ MADRID	5,57		5,57
781	NORMA ALICIA	TIPAN PACHACAMA	5,57		5,57
782	MARIA ALBERTINA	TONATO CAISAGUANO	361,19	356,5	4,69
783	IFLANDA MARIABEL	SEMELANTES PAREDES	53,94	50	3,94
784	GLORIA KARINA	SALAZAR VACA	16,34	10	6,34
785	MARIA MARTHA	SUNTASIG ZUMBA	709,6	656,78	52,82
786	DELIA GEORGINA	PAREDES MENA	87,32	85	2,32
787	SANDRA MARICZA	LAGSO QUEVARA	6,27		6,27
788	MARCIA ELIZABETH	QUISAS BENAVIDES	7,19		7,19
789	MERCEDES AZUCENA	JACOME ALMACHI	329,23	324	5,23
790	DIANA MARISOL	VERDEZOTO ESTRADA	782,02	773	9,02
791	JOHANNA GUADALUPE	BUSTILLOS LLUMILUISA	5,28		5,28
792	KLEVER FEMIGIO	QUISAGUANO TOAQUIZA	5,26		5,26
793	MARIA LILIA	MEDINA JACHO	14,64		14,64
794	LUIS JULIO	BONILLA ASHCA	2,96		2,96
795	JUAN MANUEL	CUYO LICAPUZON	11406,52	11395,21	11,31
796	FREDDY FERNANDO	CUYACHAMBI CHANALUISA	432,6	481,6	49
797	MARIA JOSEFINA	VEGA UGSHA	17,08		17,08
798	VANESSA ELIZABETH	BARRE ZAMBRANO	13,48		13,48
799	JOSE DANIEL	CUCHIPARTE VACA	1393	1343,9	49,1
800	MANUEL MARIANO	LLUMITASIG AYALA	891,35	875,8	15,55
806	MARIA VICTORIA	VEGA TOAQUIZA	6,36		6,36
807	MARIA ELVIRA	TOAQUIZA CHUSIN	6,74		6,74
808	OLGA FABIOLA	CAYO UGSHA	6,04		6,04
809	ROSA ELVIRA	ALLAUCA CRIOLLO	8,6		8,6
810	MARIA DELFINA	CUYO CUYO	6,8		6,8
811	MARIA OLGA	CUYO CUYO	6,8		6,8
812	MARIA ZOILA	CAYO CHUSIN	6		6
813	MARIA DELFINA	CAYO UGSHA	2,48		2,48
814	ROSA MARIA	UGSHA VEGA	6,65		6,65
815	JORGE LUIS	LOGRO CASTRO	5,19		5,19
816	VICENTE EDUARDO	BANDA TORRES	5,26		5,26
817	DOLORES	YUGCHA CASA	29,14		29,14
818	ESPIRITU	JAYA CHANGALOMBO	5,91		5,91
819	MARTHA CECILIA	CANDE ILAQUICHE	2,26		2,26
820	LUIS VICENTE	PUMA SIGUACHI	5,86		5,86
821	JOSE ANDRES	TIPAN AYALA	16,6		16,6
822	FRANCISCO	CHUGCHILAN QUINDIGALLE	3925,47	3461	464,47 AA1
823	MARTHA GRACIELA	FRUANO COPRALES	602,78	500	102,78
824	SEGUNDO DANIEL	GUANOUISA PILAMONTA	327,24	322	5,24
825	JOSE GONZALO	VACA COFFE	5,26		5,26
827	JUAN SANTOS	CALERO CHICAIZA	720,54	650	70,54
828	MARIA FRANCISCA	CHOLOQUINGA AYALA	115,55	110	5,55
829	LUIS ALFREDO	UGSHA TOAQUIZA	5,76		5,76
831	JUAN MANUEL	ILAQUICHE TOAQUIZA	2070,44	1769	301,44
833	MARTHA LUCRECIA	MASAGUIZA CHOLOQUINGA	5,71		5,71
834	JOSE ESPIRITU	COCHA GUANOQUIZA	19,35	14	5,35
836	SEGUNDO JORGE	COFFE YUGSI	4056,63	3721,26	335,37
837	EDUARDO	CUZCO UGSHO	11,61		11,61
838	CUZCO MARIA	CANDELEJO JORGE	295,43	250	45,43
839	MANUEL	TOAQUIZA ILAQUICHE	5,93		5,93
840	MARIA MARGARITA	CAIZA TERCERO	6,51		6,51
841	DARWIN FERRER	LOGRANO COPRAL	6,4		6,4
842	JOSE AGUSTIN	GUAMANGATE GUAMANGATE	6,15		6,15
843	MERCY ROCIO	CAMPOVERDE MONTESDECCA	5,26		5,26
844	SIXTO	CALVOPINA CRUZ	1,41		1,41
845	ALFREDO	FASSO KAROLYS	5,64		5,64
846	JORGE ALBERTO	FILATASIG AYALA	13,87		13,87
847	JOSE MANUEL	VARGAS CHIGUANO	1700,52	1500	200,52
848	JOSE HUMBERTO	CRIOLO CAYANCELA	11,18		11,18
849	JOSE PEDRO	UNAUCHO CHAFIGUAMAN	3943,35	3936,87	6,48
850	JOSE RICHARDO	NINASUNTA CHAFIGUAMAN	646,35	514	132,35
851	JOSE JUAN	QUISANTUNA CHANATASIG	5,37		5,37
852	CESAR	UGSHA TOAQUIZA	5,96		5,96
853	MANUEL ARTURO	JACHO CHOLOQUINGA	123,31	121,63	1,68
854	LUIS FREDDY	GUANOQUIZA TOAPANTA	6,4		6,4
855	MARIA GLADIS	GUASTI GUANOQUIZA	6,79		6,79
856	MARIA OLGA	GUANOQUIZA NINASUNTA	128,67	120	8,67
857	LAURA LUZMILA	GUANOQUIZA TOAPANTA	7,12		7,12
858	SEGUNDO CESAR	GUANOQUIZA VILCACUNDO	8,13		8,13
859	MARIA REBECA	GUANOQUIZA VILCACUNDO	6,37		6,37
860	DIGNA REBECA	ONA GUANOQUIZA	3,2		3,2
861	LUCINDA	NINASUNTA TOAPANTA	7,49		7,49
862	SANDRA LILIAN	PEÑA IZA	10,71		10,71
870	ZOILA	CHUGCHILAN VEGA	437,51	436,1	1,41
871	JOSE DAVID	VEGA LICAPUZON	816,04	805	11,04
872	ALBA ESTHELA	GARCIA PAREDES	5,25		5,25
873	JORGE FERMIN	PEREZ ASTUDILLO	506,92	433,04	73,88
874	LUIS OLMEDO	CHIFANTIZA CAYAMBE	871,36	852,39	18,97
875	ANGEL FERRICO	QUINATOYA VILLA	5,94		5,94
883	MARIA ISOLINA	QUISHPE CHUSIN	158,92	155	3,92
884	GERMANIA ELIZABETH	TIPAN BUNSHI	3,92		3,92
885	MAYRA NOEMI	GUANO GUANA	279,19	273,8	5,39
887	LAUTARO	TIPAN FILATASIG	6,29		6,29
888	HUMBERTO	VEGA CHUSIN	676,37	621,09	55,28
889	GONZALO	GUANOTUNA FLORES	5,25		5,25
890	DANIEL JOSE	UMAJINGA PILALUMBO	5,25		5,25
891	SEGUNDO JUAN	YUCAILLA YUCAILLA	18439,15	18254,51	184,64
892	MANUEL BERRADERO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	6,09		6,09
893	LUIS AMABLE	LOPEZ PAZMINO	213,56	143,51	70,05
894	MARIO DAVID	QUISPE GUANO	1,23		1,23
895	MARIA DOMINICA	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	18,9		18,9
896	SEGUNDO SEBASTIAN	CHOLOQUINGA CHANALUISA	1,57		1,57
897	JOSE REINALDO	CUNDILLE CASTRO	5,25		5,25
898	JAIME MESIAS	SORIA YUPANGI	5,33		5,33
899	MANUEL	TIPAN CUCHIPARTE	509,75	387	122,75
900	GLORIA PATRICIA	VILLACIS BEDON	46,59		46,59
901	SILVERIO	CHOLOQUINGA ALOMOTO	540,66	530	10,66
902	LUIS SALVADOR	CHUSIN PASTUNA	19,83		19,83
903	ALEX ENRIQUE	ALAJO PANLUISA	6093,52	5440,45	653,07
904	HECTOR	FASSO KALOLYS	2256,3	2250,99	5,31
905	MARIA ROSA	TOAQUIZA PASTURA	5,79		5,79
906	ALEX FABIAN	JARAMILLO GIL	5,29		5,29
907	MARIA MARTHA	NINASUNTA UNAUCHO	6,45		6,45
908	NANCY PAULINA	YUCAILLA TOALOMBO	2516,67	2511,72	4,95
909	GLADYS MARLENE	ZAPATA HERRERA	1656,03	1455	201,03
910	MARIA QUILITA	UNAUCHO NINASUNTA	635,94		635,94
911	JOSE JORGE	ANTE LOGRO	9,25		9,25
912	CARMEN AMELIA	TOAPANTA OLALLA	437,45	430,45	7
913	FERNANDO	REATIQUI CHILUISA	7,36		7,36
914	CESAR	CHUSIN CAISAGUANO	4667,77	4002	665,77
915	MARCO	UGSHA UGSHA	6,44		6,44
916	JUAN FRANCISCO	CHUSIN VEGA	1582,62	1262,58	320,04
917	HUMBERTO	CHUGCHILAN VEGA	2,24		2,24
918	MARIA FRANCISCA	VEGA TIGASI	2087,4	2044,7	42,7
919	ESTHELA MARIBEL	CORALES MENA	5,26		5,26
920	MARLENE FRANCISCA	VASQUEZ NARANJO	5,25		5,25
921	LUIS ORLANDO	LOGRO ALAJO	1,59		1,59
922	LUIS EDUARDO	TAYO	10,66		10,66
923	ESTEBAN	CASA CASA	34,94	10	24,94
924	RICARDO	TOAQUIZA ILAQUICHE	366,05	360	6,05
926	MARIA ANASTACIA	AYALA CHUSIN	56,03	30	26,03
929	JUAN GERARDO	CHUSIN TOAQUIZA	2,54		2,54
930	ALFONSO	TOAQUIZA TOAQUIZA	2,65		2,65
931	PIEDAD	VEGA UGSHA	3,27		3,27
932	JUAN GERARDO	CHUSIN TOAQUIZA	53,87	48	5,87
933	MARIA SUSANA	CHUSIN TOAQUIZA	3,57		3,57
934	JUAN MANUEL	CHUSIN TOAQUIZA	482,82	475,81	7,01
935	MARIA MARTHA	UGSHA TOAQUIZA	374,33	372,63	1,7
939	NESTOR OLMEDO	CUYO TIMBILA	4,55		4,55
940	MARIA TERESA	AYALA DOICELA	56,13		56,13
941	LUIS ALFREDO	TIPAN	6,68		6,68
942	LUIS ALBERTO	CRISPINO ALMAGRO	4,91		4,91
943	MARIA MAGDALENA	GUAYTA OTO	14,2		14,2
944	WILSON BAYARDO	DIAS DIAS	17,47	10	6,47
945	JOSE ANDRES	CUYO TIMBILA	15,6		15,6
946	RAMON	DOICELA PILAGUANO	5,92		5,92
947	MARIA DELAIDA	LENA LENA	4152,07	4065	87,07 AA1
948	LUIS SEGUNDO	CHASILAGUA CALAPINA	122,53	117	5,53
949	JORGE LEONIDAS	DOICELA ROSAS	5,7		5,7

PPC 16
5/12

PPC 16
6/12

950	JOSE ELIAS	DOICELA PILAGUANO	12,71		12,71
951	DIMAS OSVALDO	DOICELA TOAQUIZA	5,31		5,31
952	JOSE SEGUNDO	USUNO ONA	6,51		6,51
953	MARIA FRANCISCA	LEMA CAIZA	2,38		2,38
954	LOURDES EMPERATRIZ	LEMA LEMA	8,56		8,56
955	BERTHA CECILIA	DOICELA TOAQUIZA	5,33		5,33
956	JAIME GUILLERMO	TRAVEZ PILA	5,24		5,24
957	GUILLERMO	TOAQUIZA TOAQUIZA	1628,05	1620	8,05
958	CARLOS LEOPOLDO	VILLACIS RONQUILLO	15,89		15,89
959	SEGUNDO ABRAHAM	VIVANCO OYOS	1035,58	1030	5,58
960	SILVERIO	CHOLOQUINGA GUANOQUIZA	4054,29	3593,78	460,51
961	MARIA LUZMILA	NINASUNTA CHOLOQUINGA	5,32		5,32
962	JOSE GONZALO	QUINDIGALLE TOAQUIZA	8,23		8,23
964	MILTON PATRICIO	APTOS ANDINO	1,82		1,82
965	MARIA TARGELIA	GOMEZ CENTENO	6,41		6,41
966	MARIA	ANDAGOYA COYAGO	6,28		6,28
967	ROSA ELVIRA	ANGAYA COYAGO	5,44		5,44
968	NELSON XAVIER	TUBON CAIZA	9,22		9,22
969	DIANA CAROLINA	MADRIL TKELEMA	5,36		5,36
970	YARA ALEXANDRA	BUENANO MORALES	0,3		0,3
971	MARTHA FABIOLA	PILATASIG PILATASIG	1516,07	1510	6,07
972	MARIA CECILIA	AYALA SIGCHA	350,6	345	5,6
973	ROSA SOLEDAD	PILATASIG PILATASIG	4,37		4,37
974	JOSE LEONARDO	YUPANGUI CAISA	6982,24	6972,98	9,26
975	SEGUNDO ERNESTO	NINASUNTA GUANOQUIZA	5,72		5,72
976	HUGO ENRIQUE	ESPIN GUACHAMBOSA	3138,6	2000	1138,6
977	JUAN HUMBERTO	VEGA CAIZON	1361,89	1356,43	5,46
978	JESUS ALVARO	ESPIN CAMPANA	1067,36	967,71	109,65
979	JOSE ANTONIO	QUISAGUANO LOPEZ	2264,14	1670	594,14
980	GONZALO ALBERTO	VEGA ILAQUICHE	241,16	230	11,16
982	ANGEL MARIA	MOLINA CUCHIPE	184,92	180	4,92
983	CESAR ERNESTO	GUAMANGATE CHUSIN	5,56		5,56
984	MILTON	FALLO ILAQUICHE	406,73	400	6,73
995	MARIA FRANCISCA	TIGASI CAISAGUANO	4148,63	4144,5	4,13
997	MARIO TRINIDAD	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	2,09		2,09
998	NELSON ELIAS	DE LA CRUZ TOMATO	5,64		5,64
999	JOSE RICARDO	FUCUI FUCUI	1132,03	127	1005,03
1000	AMADA ISABEL	LOGRO TOAPANTA	5,79		5,79
1002	SEGUNDO MELCHOR	JOCOME PILLIZA	5,26		5,26
1003	GABRIEL	CHUGCHILAN PASTUNA	1,01		1,01
1004	SEGUNDO LUIS	CUCHIPARTE CASTRO	5,56		5,56
1005	ROSA	CAILLAGUA	619,2		619,2
1007	LUIS CESAR	CATOTA MARCALLA	2,37		2,37
1008	JUAN MANUEL	UGSHA GUANTUNA	5,24		5,24
1009	JUAN GABRIEL	UGSHA TIGASI	105,05	100	5,05
1010	LUIS MILCARDO	AQUAIZA BUNSHI	22,78		22,78
1011	LUIS EDGAR	JOCOME MILLINGALLE	81,56	75	6,06
1012	MARCO PATRICIO	CHASILUISA YARGAS	7,37		7,37
1013	JADIRA ALEXANDRA	GUAMANI DEFAZ	260,97	157	103,97
1014	JOSE ANTONIO	NINASUNTA CHANALUISA	21,89		21,89
1015	SEGUNDO PATRICIO	SORJA YACA	936,74	923,82	12,92
1016	RENE EDMUNDO	CHASI MORENO	11626,76	11475,8	150,96
1017	SEGUNDO GONZALO	LEON SORIA	1247,42	591	656,42
1018	MARIO GONZALO	CORONEL AYALA	16,77	10	5,77
1019	SEGUNDO ALFREDO	SIGCHA AYALA	25,29		25,29
1020	JOSE RAFAEL	ANTE GUANOQUIZA	433,65	129,25	304,4
1021	MARIA DELIA	ILAQUICHE	6,63		6,63
1022	JUAN JULIO	VEGA VEGA	27,73		27,73
1024	LUIS HUMBERTO	CAISA PUNASHUNTA	6146,97	5536,88	609,09
1025	LUZ MARIA	ALOMOTO COCHA	6,62		6,62
1026	MARCO VINICIO	CHALUISA FALLO	7,64		7,64
1027	LUIS FELIFE	BASSANTES LOMA	5,27		5,27
1028	CARLOS MARCELO	LAGLA CHUGUITARCO	5,02		5,02
1029	RAMON	VEGA TOAQUIZA	6,04		6,04
1030	LUIS GERMAN	LOPEZ VELASQUE	5036,43	5000	36,43
1031	HILDA DELFINA	TOAQUIZA VEGA	1849,67	1636,2	213,47
1032	MARIA CARMEN	AYALA CHANGOLUISA	17,49	10	7,49
1033	MARIA HORTENCIA	TANDALLA TIPANLUISA	1,81		1,81
1034	JULIAN	TIGASI TIGASI	1244,24	1075,19	169,05
1035	JOSE WILFRIDO	BASANTES MALLITASIG	318,78		318,78
1036	JOSE GABRIEL	CUCHIPARTE YANQUE	2192,22	1830	362,22
1037	KATALINA DEL CISNE	SARITAMA SARITAMA	46,97		46,97
1038	JOSE ARGENTINO	ZAMBRANO VELEZ	23,62		23,62
1039	BENITA GREGORIA	ZAMBRANO VALDEERRAMA	26,71		26,71
1040	IDALIA CONCEPCION	CHICA PANTA	23,63		23,63
1041	CRISTINA MARGOTH	LLUMIPANTA CHICA	25,66		25,66
1042	PATRICIA DEL ROSARIO	LLUMIPANTA CHICA	25		25
1043	HERIBERTO ALCIADEES	ZAMBRANO ZAMBRANO	34,02		34,02
1044	FELISA MERCEDES	CHASIG MORAN	25		25
1045	MARIA ROSARIO	LIGUINCHANA, CHICAIZA	499,38	410	89,38
1046	GLADYS PATRICIA	YANCHATIPAN LIGUINCHANA	27,98		27,98
1047	MARIA CARMEN	MORAN MEDINA	23,65		23,65
1048	DONACIONA MARIA	REYES AVILA	203,25		203,25
1049	HIPATIA ALEXANDRA	LLUMIPANTA CHICA	25		25
1051	MARIA CARMEN	GUANTUNA TIGASI	884,68	879,2	5,48
1052	WILMA IRALDA	PACHECO GARCIA	1138,94	1130	8,94
1053	PACO FRANCISCO	RIOFRIO GUANTUNA	6,1		6,1
1054	HORTENCIA	ANTE GUANTUNA	748,36	745	3,36
1055	LUIS VINICIO	TOAPANTA TOAPANTA	5,26		5,26
1056	REINALDO	NINASUNTA GUANOQUIZA	5,24		5,24
1068	EDUARDO	FALLO ILAQUICHE	4034,66	3705,26	329,4
1069	JUAN HUMBERTO	TIPAN UGSHA	307,06	300,56	6,5
1070	MARLIN ALICIA	COFRE SALAZAR	1,35		1,35
1071	BLANCA	COFRE SALAZAR	15,67		15,67
1072	CONCEPCION	SALAZAR COFRE	15,67		15,67
1073	GONZALO	TOAPANTA SALAZAR	1,34		1,34
1074	JOSE CARLOS	VARGAS VARGAS	1,36		1,36
1075	MARIA FELICIDAD	COFRE SALAZAR	18,76		18,76
1076	MARIA DE LOURDES	COFRE COFRE	1,35		1,35
1077	JOSE	COFRE GUANOQUIZA	1,49		1,49
1078	MARIA DELIA	COFRE SALAZAR	15,67		15,67
1079	JOSEFINA	COFRE LLUMITASIG	18,76		18,76
1080	JORGE ANIBAL	LAGLA VASQUEZ	18,76		18,76
1081	JAIME	CHIGUANO CHALUISA	236,92	201,11	35,81
1082	CESAR	UGSHA TOAQUIZA	5,78		5,78
1083	MILTON EDUARDO	AIMACANA GUILCATOMA	5,81		5,81
1084	MANUEL JULIO	ESPIN NINASUNTA	166,07	137,62	30,45
1085	SEGUNDO ALBERTO	LICTA VEGA	4,33		4,33
1086	MARTHA MARINA	TOAQUIZA TOAQUIZA	5,66		5,66
1087	JOSE	GUANINA TIGASI	4,03		4,03
1088	HECTOR ARTURO	ONATE ONATE	5,23		5,23
1089	MARIA JUSTA	GUANOQUIZA COCHA	602,02	5677,15	343,87
1090	JOSE VICENTE	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	8991,4	8262,97	728,43
1091	JOSE RAUL	TOAQUIZA TOAQUIZA	5,17		5,17
1092	DRECIL MILCIADES	GRACIA PATRON	1,7		1,7
1093	MARIA AIDA	YUPANGUI CAISA	192,27	87	105,27
1094	JOSE ROBERTO	PASTUNA TOAQUIZA	5,28		5,28
1095	MARIA CELINDA	ONA ONA	171,07	165,53	5,54
1096	ELENA ALEXANDRA	ZAMBRANO LOJA	5,23		5,23
1097	MARIA JUANA	COCHA GUANOQUIZA	3039,31	2938,3	101,01
1098	JULIO FRANCISCO	QUALOTUNA QUSHPE	107,22	101,55	5,67
1099	MIGUEL ANGEL	PILATASIG QUINTANA	1,63		1,63
1100	ALONSO	GUANTUNA TIPANTUNA	186,74	50	136,74
1101	MARIA FERMINA	TIPAN CHARIGUAMAN	5,8		5,8
1102	LIDIA	UNAPANTA CODOR	81,96	20	61,96
1103	LUIS GILBERTO	QUEVEDO WICARDO	5,25		5,25
1104	BERTHA VERONICA	UNAUCHO CHALUISA	1,69		1,69
1112	MARIA NICOLASA	TOAQUIZA CHUGCHILAN	289,41	281,73	7,68
1113	JUAN MANUEL	AYALA MILLIGALLI	475,9	470,45	5,45
1114	MOISES	AYALA CHUSIN	5,23		5,23
1115	EVELYN NATALY	BASANTES MORENO	4,25		4,25
1116	LUZ OFELIA	TRAVEZ MORENO	3,63		3,63
1117	LUIS KLEVER	UNAUCHO QUINDIL	5,55		5,55
1118	JAIME HUMBERTO	GUAMAN BARAJA	5,23		5,23
1119	JOSE DANIEL	CHALUISA GUAMANGATE	6,12		6,12
1120	MARIA ANTONIA	TIPAN NEGRETE	5,23		5,23
1121	ESPIRITU	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	1057,71	1048,28	9,43
1122	FRANCISCO	ONA JAMI	5,23		5,23
1124	MYRIAN ROMICA	MOLINA HERRERA	7,13		7,13
1125	BERTHA LUCRECIA	HERRERA HERRERA	192,41	186,5	5,91
1126	SEGUNDO FRANCISCO	MALISA YANSAGUANO	467,34	457,02	10,32
1127	MANUEL BALTAZAR	TOMATO GUAMANGATE	638,42	630	8,42
1128	JUAN LUIS	RIOFRIO GUANTUNA	10,76		10,76
1129	LUIS HUMBERTO	ANTE GUZO	9,14		9,14
1130	MARIA ELENA	PASSO GAVILANES	5,23		5,23
1131	MARIA VICTORIA	CHALUISA PILALUMBO	206,32		206,32
1132	OSCAR DARIO	GUILCAMAQUIA ANCHATUNA	184,63	178,93	5,7
1133	HILDA LORENA	HURTADO BUNCE	6,18		6,18
1134	MARIA ISOLINA	TOAQUIZA CHUGCHILAN	6,49		6,49
1135	MARIA ADELAIDA	MORENO	665,51	565	100,51

1136	ELENA	PASTURA TOAQUIZA	1,78		1,78
1137	SKTO FACUNDO	GAYLANES CASTRO	13,78		13,78
1139	NICOLAS	CAISALITIN CHACHA	5,91		5,91
1140	JORGE OLMEDO	TOAQUIZA GUANINA	1460,83		10,83
1141	SARA MARCELA	ESPIN GUAMAN	120,42	114,57	5,85
1142	ELYD ALCANTARA	AYALA SANGUCHO	5,56		5,56
1143	ERMINIA ISABEL	MOLLOCANIA PAEZ	6,04		6,04
1144	MARIA MARTHA	TONATO TIGSE	692,98	687,15	5,83
1145	MARIA	TIGSE TONATO	104,45	99,5	4,95
1146	MARIA CELINDA	TONATO CHUGCHILAN	102,41	97,3	5,11
1147	ROSA EYA	CHUGCHILAN TULMO	5,48		5,48
1148	MARIA ESTHER	TONATO VEGA	54,35	49,3	5,05
1149	ZOILA MARIETA	VEGA TONATO	56,45	50,5	5,95
1150	MARIA HORTENSIA	TONATO VEGA	37,79		37,79
1152	BYRON RICARDO	PROANO ALBAIN	17,52		17,52
1153	MARIA NARCIZA	CARRION MORENO	106,35	105,5	0,85
1154	MARIA ESTHER	ESPIN MORENO	326,77	321	5,77
1155	PETRONA	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	878,49	772,02	106,47
1156	LUIS	TOAQUIZA TOAQUIZA	2071,97	1818,13	253,84
1157	EDWIN PATRICIO	RONQUILLO CAILLAGUA	112,7		3,27
1158	RAUL	LUTUALA LUTUALA	6,4	1,5	5,14
1159	MARIA AURORA	TONATO VEGA	215,31	160	55,31
1160	MARTHA SUSANA	CRUZ CRUZ	578,52	497,12	81,4
1162	MARIA NICTALY	ACURIO TARIA	1,95		1,95
1163	CONCEPCION NATALIA	CALO CHACHA	5,22		5,22
1164	ROSA EUFENIA	CASTELLANO MOREJON	478,99	473,67	5,32
1165	GUILLELMO ROBERTO	CHILUISA MORENO	208,19	203	5,19
1166	ELVIA MARINA	CARRION ALBAIN	556,09	3,27	552,82
1167	DORILA	GUANOLUISA MORENO	235,13	228,98	6,15
1168	OMAR FRANKLIN	UBE SALGUERO	871,44	866,15	5,29
1169	JOSE FRANCISCO	COCHA ONA	1275,39	1274	1,39
1170	MARIA OLGA	AYALA TOCTE	5,22		5,22
1171	LUZ MARIA	BALTAZAR PIALUMBO	625,61	472	153,61
1172	MARIA OLGA	CARRION MORENO	208,5	203	5,5
1173	JOSE DANIEL	VACA CHIGUANO	2188,82	2154,67	34,15
1174	MARIA GLADYS	GUANOLUISA MORENO	131,91	128	3,91
1175	MARINA	GUANOLUISA MORENO	92,67	92	0,67
1176	WALTER VINICIO	VILLALVA VALLEJO	4535,25	3725,21	810,04
1177	MANUEL CRUZ	COCHA AYALA	460,2	447,99	12,21
1179	BELISARIO	REYES VALENZUELA	4206,28	2540	1666,28
1180	MARIO	CHALUISA TULPA	438,97	274	164,97
1181	IVAN GONZALO	SUAÑEZ CULCHI	5,26		5,26
1187	ELSA FABIOLA	VILLAMARIN NARANJO	208,14	200	8,14
1188	ROCIO DEL PILAR	TIGSE SORIA	1068,37	903	165,37
1189	MARIA CARMEN	NUNEZ TIXE	128,12	125	3,12
1190	ROSA MARCELA	CHUGUITARCO COPARA	16,73		6,73
1191	SUSANA MERCEDES	GUANOTASIG LIDIOMA	114,78	109,31	5,47
1192	MARTHA CECILIA	TIPAN CHIGUANO	5,56		5,56
1195	MARIA DEL CARMEN	LAGLA GUACHINGA	11138,82	10225,54	913,28
1196	KLEBER ADOLFO	LINARES VIRACOCCHA	12,76		12,76
1197	JOSE RICARDO	JACOME UMAJINGA	6,75		6,75
1198	ALONSO	MORENO SANTO	5,78		5,78
1199	ALICIA ROGELIA	BORJA TAIPCANA	5,3		5,3
1200	MARIA ASUNCION	CUNUHAY LISINTUNA	2317,22	1915	402,22
1201	JOSE DANIEL	PILAGUANO PILATASIG	14767,217		6,97
1202	JOSE RAFAEL	LOGRO CAILLAGUA	2016,63	2012,23	4,4
1203	MANUEL ALFREDO	SIGCHA PILATASIG	5,52		5,52
1204	MARIO ALCIDES	TOAQUIZA QUINDIGALLE	12920,2	12036,66	883,54 AA1
1205	LIGIA XIMENA	ROMO FREIRE	1,93		1,93
1206	JOSE EDUARDO	NINASUNTA NINASUNTA	1,56		1,56
1207	LUIS ADOLFO	MAIGUA QUISANTUNA	6,63		6,63
1208	DIGNA ISABEL	PROANO CORRALES	5,24		5,24
1209	CESAR AUGUSTO	GERVACIO CANDO	5,43		5,43
1210	MARIA VICTORIA	VEGA CHUGCHILAN	15017,48	15580	237,48
1211	JOSE MANUEL	SALAZAR CHANGOLUISA	3,27		3,27
1213	JOHANA ENRIQUETA	CAISAGUANO MORENO	5,61		5,61
1214	RAUL ERNESTO	VEGA	1,49		1,49
1215	LUIS HUMBERTO	AYALA GUARANIDA	5,66		5,66
1216	MARIA LUZ	VILLA CHAGRAY	5,35		5,35
1217	MARCO ANTONIO	CHIGUANO CHILUISA	31,36	22	9,36
1218	JEANETH ELIZABETH	TASINCHANO SAMPEDRO	5,27		5,27
1219	GERMAN ERMOJENES	MARTINEZ VEINTIMILLA	2408,84	2002	406,84
1220	LUIS	SIMBA TIPANTUNA	6,27		6,27
1221	EDUARDO GUSTAVO	ACURIO RUBIO	6,12		6,12
1222	LUIS FERNANDO	MOYA MOLINA	5,86		5,86
1223	JOSE MANUEL	AYALA CHUSIN	5,22		5,22
1233	FLANKLIN RODRIGO	YUCALLA BALTAZAR	3948,23	3937	11,23
1235	EMPERATRIZ	CHICAIZA GUANO	5,3		5,3
1236	ANGEL EDUARDO	VARGAS TOCTE	5,22		5,22
1237	JUAN	TOAQUIZA TOAQUIZA	6,08		6,08
1238	JORGE ALFONSO	PILALUMBO ANTE	6323,35	4850	1473,35
1239	SEGUNDO NELTON	MEDINA PULLOTASIG	5,22		5,22
1240	JUAN	LLUMITASIG GUANINA	808,38	2	806,38
1241	FRANCISCO	PILATASIG GUAMANGATE	5,59		5,59
1242	JUAN MANUEL	CHIGUANO PILATASIG	13,22		13,22
1243	HUMBERTO	CHIGUANO PILATASIG	7,17		7,17
1245	JOSE JULIO	LLUMITASIG VEGA	706,36	701	5,36
1246	BLANCA YOLANDA	PILATASIG PIALUMBO	301,89	295	6,89
1247	MARIA JOSEFINA	UMAJINGA CHIGUANO	5,22		5,22
1248	MARIA MERCEDES	CHANGALOMBO CHICAIZA	511,55	500	11,55
1249	ELSA MARCELA	TANDALLA AREQUIPA	606,59	587,75	18,83
1250	NELLY DEL ROCIO	TIPANLUISA TANDALLA	5,24		5,24
1251	SANTOS GONZALO	ZAMORA CUCHIPE	500,23	490	10,23
1252	HUGO PATRICIO	CALUNA TROYA	2511,89	2391	120,89
1253	MARIA ENRIQUETA	CHUSIN UMAJINGA	243,05	240	3,05
1254	MARIA MARIANA	AYALA CHOLOQUINGA	412,17		412,17
1255	ALEJANDRO	SANTO CANDO	5,34		5,34
1256	ALICIA JUDITH	GONZALEZ RAMIREZ	3,19		3,19
1257	LUIS ALBERTO	ROJAS	2,21		2,21
1258	PURIFICACION	UMAJINGA CHUGCHILAN	395,46	80	318,46
1260	JOSE NICOLAS	CHANALUISA NINASUNTA	778,05	775	3,05
1261	BLANCA OLIVA	PILATASIG CANDO	207,72	202	5,72
1262	ROBERTO	PILA YUPANGUI	1,34		1,34
1263	JOSE EDUARDO	ANDRANGO PALLASCO	5,29		5,29
1264	ALFONSO	QUINDIGALLE ALOMOTO	22,6		22,6
1265	MARIA YOLANDA	RAMOS VARGAS	5,75		5,75
1266	ROSA ESPERANZA	IRRAZABAL MERCADO	82,66	80	2,66
1276	MARTHA MARLENE	SANTO LAICA	5,22		5,22
1278	MARCO EDUARDO	FARRA BONILLA	5,21		5,21
1279	BALTAZAR	LOGRO GUANOQUIZA	5520	5163,49	356,51
1280	JUAN JOSE	VEGA ILAQUICHE	7,3		7,3
1281	MANUEL	GUANOTUNA TIGASI	17,07		17,07
1282	JOSE	PILATASIG PILATASIG	45,99	40	5,99
1283	CARLOS	ULLCO UMAJINGA	2,01		2,01
1284	INES ERCILIA	ANTE DIAS	1177,81	936	241,81
1285	JUAN	VEGA CHUSIN	119,02	100	19,02
1286	MELIDA LUCINDA	YANEZ CAMALLE	514,03	493,1	20,93
1287	MARIA ELVIA	ANTE TOAQUIZA	387,2	351	36,2
1288	MANUEL ALBERTO	LUTUALA GUANOTUNA	4338,43	4067	271,43
1289	JUAN JORGE	CHIGUANO PALLO	5,21		5,21
1290	MARIA VICTORIA	CUYO VEGA	733,59	728,45	5,14
1291	CESAR GUILLERMO	TIGSE GUANOLUISA	157,64	153,12	4,52
1292	JOSE RODRIGO	CUNUHAY CHALUISA	286,31	280	6,31
1294	MARIA LUCRECIA	SARCO AYALA	5,55		5,55
1295	JORGE	TIPAN	13,12		13,12
1296	MARIA EUGENIA	REMACHE PINCHA	5,21		5,21
1297	NELLY PATRICIA	SANTOS CHILUISA	483,96	360	123,96
1298	OLGA	TOAQUIZA VEGA	5,46		5,46
1299	MIGUEL	CHOLOQUINGA	160,21	155	5,21
1300	EDGAR AUGUSTO	REMACHE CARRION	5,22		5,22
1301	ROSA ELVIA	GUANOLUISA YANCHATIPAN	5,25		5,25
1302	JORGE FERNANDO	MANZANO MANZANO	6,33		6,33
1303	JUSTINO	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	5,21		5,21 AA1
1304	HECTOR	CAISAGUANO TOAQUIZA	71,82	50	21,82
1305	MARIA FLORINDA	ANTE PILATASIG	2050,22	2044,58	5,64
1306	OYDS MARIA	VIVANCO SEGUNDO Y	30,19		30,19
1307	FERNANDO	QUISHPE QUISHPE	819,53	815,79	3,74
1309	JOSE ALFREDO	QUISHPE GUANOTUNA	521,35	516,05	5,3
1310	JULIO SALVADOR	TIPAN NINASUNTA	207,23	201,66	5,57
1311	MARIA CARMEN	QUISHPE CHUSIN	855,53		44,53
1312	HILDA MARINA	YANEZ GERMAN	24,61	10	14,61
1313	CESAR HUMBERTO	PALLO GUANOTUNA	16,06		16,06
1314	LUIS ALBERTO	DIAS ANTE	37,76	10	27,76
1315	LUIS RODRIGO	UNAUCHO	16,21	2	14,21
1316	EDISON	CASTELLANO ALVAREZ	5,62		5,62
1317	CESAR RICARDO	TOAQUIZA CHIGUANO	47,41	42	5,41
1318	JOSE MANUEL	LOGRO JACHO	527,4	521,34	6,06
1319	MANUEL FERNANDO	CHIGUANO CHALUISA	1978,78	1882,62	97,16
1320	RICARDO	ANTE ANTE	6,36		6,36
1321	MARIA JUANA	UNAUCHO CHUGCHILAN	10,73		10,73

PPC 16
7/12

PPC 16
8/12

1322	FABIAN RIGOBERTO	USHCO QUSHPE	152,34	130	22,94
1323	JOSE BYRON	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA	5,84		5,84
1324	NORA HERMILA	GONZALEZ MEDINA	4,4		4,4
1325	MANUEL LUIS	TUITISE ESTRELLA	103,52	100	3,52
1326	MARIA ROSA	CHANGOLUISA COCHA	232,94	170	62,94
1327	JORGE FLORESTAYO	FRONAN VIRACOCHA	36,35		36,35
1328	JOSE ALFONSO	GUANTUNA USHCO	1380,1	540	840,1
1330	KLEBER RAUL	HURTADO TULMO	5,24		5,24
1331	GEOVANNY	MANZANO PILAGUANO	503,9		491,75
1332	MARIA LAURA	CHOLOQUINGA UNAUCHO	364,32	175,52	188,8
1333	LUIS ARTURO	UCHIPARTE TIFAN	2555,07		2261,67
1334	JOSE RODRIGO	UGSHA TIGASI	5,29		5,29
1335	EDGAR RENE	ROGEL RODRIGUEZ	132,6	125	7,6
1336	JOSE MARIO	UNAUCHO CHOLOQUINGA	4864,51	4347	517,51
1337	JOSE SEGUNDO	MASAGUIZA NINASUNTA	1053	1541,02	311,98
1338	JOSE DANIEL	TIGASI	8,03		8,03
1339	ROLANDO	ABATA LAGLA	5,2		5,2
1340	MARIA DOLORES	QUSHPE CHUSIN	59,49	50	9,49
1341	FREDI RAFAEL	VELASQUEZ LARRAGA	5,24		5,24
1342	MARIO TRINIDAD	UNAUCHO CHOLOQUINGA	5,2		5,2
1343	REIMUNDO	ARARUMBA TOMALO	90,49		90,49
1344	MARIA TRANSITO	AREQUIPA PILATASIG	20,78		20,78
1345	ERNESTO ARTURO	TOAQUIZA QUINDIGALLE	863,89	858	5,89
1346	MARIA DIONICIA	UNAUCHO CHOLOQUINGA	5,58		5,58
1347	LUIS FERNANDO	CATOTA MARCALLA	10,97		10,97
1348	ALBERTO	GUAMAN ANTE	6,11		6,11
1349	MARCELLO	RIVERA CONDEMAITA	1006,2	1000	5,2
1350	ROSA ELENA	CHOLOQUINGA CUYO	5,2		5,2
1351	MARIA ADELAIDA	COPARA ROJAS	5,6		5,6
1352	LUIS ANIBAL	CASNANZUELA TARCO	623,14	557,82	65,32
1353	JOSE RAFAEL	LUMIQUINGA	7358,73	5758,07	1600,66
1354	MARIA FABOLA	CHUGCHILAN TIGASI	96,06	85	11,06
1355	VERONICA MARLENE	TIPAN UNAUCHO	404,84	348,82	56,02
1356	JUDITH MARGARITA	NEGRETE TOAPANTA	730,02	705	25,02
1357	MARIA TERESA	QUSHPE CHISAGUANO	710,47	700	10,47
1359	CESAR OLMEDO	GUARANDA CHALUZA	9,06		9,06
1360	MARIO DANIEL	TOVAR LEON	477,61	443,81	33,77
1361	CRISTINA MARIA	ROSALES JIMENEZ	6,21		6,21
1362	JUAN ELIAS	CHIGUANO CHASQUIZA	5,1		5,1
1364	JUAN CECILIO	QUSHPE PILATASIG	3,39		3,39
1365	JESSENA MARICELA	VILLARDEL ESPIN	2674,74	2446,95	227,79
1366	LUIS GABO	COPRALES SILO	5,23		5,23
1367	DIANA CAROLINA	VENEGAS NUÑES	5,19		5,19
1368	CESAR RUBEN	BASSANTES CHASIPANTA	255,85		255,85
1369	ELVIA MARINA	MARTINEZ GUANOLUISA	6,86		6,86
1370	JOSE RAFAEL	JACHO VEGA	4,08		4,08
1371	JOSE MARIANO	COFRE COFRE	403,63	338	65,63
1372	AGUSTIN	CHIGUANO PALLO	5,24		5,24
1383	JORGE ROLANDO	MORENO MORENO	2336,72	2263,29	73,43
1384	CRISTOBAL GUILLERMO	MANZANO MANZANO	2514,94	2449,84	65,1
1385	BALTAZAR	GUANOQUIZA COCHA	7,24		7,24
1386	CESAR	UMAGINGA GUAMAN	48291,99	48260,27	31,72
1387	ANA DE LAS MERCEDES	CULQUI MOLINA	705,55	664,93	40,62
1388	JAIME TARQUINO	VILLALVA ARIAS	1546,9	1419,7	127,2
1389	MARIA JUANA	GUANOQUIZA JACHO	7,6		7,6
1390	MIGUEL	GUANOQUIZA CASTRO	958,92	952,68	6,24
1391	MARTA CECILIA	GUERRA CHILUISA	2766,99	2651,76	115,23
1392	MARTHA CECILIA	PILATASIG CHILUISA	1577,45	1558,91	18,54
1394	SANDRA PATRICIA	PANCHI PALLO	2412,44	2333,8	78,64
1395	FANNY PATRICIA	NAVAS FAZMINO	536,33	534	2,33
1396	DORIS VANESSA	GUERRA CHILUISA	2727,14	2518,81	208,33
1400	FLORA GERMANIA	TOAPANTA GUANOLUISA	9,14		9,14
1401	PATRICIA DEL PILAR	CAICEDO VENEGAS	424,46	410,88	13,58
1402	MARIA DEL CARMEN	MONTES ZURITA	241,67	219,56	22,11
1403	MARIA ELSA	TOAQUIZA PASTUNA	5252,39	4308,21	944,18
1404	CLARA ESTHELA	CHANGO CANDO	6,3		6,3
1405	WILMER RAMIRO	CHACHAPOYA PANCHI	11,62		11,62
1406	MARCO ANTONIO	CHIMBA DIAZ	13,85		13,85
1407	MARIA MARGARITA	CHOLOQUINGA COCHA	2057,97	1451	606,97
1411	WILMA SOLEDAD	CHICAIZA SANTO	437,28	400,22	37,06
1412	MERY PATRICIA	CHICAIZA SANTO	103,68	97,03	6,65
1413	MYRIAN JIMENA	CHICAIZA SANTO	5,41		5,41
1414	JOSE FRANCISCO	CHOLOQUINGA AYALA	10,6		10,6
1415	JOSE JULIO	MILLINGALLE LUTUALA	182,7	177	5,7
1416	TRANSITO	SANTO	49,13	43,88	5,25
1417	LAURA MARIA	MISE	38,04	33	5,04
1418	JUAN CARLOS	VILLAREAL PANCHI	5,19		5,19
1419	HECTOR	RIOFRIO ANTE	361,32	357,08	4,24
1420	NESTOR MANUEL	MAISINCHO GUANOLUISA	5,86		5,86
1421	MARIA ZOILA	AYAL AYALA	437,74		437,74 AA1
1422	RAMON	PEREZ ASTUDILLO	3301,12	2883,02	418,1
1423	NORMA CLEMENCIA	GUANO	810,17	595,02	215,15
1424	MARTHA ALICIA	CHUSIN CAYO	6,84		6,84
1425	MARIA ISABEL	CHUGCHILAN CUYO	6,1		6,1
1426	LUIS JAVIER	SISALEMA MORALES	3,93		3,93
1427	MARIA	LASSO TOAPANTA	326,13	265	61,13
1428	EDISON MARCELO	TIPANTUNA TACO	5,68		5,68
1429	JUAN MANUEL	CHUSIN SORIA	6,08		6,08
1430	WALTER HUGO	GUANTUNA PALLO	4933,49	3910	1023,49
1432	WALTER ANIBAL	TUL LUSPA	278,68	276,11	2,57
1433	MARIA DOLORES	SUPE PALATE	1808,56	1768,17	40,39
1434	MARIA DELIA	TOAPANTA SANGO	67,98		67,98
1435	MIRIAN DEL ROCIO	PALATE SUPE	1715,22	1596,6	118,62
1436	MARIA PILAR	CHARIGUAMAN MAISINCHO	248,99	244,05	4,94
1447	LILIAN CAROLINA	LASSO GUEVARA	3450,44	3444	6,44
1448	NELLY GLADYS	CHIGUANO CRUZ	4,63		4,63
1449	NESTOR OLMEDO	ALMACHI TIGLA	5,7		5,7
1450	MARTHA PIEDRA	FAUTA VALLEJO	4,7		4,7
1451	JOSE RAFAEL	UNAUCHO TIFAN	1321,42	1168	153,42
1452	LUIS HERNAN	QUINGATUNA LASINQUIZA	252,89		252,89
1453	JULIO CESAR	CHICAIZA DE LA CRUZ	3,8		3,8
1454	LUZ CARMELA	ESPIN TIFAN	39,16		39,16
1455	NELSON RODRIGO	BANO QUSHPE	6,4		6,4
1456	LIDIA MERCEDES	CAPIITA GUANOLUISA	7,91		7,91
1457	DALIS JIMENA	JIMENEZ JACOME	3,59		3,59
1458	ELVIRA	ILAGUICHE ILAGUICHE	316,32	180	136,32
1459	MARIA TRANSITO	SANGO SANGO	68,03		68,03
1460	ALFONSO	ILAGUICHE QUINDIGALLE	4,29		4,29
1461	JULIO	VEGA PASTUNA	5,19		5,19
1462	HILDA MARIA	FIGUEROA GUAROCHICO	2725,83	2711,12	14,71
1463	MARIA DEONICIA	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	26,77	10	16,77
1464	ALICIA DE LOS ANGELES	QUINTANA MOLINA	5,2		5,2
1465	ANDRES	UNAUCHO CHOLOQUINGA	18334,97	17191,4	1143,57
1466	JOSE MANUEL	TULMO MILLINGALLE	57,82	52	5,82
1467	MARIA DIONICIA	AYALA QUINDIL	3515,57	3510	5,57
1468	GILBERTH AMBAL	PUNINA ORTIZ	5,19		5,19
1469	LUIS ENRIQUE	NINASUNTA TIFAN	3300,55	2294,38	1006,17
1470	ORLANDO ARGENIO	CHUGCHILAN SUNTASIG	15,68		15,68
1472	CESARIO	UCHIPARTE UMAJINGA	1,67		1,67
1473	WASHINGTON FABIAN	BASANTES MALLITASIG	5,42		5,42
1474	ISIDRO	TOAPANTA MOROCHO	2195,13	1910,53	284,6
1475	SEGUNDO RUFINO	QUINGATUNA LASINQUIZA	6,49		6,49
1476	MARIA ROSA	LUTUALA UGSHA	319,47	314,14	5,33
1477	MARIA ESPERANZA	MORENO CARRION	1247,07	1038,98	208,09
1478	JUAN ALBERTO	GUANINA VEGA	1,86		1,86
1479	MARCO TARQUINO	VILLALVA BARRERA	7,47		7,47
1480	WALTER FABIAN	PALLO GUAMAN	4,82		4,82
1481	MAYRA FERNANDA	GUAYAGUIL GONZALEZ	5,82		5,82
1482	ROCIO DE LOS ANGELES	ARAUJO PANCHI	1,36		1,36
1483	MARIA DELIA	SINCHIGUANO	60,01		60,01
1485	LOURDES ALEXANDRA	VILCACUNDO SINCHIGUANO	81,03		81,03
1486	JIMMY STEVEN	GALLARDO VILLACIS	8,09		8,09
1487	MARIA ROSA ELENA	TAIPE TOAPANTA	20,95		20,95
1488	MERCEDES GUADALUPE	CHAVARRIA ZAMBRANO	5,18		5,18
1489	DE LA INMACULADA	UREANO MARIA	5,24		5,24
1493	JORGE	JAUQUE LEMA	591,33	585,18	6,15
1494	EDGAR MAURICIO	JAMI MASAPANTA	567,98	530	37,98
1495	SEGUNDO REINALDO	SANGO SANGO	119,8	110,59	9,21
1496	SEGUNDO RAFAEL	MOLINA LLANGO	10,35	5	5,35
1497	NICOLAS MARIO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	3598,6	3591,6	7,0
1498	LOYDE LIBANITA	GRADOS SUAREZ	1306,26	1260	46,26
1499	MANUEL ANTONIO	CHOLOQUINGA AYALA	1,11		1,11
1500	LOURDES JANETH	JAYA SAQUINGA	79,65	50,5	29,15
1501	MARIA REBECA	ALDMOTO VACA	597,33	503	97,33
1502	WILIAN PATRICIO	TOAPANTA CANDO	3387,43	3212,95	174,48
1503	YOLANDA MARIBEL	GUANO BONITO	5,22		5,22
1504	CARMEN DE PILAR	GALARZA PASUNA	6,51		6,51
1505	TORIBIO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	3403,75	3400	3,75
1506	MONICA JEANETH	CHICAIZA LEMA	6,35		6,35
1507	JAIME ALONSO	TONATO LEMA	7,13		7,13

1508	NARCISA	GALLARDO VILLACIS	154,74	118,59	36,15
1509	LILIANA MARGOTH	ARAUJO PANCHI	1,55		1,55
1510	JUAN CARLOS	VILCA YUGSI	5,32		5,32
1511	JUAN ERNESTO	CAISAGUANO MENA	1,18		1,18
1512	LUIS OCTAVIO	JACHO ANTE	735,25	729,43	5,82
1513	NELLY FERRICIA	CAILLAGUA MONTES	5,08		5,08
1514	EDISON FERNANDO	MORALES LLUMITASIG	59,82		59,82
1515	LUIS EDUARDO	CAJAS HINOJOSA	5,76		5,76
1516	MONICA ELIZABETH	RENGEL	351,48	300	51,48
1517	MARIA LUCIA	MALES LEMA	2,13		2,13
1518	LURDES TOA	MOLINA CHASQUIZA	1013,38	895,67	157,71
1519	GLADYS GERMANIA	SEGOVIA VIZUETA	1218,04	1209,27	8,77
1520	EDWIN RODRIGO	PALLO	1028,41	950	78,41
1521	MARIA CARMEN	SALAZAR YARGAS	5,41		5,41
1522	JOSE SEGUNDO	LATACUNGA PALLO	5,19		5,19
1523	PEDRO ANIBAL	AIMACAÑA CHANCUSIG	2,05		2,05
1524	ELOY MATORIN	REYES FALCON	1084,66	1079,33	5,33
1525	CECILIA DEL ROCIO	GUANGAJE	12,04		12,04
1526	VICTOR RODRIGO	SERRANO TAIFE	5,44		5,44
1527	ANGEL MARIA	CHUQUI BRONCANO	6,87		6,87
1529	MANUEL	UMAGINGA CUCHIPARTE	5,92		5,92
1530	WILMER EFFRAIN	HUILCAMAIGUA SHINGON	5,27		5,27
1531	MARIA DE LOS ANGELES	GONZALES GONZALES	506,98	497,36	9,62
1532	RITA DE LA CRUZ	ORDONES SANTO	2,05		2,05
1538	ANA LUCIA	CHILUISA PACHECO	17,02		17,02
1539	MILTON RAMIRO	ZAPATA CHACHAPOYA	8,82		8,82
1540	RUBEN	CHUSIN CAISAGUANO	5,21		5,21
1541	SEGUNDO KLEBER	TIGASI ORA	2,09		2,09
1542	MARIA FELISIDA	GUANOQUIZA JACHO	5,93		5,93
1543	MANUEL	ILAQUICHE ILAQUICHE	1556,97	1412,53	144,44
1544	BYRON BAYARDO	HIDALGO RIOFRIO	1357,22	1352	5,22
1545	CRISTIAN PAUL	LASLUISA CHACHAPOYA	217,85	210	7,85
1546	INES MARCELO	TAIFE QUIZPE	26,87		26,87
1547	LUIS EFFRAIN	PADILLA MONTACHANA	449,44	150	299,44
1548	RUBEN DARIO	ALIAUCA LIDIOMA	5,32		5,32
1549	JAIME ELYS	VILLALVA BARRRERA	1307,7	1300	7,7
1550	MARIA MARTHA	LATACUNGA PASTUNA	4,63		4,63
1551	MARIA NATIVIDAD	VILCAZANA CHICAIZA	3902,47	3110	792,47
1552	FLOR CELINDA	CHASQUIZA ACUNA	2938,04	448,37	2489,67
1553	MARIO ABSALON	CHALUISA PILALUMBO	7,04		7,04
1554	PABLO	TOAQUIZA TIPAN	5,79		5,79
1555	JOSE	CAJO JIMENEZ	1016,22	300	716,22
1556	JOSE JACINTO	TOCTE AYALA	11,08		11,08
1557	MARIA MAGDALENA	ARELLANO MARCATOMA	606,93	600	6,93
1558	NELSON DWALDO	CAYO UNDA	6,01		6,01
1559	MARIA ANGELA	VILLACIS SORIA	84,29		84,29
1560	SILVIA GERMANIA	CHACON BUNSI	10,76	5	5,76
1561	GLORIA TERESA	TIGASI LISINTUNA	232,82	227,7	5,12
1562	JOSE	QUISPE CHSAGUANO	11,24	6	5,24
1563	CARMEN VICTORIA	TRAVEZ	37,24		37,24
1564	MARIA TERESA	QUISPE PILALUMBO	4302,08	4151,27	150,81
1566	DORA PACA	GALLO ESQUIVEL	5,83		5,83
1567	JORGE ORLANDO	HERRERA CAMPANA	5,17		5,17
1568	YAIRA BEATRIZ	MEDRANOA BERMEO	5,17		5,17
1569	LUIS MARCELO	LANGUCHO ACURIO	366,24	300	66,24
1570	BELISARIO	FLORES SANTO	5,17		5,17
1571	CRISTOBAL EDUARDO	SALGADO CARRERA	6,5		6,5
1572	ANA LUCIA	PAZ MORENO	4,65		4,65
1573	JOSE ANTONIO	TOAQUIZA TIRADO	7,61		7,61
1574	ROSA ELENA	LUTUALA CUCHIPARTE	5,17		5,17
1575	MARIA JERTRUDIS	LOGRO GUANOQUIZA	2478,14	2471,94	6,2
1576	SEGUNDO	COCHA GUANOQUIZA	1029,08	1021,85	7,43
1577	JOSE VICENTE	NINASUNTA COCHA	4357,55	4315	42,55
1578	SEGUNDO PATRICIO	CONALDO PACHA	685,04	643,91	41,13
1580	NARCISA	YUCAILLA YUCAILLA	5,44		5,44
1581	ADAN MARCELO	QUISPE SANCHEZ	11,66		11,66
1582	NELSON RODRIGO	TOAQUIZA UGSHA	6,17		6,17
1584	ERNESTO	ANTE BALTAZAR	256,16		256,16
1585	JAIME FERNANDO	RIVERA AGUIRRE	1396,02	1300,87	95,15
1586	MIGUEL	COCHA GUANOQUIZA	1452,9	1289,6	163,3
1587	JOSE GONZALO	CHALUISA CHALUISA	89,8	84	5,8
1588	MARIA PAULINA	HEREDIA TAIFE	1371,71	1015	356,71
1589	JOSE LIRIBIANO ENRIQUE	TIPANTUNA ENRIQUEZ	105,04		105,04
1590	MARTHA BEATRIZ	VELASCO CHASIPANTA	6,84		6,84
1591	JUAN MANUEL	TOPA UNTUNA	184,99	125,41	59,58
1592	MARIA SERAFINA	TISALEMA CALUNA	547,52	524,52	23
1593	CARLOMARIANO	JIMENEZ MALLITASIG	5,17		5,17
1595	JOSE FRANCISCO	MANOABANDA YUGCHA	757,15	675,17	81,98
1596	MARIA ELVIRA	CHISAGUANO SEVILLA	5,47		5,47
1597	OLGA MARINA	CHUQUITARCO CURICHO	5,45		5,45
1598	NORMA MERCEDES	CURICHO RONQUILLO	365,7	300	65,7
1599	MARIA ROSARIO	CURICHO RONQUILLO	5,93		5,93
1600	NELLY MARGOTH	CURICHO RONQUILLO	5,49		5,49
1601	GIOVANI	AGAMA LIZARDO	1,01		1,01
1602	MARIA CARMEN	SALAZAR CHANGOLUISA	5,17		5,17
1604	JUSTINA	CHALUISA ULUCU	22,96		22,96
1605	BLANCA CECILIA	QUINDIGALLE ILAQUICHE	253,27	250	3,27
1607	MARIA ELVIA FABIOLA	BASANTES REINOSO	2,17		2,17
1608	FLAVIO ORLANDO	CHALUISA PASTUNA	12610,71	11740,62	870,09
1609	CARMEN AMELIA	CHANGOLUISA TIPAN	86,38	80	6,38
1610	CECILIA	BUNCI	26,25		26,25
1611	VICTOR RODRIGO	JACHO CHILUISA	978,08	966,17	11,91
1612	LUIS GONZALO	HERRERA TAPIA	676,08	600	76,08
1613	MILTON EDUARDO	LASSO SALAZAR	5,17		5,17
1614	EDGAR PATRICIO	SOLIS PEREZ	201,2	179	22,2
1615	EDUARDO	CUYO VEGA	1608,98	1602	6,98
1616	ANA REBECA	CALAPAQUI CHILQUINGA	36,05		36,05
1617	LUIS RODRIGO	ULLCO GUANOTUNA	986,44	909,66	76,78
1618	ANA JIMENA	TOAPANTA	5,29		5,29
1620	KLEVER MOISES	TIPAN UNAUCHO	33,43		33,43
1621	RAFAEL ALONSO	ORA TOAPANTA	5,17		5,17
1622	LUIS HUMBERTO	MORALES CONEJO	6,17		6,17
1623	ELENA	CATOTA HERRERA	836,6	770	66,6
1624	RAUL CESAR	VEGA CUCHIPARTE	1265,02	1123,24	141,78
1625	SAMUEL	COCHA CAILLAGUA	5,45		5,45
1626	MIRIAN ALICIA	RIOFFRIO HIDALGO	7581,3	7570	11,3
1627	FABIAN ORLANDO	GUARANDA USHCO	1558,42	1388,29	170,13
1628	JOSEFINA	LEMA SANTALAN	316,54	310,96	5,58
1629	BLANCA SARA	VACA LATACUNGA	5,66		5,66
1630	JOSE BENEDICTO	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	1604,26	1483,28	120,98
1631	ANGEL ALBERTO	DE LA CRUZ	65,27	60	5,27
1632	JOSE EMILIO	CHILQUINGA YUGCHA	6,78		6,78
1633	MARIA DIOSILINA	YUGCHA NINASUNTA	5,2		5,2
1634	JAIME ELOY	CHILQUINGA IZA	7		7
1635	ESTHER ESPERANZA	COPARA ROJAS	5,63		5,63
1636	WILMA DEL ROCIO	YUGCHA TOAPANTA	5,99		5,99
1637	LOURDES GUADALUPE	CHUQUI TAIFE	5,62		5,62
1638	JOSE DANIEL	UGSHA VEGA	7,17		7,17
1641	SEGUNDO	VEGA PASTUNA	23,92	16	7,92
1642	CARLOS NEPTALI	NARVAEZ	8,13		8,13
1643	NELLY AMERICA	IZA VIERA	328,88	323,2	5,68
1644	GALO VINICIO	PERALVO NARANJO	5,71		5,71
1645	PATRICIO JAVIER	SANTAMARIA SALAZAR	6,37		6,37
1646	ENMA LUCIA	TUKUP KAYAP	5,54		5,54
1647	LUIS FIDEL	POMA ROJAS	1,24		1,24
1648	JULIO ENRIQUE	AYALA CUNJHAY	5,16		5,16
1649	MARIA DELFINA	VEGA CHUSIN	6,25		6,25
1650	CARMEN HORTENCIA	AYUY TZEREMBO	6,11		6,11
1651	ANASTACIA ISABEL	VEGA CHUSIN	12,35		12,35
1652	GERMANICO GONZALO	VEGA CHUSIN	11,93		11,93
1653	BLANCA DELIA	UGSHA TIGASI	6,76		6,76
1654	JORGE EDUARDO	VEGA CHUSIN	6,78		6,78
1656	JUANA MARITZA	ZAMBRANO CRUZ	6,84		6,84
1657	OLMEDO	CUYO CUYO	6,76		6,76
1658	SEGUNDO DANIEL	CAJAS GUSHPE	1,05		1,05
1659	MARCO VINICIO	MULLO TENORIO	5,28		5,28
1660	JOSE FRANCISCO	LLUMITASIG NINASUNTA	5,17		5,17
1661	VANESSA NATALI	PRUNA VILLEGAS	5,16		5,16
1673	MARIA VERONICA	SISA LLIGALCO	425,47	400	25,47
1674	IRMA TIRADO	MACHASILLA ESPIN	5200,45	5152	48,45
1681	MARIA ROSA	TOAQUIZA NINASUNTA	808,59	790,81	17,78
1682	ORLANDO RAUL	ROBAYO CEPEDA	5,09		5,09
1683	GERARDO	PALLO CHALUISA	5,55		5,55
1684	LUIS ORLANDO	SIANO PALLO	2106,22	1802	304,22
1685	RAMIRO FERNANDO	PAZ AVILA	1,08		1,08
1686	ROSALINO	COCHA TOAQUIZA	551,57	523,51	28,06
1687	GLORIA ELISABETH	RIOFFRIO HIDALGO	1221,32	1216	5,32
1688	GEORJANY BOLIVAR	UNAUCHO CHALUISA	1206,72	1002	204,72
1689	MARIANA DE JESUS	PANDASHIMA GALARZA	8,08		8,08
1690	MARCELA DEL PILAR	MERIZALDE TOYAF	12,16		12,16

PPC 16
9/12

AA1

1691	GLADYS	CHANGO TELENCHANA	2848,86	2437,93	410,93
1692	MARIA FILAR	CHACHA LEMA	5,24		5,24
1693	NICOLAS	MENDOZA ESPIN	6,09		6,09
1694	MARIA CARMELA	CHUSIN ANTE	5,36		5,36
1695	SILVIA MARGARITA	PILALUMBO ENRIQUEZ	2287,45	2295	2,45
1696	EDSAR	MENA LICIA	173,49	1624,21	108,88
1697	VIRGINIA ISABEL	SANCHEZ CHIGUANO	754,2	749,41	4,79
1698	CESAR	PILAGUANO CHUSIN	5,6		5,6
1699	BLANCA SALOME	MORENO MORENO	18		18
1700	DIEGO PAUL	CHICAIZA CRUZ	26,85		26,85
1701	ANIA FABIOLA	VARGAS GUAMAN	220,11	214	6,11
1702	DANIEL	GUANOTUNA CHALUISA	742,9	726,65	16,25
1703	LUIS GONZALO	PILATASIG PANTANGO	3,3		3,3
1704	NELLY ALEXANDRA	VELASCO ORTIZ	1499,54	692,74	806,8
1706	CARMEN BELEN	CRIZ FARIAS	5,16		5,16
1707	BLANCA FABIOLA	PICHUCHO TIPANLUSA	1,48		1,48
1708	MARIA ANGELICA	CHUGCHILAN PALOMO	706,07	700	6,07
1709	JUAN MANUEL	TUITISE DIAS	106,57	101,46	5,11
1710	LUIS ALBERTO	QUINDIGALLE CUYO	11,12		11,12
1711	JOSE RAFAEL	SALAZAR VARGAS	441,19	374,03	67,16
1712	JUANA SOLEDAD	CADENA AGUAYO	5,17		5,17
1713	MARIA REGINA	UNAUCHO	620,13	100	520,13
1714	NERSTOR	TERCERO CAIZA	5,97		5,97
1715	JUAN PATRICIO	TIPAN SACATORIO	5,65		5,65
1716	SEGUNDO	TOAQUIZA ILAQUICHE	1534,78	1300	234,78
1717	MARCO ANTONIO	CHICAIZA SANTILLAN	35,57	25	10,57
1718	VICTOR EDMUNDO	TRAVEZ MENA	5,16		5,16
1719	JOSE JULIO	TOAQUIZA YEGA	25,67		25,67
1720	MARIA ZOILA	VEGA UGSHA	6,28		6,28
1721	MARIA ROSA	NINASUNTA NINASUNTA	101,34	90	11,34
1722	JOSE JULIAN	UNAUCHO CHOLOQUINGA	696,7	691,85	4,85
1723	FAUSTO	VEGA TOAQUIZA	3906,44	3525,53	380,91
1724	MYRIAN MARGOTH	MENDOZA PILATASIG	214,74	209	5,74
1725	MARTHA JEANETH	MENDOZA PILATASIG	4,9		4,9
1726	ROSA MARIA	CRUZ ALVAREZ	2518,04	2360,54	157,5
1727	MIRIAN FABIOLA	BURGASI ONATE	2260,11	2101,38	158,73
1728	MANUELITO	GUANOTUNA CUZCO	5,35		5,35
1730	FANNY MARGOTH	GUERRA CHILUISA	3168,56	2991,63	176,93
1731	VERONICA MERCEDES	MALLITASIG SANGUCHO	6,3		6,3
1732	JOSE JUAN	CHOLOQUINGA CHARIGUAMAN	297,89	275,64	22,25
1733	JOSE EDUARDO	CHICAIZA IZA	49,33	45	4,33
1734	BEATRIZ	CHICAIZA LAGLA	2093,59	2002,64	91,01
1735	MARIA LUISA	SANGO CHICAIZA	2083,03	2001,64	81,39
1736	NORMA NARCIZA	LOPEZ NEGRETE	2090,8	2007,64	83,16
1737	GLADIS ANITA	MORENO MOLINA	5,25		5,25
1738	LAURA MACARENA	REYES FALCON	2082,29	1997,64	84,65
1739	MARIA FABIOLA	MULLO AIMACANA	6,54		6,54
1740	FRANCISCO	CAISAGUANO TIGASI	1161,05	1000,7	160,35
1741	JOSE MIGUEL	CHILQUINGA CHARIGUAMAN	5,22		5,22
1742	LUIS ALFREDO	PILATASIG CANDIDO	494,69	479,82	14,87
1743	ROSA ERNESTINA	SUPE MORETA	2092,87	2002,64	90,23
1744	HILDA DOLORES	PUNETATE	417,16	411,95	5,21
1745	GLADYS FABIOLA	SUPE MORETA	2144,74	2062,61	82,13
1746	DIGNA CECILIA	SEVILLA BRITO	2473,47	2339,58	133,89
1747	CESAR ENRIQUE	TOAQUIZA COCHA	210,35	205	5,35
1748	MANUEL	CAISAGUANO VEGA	1238,5	1185,09	53,41
1749	JOSE MANUEL	CHOLOQUINGA AYALA	180,53	174,53	6
1750	EMMA FABIOLA	CHINGUERCELA ZUMBA	10,31		10,31
1751	LUZ	YANCHAGUANO GUILCAMAIGUA	5,15		5,15
1752	PEDRO	GUANOLUISA CHICAIZA	659,62	610	49,62
1754	WILLIAN SAUL	MONTALUISA MONTALUISA	5,2		5,2
1755	EDWIN ALEJANDRO	CHUQUI CHASQUIZA	8,5	3	5,5
1756	FERNANDO	TOAQUIZA CUCHIPE	5,15		5,15
1757	WILSON RAMIRO	SANGUCHO PALLO	369,35	363	6,35
1758	OLMEDO	PALLO PILALUMBO	608,36	500	108,36
1759	CLEVER IVAN	CRUZ VARGAS	5,67		5,67
1770	MILTON XAVIER	CALERO HINOJOSA	4996,68	4999,71	5,97
1771	GLADYS TERESA	GUASTI RIBUENO	5,65		5,65
1772	SEGUNDO BASILIO	ZAPATA HERRERA	5,15		5,15
1777	RODRIGO ALEJANDRO	AMORES GUERRA	21593,68	20992,92	606,76
1779	LUIS ENRIQUE	YUGCHA QUICHIMBA	10,47		10,47
1780	LUIS ALBERTO	NARVAEZ GUTIERREZ	5,15		5,15
1781	RODRIGO	CHANGOLUISA CHINGO	5,18		5,18
1782	ALFONSO	TOAQUIZA TOAQUIZA	8,94		8,94
1783	KLEVER ROBERTO	GUAMUSHIG GUAMUSHIG	2177,25	1890	287,25
1784	GUIDO VLADIMIR	SIGCHA TIGASI	4,18		4,18
1785	FRANCISCO	VEGA TOAQUIZA	75,21		75,21
1786	JUAN CARLOS	GUANOQUIZA LOGRO	2108,08	1902,25	205,83
1787	JOSE	PILATASIG IZA	6,52		6,52
1788	FAUSTO	GUAMAN ANTE	1906,84	1900	6,84
1789	MARIA CARMEN	COCHA AYALA	5,15		5,15
1790	MANUEL	TOAPANTA CHANGOLUISA	69,32	63,28	6,04
1791	MARIANA ESTHELA	CHALUISA PALLO	2220,84	2016,86	203,98
1792	LUIS HUGO	CHALUISA ANTE	5,21		5,21
1793	EDITH SUSANA	CLAUDIO CARRERA	5,14		5,14
1794	CARMEN ISABEL	ORTIZ CARRILLO	10,3		10,3
1795	JUAN FERNANDO	AYALA CHITALOGRO	6,05		6,05
1796	EDISON FABIAN	CHACHAPOYA PANCHI	6,94		6,94
1798	HILDA SOLEDAD	GUANOLUISA YUGLA	3,59		3,59
1799	NANCY PATRICIA	LAIKA HERRERA	5,14		5,14
1801	PLINO FABIAN	GORIO MENA	7,35		7,35
1802	CESAR	UGSHA VEGA	612,05		612,05
1803	AUGUSTO ATAHUALPA	CAYANCELA ALLAUCA	5,2		5,2
1807	JOSE ENRIQUE	NINASUNTA CHANALUISA	106,8	100	6,8
1808	MILTON WASHINGTON	SALAZAR VALLERTE	235,18	220	15,18
1809	ABRAHAM ELIO	SALAZAR CHICAIZA	634,27	633,68	0,59
1810	SEGUNDO NELSON	CALO CHICAIZA	5,29		5,29
1811	BLANCA PIEDAD	MOLINA PEREZ	5,17		5,17
1812	MARCO ANTONIO	ACOSTA PLACENCIA	4093,98	4049,16	34,82
1813	SONIA ISABEL	ERANO REDROBAN	632,68	625	7,68
1814	GERMAN RAMIRO	TOAPANTA COFRE	3209,54	2906,5	303,04
1815	LILIAN DEL CARMEN	BRAZALES BASTIDAS	2009,02	1733,8	275,22
1816	JOSE EMILIANO	SIGCHA UMAJINGA	33,78		33,78
1817	MARIA JULIANA	MASABANDA TIL	804,65	808	3,35
1818	RODRIGO	CHALUISA CAYO	716,53	700	16,53
1819	MARTHA GLADYS	GUANOTUNA CHALUISA	117,86	90	27,86
1820	LUIS ORLANDO	TIPAN LUTUALA	2,56		2,56
1821	JOSE ANSEL	LOGRO JACHO	635,61	397,19	238,42
1822	MARCOS	MEJIA MEJIA	2363,66	2000	363,66
1830	MARTHA CECILIA	TOAPANTA CANDIDO	5,3		5,3
1831	PAUL ALFONSO	LOPEZ MORENO	5,43		5,43
1832	CESAR	CANDELEJO CHALUISA	1391,55	1208	143,55
1833	JOSE MANUEL	ANTE VEGA	2049,99	1899,19	150,79
1834	SEGUNDO AURELIO	SALAZAR MISE	78,08		78,08
1835	NELSON EDUARDO	ISACAS MORILLO	328,93	327,81	1,12
1836	CARMEN CECILIA	LICTAPUZON TIGASI	559,19	553,93	5,26
1837	LUIS ALBERTO	SASIG TIPAN	5,04		5,04
1838	LUIS ANIBAL	COFRE VACA	5,44		5,44
1839	VICTOR DANIEL	CANDO CHIQUITO	5,19		5,19
1840	MARIA JOSEFA	CHARIGUAMAN CHOLOQUINGA	1068,34	1060	8,34
1841	LUIS ALFONSO	CHUGCHILAN PASTUNA	90,42	85	5,42
1842	CARMEN ALEXANDRA	LEGITUNA UNDA	528,1	523,28	4,82
1843	MARIA DEYSI	QUSHPE USHCO	887,23	811	76,23
1844	CESAR	COCHA CASTRO	305,62	300	5,62
1845	NORMA ESTHER	CUYO PASTUNA	6,24		6,24
1846	LUIS ALBERTO	DE LA CRUZ TOMATO	3104,23	2786,24	317,99
1847	JOSE SEFERINO	AYALA COCHA	1,77		1,77
1848	JORGE	CANDELEJO UMAJINGA	828,78	800	28,78
1849	WILSON PATRICIO	CACUANGO SALAZAR	6,34		6,34
1850	MARIA BEATRIZ	YANEZ MANAY	5,22		5,22
1851	LUIS DAVID	VILLACRESES MUÑOZ	10,82		10,82
1852	JAIME RODRIGO	GUAMANGATE LATACUNGA	5,13		5,13
1853	MARIA BERTHA	HERRERA SALME	6,61		6,61
1854	CARLOS XAVIER	CARRION CASTELLANO	5,29		5,29
1855	MARIA OLGA	GUAMAN BANO	4459,11	4094,2	364,91
1856	MARIA FABIOLA	AYALA MAIGUA	26,6		26,6
1857	MARIA MARTHA	ANTE TOAQUIZA	5,3		5,3
1858	LUIS ALFREDO	VELASCO	5,79		5,79
1859	ZOLA MERCEDES	CHUQUITARCO CRUZ	5,14		5,14
1860	FRANCISCO	MANIZANO LUTUALA	6,18		6,18
1861	SEGUNDO JUAN LEONIDAS	PACHUCHO CHILLAGANA	7,43		7,43
1862	JOSE RAMIRO	VEGA TOAQUIZA	5,16		5,16
1863	SEGUNDO ALFREDO	CUYO CUYO	5,13		5,13
1864	RAFAEL ENRIQUE	MARCALLA GOMEZ	45,53	40	5,53
1865	LUIS RICARDO	PILATASIG PATANGO	3,57		3,57
1866	LUIS	PILALUMBO CHALUISA	2008,64	1947	61,64
1867	JORGE	TOAQUIZA TIPAN	383,08	350	33,08
1868	LIGIA ESMERALDA	ROMERIO VILLEGAS	5,28		5,28
1869	DANIEL	CHALUISA GUAMANGATE	6,53		6,53
1870	JOSE FABARA	TOTASIG ALOMOTO	889,3	883,54	5,76

PPC 16
10/12

PPC 16
11/12

2051	GLORIA LUZMILA	FALLO GUAMAN	861,16	800	61,16
2052	JUAN MANUEL	TOAGUIZA VEGA	7,41		7,41
2053	VILMA MARUJA	CALUNA TROYA	3085,02	3084,43	0,59
2054	LUIS FABIAN	LUTUALA DIAS	594,68	588	6,68
2055	CINDY YHULIANA	JIMENEZ BRICEÑO	5,22		5,22
2057	EDSAR FRANCISCO	LICERO CORDO	410,57	405	5,57
2058	WILSON FABIAN	TIGASI UGSHA	753,16	735	18,16
2059	MARIA FRANCISCA	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	310,17	304	6,17
2060	MARIA AURORA	SANGOVALIN ALVEAR	78,81	60	18,81
2074	JUAN HERNANI	ALVAREZ LUMIPANTA	1123,66	1115	8,81
2075	CLAUDIA MARILYN	ALCIVAR MOREIRA	5,18		5,18
2076	FERNANDO	MORCCHO SANGUNA	36,12		36,12
2077	ENRIQUE	GUAMANGATE VEGA	707,87	388,56	319,31
2078	LUIS KLEVER	FASSO GUANOTUNA	61,65	25	36,65
2079	MARIA ELOIZA	VEGA GAVILANEZ	262,35	240	22,35
2080	DIEGO	CUZCO USHCO	221,96	200	21,96
2081	MARCO RODRIGO	DOICELA TOAGUIZA	5,18		5,18
2082	NELSON	TOAGUIZA CUCHIPARTE	5,18		5,18
2083	JUAN	CUYO UMAJINGA	2860,81	2840	20,81
2085	GAVINO	VARGAS SALAZAR	276,94	263,29	13,65
2086	MANUEL	TOAGUIZA VEGA	3713,52	2610	1103,52
2087	JOSE SEGUNDO	CUCHIPARTE GUAMANGATE	2433,61	2073,38	360,23
2088	ZUMBALICA	JUNTA DE AGUA POTABLE	414,26	407	7,26
2089	MARIA ROSARIO	BAÑO GUANOTUNA	1838,51		1838,51
2090	MARIA PURIFICACION	TIGASI QUINDIGALLE	1587,14	1371,23	215,91
2091	ROSA VIRGINIA	SIMBA PERDOMO	3723,92	3610	113,92
2092	ANGEL LISANDRO	MEDINA GUAPROCHICO	116,09	100	16,09
2093	MARTHA FABICOLA	SATURICE CUYO	5,18		5,18
2094	WILLIAM XAVIER	GANCINO LLOACANA	155,32	113,52	41,8
2095	LUIS FABIAN	MULLO JAYA	5,51		5,51
2096	SEGUNDO GILBERTO	BAÑO REDROBAN	5,16		5,16
2097	ABRAN MARCELO	GUANOLUISA GUANOLUISA	205,57	200	5,57
2098	JOSE LUIS	TOAGUIZA VEGA	767,97	761,53	6,44
2099	JORGE	TOAGUIZA VEGA	607,85	601,97	5,88
2101	CESAR ERNESTO	ILAQUICHE LISINTUNA	55,55	50	5,55
2102	LUIS EMILIO	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	1560,15	1557	3,15
2103	SEGUNDO ESTEBAN	SAULO FLASINCA	596,56	580	6,56
2104	LUIS ANGEL	POAGUIZA CAIZAGUANO	25,31	20	5,31
2105	CRISTIAN RENE	CHUGHILAN TIFANTUNA	95,29	90	5,29
2106	MARIA ALICIA	LLOACANA NARANJO	460,84	430	30,84
2108	JOSE LORENZO	PASTUNA LICITA	2875,04	2610	264,04
2109	WILSON MANUEL	LASAS MALLIQUINGA	5472,3	5466,98	5,32
2110		SOAT	12228,43	12172,04	56,39
2111	MARCIA MAGALI	LIDIOMA CAJAMARCA	90,62	85	5,62
2112	MIGUEL ORLANDO	HERRERA CORREDORES	288,79	200	88,79
2113	ALCIDES	LUTUALA OTTA	772,47	770	2,47
2114	NELSON	GAVILANEZ PASTUNA	377,62	330	47,62
2115	LUIS GEOVANNY	GUANOLUISA PILAMONTA	989,73	980	9,73
2116	JOSE AGUSTIN	CUZCO TIFANTUNA	771,26	60	711,26
2117	RICARDO	CUCHIPARTE LISINTUNA	226,25	75	151,25
2118	PEDRO PABLO	UNAUCHO GUANOTUNA	1239,55	1000	239,55
2119	LUIS GEOVANNY	UMAJINGA UMAJINGA	608,42	560	48,42
2120	JUAN	FILATASIG PATANGO	1316,34	50	1266,34
2121	NELSON PATRICIO	TAPIA PEREZ	1893,24	1731,74	161,5
2123	WILLIAM ROBERT	ESTADIAS BRAVO	3262,07	3204,57	57,5
2124	JOSE HUMBERTO	CHIGUANO PILAGUANO	35,15	30	5,15
2125	MARIA OLGA	CUNUHAY LASINQUIZA	1236,21	1195	41,21
2126	HUGO MARCELO	CHANGOLUISA BENAVIDES	3614	3000	614
2127	JULIO CESAR	GUANOTUNA UMAJINGA	32	30	2
2128	RENE PATRICIO	COFRE CATOTA	576,01	570	6,01
2129	JUAN ALFONSO	CAYO GUANINA	275,96	245	30,96
2130	WASHINGTON EDMUNDO	BENALCAZAR JARAMILLO	605,11	600	5,11
2131	JUAN	LISINTUNA TOAGUIZA	1599,91	1153,1	206,81
2132	LUIS RAMIRO	BANAGANA FICARI	1879,35	1773,19	106,16
2133	JUAN CARLOS	CHUGUI TAPE	497,39	492,82	4,57
2134	MARIA ENCARNACION	NINASUNTA TOAPANTA	20,33	20,33	
2135	JAI ME OSWALDO	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	457,08	453	4,08
2136	MANUEL SEGUNDO	NANTE TIFAN	235,78	215	20,78
2137	JUAN RICARDO	VEGA GUAMAN	6170,65	5564,75	605,9
2138	MARIA YOLANDA	GUANOTUNA CHALUISA	5451,62		5451,62
2139	OLGA MARINA	GUASTI RISUENO	1532,87	1532,87	
2140	SELGICA MARIBEL	TORRES GUERRERO	443,52	442,81	0,71
2141	JOSE CARLOS	TUL NINASUNTA	378,99	309,99	68,99
2142	SEGUNDO OLMEDO	USHCO MOSQUERA	195,34	185	10,34
2143	MARIA MERCEDES	TULLMO TIFANTUNA	402,71	390	12,71
2144	MANUEL	ASHCA TUTASIG	1316,33	955	361,33
2145	AIDA JENNETH	TRENLANDA LUMIQUINGA	609,44	605,44	4
2147	WILMER OMAR	VELASCO SANTO	50,12	45	5,12
2148	PAOLA ALEJANDRA	CHAVEZ VALENCIA	653,48	648,55	4,93
2149	GIOVANNI SALOMON	QUISINTUNA MASABANDA	2847,83	2436,93	411,9
2150	YLDONIA LISSETTE	GARCIA MACHARE	662,07	657,03	5,04
2151	ANTONIO MANUEL TROPUNGO	ASOCIACION TRABAJADORES	407,05	405	2,05
2152	SUMAG SISA	ASOCIACION INDIGENA	1029,47	920	109,47
2153	NANCY FABIOLA	MUSO CHANGOLUISA	305,61	270	35,61
2154	DIEGO PAUL	MUSO CHANGOLUISA	305,61	270	35,61
2155	JOSE GABRIEL	LICITA TOAGUIZA	1203,37	1000	203,37
2156	MARIA TERESA	GUAMAN PILALUMBO	1141,92	1135	6,92
2157	MIRIAN NARCISA	TULPA BALTAZACA	2618,22	2233,11	385,11
2158	WILLIAN ONASI	BARRIONUEVO CHICAIZA	205,25	200	5,25
2159	JOSE MESIAS	VALENTE IZA	5,1		5,1
2160	MIGUEL ANGEL	MONTALVO GUERRERO	35,21	30	5,21
2161	ORLANDO AMILCAR	TIFANLUISA TANDALLA	606,71	500	106,71
2162	MANUEL	CAYO VEGA	1441,67	1233,32	208,35
2163	LUIS GONZALO	CHUSIN TOAGUIZA	2208,67	2000	208,67
2164	MARTHA VERONICA	MALIZA VILLA	1415,22	1231,3	183,92
2165	MARTHA	MASAPANTA YUBAILE	265,72	260	5,72
2166	JORGE ORLANDO	TIFANLUISA TANDALLA	675,85	607,01	68,84
2167	DAVID ISRAEL	TOBANDA COCHA	1241,15	1160	81,15
2168	EDISON GONZALO	TACO SIMBA	90,23	85	5,23
2169	CALUNA VILMA	CALUNA NEPTALI	2414,32	2408	6,32
2170	JUAN SECUNDINO	RAMOS LICTO	5,11		5,11
2171	BLANCA MARINA	VINOCUNGA	529,63	522,4	7,23
2172	MARIA LAURA	TOAGUIZA PILA	1122,95	822,14	300,81
2173	MARIA MANUELA	TOAZA CHICAIZA	676,33	670	6,33
2174	DIGNA MARISOL	CHASI CASTRO	331,05	320	11,05
2175	ENMA LILIANA	CANDO CHILUISA	650,77	633,67	17,1
2176	MARIA CECILIA	MANZANO UGSHA	185,19	180	5,19
2177	MANUEL	MILLINGALLE LUTUALA	165,19	160	5,19
2178	FAUSTO MEDARDO	CUYO VEGA	45,32	30	15,32
2179	MARIA MANUELA	TOAGUIZA VEGA	247,04	200	47,04
2180	HUMBERTO	TOAGUIZA CAYO	1385,99	1277	108,99
2181	MANUEL BLADIMIR	TACO SIMBA	55,27	50	5,27
2186	JOSE BERNARDO	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA	3409,32	3350	59,32
2197	SUMAK KAWSAY	EMPLEADOS	1003,38	767	236,38
2198	MANUEL	VEGA PASTUNA	751,75	651,1	100,65
2199	MANUEL	VARGAS TOAPANTA	5,08		5,08
2200	ROSA MARIA	ARCOS ESPIN	365,58	300	65,58
2201	ANDRES	GUANOTUNA CHALUISA	5,08		5,08
2202	FALLO MARIA	MASABANDA LUIS	45190,45	43500	1690,45
2203		ASOCIACION COMUNAL PROYECTO ARMONIA	4810,16	4738,53	71,63
2204	MANUEL OLMEDO	UMAJINGA TOAGUIZA	162	10	152
2205	NIFRO RENAN	CEVALLOS NUREZ	497,46	493,05	4,41
2206	PATRICIA ALEXANDRA	BALAREZO CORDOVA	1092,43	983,75	108,68
2207	EDISON FERNANDO	FILATUNA ONA	618,34	613,12	5,22
2208	MARIA ELISA	HUAYAMAVE ESPINEL	505,25	504,7	0,55
2209		ASOCIACION COMUNAL	11695	11646,49	48,51
2210		ASOCIACION SENDEROS DE PROGRESO	5059,88	5033,01	26,87
2211	EDISON HUMBERTO	JIMENEZ ALMACHE	275,47	265	10,47
2212	CARLOS RODRIGO	MUSO CANDO	185,26	180	5,26
2213	GEOVANNY	TULPA BALTAZACA	5,08		5,08
2214		ASOCIACION CAMINO A LA ESPERANZA	4593,85	4496,43	97,42
2215		ASOCIACION NUEVA	5090,62	5084,11	6,51
2216	JOSE	GUASTI CHICAISA	70,12	65	5,12
2217	GERONIMO	LICITA TOAGUIZA	1000,93	992,63	8,3
2219	HOLGER MEDARDO	RIFFRICO HIDALGO	7102,04	6292,61	809,43
2220	WALTER VINICIO	AQUIETA ABATA	35,08	30	5,08
2221	JOSE HUGO	GUAMANGATE UMAJINGA	260,15	255	5,15
2222	MYRIAN DEL PILAR	MILLINGALLI CANDO	5,08		5,08
2223	FRANCO	CHUGHILAN UGSHA	1415,6	1208,6	207
2225	MARIO GUSTAVO	MORENO CRUZ	525,24	520	5,24
2226	JUAN CARLOS	SIGCHA AYALA	305,99	280	25,99
2227	JOSE RAUL	VEGA TOAGUIZA	285,64	270	15,64
2228	MARIA SALOME	TOCTE TOCTAGUANO	35,08	30	5,08
2245	PAOLA FRIELA	ARRIAGA MEDRADO	1375,99	1275,4	100,59
2246	JUAN LUIS	VEGA ILAQUICHE	489,5	483,22	6,28
2247	ALCIDES	LASSO PERDOMO	607,19	600	7,19
2249	JOSE LUIS	FALLO TOAGUIZA	5,07		5,07
2250	ROSA MERCEDES	GUINCHIL UNAUCHO	5186,73	147	5033,73
2252	SEGUNDO MARIO	MOLINA MOLINA	430,38	40	390,38
2254	MARIA TERESA	UMAJINGA GUAMANGATE	1702,78	1398,85	303,93

2255 SANDRA DE LOS ANGELES	GOMEZ VIERA	9214,69	9200	14,69
2256 GLADIS MARINA	GUNTO CHILGUNGA	105,2	100	5,2
2257 MARIA HILDA	PASTURA LATACUNGA	1622,54	1615	107,54
2258 FREDDY RODRIGO	ESPINESTUPINAN	538,63	532,72	5,91
2259 SARA MARIA	SANDOVAL FIGUEROA	765,45	760,10	5,27
2260 LUIS KLEVER	GUANOQUIZA ONA	2946,6	2889,11	58,49
2261 ELIANCA FABIOLA	GUANOQUIZA ONA	799,12	742,55	56,57
2262 JORGE	GUANOQUIZA	846,33	783,32	63,01
2263 MARIA LAURA	GUANOQUIZA ONA	2303,99	2244,54	59,45
2264 MARIA HILDA	TOAPANTA NINASUNTA	799,12	742,55	56,57
2265 LUIS ALBERTO	VEGA VEGA	1207,16	1000	207,16
2266 BOLIVAR GUILERMO	CASILLAS PARRA	2589,9	2180	409,9
2267 TANIA MAGALY	CASANOVA VELASQUEZ	1206,43	1100	106,43
2268 MARIA ROSARIO	BURGASI ONATE	1206,64	1100	106,64
2269 JULIAN	MANZANO TOAGUZA	5,06		5,06
2270 CARMEN AMELIA	CAIZA CHUGUITARCO	695,69	652,23	43,46
2271 MARIA EUGENIA	CRUZ OSORIO	705,46	662,23	43,23
2272 JOSE MARIA	GUANOLUSA	176,81	70	106,81
2273 LUIS MIGUEL	INOJOSA VASQUEZ	5,06		5,06
2274 NESTOR EFRAIN	VILEMA CHACHA	648,86	562,8	86,06
2275 SEGUNDO JULIAN	VILEMA GUANANGA	457,72	391,59	66,13
2276 MYRIAM ROCIO	JACOME MANCERO	1913,36	1600	313,36
2277 HECTOR RAUL	MOSQUERA ARTEAGA	105,13	100	5,13
2278 JAIME	LOGRO CALLAGUA	421,0	3600	619,0
2279 LUIS ALBERTO	PARDES CASTILLO	652,64	600,07	52,57
2280 MARIA ELENA	CHACHA BECEPRA	340,4	305	35,4
2281 LUIS ALBERTO	MARTINEZ ROCHA	25,07	20	5,07
2282 MIGUEL ANGEL	GUANOTURNA JACHO	418,45	390	28,45
2283 MARIA ANA DIOSELINA	TOAGUZA VARGAS	15,07	10	5,07
2284 EDWIN VINICIO	ORTEGA MEJIA	120,51	107	13,51
2285 JOSE GABRIEL	OTTO LUTUALA	406,11	400	6,11
2286 RENE OSVALDO	CHANGO ASHQUI	4093,20	3478,69	614,59
2287 JOSE MANUEL	CHUGCHLAN AYALA	1207	1000	207
2288 LUIS FERNANDO	SARCO VACA	85,53	10	75,53
2289 BRYAN DAVID	DE LA CRUZ YANCHATIPAN	16,15		16,15
2290 JOSE	LOGRO CATOTA	865,06	705,54	159,52
2291 MARIA DELIA	TOTASIG BONILLA	426,25	416,47	9,78
2292 VERONICA ELIZABETH	ACHOTE GUANDOTASIG	70,08	65	5,08
2293 ELIANCA ELIANA	GUANOLUSA AREQUIPA	83,67	63	20,67
2294 MARIA BEATRIZ	CHANALUSA CHANALUSA	205,17	200	5,17
2295 MAURICIO	SHIGUI ASHCA	5,05		5,05
2296 MILTON RODRIGO	TAIPE LOPEZ	595,48	535,19	60,29
2297 MARIA ROSA	VARGAS LUTUALA	205,12	205	0,12
2298 LUIS ALFONSO	CASTRO TOTASIG	406,4	305	101,4
2299 NORMA PATRICIA	PRUNA GUTIERREZ	850,34	800	50,34
2300 BAYRON FABIAN	PILACHANGA GALLARDO	5,05		5,05
2301 CARLOS FERNANDO	CALLES ORTIZ	415,14	400	15,14
2302 FABIAN ERNESTO	ANTE PILATASIG	710,13	700	10,13
2303 ROMEL ANBAL	ANTE PILA	585,9	485	100,9
2304 JAIME	VEGA CUCHPARTE	705,51	679,62	25,89
2305 MARIA PRESENTACION	AYALA CHOLOGUNGA	1055,99	1025	30,99
2306 ANGEL ELECER	RAMOS CUEVA	370,28	340	30,28
2307 LUIS FABIAN	ONA VELCA	2408,31	2000	408,31
2308 WASHINGTON OLMEDO	VEGA TOAGUZA	756,26	600	156,26
2309 HUGO RODRIGO	PALLO TOAGUZA	65,1	60	5,1
2310 HUGO RAMIRO	VEGA PASTURA	365,53	300	65,53
2311 SANDRA MERCEDES	MORENO CARRON	347,14	110	237,14
2312 FRANCISCO	MILINGALLE CHUGCHLAN	605,84	500	105,84
2313 HECTOR DAVID	LLAMUCA VEGA	89,53	40	49,53
2314 HERMELINDA	CUYO CAYO	970,29	962,43	7,86
2315 CARLOS FABIAN	VARGAS GUANOLUSA	65,06	60	5,06
2316 AMANDA PAOLA	MILINGALLI TOAGUZA	445,96	440	5,96
2317 MARIA VICTORIA	VEGA LAGACHE	15,1		15,1
2318 ALEX PAUL	ANTE PILA	55,09	50	5,09
2319 DIEGO PAUL	MORALES GUERRERO	115,08	30	85,08
2320 MANUEL GERONIMO	CHUSIN AYALA	85,15	80	5,15
2321 OLGA	GAYLANEZ GARCIA	95,31	80	15,31
2322 LUIS AMABLE	TOAGUZA CAYO	388,35	329,05	59,3
2323 MARIA JUDIT	TOAPANTA CAGUANA	745,79	693,5	52,29
2324 MANUEL ALFREDO	CHUSIN AYALA	105,10	100	5,10
2325 JORGE	TIGASI LICITA	595,54	500	95,54
2326 SEGUNDO NICOLAS	CUNALATA CUNALATA	1205,83	1000	205,83
2327 GERONIMA	PULLOPAN SAGUNGA	305,32	305	0,32
2328 JOSE ALFREDO	NINASUNTA JAMI	135,34		135,34
2329 NAFCIZA	COFFE SALAZAR	2726,14	2320	406,14
2330 MARIA OLGA	TIFAN TIFAN	315,08	300	15,08
2331 OLMEDO	GUAMANGATE CUCHIPARTE	8628,79	7420,93	1207,86
2332 JORGE ALBERTO	CASTILLO DE LA CRUZ	365,32	300	65,32
2333 MARIA JUANA	GUAMANI TOAGUZA	425,12	400	25,12
2334 CARMEN AMELIA	MAIGUA CANDO	5,03		5,03
2335 JUAN MANUEL	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	2207,1	1900	307,1
2336 ALLI KAYSAY BUEN VIVIR	ASOCIACION DE INDIGENAS	5,03		5,03
2337 RITTA DEL PILAR	TORRES JAFRAMILLO	335,10	300	35,10
2338 OSVALDO	GUAMAN MILINGALLE	4507,56	4482,06	25,5
2339 JORGE	VEGA TOAGUZA	437,16		437,16
2340 MARIA PAULA	GUANOQUIZA LOGRO	425,12	400	25,12
2341 MARIA LUCINDA	NINASUNTA NINASUNTA	425,16	400	25,16
2342 HORTENCIA	JACHO LOGRO	425,16	400	25,16
2343 MARIA ALICIA	CUNUHAY LASINGUZA	315,09	300	15,09
2344 MARIA DIOCELINA	CUNUHAY USHCO	1966,73	1665	301,73
2345 MARIA JOSEFINA	POCANAY CASILLAS	5,04		5,04
2346 DOLORES	CASILLAS TOCTE	425,14	400	25,14
2347 MIGUEL ANGEL	CHICAZA CHICAZA	465,35	360	105,35
2348 JOSE RAFAEL	TOTASIG TOAPANTA	685,32	580	105,32
2349 TANIA MALENA	LOZADA ARBOLEDA	600,51	500	100,51
2350 MARIA MERCEDES	PALLO VELASQUEZ	687,94		687,94
2351 ANA MARIELA DEL CONSUELO	ROMERO ORA	926,31	840	86,31
2352 MONICA GUADALUPE	CHASIBUQUIN PAZMIÑO	571,22	515,36	55,86
2353 MAGDA YOLITA	ARBOLEDA BARRAGAN	745,4	694,42	50,98
2354 LUIS ALBERTO	TIPANTUNA BRONCANO	515,73	490	25,73
2355 MARIA JIMENA	CHASING MORAN	665,23	600	65,23
2356 ANA ELVIA	VEGA LICITAPUZZON	107,4	90	17,4
2357 LUIS FABIAN	PILALUMBO TIEPIA	606,14	230	376,14
2358 MARIO MEDARDO	GUANOTURNA GUAMAN	3688,11	3002	686,11
2359 LUIS EDUARDO	AYO AYO	462,99	60	402,99
2360 MARIA ERCILIA	HDALGO CUZCO	1405,95	1200	205,95
				201,619,61

PPC 16
12/12

AA1

AA1

[Handwritten signature]



Sra. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
SOLICITUD DE CONFIMACIÓN DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA1.1.1

Latacunga, 27 de agosto del 2010.

Señora.

Manuela Cuyo

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY

Presente.-

De mis consideraciones;

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda. ha contratado una auditoría externa, por lo que nos permitimos molestar su atención, a fin de que se digne remitirnos el cupón adjunto, dentro del sobre que para su mayor facilidad acompañamos franqueado y con nuestra dirección, dándonos su conformidad del saldo que usted posee en la cuenta de ahorros, el mismo que asciende a la suma de \$ 171,63 en los reportes de la institución al 31-12-2009.

Le agradecería tramitar lo antes posible nuestra petición al teléfono 032-809-624 o la dirección Av. Marco Aurelio Subía 16-15.

Atentamente,

C&P AUDITORES

El saldo que adeuda a la entidad es de \$ **171,63**.

¿Es correcto?

Si (**x**)

No ()

Observaciones.....

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 27/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITO AHORRO CUENTA ACTIVA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA1.1.2

N° SOCIO	SALDOS S/CONTABILIDAD	REF	RESPUESTAS			SALDO		
		P/T	SI	NO	NC	MONTO	S/CLIENTE	
32	171,63	AA1.2.1	✓				171,63	
157	3298,08	AA1.2.2	✓				3298,08	
336	117,87	AA1.2.3	✓				117,87	
462	370,93	AA1.2.4	✓				370,93	
542	306,52	AA1.2.5	✓				306,52	
606	241,16	AA1.2.6	✓				241,16	
646	263,96	AA1.2.7	✓				263,96	
721	1240,84	AA1.2.8	✓				1240,84	
822	464,47	AA1.2.9	✓				464,47	
947	87,07	AA1.2.10	✓				87,07	
1084	30,45	AA1.2.11	✓				30,45	
1204	883,54	AA1.2.12	✓				883,54	
1319	97,16	AA1.2.13	✓				97,16	
1421	437,74	AA1.2.14	✓				437,74	
1518	157,71	AA1.2.15	✓				157,71	
1696	108,88	AA1.2.16	✓				108,88	
1814	303,04	AA1.2.17	✓				303,04	
2120	1266,34	AA1.2.18	✓				1266,34	
2293	20,67	AA1.2.19	✓				20,67	
2341	1207,86	AA1.2.20	✓				1207,86	
TOTAL	Δ 31483,24		20	0	0		Δ 11.075,92	AA1.1.1
T/ LIBRO	PPCI 3/4 201.619,61	Diferencia no Auditada					‡ 190,543,69	
		Saldos/Auditoría					Σ 201.619,61	

© Después de realizar los análisis de las confirmaciones enviados a los socios se determinó que los saldos son razonables al 31-12-2009 en la cuenta de ahorros a la vista

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Cálculo realizados por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS A PLAZO MENOR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA1.2

Saldo según Contabilidad 31-12-2009			PPCI.3/4	-9278,93
Fecha	Concepto	N° Doc.	Valor	
05/03/2009	Depósitos de Plazo Menor	RPF 32	PPCI7 -696,22 ✓	
13/05/2009	Depósitos de Plazo Menor	RPF 366	-1800,00 ✓	
31/08/2009	Depósitos de Plazo Menor	RPF 87	-600,00 ✓	
Total			Δ -9278,93	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ -9278,93

⊙ Mediante la verificación de los documentos de soporte y el sistema de información se determinó que dichos rubros que presenta la cuenta de depósitos de plazo menor son aquellos que culminado la fecha de la póliza no ha sido retirados y por ende pasan a formar parte de este rubro, por lo tanto los saldos presentados son razonables al 31/12/2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA1.3

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPCI.3/4	-2051,84
Fecha	Concepto	N° Doc.	Valor	
01/16/2009	Depósitos por confirmar	TSR 28	-22 ✓	
01/21/2009	Depósitos por confirmar	TSR 29	-50 ✓	
04/09/2009	Depósitos por confirmar	TSR 414	-150 ✓	
08/31/2009	Depósitos por confirmar	TSR 381	-985 ✓	
09/22/2009	Depósitos por confirmar	TSR 535	-448,58 ✓	
12/07/2009	Depósitos por confirmar	TSR 773	-75,17 ✓	
12/18/2009	Depósitos por confirmar	TSR 781	-115 ✓	
12/31/2009	Depósitos por confirmar	CD 31	-206,09 ✓	
Total			<u>Σ-2051,84</u>	
Saldo Según Auditoría				Δ-2051,84

© Mediante la verificación de los reportes proporcionados por el departamento de contabilidad se determino que dichos rubros son depósitos realizados en la cuenta de la Cooperativa los cuales no son revisados inmediatamente a que cuentas del socio pertenece, por lo que auditoría propone **PCI 14**

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS A PLAZO DE 1 A 30 DÍAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA2.1

Saldo s/ Contabilidad al 31-12-2009 **PPC1.3/4** **-13.345,97**

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
15/12/2009	De 1 a 30 días	RPF 383	PPC17-7.000,00 ✓
16/12/2009	De 1 a 30 días	RPF 456	-3345,97 ✓
23/12/2009	De 1 a 30 días	RPF 462	-3000,00 ✓
Total			Σ-13345,97

Saldo s/ Auditoría al 31-12-2009 **Δ -13345,97**

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por el contador de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2009 donde se determina que los saldos son razonables

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS A PLAZO DE 31 A 90 DÍAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA2.2

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009

PPC1.3/4 \$-62836,86

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
03/11/2009	De 31 a 90 días	DPC 13	PPC17-6.000,00 ✓
23/11/2009	De 31 a 90 días	RPF 81	-34.000,00 ✓
28/11/2009	De 31 a 90 días	RPF 81	-18,036,86 ✓
28/11/2009	De 31 a 90 días	DPC 28	-4.800,00 ✓
Total			Σ-62836,86

Saldo s/ Auditoría31-12-2009

Δ-62836,86

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por el contador de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2009 donde se determina que los saldos son razonables

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS A PLAZO DE 91 A 180 DÍAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA2.3

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009

PPC1.3/4 \$-64.444,92

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
05/07/2009	De 31 a 90 días	DPC 13	PPC17-5.600,00 ✓
05/07/2009	De 31 a 90 días	RPF 81	-10.000,00 ✓
01/08/2009	De 31 a 90 días	RPF 81	-3000,00 ✓
22/09/2009	De 31 a 90 días	DPC 28	-1.344,92 ✓
24/09/2009	De 31 a 90 días	DPC 30	-2.700,00 ✓
27/09/2009	De 31 a 90 días	DPC 32	-8.000,00 ✓
27/09/2009	De 31 a 90 días	RPF 211	-13.800,00 ✓
27/09/2009	De 31 a 90 días	DPC 33	-14.000,00 ✓
23/12/2009	De 31 a 90 días	RPF 344	-6.000,00 ✓
Total			Σ-64.444,92

Saldo s/ Auditoría 31-12-2009

Δ-64.444,92

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por el contador de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2009 donde se determina que los saldos son razonables

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DEPÓSITOS A PLAZO DE 181 A 360 DÍAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AA2.4

Saldo s/ Contabilidad al 31-12-2009

PPCI.3/4 \$-46081,78

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
13/04/2009	De 181 a 360 días	RPF 81	PPCI7 -9.581,78 ✓
21/07/2009	De 181 a 360 días	RPF 118	PPCI7-36.500,00 ✓
07/21/2009	De 181 a 360 días	DPC 44	Σ-46.081,78

Total

Saldo s/ Auditoría al 31-12-2009

Δ-46081,78

© Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación con el documento de soporte proporcionado por el contador de los depósitos a plazo fijo al 31-12-2009 donde se determina que los saldos son razonables

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 30/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
31/12/2009

PPC17

DEPÓSITOS A PLAZO MENOR

No. Cliente	Apellidos	Nombres	Fecha Ingr.	No. DPFI	Valor	Fecha Venc.	Estado	%Interés	Plazo en días
98	GUAMAN MILLINGALLE	MARIA LUZ	05/03/2009	23	778.93	28/11/2009	VENCIDO	12	180
1016	CHASI MORENO	RENE EDMUNDO	13/05/2009	42	3.000,00	11/08/2009	VENCIDO	12	90
17	AYALA CHANALUISA	JOSE MANUEL	31/08/2009	86	5.500,00	29/11/2009	VENCIDO	12	90
TOTAL					9.278.93				

DEPÓSITOS DE 1 A 30 DÍAS

No. Cliente	Apellidos	Nombres	Fecha Ingr.	No. DPFI	Valor	Fecha Venc.	Estado	%Interés	Plazo en días	Interés Producido
1201	PILAGUANO FILATASIG	JOSE DANIEL	15/12/2009	59	7.000,00	14/01/2010	VIGENTE	7	30	40.67
165	LIDIOMA CAJAMARCA	LILIA ELIZABETH	23/12/2009	65	3.000,00	22/01/2010	VIGENTE	12	26	49.08
1201	PILAGUANO FILATASIG	JOSE DANIEL	16/12/2009	80	3.345.97	19/01/2010	VIGENTE	12	30	50.19
TOTAL					13.345.97					

DEPÓSITOS DE 31 A 90 DÍAS

No. Cliente	Apellidos	Nombres	Fecha Ingr.	No. DPFI	Valor	Fecha Venc.	Estado	%Interés	Plazo en días	Interés Producido
25	CHIGUANO TOAQUIZA	MARIA JUANA	28/11/2009	104	18.036.86	26/01/2010	VIGENTE	12	90	480.00
39	TOCA	ELSA CLAUDINA	23/11/2009	93	34.000,00	22/01/2010	VIGENTE	11	60	588.00
2134	NINASUNTA TOAPANTA	MARIA ENCARNACION	28/11/2009	6	4.800,00	23/01/2010	VIGENTE	11	90	117.00
124	GUAMAN FILATASIG	SEGUNDO BALTAZAR	03/11/2009	19	6.000,00	01/02/2010	VIGENTE	10	90	200.00
TOTAL					62.836.86					

DEPÓSITOS DE 91 A 180 DÍAS

No. Cliente	Apellidos	Nombres	Fecha Ingr.	No. DPFI	Valor	Fecha Venc.	Estado	%Interés	Plazo en días	Interés Producido
1111	ESPIN UNAUCHO	MARIA OLGA	22/09/2009	63	1.344.92	19/02/2010	VIGENTE	12	120	40.67
1990	LEMA CARDENAS	ROSA MARIA	27/09/2009	68	8.000,00	24/02/2010	VIGENTE	12	120	40.67
1990	LEMA CARDENAS	ROSA MARIA	23/12/2009	127	6.000,00	10/07/2010	VIGENTE	12	180	400.00
681	CHALUISA QUSHPE	SEGUNDO NELSON	05/07/2009	38	5.600,00	01/02/2010	VIGENTE	10	180	400.00
126	PASTUNA FILATASIG	JOSE ADOLFO	24/09/2009	84	2.700,00	21/01/2010	VIGENTE	10	120	98.00
17	UMAGINGA TOAQUIZA	SEGUNDO FRANCISCO	01/08/2009	36	3.000,00	27/02/2010	VIGENTE	12	180	176.41
2202	MASABANDA LUIS	PALLO MARIA	27/09/2009	103	13.800,00	25/01/2010	VIGENTE	11	135	855.99
2122	ABATA VELASTEGUI	EDWIN HERNAN	27/09/2009	3	14.000,00	05/01/2010	VIGENTE	11	120	500.00
681	CHALUISA QUSHPE	SEGUNDO NELSON	05/07/2009	38	10.000,00	01/02/2010	VIGENTE	12	180	1.000.00
TOTAL					64.444.92					

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE 180 A 360

No. Cliente	Apellidos	Nombres	Fecha Ingr.	No. DPFI	Valor	Fecha Venc.	Estado	%Interés	Plazo en días	Interés Producido
2202	MASABANDA LUIS	PALLO MARIA	13/04/2009	28	9.581.78	22/10/2009	VIGENTE	11	192	1.226.97
1386	UMAGINGA GUAMAN	CESAR	21/07/2009	62	36.500,00	29/05/2010	VIGENTE	10	355	3577.00
TOTAL					46.081.78					

Lilia Lloacana



Srta. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARÍA – CUENTAS POR PAGAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
BB	CUENTAS POR PAGAR				
BB1	Intereses por pagar	-299,27			--299,27
BB2	Obligaciones patronales	-2002,45			-2002,45
BB3	Retenciones	-23.861,32			-23.861,32
BB4	Cuentas por pagar a establecimiento	-543,04			-543,04
BB5	Cuentas por pagar varias	-85.447,04			-85.447,04
	TOTAL	Σ -112153,12			Σ -112153,12

© Luego de haber realizado el análisis de cuentas por cobrar y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INTERESES POR PAGAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB1

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009

PPC13/4

-299,27

Fecha	Detalle	N° Doc.	Monto	Interés
23/12/2009	Depósitos a plazo	RNV 2	\$3.000,00	PPC17 \$48,09 ✓
16/12/2009	Depósitos a plazo	RNV 5	3345,97	↓ 50,19 ✓
03/11/2009	Depósitos a plazo	RNV 6	6000,00	↘ 200,00 ✓
Total				Δ -299,27

Saldo Según Auditoría 31-12-2009

Σ -299,27

© Mediante la verificación del reporte proporcionado por el contador se determino que los interese por pagar son razonables al 31-12-2009, existiendo una tasa variable de interés que depende del tiempo de colocación de la póliza.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DÉCIMO CUARTO SUELDO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB2.1

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009

PPC1.3/4 \$-272,55

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
09/10/2009	ROL DE PAGOS MES DE AGOSTO/09	CD 25	-90,85 ✓
11/06/2009	ROL DE PAGOS MES DE OCTUBRE/09	CD 28	-90,85 ✓
12/12/2009	ROL DE PAGOS MES DE NOVIEMBRE/09	CD 30	<u>PPC18-90,85</u> ✓
Total			Σ -272,55

Saldo s/ Auditoría 31-12-2009

Δ-272,55

© Los saldos presentados en la provisión para el décimo cuarto sueldo fueron verificados en los reportes de diario por cuenta y los roles de pagos tomando como referencia el rol de pagos del mes de noviembre, determinando que los rubros presentados al 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
APORTE AL IEES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB2.2

Saldos/Contabilidad 31-12-2009 **PPCI3/4** \$-1148,78

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
01/15/2009	PAGO AL IEES APOORTE PERSONAL 08	CD 22	345,72 ✓
02/07/2009	ROL DE PAGOS MES DE ENERO	CD 1	-150,33 ✓
03/09/2009	ROL DE PAGOS MES DE FEBRERO/09	CD 8	-150,33 ✓
04/02/2009	ROL DE PAGOS MES DE MARZO/09	CD 9	-129,95 ✓
05/07/2009	ROL DE PAGOS MES DE ABRIL/09	CD 7	-221,88 ✓
06/08/2009	ROL DE PAGOS MES DE MAYO/2009	CD 12	-150,33 ✓
07/13/2009	ROL DE PAGOS JUNIO/09	CD 14	-150,33 ✓
08/04/2009	ROL DE PAGOS MES DE JULIO/2009	CD 19	-101,9 ✓
09/10/2009	ROL DE PAGOS MES DE AGOSTO/09	CD 25	-101,9 ✓
10/15/2009	ROL DE PAGOS MES DE SEPTIEMBRE/09	CD 27	-118,41 ✓
10/15/2009	PAGO APORTES IEES OCTUBRE	CD 614	-109,57 ✓
11/16/2009	PAGO APORTES IEES NOVIEMBRE/09	CD 666	<u>PPCI8-109,57</u> ✓
			Σ -1148,78

Saldos/ Auditoría 31-12-2009 **Δ**-1148,78

© El análisis de aporte al IEES se realizó mediante la verificación con el rol de pagos del mes de noviembre y el reporte de diario por cuenta donde se determina que los cálculos efectuados son de acuerdo a lo que establece la ley, dando razonabilidad a los rubros presentados al 31-12-2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010

PPC18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"

ROL DE PAGOS

CORRESPONDIENTE: NOVIEMBRE 2009

N°	NOMBRES	CÉDULA	DEPAR.	SUELDO	DIAS LAB.	H. EXTRAS 100%	BONO RESPON	FONDO RESERVA	TOTAL INGRESOS	APORTE PERS. IESS	OTROS ATRAZOS	ALIMENTACIÓN	ANT. SUELDO	TOTAL DESC.	LIQUIDO RECIBIR	PROVISIONES				TOTAL PROV.		
																XIV	XIII	APORTE PATRONAL	VACACIONES			
1	SEGUNDO YUCAILLA	1802193175	GERENCIA	218,00	30	32,76	582,00	18,16	850,92	20,38		5,00	600,00	625,38	225,54	18,17	18,17	26,49	9,08	71,91		
2	LUZMILA QUISHPE	503377368	CAJERA	218,00	30	43,68	90,00	18,16	369,84	20,38	1,00	7,25	60,00	88,63	281,21	18,17	18,17	26,49	9,08	71,91		
3	JULIO TIGASI	503176190	CREDITOS	218,00	30	32,76	100,00	18,16	368,92	20,38	0,75	25,00	50,00	96,13	272,79	18,17	18,17	26,49	9,08	71,91		
4	GIOVANNY MINA	401405469	GUARDIANIA	218,00	30	32,76	50,00	18,16	318,92	20,38		3,75		24,13	294,79	18,17	18,17	26,49	9,08	71,91		
5	SANDRA GÓMEZ	502274046	AUXILIAR CONT.	300,00	30	60,00	100,00		460,00	28,05	7,50	8,25	170,00	213,80	246,20	18,17	25,00	36,45	9,08	88,70		
TOTAL				1.172,00		201,96	922,00	72,64	2.368,60	109,58	BB2.1	9,25	49,25	880,00	1.048,07	1.320,53	90,85	BB2.1	97,68	142,41	45,40	376,34

ELABORADO POR
SANDRA GÓMEZ
AUXILIAR CONTABLE

ARROBADO POR
SEGUNDO YUCAILLA
GERENTE



**C & P AUDITORES
FONDOS DE RESERVA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

BB2.3

Saldo s/Contabilidad 31-12-2009			PPCI.3/4	\$-581,12
Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor	
02/07/2009	ROL DE PAGOS MES DE ENERO	CD 1	-134,02 ✓	
03/09/2009	ROL DE PAGOS MES DE FEBRERO/09	CD 8	-134,02 ✓	
04/02/2009	ROL DE PAGOS MES DE MARZO/09	CD 9	-115,85 ✓	
05/07/2009	ROL DE PAGOS MES DE ABRIL/09	CD 7	-152,19 ✓	
06/08/2009	ROL DE PAGOS MES DE MAYO/2009	CD 12	-134,02 ✓	
07/13/2009	ROL DE PAGOS JUNIO/09	CD 14	-127,19 ✓	
08/04/2009	ROL DE PAGOS MES DE JULIO/2009	CD 19	-90,85 ✓	
08/17/2009	P/A, FONDOS DE RESERVA S/D N° 3654192-17-08-2009	CE 507	72,64 ✓	
09/10/2009	ROL DE PAGOS MES DE AGOSTO/09	CD 25	-90,85 ✓	
09/30/2009	PAGO FONDOS DE RESERVA 2008 S/DP. N°	CE 585	541,83 ✓	
12/31/2009	RECLASIFICACIONES BENEFICIOS SOCIALES	CD 32	-216,6 ✓	
			Δ-581,12	
Saldos/ Auditoría 31-12-2009				Σ -581,12

© Para el análisis de los fondos de reserva se verifico los roles de pagos hasta el mes de octubre donde los cálculos son realizados correctamente dando razonabilidad crediticia al 31-12-200. A partir del mes de noviembre por la nueva reforma de ley dichos fondos son depositados directamente a cada cuenta del empleado.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
RETENCIONES FISCALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB3.1

FECHA	RET	CONCEPTO	BASE	1%	2%	2% R.F	8% A.	8% H.P	12 %IVA	1%	70%	30%
01/12/2009	715	PÓLIZA	22,50			0,45 Δ						
02/12/2009	716	PÓLIZA	150,00			3,00 Δ						
02/12/2009	717	MATERIALES	636,25	6,36 Δ								
01/12/2009	718	OTROS SERVICIOS	31,50		0,63 Δ							
02/12/2009	719	SUMINISTROS	3,64	0,10 Δ								
07/12/2009	720	OTROS SERVICIOS	40,00						4,80 Δ		3,36 Δ	
08/12/2009	721	IMPRESA	471,43		9,43 Δ				56,57 Δ		39,60 Δ	
09/12/2009	722	SUMINISTROS	28,83	0,29 Δ								
04/12/2009	723	SUMINISTROS	5,42	0,05 Δ								
10/12/2009	724	PÓLIZA	411,06			8,22 Δ						
10/12/2009	725	SUMINISTROS	24,38	0,24 Δ								
15/12/2009	726	MATERIALES	960,68	9,61 Δ					115,29 Δ			34,59 Δ
15/12/2009	727	PÓLIZA	116,11			2,32 Δ						
14/12/2009	728	MATERIALES	1125,00	11,25 Δ					135,00 Δ			40,50 Δ
15/12/2009	730	HONORARIOS	280,00					22,40 Δ	33,60 Δ	33,60 Δ		
17/12/2009	731	HONORARIOS	863,57					69,57 Δ	104,35 Δ	104,35 Δ		
19/12/2009	733	PÓLIZA	89,82			1,80 Δ						
21/12/2009	734	PÓLIZA	332,43			7,85 Δ						
19/12/2009	737	OTROS SERVICIOS	24,80		0,50 Δ				2,97 Δ		2,08 Δ	
22/12/2009	738	OTROS SERVICIOS	67,00		1,34 Δ				8,04 Δ		5,63 Δ	
14/12/2009	739	OTROS SERVICIOS	13,00		0,26 Δ				1,56 Δ		1,09 Δ	
14/12/2009	740	OTROS SERVICIOS	67,55		1,35 Δ				8,10 Δ		5,67 Δ	
22/12/2009	741	MATERIALES	801,47	8,01 Δ								
22/12/2009	742	OTROS SERVICIOS	32,59		0,65 Δ				3,91 Δ		2,74 Δ	
23/12/2009	743	ARRIENDO	858,70				68,70 Δ		103,04 Δ	103,04 Δ		
23/12/2009	744	PÓLIZA	27,45			0,55 Δ						
23/12/2009	745	PÓLIZA	120,00			2,40 Δ						
23/12/2009	746	PÓLIZA	22,00			0,44 Δ						
23/12/2009	747	PÓLIZA	47,47			0,95 Δ						
23/12/2009	748	MATERIALES	652,50	6,53 Δ								
28/12/2009	749	PÓLIZA	108,00			2,16 Δ						
28/12/2009	750	PÓLIZA	15,75			0,32 Δ						
28/12/2009	751	PÓLIZA	41,53			0,83 Δ						
28/12/2009	752	MATERIALES	473,21	4,73 Δ					56,79 Δ			17,04
TOTAL RETENCIONES				47,77	Σ 14,16	Σ 31,28	Σ 68,7	Σ 91,97		Σ 240,99	Σ 60,17	Σ 92,12
Saldo/Contabilidad 31-12-2009											PPC1.4/4 647,16	
Saldo/Auditoría 31-12-2009											Σ 647,16	

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
RETENCIONES FISCALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

BB3.1.1

© Para el análisis de retenciones fiscales se verifico los comprobantes de retención determinando que los cálculos están de acuerdo con las leyes crediticias establecidas por el ente regular como también se pudo observar que las declaraciones que realiza la entidad lo efectúa en las fechas estimadas es decir el 20 de cada mes.

Marcas

- Δ Rejecución de cálculos
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
SEGURO DE DESGRAVAMEN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

BB3.2.1

N° SOCIO	APELLIDO	NOMBRE	N° CRDT	SALDO S/CONT		SALDO S/AUDITORÍA
648	RIOFRIO GUANOTUÑA	LUIS FAUSTO	1438	PPC 19	3.090,00	154,50
2171	VINOCUNGA	BLANCA MARINA	1477		309,00	15,45
189	YUPANGUI CHILUISA	MARIA CARMEN	1512		309,00	15,45
1357	QUISHPE CHISAGUANO	MARIA TERESA	1533		309,00	15,45
768	TANDALLA TANDALLA	DAYSI MAGALY	1554		309,00	15,45
266	HERRERA PASTUÑA	ENMA CECILIA	1585		214,00	10,70
1928	CAISAGUANO	JUAN MANUEL	1612		530,00	26,50
2167	TOBANDA COCHA	DAVID ISRAEL	1640		840,00	42,00
2260	GUANOQUIZA OÑA	LUIS KLEVER	1663		530,00	26,50
631	GUANOLUISA VELASCO	DELIA MARIA	1677		530,00	26,50
500	CORRALES MENA	PACA ISABEL	1712		1.050,00	52,50
1465	UNAUCHO CH	ANDRES	1736		6.300,00	315,00
1036	CUCHIPARTE YANQUE	JOSE GABRIEL	1760		1.575,00	78,75
224	MOYA AMORES	LUZMARLENE	1784		315,00	15,75
2206	BALAREZO CORDOVA	ALEXANDRA	1814		525,00	26,25
1825	CHICAIZA ACHOTE	FREDDY GONZALO	1849		315,00	15,75
2378	LUTUALA LUTUALA	MILTON MAURICIO	1869		1.050,00	52,50
146	LOGRO COCHA	PABLO	1905		2.625,00	131,25
TOTAL					Σ 1036,25	Σ 1036,25
					Diferencia No Auditada	\$ 22.167,91
					SALDO S/AUDITORÍA	\$ 23.204,16
TOTAL EN EL SISTEMA				PPC 19	23.204,16	
					SALDO S/CONT	PPC14/4 \$ 23.204,16

© Para seleccionar la muestra se utilizo el total de seguro de desgravamen que vendría a ser el universo, utilizando el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una carpeta de 18 socios en base a los reportes proporcionados por el contador.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



COOPERATIVA SUMAK KAWSAY
SEGURO DE DESGRAVAMEN
31/12/2009

PPC19.1/7

Socio	Apellidos	Nombres	No. Créd	Capital	5% Desgr
847	VARGAS CHIGUANO	JOSE MANUEL	1394	1.545,00	77,25
1697	SANCHEZ CHIGUANO	VIRGINIA ISABEL	1395	618,00	30,90
1614	SOLIS PEREZ	EDGAR PATRICIO	1396	206,00	10,30
1817	MASABANDA TIL	MARIA JUANA	1398	206,00	10,30
1284	ANTE DIAS	INES ERCILIA	1399	309,00	15,45
1164	CASTELLANO MOREJON	ROSA EUFENIA	1400	206,00	10,30
1888	SALAZAR COFRE	MARIA ESTHER	1414	1.030,00	51,50
129	ANTE GUANOTUÑA	JUAN	1415	1.030,00	51,50
258	CASTRO ILAQUICHE	JOSE FRANCISCO	1416	1.500,00	75,00
740	CHISAGUANO CAIZA	ROSA ELENA	1420	309,00	15,45
776	TOAQUIZA JACHO	JOSE JOAQUIN	1421	1.030,00	51,50
1409	GUAMANGATE PILATASIG	ANGEL MARIA	1422	1.030,00	51,50
1467	AYALA QUINDIL	MARIA DIONICIA	1430	3.090,00	154,50
1422	PEREZ ASTUDILLO	RAMON	1431	515,00	25,75
2140	TORRES GUERRERO	BELGICA MARIBEL	1432	309,00	15,45
394	TIPANTUÑA TONATO	JAIME	1437	4.120,00	206,00
648	RIOFRIO GUANOTUÑA	LUIS FAUSTO	1438	3.090,00	154,50
1384	MANZANO MANZANO	CRISTOBAL GUILLERMO	1434	1.215,40	60,77
1671	UÑO CALUNIA	MARIA DE JESUS	1435	824,00	41,20
2034	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	1436	1.030,00	51,50
2145	TENELANDA LLUMIQUINGA	IDA JUDITH	1445	309,00	15,45
1024	CAISA PUMASHUNTA	LUIS HUMBERTO	1450	3.090,00	154,50
2153	MUSO CHANGOLUISA	NANCY FABIOLA	1452	309,00	15,45
2154	MUSO CHANGOLUISA	DIEGO PAUL	1451	309,00	15,45
882	LATACUNGA ANTE	MARIA SANTOS	1457	1.545,00	77,25
1401	CAICEDO VENEGAS	PATRICIA DEL PILAR	1455	206,00	10,30
2087	CUCHIPARTE GUAMANGATE	JOSE SEGUNDO	1456	515,00	25,75
1113	AYALA MILLIGALLI	JUAN MANUEL	1458	309,00	15,45
2148	CHAVEZ VALENCIA	PAOLA ALEJANDRA	1459	309,00	15,45
611	JACHO JACHO	MARIA JUANA	1461	4.810,10	240,51
1168	UBE SALGUERO	OMAR FRANKLIN	1460	309,00	15,45
1427	LASSO TOAPANTA	MARIA	1462	309,00	15,45
2013	CARRANZA AYALA	TANIA PAMELA	1463	309,00	15,45
164	TOAQUIZA ILAQUICHE	RICARDO	1465	206,00	10,30
2164	MALIZA VILLA	MARTHA VERONICA	1464	309,00	15,45
1777	AMORES GUERRA	RODRIGO ALEJANDRO	1472	3.090,00	154,50
1748	CAISAGUANO VEGA	MANUEL	1476	824,00	41,20
1723	VEGA TOAQUIZA	FAUSTO	1479	1.030,00	51,50
1760	GUAMANGATE CUNUHAY	LUIS FABIAN	1478	1.545,00	77,25
2171	VINOCUNGA	BLANCA MARINA	1477	309,00	15,45
991	CHALUISA GUAMANGATE	IGNACIO FRANCISCO	1480	1.545,00	77,25
279	COCHA GUANOQUIZA	JOSE MANUEL	1482	3.821,30	191,07
606	ILAQUICHE QUINDIGALLE	JOSE ALBERTO	1483	2.060,00	103,00
2166	TIPANLUISA TANDALLA	JORGE ORLANDO	1481	309,00	15,45
2175	CANDO CHILUISA	ENMA LILIANA	1484	309,00	15,45
585	PALLO TIGASI	MARTHA	1485	1.030,00	51,50
1089	GUANOQUIZA COCHA	MARIA JUSTA	1488	2.060,00	103,00
1333	CUCHIPARTE TIPAN	LUIS ARTURO	1486	1.545,00	77,25
1827	PANOLUISA GALARZA	NORMA ALICIA	1487	824,00	41,20
177	TIPAN ANTE	MANUEL RAUL	1491	515,00	25,75
1015	BORJA VACA	SEGUNDO PATRICIO	1489	762,20	38,11
1392	PILATASIG CHILUISA	MARTHA CECILIA	1490	844,60	42,23
1767	SANGUCHO PALLO	WILSON RAMIRO	1492	309,00	15,45
573	SANGUCHO ACURIO	MARCELA ELIZABETH	1493	309,00	15,45
2173	TOAZA CHICAIZA	MARIA MANUELA	1494	309,00	15,45
223	COLCHA VILEMA	ALEX MAURICIO	1498	309,00	15,45
461	UGSHA TOAQUIZA	MARIA ROSA	1496	1.545,00	77,25
1627	GUARANDA USHCO	FABIAN ORLANDO	1495	824,00	41,20

BB3.2

BB3.2

1770	CALERO HINOJOSA	MILTON XAVIER	1497	618,00	30,90
1557	ARELLANO MARCATOMA	MARIA MAGDALENA	1499	309,00	15,45
2184	MORALES URBANO	EDWIN FABIAN	1500	309,00	15,45
903	ALAJO PANOLUISA	ALEX ENRIQUE	1505	4.120,00	206,00
1524	REYES F ALCON	ELOY MATURIN	1502	206,00	10,30
1551	VILCAZANA CHICAIZA	MARIA NATIVIDAD	1503	3.090,00	154,50
2180	TOAQUIZA CAYO	HUMBERTO	1504	309,00	15,45
641	LASLUISA CADENA	MARIA ENRIQUETA	1506	309,00	15,45
1319	CHIGUANO CHALUISA	MANUEL FERNANDO	1508	1.030,00	51,50
189	YUPANGUI CHILUISA	MARIA CARMEN	1512	309,00	15,45
1451	UNAUCHO TIPAN	JOSE RAFAEL	1514	1.030,00	51,50
2131	LISINTUÑA TOAQUIZA	JUAN	1510	1.030,00	51,50
2182	QUISAGUANO LOPEZ	LUIS PATRICIO	1511	309,00	15,45
2186	COMASANTA VILLA	MARIA CARMEN	1509	309,00	15,45
2191	PALOMO T ONATO	JOSE AUGU STO	1513	206,00	10,30
388	MULLO CAILLAGUA	ELSA MARISOL	1515	309,00	15,45
1097	COCHA GUANOQUIZA	MARIA JUANA	1516	2.472,00	123,60
1166	CARRION ALABAN	ELVIA MARINA	1518	309,00	15,45
1912	GUAMAN GUANOTUÑA	JOSE ANDRES	1520	1.545,00	77,25
2098	TOAQUIZA VEGA	JOSE LUIS	1519	515,00	25,75
2189	SANUNGA VILLA	LOURDES DEL ROCIO	1521	309,00	15,45
2200	ARCOS ESPIN	ROSA MARIA	1522	309,00	15,45
2099	TOAQUIZA VEGA	JORGE	1524	515,00	25,75
2155	LICTA TOAQUIZA	JOSE GABRIEL	1523	1.030,00	51,50
1171	BALTAZACA PILALUMBO	LUZ MARIA	1527	309,00	15,45
1746	SEVILLA BRITO	DIGNA CECILIA	1526	2.060,00	103,00
2070	JAMI SIVI	MARIA AGUSTINA	1528	1.030,00	51,50
1357	QUISHPE CHISAGUANO	MARIA TERESA	1533	309,00	15,45
1360	TOVAR LEON	MARIO DANIEL	1531	309,00	15,45
1381	ZUMBA ALBAN	ALEXANDRA ELIZABETH	1532	721,00	36,05
2205	CEVALLOS NUÑEZ	NIRO RENAN	1530	309,00	15,45
2206	BALAR EZO CORDOVA	PATRICIA ALEXANDRA	1529	309,00	15,45
879	TOAQUIZA PASTUÑA	MARIA ESTHER	1537	309,00	15,45
1383	MORENO MORENO	JORGE ROLANDO	1534	2.060,00	103,00
1391	GUERRA CHILUISA	MARTA CECILIA	1536	2.060,00	103,00
1394	PANCHI PALLO	SANDRA PATRICIA	1535	2.060,00	103,00
2207	PILATUÑA OÑA	EDISON FERNANDO	1539	309,00	15,45
624	CANDELEJO CHALUISA	JORGE TOBIAS	1541	515,00	25,75
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	1540	309,00	15,45
286	TANDALLA AREQUIPA	BLANCA HERMINIA	1547	1.030,00	51,50
721	BALTAZACA CANDELEJO	HERMELINDA	1543	1.236,00	61,80
1252	CALUNA TROYA	HUGO PATRICIO	1546	2.060,00	103,00
1377	TIGASI PALLO	FRANCISCO	1544	2.060,00	103,00
225	LEON LOVATO	GERMAN HERIBERTO	1549	2.060,00	103,00
1353	LLUMIQUINGA	JOSE RAFAEL	1548	3.090,00	154,50
908	YUCAILLA TOALOMBO	NANCY PAULINA	1552	103,00	5,15
2221	GUAMANGATE UMAJINGA	JOSE HUGO	1550	103,00	5,15
768	TANDALLA TANDALLA	DAYSI MAGALY	1554	309,00	15,45
960	CHOLOQUINGA GUANOQUIZA	SILVERIO	1553	2.060,00	103,00
197	CANDO PILAT ASIG	LUZ MARIA	1555	515,00	25,75
2185	LOGRO ALOMOTO	JUAN	1556	1.030,00	51,50
336	JACOME GUAMANGATE	MIGUEL ANGEL	1557	1.030,00	51,50
2217	LICTA TOAQUIZA	GERONIMO	1558	309,00	15,45
2137	VEGA GUAMAN	JUAN RICARDO	1559	3.090,00	154,50
564	CHOLOQUINGA ESPIN	TORIBIO	1561	3.090,00	154,50
1105	COFRE TOAQUIZA	JORGE	1562	309,00	15,45
2187	TOALOMBO ESPIN	SEGUNDO FRANCISCO	1560	2.060,00	103,00
2208	HUAYAMAVE ESPINEL	MARIA ELISA	1563	309,00	15,45
1825	CHICAIZA ACHOTE	FREDDY GONZALO	1565	309,00	15,45
2233	ANTE PILA	CHRISTIAN ANIBAL	1564	309,00	15,45
909	ZAPATA HERRERA	GLADYS MARLENE	1566	309,00	15,45
2130	BENALCAZAR JARAMILLO	WASHINGTON EDMUNDO	1567	206,00	10,30
2235	COLCHA VILEMA	MAYRA ALEXANDRA	1568	309,00	15,45
2236	CASTRO COCHA	GERARDO	1570	309,00	15,45
2237	CASTRO GUANOQUIZA	MARIA MANUELA	1569	206,00	10,30
2239	TOAPANTA SACA	GALO ANIBAL	1571	309,00	15,45

PPC19.2/7

BB3.2

BB3.2

BB3.2

92	GUAMAN SIGCHA	ALBERTO	1573	1.030,00	51,50
2242	CHUQUI ALPUSIG	SEGUNDO JORGE	1574	309,00	15,45
2225	MORENO CRUZ	MARIO GUSTAVO	1575	309,00	15,45
1474	TOAPANTA MOROCHO	ISIDRO	1576	1.545,00	77,25
398	TOAQUIZA QUINDIGALLI	JORGE ROBERTO	1577	1.030,00	51,50
1388	VILLALVA ARIAS	JAIME TARQUINO	1579	1.339,00	66,95
1696	MENA LICTA	EDGAR JULIO	1580	1.030,00	51,50
1673	SISA LLIGALO	MARIA VERONICA	1582	206,00	10,30
266	HERRERA PASTUÑA	ENMA CECILIA	1585	214,00	10,70
1497	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	NICOLAS MARIO	1586	2.100,00	105,00
2041	QUINDIGALLE VEGA	MARIA INES	1583	424,00	21,20
2246	VEGA ILAQUICHE	JUAN LUIS	1587	321,00	16,05
2047	TULPA	RAMON	1588	530,00	26,50
391	ANTE MANZANO	CESAR ROBERTO	1589	682,50	34,13
1202	LOGRO CAILLAGUA	JOSE RAFAEL	1591	1.041,60	52,08
1031	TOAQUIZA VEGA	HILDA DELFINA	1593	1.575,00	78,75
1249	TANDALLA AREQUIPA	ELSA MARINA	1592	424,00	21,20
298	MENA CAMINO	LILIA GENOVEVA	1595	735,00	36,75
302	GUAGCHINGA IZA	CONCEPCION	1594	5.250,00	262,50
1564	QUISHPE PILALUMBO	MARIA TERESA	1596	1.050,00	52,50
1578	TOMALO PANCHI	SEGUNDO PATRICIO	1598	530,00	26,50
2108	PASTUÑA LICTA	JOSE LORENZO	1597	321,00	16,05
2191	PALOMO TONATO	JOSE AUGUSTO	1599	371,00	18,55
1557	ARELLANO MARCATOMA	MARIA MAGDALENA	1600	321,00	16,05
2245	ARREAGA MOGRO	PAOLA MARIELA	1604	321,00	16,05
1433	SUPE PALATE	MARIA DOLORES	1605	1.575,00	78,75
1435	PALATE SUPE	MIRIAN DEL ROCIO	1606	1.575,00	78,75
1905	LICTAPUNZON TIGASI	LUIS RAUL	1607	1.050,00	52,50
273	CEPEDA ESQUIVEL	AMALIA DEL ROCIO	1610	321,00	16,05
795	CUYO LICTAPUZON	JUAN MANUEL	1611	3.150,00	157,50
2161	TIPANLUISA TANDALLA	ORLANDO AMILCAR	1609	530,00	26,50
2223	CHUGCHILAN UGSHA	FRANCISCO	1608	1.050,00	52,50
1928	CAISAGUANO	JUAN MANUEL	1612	530,00	26,50
2259	SANDOVAL FIGUEROA	SARA MARIA	1613	321,00	16,05
542	GAVILANEZ SORIA	DARIO	1614	1.543,50	77,18
2258	ESPIN ESTUPINAN	FREDDY RODRIGO	1615	321,00	16,05
1543	ILAQUICHE ILAQUICHE	MANUEL	1616	1.050,00	52,50
1995	CHUSIN CHUSIN	FRANCISCO	1618	321,00	16,05
2243	GUARANDA JAMI	DANIEL	1617	321,00	16,05
835	COFRE YUGSI	SEGUNDO JORGE	1619	2.100,00	105,00
916	CHUSIN VEGA	JUAN FRANCISCO	1620	1.050,00	52,50
1686	COCHA TOAQUIZA	ROSALINO	1621	321,00	16,05
2126	CHANGOLUISA BENAVIDES	HUGO MARCELO	1623	3.150,00	157,50
2198	VEGA PASTUÑA	MANUEL	1622	530,00	26,50
2270	CAIZA CHUQUITARCO	CARMEN AMELIA	1624	214,00	10,70
2271	CRUZ OSORIO	MARIA EUGENIA	1625	214,00	10,70
1396	GUERRA CHILUISA	DORIS VANESSA	1626	2.100,00	105,00
1408	VERDESOTO	ISABEL ATANACIA	1627	2.100,00	105,00
1726	CRUZ ALVAREZ	ROSA MARIA	1629	2.100,00	105,00
1727	BURGASIONATE	MIRIAN FABIOLA	1630	2.100,00	105,00
1730	GUERRA CHILUISA	FANNY MARGOTH	1628	2.100,00	105,00
1374	TIPANTUÑA MASABANDA	MARIA LUCIA	1631	530,00	26,50
1337	MASAQUIZA NINASUNTA	JOSE SEGUNDO	1633	1.050,00	52,50
1477	MORENO CARRION	MARIA ESPERANZA	1634	530,00	26,50
2265	VEGA VEGA	LUIS ALBERTO	1632	1.050,00	52,50
1065	QUEVEDO TUITICE	YESI MARICELA	1635	530,00	26,50
286	TANDALLA AREQUIPA	BLANCA HERMINIA	1639	1.575,00	78,75
823	PROAÑO CORRALES	MARTHA GRACIELA	1638	530,00	26,50
1204	TOAQUIZA QUINDIGALLE	MARIO ALCIDES	1641	321,00	16,05
1387	CULQUI MOLINA	ANA DE LAS MERCEDES	1637	321,00	16,05
2167	TOBANDA COCHA	DAVID ISRAEL	1640	840,00	42,00
1896	ANTE RIOFRIO	CARLOS	1642	735,00	36,75
2219	RIOFRIO HIDALGO	HOLGER MEDARDO	1644	4.200,00	210,00
1090	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	JOSE VICENTE	1648	5.250,00	262,50
2274	VILEMA CHACHA	NESTOR EFRAIN	1647	424,00	21,20
2275	VILEMA GUANANGA	SEGUNDO JULIAN	1646	321,00	16,05

PPC19.3/7

BB3.2

BB3.2

BB3.2

690	UNAUCHO CHOLOQUINGA	JUAN MANUEL	1649	1.050,00	52,50
1672	GUANOTUNA UMAGINGA	JOSE DANIEL	1650	2.100,00	105,00
2035	VARGAS ANGUISACA	JOSE ANTONIO	1651	424,00	21,20
400	UNAUCHO PILALUMBO	LUIS GONZALO	1652	1.050,00	52,50
888	VEGA CHUSIN	HUMBERTO	1654	321,00	16,05
2255	GOMEZ VIERA	SANDRA DE LOS ANGELES	1653	1.050,00	52,50
2279	PAREDES CASTILLO	LUIS ALBERTO	1655	530,00	26,50
1791	CHALUISA PALLO	MARIANA ESTHELA	1656	1.575,00	78,75
2280	CHACHA BECERRA	MARIA ELENA	1657	321,00	16,05
760	LOGRO GUANOQUIZA	JORGE RICARDO	1660	3.150,00	157,50
1815	BRAZALES BASTIDAS	LILIAN DEL CARMEN	1659	1.575,00	78,75
1846	DE LA CRUZ TONATO	LUIS ALBERTO	1658	1.575,00	78,75
2260	GUANOQUIZA OÑA	LUIS KLEVER	1663	530,00	26,50
2261	GUANOQUIZA OÑA	BLANCA FABIOLA	1664	530,00	26,50
2262	GUANOQUIZA	JORGE	1661	530,00	26,50
2263	GUANOQUIZA OÑA	MARIA LAURA	1665	530,00	26,50
2264	TOAPANTA NINASUNTA	MARIA HILDA	1662	530,00	26,50
163	LICTA UGSHA	JULIO	1667	4.200,00	210,00
209	ANDRADE PILATASIG	KLEVER JAVIER	1669	2.625,00	131,25
1057	TIPAN NEGRETE	JOSE EGIDIO	1666	1.050,00	52,50
1286	YANEZ CAMALLE	MELIDA LUCINDA	1668	321,00	16,05
2266	CASILLAS PARRA	BOLIVAR GUILLERMO	1670	2.100,00	105,00
2267	CASANOVA VELASQUEZ	TANIA MAGALY	1673	1.050,00	52,50
2268	BURGASI ONATE	MARIA ROSARIO	1672	1.050,00	52,50
2291	TOTASIG BONILLA	MARIA DELIA	1671	321,00	16,05
452	COCHA ASHCA	BENEDICTO	1676	530,00	26,50
1135	MORENO	MARIA ADELAIDA	1675	530,00	26,50
2066	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	1674	107,00	5,35
631	GUANOLUISA VELASCO	DELIA MARIA	1677	530,00	26,50
2162	CAYO VEGA	MANUEL	1678	1.050,00	52,50
2163	CHUSIN TOAQUIZA	LUIS GONZALO	1680	1.050,00	52,50
1608	CHALUISA PASTUÑA	FLAVIO ORLANDO	1681	6.300,00	315,00
1105	COFRE TOAQUIZA	JORGE	1683	2.100,00	105,00
2031	UNAUCHO GUANOQUIZA	MARIA MAGDALENA	1682	321,00	16,05
2296	TAIPE LOPEZ	MILTON RODRIGO	1684	530,00	26,50
2301	CALLES ORTIZ	CARLOS FERNANDO	1685	214,00	10,70
1498	GRADOS SUAREZ	LOYDE LIBANITA	1686	1.260,00	63,00
274	VEGA PASTUÑA	CESAR ALONSO	1689	321,00	16,05
2191	PALOMO TONATO	JOSE AUGUSTO	1687	371,00	18,55
2303	ANTE PILA	ROMEL ANIBAL	1688	530,00	26,50
1586	COCHA GUANOQUIZA	MIGUEL	1690	1.050,00	52,50
749	YUGCHA TOAPANTA	MARTHA YOLANDA	1692	530,00	26,50
1680	CURCO AYALA	MARIA YOLANDA	1693	3.465,00	173,25
1716	TOAQUIZA ILAQUICHE	SEGUNDO	1691	1.050,00	52,50
1734	CHICAIZA LAGLA	BEATRIZ	1694	2.100,00	105,00
1735	SANGO CHICAIZA	MARIA LUISA	1695	2.100,00	105,00
1736	LOPEZ NEGRETE	NORMA NARCIZA	1696	2.100,00	105,00
1738	REYES FALCON	LAURA MACARENA	1697	2.100,00	105,00
1743	SUPE MORETA	ROSA ERNESTINA	1699	2.100,00	105,00
1745	SUPE MORETA	GLADYS FABIOLA	1698	2.100,00	105,00
98	GUAMAN MILLINGALLE	MARIA LUZ	1700	1.545,00	77,25
316	QUEVEDO TUITICE	NANCY IRENE	1702	1.050,00	52,50
2276	JACOME MANCERO	MYRIAM ROCIO	1701	1.575,00	78,75
398	TOAQUIZA QUINDIGALLI	JORGE ROBERTO	1708	5.250,00	262,50
399	UMAJINGA GUAMAN	JUAN CESAR	1707	5.050,00	252,50
619	TOAQUIZA QUINDIGALLE	GALO EUCLIDES	1709	1.575,00	78,75
1516	RENGEL	MONICA ELIZABETH	1704	321,00	16,05
2310	VEGA PASTUÑA	HUGO RAMIRO	1710	321,00	16,05
2316	UNAUCHO PILALUMBO	JAIME OSWALDO	1703	2.020,00	101,00
2306	RAMOS CUEVA	ANGEL ELIECER	1711	321,00	16,05
500	CORRALES MENA	PACA ISABEL	1712	1.050,00	52,50
2299	PRUNA GUTIERREZ	NORMA PATRICIA	1713	321,00	16,05
305	SANGOPANTA	MARIA SOLEDAD	1715	321,00	16,05
306	CHILUISA SANGOPANTA	LILIAN PATRICIA	1717	321,00	16,05
309	CHILUISA SANGOPANTA	CARMEN VICTORIA	1716	321,00	16,05
312	CHILUISA SANGOPANTA	MARILIN SOLEDAD	1718	321,00	16,05

PPC19.4/7

BB3.2

BB3.2

BB3.2

1533	CHALUISA QUISHPE	SEGUNDO JORGE	1714	3.150,00	157,50
1067	ASHCA CAILLAGUA	MARIA FRANCISCA	1719	1.575,00	78,75
693	CUEVA COFRE	FERNANDO FABIAN	1722	321,00	16,05
1997	LOPEZ MENOR	LETY MAGALY	1720	1.050,00	52,50
2006	AIMACAÑA HILCATOMA	EDWIN FERNANDO	1723	321,00	16,05
1833	ANTE VEGA	JOSE MANUEL	1726	1.470,00	73,50
2290	LOGRO CATOT A	JOSE	1725	525,00	26,25
2312	MILLINGALLE CHUGCHILAN	FRANCISCO	1724	530,00	26,50
908	YUCAILLA TOALOMBO	NANCY PAULINA	1728	102,00	5,10
2254	UMAJINGA GUAMANGAT E	MARIA TERESA	1727	1.260,00	63,00
1156	TOAQUIZA TOAQUIZA	LUIS	1734	321,00	16,05
1365	VILLAROEEL ESPIN	JESSENIA MARICELA	1730	1.575,00	78,75
1524	REYES FALCON	ELOY MATURIN	1729	321,00	16,05
2271	CRUZ OSORIO	MARIA EUGENIA	1732	424,00	21,20
2305	AYALA CHOLOQUINGA	MARIA PRESENTACION	1733	321,00	16,05
1465	UNAUCHO CHOLOQUINGA	ANDRES	1736	6.300,00	315,00
2166	TIPANLUISA TANDALLA	JORGE ORLANDO	1735	321,00	16,05
1677	BARRERA PANCHI	LILIANA MARGARITA	1740	214,00	10,70
2322	LASLUISA CADENA	VICTOR MANUEL	1737	321,00	16,05
521	CUZCO GUANOTUÑA	SEGUNDO GONZALO	1745	1.575,00	78,75
1740	CAISAGUANO TIGASI	FRANCISCO	1744	1.050,00	52,50
2278	LOGRO CAILLAGUA	JAIME	1743	3.150,00	157,50
2317	JACOME MANCERO	MARIA ROSARIO	1742	214,00	10,70
2320	UNAUCHO CHOLOQUINGA	LUIS ALFONSO	1746	1.050,00	52,50
1155	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	PETRONA	1747	530,00	26,50
2287	CHUGCHILAN AYALA	JOSE MANUEL	1748	1.050,00	52,50
2164	MALIZA VILLA	MARTHA VERONICA	1749	636,00	31,80
285	CUNJHAY USHCO	FAUSTO RUBEN	1750	1.050,00	52,50
420	MILLINGALLE OTO	JOSE LUIS	1752	2.100,00	105,00
614	TIGASI LICTA	JOSE LUIS	1754	1.050,00	52,50
646	GUAMAN CANDELEJO	ALFONSO	1753	1.050,00	52,50
914	CHUSIN CAISAGUANO	CESAR	1755	4.200,00	210,00
2021	TUITISE PASTUÑA	MARIA OLGA	1751	1.050,00	52,50
2074	ALVAR EZ LLUMIPANTA	JUAN HERNAN	1756	530,00	26,50
1569	SANGUCHO ACURIO	LUIS MARCELO	1757	321,00	16,05
175	CHUSIN PASSO	JUAN FRANCISCO	1759	5.250,00	262,50
180	LLUMIQUINGA CHILUISA	GONZALO	1758	1.050,00	52,50
1036	CUCHIPARTE YANQUE	JOSE GABRIEL	1760	1.575,00	78,75
2308	VEGA T O AQUIZA	WASHINGTON OLMEDO	1761	636,00	31,80
785	SUNTASIG ZUMBA	MARIA MARTHA	1762	321,00	16,05
406	VEGA	SEBASTIAN	1763	5.250,00	262,50
799	CUCHIPARTE VACA	JOSE DANIEL	1765	214,00	10,70
1598	CURICHO RONQUILLO	NORMA MERCEDES	1764	321,00	16,05
163	LICTA UGSHA	JULIO	1769	1.050,00	52,50
1843	QUISHPE USHCO	MARIA DEYSI	1767	530,00	26,50
2257	PASTUÑA LATACUNGA	MARIA HILDA	1768	530,00	26,50
1906	COCHA CAILLAGUA	SEGUNDO JORGE	1773	315,00	15,75
2034	KAROLYS TOVAR	MARCO XAVIER	1770	2.100,00	105,00
2036	VERA ROGEL	DAYSJ JUDITH	1772	525,00	26,25
2333	TOAPANTA CAGUANA	MARIA JUDIT	1771	525,00	26,25
1422	PEREZ ASTUDILLO	RAMON	1779	2.100,00	105,00
1595	MANOBANDA YUGCHA	JOSE FRANCISCO	1775	630,00	31,50
1822	MEJIA MEJIA	MARCOS	1778	2.100,00	105,00
2051	PALLO GUAMAN	GLORIA LUZMILA	1780	315,00	15,75
2141	TUL NINASUNTA	JOSE CLEMENTE	1776	3.150,00	157,50
2286	CHANGO ASHQUI	RENE OSWALDO	1774	3.150,00	157,50
2340	TIPAN TIPAN	MARIA OLGA	1777	315,00	15,75
2332	TOAQUIZA CAYO	LUIS AMABLE	1782	315,00	15,75
2339	COFRE SALAZAR	NARCIZA	1781	2.100,00	105,00
224	MOYA AMORES	LUZ MARLENE	1784	315,00	15,75
1630	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	JOSE BENEDICTO	1789	630,00	31,50
1855	GUAMAN BANO	MARIA OLGA	1790	2.100,00	105,00
2180	TOAQUIZA CAYO	HUMBERTO	1786	525,00	26,25
2342	CASTILLO DE LA CRUZ	JORGE ALBERTO	1783	315,00	15,75
131	GUANOQUIZA TOAPANTA	CESARIO	1791	2.100,00	105,00
422	BORJA MORENO	JOSE HUMBERTO	1792	1.575,00	78,75

PPC19.5/7

BB3.2

BB3.2

BB3.2

462	CHICAIZA CHUQUITARCO	CESAR ANIBAL	1793	1.050,00	52,50
150	TIGASI LICTA	GABRIEL	1794	315,00	15,75
297	CHOLOQUINGA TIPAN	MARIA MANUELA	1798	2.625,00	131,25
1371	COFRE COFRE	JOSE MARIANO	1801	315,00	15,75
2087	CUCHIPARTE GUAMANGATE	JOSE SEGUNDO	1800	1.050,00	52,50
2307	OÑA VILCA	LUIS FABIAN	1799	2.100,00	105,00
2343	GUAMANI TOAQUIZA	MARIA JUANA	1795	420,00	21,00
2347	TORRES JARAMILLO	RITTA DEL PILAR	1796	315,00	15,75
2353	CUNUHAY LASINQUIZA	MARIA ALICIA	1797	315,00	15,75
2335	TIGASI LICTA	JORGE	1802	525,00	26,25
244	VEGA ILAQUICHE	JOFFRE PATRICIO	1803	525,00	26,25
979	QUISAGUANO LOPEZ	JOSE ANTONIO	1805	1.575,00	78,75
307	LICTA CHUGCHILAN	MARIA OLGA	1806	5.250,00	262,50
1684	BAÑO PALLO	LUIS ORLANDO	1807	1.575,00	78,75
2071	PALLO VEGA	JOSE DAVID	1809	210,00	10,50
2301	CALLES ORTIZ	CARLOS FERNANDO	1808	210,00	10,50
295	CASTRO ALOMOTO	BALTAZAR	1810	2.625,00	131,25
2350	GUANOQUIZA LOGRO	MARIA PAULA	1813	420,00	21,00
2351	NINAZUNTA NINAZUNTA	MARIA LUCINDA	1811	420,00	21,00
2352	JACHO LOGRO	HORTENCIA	1812	420,00	21,00
2206	BALAR EZO CORDOVA	PATRICIA ALEXANDRA	1814	525,00	26,25
1518	MOLINA CHASIQUEZA	LURDES TOA	1816	840,00	42,00
2341	GUAMANGATE CUCHIPARTE	OLMEDO	1815	1.050,00	52,50
2356	CASILLAS T OCTE	DOLORES	1818	420,00	21,00
2357	CHICAIZA CHICAIZA	MIGUEL ANGEL	1817	315,00	15,75
1768	PALLO PILALUMBO	OLMEDO	1819	525,00	26,25
466	TRUJILLO ANA	TELLO JULIO	1820	315,00	15,75
1995	CHUSIN CHUSIN	FRANCISCO	1823	945,00	47,25
2196	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA	JOSE BERNARDO	1824	420,00	21,00
831	ILAQUICHE TOAQUIZA	JUAN MANUEL	1828	1.050,00	52,50
2336	CUNALATA CUNALATA	SEGUNDO NICOLAS	1827	1.050,00	52,50
2032	GUANOQUIZA CASTRO	MARIA JOSEFA	1834	420,00	21,00
2323	CUYO	ERNESTO	1833	3.150,00	157,50
355	SANGO CHICAIZA	NELSON ORLANDO	1841	525,00	26,25
617	TIGASI LICTA	MARIA ANA	1843	378,00	18,90
1034	TIGASI TIGASI	JULIAN	1845	1.050,00	52,50
2186	COMASANTA VILLA	MARIA CARMEN	1844	420,00	21,00
2359	LOZADA ARBOLEDA	TANIA MALENA	1842	525,00	26,25
2363	CHASILQUIN PAZMIÑO	MONICA GUADALUPE	1835	525,00	26,25
2364	ARBOLEDA BARRAGAN	MAGDA YOLITA	1836	525,00	26,25
2367	CHASING MORAN	MARIA JIMENA	1838	315,00	15,75
711	TIGASI CAISAGUANO	FRANCISCO	1846	315,00	15,75
2172	TOAQUIZA PILA	MARIA LAURA	1847	210,00	10,50
1825	CHICAIZA ACHOTE	FREDDY GONZALO	1849	315,00	15,75
2354	CUNUHAY USHCO	MARIA DIOCELINA	1848	1.575,00	78,75
162	CHILUISA GUANOLUISA	CLAUDIO JUAN	1850	1.743,00	87,15
1229	SANGUCHO CHIQUITO	MANUEL	1851	1.050,00	52,50
2090	TIGASI QUINDIGALLE	MARIA PURIFICACION	1852	1.134,00	56,70
2325	VARGAS TOAQUIZA	LUIS ABELARDO	1853	1.050,00	52,50
1760	GUAMANGATE CUNUHAY	LUIS FABIAN	1855	2.625,00	131,25
2235	COLCHA VILEMA	MAYRA ALEXANDRA	1861	630,00	31,50
2242	CHUQUI ALPUSIG	SEGUNDO JORGE	1859	1.050,00	52,50
2345	CUCHIPARTE CUCHIPARTE	JUAN MANUEL	1856	1.575,00	78,75
2374	CUCHIPARTE VEGA	MARIA JOSEFINA	1860	525,00	26,25
2382	VIRACOA IZA	LILIA MARGOTH	1858	315,00	15,75
2066	MINA CALDERON	NELSON GIOVANNI	1863	2.100,00	105,00
2299	PRUNA GUTIERREZ	NORMA PATRICIA	1864	525,00	26,25
163	LICTA UGSHA	JULIO	1866	1.010,00	50,50
745	GUANOLUISA ZAPATA	EDISON RAMIRO	1868	1.050,00	52,50
1156	TOAQUIZA TOAQUIZA	LUIS	1867	1.050,00	52,50
2379	TUCUMBI AVILA	GABRIELA NATALI	1865	210,00	10,50
2378	LUTUALA LUTUALA	MILTON MAURICIO	1869	1.050,00	52,50
182	VEGA TOAQUIZA	JUAN CARLOS	1870	3.150,00	157,50
672	LICTA CHUGCHILAN	MARIA FABIOLA	1871	1.050,00	52,50
1439	CAISA BALTAZAR	EDWIN GONZALO	1872	105,00	5,25
275	TIGASI LICTA	MARIA OLGA	1877	1.575,00	78,75

PPC19.6/7

BB3.2

BB3.2

BB3.2

776	TOAQUIZA JACHO	JOSE JOAQUIN	1875	1.575,00	78,75
1576	COCHA GUANOQUIZA	SEGUNDO	1874	525,00	26,25
1874	SIGCHA PILALUMBO	JUAN ADOLFO	1876	2.625,00	131,25
729	TOAQUIZA TOAQUIZA	ERNESTO	1879	1.050,00	52,50
1688	UNAUCHO CHALUISA	GEOVAN Y BOLIVAR	1882	1.050,00	52,50
2130	BENALCAZAR JARAMILLO	WASHINGTON EDMUNDO	1880	210,00	10,50
2372	HIDALGO CUZCO	MARIA ERCILIA	1881	1.050,00	52,50
2373	RIOFRIO ANTE	ILIFONSO	1883	2.100,00	105,00
397	QUISHPE PALLO	GALO	1884	1.050,00	52,50
874	CHIPANTIZA CAYAMBE	LUIS OLMEDO	1892	126,00	6,30
2358	TOTASIG TOAPANTA	JOSE RAFAEL	1893	525,00	26,00
2376	CAIZA PUMASHUNTA	JORGE OSWALDO	1894	3.150,00	157,50
1173	VACA CHIGUANO	JOSE DANIEL	1895	462,00	23,10
1403	TOAQUIZA PASTUÑA	MARIA EL SA	1896	4.200,00	210,00
353	COCHA TOAPANTA	TORIBIO	1897	210,00	10,50
1969	CHALGUIRA LLIGALO	LUIS RODRIGO	1899	3.150,00	157,50
2386	CAILLAGUA CHANALUISA	MARIA ROSA	1898	1.050,00	52,50
146	LOGRO COCHA	PABLO	1905	2.625,00	131,25
1188	TIGSE SORIA	ROCIO DEL PILAR	1904	840,00	42,00
1219	MARTINEZ VEINTIMILLA	GERMAN ERMOJENES	1903	2.100,00	105,00
1411	CHICAIZA SANTO	VILMA SOLEDAD	1907	315,00	15,75
Saldo					23204,16

PPC19.77

BB3.2




Srta. Lilia Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



**C & P AUDITORES
JUDICIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

BB3.2.2

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC1.4/4	\$-10,00
Fecha	Detalle	N° Doc.	Valor		
08/25/2009	Pago abogado por notificaciones	CDT 1000	\$-10,00	✓	
Saldo según Auditoría 31-12-2009					Δ-10,00

© Para el análisis de esta cuenta se verifico con el reporte de diario por cuenta en donde se determino que este rubro es por concepto de notificaciones entregadas por el abogado a los socios que tienen letras vencidas por préstamos realizadas.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31.08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
MULTAS EMPLEADOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

BB4

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPCI 4/4 -543,04

Fecha	Detalle	N° Doc.	Valor
PPC 02/07/2009	EMPLEADOS	CD 1	- 54,99 ✓
04/02/2009	EMPLEADOS	CD 9	- 7,00 ✓
05/07/2009	EMPLEADOS	CD 7	- 77,65 ✓
05/31/2009	SR. ALBERTO GUAMAN	CE 336	- 37,50 ✓
06/02/2009	SRTA. SANDRA GÓMEZ VIERA	CE 340	- 16,75 ✓
06/08/2009	EMPLEADOS	CD 12	- 12,50 ✓
07/02/2009	SRTA SANDRA GÓMEZ VIERA	CE 404	- 18,50 ✓
07/03/2009	SR. ALBERTO GUAMÁN	CE 405	- 6,25 ✓
07/13/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 14	- 32,72 ✓
08/04/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 19	- 17,40 ✓
08/04/2009	SRTA. SANDRA GÓMEZ	CE 489	- 9,00 ✓
09/07/2009	SRTA. BERTHA TOAQUIZA	CE 535	- 4,25 ✓
09/07/2009	SRTA. SANDRA GÓMEZ	CE 536	- 15,50 ✓
09/09/2009	SR. PEDRO NINASUNTA	CE 543	- 87,00 ✓
09/10/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 25	- 14,40 ✓
10/15/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 27	- 43,80 ✓
11/06/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 28	- 20,25 ✓
11/06/2009	SRTA. BERTHA TOAQUIZA	CE 651	- 1,00 ✓
11/12/2009	SR. PEDRO NINASUNTA	CE 655	- 9,50 ✓
12/12/2009	EMPLEADOS SUMAK KAWSAY	CD 30	PPCI8- 9,25 ✓

Total Σ-543,04

Saldo Según Auditoría Δ -543,04

© Para el análisis de multas a empleados se verifico con el reporte de diario por cuenta y con el rol de pagos del mes de noviembre dando razonabilidad de los saldos presentados al 31-12-2009, que son por a trazos de los empleados de la entidad.

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 31/08/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
DIFERENCIAS POR REGULARIZAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB5.1

PPC 20	Saldo Según Contabilidad al 31/12/2009		-82866,66
↓	Trans. Internas La Mana año 2008	-27956,62	✓
	Trans. Internas La Mana año 2009	-54910,04	✓
	Total	<u>PPC20 4/4 Δ -82866,66</u>	
	Saldo Según Auditoría al 31/12/2009		Σ -82866,66

© Para el análisis de esta cuenta se verifico con el reporte de diario por cuenta y constatación física de los documentos, donde se observo que los rubros no son consolidado cada mes por lo que auditoría propone **PCI 15**.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 01/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC 20 1/4



CONTABILIDAD
COOP SUMAK KAWSAY

2.9.08.10. TRANSFERENCIAS INTERNAS

CUENTA	DOC	N°	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA			01/01/2009	Comprobante de contabilización	- 27.956,62	0,00	- 27.956,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	3	01/05/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 28.006,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	4	01/06/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 28.056,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	53	01/09/2009	Comprobante de contabilización	- 53,01	0,00	- 28.109,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	CE	16	01/13/2009	Comprobante de contabilización	- 200,00	0,00	- 28.309,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	72	01/13/2009	Comprobante de contabilización	- 100,00	0,00	- 28.409,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	15	01/21/2009	Comprobante de contabilización	- 15,00	0,00	- 28.424,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	70	01/22/2009	Comprobante de contabilización	- 105,00	0,00	- 28.529,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	71	01/23/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 28.579,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	30	02/06/2009	Comprobante de contabilización	- 0,03	0,00	- 28.579,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	34	02/11/2009	Comprobante de contabilización	- 70,00	0,00	- 28.649,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	75	02/18/2009	Comprobante de contabilización	- 25,00	0,00	- 28.674,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	44	02/20/2009	Comprobante de contabilización	- 280,00	0,00	- 28.954,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	45	02/21/2009	Comprobante de contabilización	- 240,00	0,00	- 29.194,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	46	02/25/2009	Comprobante de contabilización	- 25,00	0,00	- 29.219,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	77	02/25/2009	Comprobante de contabilización	- 300,00	0,00	- 29.519,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	18	02/26/2009	Comprobante de contabilización	- 440,00	0,00	- 29.959,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	78	02/26/2009	Comprobante de contabilización	- 270,00	0,00	- 30.229,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	49	02/27/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 30.279,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	350	03/02/2009	Comprobante de contabilización	- 70,00	0,00	- 30.349,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	77	04/02/2009	Comprobante de contabilización	- 300,00	0,00	- 30.649,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	14	04/02/2009	Comprobante de contabilización	- 40,00	0,00	- 30.689,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	78	04/03/2009	Comprobante de contabilización	- 40,00	0,00	- 30.729,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	79	04/06/2009	Comprobante de contabilización	- 205,00	0,00	- 30.934,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	104	04/06/2009	Comprobante de contabilización	- 413,00	0,00	- 31.347,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	493	04/07/2009	Comprobante de contabilización	- 60,00	0,00	- 31.407,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	80	04/07/2009	Comprobante de contabilización	- 60,00	0,00	- 31.467,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	495	04/08/2009	Comprobante de contabilización	- 500,00	0,00	- 31.967,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	82	04/08/2009	Comprobante de contabilización	- 422,00	0,00	- 32.389,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	105	04/08/2009	Comprobante de contabilización	- 30,00	0,00	- 32.419,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	503	04/09/2009	Comprobante de contabilización	- 90,00	0,00	- 32.509,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	155	05/04/2009	Comprobante de contabilización	- 120,00	0,00	- 32.629,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	637	05/05/2009	Comprobante de contabilización	- 170,00	0,00	- 32.799,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	102	05/05/2009	Comprobante de contabilización	- 5,00	0,00	- 32.804,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	145	05/05/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 32.854,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	103	05/06/2009	Comprobante de contabilización	- 150,00	0,00	- 33.004,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	146	05/06/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 33.054,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	147	05/07/2009	Comprobante de contabilización	- 200,00	0,00	- 33.254,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	153	05/08/2009	Comprobante de contabilización	- 270,00	0,00	- 33.524,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	107	05/11/2009	Comprobante de contabilización	- 120,00	0,00	- 33.644,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	651	05/11/2009	Comprobante de contabilización	- 775,50	0,00	- 34.420,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	108	05/12/2009	Comprobante de contabilización	- 100,00	0,00	- 34.520,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	148	05/12/2009	Comprobante de contabilización	- 66,87	0,00	- 34.587,03
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	686	05/13/2009	Comprobante de contabilización	- 80,00	0,00	- 34.667,03
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	109	05/13/2009	Comprobante de contabilización	- 100,00	0,00	- 34.767,03
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	692	05/14/2009	Comprobante de contabilización	- 540,42	0,00	- 35.307,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	110	05/14/2009	Comprobante de contabilización	- 185,00	0,00	- 35.492,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	702	05/15/2009	Comprobante de contabilización	- 100,00	0,00	- 35.592,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	111	05/15/2009	Comprobante de contabilización	- 260,00	0,00	- 35.852,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	656	05/15/2009	Comprobante de contabilización	- 250,00	0,00	- 36.102,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	113	05/18/2009	Comprobante de contabilización	- 15,00	0,00	- 36.117,45
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	114	05/19/2009	Comprobante de contabilización	- 319,55	0,00	- 36.437,00
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	132	05/20/2009	Comprobante de contabilización	- 250,01	0,00	- 36.687,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	150	05/21/2009	Comprobante de contabilización	- 170,00	0,00	- 36.857,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	118	05/22/2009	Comprobante de contabilización	- 110,00	0,00	- 36.967,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	273	05/22/2009	Comprobante de contabilización	- 160,00	0,00	- 37.127,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	117	05/23/2009	Comprobante de contabilización	- 25,00	0,00	- 37.152,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	751	05/26/2009	Comprobante de contabilización	- 15,00	0,00	- 37.167,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	120	05/26/2009	Comprobante de contabilización	- 35,00	0,00	- 37.202,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	275	05/26/2009	Comprobante de contabilización	- 50,00	0,00	- 37.252,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	121	05/27/2009	Comprobante de contabilización	- 60,00	0,00	- 37.312,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	123	05/29/2009	Comprobante de contabilización	- 35,00	0,00	- 37.347,01
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	125	06/01/2009	Comprobante de contabilización	- 574,30	0,00	- 37.921,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	794	06/02/2009	Comprobante de contabilización	- 15,00	0,00	- 37.936,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	126	06/02/2009	Comprobante de contabilización	- 420,00	0,00	- 38.356,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	277	06/02/2009	Comprobante de contabilización	- 350,00	0,00	- 38.006,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	800	06/03/2009	Comprobante de contabilización	- 150,00	0,00	- 38.156,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	127	06/03/2009	Comprobante de contabilización	- 350,00	0,00	- 38.506,31



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC20.2/4

TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	278	06/03/2009	Comprobante de contabilización	-	500,00	0,00	- 39.006,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	130	06/06/2009	Comprobante de contabilización	-	20,00	0,00	- 39.026,31
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	839	06/08/2009	Comprobante de contabilización	-	518,85	0,00	- 39.545,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	289	06/08/2009	Comprobante de contabilización	-	30,00	0,00	- 39.575,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	132	06/09/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 39.665,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	855	06/10/2009	Comprobante de contabilización	-	180,00	0,00	- 39.845,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	133	06/10/2009	Comprobante de contabilización	-	600,00	0,00	- 40.445,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	280	06/10/2009	Comprobante de contabilización	-	277,50	0,00	- 40.722,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	859	06/11/2009	Comprobante de contabilización	-	490,00	0,00	- 41.212,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	134	06/11/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 41.252,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	11	06/11/2009	Comprobante de contabilización	-	900,00	0,00	- 42.152,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	12	06/11/2009	Comprobante de contabilización	-	103,00	0,00	- 42.255,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	281	06/11/2009	Comprobante de contabilización	-	202,00	0,00	- 42.457,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	282	06/12/2009	Comprobante de contabilización	-	140,01	0,00	- 42.597,67
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	137	06/16/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 42.687,67
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	170	06/16/2009	Comprobante de contabilización	-	330,00	0,00	- 43.017,67
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	285	06/16/2009	Comprobante de contabilización	-	870,00	0,00	- 43.887,67
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	139	06/18/2009	Comprobante de contabilización	-	800,00	0,00	- 44.687,67
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	283	06/18/2009	Comprobante de contabilización	-	605,15	0,00	- 45.292,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	140	06/19/2009	Comprobante de contabilización	-	480,00	0,00	- 45.772,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	141	06/20/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 45.972,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	177	06/22/2009	Comprobante de contabilización	-	10,00	0,00	- 45.982,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	144	06/23/2009	Comprobante de contabilización	-	390,00	0,00	- 46.372,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	143	06/24/2009	Comprobante de contabilización	-	30,00	0,00	- 46.402,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	145	06/25/2009	Comprobante de contabilización	-	400,00	0,00	- 46.802,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	190	06/26/2009	Comprobante de contabilización	-	120,00	0,00	- 46.922,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	149	06/27/2009	Comprobante de contabilización	-	360,00	0,00	- 47.282,82
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	973	06/29/2009	Comprobante de contabilización	-	48,82	0,00	- 47.331,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	267	06/29/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 47.541,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	150	07/01/2009	Comprobante de contabilización	-	660,00	0,00	- 48.201,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	330	07/01/2009	Comprobante de contabilización	-	20,00	0,00	- 48.221,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	238	07/02/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 48.311,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	418	07/02/2009	Comprobante de contabilización	-	102,00	0,00	- 48.413,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	267	07/03/2009	Comprobante de contabilización	-	150,00	0,00	- 48.563,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	153	07/04/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 48.763,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1004	07/06/2009	Comprobante de contabilización	-	435,00	0,00	- 49.198,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	357	07/06/2009	Comprobante de contabilización	-	990,00	0,00	- 50.188,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	334	07/07/2009	Comprobante de contabilización	-	5,00	0,00	- 50.193,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	426	07/07/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 50.283,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	156	07/08/2009	Comprobante de contabilización	-	690,00	0,00	- 50.973,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	335	07/08/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 51.063,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	420	07/08/2009	Comprobante de contabilización	-	90,00	0,00	- 51.153,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	158	07/10/2009	Comprobante de contabilización	-	120,00	0,00	- 51.273,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	337	07/10/2009	Comprobante de contabilización	-	20,00	0,00	- 51.293,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	430	08/06/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 51.493,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	182	08/07/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 51.703,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	362	08/07/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 51.743,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1214	08/10/2009	Comprobante de contabilización	-	945,00	0,00	- 52.688,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	184	08/10/2009	Comprobante de contabilización	-	980,00	0,00	- 53.668,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	363	08/10/2009	Comprobante de contabilización	-	10,00	0,00	- 53.678,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	185	08/11/2009	Comprobante de contabilización	-	385,00	0,00	- 54.063,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	432	08/11/2009	Comprobante de contabilización	-	105,00	0,00	- 54.168,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	365	08/12/2009	Comprobante de contabilización	-	345,00	0,00	- 54.513,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	187	08/13/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 54.613,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	366	08/13/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 54.653,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	534	08/13/2009	Comprobante de contabilización	-	285,00	0,00	- 54.938,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	367	08/14/2009	Comprobante de contabilización	-	35,00	0,00	- 54.973,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1260	08/17/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 55.023,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	436	08/17/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 55.093,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1265	08/18/2009	Comprobante de contabilización	-	15,00	0,00	- 55.108,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	370	08/19/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 55.158,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	371	08/20/2009	Comprobante de contabilización	-	145,00	0,00	- 55.303,64
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	372	08/21/2009	Comprobante de contabilización	-	212,62	0,00	- 55.516,26
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	373	08/24/2009	Comprobante de contabilización	-	329,50	0,00	- 55.845,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	374	08/25/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 55.945,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	714	08/25/2009	Comprobante de contabilización	-	315,00	0,00	- 56.260,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	376	08/28/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 56.360,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	200	08/31/2009	Comprobante de contabilización	-	119,16	0,00	- 56.479,92
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	515	08/31/2009	Comprobante de contabilización	-	735,00	0,00	- 57.214,92
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1336	09/01/2009	Comprobante de contabilización	-	411,24	0,00	- 57.626,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	464	09/01/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 57.676,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	202	09/02/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 57.776,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	465	09/02/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 57.826,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	204	09/03/2009	Comprobante de contabilización	-	280,00	0,00	- 58.106,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	205	09/04/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 58.206,16



C & P AUDITORE
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC20.3/4

TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	467	09/04/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 58.416,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	207	09/07/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 58.516,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	468	09/07/2009	Comprobante de contabilización	-	700,00	0,00	- 59.216,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	208	09/08/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 59.416,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	469	09/08/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 59.626,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	470	09/09/2009	Comprobante de contabilización	-	20,00	0,00	- 59.646,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	471	09/10/2009	Comprobante de contabilización	-	595,00	0,00	- 60.241,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	518	09/10/2009	Comprobante de contabilización	-	180,00	0,00	- 60.421,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	472	09/11/2009	Comprobante de contabilización	-	104,00	0,00	- 60.525,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	519	09/11/2009	Comprobante de contabilización	-	280,00	0,00	- 60.805,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	212	09/12/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 61.005,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	473	09/14/2009	Comprobante de contabilización	-	35,00	0,00	- 61.040,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	520	09/14/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 61.140,16
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	214	09/15/2009	Comprobante de contabilización	-	681,50	0,00	- 61.821,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	474	09/15/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 62.031,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	521	09/15/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 62.071,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	475	09/16/2009	Comprobante de contabilización	-	30,00	0,00	- 62.101,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	216	09/17/2009	Comprobante de contabilización	-	200,00	0,00	- 62.301,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	476	09/17/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 62.371,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	522	09/17/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 62.411,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	477	09/18/2009	Comprobante de contabilización	-	112,00	0,00	- 62.523,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	683	09/18/2009	Comprobante de contabilización	-	455,00	0,00	- 62.978,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	218	09/19/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 63.078,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	219	09/21/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 63.178,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	478	09/21/2009	Comprobante de contabilización	-	175,00	0,00	- 63.353,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	221	09/23/2009	Comprobante de contabilización	-	150,00	0,00	- 63.503,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	480	09/23/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 63.603,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	523	09/23/2009	Comprobante de contabilización	-	700,00	0,00	- 64.303,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	524	09/24/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 64.353,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	223	09/25/2009	Comprobante de contabilización	-	695,10	0,00	- 65.048,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	482	09/25/2009	Comprobante de contabilización	-	140,00	0,00	- 65.188,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1521	09/28/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 65.228,76
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	483	09/28/2009	Comprobante de contabilización	-	70,97	0,00	- 65.299,73
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1537	09/29/2009	Comprobante de contabilización	-	10,00	0,00	- 65.309,73
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	494	09/29/2009	Comprobante de contabilización	-	16,88	0,00	- 65.326,61
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1543	09/30/2009	Comprobante de contabilización	-	490,00	0,00	- 65.816,61
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	486	09/30/2009	Comprobante de contabilización	-	40,01	0,00	- 65.856,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	228	10/01/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 65.896,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	576	10/02/2009	Comprobante de contabilización	-	875,00	0,00	- 66.771,62
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	626	10/02/2009	Comprobante de contabilización	-	30,01	0,00	- 66.801,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	230	10/03/2009	Comprobante de contabilización	-	27,00	0,00	- 66.828,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1569	10/05/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 66.928,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	231	10/05/2009	Comprobante de contabilización	-	835,00	0,00	- 67.763,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	577	10/05/2009	Comprobante de contabilización	-	22,00	0,00	- 67.785,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	628	10/06/2009	Comprobante de contabilización	-	30,00	0,00	- 67.815,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	233	10/07/2009	Comprobante de contabilización	-	55,00	0,00	- 67.870,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	579	10/07/2009	Comprobante de contabilización	-	186,00	0,00	- 68.056,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	234	10/08/2009	Comprobante de contabilización	-	700,00	0,00	- 68.756,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	580	10/08/2009	Comprobante de contabilización	-	105,00	0,00	- 68.861,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	629	10/08/2009	Comprobante de contabilización	-	490,00	0,00	- 69.351,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	235	10/09/2009	Comprobante de contabilización	-	62,00	0,00	- 69.413,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	581	10/09/2009	Comprobante de contabilización	-	540,00	0,00	- 69.953,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	240	10/12/2009	Comprobante de contabilización	-	140,00	0,00	- 70.093,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	582	10/12/2009	Comprobante de contabilización	-	25,00	0,00	- 70.118,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	583	10/13/2009	Comprobante de contabilización	-	485,00	0,00	- 70.603,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	630	10/13/2009	Comprobante de contabilización	-	500,00	0,00	- 71.103,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	243	10/14/2009	Comprobante de contabilización	-	140,00	0,00	- 71.243,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	584	10/14/2009	Comprobante de contabilización	-	15,00	0,00	- 71.258,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	585	10/15/2009	Comprobante de contabilización	-	175,00	0,00	- 71.433,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	632	10/15/2009	Comprobante de contabilización	-	80,00	0,00	- 71.513,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1637	10/16/2009	Comprobante de contabilización	-	350,00	0,00	- 71.863,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	541	10/16/2009	Comprobante de contabilización	-	55,00	0,00	- 71.918,63
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	586	10/16/2009	Comprobante de contabilización	-	995,59	0,00	- 72.914,22
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	248	10/19/2009	Comprobante de contabilización	-	201,25	0,00	- 73.115,47
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	249	10/20/2009	Comprobante de contabilización	-	219,00	0,00	- 73.334,47
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	588	10/20/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 73.434,47
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	250	10/21/2009	Comprobante de contabilización	-	675,01	0,00	- 74.109,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	589	10/21/2009	Comprobante de contabilización	-	10,00	0,00	- 74.119,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	590	10/22/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 74.189,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	253	10/24/2009	Comprobante de contabilización	-	220,00	0,00	- 74.409,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	729	10/26/2009	Comprobante de contabilización	-	230,00	0,00	- 74.639,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	594	10/27/2009	Comprobante de contabilización	-	250,00	0,00	- 74.889,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	730	10/27/2009	Comprobante de contabilización	-	525,00	0,00	- 75.414,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1726	10/29/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 75.484,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	596	10/29/2009	Comprobante de contabilización	-	15,00	0,00	- 75.499,48



C & P AUDITORES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PPC20.4/4

TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	258	10/30/2009	Comprobante de contabilización	-	500,00	0,00	- 75.999,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	597	10/30/2009	Comprobante de contabilización	-	245,00	0,00	- 76.244,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	693	11/04/2009	Comprobante de contabilización	-	350,00	0,00	- 76.594,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	694	11/05/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 76.664,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	732	11/05/2009	Comprobante de contabilización	-	60,00	0,00	- 76.724,48
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	263	11/06/2009	Comprobante de contabilización	-	61,75	0,00	- 76.786,23
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	697	11/09/2009	Comprobante de contabilización	-	315,00	0,00	- 77.101,23
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	733	11/09/2009	Comprobante de contabilización	-	315,00	0,00	- 77.416,23
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	266	11/10/2009	Comprobante de contabilización	-	60,00	0,00	- 77.476,23
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	737	11/12/2009	Comprobante de contabilización	-	313,16	0,00	- 77.789,39
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	269	11/13/2009	Comprobante de contabilización	-	256,00	0,00	- 78.045,39
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	701	11/13/2009	Comprobante de contabilización	-	20,00	0,00	- 78.065,39
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	272	11/16/2009	Comprobante de contabilización	-	10,00	0,00	- 78.075,39
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	276	11/20/2009	Comprobante de contabilización	-	97,00	0,00	- 78.172,39
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	277	11/20/2009	Comprobante de contabilización	-	205,20	0,00	- 78.377,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1870	11/23/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 78.427,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	707	11/23/2009	Comprobante de contabilización	-	980,00	0,00	- 79.407,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	27	11/25/2009	Comprobante de contabilización	-	40,00	0,00	- 79.447,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	711	11/27/2009	Comprobante de contabilización	-	630,00	0,00	- 80.077,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	1909	11/30/2009	Comprobante de contabilización	-	525,00	0,00	- 80.602,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	286	11/30/2009	Comprobante de contabilización	-	70,00	0,00	- 80.672,59
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	771	11/30/2009	Comprobante de contabilización	-	450,01	0,00	- 81.122,60
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	788	12/01/2009	Comprobante de contabilización	-	10,30	0,00	- 81.132,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	772	12/02/2009	Comprobante de contabilización	-	612,00	0,00	- 81.744,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	291	12/04/2009	Comprobante de contabilización	-	30,00	0,00	- 81.774,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	808	12/04/2009	Comprobante de contabilización	-	105,00	0,00	- 81.879,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	293	12/07/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 81.979,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	792	12/07/2009	Comprobante de contabilización	-	22,00	0,00	- 82.001,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	294	12/08/2009	Comprobante de contabilización	-	25,00	0,00	- 82.026,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	775	12/08/2009	Comprobante de contabilización	-	210,00	0,00	- 82.236,90
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	793	12/08/2009	Comprobante de contabilización	-	60,01	0,00	- 82.296,91
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	NDD	2041	12/09/2009	Comprobante de contabilización	-	50,00	0,00	- 82.346,91
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	SCS	295	12/09/2009	Comprobante de contabilización	-	419,75	0,00	- 82.766,66
TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	TSR	794	12/09/2009	Comprobante de contabilización	-	100,00	0,00	- 82.866,66 BBS.1



Srta. Lilla Lloacana
AUXILIAR CONTABLE



C & P AUDITORES
OTRAS CUENTAS POR PAGAR
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

BB5.2

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC14/4\$ -2580,38

Fecha	Detalle	Valor	
25/11/2009	Servicios Profesionales	-2000	✓
04/12/2009	Alimentación-rol de pagos	-22,5	✓
05/12/2009	Seminario s/f 182	-110	✓
10/12/2009	Adquisición Libros	-447,88	✓
Total		Σ -2580,38	

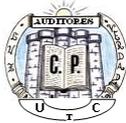
Saldo Según Auditoría Δ\$ -2580,38

© Los análisis se realizó mediante la verificación de facturas y rol de pagos del mes de diciembre, donde se determino que los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 01/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA – PATRIMONIO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

SS

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
SS	PATRIMONIO				
SS1	Aportes de socios	-41.505,35			-41.505,35
SS2	Otros aportes patrimoniales	-2.019,00	Ⓣ 2019,00		--
SS3	Resultados años anteriores	16.373,10			16.373,10
	TOTAL	∑ -27.151,35	∑ -2019,00		∑ -25.132,35

© Luego de haber realizado el análisis de patrimonio y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

∑ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ANÁLISIS DE PATRIMONIO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

SS 1

DETALLES	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	OTROS APORTES PATRIMONIALES	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL
Saldos inicial	59.180,07	--	(16.373,10)	\$ 42,806,97
Incremento o disminución de certificados de aportación	√ \$(17.674,74)	--	--	\$(17.674,74)
Incremento o valorización	-	-	-	-
Asiento ajuste por ingresos por gasto administrativos	--	\$ 2.019,00	--	-
Aumento- Disminución de resultados			(80.345,92)	(80.345,92)
Saldo s/ Auditoría 31-12-2009	Σ \$41.505,33	--	Σ(96.719,02)	Σ 55213,69

© Para el análisis de la cuenta patrimonio se procedió a verificar con los reportes del diario por cuenta y estatutos de funcionamiento de la cooperativa en lo referente al capital social permitiendo aumentar o disminuir a través de los certificados de aportación, determinando que otros aportes patrimoniales son registrados los valores por cobros correspondientes a gastos administrativos, por lo que auditoría propone **A/A f PCI 16**

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- ∂ Verificado reporte diario por cuenta y estados financieros

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA - INGRESOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
XX	INGRESO				
XX1	Intereses y descuentos ganados	-75.535,20			-75.535,20
XX2	Comisiones Ganadas	-3.911,66			-3.911,66
XX3	Ingresos por servicios	-8.709,04	Ⓣ -2019,00		-10.728,04
	TOTAL	Σ -88.155,90	Σ -2019,00		Σ -90.174,90

© Luego de haber realizado el análisis de los ingresos y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX1.1

Saldo Según contabilidad 31-12-2009				PPC21.1/3	\$ 9182,24
Doc.	N°	Fecha	Detalle	Valor	
CDT	87	01/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-95,47	✓
CDT	271	02/28/2009	Cartera Crédito Comercial	-777,37	✓
CDT	356	03/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-1235,16	✓
CDT	417	04/30/2009	Cartera Crédito Comercial	-1293,97	✓
CDT	511	05/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-1069,34	✓
CDT	630	06/30/2009	Cartera Crédito Comercial	-908,63	✓
CDT	781	07/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-958,02	✓
CDT	903	08/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-785,17	✓
CDT	1034	09/30/2009	Cartera Crédito Comercial	-336,15	✓
CDT	1159	10/31/2009	Cartera Crédito Comercial	-449,49	✓
CDT	1300	11/30/2009	Cartera Crédito Comercial	-501,98	✓
CDT	1563	12/30/2009	Cartera Crédito Comercial	-771,49	✓
Total				Δ 9182,24	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009					Σ 9182,24

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CARTERA DE CRÉDITO POR CONSUMO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX1.2

Saldo Según contabilidad 31-12-2009 PPC21. 1/3 \$-1218,88

Doc.	N°	Fecha	Detalle	Valor
CDT	87	01/31/2009	Cartera Crédito Consumo	-3,08 ✓
CDT	271	02/28/2009	Cartera Crédito Consumo	-1,52 ✓
CDT	417	03/31/2009	Cartera Crédito Consumo	-81,42 ✓
CDT	507	04/30/2009	Cartera Crédito Consumo	-177,4 ✓
CDT	630	05/31/2009	Cartera Crédito Consumo	-168,79 ✓
CDT	889	06/30/2009	Cartera Crédito Consumo	-152,94 ✓
CDT	1019	07/31/2009	Cartera Crédito Consumo	-146,77 ✓
CDT	1133	08/31/2009	Cartera Crédito Consumo	-135,56 ✓
CDT	1240	09/25/2009	Cartera Crédito Consumo	-34,38 ✓
CDT	1410	10/19/2009	Cartera Crédito Consumo	-87,83 ✓
CDT	1498	11/27/2009	Cartera Crédito Consumo	-116,26 ✓
CDT	1561	12/30/2009	Cartera Crédito Consumo	-112,63 ✓
Total				Δ-1218,88

Saldo Según Auditoría 31-12-2009 Σ -1218,88

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CARTERA DE CRÉDITO POR VIVIENDA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX1.3

Saldo S/Contabilidad 31-12-2009			PPC21.1/3	\$ -444,79
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CDT 1416	01/24/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-2,15	✓
CDT 73	01/27/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-78,15	✓
CDT 87	01/31/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-49,7	✓
CDT 1419	02/18/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-22,98	✓
CDT 252	02/28/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-78,15	✓
CDT 271	02/28/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-41,71	✓
CDT 268	03/03/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-13,66	✓
CDT 295	03/11/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-36,43	✓
CDT 417	03/31/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-36,43	✓
CDT 500	04/22/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	127,5	✓
CDT 1142	09/28/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-85,43	✓
CDT 31	12/29/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-127,5	✓
Total			<u> </u>	
			Δ-444,79	
Saldo S/ Auditoría 31-12-2009				Σ-444,79

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX1.4

Saldo Según contabilidad 31-12-2009		PPC21.1/3	\$ -56.680,70
Fecha	Detalle	Valor	
01/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-3958,43	✓
02/28/2009	Cartera Crédito Microempresa	-4147,91	✓
03/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-3561,38	✓
04/30/2009	Cartera Crédito Microempresa	-2662,51	✓
05/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-3516,03	✓
06/30/2009	Cartera Crédito Microempresa	-3147,64	✓
07/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-4752,5	✓
08/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-4824,91	✓
09/30/2009	Cartera Crédito Microempresa	-2451,28	✓
10/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-6191,28	✓
11/30/2009	Cartera Crédito Microempresa	-5914,74	✓
12/31/2009	Cartera Crédito Microempresa	-11552,09	✓
Total		Δ -56680,70	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ -56680,70

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 02/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
DE MORA
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

XX1.5

Saldo Según contabilidad 31-12-2009 PPC21.1/3 \$ -8008,59

Fecha	Detalle	Valor
01/31/2009	Contabilización de mora	-223,56 ✓
02/28/2009	Contabilización de mora	-601,78 ✓
03/31/2009	Contabilización de mora	-694,31 ✓
04/30/2009	Contabilización de mora	-394,6 ✓
05/30/2009	Contabilización de mora	-794,87 ✓
06/30/2009	Contabilización de mora	-902,89 ✓
07/31/2009	Contabilización de mora	-850,78 ✓
08/31/2009	Contabilización de mora	-871,34 ✓
09/30/2009	Contabilización de mora	-834,21 ✓
10/31/2009	Contabilización de mora	-831,98 ✓
11/30/2009	Contabilización de mora	-366,39 ✓
12/30/2009	Contabilización de mora	-641,88 ✓
Total		Δ -8008,59

Saldo Según Auditoría 31-12-2009 **Σ -8008,59**

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX2.1

Saldos/Contabilidad 31-12-2009				PPC21.1/3	2767,14
Doc.	Fecha	Detalle	Valor		
CDT 605	05/30/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-175,43	✓	
CDT 632	06/29/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-428,00	✓	
CDT 768	07/30/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-455,83	✓	
CDT 901	08/31/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-336,09	✓	
CDT 1153	09/30/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-377,97	✓	
CDT 1297	10/31/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-319,00	✓	
CDT 1430	11/30/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-374,50	✓	
CDT 31	12/29/2009	Comprobante de contabilización en DOLARES	-300,32	✓	
TO TAL				<u> </u>	
				Δ 2767,14	
Saldos/Auditoría 31-12-2009					Σ 2767,14

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 en la cuenta comisión SOAT son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
COMISIÓN SOAT
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

XX2.2

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009 PPC21.1/3 \$-1144,52

Detalle	Doc.	Fecha	Valor
COMISION SOAT	SCS	02/26/2009	-201,69 ✓
COMISION SOAT	SCS	03/31/2009	-154,53 ✓
COMISION SOAT	SCS	04/17/2009	-70,81 ✓
COMISION SOAT	SCS	05/09/2009	-60,41 ✓
COMISION SOAT	CD	06/30/2009	-572,26 ✓
COMISION SOAT	SCS	06/30/2009	-84,82 ✓
Total			Δ-1144,52

Saldo s/ Auditoría 31-12-2009 Σ-1144,52

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 en la cuenta comisión SOAT son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INGRESOS POR SERVICIOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX3.1

Saldo s/ Contabilidad 31-12-2009

PPC21.1/3 -6042,92

Fecha	Doc. N°	Detalle	Valor
01/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-229 ✓
02/27/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-380 ✓
03/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-384 ✓
04/29/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-97 ✓
05/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-261 ✓
06/30/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-873,13 ✓
07/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-407,09 ✓
08/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-910,99 ✓
09/30/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-678,58 ✓
10/31/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-569,34 ✓
11/30/2009		INGRESOS POR SERVICIOS	-534,05 ✓
12/01/2009	SCS 287	INGRESOS POR SERVICIOS	-5 ✓
12/02/2009	CDT 1440	INGRESOS POR SERVICIOS	-218,25 ✓
12/02/2009	NDD 1923	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/02/2009	SCS 289	INGRESOS POR SERVICIOS	-25 ✓
12/03/2009	CDT 1444	INGRESOS POR SERVICIOS	-0,74 ✓
12/03/2009	SCS 290	INGRESOS POR SERVICIOS	-11,5 ✓
12/04/2009	CDT 1449	INGRESOS POR SERVICIOS	-125 ✓
12/05/2009	CDT 1454	INGRESOS POR SERVICIOS	-4 ✓
12/05/2009	SCS 292	INGRESOS POR SERVICIOS	-5 ✓
12/07/2009	CDT 1459	INGRESOS POR SERVICIOS	-9,09 ✓
12/07/2009	SCS 293	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/08/2009	CDT 1465	INGRESOS POR SERVICIOS	-0,61 ✓
12/09/2009	SCS 295	INGRESOS POR SERVICIOS	-5 ✓
12/10/2009	SCS 296	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/11/2009	CDT 1482	INGRESOS POR SERVICIOS	-22 ✓
12/11/2009	NDD 2065	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/15/2009	CDT 1500	INGRESOS POR SERVICIOS	-6,63 ✓
12/16/2009	CDT 1504	INGRESOS POR SERVICIOS	-0,12 ✓
12/16/2009	SCS 301	INGRESOS POR SERVICIOS	-7 ✓
12/17/2009	CDT 1507	INGRESOS POR SERVICIOS	-2,71 ✓
12/17/2009	SCS 302	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/18/2009	CDT 1510	INGRESOS POR SERVICIOS	-5,9 ✓
12/21/2009	CDT 1521	INGRESOS POR SERVICIOS	-74,8 ✓
12/22/2009	CDT 1525	INGRESOS POR SERVICIOS	-12,82 ✓
12/23/2009	NDD 2140	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/23/2009	NDD 2148	INGRESOS POR SERVICIOS	-2 ✓
12/26/2009	CDT 1542	INGRESOS POR SERVICIOS	-6,56 ✓
12/28/2009	CDT 1548	INGRESOS POR SERVICIOS	-39,8 ✓
12/28/2009	CDT 1549	INGRESOS POR SERVICIOS	4,35 ✓
12/29/2009	CDT 31	INGRESOS POR SERVICIOS	-0,96 ✓
12/29/2009	SCS 317	INGRESOS POR SERVICIOS	-2,5 ✓
12/31/2009	CD 34	INGRESOS POR SERVICIOS	-118,1 ✓
Total			Σ-6042,92

Saldo s/ Auditoría 31-12-2009

Δ-6042,92

© Para el análisis de ingresos por servicios se verifico los documentos de soporte en el que se observo que los saldos presentados son razonables al 21-12-2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
COMISIONES GANADAS BONO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

XX3.2

Saldo s/ contabilidad 31-12-2009		PPC21.1/3	\$ -95,5
Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
09/30/2009	COMISIONES GANADAS BONO	TSR 490	-95,5 ✓
Saldo / Auditoría 31-12-2009			Σ-95,5

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SEVICIOS DE INSPECCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

XX3.3

Saldo S/Contabilidad 31-12-2009 **PPC21.1/3** -2.570,62

Fecha	Detalle	Doc. N°	Valor
03/26/2009	PAGO SERVICIO ARRIENDO MARZO/09	CD 256	-100,00 ✓
06/30/2009	INSPECCIONES PRÉSTAMOS	CD 20	-284,06 ✓
09/30/2009	INSPECCIÓN SOCIOS POR PRÉSTAMO	CD 36	750,00 ✓
11/27/2009	INSPECCIONES A SOCIOS/PRÉSTAMO	CD 150	1.436,56 ✓
			<u> </u>
			△-2.570,62

Saldo S/ Auditoría 31-12-2009 **Σ** -2.570,62

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 en servicios de inspección son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 03/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
CÉDULA SUMARIA - GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY

REF. P/T	CUENTAS	SALDO S/ CONT AL 31-12-09	A/ AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
YY	GASTOS				
YY1	Intereses causados	20.528,98			20.528,98
YY2	Provisiones	2.434,34	(a) 40.747,52		43.181,86
YY3	Gastos de operación	103.698,36	(b) 1827,09 (c) 1478,78 (d) 112,68	(e) 306,93 (g) 754,00	106.055,98
	TOTAL	Σ \$126.661,68	Σ\$ 44.166,07	Σ \$ 1060,93	Σ \$ 169.766,82

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados en otras cuentas por pagar al 31-12-2009 son razonables.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
INTERES CAUSADO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YYI

DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO					
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 211/3	\$3424,27	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 211/3	17104,7
Doc	Fecha	Detalle	Valor	Doc.	Mes	Detalle	Valor		
PIS	01/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	301,6 ✓	NDC	01/31/2009	Pago interes	398,16 ✓		
PIS	02/28/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	261,18	NDC	02/28/2009	Pago interes	751,01		
PIS	03/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	293,7	NDC	03/31/2009	Pago interes	485,93		
PIS	04/30/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	282,64	NDC	04/30/2009	Pago interes	495,06		
PIS	05/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	281,38	NDC	05/31/2009	Pago interes	1908,28		
PIS	06/30/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	253,39	NDC	06/30/2009	Pago interes	758,9		
PIS	07/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	282,44	NDC	07/31/2009	Pago interes	4696,05		
PIS	08/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	278,25	NDC	08/31/2009	Pago interes	1490,82		
PIS	09/30/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	278,79	NDC	09/30/2009	Pago interes	854,01		
PIS	10/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	288,92	NDC	10/31/2009	Pago interes	1866,56		
PIS	11/30/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	283,07	NDC	11/30/2009	Pago interes	1914,64		
PIS	12/31/2009	Pago de interés, correspondiente al ahorro	338,91	NDC	12/31/2009	Pago interes	1485,29		
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ3424,27	Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 17104,71		

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables, correspondiendo los rubros a intereses pagados a las cuentas de ahorros del 3% anual y depósitos a plazo, estos fueron verificados con el sistema y los registros diarios.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY2

PROVISIÓN CARTERA VENCIDA

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC 21 1/3 2434,34
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CD 33	12/31/2009	PROVISION CARTERA VENCIDA	F3.5 2434,34 ✓	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ2434,34

© Para realizar el análisis de provisión de cartera de crédito se verifico que los cálculos sean de acuerdo al porcentaje establecido, lo cual no existe ninguna diferencia entre el saldo auditado y el saldo de contabilidad al 31-12-2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
REMUNERACIONES MENSUALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY 3. 1.1

MESES	GASTOS PERSONAL																			
	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009										PPC 21 2/3	44183,26								
ENERO		0	0	204,64 v	0	0	0	0	0	0	0	20,00 v								
FEBRERO	R	3176,98 v	A	345,72 v	H	0,00	DEC.	0	DEC.	0	F.	0	B	0	U	513,12 v	200,00 v			
MARZO	E	4182,00	P	319,23	0,00	0	0	0	0	V	0	0	O	0	N	904,38	O			
ABRIL	M	2782,00	O	298,85	0,00	0	T	0	C	0	R	0	A	0	N	0	I	17,00	T	183,68 v
MAYO	U	3725,00	R	443,76	X	219,72	E	0	U	0	E	54,48 v	C	0	I	0	F	374,88	R	0
JUNIO	E	3118,00	T	345,72	T	338,40	R	90,85 v	A	145,36 v	S	0	A	36,32 v	F	0	O	0	O	0
JULIO	R	3004,00	E	345,72	R	223,80	C	54,5	R	54,50	E	0	C	163,45	I	0	R	0	S	0
AGOSTO	A	2878,50		234,35	A	256,56	E	293,83	T	308,83	R	0	I	107,9	C	0	M	0		0
SEPTIEMBRE	C	2910,00	I	234,35	S	223,80	R	143,83	O	1132,66	V	0	O	335,98	A	0	E	0		0
OCTUBRE	I	2971,51	E	272,3		227,00		0		0		72,64	N	0	C	0	S	0		0
NOVIEMBRE	O	4338,00	S	251,98		229,06	S	0	S	0	IE	72,64	E	0	I	275 v		0		0
DICIEMBRE	N	0	S	251,98		201,96	U	0	U	0	SS	72,64	S	0	O	0		0		0
S/ contabilidad		33085,99		3343,96		2124,84		583,01		1641,35		272,4		643,65		275		1809,38		403,68
S/ Auditoria		Δ33085,99		Δ3343,96		Δ2124,84		Δ583,01		Δ1641,35		Δ272,4		Δ643,65		Δ275		Δ1809,38		Δ403,68
																				Σ 44183,26

© Luego de haber realizado una revisión de cada uno de los comprobantes de gastos con sus respectivos respaldos se determino que los registros son correctos y concuerdan exactamente con los saldos presentados por contabilidad saldos al 31-12-2009.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
HONORARIOS DIRECTIVOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.2.1

HONORARIOS DIRECTORES			
Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 23 \$181,91
MESES	CONS. ADMINISTRACION	CONS. VIGILANCIA	OTRAS COMISIONES
Enero	136,40	100,00	
Febrero	220,00	100,00	100,00
Marzo	220,00	100,00	101,00
Abril	270,00	150,00	50,00
Mayo	540,00	300,00	50,00
Junio	30,00		74,50
Julio	120,00	195,00	261,00
Agosto	30,00		426,00
Septiembre	750,00	15,00	110,00
Octubre	360,00	180,00	42,01
Noviembre	150,00		1,00
TOTAL	Δ2826,4	Δ1140,00	Δ1215,51
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			Σ\$181,91

© Luego de haber revisado las facturas y documentos que respaldan los gastos de honorarios directores se determinan que los saldos presentados en los Estados Financieros son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
HONORARIOS PROFESIONALES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.2.2

HONORARIOS PROFESIONALES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	4.383,04
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CE 19	01/14/2009	FACTURA N°543 ASESORAMIENTO LEGAL	112	√
CE 314	05/25/2009	SERVICIOS PROFESIONALES MANTENIMIENTO	78,4	
CE 374	06/17/2009	PAGO POR INSCRIPCIÓN	20	
CE 389	06/25/2009	CAPACITACIÓN REUNIÓN 24-06-09 A LA SRTA.	78,4	
CE 406	07/04/2009	SERVICIOS PROFESIONALES MES DE JUNIO S/F N° 36	235,2	
CE 408	07/06/2009	SERVICIOS PROFESIONALES S/F N° 14	560	
CE 501	08/27/2009	SERVICIOS PROFESIONALES S/F N° 41	392,00	
CE 522	09/07/2009	SERVICIOS PROFESIONALES S/L. C N° 1303	100,00	
CE 653	11/11/2009	HONORARIOS PROFESIONALES S/F N° 0000833	243,48	
CE 654	11/11/2009	PAGO SERVICIOS PROFESIONALES AUDITORIA	1217,40	
CE 683	11/27/2009	SERVICIOS OCASIONALES CHARLAS MOTIVACIÓN	20,00	
CE 688	11/30/2009	ACTIVIDADES JURÍDICAS COBRO MOROSIDAD S/F N° 000004	38,64	
CE 728	12/22/2009	ASESORIA JURÍDICA MES DE NOVIEMBRE/09 S/F N° 837	973,92	
CE 732	12/22/2009	HONORARIOS PROFESIONALES MES DE NOVIEMBRE/09	313,60	
Total			Δ4383,04	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ4383,04

© Luego de haber revisado las facturas y documentos de soporte de gastos de honorarios se determino que los saldos son correctos por lo que auditoría determina que los saldos son razonables al 31-12-2009.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecución de cálculo

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 04/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
EMOLUMENTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.2.3

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	510,00
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CE 709	12/18/2009	SR. MARI LACIDES TOAQUIZA QUINDIGALLE	45,00 ✓	
CE 722	12/19/2009	SR. GALO QUISHPE	75,00	
CE 743	12/23/2009	SR. HUGO ESPIN	30,00	
CE 744	12/24/2009	SR. JULIO LICTA	60,00	
CE 746	12/24/2009	SR. JOSÉ PEDRO NINASUNTA NINASUNTA	300,00	
Total			Δ 510,00	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 510,00

CONSEJO DE VIGILANCIA

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	360,00
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CE 710	12/18/2009	SR. CESAR ROBERTO ANTE MANZANO	60,00 ✓	
CE 721	12/19/2009	SR. CESARIO GUANOQUIZA	300,00 ✓	
Total			Δ 360,00	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 360,00

SECRETARIO CONSEJOS

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	300,00
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CE 693	12/08/2009	SR. CLEMENTE TUL	300,00 ✓	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 300,00

© Se realizó la revisión de los documentos de respaldo de esta cuenta constatando que sus respaldos están correctamente emitidos y registrados, determinando que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas el auditor
- Δ Cálculo realizados por el auditor
- PPC Papeles preparados por el contador
- © Comentario

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SERVICIOS VARIOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.3.1/6

MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	492,66
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
	ENERO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	16,50	✓
	FEBRERO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	23,00	
	MARZO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	38,54	
	ABRIL	MOVILIZACION FLETES Y EMB	27,50	
	MAYO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	199,46	
	JUNIO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	37,60	
	JULIO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	32,76	
	AGOSTO	MOVILIZACION FLETES Y EMB	46,00	
	SEPTIEMBRE	MOVILIZACION FLETES Y EMB	19,70	
	OCTUBRE	MOVILIZACION FLETES Y EMB	12,00	
	NOVIEMBRE	MOVILIZACION FLETES Y EMB	15,00	
CE 690	12/02/2009	MOVILIZACION FLETES Y EMB	2,00	
CE 702	12/07/2009	MOVILIZACION FLETES Y EMB	2,00	
CE 707	12/14/2009	MOVILIZACION FLETES Y EMB	18,60	✓
CE 716	12/16/2009	MOVILIZACION FLETES Y EMB	2,00	
Total			△ 492,66	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 492,66

GUARDIANIA

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	246,00
Doc.	Fecha	Detalle	Valor	
CE 56	02/05/2009	FACTURA N°206 MONITOREO DE ALARMA	33,60	✓
CE 71	02/10/2009	FACTURA N°225 MONITOREO DE ALARMA	28,00	✓
CE 130	03/10/2009	FACT N° 259 MONITOREO DE ALARMA	16,80	✓
CE 175	03/31/2009	FACT N°268 MONITOREO DE ALARMA	16,80	✓
CE 432	07/16/2009	MONITOREO ALARMABS/LC N° 1232	50,00	✓
CE 575	09/29/2009	PAGO MONITOREO ELECTRÓNICO S/F N° 0000415	84,00	✓
CE 576	09/29/2009	PAGO MONITOREO ELECT 09/09 S/F N° 0000433	16,80	✓
Total			△ 246,00	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 246,00

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 2/3	2.943,88
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	
CE 20	01/14/2009	FACTURA N°455 PUBLICIDAD EN LARADIO LATINA	67,2	✓
CE 23	01/15/2009	FACTURA N°132 PUBLICIDAD MES DE DICIEMBRE	240,8	✓
CE 64	02/10/2009	FACTURA N°1740 PUBLICIDAD	67,2	✓
TSF 286	02/10/2009	DEBITOS BANCARIOS	32,34	✓
TSF 405	02/10/2009	DEBITOS BANCARIOS	32,34	✓
CE 82	02/13/2009	FACT N°133 PUBLICIDAD DEL 15 DE ENERO- FEBRERO	134,4	✓
CE 128	03/10/2009	LIQ N°1127 PUBLICIDAD RADIO RUNATAK KUYAY	50	✓
CE 162	03/24/2009	FACT N°17 PAGO PUBLICIDAD RADIO LATINA-FEBREF	67,2	✓
CE 164	03/24/2009	FACT N° 9816-9817 PAGO PUBLICIDAD E INTERNET	246,4	✓
CE 234	04/24/2009	PAGO PUBLICIDAD RADIO LATINA MARZO	67,2	✓
CE 275	05/14/2009	PAGO PUBLICIDAD RADIO LATINA MES DE ABRIL S/F	60	✓
CE 277	05/14/2009	PAGO PUBLICIDAD MES DE MARZO/09 S/F N° 9952	246,4	✓
CE 279	05/14/2009	PAGO PUBLICIDAD MES DE ABRIL/09 S/F N° 9957	134,4	✓
CE 280	05/14/2009	PAGO SERVICIO DE PUBLICIDAD MES DE ABRIL/09	145,6	✓
CE 367	06/15/2009	PAGO PUBLICIDAD A COLOR STEREO MAYO/ S/F N°1	145,6	✓
CE 371	06/15/2009	PAGO PUBLICIDAD RADIO LATACUNGA 2504/S/F N° 10	134,4	✓
CE 487	08/15/2009	PAGO SERVICIOS INTERNET Y PUBLICIDAD S/F	134,4	✓
CE 640	10/30/2009	PAGO PUB CARRERA, ATLÉTICA MANTA S/LC N° 0013	60	✓
CD 31	12/31/2009	PAGO PUBLICIDAD	878	✓
Total			△ 2943,88	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 2943,88

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
SERVICIOS VARIOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 200**

YY3.3.2/6

© Para el análisis de servicios varios se verifico las facturas como documentos de soporte, donde se determinó que los gastos están correctamente registrados correspondiendo a gastos por pagos de viajes, gastos por mantenimiento de alarmas y publicidad, existiendo razonabilidad en los saldos presentados al 31-12-2009.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SERVICIOS BÁSICOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.3.3/6

GASTOS COMUNICACIONES			LUZ ELECTRICA			AGUA POTABLE		
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC 21 2/3 2.803,90			Saldo Según Contabilidad PPC 21 2/3 658,13			Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC 21 2/3 23,10		
Fecha	Detalle	Valor	Fecha	Detalle	Valor	Fecha	Detalle	Valor
01/27/2009	PAGO COMUNICACIONES	228,33 ✓	01/13/2009	PAGO DE LUZ	176,85 ✓	01/12/2009	CARLOS GUANOQUIZA	3,10 ✓
02/26/2009	PAGO COMUNICACIONES	116,5	02/04/2009	ELEPCO S.A	49,2	01/19/2009	GUANOQUIZA CARLOS	2,00
03/30/2009	PAGO COMUNICACIONES	428,38	03/10/2009	ELEPCO S.A	49,93	01/26/2009	TULPA MIRIAN	2,00
04/28/2009	PAGO COMUNICACIONES	248,63	05/04/2009	ELEPCO S.A	55,35	02/03/2009	MIRIAM TULPA	2,00
05/29/2009	PAGO COMUNICACIONES	256,91	05/25/2009	ELEPCO S.A	55,45	02/10/2009	MIRIAM TULPA	2,00
06/29/2009	PAGO COMUNICACIONES	260,86	06/08/2009	ELEPCO S.A	53,36	02/18/2009	MIRIAM TULPA	2,00
07/27/2009	PAGO COMUNICACIONES	306,75	07/13/2009	ELEPCO S.A	19,69	03/07/2009	MIRIAM TULPA	2,00
08/31/2009	PAGO COMUNICACIONES	170,12	08/14/2009	ELEPCO S.A	58,58	03/11/2009	MIRIAM TULPA	2,00
09/28/2009	PAGO COMUNICACIONES	238,78	09/08/2009	ELEPCO S.A	40,69	03/18/2009	MIRIAM TULPA	2,00
10/29/2009	PAGO COMUNICACIONES	250,85	10/13/2009	ELEPCO S.A	34,85	03/26/2009	MIRIAM TULPA	2,00
11/30/2009	PAGO COMUNICACIONES	239,3	11/19/2009	ELEPCO S.A	33,29	03/30/2009	MIRIAM TULPA	2,00
12/08/2009	PAGO COMUNICACIONES	58,48	12/15/2009	ELEPCO S.A	30,89 ✓	Total		Δ 23,10
Total		Δ 2803,90	Total		Δ 658,13	Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 23,10
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 2803,90	Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 658,13			

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo de gastos se determino que por comunicaciones se registra compra de tarjetas celulares, pines electrónicos y pago de consumo telefónico, los gastos por Luz eléctrica, y los gastos por compra de botellones de agua para consumo de la cooperativa, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
SERVICIOS BÁSICOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.3.4/6

SEGUROS				ARRENDAMIENTOS				GASTOS BANCARIOS			
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 212/3	95,75	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 212/3	7998,3	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 212/3	516,99
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	Fecha	Doc. N°	Detalle	Valor
CE 176	03/30/2009	COMPRA DE SOAT DEL VEHICULO	66,85 ✓	CE 11	01/08/2009	FACTURA N°11	633,05 ✓	01/31/2009	TSR 31	GASTOS BANCARIOS	4,01 ✓
CE 647	10/30/2009	PAGO SOAT MOTO S/O.P N° 84289	28,82 ✓	CE 55	02/05/2009	FACT N°12 MES DE FEBRERO	633,05	02/28/2009	TSR 126	GASTOS BANCARIOS	21
Total			Δ 95,75	CE 112	03/02/2009	FACT N°13 MES DE MARZO	633,05	03/30/2009	TSR 9	GASTOS BANCARIOS	31,7
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 95,75	CE 182	04/03/2009	FACT N°15 ABRIL 2009	633,05	04/30/2009	TSR 10	GASTOS BANCARIOS	3,5
				CE 281	05/14/2009	MAYO/09 S/F N° 26	633,05	05/31/2009	TSR 647	GASTOS BANCARIOS	23
				CE 339	06/02/2009	JUNIO DEL2009 S/F N° 27	633,05	06/30/2009	TSR 266	GASTOS BANCARIOS	5,36
				CE 417	07/08/2009	FACT N°000028 P JULIO	633,05	07/31/2009	TSR 354	GASTOS BANCARIOS	194,64
				CE 458	08/04/2009	CORRESPONDIENTE A JULIO	633,05	08/31/2009	TSR 514	GASTOS BANCARIOS	4,32
				CE 566	09/25/2009	SEPTIEMBRE/09 S/F N° 000051	633,05	09/30/2009	TSR 485	GASTOS BANCARIOS	33,32
				CE 579	10/06/2009	OCTUBRE/09 S/F N° 000052	633,05	10/31/2009	TSR 598	GASTOS BANCARIOS	19,66
				CE 679	11/25/2009	NOVIEMBRE/09 S/F N° 53	706,08	11/30/2009	TSR 712	GASTOS BANCARIOS	6,82
				CE 738	12/23/2009	DICIEMBRE/09 Y AUMENTO	961,74	12/31/2009	TSR 807	GASTOS BANCARIOS	169,66
				Total			Δ 7998,32	Total			Δ 516,99
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 95,75	Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 7998,32	Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 516,99

© Después de haber verificado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que son por seguros corresponden a pago del soat de las unidades de transporte, el arrendamiento mensual del edificio y las Notas de Debito emitidas por las entidades bancarias, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
SERVICIOS BÁSICOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.3.6/6

MOVILIZACION CONSEJO ADMINISTRACION			
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 21 2	2,00
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor
CE 745	12/24/2009	PAGO GASTOS DEL 23/12/2009 VIAJE A QUITO	2,00 ✓
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 2,00

VIATICOS CONSEJO ADMINISTRACION			
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 21 2	26,75
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor
CE 745	12/24/2009	PAGO GASTOS DEL 23/12/2009 VIAJE A QUITO	26,75 ✓
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 26,75

OTROS SERVICIOS			
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 21 2/3	6.177,05
Fecha	Detalle	Valor	
ENERO	OTROS SERVICIOS	358,35 ✓	
FEBRERO	OTROS SERVICIOS	272,30	
MARZO	OTROS SERVICIOS	531,14	
ABRIL	OTROS SERVICIOS	173,86	
MAYO	OTROS SERVICIOS	1666,58	
JUNIO	OTROS SERVICIOS	116,98	
JULIO	OTROS SERVICIOS	222,72	
AGOSTO	OTROS SERVICIOS	626,20	
SEPTIEMBRE	OTROS SERVICIOS	1136,19	
OCTUBRE	OTROS SERVICIOS	438,83	
NOVIEMBRE	OTROS SERVICIOS	177,02	
	OTROS SERVICIOS	456,88	
Total		6177,05	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 6177,05

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo de cada uno de los gastos de movilización, viáticos consejo de administración y otros gastos se determina razonabilidad en los rubros presentados 31-12-2009.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.4

IMPUESTOS MUNICIPALES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC 21 2/3	358,68
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor		
CE 618	10/20/2009	PAGO PATENTE MUNICIPAL	358,68	✓	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009					Σ 358,68

MULTAS Y SANCIONES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC 21 3/3	38,00
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor		
CE 100	02/18/2009	MIRIAN TULPA	3,00	✓	
CE 142	03/11/2009	CLENENTE TUL	30,00	✓	
CE 344	06/04/2009	SRTA. MIRIAN TULPA	5,00	✓	
Total			Δ38,00		
Saldo Según Auditoría 31-12-2009					Σ38,00

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que los gastos por impuestos Municipales corresponde al registro anual de las patente y los gastos por multas y sanciones a multas que se hayan ocasionado por incumplimiento de leyes, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos.

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.5

DEPRECIACIONES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		S/ CONTABILIDAD		S/AUDITORÍA	DIFERENCIA	PPC 21 3/3	6283,92
DEP MUEBLES ENCERES Y EQ DE OFICINA	PPC 2/4	840,43	E5	1651,74	811,31		
DEP EQUIPO DE COMPUTO		1756,29	↓	3478,16	1721,87		
UNIDADES DE TRANSPORTE		3687,20	↓	2981,11	-706,09		
TOTAL		6283,92		Δ8111,01	‡-1827,09		
Saldo Según Auditoría 31-12-2009							Σ 8111,01

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos
- ≠ Diferencia encontrada

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
GASTO CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

YY3.6

AMORTIZACIONES

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC 212/3 6283,92
	S/ CONTABILIDAD	S/AUDITORÍA	DIFERENCIA	
AMORTIZ GASTO CONSTITUCIÓN	PPC 2/4 9,39	F3.5 3,06	-6,33	
AMORTIZ GASTO INSTALACIÓN	↓ 47,01	↓ 24,33	-22,68	
AMORTIZ PROGRAMAS COMPUTACIÓN	269,52	↓ 31,27	-238,25	
AMORTIZ GASTOS ADECUACIÓN	59,53	98,88	39,35	
	385,45	Δ157,54	±227,91	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009				Σ 157,54

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- √ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos
- ≠ Diferencia encontrada

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
OTROS GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.1/6

SUNISTROS DIVERSOS	DONACIONES	ANTENIMIENTO Y REPARACIONES																																																																																																									
Saldo Según Contabilidad 31-12-: PPC 213/3 4.829,50	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC 213/3 430,01	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009 PPC 213/3 1871,51																																																																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Detalle</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>ENERO</td><td>SUMINISTROS</td><td>92,08 ✓</td></tr> <tr><td>FEBRERO</td><td>SUMINISTROS</td><td>192,53</td></tr> <tr><td>MARZO</td><td>SUMINISTROS</td><td>2456,78</td></tr> <tr><td>ABRIL</td><td>SUMINISTROS</td><td>817,08</td></tr> <tr><td>MAYO</td><td>SUMINISTROS</td><td>19,81</td></tr> <tr><td>JUNIO</td><td>SUMINISTROS</td><td>33,15</td></tr> <tr><td>AGOSTO</td><td>SUMINISTROS</td><td>869,3</td></tr> <tr><td>OCTUBRE</td><td>SUMINISTROS</td><td>188,06</td></tr> <tr><td>NOVIEMBRE</td><td>SUMINISTROS</td><td>2</td></tr> <tr><td>DICIEMBRE</td><td>SUMINISTROS</td><td>158,71</td></tr> <tr><td colspan="2"></td><td style="text-align: right;">Δ 4829,5</td></tr> <tr><td colspan="2">Saldo Según Auditoría 31-12-2009</td><td style="text-align: right;">Σ 4829,5</td></tr> </tbody> </table>	Fecha	Detalle	Valor	ENERO	SUMINISTROS	92,08 ✓	FEBRERO	SUMINISTROS	192,53	MARZO	SUMINISTROS	2456,78	ABRIL	SUMINISTROS	817,08	MAYO	SUMINISTROS	19,81	JUNIO	SUMINISTROS	33,15	AGOSTO	SUMINISTROS	869,3	OCTUBRE	SUMINISTROS	188,06	NOVIEMBRE	SUMINISTROS	2	DICIEMBRE	SUMINISTROS	158,71			Δ 4829,5	Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 4829,5	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Detalle</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01/05/2009</td><td>PARRA MARCELO</td><td>40,00 ✓</td></tr> <tr><td>02/03/2009</td><td>VELASCO CARMEN AME</td><td>36,50</td></tr> <tr><td>02/27/2009</td><td>TUL NINASUNTA JOSE</td><td>25,00</td></tr> <tr><td>03/09/2009</td><td>UMAJINGA CESAR</td><td>151,51</td></tr> <tr><td>03/30/2009</td><td>MANOBANDA FRANCISCO</td><td>150,00</td></tr> <tr><td>09/29/2009</td><td>SRA. SOÑA PADRIECO</td><td>27,00</td></tr> <tr><td colspan="2"></td><td style="text-align: right;">Δ 430,01</td></tr> <tr><td colspan="2">Saldo Según Auditoría 31-12-2009</td><td style="text-align: right;">Σ 430,01</td></tr> </tbody> </table>	Fecha	Detalle	Valor	01/05/2009	PARRA MARCELO	40,00 ✓	02/03/2009	VELASCO CARMEN AME	36,50	02/27/2009	TUL NINASUNTA JOSE	25,00	03/09/2009	UMAJINGA CESAR	151,51	03/30/2009	MANOBANDA FRANCISCO	150,00	09/29/2009	SRA. SOÑA PADRIECO	27,00			Δ 430,01	Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 430,01	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Detalle</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>ENERO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>255,35 ✓</td></tr> <tr><td>FEBRERO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>186,8</td></tr> <tr><td>MARZO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>138,48</td></tr> <tr><td>ABRIL</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>258,6</td></tr> <tr><td>MAYO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>300,74</td></tr> <tr><td>JUNIO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>231,6</td></tr> <tr><td>JULIO</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>30</td></tr> <tr><td>SEPTIEMBRE</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>8,5</td></tr> <tr><td>NOVIEMBRE</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>429,94</td></tr> <tr><td>DICIEMBRE</td><td>MANTENIMIENTO Y REPA</td><td>31,5</td></tr> <tr><td colspan="2">Total</td><td style="text-align: right;">Δ 1871,51</td></tr> <tr><td colspan="2">Saldo Según Auditoría 31-12-2009</td><td style="text-align: right;">Σ 1871,51</td></tr> </tbody> </table>	Fecha	Detalle	Valor	ENERO	MANTENIMIENTO Y REPA	255,35 ✓	FEBRERO	MANTENIMIENTO Y REPA	186,8	MARZO	MANTENIMIENTO Y REPA	138,48	ABRIL	MANTENIMIENTO Y REPA	258,6	MAYO	MANTENIMIENTO Y REPA	300,74	JUNIO	MANTENIMIENTO Y REPA	231,6	JULIO	MANTENIMIENTO Y REPA	30	SEPTIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	8,5	NOVIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	429,94	DICIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	31,5	Total		Δ 1871,51	Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 1871,51
Fecha	Detalle	Valor																																																																																																									
ENERO	SUMINISTROS	92,08 ✓																																																																																																									
FEBRERO	SUMINISTROS	192,53																																																																																																									
MARZO	SUMINISTROS	2456,78																																																																																																									
ABRIL	SUMINISTROS	817,08																																																																																																									
MAYO	SUMINISTROS	19,81																																																																																																									
JUNIO	SUMINISTROS	33,15																																																																																																									
AGOSTO	SUMINISTROS	869,3																																																																																																									
OCTUBRE	SUMINISTROS	188,06																																																																																																									
NOVIEMBRE	SUMINISTROS	2																																																																																																									
DICIEMBRE	SUMINISTROS	158,71																																																																																																									
		Δ 4829,5																																																																																																									
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 4829,5																																																																																																									
Fecha	Detalle	Valor																																																																																																									
01/05/2009	PARRA MARCELO	40,00 ✓																																																																																																									
02/03/2009	VELASCO CARMEN AME	36,50																																																																																																									
02/27/2009	TUL NINASUNTA JOSE	25,00																																																																																																									
03/09/2009	UMAJINGA CESAR	151,51																																																																																																									
03/30/2009	MANOBANDA FRANCISCO	150,00																																																																																																									
09/29/2009	SRA. SOÑA PADRIECO	27,00																																																																																																									
		Δ 430,01																																																																																																									
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 430,01																																																																																																									
Fecha	Detalle	Valor																																																																																																									
ENERO	MANTENIMIENTO Y REPA	255,35 ✓																																																																																																									
FEBRERO	MANTENIMIENTO Y REPA	186,8																																																																																																									
MARZO	MANTENIMIENTO Y REPA	138,48																																																																																																									
ABRIL	MANTENIMIENTO Y REPA	258,6																																																																																																									
MAYO	MANTENIMIENTO Y REPA	300,74																																																																																																									
JUNIO	MANTENIMIENTO Y REPA	231,6																																																																																																									
JULIO	MANTENIMIENTO Y REPA	30																																																																																																									
SEPTIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	8,5																																																																																																									
NOVIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	429,94																																																																																																									
DICIEMBRE	MANTENIMIENTO Y REPA	31,5																																																																																																									
Total		Δ 1871,51																																																																																																									
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 1871,51																																																																																																									

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que los gastos de suministros diversos corresponden a la adquisición de suministros de oficina para el cumplimiento de las funciones de los empleados, donaciones corresponden a ciertas ayudas económicas por calamidades a los miembros de los consejos, y los mantenimientos y reparaciones a adecuaciones menores de las instalaciones, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
OTROS GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.2/6

UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA		
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3 632,56
Fecha	Detalle	Valor
01/19/2009	GUANOQUIZA CARLOS	100,13 ✓
02/26/2009	MIRIAN TULPA	15,83
03/31/2009	CARVAJAL ESPINOZA LUIS	85,17
04/09/2009	MIRIAN TULPA	5,85
05/22/2009	SR. LUIS CARVAJAL ESPINOZA	123,63
06/24/2009	SR.TA. MIRIAN TULPA	12,73
07/27/2009	SR. LUIS CARVAJAL ESPINOZA	49,01
08/27/2009	SR.TA. MIRIAN TULPA	33,50
09/22/2009	SR. GIOVANNI MINA	103,38
10/29/2009	SR. CARLOS AZOGUE AZOGUE	79,03
11/13/2009	SR. GIOVANNI MINA	3,10
12/14/2009	SRA. GLORIA TIGASI	21,20
12/17/2009	FAMILIA SANCELA	Δ 632,56
Total		Σ 632,56
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 632,56

COMBUSTIBLES		
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3 1317,94
Fecha	Detalle	Valor
ENERO	COMBSTIBLES	111,90 ✓
FEBRERO	COMBSTIBLES	82,75
MARZO	COMBSTIBLES	102,00
ABRIL	COMBSTIBLES	134,50
MAYO	COMBSTIBLES	126,00
JUNIO	COMBSTIBLES	94,50
JULIO	COMBSTIBLES	36,80
AGOSTO	COMBSTIBLES	40,50
SEPTIEMBRE	COMBSTIBLES	178,24
OCTUBRE	COMBSTIBLES	135,70
NOVIEMBRE	COMBSTIBLES	243,05
DICIEMBRE	COOPERATIVA	32,00
Total		Δ 1317,94
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 1317,94

ATENCIONES		
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3 1720,77
Fecha	Detalle	Valor
ENERO	ATENCIONES	36,95 ✓
FEBRERO	ATENCIONES	184,4
MARZO	ATENCIONES	68,45
ABRIL	ATENCIONES	478,75
MAYO	ATENCIONES	185,45
JUNIO	ATENCIONES	94,5
JULIO	ATENCIONES	99,54
AGOSTO	ATENCIONES	403,99
SEPTIEMBRE	ATENCIONES	66,29
OCTUBRE	ATENCIONES	38
NOVIEMBRE	ATENCIONES	14,6
DICIEMBRE	SR. CLEMENTI	59,85
Total		Δ 1730,77
Saldo Según Auditoría 31-12-2009		Σ 1730,77

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que los gastos por útiles de aseo y limpieza son por adquisiciones de suministros y utensilios de limpieza, los gastos por combustibles la utilización de gasolina para la moto y camioneta para las respectivas inspecciones y cobranzas de créditos, atenciones corresponden a gastos por alimentos que se le proporciona a los miembros de los consejos cuando se acercan a reuniones programadas, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORÍA
OTROS GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC “SUMAK KAWSAY”
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.3/6

MATERIALES DIVERSOS				ATENCIONES ATERCEROS				REFRIGERIOS CONSEJOS			
Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3	604,45	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3	62,00	Saldo Según Contabilidad 31-12-2009		PPC 213/3	141,11
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor	Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor
CE 116	02/27/2009	AJ COMPUTACION 2	54,00 ✓	CE 642	10/30/2009	S/F N° 024509	32,00 ✓	CE 661	11/13/2009	CONSUMO CONSEJOS DE AD.	115,4 ✓
CE 232	04/24/2009	SRA. JACOME JAQUELINE	106,15	CE 707	12/14/2009	REPOSICION CAJA CHICA	10,00	CE 689	11/30/2009	ALIMETACION DIRECTIVOS	25,75 ✓
CE 295	05/19/2009	SRTA. MIRIAN TULPA	0,50	CE 733	12/22/2009	CHARLAS- MOTIVACION	20,00 ↓	Total			Σ 141,11
CE 393	06/27/2009	SR. AGUILERA VINICIO	122,15	Total			Δ 62,00	Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Δ 141,11
CE 443	07/24/2009	SR. JULIO TIGASI	26,48	Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 62,00				
CE 520	08/27/2009	SRTA. LUZMILA QUISHPE	19,35								
CE 562	09/16/2009	SR. GIOVANNI MINA	55,30								
CE 626	10/26/2009	SR. JOSE RODRIGO ALVERCA	25,76								
CE 628	10/26/2009	SRA. CARMEN AMERICA	29,00								
CE 665	11/14/2009	COAC SUMAK KAWSAY	94,99								
CE 726	12/22/2009	OFFICE LATACUNGA S.A	6,07								
CE 741	12/23/2009	VINICIO RAFAEL CORRALES	44,70								
CE 742	12/23/2009	SR. SEGUNDO YUCAILLA	20,00								
Total			Δ 604,45								
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ 604,45								

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que los gastos por materiales diversos corresponde a la elaboración de estuches, hojas membretadas y otros para uso de la institución, atenciones a terceros corresponden a refrigerios entregados cuando se realizan capacitaciones a los socios, y los refrigerios consejos corresponden a los refrigerios entregados a los miembros del consejo en las reuniones realizadas, , por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
SUSCRIPCIONES LIBROS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.4/6

SUSCRIPCIONES LIBROS

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009				PPC 21 3/3	763,80
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor		
CE 695	12/08/2009	PAGO COMPRA - GACETA S/L.C N° 001354	9,80	✓	
CE 677	11/20/2009	PAGO ADQ. LIBROSTRIBUTARIOS	754,00	✚	✓
Total			763,80	Δ	
Saldo Según Auditoría 31-12-2009					Σ 9,80

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan cada uno de estos gastos se determino que los gastos por suscripciones libros corresponde a gastos por adquisición de libros tributarios, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 no son razonables, por lo que auditoría propone **A/A g**

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.AM.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
GASTOS NAVIDEÑOS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.5/6

GASTOS NAVIDEÑOS

Saldo Según Contabilidad 31-12-2009			PPC 21 3/3 4583,61
Doc. N°	Fecha	Detalle	Valor
CE 682	11/27/2009	COMPRAR ARREGLO NAVIDEÑOS S/L. C N°001352	18,99 ✓
CE 690	12/02/2009	COMPRA DE AGENDAS PARA FIN DE AÑO	779,8
CE 699	12/08/2009	LIBRETINES, CALENDARIOS S/F N° 000415	428
CE 708	12/15/2009	500 CAMISETAS ESTAMPADAS S/F N° 000005	1260
CE 712	12/15/2009	COMPRA DE CANASTILLA NAVIDEÑA	12,14
CE 715	12/15/2009	PAGO AGASAJO NAVIDEÑO S/F N°0114498	1075,97
CE 716	12/16/2009	COMPRA DE FUNDAS NAVIDEÑAS Y PEAJE AMBATO	12,9
CE 737	12/23/2009	COMPRA DE CANASTILLAS NAVIDEÑAS S/F N° 0001500	302,31
CE 750	12/31/2009	PAGO COMPRA DE ARROZ PARA AGASJO NAVIDEÑO	652,5
CE 751	12/31/2009	PRESENTACIÓN ARTISTICA 24 DE DIC S/L.C N°001365	40
Total			Δ 4582,61
Saldo Según Auditoría 31-12-2009			Σ4582,61

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan estos gastos se determino que los gastos navideños corresponde a gastos por compras para el agasajo navideño y elaboración de incentivos para los socios, por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas.

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



**C & P AUDITORES
OTROS
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

YY3.7.6/6

O TROS		
Fecha	Detalle	Valor
Saldo / Contabilidad 31-12-2009 PPC 21 3/3		1597,37
ENERO	OTROS	59,00 ✓
FEBRERO	OTROS	91,00
ABRIL	OTROS	250,11
MAYO	OTROS	92,48
JUNIO	OTROS	66,32
JULIO	OTROS	53,61
AGOSTO	OTROS	687,54
SEPTIEMBRE	OTROS	105,32
OCTUBRE	OTROS	115,15
NOVIEMBRE	OTROS	66,34
DICIEMBRE	OTROS	10,50
Total		Σ 1597,37
Saldo S/Auditoría 31-12-2009		Δ 1597,37

© Después de haber revisado las facturas y documentos de respaldo que sustentan estos gastos se determino que los otros gastos corresponden envíos sobres credireports, compra de agendas, compra medicinas, compra obsequios aniversarios, etc. por lo que auditoría se determinó que los saldos presentados 31-12-2009 son razonables.

Marcas

- ✓ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuada
- Δ Rejecución de cálculos

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 05/09/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010



C & P AUDITORES
ASIENTO DE AJUSTES
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

A / A

Ref. P/T	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	-a-			
B3	Provisión Cartera de crédito		40.747,5 2	
	Gasto Provisión			40.747,5 2
	P/registro de provisión no calculada			
	-b-			
E5	Depreciación Acumulada		1827,09	
	Dep. Muebles, Enseres, Equipo Of	811,31		
	Dep. Equipo de Computo	1721,87		
	Dep. Unidades de Transporte	-706,09		
	Gasto Depreciación			1827,09
	S/r Cálculo de depreciación incorrecta			
	-c-			
F1	Gasto Operación		1478,78	
	Otros activos			1478,78
	Registro incorrecto por mantenimiento vehículos			
	-d-			
F3	Gastos de operación		112,68	
	Gastos diferidos			112,68
	Gasto instalación	52,65		
	Gastos adecuación	60,03		
	Registro de valores incorrectos			
	-e-			
F 3.5	Gasto Amortización		306,93	
	Amortización Acumulada			306,93
	S/r Cálculo de Amortización incorrecto.			
	-f-			
SS1	Ingresos por servicios		2019,00	
	Otros aportes Patrimoniales			2019,00
	S/ registro incorrecto de cobros por gastos administrativos.			
	-g-			
YY3	Biblioteca		754,00	
	Gastos de operación			754,00
	S/r asiento de ajuste por registro incorrecto.			



C & P AUDITORES
ASIENTO DE RECLASIFICACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
COAC "SUMAK KAWSAY"
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010

A/R

Ref. P/T	Detalle	Parcial	Debe	Haber
D1	-1- Unidades de Transporte 1 moto Bienes Realizables Adjudicables Registro incorrecto de una moto	2603,96	2603,96	2603,96
F3	2 Equipo de computación Gastos Diferidos Programas de computación S/r reclasificación de cuentas por mal criterio contable	812,70	812,70	812,70

Elaborado por: CPLV/PQLE	Fecha: 25/08/2010
Revisado por: H.A.M.R	Fecha: 07/10/2010

3.5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Como resultado del análisis efectuado y abordado varios aspectos a lo largo del desarrollo del presente trabajo se extendieron las siguientes conclusiones:

- ✓ No se ejecuta las políticas para créditos en especial en el área de cobranzas y análisis de endeudamiento y capacidad de pago, provocando el alto índice de cartera vencida y por ende riesgos en pérdida de activos.
- ✓ Se observo que los créditos son respaldados por documentos de crédito que son impresos en una planilla de Word por lo que es llenado con errores provocando que al momento de su ejecución judicial pueden causar inconvenientes legales.
- ✓ Mal registro y contabilización de valores ocasionados por el mal criterio contable de la persona asignada a cumplir dicha función.
- ✓ Se detecta deficiencias en los cálculos y aplicación de los porcentajes establecidos por la ley para la depreciación y amortización acumulada, obteniendo resultados equívocos.
- ✓ Los depósitos en las cuentas corrientes de la Cooperativa como también las transferencias entre matriz y sucursales no son conciliadas mensualmente ocasionando acumulación de saldos en cuentas por pagar.
- ✓ El archivo físico de la Cooperativa no guarda concordancia con las NEC, debiendo ser organizado y sistemático.

Recomendaciones

- ✓ Fomentar la comunicación y capacitación al área de créditos en lo que respecta a cobranzas, análisis de requisitos, concesión y registro de préstamos de manera que contribuya a disminuir el nivel de cartera vencida y a mejorar las operaciones crediticias.
- ✓ Al tratarse de documentos legales que constituyen capital de la Cooperativa y sirven de respaldo de la Institución, estos deben ser impresos en un papel de seguridad y emitidos por el mismo sistema informático, además la cooperativa deben expedir un reglamento de custodia de documentos o títulos de valor.
- ✓ Efectuar un análisis minucioso de cada grupo de cuentas y subcuentas asignando los rubros de manera correcta es decir es necesario la aplicación de reclasificación de cuentas.
- ✓ Aplicar los porcentajes que estipula el ente regulador concernientes a la depreciaciones acumulada de activos fijos y la amortización acumulada de gastos diferidos.
- ✓ Conciliar los saldos de la cuenta depósitos por confirmar y diferencias por regularizar de manera mensual obteniendo registros claros de las operaciones efectuadas internamente en le entidad.
- ✓ Implantar procesos de organización y archivo de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), facilitando la obtención de información de documentos de sustento de las transacciones efectuadas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA.

- AGUIRRE, Juan, Auditoría 1, Editorial Cultural S.A Sociedad Anónima de Ediciones España 1987, pag.100-125
- ARENS Alvin y LOEBBECKE James, Auditoría un Enfoque integral, Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A México 1996, pág. 1
- ARENS, Alvin y RONDAL, Elder, Auditoría un Enfoque Integral, Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A, México 2007, pág. 4
- CEPEDA, Gustavo, Auditoría y Control Interno, Editorial MC- Graw Hill, México 21997, pág. 185
- CEPEDA, Gustavo, Auditoría y Control Interno, Editorial MC- Graw Hill, México 2005, pág. 13
- CUESTA, Rafael, Auditoría de Estados Financiera un Enfoque al Proceso de Auditoría, Editorial Corporación EDI Abaco 1992, Pag.12-98
- ESTUPIÑAN, Rodrigo, Informe COSO, Editorial Roesca 2002, pág. 21
- ESTUPIÑAN, Rodrigo, Papeles de Trabajo y Auditoría Financiera, Editorial Roesca 2004, pág. 49.
- CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría Financiera, pág. 218.
- MENDIVIL, Manuel, Elementos de Auditoría, Editorial ELCAPSA 2002, pag.1
- LÓPEZ, A, Generalidades de la Auditoría, Editorial PEARSON 1974, pág. 4
- PINEL, Héctor, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Editorial Trillas, México enero 2008, pág. 7-77
- WILLINGHAM, John J Enfoque de Auditoría, Editorial MC- Graw Hill, Colombia 1982, pag.57
- WILLINGHAM, Jhon y CARMICHAEL, D.R Conceptos y Método de Auditoría, Editorial MC- Graw Hill, Colombia 1982, Pag.95
- WHILLINGTON, Ray y PANY, Kurt Auditoría un Enfoque Integral, Editorial MC- Graw Hill, Colombia 2003, pag.9

BIBLIOGRAFÍA CITADA.

YANDEL, Blanco, Auditoría Integral, Editorial ECOE Ediciones, Colombia 2003, pág. 14.

WHILLINGTON, Ray y PANY, Kurt Principios de Auditoría, Editorial McGraw Hill Interamericana, México 2003, pág. 325

GÓMEZ E, Giovanni, giogosarrobagestipolis.com fecha consultada 20 de Julio del 2007.

QUINTERO, Oscar, oscarritch@hotmail.com consultado el 20 de junio de 2007 pág. 10-12.

BERNAL, Augusto, Metodología de La Investigación, primera Edición, editorial Prentice Hall Colombia 2000.

BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL.

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS,
[http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe Cumplimiento Tributarios \(ICT\),](http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe_Cumplimiento_Tributarios_(ICT),)
10/05/10 a las 10:H 15 am.

NÚÑES, Pablo, [Http://mx.finanzaspracticass.com/1739-que es la administracion-financiera.aspx,](Http://mx.finanzaspracticass.com/1739-que-es-la-administracion-financiera.aspx) 09/05/10 a las 10:H00 am

ARIAS Actuarios, [http://www.definicion.org/auditor,](http://www.definicion.org/auditor) 10/04/10 a las 11:H 45 am

ANEXOS

ANEXO I

MODELO DE PAPELES DE TRABAJO

Encabezado		El Ferretero S.A Caja - Bancos Conciliacion Bancaria Banco Machala Cta Cte 56001-5		Índice
UTC				
DETALLE O CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL		
Saldo Según Bancos al 31-12-2006	25,00	25,00		Ref. a la Izquierda VIENE
- Errores Bancarios	-	- 2,00		
Transferencia Bancaria Incorrecta	2,00	-		
- Cheques en Circulacion	-	- 7,00		
No 11056	3,00	-		
No 11057	4,00	-		
Saldo Conciliado		16,00		
Saldo Según Libros		14,00		
- N/D no registradas	-	- 3,00		
Devolucion cheque protestado d	0,50	★		Análisis Realizado
Pago servicios Empresa Electrica	2,50	★		
+ N/C No registradas		5,00		
Dep Casa Marin, abono fac 0010	5,00	★		
Saldo Conciliado		16,00		Ref. a la Derecha PASA
<p>Verificado con Estado de Cuenta Cotejado con mayor y Auxiliar Con posterioridad el banco corrigio estos errores; además se comprobo efectivizacion de cheques</p>				
<p>PCI 1 Las conciliaciones prepara la cajera con un retraso de hasta 15 dias y sus resultados no son revisados con el contador</p> <p>★ Errores detectados por lo que se propone A/A 1 y A/R</p>				Comentario
		Elaborado Por	Fecha	Asientos de ajuste y/o reclasificación
		Revisado Por	Fecha	
				Responsables

ANEXO II

MODELO DE DICTAMEN SIN SALVEDADES

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”

Hemos auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, al 31 de diciembre del 2009 por el año terminado a esta fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre ellos basada en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes, presentados en los Estados Financieros. También comprende la evaluación de los Principios de Contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los Estados Financieros del ejercicio del año 2009, adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” al 31 de Diciembre del 2009 y de los Estados de Resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha y contiene la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados que guarda uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

Nombre del auditor o de la Sociedad de Auditoría de cuentas.

.....

Firma del auditor o del Socio Responsable de este Informe.

Fecha.

Ecuador, día, mes, año.

ANEXO III

MODELO DE DICTAMEN CON SALVEDADES

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”

Hemos auditado los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, al 31 de diciembre del 2009 por el año terminado a esta fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre ellos basada en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes, presentados en los Estados Financieros. También comprende la evaluación de los Principios de Contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre del 2008, la cooperativa no ha efectuado provisiones para cuentas de cobranza dudosa por lo que los créditos otorgados por xxxxx. La administración ha

establecido un plan para registrar estas provisiones durante el ejercicio 2009 sin embargo, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, la entidad debió efectuar esta provisión en el ejercicio 2008 disminuyendo el activo, el resultado del ejercicio y el patrimonio en dicho importe.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes del asunto indicado en el párrafo anterior, los Estados Financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la Situación Financiera al 31 de diciembre del 2009, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Nombre del auditor o de la Sociedad de Auditoría de cuentas.

.....

Firma del auditor o del Socio Responsable de este Informe.

Fecha.

Ecuador, día, mes, año.

ANEXO IV

MODELO DE DICTAMEN CON OPINIÓN ADVERSA

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”

Fuimos designados para auditar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, al 31 de diciembre del 2009 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos Estados Financieros es responsabilidad de la gerencia de la entidad y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los Estados Financieros en base a la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes, presentados en los Estados Financieros. También comprende la evaluación de los Principios de Contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la

administración; así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

Nombre del auditor o de la Sociedad de Auditoría de cuentas.

.....

Firma del auditor o del Socio Responsable de este Informe.

Fecha.

Ecuador, día, mes, año.

ANEXO V

MODELO DE DICTAMEN CON ABSTENCIÓN DE OPINIÓN

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”

Fuimos designados para auditar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, al 31 de diciembre del 2009 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos Estados Financieros es responsabilidad de la gerencia de la entidad **(en estos casos se debe omitir la referencia a la responsabilidad del auditor)**

La entidad no practico el inventario físico de activos fijos, el cual ascienda a xxxx al 31 de diciembre del 2009. A si mismo no nos fue posible comprobar el valor de los ítems que comprende el rubro maquinaria y equipo, debido a que la entidad no dispone de registros auxiliares adecuados.

Teniendo en cuenta que la entidad no práctico el inventario físico del rubro inmuebles, maquinaria y equipo no fue posible aplicar otros procedimientos de auditoría que nos hubiesen permitido satisfacer acerca del saldo al 31 de diciembre del 2009 y la ausencia de registros auxiliares no permitió asegurarnos del valor de los activos incluidos en el indicado rubro, consideramos que el alcance de nuestra revisión no fue lo suficientemente amplia para permitirnos expresar, y no expresamos opinión sobre los Estados Financieros arriba indicados.

Al 31 de diciembre del 2009, la cooperativa no ha registrado xxxx de intereses devengados sobre pasivos a largo plazo. A si mismo, las cuentas por cobrar corrientes a

esa fecha están sobreestimadas en xxxx al haberse considerado en el 2009 intereses que devengaron en ejercicios futuros. Estas prácticas no son concordantes con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y han tenido el efecto de incrementar inapropiadamente los resultados de las operaciones del ejercicio 2009 en xxxx y distorsionar la situación financiera de la empresa al término de dicho año.

En nuestra opinión, debido al efecto del asunto indicado en el párrafo precedente, los Estados Financieros adjuntos, no presentan razonablemente lo Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay al 31 de diciembre del 2009, ni los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Nombre del auditor o de la Sociedad de Auditoría de cuentas.

.....

Firma del auditor o del Socio Responsable de este Informe.

Fecha.

Ecuador, día, mes, año.

ANEXO VI

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

A los señores Accionistas de

Compañía XYZ S.A.

Quito, xx de abril del 200x

Hemos auditado los estados financieros de Compañía XYZ S.A. por el año terminado el 31 de diciembre del 200x y, con fecha xx de abril del 200x, hemos emitido nuestro informe que contiene una opinión sin salvedades sobre la presentación razonable de la situación financiera de la Compañía y los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

Los resultados de las pruebas mencionadas en el párrafo anterior no revelaron situaciones en las transacciones y documentación examinadas que, en nuestra opinión, se consideren incumplimientos durante el año terminado el 31 de diciembre del 200x que afecten significativamente los estados financieros mencionados en el primer

párrafo, con relación al cumplimiento de las siguientes obligaciones establecidas en las normas legales vigentes:

- . Mantenimiento de los registros contables de la Compañía de acuerdo con las disposiciones de la Ley y sus reglamentos;
- . Conformidad de los estados financieros y de los datos que se encuentran registrados en las declaraciones del Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal con los registros contables mencionados en el punto anterior;
- . Pago del Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal.
- . Aplicación de las disposiciones contenidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y en su Reglamento y en las resoluciones del Servicio de Rentas Internas de cumplimiento general y obligatorio, para la determinación y liquidación razonable del Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente,; Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a los Consumos Especiales y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal;
- . Presentación de las declaraciones como agente de retención, y pago de las retenciones a que está obligada a realizar la Compañía de conformidad con las disposiciones legales.

Este informe debe ser leído en forma conjunta con el informe sobre los estados financieros mencionado en el primer párrafo.

Nuestra auditoría fue hecha principalmente con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros básicos tomados en conjunto. La información suplementaria contenida en los anexos 1 al 13, preparados por la Administración de la Compañía XYZ S.A. que surge de los registros contables y demás documentación que

nos fue exhibida, se presenta en cumplimiento de la Resolución del Servicio de Rentas Internas NAC-DGER2006-0214 publicada en el Registro Oficial 252 del 17 de abril del 2006, y no se requiere como parte de los estados financieros básicos. Esta información ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en nuestra auditoría de los estados financieros básicos.

En cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución del Servicio de Rentas Internas NAC-DGER2006-0214 publicada en el Registro Oficial 252 del 17 de abril del 2006, informamos que existen recomendaciones y aspectos de carácter tributario, entre los cuales se pudieron detectar diferencias, relacionadas con el Impuesto a la Renta, las Retenciones en la Fuente, el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a los Consumos Especiales y otros tributos administrados por la Autoridad Fiscal. Dichos aspectos se detallan en la Parte III del presente informe, *Recomendaciones sobre aspectos tributarios*, la cual es parte integrante del Informe de Cumplimiento Tributario.

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento de los Accionistas y Administración de Compañía XYZ S.A. y para su presentación al Servicio de Rentas Internas en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esta entidad de control, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito.

No. de Registro en la
Superintendencia de
Compañías: 0xxxx
Profesional: 1xxx0

xxxxxxxxxxxxx
Apoderado
No. de Licencia

RUC Auditor/Firma de Auditoría: 0XXXXXXXXXX001

ANEXO VII

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICA

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"

OBJETIVO.-

Recopilar criterios, que sirva de guía para la aplicación de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" periodo 2009.

INSTRUCCIONES.-

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

1.- ¿Cómo determina la administración actual de la Cooperativa?

Regular () Buena ()
Excelente ()

2.- ¿Ha tenido dificultades con los servicios que ofrece la cooperativa?

Siempre ()
A veces ()
Nunca ()

3.- ¿La cooperativa "Sumak Kawsay" necesita ampliar nuevos servicios?

Si ()
No ()

4.- ¿Es factible aplicar Auditoría Financiera para el periodo económico 2009?

SI ()
No ()

¿Por qué?.....

5.- ¿Cada que periodo sería factible aplicar auditoría financiera?

Trimestral () Anual ()
Semestral ()

6.- Los servicios de la cooperativa ofrecen:

Honestidad () Calidad ()
Responsabilidad () Confianza ()

7.- ¿Los rubros presentados en los Estados Financieros correspondientes al periodo económico 2009 son razonables?

SI ()

NO ()

¿Por qué?.....

8.-¿Conoce el porcentaje de las tasa de interés que posee la Cooperativa?

Si ()

No ()

9.- ¿Los rubros de mayor movimiento son?

Inversión ()

Ahorro ()

Crédito ()

10.- ¿Se realiza control de asistencia del personal que labora en la Cooperativa?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO VIII

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICA

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS PROVEEDORES DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"

OBJETIVO.-

Recopilar información, que sirva de guía para la aplicación de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" periodo 2009.

INSTRUCCIONES.-

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

1.- ¿Ha tenido dificultades en los cobros por los servicios prestados a la cooperativa?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

2.- ¿La cooperativa exige facturas legales autorizadas por el SRI?

Si ()

No ()

3.- ¿Al momento de entregar un bien o servicio se emiten facturas?

Si ()

No ()

4.- ¿De qué manera la cooperativa efectúa los pagos?

Efectivo ()

Cheque ()

5.- ¿La cooperativa cumple con las leyes tributarias al momento de efectuar los pagos?

Si ()

No ()

6.- ¿La Cooperativa mantiene el Registro Único de Contribuyente (RUC)?

Si ()

No ()

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ANEXO IX

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICA

CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"

OBJETIVO.-

Recolectar información relevante que sirva de guía para la aplicación de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" periodo 2009.

INSTRUCCIONES.-

Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

1.- ¿Qué tipo de préstamo realiza?

Vivienda ()

Comercial ()

Microcrédito ()

Consumo ()

Otros ()

Ninguno ()

2.- ¿Conoce los servicios que ofrece la Cooperativa?

Si ()

No ()

3.-El rendimiento obtenido por los depósitos son:

Regular ()

Bueno ()

Excelente ()

4.- Para obtener información acerca de los servicios que ofrece la Cooperativa lo realiza:

Teléfono ()

Personalmente ()

5.- ¿Como califica el servicio que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?

Regular ()

Bueno ()

Excelente ()

6.-¿Conoce la calificación de riesgo de la Cooperativa?

Si ()

No ()

7.- ¿La Cooperativa de la cual es socio está legalmente constituida?

Si ()

No ()

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ANEXO X

UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVA Y HUMANÍSTICA
CARRERA INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA

OBJETIVO:

- Recopilar información confiable y oportuna de los departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay de manera que facilite la ejecución del trabajo de investigación.

1.- ¿Existe un organigrama estructural y funcional?

.....
.....

2.- ¿La Cooperativa Cuenta con un código de ética?

.....

3.- ¿Que calificación de riesgo posee la Cooperativa?

.....

4.- ¿Cada qué tiempo recibe capacitaciones el personal que labora en la Cooperativa?

.....
.....

5. ¿Los movimientos económicos son manejados con transparencia?

.....
.....

6.- ¿Existe rotación de personal?

.....
.....

¡GRACIAS!!

ANEXO XI

UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADEMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVA Y HUMANISTICA

CARRERA INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA

OBJETIVO:

- Recopilar información confiable y oportuna de los departamentos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay de manera que facilite la ejecución del trabajo de investigación.

1.- ¿Los Estados Financieros son elaborados conforme a disposiciones legales?

.....
.....

2.- ¿La cooperativa mantiene un plan de cuentas?

.....
.....

3.- ¿Qué sistema contable utiliza para el registro de los movimientos económicos?

.....
.....

4.- Las declaraciones Tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI.

.....

5.- Para qué fines son preparados los Estados Financieros?

.....
.....

6. ¿Mantiene registro de inventario debidamente codificado?

.....
.....

7. ¿Realiza depreciaciones de activos fijos? ¿Por qué método?

.....
.....

¡GRACIAS!!