



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TÍTULO:

TEMA: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.”
DURANTE EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2011”.

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

Autora:

Bautista Arias Kattia Gabriela

Directora:

Dra. López Fraga Patricia Geraldina

Latacunga-Ecuador

Diciembre del 2012

AUTORÍA

Los criterios emitidos en la presente investigación “**APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.” DURANTE EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**”, son de exclusiva responsabilidad de la Autora.

Bautista Arias Kattia Gabriela

CI. 050325179-5

AVAL CONFERIDO POR EL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el Tema:

““APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.” DURANTE EL PERÌODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011”, de Bautista Arias Kattia Gabriela postulante de Ing. 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 Carrera de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designé, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Diciembre del 2012

El Director

.....

Dra. Patricia López

Directora de Tesis



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

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Carrera de Ciencias Administrativas y Humanísticas, por cuanto la postulante Bautista Arias Kattia Gabriela con el tema de tesis; **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.” DURANTE EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011”**, se ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometidos al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, 18 de Diciembre del 2012

Para constancia firman:

Ing. Mercy Guerrero
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Ing. Edgar Gálvez
MIEMBRO

Lic. Silvia Altamirano
OPOSITORA

AGRADECIMIENTO

Son muchas las personas especiales a las que me gustaría agradecer su amistad, apoyo, ánimo y compañía en las diferentes etapas de mi vida

A ti Madre. Por haberme educado y soportar mis errores. Gracias a tus consejos, por el amor que siempre me has brindado, por cultivar e inculcar ese sabio don de la responsabilidad.

A mi abuelita Mariana, que con la sabiduría de DIOS me has enseñado a ser quien soy. Gracias por tu paciencia, por enseñarme el camino de la vida, por tus consejos, por el amor que me has brindado y el apoyo incondicional en mi vida. Gracias por llevarme en tus oraciones porque estoy segura de que siempre lo haces.

A mis tías Sandra y Mayra por estar siempre dispuestos a ayudarme, con sus locuras y sonrisas formaron gran parte de mi anhelo por salir siempre adelante. A ti que formaste una gran parte de mi vida estudiantil, te agradezco por los momentos buenos y malos, y por hoy compartir este sueño realizado y más que todo por tu amor..... Gracias Chris te amo.....

Agradezco también a mi Directora de Tesis Dra. Patricia López quien fue mi guía y a través de sus enseñanzas hoy este trabajo es una realidad.

Un sincero agradecimiento a todos quienes integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda." quienes aportaron con su valiosa información para la culminación exitosa de la investigación.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi y en especial a la Carrera de Ciencias Administrativa y Humanísticas que me dieron la oportunidad de formar parte de ellas.

DEDICATORIA

Mi tesis la dedico con todo mi amor y cariño:

A ti DJS que me diste la oportunidad de vivir, para lograr este sueño y por regalarme una familia maravillosa.

A mi padre, Miguel Ángel por estar siempre en los momentos importante de mi vida, por ser el ejemplo de salir adelante y por los consejos que han sido de gran ayuda en mi vida y crecimiento. Esta tesis es el resultado de lo que me has enseñado en la vida, por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

Gracias por confiar en mí y permitirme culminar esta nueva etapa de mi vida.....

Para mi hijo, Gabo. Aunque todavía no puedes leer, pero un día vas a aprender por eso también te dedico este triunfo, tu nacimiento ha coincidido con el final de la Tesis. Eres lo mejor que me ha pasado, y ha venido a este mundo para darme el último empujón para terminar el trabajo. Es sin duda mi referencia para el presente y para el futuro. Te quiero gordito....



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TEMA: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.” DURANTE EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011”

Autora: Bautista Arias Kattia Gabriela

RESUMEN

La Auditoría Financiera realizada al Balance General, constituye un instrumento de apoyo para los socios, administrativos, como también para sus empleados de la Cooperativa, en el manejo eficaz y eficiente de las actividades de la misma, permitiendo en si determinar la razonabilidad de las cuentas presentadas dentro del balance, para la correcta toma de decisiones, los métodos que se aplicaron dentro de la investigación para la recopilación de la información fueron: la encuesta, la entrevista, y la observación, mediante los cuales se obtuvo resultados significativos observando aspectos positivos y negativos de la Entidad.

Culminado el trabajo de campo, se concluyó que no existe un adecuado manejo y control de documentos que respalden las transacciones diarias de la Institución, debido a la inexistencia de un manual de funciones, falta de políticas y de capacitaciones al personal para un adecuado desempeño de funciones y convirtiendo en si a la Cooperativa más competitiva.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

THEME:

**APPLICATION OF A FINANCIAL AUDIT IN THE ELOY ALFARO
CREDIT AND SAVINGS COOPERATIVE PERIOD JANUARY 1st-
DECEMBER 31st, 2011**

Author: Kattia Gabriela Bautista Arias

ABSTRACT

The Financial Audit carried out to the General Balance, it is a supporting tool for members, administrators and employees. It also allows an effective management of the Cooperative's activities which determine the reasonableness of the presented accounts in the balance. For the right decisions, the methods applied in the research for collecting information were: the survey, interviews and observation by which significant results were obtained between positive and negative aspects of the institution.

After fulfilling the field investigation, it was possible to conclude that there is not a proper management and control of documents that support the daily transactions of the institution due to the lack of manual functions, policies and staff's training. The improvement of these aspects will help the Cooperative to be more competitive.

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Ana Lucia Constante Noroña portadora de la CI. 050259647-1, en calidad de Docente del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi tengo a bien “CERTIFICAR”, que la Señorita Kattia Gabriela Bautista Arias, ha realizado mi debida corrección con mi persona del Sumary de la Tesis de Grado con el tema: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.” DURANTE EL PERÌODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011”**, el cual se encuentra bien estructurado, por lo que doy fe del presente trabajo.

Atentamente

Lic. Ana Lucia Constante

050259647-1

ÍNDICES DE CONTENIDO

Contenido

Páginas

Portada	i
Autoría	ii
Aval Conferido por el Director de Tesis	iii
Aprobación del Tribunal	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Resumen	vii
Summary	viii
Certificado de Traducción	ix
Índice	x
Introducción	xviii

CAPÍTULO I

1.1. Gestión Administrativa y Financiera	20
1.1.1. Gestión Administrativa	20
1.1.2. Gestión Financiera	20
1.2. Control Interno	21
1.2.1. Concepto	21
1.2.2. Principios del Control Interno	22
1.2.3. Componentes del Control Interno	23
1.2.3.1. Ambiente de Control	23
1.2.3.2. Evaluación de Riesgos	23
1.2.3.3. Actividades de Control	24
1.2.3.4. Información y Comunicación	24
1.2.3.5. Supervisión	25
1.3. Contabilidad	25
1.3.1. Concepto	25
1.3.2. Elementos Fundamentales de la Contabilidad	26
1.3.2.1. Ecuación Fundamental De La Contabilidad	26
1.3.2.1.1. Activo	26

1.3.2.1.2. Pasivo	26
1.3.2.1.3. Capital	26
1.3.2.2. Transacción	27
1.3.2.3. Definición de Cuentas y sus Movimientos	27
1.3.2.3.1 La Cuenta	27
1.3.2.3.2 Movimientos contables	27
1.3.2.4. Ciclo Contable	27
1.3.2.4.1. Registro de las operaciones en el Libro Diario	27
1.3.2.4.2. Pases de los registros al Libro Mayor	28
1.3.2.4.3. Balance de comprobantes de Sumas y Saldos	28
1.3.2.4.4 Asientos de Cierre	28
1.3.2.4.5 Preparación de Estados Financieros	28
1.4. Auditoría	29
1.4.1. Concepto	29
1.4.2. Alcance de la Auditoría	29
1.4.3. Características de la Auditoría	30
1.4.4. Importancia de la Auditoría	31
1.4.5. Clasificación de la Auditoría	31
1.4.6. Tipos De Auditorías	32
1.4.6.2. Auditoría Ambiental	32
1.4.6.3. Auditoría Financiera	32
1.4.6.4. Auditoría Informática de Sistemas	32
1.4.6.5. Auditoría de Gestión	33
1.5. Auditoría Financiera	33
1.5.1. Concepto	33
1.5.2. Objetivos De La Auditoría Financiera	34
1.5.2.1. General	34
1.5.2.2. Específicos	34
1.5.3. Proceso de la Auditoría Financiera	34
1.5.4. Fases de la Auditoría Financiera	35
1.5.4.1. Fase de Planificación	35
1.5.4.2. Fase de Ejecución	36

1.5.4.3. Fase del Informe de Auditoría	37
1.5.4.3.1. Atributos de los Resultados de Auditoría	38
1.6. Papeles de Trabajo	40
1.6.1. Archivo de Planificación	40
1.6.2. Archivo Permanente	41
1.6.3. El Archivo Corriente	42
1.7. Las Pruebas de Auditoría	42
1.9. Técnicas de Muestreo.	43
1.10. Evidencia de Auditoría	44
1.10.1. Tipos de Evidencias	45
1.10.2. Técnicas para la Recopilación de Evidencias	45
1.11. Proceso de la auditoría financiera	46
1.11.1. Archivo de planificación	46
1.11.1.1. Planificación preliminar	46
1.11.1.2. Planificación específica	46
1.11.2. Archivo permanente	46
1.11.3. Archivo corriente	47
1.11.3.1. Ejecución	47
1.11.3.2. Del informe	47

CAPÍTULO II

2. Análisis E Interpretación De Resultados	48
2.1. Reseña Histórica Coop. “Eloy Alfaro”	48
2.1.1. Misión	48
2.1.2. Visión	48
2.2. METODOLOGÍA	49
2.2.1 Método Analítico	49
2.1.2. Método Descriptivo	49
2.2.3. Diseño Estadístico	49
2.3. TÉCNICAS	50
2.3.1. Entrevista.	50
2.3.2. Encuesta.	50
2.4. POBLACION Y MUESTRA	50

2.4.1. Población	50
2.4.2. Muestra	51
2.5. Análisis E Interpretación De Entrevistas	52
2.5.1. Entrevista Realizada Al Gerente De La Cooperativa	53
2.5.2. Entrevista realizada al contador de la Cooperativa	56
2.5.3. Encuesta realizada a la señorita recaudadora	59
2.6. Análisis de encuestas	62
2.6.1. Encuesta realizada a los señores socios de la Cooperativa	62
2.4. Comprobación de las preguntas directrices	71
CAPÍTULO III	
3. Aplicación de la propuesta	73
3.1. Introducción	73
Archivo De Planificación	
11. Contrato de servicios	78
12. Propuesta De Servicios	82
12.1. Carta de presentación	82
12. Propuesta de servicios	82
12.2. Carta presentación de la firma de auditoría	83
12.3. Declaración de que el examen se realizara de acuerdo a las NAGA	88
12.4. Declaración Conflicto de Interés con la institución auditada	89
13. Propuesta económica	90
13. Cronograma de actividades	91
14. Siglas a utilizar por los integrantes del equipo de auditoría	92
15. Avances del trabajo	93
16. Marcas e índices de auditoría	94
17. Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo	95
18. Carta compromiso	96
20. Planificación estratégica	99
21. Memorándum de planificación estratégica	99
22. Conocimiento del entorno matriz FODA	105
23. Definición de componentes	107
24. Cuestionarios de control interno	108

30. Planificación específica	117
31. Memorándum de planificación específica	117
32. Evaluación de la estructura de control interno	119
34. Programas de Auditoría	121
35. Informe sobre la evaluación de la estructura del control interno	122
AP. ARCHIVO PERMANENTE	136
11. Reseña histórica	136
12. Dirección de la empresa	136
13. Horarios de trabajo	136
14. Cuadro de socios	137
15. Personal directivo	138
20. Actividades financieras y económicas	139
21. Servicio que presta	139
22. Clientes actuales y competencia	139
23. Personal que labora	141
24. Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y firmas de cheques.	142
30. Información contable	143
31. Descripción del sistema contable	143
32. Plan de cuentas	144
40. Políticas contables	156
50. Historia financiera	160
51. Resumen por años del balance general	160
60. Situación fiscal	161
70. Organigramas	162
71. organigrama estructural	163
72. organigrama funcional	164
AC. ARCHIVO CORRIENTE	
11. Informe de auditoría independiente	167
12. Estados Financieros auditados	174
13. Notas a los estados financieros	175
14. Cartas a gerencia	180

16. Hoja Principal de trabajo	187
17. Análisis de fondos disponibles	191
18. Análisis de cartera de crédito	207
19. Análisis de cuentas por cobrar	232
20. Análisis de propiedad planta y equipo	256
21. Análisis de otros activos	263
22. Análisis de depósito a plazo	267
23. Análisis de obligaciones patronales pagar	271
24. Análisis de impuestos por pagar por pagar varias	285
25. Análisis de cuentas por pagar varias	304
26. Análisis de pasivos a largo plazo	317
27. Análisis de certificados de socios	346
20. Análisis de reservas	349
21. Hoja de ajustes	363
22. Hoja de reclasificaciones	367
23. Puntos de control Interno	371
24. Conclusiones y Recomendaciones	377
25. Referencia bibliográficas	379
ANEXOS	

INDICES DE TABLAS

TABLA No 1	
Personal de la Cooperativa	52
TABLA No 2	
Calificación de los beneficios	62
TABLA No 3	
Acceso a créditos oportunos, rápidos y sencillos	63
TABLA No 4	
Calificaría la imagen de la Cooperativa	64
TABLA No 5	
Los servicios le sirven como herramienta de desarrollo	65
TABLA No 6	
Aprobación de créditos	66
TABLA No 7	
Desenvolviendo eficaz del personal	67
TABLA No 8	
Servicio utilizado	68
TABLA No 9	
Destino del préstamo	69
TABLA No 10	
Pago del préstamo	70

INDICES DE GRÁFICOS

GRÁFICO No 1	
Calificación de los beneficios	62
GRÁFICO No 2	
Acceso a créditos oportunos, rápidos y sencillos	63
GRÁFICO No 3	
Calificaría la imagen de la Cooperativa	64
GRÁFICO No 4	
Los servicios le sirven como herramienta de desarrollo	65
GRÁFICO No 5	
Aprobación de créditos	66
GRÁFICO No 6	
Desenvolviendo eficaz del personal	67
GRÁFICO No 7	
Servicio utilizado	68
GRÁFICO No 8	
Destino del préstamo	69
GRÁFICO No 09	
Pago del préstamo	70
Gráfico N: 10	
Flujo De Sistema Contable	128

INTRODUCCIÓN

La Auditoría de los Estados Financieros se basa en examinar los principios, normas contables utilizadas y las estimaciones de importancia, determinadas por la administración. El ejercicio de esta actividad requiere el seguimiento de normas personales en lo referente al auditor y su calidad profesional como también normas en cuanto a la ejecución del trabajo, ya que se deben seguir unas etapas para concluir con un dictamen que informe a la organización los eventos encontrados y la situación financiera actual de la empresa.

A estas transacciones es necesario que se vaya efectuando controles o exámenes para de esta manera determinar si se está cumpliendo con las leyes, normas y reglamentos que están estipulados a nivel nacional y por la misma entidad, para así verificar que las actividades tanto económicas como administrativas se desarrollen de una manera eficiente-eficaz que permita cumplir las expectativas dentro de la Institución, durante un período determinado, tanto en pequeñas como grandes empresas.

Siendo así que la Auditoría constituye un proceso muy importante para obtener información sobre actividades ejecutadas por la empresa, para en base a ella lograr una operatividad razonable y por medio de los informes emitidos por el profesional los propietarios puedan tomar decisiones apropiadas.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Eloy Alfaro Ltda.”, ha incrementado sus actividades en los últimos años, por lo que, es necesario conocer si se está aplicando de manera adecuada las normas y políticas contables generalmente aceptadas, para conocer el grado de razonabilidad de los Estados Financieros.

En el desarrollo de la investigación se utilizó los siguientes métodos: método analítico; permite sintetizar los resultados obtenidos durante las encuesta como en las entrevistas aplicadas, el método descriptivo; admite describir y registrar la realidad como cada hallazgo encontrado.

En la presente investigación se aplicó la Estadística descriptiva, la cual nos permitió analizar, describir la población seleccionada facilitando el análisis e interpretación de los resultados en forma cuantitativa y cualitativa para lo cual se emplearon los gráficos descriptivos.

Para una mejor comprensión, este trabajo está dividido en tres capítulos:

Primer Capítulo, se estudió las fuentes principales de normas, leyes, políticas al igual de conceptos fundamentales, a través de categorización fundamentales para llevar a cabo una Auditoría.

Segundo Capítulo, contiene el análisis de la información obtenida con la aplicación de la encuesta, y entrevistas realizadas a los socios, empleados como también al Gerente de la Institución que se encuentra representado en gráficas estadísticas.

Tercer Capítulo, consta el desarrollo de la propuesta, en legajos de archivo de planificación; constituye en si planificar como se llevara a cabo el análisis, en periodos, propuestas y demás puntos a convenir para proceder al trabajo de campo; el archivo permanente, recopila información necesaria, como antecedentes, informativos, etc., por ultimo tenemos el archivo corriente, donde se encuentra el trabajo de campo, con sus respectivos hallazgos, y documentación fuente, para al final emitir un informe donde se comunique todas la novedades encontradas, con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

1. ASPECTOS GENERALES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

1.1. Gestión Administrativa y Financiera

1.1.1. Gestión Administrativa

TERRY George, *Gestión Administrativa*, (2002, pág. 107) determina: Gestión administrativa “es el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupos los individuos cumplen eficientemente objetivos específicos”.

WOODROW Wilson, [http://www.slideshare.net/mianacru/gestion-administrativa-8839327\(20-07-12\)](http://www.slideshare.net/mianacru/gestion-administrativa-8839327(20-07-12)) Gestión Administrativa: Conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar.

Para la investigadora la Gestión Administrativa, dentro de las empresas es la encargada de realizar procesos administrativos, utilizando todos los recursos que se presentan dentro de la misma con el fin de alcanzar aquellas metas que fueron planteadas con anterioridad.

1.1.2. Gestión Financiera

ECHEVERRÍA Esteban, *Gestión Financiera* (2005 pág. 204), define: Es la que se encarga del manejo de fondos de las organizaciones. En las grandes empresas

depende del Gerente Financiero; en las medianas empresas del Gerente Administrativo y en las pequeñas empresas del Dueño

NUNES Paulo, Gestión Financiera (2008, pág. 108) Determina: La Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

SN-Formacion-<http://elblogdesnformacion.com/gestionempresarial/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera/>: Podemos definirla cómo la gestión del movimiento de fondos disponibles en la empresa incluyendo todos los procesos que pretenden conseguir, mantener, controlar o utilizar dinero en todas sus formas: efectivo, cheques, tarjetas de crédito etc....

Gracias a la Gestión Financiera cualquier organización puede tomar decisiones relevantes como por ejemplo, la realización de inversiones, al facilitar la información financiera necesaria para ello.

Para la investigadora la Gestión Financiera, dentro de las empresas es la que permite, analizar económicamente para luego tomar decisiones, para un logro eficiente y eficaz de los recursos financieros de la misma.

1.2. Control Interno

1.2.1. Concepto

LEFCOVICH, Mauricio L., Matriz Control Interno, Gestipolis (2006, Pág. 5): El Control Interno es una expresión que se utiliza para describir las acciones que

adoptan las autoridades superiores de una empresa o entidad para evaluar y dar seguimiento a las operaciones financieras o administrativas.

WHITTINGTON Rey, Auditoría, (2007 Pág. 171) interpreta: “Control Interno como los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos”.

MANTILLA B. Alberto, Control Interno, (2005, parte II pág. 14) determina “Control Interno es un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos”, como: efectividad y eficacia de la operaciones, confiabilidad en la información financiera.

La Investigadora entiende que el Control Interno es un proceso llevado a cabo para evaluar y monitorear los bienes de la empresa, con el fin de determinar el grado de confiabilidad de los estados contables, así lograr con el cumplimiento de objetivos.

1.2.2. Principios del Control Interno.

Los Principios del Control Interno son:

- a) ***Equidad.-*** Este principio garantiza la distribución de los costos y beneficios entre sectores económicos y sociales equitativamente. La equidad está dada por la participación en el aporte a los costos y en la participación del beneficio.
- b) ***Moralidad.-*** Todas las operaciones deben realizarse bajo unos principios éticos y morales que rigen a la sociedad. Es este principio un mecanismo contra todo intento de corrupción, ineficiencia, deshonestidad, despilfarro, malversación y de irresponsabilidad en el ejercicio.
- c) ***Eficiencia.-*** Este principio debe garantizar que la asignación de recursos es la más conveniente para maximizar los resultados.

- d) **Eficacia.**- Este principio debe garantizar que los resultados se logren de manera oportuna y guarden relación con los objetivos y metas.
- e) **Imparcialidad.**- Con este principio se garantizan mecanismos que orienten y posibiliten un tratamiento justo e imparcial de la administración, respecto de los beneficiarios de la misma.

Establecer y mantener un Control Interno adecuado es una responsabilidad de la administración. Este facilita el logro de los objetivos propuestos, permite el uso adecuado de los recursos e identifica los riesgos probables, lo que hace posible el evitar errores e irregularidades.

1.2.3. Componentes del Control Interno

1.3.3.1. Ambiente de Control

El entorno de Control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus actividades y cumplen con sus responsabilidades de control, marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la percepción de sus empleados respecto al control.

Es la base de todos los demás componentes del Control Interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de Control incluyen la integridad, los valores éticos como al igual de la capacidad de los empleados de la entidad, la filosofía de dirección y el estilo de dirección, la manera en que la dirección asigna la autoridad y las responsabilidades.

El ambiente de Control tiene incidencia generalizada en al estructura de las actividades empresariales, en el establecimiento de objetivos y en la evaluación de riesgos.

1.2.3.2. Evaluación de Riesgos

Toda entidad debe hacer frente a una serie de Riesgos tanto de origen interno como externo que deben evaluarse. Una condición previa a la Evaluación de los Riesgos es el establecimiento de objetivos en cada nivel de la organización que sean coherentes entre sí.

La Evaluación del Riesgo consiste en la identificación y análisis de los factores que podrían afectar la consecución de los objetivos y, en base a dicho análisis, determinar la forma en que los riesgos deben ser administrados y controlados.

1.2.3.3. Actividades de Control

Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección, como también permiten que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad.

Las Actividades de Control pueden dividirse en tres categorías, según su tipo de objetivo de la entidad con el que están relacionadas: las operacionales, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la legislación aplicable.

1.2.3.4. Información y Comunicación

Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en tiempo y forma que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.

Los Sistemas de Información generan informes, que contiene información operativa, financiera y de cumplimiento, que posibilitan la dirección y el control del negocio.

Dichos informes contemplan, no sólo, los datos generados internamente, sino también información sobre incidencias, actividades y condiciones externas, necesarias para la toma de decisiones y para formular informes financieros.

1.2.3.5. Supervisión

Los Sistemas de Control Interno requieren supervisión es decir un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas la supervisión continua se da en el transcurso de las operaciones, incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones.

El alcance y frecuencia de las evaluaciones dependerá de la Evaluación de Riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión.

1.3. Contabilidad

1.3.1. Concepto

BARVO Mercedes, Contabilidad General, (2007, pág.1) define: La Contabilidad es el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer, su situación económica y financiera al término de un ejercicio o un período contable.

<http://definicion.de/contabilidad-general/>: La contabilidad es una ciencia y técnica que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros.

FINNEY Miller, <http://www.monografias.com/trabajos81/la-contabilidad-general/la-contabilidad-general.shtml> (28-04-2012/14:30) define: "Es la ciencia (arte) de registrar clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero las operaciones y los hechos que son cuando menos en parte de carácter financiero así como de interpretar sus resultados".

Para la investigadora la Contabilidad, es el registro sistemático y cronológico de las operaciones diarias que realiza una entidad económica, con el objetivo de producir información financiera que permita tomar decisiones.

1.3.2. Elementos Fundamentales de la Contabilidad

1.3.2.1. Ecuación Fundamental De La Contabilidad

Está conformado por: $ACTIVO = PASIVO + CAPITAL$

1.3.2.1.1. Activo

Bienes y derechos que posee la empresa, valuados en términos monetarios de los cuales se espera rentabilidad. Por ejemplo: terrenos, edificios, muebles, etc.

1.3.2.1.2. Pasivo

Obligaciones que tiene la empresa con terceras personas de hechos pasados. Por ejemplo: cuentas por pagar, préstamos bancarios, impuestos por pagar, etc.

1.3.2.1.3. Capital

También se denomina patrimonio, ya que representa la parte del capital de propiedad invertida por los dueños en una empresa.

1.3.2.2. Transacción

Es el intercambio de bienes y/o servicios destinado a satisfacer las necesidades, persiguiendo con este hecho la obtención de utilidades monetarias, este evento es reconocido mediante los denominados asientos contables, en un libro diario.

El momento para registrar una transacción dependerá del suceso en cuestión de la determinación de las cuentas afectadas y de la justificación.

1.3.2.3. Definición de Cuentas y sus Movimientos

1.3.2.3.1 La Cuenta

Es una clasificación metódica y ordenada de operaciones similares bajo un título común y apropiado donde se registran los cargos y/o abonos de dicho título.

1.3.2.3.2 Movimientos contables

Se basa en el concepto de partida doble, es decir no existe un deudor sin acreedor o una entrada sin una salida bajo las siguientes denominaciones:

Deudor = DEBE = entrada

Acreedor = HABER = **salida**

1.3.2.4. Ciclo Contable

1.3.2.4.1. Registro de las operaciones en el Libro Diario

El libro diario constituye el punto de partida del sistema contable de doble entrada. Con este sistema se analiza la estructura financiera de una organización teniendo en cuenta el doble efecto que toda transacción tiene sobre dicha

estructura, el debe (que aparece a la izquierda) y otra el haber (que aparece a la derecha). Esta doble dimensión afecta de distinta forma a la estructura financiera. En función de su naturaleza, una partida contable puede disminuir con el debe e incrementarse con el haber, y otra puede aumentar con el debe y disminuir con el haber.

1.3.2.4.2. Pases de los registros al Libro Mayor

En la siguiente etapa del ciclo contable las cantidades reflejadas en el libro diario se copian en el libro mayor, en el que aparece la cuenta concreta de cada partida contable. En cada cuenta aparecen los débitos a la izquierda y los créditos a la derecha, de forma que el saldo, es decir el crédito o el débito neto, de cada cuenta puede calcularse con facilidad.

1.3.2.4.3. Balance de comprobantes de Sumas y Saldos

Una vez reflejadas todas las transacciones en el mayor se procede a obtener el saldo -deudor o acreedor- de cada cuenta. La suma de todos los saldos acreedores debe ser igual a la suma de todos los saldos deudores, pero con signo contrario, ya que cada transacción que genera un crédito provoca, al mismo tiempo, un débito de la misma cuantía. Este paso, al igual que los siguientes, se produce al concluir el año fiscal.

1.3.2.4.4 Asientos de Cierre

Consiste en saldar o cerrar las cuentas nominales (estado de resultado) en forma definitiva, denominado también asiento de cierre preparatorio y cerrar o saldar las cuentas reales (balance general), en forma momentánea ya que estas cuentas pasaran a la siguiente gestión como saldos iniciales.

1.3.2.4.5 Preparación de Estados Financieros

- Balance General
- Estado de Resultados.
- Estado de cambio en la Situación Financiera
- Estado de cambio en el Patrimonio Neto.
- Notas a los estados financieros.

1.4. Auditoría

1.4.1. Concepto

KELL Walter G. Auditoría Moderna, (2007, Pág. 4) define: “La Auditoría es un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos”; dicho proceso determinará el grado de correspondencias entre estas declaraciones y criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados.

MONTERO Andrés, Auditoría Financiera I (2005, pág. 17) Estima que Auditoría "Es el examen metódico y ordenado de la contabilidad de una empresa mediante la comprobación de las operaciones realizadas”, a través de la investigación de todos aquellos hechos que intervengan en dichas actividades con el fin de buscar su corrección.

Tomando en cuenta los criterios anteriores la investigadora define: la Auditoría es la actividad por la cual se verifica la operaciones contables registradas mediante procesos, que examinen las cifras presentadas en los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cuentas.

1.4.2. Alcance de la Auditoría

El Alcance tiene que ver por un lado, con la extensión del examen, es decir, si se van a examinar todos los estados financieros en su totalidad, o solo uno de ellos, o

una parte de uno de ellos, o más específicamente solo un grupo de cuentas (Activos Fijos, por ejemplo) o solo una cuenta (cuentas x cobrar, o el efectivo, etc.)

Por otro lado el alcance también puede estar referido al período a examinar: puede ser de un año, de un mes, de una semana, y podría ser hasta de varios años.

1.4.3. Características de la Auditoría

- a) **Objetiva.-** Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- b) **Sistemática.-** Porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- c) **Profesional.-** Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- d) **Específica.-** Porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos y investigaciones.
- e) **Normativa.-** Ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- f) **Decisoria.-** Porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

1.4.4. Importancia de la Auditoría

La Auditoría en las empresas es muy importante, por cuanto la gerencia sin la práctica de esta no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos como confiables. Es la misma que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una Auditoría además, evalúa el grado de eficiencia-eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas al igual que el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

Una Auditoría puede evaluar, por ejemplo, los Estados Financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos como también su distribución, etc. Contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones.

La Investigadora considera que una Auditoría, siempre es importante en todo tipo de empresas, ya que esta permite comprobar la veracidad y razonabilidad de las cuentas presentadas dentro de los Estados Financieros que son entregados hacia la Gerencia.

1.4.5. Clasificación de la Auditoría

1.4.5.1. Es externa

Cuando el examen no lo práctica el personal que labora en la la Entidad, es decir que el análisis lo realiza la Contraloría o Auditores independientes. En la empresa privada las auditorías solo la realizan auditores externos.

1.4.5.2. Es interna

Cuando el examen lo práctica el equipo de Auditoría de la Entidad (Auditoría Interna).

1.4.6. Tipos De Auditorías

1.4.6.1. Auditoría Administrativa

La Auditoría Administrativa es la que se encarga de verificar, evaluar y promover el cumplimiento, apego al correcto funcionamiento de las fases o elementos del proceso administrativo, lo que incide en ellos es su objetivo también el evaluar la calidad de la administración en su conjunto

1.4.6.2. Auditoría Ambiental

Auditoría Ambiental es el examen de eficiencia y eficacia de las empresas en la administración del medio ambiente, en términos de conservación, protección, uso y explotación. Tiene por finalidad la protección y preservación del medio ambiente, sus recursos y el entorno natural de la sociedad.

1.4.6.3. Auditoría Financiera

Es decir, aquella que se refiere al examen de las transacciones y registros que involucren a las finanzas de la organización que tengan que ver en sentido positivo o negativo en cuanto afecten la economía del ente auditado.

También establece si la entidad está manejando o utilizando sus recursos (personal, bienes, espacio, etc.), de manera económica y eficiente, al igual que las causas de cualquier deficiencia o práctica desfavorable económicamente incluyendo deficiencias en los sistemas de información de la administración, en los procedimientos administrativos, o en la estructura organizativa.

1.4.6.4. Auditoría Informática de Sistemas

La Auditoría Informática de Sistemas se ocupa de analizar la actividad que se conoce como técnica de sistemas en todas sus facetas. Hoy, la importancia

creciente de las telecomunicaciones ha propiciado que las comunicaciones. Líneas y redes de las instalaciones informáticas, se auditen por separado, aunque formen parte del entorno general de sistemas.

1.4.6.5. Auditoría de Gestión

La Auditoría de Gestión es el examen que se efectúa a una empresa, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales, su eficiencia como organización y, su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con la finalidad de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección.

1.5. Auditoría Financiera

1.5.1. Concepto

KELL Walter, Auditoria Moderna, (2007, Pág. 23): La Auditoría Financiera involucra un examen a los estados financieros con el fin de expresar una opinión respecto a si los balances se presentan de conformidad con criterios establecidos generalmente de conformidad con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGA).

La Contraloría General del Estado, definen a la Auditoría Financiera así:

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.

La Auditoría Financiera para la investigadora es un examen crítico y evaluador de los estados financieros, elaborado por una profesional independiente, que iniciará con la planificación, para luego la aplicación de la propuesta y culminara con un informe donde llevara conclusiones con sus respectivas recomendaciones a cerca de la situación económica de la empresa a auditar.

1.5.2. Objetivos De La Auditoría Financiera

1.5.2.1. General

La Auditoría Financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la administración de las entidades.

1.5.2.2. Específicos

1. Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran; utilizan los recursos como también si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
2. Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración.

1.5.3. Proceso de la Auditoría Financiera

El proceso que sigue una Auditoría Financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo, para luego realizar el análisis respectivos de las cuentas a examinar para culminar con la emisión del informe

respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas, relacionadas con el ente examinado.

Para cada Auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad de personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas.

El equipo estará dirigido por el jefe de equipo, que será un auditor experimentado quién deberá ser supervisado técnicamente. En la conformación del equipo se considerará los siguientes criterios:

- a) Rotación del personal para los diferentes equipos de Auditoría.
- b) Continuidad del personal hasta la finalización de la Auditoría.
- c) Independencia de criterio de los auditores.
- d) Equilibrio en la carga de trabajo del personal.

Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, proyecto o programa, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoría.

1.5.4. Fases de la Auditoría Financiera

1.5.4.1. Fase de Planificación

Constituye la primera fase del proceso de Auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia-efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos; prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa,

creativa positiva e imaginativa; para lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La Planificación de la Auditoría Financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culminar con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

Para ello se basa en las siguientes etapas:

- a) Estudio previo.
- b) Selección del ente, programa, sistema o rubro por auditar.
- c) Establecimiento de los objetivos de la revisión.
- d) Análisis general del área por auditar.
- e) Estudio preliminar del sistema de control interno.
- f) Elaboración del Programa Específico de Auditoría.
- g) Supervisión de la fase de planeación.

Para la Investigadora la fase de la planificación dentro de cualquier Auditoría es la más importante y cuidadosa pues en esta se obtendrá información necesaria para la determinación de las estrategias que serán empleadas durante todo el trabajo de campo.

1.5.4.2. Fase de Ejecución

En esta fase de ejecución el Auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de Auditoría para desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto-causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el Auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda su opinión dentro del informe.

Es de fundamental importancia que el Auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios al igual que sus empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

La Ejecución de una Auditoría comprende las siguientes actividades:

- a) Estudiar y evaluar el sistema de control interno.
- b) Aplicar pruebas para obtención de evidencia.
- c) Determinar hallazgos y así formular recomendaciones.
- d) Integrar los papeles de trabajo.
- e) Confrontar los resultados.

La fase de Ejecución para la investigadora es efectuar el trabajo de campo, es decir analizar e indagar y examinar las cuentas de mayor importancia, a través de la elaboración de los papeles de trabajo, para que al momento de emitir la opinión por parte del auditor estas se encuentren sustentadas.

1.5.4.3. Fase del Informe de Auditoría

Esta fase comprende, la redacción; revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo con previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

Los resultados de Auditoría deberán ser relevantes en cuanto a monto, incidencia, objetivos al igual que metas del rubro sujeto a revisión, estas habrán de ser congruentes con los objetivos e alcances de la revisión correspondiente, conforme a las leyes, reglamentos, decretos, acuerdos y demás normatividad aplicable al ente auditado.

1.5.4.3.1. Atributos de los Resultados de Auditoría

Para precisar un resultado de Auditoría, es necesario que el Auditor identifique los siguientes atributos:

- a) **Criterio.** Es el estándar (o norma) con que el Auditor mide o compara las cifras, las actividades o el desempeño del ente auditado. El criterio se puede establecer con base en las leyes y reglamentos, los principios de contabilidad o la normatividad interna del ente auditado (manuales de procedimientos, políticos, descriptivos, etc.).

- b) **Condición.** Es la determinación objetiva de un hallazgo, como consecuencia de la aplicación de procedimientos de Auditoría; se identifica en la práctica de la revisión para responder a los objetivos específicos de ésta, en sentido positivo o negativo, según los estándares establecidos en el criterio.

- c) **Evidencia.** Consiste en información; documentación que el Auditor fundamenta en la razonabilidad y confiabilidad de las operaciones financieras como presupuestales del ente auditado, así también en el grado de cumplimiento de los Principios de Contabilidad y demás normatividad aplicable.
 - a. Este atributo está constituido por la observación o resultado, que puede derivarse de deficiencias de control interno, inobservancia de normas aplicables, etc., este deberá documentarse con evidencia suficiente y competente.

- d) **Causa.** Es el hecho que origina la observación o resultado; por tanto, el Auditor deberá tener conocimiento del porqué de una condición, a fin de entender la causa del hallazgo y estar en posibilidad de

formular recomendaciones que la administración del ente auditado pueda atender para prevenir el problema en lo sucesivo.

- e) **Efecto.** Es la diferencia entre lo que es (condición) y lo que debería ser (criterio). El auditor deberá determinar el impacto que esa discrepancia tiene en el rubro, programa, actividad o función auditados.

- f) **Recomendación.** Es una declaración que se formula respecto a las actividades indispensables para prevenir el problema identificado (deficiencia, error, inobservancia de normas, etc.) mediante la Auditoría; debe enfocarse a la causa para ser específica, viable y procedente en términos de costo-beneficio.

Las recomendaciones deben ser preventivas y cumplir los requisitos siguientes:

- a) Cada recomendación debe ir precedida por el resultado que la originó.
- b) Se deben mencionar las acciones necesarias para prevenir la recurrencia de las deficiencias o irregularidades detectadas.
- c) Se debe evitar el tono imperativo, pues su propósito primordial es convencer al destinatario de la conveniencia de las medidas que se proponen.
- d) No deben implicar requerimientos de información.
- e) Se debe dar a las recomendaciones un tono impersonal y objetivo.

Para la investigadora la fase del Informe es la última fase dentro del proceso de Auditoría, en donde se da a conocer todas las novedades encontradas durante el trabajo de campo, es también donde consta sus respectivas conclusiones como sus recomendaciones para un óptima toma de decisiones de los clientes, para lo cual este informe debe ser claro, preciso y oportuno.

1.6. Papeles de Trabajo

WHITTINGTON Pany, Auditoría Enfoque Integral (2007, Pág. 280): Los Papeles de Trabajo son el vínculo conector entre el registro de contabilidad del cliente y el informe de los Auditores. Ellos documentan todo el trabajo realizado por los Auditores para constituir la justificación para el informe que estos presentan.

<http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi.shtml> (viernes 15/06/12 14:00pm); Son el conjunto de cédulas y documentación eficiente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe.

Es el registro material que conserva el auditor del trabajo realizado, incluyendo los procedimientos empleados, pruebas realizadas, información obtenida.

La Investigadora determina que los Papeles de Trabajo, son documentos que maneja el Auditor de manera confidencial sobre su trabajo, y son de mucha importancia pues respaldan cada hallazgo encontrado, el esquema como el formato va a criterio propio del auditor.

1.6.1. Archivo de Planificación

La primera norma de auditoría generalmente aceptada del trabajo de campo requiere de una planificación adecuada. La auditoría se debe planificar de forma adecuada y los ayudantes, si es que se tienen se deben supervisar en forma correcta.

Existen tres razones por las cuales el auditor planea adecuadamente sus compromisos : permitir que el auditor obtenga las evidencias suficientes y

competentes para las circunstancias, ayudar a mantener los costos a un nivel razonable y por ultimo evitar malos entendidos con el cliente.

- a) Plan previo
- b) Obtención de antecedentes de el cliente
- c) Obtener información sobre las obligaciones legales del cliente
- d) Realización de procedimientos analíticos preliminares
- e) Evaluación de la importancia y el riesgo
- f) Conocimiento de la estructura del control interno
- g) Evaluación del riesgo de control

1.6.2. Archivo Permanente

Facilita a los auditores información básica sobre clientes, para comprender con mayor facilidad su sistema y están en condiciones de hacer referencia a documentos relevantes, año a año.

Es conveniente que INCLUYA:

- a) Escritura de sociedad y estatuto
- b) Acuerdos del consejo importantes
- c) Detalle de las escrituras de titularidad
- d) Direcciones de la sede social, fábricas, filiales, etc.
- e) Fax, teléfono, etc.
- f) Copia organigrama de la empresa
- g) Explicación de los procedimientos contables de la escritura y formularios que utiliza
- h) Dónde están los registros contables y persona responsable de los mismos
- i) Nombre y apellidos de las personas autorizadas para aprobar pagos, etc.
- j) Firma con autoridad en los bancos
- k) Cuestionario de control interno pasado a la empresa

- l) Deficiencias encontrados

1.6.3. El Archivo Corriente

Este archivo respalda la opinión del auditor. Incluye la documentación sobre la evaluación del sistema de control interno de la entidad, los procedimientos de auditoría realizados y las evidencias que se han obtenido durante la fase de planeación y ejecución del trabajo de campo. Este archivo contendrá las diferentes cédulas que elabore el auditor, con base a los estados financieros a la fecha del período objeto de examen.

El formato y el contenido de los Papeles de Trabajo es un asunto relativo al juicio profesional del Auditor; no hay sentencias disponibles que indiquen lo que se debe incluir en ellos, sin embargo, es esencial que contengan suficiente evidencia del trabajo realizado para sustentar las conclusiones alcanzadas. La efectividad de los Papeles de Trabajo depende de la calidad, no de la cantidad.

1.7. Las Pruebas de Auditoría

Son técnicas o procedimientos que utiliza el Auditor para la obtención de evidencia comprobatoria.

Las pruebas pueden ser:

- a) Pruebas Analíticas
- b) Pruebas Sustantivas
- c) Pruebas de Cumplimiento

1.7.1. Las Pruebas Analíticas

Se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más Estados Financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.

1.7.2. Las Pruebas Sustantivas

Son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo, un arqueo de caja chica, circulación de saldos de los clientes, etc.

1.7.3. Las Pruebas de Cumplimiento

Son las que le proporcionan al Auditor seguridad sobre los controles, si estos están operando efectivamente permiten al auditor establecer el riesgo de control en un nivel mínimo y reducir la cantidad de pruebas sustantivas.

La Investigadora determina que las pruebas analíticas, sustantivas y de cumplimiento dentro de una Auditoría son de vital importancia puesto que la prueba analítica ayuda a realizar comparaciones, la prueba sustantiva le permite llegar a la verificación mediante otras pruebas comparadoras mientras que la cumplimiento le permite comprobar si se cumple con lo establecido dentro de la Institución para así poder llegar a la obtención de la evidencia suficiente y competente.

1.9. Técnicas de Muestreo.

Se usa la Técnica de Muestreo ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Por tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos (muestra) de una cantidad de datos mayor (población o universo).

- a) **Aleatoria:** cuando todos los datos tienen la misma oportunidad de ser escogidos o seleccionados. Ejemplo se tiene una lista de 1000 clientes y se van a examinar 100 de ellos. Se introducen los números del 1 al mil en una tómbola y se sacan 100.

- b) **Sistemática:** se escoge al azar un número y luego se designa un intervalo para los siguientes números. Ejemplo: se tiene una lista de 1000 clientes, entre los primeros 20 se escoge al azar uno de ellos. Si resulta el 12, se puede designar los siguientes 4 números de la lista con intervalos de 50. los clientes a examinarse serían: 12(escogido al azar), 13, 14, 15 y 16. Luego el 62(12 +50), 63, 64,65 y 66.
- c) **Al Azar:** es el muestreo basado en el juicio o la apreciación. Viene a ser un poco subjetivo, sin embargo es utilizado por algunos auditores.

El Muestro para la Investigadora es una manera de buscar evidencia, en si como su nombre lo determina muestreo una manera de examinar una muestra de un universo para de esta manera se pueda minimizar el estudio, y determinar anomalías, para ello se puede utilizar las diferentes técnicas antes mencionadas.

1.10. Evidencia de Auditoría

Se llama Evidencia de Auditoría a " Cualquier información que utiliza el Auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa que se está auditando, se presenta de acuerdo al criterio establecido".

La Evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser Suficiente, Competente y Pertinente.

También se define la Evidencia, como la prueba adecuada de Auditoría. La Evidencia adecuada es la información que cuantitativamente es suficiente y apropiada para lograr los resultados de la Auditoría y que cualitativamente, tiene la imparcialidad necesaria para inspirar confianza y fiabilidad.

- a) **La Evidencia es Suficiente,** si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podría ser no suficiente para demostrar un hecho.

- b) **La Evidencia es Pertinente**, si el hecho se relaciona con el objetivo de la Auditoría.
- c) **La Evidencia es Competente**, si guarda relación con el alcance de la Auditoría y además es creíble y confiable.

Los tipos de Evidencia dentro de la Auditoría son importantes pues la Investigadora determina lo suficiente es la evidencia aquella que le permita demostrar y verificar los hallazgos, la pertinente es la que tenga coherencia y eficaz para que esta permita lograr los objetivos planteados, y competente pues que esta tenga relación con lo examinado dentro de la Auditoría.

1.10.1. Tipos de Evidencias:

- a) Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.
- b) Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.
- c) Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.
- d) Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos, etc.

1.10.2. Técnicas para la Recopilación de Evidencias

- a) **Observación:** ver el desarrollo del levantamiento del inventario físico.
- b) **Inspección Física:** examinar el estado de los vehículos
- c) **Confirmación:** Con personas ajenas a la empresa: clientes de la empresa. Ejemplo confirmar los saldos de las cuentas por cobrar.
- d) **Re cálculo o Desempeño:** volver a sumar hojas de cálculo o facturas.

1.11. PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

1.11.4. ARCHIVO DE PLANIFICACION

1.11.1.1. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

- a) Conocimiento entidad
- b) Obtención información
- c) Evaluación preliminar
- d) Control Interno

1.11.1.2. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- a) Determinación Materialidad
- b) Evaluación de Riesgos
- c) Determinación enfoque de auditoría
- d) Determinación enfoque del muestreo

1.11.5. ARCHIVO PERMANENTE

- a) Escritura de sociedad y estatuto
- b) Acuerdos del consejo importantes
- c) Detalle de las escrituras de titularidad
- d) Direcciones de la sede social, fábricas, filiales, etc.
- e) Fax, teléfono, etc.
- f) Copia organigrama de la empresa
- g) Explicación de los procedimientos contables de la escritura y formularios que utiliza
- h) Dónde están los registros contables y persona responsable de los mismos
- i) Nombre y apellidos de las personas autorizadas para aprobar pagos, etc.

- j) Firma con autoridad en los bancos
- k) Cuestionario de control interno pasado a la empresa
- l) Deficiencias encontrados

1.11.6. ARCHIVO CORRIENTE

1.11.3.1. EJECUCIÓN

- a) Aplicación Pruebas de Cumplimiento
- b) Aplicación de Pruebas Analíticas
- c) Aplicación Pruebas Sustantivas
- d) Evaluación resultados y conclusiones

1.11.3.2. DEL INFORME

- a) Dictamen
- b) Estados Financieros
- c) Notas
- d) Conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1. Reseña Histórica COOP. AC. “ELOY ALFARO”

Cooperativa Financiera Regulada por la Dirección Nacional de Cooperativas
Fundada en el año de 1968, por un grupo de amigos transportistas quienes se propusieron formar una cooperativa de ahorro y crédito con el fin de ayudarse mutuamente; Hemos ayudado ha salir adelante a muchos socios que gracias a los prestamos han podido mejorar su nivel de vida: En la actualidad la Cooperativa “Eloy Alfaro: es una entidad financiera abierta a toda persona sea esta natural o jurídica. Contamos con oficina propia, lo que permite brindar servicio sin pagos extras ni comisiones.

2.1.1. Misión

Certificar al cliente, los servicios que presta una entidad financiera de economía fuerte, competitiva, diversificada e integrada al mercado nacional y ser una de las más importantes del país.

2.1.2. Visión

Ser una entidad financiera competitiva a nivel nacional, otorgando confianza, solidez y responsabilidad en nuestros servicios.

2.2. METODOLOGÍA

Para llevar a cabo el proyecto se aplicó las entrevistas; entrevistas a los directivos y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ELOY ALFARO”, y las encuestas a los socios de la misma, como también se realizó la técnica de observación, constataciones físicas e investigaciones.

2.2.1 Método Analítico

Este método se aplicó para el procesamiento de toda la información teórica, permitiendo la comprobación de la veracidad de las cuentas presentadas en los Balances mediante el análisis, verificación y exanimación de cada uno de estos rubros, con sus respectivos papeles de soporte.

2.1.2. Método Descriptivo

Se aplicó, para describir y registrar la realidad del entorno a la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ELOY ALFARO”, permitiendo extraer las conclusiones y recomendaciones que sean necesarias para aportar con conocimiento o experiencia.

2.2.3. Diseño Estadístico

Fue necesaria la aplicación de una Estadística Descriptiva en vista de que se aplicó encuestas, entrevistas y observaciones en la población, los datos serán tabulados y representados de manera gráfica.

2.3. TÉCNICAS

2.3.1. Entrevista.

Consiste en un encuentro entre dos o más personas para tratar un asunto determinado. Las entrevistas se realizaron a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ELOY ALFARO.”

2.3.2. Encuesta.

Es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativos, llevado a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población, las encuestas se aplicará a los socios de la cooperativa.

2.4. POBLACION Y MUESTRA

2.4.1. Población

LATORRE, Rincón y Arnal, Investigación de Desarrollo Tomo I 2005 Pág.123; Define tradicionalmente la población como “el conjunto de todos los individuos (objetos, personas, eventos, etc.) en los que se desea estudiar el fenómeno. Éstos deben reunir las características de lo que es objeto de estudio” El individuo, en esta acepción, hace referencia a cada uno de los elementos de los que se obtiene la información. Los individuos pueden ser personas, objetos o acontecimientos.

La población interna donde se aplicó la investigación queda conformada por los señores empleados y directivos de la Institución.

Tabla No 1 Personal de la Cooperativa (factores internos)

NÓMINA	No
Gerente	1
Contador	1
Recaudadora	1
TOTAL	3

Fuente: Cooperativa “ELOY ALFARO”

Elaborado: Tesista

2.4.2. Muestra.

El Diccionario de la Lengua Española (RAE, 2008) define la muestra, en su segunda acepción, como “parte o porción extraída de un conjunto por métodos que permiten considerarla como representativa de él”.

La muestra dentro de la investigación se consideró a los socios de la Cooperativa de una población total de 150, para lo cual aplicamos la siguiente fórmula:

Fórmula

$$n = \frac{P.Q * N}{(n - 1) \left(\frac{E}{K}\right)^2 + P.Q}$$

Nomenclatura:

n Tamaño de la muestra

P.Q. Varianza mediana de la población

N Población o Universo

E Error admisible que es aquel que lo determina el investigador (0.05)

K Coeficiente de correlación del error (2)

Desarrollo:

$$n = \frac{0.25 * 150}{(150 - 1) \left(\frac{0.05}{2} \right)^2 + 0.25}$$

$$n = \frac{37}{(149) \left(\frac{0.0025}{4} \right) + 0.25}$$

$$n = \frac{37}{(149)(0.000625) + 0.25}$$

$$n = \frac{37}{0.3431}$$

n = 107 personas

2.5. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ENTREVISTAS

2.5.1. ENTREVISTA REALIZADA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO”

1.- ¿Cómo surge la Cooperativa? Breve Historia

De la unión de un grupo de transportistas que tenían la necesidad de mejorar las unidades de transporte que eran sus medios de sustento.

2.- ¿Se encuentra Constituida?

SI, desde el año de 1968

3.- ¿Por qué ente regulador se encuentra controlada?

Por la Dirección Nacional de Cooperativas

4.- ¿Qué mecanismos utilizan para la selección del personal que labora en la Cooperativa?

Concurso de Merecimientos y Oposición

5.- ¿Qué actitud toma ante errores detectados?

Realizo diálogos con los empleados que trabajan en la Institución y retroalimentación con planes de mejora.

6.- ¿Cuáles son los servicios que más utilizan los asociados en estos momentos?

Préstamos Ordinarios y Especiales

7.- ¿A qué tasa de interés se otorgan los créditos?

9% anual en préstamos ordinarios

14% anual en préstamos especiales

8.- ¿Qué dificultad ha encontrado frente a la competencia?

La aceptación de los socios con los servicios que presta la Institución.

9.- ¿La Cooperativa que Usted representa realiza Estados Financieros?

SI, en base a las normas y políticas de Contabilidad.

10.- ¿Se responsabiliza de hacer cumplir el procedimiento y garantiza que los valores impresos en los cheques sean los reales?

SI, puesto que deben tener mi firma de autorización.

Interpretación:

- ◆ La Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas, la misma que le obliga a cumplir con los deberes, responsabilidades y requisitos que esta demanda, como también con la presentación de los balances razonables en dos periodos al año, para la verificación del cumplimiento con sus obligaciones.
- ◆ El Señor Milton Vargas Gerente de la Institución manifiesta que la Institución se encuentra constituida y legalmente reconocida, para seguridad como confianza de sus asociados.
- ◆ En la Institución existe mayor actividad en lo que respecta a los servicios de préstamos, este al final de balances se debe reflejar una gran utilidad en lo referente a intereses ganados.
- ◆ Una herramienta que la Gerente utiliza para la pre selección del personal que labore dentro de la Cooperativa, es mediante el concurso de méritos y oposición, lo que permite que se contrate a personal idóneo para el crecimiento Institucional.

- ◆ La Cooperativa al ser sometida a un ente regulador es obligada a presentar sus balances semestrales para ser sujetos a análisis para la verificación de sus cumplimientos tanto como: Contables, Tributarios y Legales.

- ◆ Ante la determinación de errores el Señor Gerente lo toma de una manera tranquila lo cual le permite tomar decisiones correctivas, mediante el dialogo con sus empleados, así sean solucionadas y siga el crecimiento de la Cooperativa.

- ◆ Dentro de la Cooperativa se otorgan dos tipos de préstamos los ordinarios a una tasa de interés del 9%, y los prestamos especiales a 14% de tasa anual, lo cual sus asociados están de acuerdo para el cobro de estos rubros, los mismos que se encuentran dentro del reglamento a nivel de cooperativas.

- ◆ Frente a la competencia, el Gerente es muy entusiasta para elaborar mejoras en los servicios y en su personal para lograr así un reconocimiento.

- ◆ Los cheques emitidos por la encargada de la elaboración de pagos, se encuentran controlados y abalizados por el Gerente, siendo sometidos a verificación con sus respectivos sustentos.

2.5.2. ENTREVISTA REALIZADA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO”

1.- ¿La persona encargada del Departamento de Contabilidad cumple sus funciones de acuerdo a su perfil profesional?

Si, la persona encargada es el Ing. Edgar Flores, Contador Público Autorizado (C.P.A)

2.- ¿Conoce Usted cuáles son los objetivos de la Cooperativa?

Si, el principal es: Apoyar al crecimiento económico de sus asociados

3.- ¿Qué programas contables utiliza para el proceso Financiero?

El Contador maneja el Sistema De Información Integrada Financiera.

4.- ¿Cuál es la forma de financiamiento de la Cooperativa?

A principios de funcionamiento de la Cooperativa esta se financiaba a través de Bancos e Instituciones Financieras, en la actualidad debido al crecimiento de la misma está se financia de la captación de dinero que realizan sus socios a través de sus ahorros e inversiones, y de los intereses de prestamos otorgados.

5.- ¿Los Estados Financieros que Usted realiza son formulados en base a Normas y Políticas Contables?

Si, dichos Estados se encuentran elaborados a través de los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas ecuatorianas de contabilidad.

6.- ¿Conoce y comprende la relevancia de las Políticas Contables en la obtención de la razonabilidad de la Información Financiera y Económica?

Claro, de esta manera se determina si dicha información es confiable o no.

7.- ¿Realiza Ud. Cierres de Balances cada que tiempo?

Los balances son presentados cada Semestre del año, ósea dos balances al año.

8.- ¿Ud. Realiza conciliaciones bancarias mensuales, trimestrales o anuales?

Las conciliaciones bancarias lo realizo cada mes con la comparación de los registros en el libro diario, para la verificación de los cheques emitidos y cobrados.

9.- ¿Los Estados Financieros que presenta son con fines tributarios, legales o contables?

Estos Estados cumplen con fines tributarios, legales y contables, para de esta manera se pueda dar cumplimiento con las obligaciones y deberes de dicha Institución.

Interpretación:

- ◆ De acuerdo a la entrevista realizada se puede determinar que la Cooperativa cuenta con un profesional capacitado, el mismo que cumple correctamente con sus obligaciones.
- ◆ La Institución cuenta con un sistema integrado de contabilidad, el cual consiste en que la Srta. Recaudadora ingresa a este todos los ingresos como los egresos diarios, para que luego el Sr. Contador proceda a la mayorización y a la elaboración de los Estados Financieros.
- ◆ Se estipulo que el Sr. Contador conocen muy bien los objetivos de la Institución, los mismos que van determinados a un fin, el cual es dar crecimiento económico a los socios, la cual a través de sus créditos sirve de ayuda para el desarrollo de las actividades económicas de los mismos, cumpliendo así con sus objetivos para lo cual fue constituida.
- ◆ El Contador se encuentra tecnológicamente capacitado, pues este maneja un Sistema Contable que le permite planificar y realizar sus actividades correctamente y de esta manera proporcionar información confiable.

- ◆ A base del crecimiento de los socios de la Cooperativa esta se encuentra financiada con las inversiones y ahorros que realizan estos, por lo tanto se puede determinar solvencia en la Institución.
- ◆ El Contador determino que los Estados Financieros son elaborados acorde a los PCGA y NEC, para que estos demuestren valores razonables y confiables.
- ◆ Los Estados Financieros se encuentran elaborados con fines legales, tributarios y contables, pues así se puede decir que la Cooperativa está cumpliendo con sus deberes y obligaciones para la cual fue constituida.
- ◆ Los Balances son presentados con responsabilidad ante la Dirección Nacional de Cooperativas, cumpliendo así con sus obligaciones y derechos de la misma.
- ◆ El Contador realiza conciliaciones bancarias cada mes para una verificación de saldos tanto contables como bancarios, para determinar que los valores emitidos dentro de setos sean los reales con sus respectivos sustentos, y así determinar que exista un desperdicio de recursos económicos.

2.5.3. ENCUESTA REALIZADA A LA SEÑORITA RECAUDADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO”

1.- ¿Conoce Usted si la Cooperativa donde presta sus servicios aplica Leyes y Reglamentos para la elaboración de los Estados Financieros?

SI, los Estados Financieros son elaborados a base de los principios y normas de contabilidad.

2.- ¿De los servicios que presta la Cooperativa en cuales existen más movimientos?

Dentro de la Cooperativa los socios tienen más movimientos en el servicio de créditos, ya que la Institución aun no presta los servicios de retiros.

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

SI, puesto que en estos últimos años se encuentra accesible para todo publico, ya que antes solo era para socios transportistas y familiares.

4.- ¿Cuentan Ud. con procedimientos de capacitaciones?

SI, cada vez que existe mejoras en los sistemas de contabilidad para la correcta adecuación.

5.- ¿La Cooperativa proporciona confianza a los socios porque posee?

Honestidad, confianza, solidaridad y apoyo al crecimiento económico de sus socios.

6.- ¿Existe procedimientos adecuados para establecer y comunicar las políticas al personal?

SI, estos se dan a conocer a través de asambleas generales.

7.- ¿La Cooperativa cumple con sus pagos de acuerdo a su contrato de servicios?

SI, los pagos son efectuados de acuerdo al contrato, cada fin de mes.

8.- ¿Sus depósitos son intactos y son depositados de manera inmediata al finalizar el día?

SI, son intactos, pero los depósitos son realizados al día siguiente por el Sr. Gerente

9.- ¿Lleva Ud. Un control de cheques y pagos emitidos con sus respectivos respaldos?

SI, todos los cheques son registrados y archivados con sus respectivos sustentos.

10.- ¿Los ingresos y egresos son archivados de manera cronológica y correcta?

SI, los ingresos y egresos tienen secuencia por lo tanto son archivados de esa manera.

Interpretación:

- ◆ La Cooperativa, no cuenta con los servicios de retiro de ahorros, es por ese motivo que los socios tienen mayor movimiento en lo referente a créditos.

- ◆ El crecimiento de la Institución en los últimos 3 años ha sido minucioso, ya que con los directivos fundadores, la cooperativa solo era para socios transportista, en el cambio de estos es cuando se da apertura a todo público que lo desee.

- ◆ Para sus asociados la Institución se ha convertido en fuente de confianza, porque esta les brinda ayuda económica, por la responsabilidad de sus empleados, la honestidad al comunicar sus deberes y obligaciones que contraen al momento de asociarse, demostrando solidaridad ante las diversas complicaciones de los mismos.

- ◆ La comunicación dentro de la Cooperativa se realiza a través de Asamblea Generales, ya que a esta son convocados todos sus asociados, empleados y directivos, para comunicar todos los cambios en los estatutos y políticas que se establecen y rigen dentro de la misma.

- ◆ Los pagos a su personal se los realiza cada fin de mes, y acorde a lo que establece en su contrato, esto significa que la Institución se encuentra solvente para cumplir con sus obligaciones.

- ◆ Dentro de la Cooperativa, los depósitos de la recaudación diaria lo realiza el Sr. Gerente, pero al día siguiente, claro que estos son intactos.

- ◆ Para los registros y control de cheques, ingresos, egresos y facturas se lleva un correcto archivo de manera cronológica, ya que esto facilita al contador la verificación de los mismos con sus respectivos sustentos.

- ◆ Para la realización de pagos los cheques van bajo la autorización de los señores Gerente y Presidente de la Cooperativa, para estos deben contener valores reales como también que se encuentren sustentados.

2.6. ANÁLISIS DE ENCUESTAS

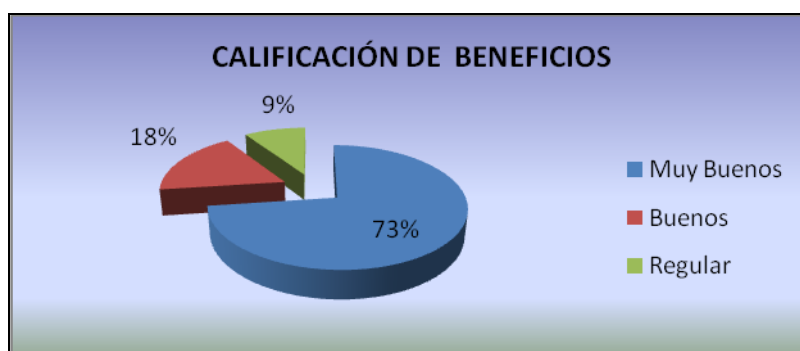
2.6.1. ENCUESTA REALIZADA A LOS SEÑORES SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO”

PREGUNTA No 1.- ¿Cómo califica Ud. los beneficios que proporciona la Cooperativa?

TABLA No 2
Calificación de los beneficios

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy Buenos	78	73%
Buenos	19	18%
Regular	10	9%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 1
Calificación de los beneficios



Fuente: Cooperativa “Eloy Alfaro”
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

La encuesta arrojó el 73% que los beneficios que la Institución presta son muy buenos, el 18% que son buenos y el 9% que son regular, esto representa que la mayor parte de sus socios se encuentran satisfechos con los servicios que ofrece está, dando confianza y satisfacción a sus asociados.

PREGUNTA No 2.- ¿El acceso, a los diferentes créditos que proporciona la Cooperativa se realiza de manera rápida y sencilla, lo que le permite disponer de estos en forma oportuna?

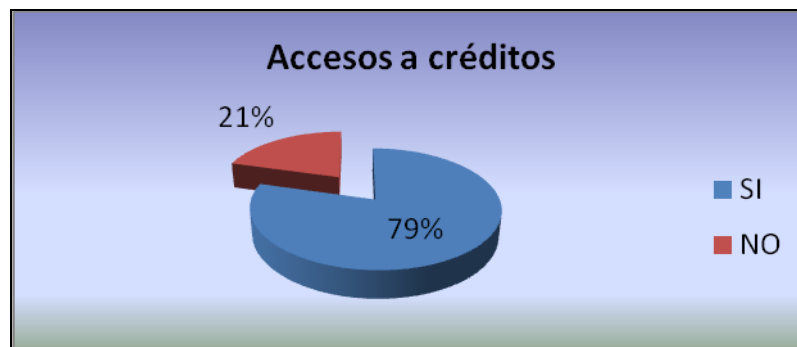
TABLA No 3

Acceso a créditos oportunos, rápidos y sencillos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	85	79.44%
No	22	20.56%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 2

Acceso a créditos oportunos, rápidos y sencillos



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De un 100% de socios encuestados, el 79% respondió que sí, que los créditos se otorgan de manera rápida y sencilla y el 21% contestó que no, lo cual representa que la Cooperativa les ayuda de manera rápida y oportuna para el desarrollo de sus actividades económicas.

PREGUNTA No 3.- ¿Cómo calificaría Ud. En lo personal la imagen de la Cooperativa?

TABLA No 4
Calificaría la imagen de la Cooperativa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Excelente	68	63.55
Buena	21	19.63
Regular	18	16.82
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 3
Calificaría la imagen de la Cooperativa



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De 107 socios que representa el 100%, el 63% es decir 68 socios calificaron de excelente a la Institución, 21 asociados que corresponde al 20%, expresaron como buena; por ultimo 18 socios que son el 17% contestaron su calificación de regular, esto significa que la Cooperativa en mayor parte de sus asociados se encuentra aceptada y están acorde con sus servicios.

PREGUNTA No 4.- ¿Los servicios que presta la Cooperativa le ha servido como herramienta de trabajo que facilita el desarrollo de sus actividades y que dispone de información confiable?

TABLA No 5

Los servicios le sirven como herramienta de desarrollo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	92	85.98%
No	15	14.02%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 4

Los servicios le sirven como herramienta de desarrollo



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

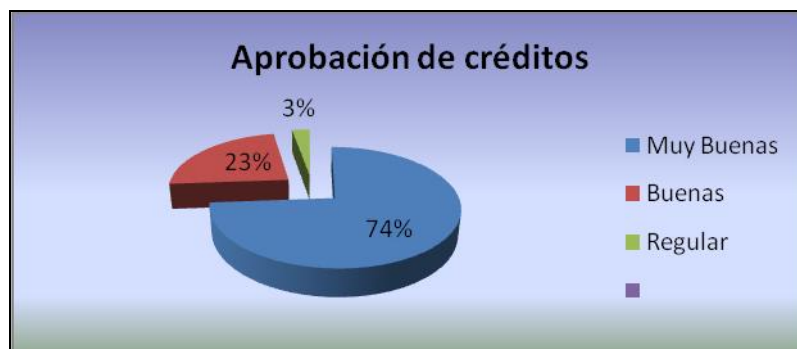
El 93% de encuestados, respondieron que si, y el 7% contestaron que no dando así un 100% de los socios que fueron encuestados, determinado así que la Cooperativa y los servicios que esta presta es de gran ayuda para sus socios, pues está les sirve como herramienta de trabajo ya que la mayor parte de los mismos son de zonas parroquiales y sus actividades consisten en trabajar en la agricultura.

5.- Considera Usted que las políticas para la aprobación de los créditos que se manejan en la prestación de servicios son:

TABLA No 6
Aprobación de créditos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy Buenas	79	73.83%
Buenas	25	23.36%
Regular	3	2.81%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 5
Aprobación de créditos



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

Dentro de las políticas que se establecen para la aprobación de préstamos el 74% de encuestados respondieron que son muy buenas, el 23% dijeron que son buenas y un 3% contestó que son regular, determinando así que los socios de la Cooperativa se encuentran de acuerdo con las políticas y requerimientos establecidas en la misma para la prestación de sus servicios, manifestando así que estas no son tan difíciles de cumplir y son necesarias.

PREGUNTA No 6.- ¿Cómo socio de la Cooperativa, cree que el personal se desenvuelve eficazmente en sus funciones?

TABLA No 7

Desenvolviendo eficaz del personal

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	87	81.31%
No	20	18.69%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 6

Desenvolviendo eficaz del personal



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De un 100% de encuestados, el 81% respondieron que el personal si se desenvuelve eficientemente en sus funciones, el 19% contestaron que no, la mayor parte de socios coinciden y se encuentran conformes con la manera que el personal que labora en la Cooperativa presta sus servicios, pues supieron manifestar con responsabilidad y honestidad.

PREGUNTA No 7.- ¿Qué servicio ha utilizado o esta utilizando actualmente?

TABLA No 8

Servicio utilizado

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Préstamos	68	63.55%
Ahorros	22	20.56%
Ahorro a plazo fijo	17	15.89%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 7

Servicio utilizado



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De 107 socios encuestados, 68 de ellos que corresponde al 63% contestaron que utilizan los servicios de préstamos, un 21% es decir 22 socios realizan solo ahorros, y el 16% realizan depósitos a plazo fijo, esto se debe a que dentro de la Institución no se cuenta aun con el servicio de retiro de ahorros, es por lo cual sus asociados optan por los servicios crediticios.

PREGUNTA No 8.- ¿Para qué destino el préstamo otorgado?

TABLA No 9

Destino del préstamo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Negocio	30	28.04%
Vivienda	45	42.06%
Educación	27	25.23%
Otros	5	4.67%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 8

Destino del préstamo



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De acuerdo a las encuestas efectuadas un 42% de socios utilizó sus préstamos para vivienda, el 28% para su negocio, en la educación el 25% y por ultimo un 5% destinando para otros consumos, como compra de vehículos, enfermedades, etc. Lo que representa que la Cooperativa esta cumpliendo con su objetivo que es permitir el desarrollo económico como la mejora de vidas de sus asociados.

PREGUNTA No 9.- ¿En qué forma le gustaría pagar su préstamo?

TABLA No 10

Pago del préstamo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Diario	10	9.35%
Semanal	48	44.86%
Mensual	41	38.32%
Otros	8	7.48%
TOTAL	107	100%

GRÁFICO No 09

Pago del préstamo



Fuente: Cooperativa "Eloy Alfaro."
Elaborado por: Tesista

Interpretación:

De acuerdo a las encuestas efectuadas un 42% de socios utilizó sus préstamos para vivienda, el 28% para su negocio, en la educación el 25% y por ultimo un 5% destinando para otros consumos, como compra de vehículos, enfermedades, etc. Lo que representa que la Cooperativa esta cumpliendo con su objetivo que es permitir el desarrollo económico como la mejora de vidas de sus asociados.

2.5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

2.5.1. Conclusiones:

- ✚ A través de los instrumentos de investigación aplicados en el segundo capítulo de la tesis, se pudo recopilar información de vital importancia, y así también poder determinar las deficiencias y virtudes de la Institución.
- ✚ En este capítulo se comprobó que los empleados de la cooperativa conocen claramente las políticas, obligaciones y deberes que esta contrae, demostrando así que este personal se encuentra capacitado para cumplir con honestidad, responsabilidad y amabilidad hacia sus asociados, logrando con esto un alto grado de confiabilidad Institucional.
- ✚ Dentro de la Cooperativa no existe el servicio de retiro de ahorros, esto ocasiona un poco de inconformidad de los asociados, ya que muchas de las veces estos desean hacer usos de sus ahorros, y no pueden hacer.
- ✚ Los créditos otorgados en mayor parte son utilizados para mejoras y adquisiciones de vivienda, otra parte es para la educación de sus hijos, esto representa que la Institución esta sirviendo como una herramienta de ayuda económica y de bienestar para sus socios, cumpliendo así con sus objetivos.
- ✚ A través de la encuesta aplicada a los socios se pudo determinar que estos, necesitan ser escuchados en sus requerimientos de formas de pago como también en las políticas establecidas para la otorgación de créditos.
- ✚ Los Estados Financieros que son elaborados y presentados cumplen con sus fines para el que son creados; Legales, Tributarios y Contables, siendo elaborados a base de las normas y políticas contables.

2.5.2. Recomendaciones:

- ✚ Los Instrumentos de investigación deben ser aplicados acorde a las necesidades del investigador para una correcta obtención de información, siendo estos creados de una manera clara y precisa, puesto de que se realice de manera contraria los datos no servirán para satisfacer las interrogantes iniciales.

- ✚ Es importante tener siempre capacitado al personal que labora dentro de la Institución, tanto en valores como en responsabilidades que deben cumplirse, para de esta manera seguir dando confiabilidad a sus asociados.

- ✚ Se debería incrementar el servicio de retiro de ahorros, ya que esto permitirá que sus asociados puedan hacer ahorros e inversiones confiables, puesto que cuando necesiten de estos lo puedan hacer de manera rápida y oportuna.

- ✚ Una vez otorgados los créditos a los socios se debería dar un seguimiento para comprobar que estos fueron destinados para lo cual se lo ha solicitado.

- ✚ Las políticas y requisitos para la otorgación de créditos como sus pagos deberían ser acordados con sus socios, puesto a que muchos se les dificulta el cumplir con dichos requisitos, como también les gustaría acordar su formas de pagos.

- ✚ Los Estados Financieros deben seguir cumpliendo con sus objetivos para lo que son elaborados, para que cada vez que estos sean presentados determinen información confiable y veraz.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

3.1. INTRODUCCIÓN

La Globalización y la Competencia son dos factores importante que obligan a los Directivos de las Empresas, e Instituciones Financieras, a mantener sus documentos en orden y a proporcionar cuentas confiables tanto para ellos como para terceros, las Auditorías Financieras son exámenes a los Estados Financieros, convirtiéndose estas en herramientas de control y supervisión que contribuye la creación de una cultura enmarcada a la disciplina de la organización, permitiendo descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes dentro de las Cooperativas.

La Gestión Financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas a la composición y tamaño de los activos, al nivel y estructura de la financiación y las políticas de los dividendos. Con el único fin de tomar decisiones correctas, es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se estima alcanzar, debido a que este facilita un marco de referencia para el logro deseado.

Dentro de las modificaciones económicas que se han dado en el país, cabe destacar: las variaciones de las tasas de interés y de inflación, las distintas formas de financiamiento; el mercado de valores que inicia una apertura y constituye una opción adicional de inversión, y el hecho de las empresas grandes y medianas, obtengan fuentes de financiamiento y mercados externos dando así lugar a la internacionalización comercial, sujeta a reglas internacionales.

Durante el proceso de globalización las empresas compiten, por capitales, mercados y tecnología, lo cual origina que la utilización de los Estados Financieros dejen de ser meramente locales, para estos tener un aprovechamientos externos por inversionistas extranjeros. Para esto también se debe a los constantes cambios en las políticas de gobierno que inciden en los impuestos, así como una transformación acelerada en los sistemas de información que cada vez se ponen acorde a la tecnología actualizada.

En el Ecuador, la demanda de una Auditoría a las Instituciones Financieras cada día es más indispensable, por la difícil situación económica que atraviesa las grandes potencias mundiales, por lo mismo crece la inseguridad en la población, frente a lo cual el gran problema de los directivos ha sido enfrentar escasez de recursos humanos, físicos, tecnológicos y económicos. Motivo por el cual las Instituciones buscan personal capacitado y con experiencia para desempeñar el cargo de Contador, puesto que en él recae la responsabilidad del manejo y veracidad acorde a las políticas y normas para la elaboración de los Estados Financieros. De aquí surge el interés de aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ELOY ALFARO.”

Dentro del tercer capítulo, se encuentra la aplicación de la propuesta, en tres legados de trabajo, como son:

Archivo de Planificación.- Esta compuesta por los papeles de trabajo elaborados por el Auditor, como lo es el contrato, cartas compromiso, declaraciones de no conflicto laboral, programas de Auditoria, cuestionarios de control interno, conocimiento del entorno de la institución a Auditar, cronograma de actividades, marcas a utilizar por parte del auditor, la propuesta económica, en si dentro de la planificación se recopila información que será necesaria para la elaboración de la Auditoría.

En el Archivo Permanente.- encontramos información básica de la Institución, como políticas, normas aplicables dentro de la misma, como está regulada, sus

organigramas, el plan de cuentas con el que se maneja la cooperativa, la competencia, en si este archivo contiene datos informativos, que servirán para Auditorías posteriores.

En el Archivo Corriente.- Es donde se encuentra todo el trabajo de campo, como son los análisis de la cuentas tanto del activo, pasivo y patrimonio presentados en los Balances por parte del Sr. Contador de la Cooperativa, dentro de la cuentas del activo tenemos lo referente a lo disponible, exigible, propiedad, planta y equipo, entre otros, en cada una de estas van adjuntadas por los documentos respaldo, para detallar los hallazgos encontrados, en cuanto a las cuentas del pasivo se involucran las cuentas de corto y largo plazo, es decir las obligaciones que contrae la Institución, en el capital se debe analizar las reservas y la utilidad todo esto con sus respectivos documentos fuente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO LTDA."
QUITO-ECUADOR

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

AUDITORÍA FINANCIERA
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2011

GABO'S AUDITORES
SALCEDO- ECUADOR



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: **“COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ELOY ALFARO.”**

Dirección: **AV. TARQUI Y ESTRADA**

Teléfono: **2 525-466**

Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período: **01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
APL 11	4/4	Contrato	77
APL 12	1/1	Propuesta de Servicios	81
APL 12.1	1/1	Carta de presentación personal	81
APL 12.2	5/5	Carta presentación de la firma	82
APL 12.3	1/1	Declaración de la aplicación acorde a las NAGA	87
APL 12.4	1/1	Declaración de conflicto de interés	88
APL 13	1/1	Propuesta Económica	89
APL 14	1/1	Siglas a utilizar de los integrantes del equipo	91
APL 15	1/1	Avances del trabajo	92
APL 16	1/1	Marcas e Índices de Auditoría	93
APL 17	1/1	Personal del cliente con quien coordinar	94
APL 18	2/2	Carta Compromiso	95



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO"
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

APL 11
1/4

APL. 10 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

11. CONTRATO DE SERVICIOS

CONTRATO DE PRESENTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

En la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, se celebra entre el Sr. Milton Vargas en su carácter de Gerente de la Institución, domiciliada en Quito en adelante **EL CLIENTE** y la Señorita Kattia Gabriela Bautista Arias domiciliada en Quito en adelante **EL AUDITOR**, el presente contrato cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

CLÁUSULA PRIMERA: OBJETO.- Por el presenta **EL AUDITOR** se compromete a realizar el examen de la información contable correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011.

El examen de Auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio válidos y suficientes que le permitan al **AUDITOR** formares una opinión acerca de la razonabilidad de la información contable presentada en el balance general de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Contabilidad que resulten aplicables para el ente, o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.G.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 11
2/4**

CLÁUSULA SEGUNDA.- A los fines de precisar las obligaciones de las partes se deja aclarado que la preparación de los estados contables, objeto de la Auditoría, corresponde en forma exclusiva al **CLIENTE**; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales.

El examen por parte del **AUDITOR** no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del **CLIENTE**.

CLÁUSULA TERCERA: METODOLOGÍA DEL TRABAJO.- El examen se efectuará de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo del **AUDITOR**, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero sí tener en cuenta la importancia de lo examinado en su relación con el conjunto.

CLÁUSULA CUARTA: DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES.- EL **CLIENTE** deberán poner a disposición del **AUDITOR** la información, documentos y registros que éste requiera.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01/03/2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01/04/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 11
3/4**

Respecto de toda otra información, documentos y registros que se solicite durante el desarrollo de la auditoría el **CLIENTE** se compromete a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo por parte del **AUDITOR** dentro del plazo previo.

CLÁUSULA QUINTA: PERSONAL ASIGNADO.- Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, el Auditor será la única persona que realice el trabajo.

CLÁUSULA SEXTA: HORARIO DE TRABAJO.- El **AUDITOR** dedicará el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de la celebración de este contrato, y gozará de libertad fuera de tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estará sujeto a horarios y jornadas determinadas.

CLÁUSULA SÉPTIMA: RELACIÓN LABORAL.- EL **AUDITOR** no tendrá ninguna relación laboral con el **CLIENTE** y queda expresamente estipulado que este contrato se suscribe en atención a que el auditor en ningún momento se considere intermediario del cliente de cualquier responsabilidad que al respecto existiera.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01/03/2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01/04/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 11
4/4

CLÁUSULA OCTAVA: PLAZO DEL CONTRATO.- EL AUDITOR iniciará las tareas en el mes de marzo de 2012 y se compromete a finalizar el examen en el mes de julio del 2012, oportunidad en que emitirá su informe final, sujeto al cumplimiento por parte del ente de la puesta a disposición de la información, y la colaboración conforme se establece en la Cláusula cuarta adicionalmente. **EL AUDITOR** presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudiera resultar de la evaluación efectuada y de las principales tareas realizadas.

CLÁUSULA NOVENA: HONORARIOS.- EL AUDITOR no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara como investigación con la finalidad de obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

CLÁUSULA DÉCIMA: EL AUDITOR hará entrega del informe final citado en la cláusula séptima con el recaudo de autenticidad.

En prueba de conformidad se firma dos (2) ejemplares del mismo tenor.

EL CLIENTE

Sr. Milton Vargas

GERENTE

EL AUDITOR

CPA Ing. Kattia Bautista

GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01/03/2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01/04/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12
1/1

12. PROPUESTA DE SERVICIOS

12.1. CARTA DE PRESENTACIÓN

Quito, 4 de marzo de 2012

Señor. Ing.

Milton Vargas

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."

Presente.-

La Universidad Técnica de Cotopaxi proporciona a la sociedad profesionales de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, para lo cual debe realizar un trabajo de investigación, por tal motivo la Señorita Kattia Bautista Arias realiza una Auditoría Financiera en la Institución que acertadamente dirige.

Por la favorable atención que se digna dar a la presente anticipo mi sincero agradecimiento.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04/03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01/04/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12.2
1/5

12.2. CARTA PRESENTACIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA

Quito, 04 de marzo del 2012

Señores

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO"

Presente.-

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro.", en calidad de Institución Financiera autoriza realizar la Auditoría Financiera, a los estados financieros, del año terminado al 31 de diciembre del 2011; a la Señorita Kattia Gabriela Bautista Arias, como práctica previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Propongo a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

Por la favorable atención prestada anticipo mi más sincero agradecimiento y reitero mi sentimiento de alta consideración y estima.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12.2
2/5

ANTECEDENTES

La Auditoría a desarrollarse es previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, esta investigación es realizada por la Srta. Egresada Kattia Gabriela Bautista Arias.

DE LA FIRMA



Bautista Kattia Gabriela

Egresada

Reg. No, 4678

ASESORÍA LEGAL

Dra. López Fraga Patricia Contador Público Autorizada.

SERVICIOS DE AUDITORÍA

AUDITORÍA

- ✓ Externa
- ✓ Tributaria
- ✓ De Estados Financieros
- ✓ De Gestión

NATURALEZA

El equipo de trabajo realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro." Una Auditoría de los Estados Financieros de acuerdo a Principios y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL12.2
3/5

ALCANCE

La Auditoría permitirá realizar una revisión, evaluación, análisis y verificación e interpretación de los Estados Financieros. Con la finalidad de emitir un informe corto, el que contendrá un dictamen profesional.

OBJETIVOS

- ❖ Dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros elaborados por la empresa al 31 de Diciembre del 2011, de conformidad con las Normas de Auditoría y Normas de Control Interno.
- ❖ Verificar la propiedad y legitimidad de las operaciones efectuadas durante el período examinado.

ESTRATEGIAS

- ❖ Realizar el trabajo de Auditoría mediante una visita previa a la Institución.
- ❖ Realizar pruebas selectivas aleatorias, de los archivos de caja, bancos, Clientes, Cartera vencida, depósitos a la vista y a plazo fijo, y gastos para comprobar la veracidad de la información facilitada por la Cooperativa.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12/2
4/5

RECURSOS

RECURSO MATERIAL

- ❖ Fotos copias
- ❖ Anillados
- ❖ Hojas de papel boom.

RECURSO HUMANO

El personal estará suficientemente capacitado para realizar cualquier tipo de actividades solicitadas por la Institución.

- Director
- Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12.2
5/5

CURRICULUM VITAE



DATOS PERSONALES

NOMBRES: Kattia Gabriela
APELLIDOS: Bautista Arias
CÉDULA DE IDENTIDAD: 0503251795
FECHA DE NACIMIENTO: 29 de junio de 1988
ESTADO CIVIL: Soltera
DIRECCIÓN: Quito, Cdla. Ibarra
TELÉFONOS: 2 494-785

INFORMACIÓN ACADEMICA

PRIMARIA: Esc. Fiscal General Emilio Terán
SECUNDARIA: Colegio Particular "Sagrado Corazón de Jesús" BETHLEMITAS
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

CURSOS REALIZADOS

- Actualización tributaria Universidad Técnica de Cotopaxi Abril/08
- Seguros Universidad Técnica de Cotopaxi Mayo/08
- Tributación Universidad Técnica de Cotopaxi Junio/09
- Costos Universidad Técnica de Cotopaxi Julio/09
- Marketing Universidad Técnica de Cotopaxi Agost/09



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12.3
1/1

***12.3. DECLARACIÓN DE QUE EL EXAMEN SE REALIZARA DE
ACUERDO A LAS NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE
ACEPTADAS.***

Quito, 04 de marzo del 2012

Señor Ing.

Milton Vargas

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY
ALFARO"**

Presente.-

La Auditora se compromete y tiene como fin dar a conocer la situación económica financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro." Dicho fin se cumplirá a través de la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEAs), las mismas que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoría de una manera limpia, eficaz, eficiente y clara.

Después de haber expuesto lo anterior me suscribo.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 12.3
1/1

***12.4. DECLARACIÓN DEL PROPONENTE DE QUE NO EXISTE
CONFLICTO DE INTERÉS CON LA INSTITUCIÓN AUDITADA***

Quito, 4 de marzo del 2012

Señor Ing.

Milton Vargas

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY
ALFARO"**

Presente.-

Por medio de la presente, la Firma de Auditores **GABO'S AUDITORES**, da a conocer que ningún auditor posee algún tipo de conflicto de interés, es decir no se encuentra ni parientes, ni allegados, ni ningún otro parentesco familiar laborando en su Institución, por lo que el trabajo a realizar será efectuado en forma imparcial, de esta manera los resultados emitidos al final de la Auditoría serán claros y precisos, indicando la verdadera situación económica de la Cooperativa.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 13
1/1

13. PROPUESTA ECONÓMICA

Quito, 05 de marzo del 2012

Señor Ing.

Milton Vargas

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY
ALFARO"**

Presente.-

El presente trabajo no tiene costo alguno, puesto que es realizado previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 13
1/1

13. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

No	TAREAS	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				
		1a	2a	3ª	4	1a	2a	3a	4a	1a	2a	3ª	4a	1a	2a	3a	4a	1a	2a	3a	4a	
1	Planificación del trabajo	X																				
2	Entrevista con el gerente		X																			
3	Visita previa		X																			
4	Evaluación riesgo de auditoría			X	X																	
5	Evaluación Control Interno					X	X															
6	Obtención de pruebas							X	X	X												
7	Trabajo de campo									X	X	X	X	X	X							
8	Revisión de manual de funciones																X					
9	Revisión de cuentas (Obtención de evidencia)																	X				
10	Revisión adicional																		X			
11	Carta a gerencia Control Interno																			X		
12	Preparación de informe (dictamen)																					X

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 14
1/1

**14. SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO DE
AUDITORÍA**

SIGLAS	CATEGORIA	NOMBRE
B.A.K.G.	Auditora	Bautista Arias Kattia Gabriela
L.F.P.G.	Supervisora	López Fraga Patricia Geraldina

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 15
1/1**

15. AVANCES DEL TRABAJO

TAREAS	REALIZADO POR	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	SUPERVISIÓN
Planificación del trabajo	B.A.K.G.	01-03-2012	06-03-2012	01-04-2012
Entrevista con el gerente	B.A.K.G.	09-03-2012	10-03-2012	01-04-2012
Visita previa	B.A.K.G.	11-03-2012	16-03-2012	01-04-2012
Evaluación riesgo de auditoría	B.A.K.G.	29-03-2012	31-03-2012	01-04-2012
Evaluación Control Interno	B.A.K.G.	31-03-2012	01-04-2012	09-05-2012
Obtención de pruebas	B.A.K.G.	18-04-2012	28-04-2012	09-05-2012
Trabajo de campo	B.A.K.G.	31-04-2012	22-06-2012	27-06-2012
Revisión de cuentas	B.A.K.G.	20-06-2012	23-07-2012	27-06-2012
Revisión de manual de funciones	B.A.K.G.	24-07-2012	24-07-2012	03-08-2012
Revisión adicional	B.A.K.G.	26-07-2012	26-07-2012	03-08-2012
Carta a gerencia Control Interno	B.A.K.G.	27-07-2012	27-07-2012	03-08-2012
Preparación de informe (dictamen)	B.A.K.G.	28-07-2012	31-07-2012	03-08-2012

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 16
1/1

16. MARCAS E ÍNDICES DE AUDITORÍA

ÍNDICE	CONCEPTO
	<u>CUENTAS DE ACTIVO</u>
A	Caja y bancos
B	Cartera de crédito
C	Cuentas por cobrar
D	Activo Fijo
E	Otros Activos
	<u>CUENTAS DEL PASIVO</u>
AA	Depósitos a plazo
BB	Cuentas por pagar
EE	Documentos por pagar
	<u>CUENTAS DE CAPITAL</u>
SS	Capital y reservas
MARCA	SIGNIFICADO
*	Saldo según auditoría
&	Revisado con valores
Σ	Sumatoria del auditor
¥	Asiento mal hecho
Φ	Diferencia
♂	Valor que viene de los estados financieros
→	Valores que va a las cédula sumaria
W	Cálculos matemáticos verificados
√	Verificado con libro diario
✕	Constatado Físicamente
N/A	Notas aclaratorias
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papel proporcionado por el contador
A/A	Asiento de ajustes
A/R	Asiento de reclasificación
CS	Cédula sumaria
CA	Cédula Analítica
C	Comentario- observaciones
HCC	Hoja de control de confirmaciones.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 17
1/1

***17. PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES DEBEMOS
COORDINAR EL TRABAJO***

CARGO	NOMBRE
Presidente	Sr. Luis Galarza
Gerente	Sr. Milton Vargas
Contador	Sr. Ing. Edgar Flores
Recaudadora	Srta. Maila Marcela

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 18
1/2

18. CARTA COMPROMISO

Quito, 07 de marzo del 2012

Señor Ing.

Milton Vargas

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO"

Presente.-

La presente tiene como finalidad confirmar los arreglos de la Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro", para el año 2011. Y a su vez confirmar mi aceptación y entendimiento de este compromiso, la Auditoría será realizada con el propósito de expresar una opinión sobre los Estados Financieros.

La Auditoría se realizará en concordancia con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas Normas exigen que se obtenga una seguridad razonable, no absoluta, sobre sí las cuentas que integran los Estados Financieros estén libres de error material, bien sea causado por falta o fraude.

Una Auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones en los Estados Financieros, incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la gerencia, sí como una evaluación de la presentación general de los mismos.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 18
2/2**

No revisaré por completo y en detalle sus actividades, sino que haré pruebas selectivas. El alcance de las pruebas dependerá en gran parte de la evaluación del sistema de Control Interno que se realice.

La Cooperativa asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrá el balance general a ser auditado. La Auditora no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasionen cualquier omisión o error voluntario o involuntario en la preparación de los Estados Financieros por parte de la Institución.

Espero la Cooperativa de su personal y confío que ellos pondrán a mi disposición todos los registros, documentos y otra información que se requiera en relación a la Auditoría.

Si estas disposiciones están en concordancia con su opinión favor firme esta carta en el espacio proporcionado y devolver una copia a su más pronta conveniencia.

Atentamente

Aceptado por

CPA Ing. Kattia Bautista

Sr. Milton Vargas.

AUDITORA

GERENTE DE LA COOP.

GABO'S-AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 18
2/2

ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: **"COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ELOY ALFARO."**

Dirección: **AV. TARQUI Y ESTRADA**

Teléfono: **2 525-466**

Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período: **01 de enero al 31 de diciembre del 2011**

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
APL 21.	6/6	Memorándum de planificación estratégica	98
APL 22.	1/1	Conocimiento del entorno FODA	104
APL 23.	1/1	Definición de componentes	106
CCI 24.	8/8	Cuestionario de Control Interno por componente	107



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
1/6

20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

21. MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro."
TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Financiera
PERÍODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2011

1. ANTECEDENTES

El entorno en el que se desempeñan las actividades de las Instituciones Financieras tienen un evidente crecimiento dentro de la Provincia de Pichincha, las cuales exigen cambios significativos en su forma de administrar y de registrar sus actividades diarias, por lo cual se da la necesidad de efectuar una revisión de las transacciones efectuadas dentro de ellas, que permitan obtener una opinión sobre los resultados obtenidos en determinados periodos económicos.

2. MOTIVO DEL EXAMEN

La Auditoría a los Estados Financieros, se elaborará en cumplimiento a la necesidad de comprobar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro" Maneja razonablemente sus saldos al 31 de diciembre del 2011.

3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Verificar la propiedad, veracidad y legalidad de las operaciones durante el período examinado, a través del análisis de las cuentas presentadas dentro del balance.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
2/6

- Efectuar un da Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro.", con la finalidad de determinar si los saldos registrados están de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas y Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la Cooperativa en sus registros de transacciones diarias.

4. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Objetivos de la Cooperativa

- Crear para el socio facilidades en el cumplimiento de sus metas, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos, los cuales permitan mejorar su condición de trabajo y por ende la de su productividad.
- Fomentar en el socio la importancia del ahorro y su acción mancomunada con las comunidades.
- Incentivar y promover su relación con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la Institución y del sistema Cooperativo.
- Consolidar un equipo de trabajo eficiente, y comprometido con los requerimientos de sus accionistas.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012







**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
3/6

Estructura Orgánica

La Cooperativa se encuentra estructura con los siguientes niveles:

-  Asamblea General de Socios
-  Consejo de Administración
-  Consejo de Vigilancia
-  Gerencia General

Financiamiento

La Cooperativa se encuentra financiada por las aportaciones que realizan sus socios y su responsabilidad es limitada.

5. PRINCIPALES ACTIVIDADES

Las principales actividades de la Cooperativa son:

- Ahorro
- Crédito
- Inversión
- Depósitos a plazo fijo

Depósito aplazo fijo.- Sus inversiones estarán seguras y como principal beneficio obtendrán la mejor tasa de Interés en el Mercado Financiero.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
4/6

Ahorro.- Sus depósitos efectuados, que estarán acumulados y distribuidos para fondos de enfermedad, fondo de financiamiento, caja de enfermedad, aguinaldos navideños, que serán contabilizados y cancelados una vez de la liquidación de haberes.

Políticas de Crédito

Acceden al crédito solo los socios que cumplan con las políticas y requerimientos para estos, es decir quienes tengan un tiempo mínimo de ser socios y su respectivo encaje de acuerdo al monto del crédito.

Políticas de garantías

- ✚ Para créditos menores de \$ 2.000 se debe tener únicamente la autorización del Sr. Gerente y firmar el pagare de cobro con sus respectivas letras de cambio.
- ✚ Para créditos mayores de \$2.001 se exige garantes, y papeles que abalicen sus bienes y sus ingresos del socio como de sus garantes.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
5/6

6. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La Cooperativa proporciona información oportuna, fiable puesto que debe presentar balances semestrales de sus movimientos económicos al Consejo de Vigilancia y a la Dirección Nacional de Cooperativas.

El sistema contable utilizado emite los siguientes reportes:

- ✚ Diario General
- ✚ Balance de Comprobación
- ✚ Mayores
- ✚ Estados de Situación Financiera

7. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA INFORMÁTICO

La entidad cuenta con equipos de computación actualizados, distribuidos de acuerdo a la necesidad del empleado.

8. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA

Se considera que el trabajo de Auditoría, se debe centrar en los rubros sujetos a examen que en conjunto representan el balance general, considerando además que la Institución Auditada se dedica a la actividad financiera.

- ✚ Verificar que las cuentas del balance general no tengan errores o irregularidades importantes.
- ✚ Determinar la aplicación correcta de normas y políticas contables.
- ✚ Cotejar el manejo de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 21
6/6

9. 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 [APL33. 2/2](#)

10. RECURSOS		
Recurso Humano	Recurso Material	Recurso Financiero
Auditor: Bautista Arias Kattia Gabriela Supervisor: López Fraga Patricia	Equipo de computo Suministros y materiales de oficina	Transporte Alimentación Imprevistos

11. VISITAS

Las visitas se realizarán todos los días laborables durante el tiempo que se requiera para la elaboración del trabajo de campo.

12. TIEMPO ESTIMADO

Para llevar a cabo la Auditoría financiera a la cooperativa se estipula un tiempo de 100 días laborables, desde el 01 de marzo del año en curso de 13:00 am a 16:00

13. FIRMA Y FECHA

Quito, 27 de marzo del 2012

Atentamente

**CPA Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S-AUDITORES**

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 22 1/2

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO MATRIZ FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✚ 44 Años de vida Institucional ✚ Aplicación de presupuestos anuales ✚ Estabilidad Laboral ✚ Personal capacitado para su correcto desenvolvimiento ✚ Poseen Contador, secretaria y recaudadora lo cual genera cada uno hago su trabajo de manera eficiente ✚ Poseen un sistema software que utilizan para realizar la contabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Incremento de sus asociados ✚ Implementación de nuevos servicios ✚ Cursos y seminarios encaminados a la actualización de conocimientos de su personal. ✚ Convenios de seguros médicos para sus socios. ✚ Convenios interinstitucionales para la capacitación del personal del área de contabilidad. ✚ Aumento del sueldo básico por parte del Gobierno Nacional.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 29-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 22
1/2

DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">✚ Reducido espacio Físico✚ Falta de estímulos personales✚ No cuenta con el servicio de ahorros a la vista es decir lo socios solo realizan depósitos de sus cuotas mensuales y no pueden hacer uso de estos solo cuando realicen el retiro voluntario.✚ No poseen un manual de Control Interno✚ Alto nivel de morosidad	<ul style="list-style-type: none">✚ Cambios y actualización en la NIIFS para la aplicación dentro de los Estados Financieros.✚ Cambios y actualización en las tasas de intereses a nivel Nacional para las instituciones financieras.✚ Competencia muy agresiva y excesiva.✚ Inflación✚ Cambios y actualización dentro del Régimen Tributario Interno.✚ Falta de liquidez

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 29-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 23
1/1**

23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Para la selección de las cuentas por analizar se tomo en cuenta el balance general y por la importancia que tiene cada una de ellas, para verificar que los Estados presentados reflejan la veracidad de la situación económica de la Institución.

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja general
	Bancos
CARTERA DE CRÉDITO	Cartera de crédito vigente
	Cartera de crédito vencida
	Provisión de cartera de crédito
CUENTAS POR COBRAR	Pagos por cuentas de socios
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Muebles, enceres y equipo de oficina
	Depreciaciones
PASIVOS	
DEPOSITOS	Depósitos a plazo mayor
CUENTAS POR PAGAR	Obligaciones patronales
	Impuestos por pagar
	Cuentas por pagar varias
PATRIMONIO	
PATRIMONIO	Capital social
	Reservas

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 30-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
1/8

24. CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO

FONDOS DISPONIBLES					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si las cuentas que pertenecen a fondos disponibles son sustentadas y bien salvaguardadas, mediante un examen minucioso de estas. • Comprobar si a estas cuentas se realizan seguimiento, para así verificar que tengan un correcto manejo a través de un análisis comparativo. 					
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
CAJA					
1	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo?		X		Solo existe el escritorio con llave.
2	¿Los cierres de caja son depositados de manera inmediata y de forma intacta?		X		Se demoran de 2 a 3 días y lo realiza el Sr. Gerente
3	¿Son una o varias personas las encargadas de la custodia de caja?	X			Maila Marcela
4	¿Se sustenta en documentos la salida e ingresos de fondos de caja?	X			
BANCOS					
5	¿La cooperativa tiene una cuenta de ahorros o corriente?	X			Cuenta Corriente
6	¿Se encuentra registrada a nombre de la Entidad la cuenta bancaria?	X			Coop. Eloy Alfaro
7	¿Se realiza conciliaciones Bancarias periódicamente?	X			El Contador lo realiza todos los meses
8	¿Para la emisión de los cheques van con firmas de alguien responsable?	X			firma el Gerente, el Presidente y el sello de la Institución
9	¿Se sustentan con documentos Los movimientos realizados?	X			

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
2/8

CARTERA DE CRÉDITO

Objetivos:

- Analizar si al otorgar créditos dentro de la Cooperativa se cumple con todos los requisitos establecidas por la misma, mediante la revisión de los físicos presentados.
- Verificar que la cuenta cartera se maneja adecuada y es recuperada de manera segura.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Existen políticas que normen la concesión de créditos?	X			Requisitos que cumplir
2	¿Son analizadas y aprobadas las solicitudes de crédito por el consejo encargado?	X			
3	¿Existe actualizaciones inmediatas, cuando el cliente efectúa alguna transacción?	X			
4	¿Los créditos vencidos son cobrados por vías judiciales?	X			Si el cliente tiene un retraso de 120 días se realiza este trámite
5	¿Es requerido garantías en todo tipo de crédito que se otorgué?		X		
6	¿Cubren en si las garantías el monto de los créditos?	X			
7	¿Se realiza seguimientos para comprobación si el crédito fue utilizado para lo que fue requerido?		X		Puesto que la Institución no ha determina a una persona para esto.
8	¿Los pagarés son devueltos a sus clientes una vez cumplido con su cancelación?	X			
9	¿Son enviados peritos que realicen avalúos e inspecciones y existe evidencia física de esto?		X		
10	¿Se prepara informes de créditos vencidos mensuales y se remite a la gerencia?	X			

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
3/8

CARTERA DE CRÉDITO

Objetivos:

- Determinar si el Contador realiza provisiones y son contabilizadas, a través del análisis de los créditos de los socios.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
11	¿Todo préstamo es contabilizado el mismo día en que se suscribe?	X			
12	¿Se verifica las firmas de los socios en todos los documentos referentes al crédito?	X			
PROVISIÓN DE CRÉDITOS INCOBRABLES					
13	¿Existe provisiones para los créditos incobrables?	X			
14	¿El contador realiza las provisiones para todos los años?	X			
15	¿Cuál es el porcentaje para el cálculo de las provisiones?	X			1%

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
4/8

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUENTAS POR COBRAR

Objetivos:

- Comprobar que las cuentas por cobrar son recuperadas de forma oportuna para una mayor rentabilidad de la Institución.
- Determinar que todo gasto adicional que realice la Cooperativa es recargado a la cuenta del socio.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Posee la cooperativa política de cobro de interés?	X			El 9% en prestamos especiales y el 14% en ordinarios
2	¿Realiza el socio un pago adicional?	X			Por mora
3	¿Los gastos judiciales se cobran al socio?	X			
4	¿Existe documentación de respaldo de estos?	X			

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
5/8

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Objetivos:

- Analizar el manejo de los activos fijos de la Cooperativa, para conocer si existe el aprovechamiento adecuado de estos.
- Determinar si se cumplen con las políticas establecidas para el cálculo de depreciaciones y si son analizadas.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
1	¿Existe un registro de activos fijos adecuadamente detallados. ?		X		
2	¿Se utiliza cuentas contables específicas para cada tipo de activo fijo?		X		
3	¿Se requiere de autorización para dar de baja a los activos fijos y quien lo hace?	X			Consejo de administración
4	¿Se realiza acta de entrega – recepción para los activos fijos?		X		
5	¿Existen responsables para los diferentes activos fijos?	X			Cada persona que utiliza los mismos.
6	¿Cuenta con cobertura de seguros para que cubra el valor de los activos en caso de siniestros?		X		
DEPRECIACIONES					
7	¿Se examina en forma periódica los asientos que afectan a la cuenta depreciación acumulada?		X		
8	¿Se realiza anualmente las depreciaciones?	X			
9	¿Se registra por separado las depreciaciones de cada activo?		X		
10	¿Qué método se utiliza para realizar las depreciaciones?	X			Línea recta

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
6/8

OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

Objetivos:

- Verificar que los socios cumplan con todas las políticas para los depósitos y retiros de sus ahorros.
- Indagar que cuenta obligaciones con el público se maneje de marea eficiente y eficaz.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se registra de manera inmediata los pagos realizados?	X			
2	¿Deben encajar algún monto los socios para la otorgación der los créditos?	X			El encaje es el 5x1 del valor requerido.
3	¿Es obligatorio el depósito de las mensualidades de parte de los socios?	X			
4	¿Cuál es la tasa de interés para los depósitos a plazo fijo?	X			7% anual.
5	¿Existe un plazo límite en los depósitos a plazo fijo?		X		Depende ya del tiempo que establezca el socio
6	¿La cooperativa cuenta con políticas para administrar los depósitos a plazo?	X			
7	¿Existe documentación de respaldo para los socios en los depósitos a plazo?	X			Certificados de pólizas

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
7/8

CUENTAS POR PAGAR

Objetivos:

- Demostrar que las cuentas por pagar se realizan de manera oportuna y acorde a lo establecido dentro de la Institución.
- Determinar si existe responsables para la elaboración de las obligaciones con el SRI.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
CUENTAS POR PAGAR VARIAS					
1	¿Se realiza los pagos de impuestos?	X			
2	¿Son realizados con puntualidad los pagos del IESS?	X			Antes de cada día 15 del mes
3	¿Quién es el responsables de realizar las retenciones?	X			Sr. Contador Edgar Flores
4	¿Se realiza las declaraciones de retenciones en la fecha correspondiente?	X			
5	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por parte del SRI?	X			Las declaraciones han sido retrasadas.
PASIVO A LARGO PLAZO					
6	¿Todos los socios tienen cancelados el fondo mortuario?	X			
7	¿Son distribuidos correctamente las cuotas mensuales de los asociados.	X			

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CCI
8/8

PATRIMONIO					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> • Conocer cómo se encuentra económicamente la Institución, para el cumplimiento con sus socios. • Analizar si las reservas son contabilizadas de manera oportuna y eficiente. 					
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
CAPITAL SOCIAL					
1	¿Cuenta la cooperativa con capital social?	X			
2	¿Cuál es el monto del capital?	X			\$ 56.990
3	¿Existe política para realizar el incremento de capital?	X			Este rubro se incrementa bajo autorización del Consejo Administrativo
4	¿El interés que devenga los Certificados de Aportación son fijados por la Asamblea General de Socios	X			
5	¿Antes de repartir los excedentes se deduce todos los aspectos establecidos en la ley?	X			
RESERVAS					
7	¿Existe políticas para el cálculo de las reservas?		X		
8	¿Se contabilizan las reservas?	X			

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 31-03-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 01-04-2012



ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: **“COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ELOY ALFARO.”**

Dirección: **Av. TARQUI Y ESTRADA**

Teléfono: **2 525-466**

Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período: **01 de enero al 31 de diciembre del 2011**

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
APL 31.	2/2	Memorándum de planificación específica	116
APL 32.	2/2	Evaluación de la estructura de Control Interno	118
PRA 33.	7/7	Programas específicos de Auditoría	120
APL 34.	4/4	Informe sobre la evaluación de la estructura del Control Interno	128



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 31
1/2

30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31. MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro"

TIPO DE AUDITORIA: Auditoría Financiera

PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre del 2011

1. OBJETIVO

- ✚ Exponer un informe de Auditoría en el cuál incluya la opinión sobre la razonabilidad de las cuentas que integran el balance general y si estas fueron manejadas con los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).

2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

Este se encuentra detallado en la matriz de FODA **APL 22 pág. 104**

3. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE TRABAJO

Los programas se encuentran detallados por cada componente en los papeles de trabajo **PARA 33 pág. 120**

4. PERSONAL ASIGNADO

Para la elaboración de esta auditoría será realizada por la Auditora Kattia Bautista Arias y una Supervisora Dra. López Fraga Patricia.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 31
2/2

DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO		
RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO EN DÍAS
Supervisor	supervisar el trabajo realizado por la auditora encargada del trabajo de campo	10 días
Auditor	Planificación y programación	20 días
	Análisis del balance general	15 días
	Realizar P/T	30 días
	Comentarios, Conclusiones y recomendaciones	10 días
	Comunicación parcial de resultados	8 días
	Elaboración del informe	7 días
TOTAL		100 DÍAS

5. TIEMPO ESTIMADO

Para la elaboración del examen se requiere de 100 días laborables los mismos que serán a partir del 01 de marzo del 2011.

Quito, 05 de abril del 2012

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista

AUDITORA

GABO'S AUDITORES

Dra. Patricia López

SUPERVISORA

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 32
1/2

32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

OBJETIVOS					
<ul style="list-style-type: none"> • Controlar, si la información financiera se emite en forma oportuna y adecuada. • Determinar , la forma de cumplimiento de las obligaciones de los empleados y directivos 					
No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional		X		
2	Personal suficiente, experto o alta rotación de personal en los departamentos	X			Todo el personal se encuentra capacitado.
3	Se elaboran Estados Financieros	X			
4	Existe un manual de funciones que informen al personal sobre sus obligaciones		X		Se lo realiza directamente
5	El Contador es imparcial al momento de preparar los Estados Financieros	X			
6	Se localiza con facilidad los saldos de las diferentes cuentas	X			Utiliza el sistema contable financiero
7	La cooperativa cuenta con un plan de cuentas	X			
8	Existe archivadores amplios que faciliten la rápida y oportuna la información de cada socio		X		Son pequeños y no cuentan con espacio necesario
9	Se realizan arquezos sorpresivos de caja		X		Casi nunca lo realizan

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 06-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 32
2/2

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
10	Se realizan conciliaciones bancarias	X			
11	Se realiza constataciones físicas de los activos		X		
12	Existe un manual de políticas para otorgar créditos	X			
13	Se llevan auxiliares de cuenta que muestren los saldos exactos	X			
14	Existe un lugar asignado para salvaguardar los documentos dejados en garantía		X		Solo existen escritorios con llave

CONCLUSIONES:

Después de realizar el Cuestionario de Control Interno, en forma general de la Cooperativa se pudo determinar algunas debilidades como: la Institución no cuenta con un respectivo manual de funciones, no existe una constatación, ni un correcto manejo de los activos fijos, no se salvaguardar correctamente los documentos dejados en garantías, los Administrativos deberían tomar en cuenta estas observaciones y trabajar en estos cambios.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 06-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
1/7

33. PROGRAMAS DE AUDITORÍA

FONDOS DISPONIBLES			
OBJETIVOS			
<ul style="list-style-type: none">• Estipular si para la entrega del efectivo existe autorización previa de funcionarios• Verificar si se cumple con las políticas para el manejo de los fondos			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI 1/8	31-04-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	CS	14-05-2012	B.A.K.G.
Solicitar la documentación de caja y bancos	PPC	14-05-2012	B.A.K.G.
Realizar arqueo de caja chica	A1	14-05-2012	B.A.K.G.
Cotejar y analizar la cuenta caja	A2	14-05-2012	B.A.K.G.
Conciliación de saldos de la Cta. Cte. 3001001778 Banco Amazona	A3	14-05-2012	B.A.K.G.
Elaborar asientos de ajuste y reclasificación	A3.1	27-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
2/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

CARTERA DE CRÉDITO			
OBJETIVOS			
✚ Comprobar si los saldos de la cartera son razonables			
✚ Confirmar que las cuentas de la cartera representen todos los importes adecuados a la entidad a la fecha del cierre del ejercicio.			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI 2/8	31-03-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	B	15-05-2012	B.A.K.G.
Solicitar listado de clientes prestamos	PPC	15-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de prestamos ordinarios	B1.1	19-05-2012	B.A.K.G.
Solicitar confirmación de saldos	B1.2	20-05-2012	B.A.K.G.
Realizar análisis de confirmaciones de saldos	B1.3	21-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de requisitos para los créditos	B1.4	21-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de garantías	B1.5	21-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de condiciones para créditos otorgados	B1.6	21-05-2012	B.A.K.G.
Solicitar listado de prestamos especiales	PPC	15-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de prestamos especiales	B2.1	21-05-2012	B.A.K.G.
Solicitar confirmación de saldos	B2.2	22-05-2012	B.A.K.G.
Realizar análisis de confirmaciones de saldos	B2.3	24-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de requisitos para los créditos	B2.4	24-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de garantías	B2.5	27-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
3/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

CUENTAS POR COBRAR			
OBJETIVOS			
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Determinar si la presentación y revelación de las cuentas por cobrar son correctas y tienen documentos de respaldo ✚ Verificar la autenticidad y origen de las cuentas por cobrar. 			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI 3/8	31-04-2012	B.A.K.G.
Solicitar los detalles de las cuentas por cobrar	PPC	24-05-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	SC	24-05-2012	B.A.K.G.
Realizar cédula subsumiría de cuentas por cobrar	SC1	24-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de multas de socios	C1.1	28-05-2012	B.A.K.G.
Análisis de cheques protestados	C3.1	01-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de otros por cobrar	C3.2	01-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de Ecuasanitas	C3.3	01-06-2012	B.A.K.G.
Elaboración de ajustes y reclasificación	H/A	27-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
4/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
OBJETIVOS			
<ul style="list-style-type: none">✚ Comprobar que el computo de la depreciación se haya realizado de manera a las disposiciones legales, al igual que el método de valuación este de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.✚ Verificar las existencias y propiedad de los bienes que conforman este rubro.			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI4/8	30-04-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	D	08-06-2012	B.A.K.G.
Realizar cédula analíticas de activos fijos	D1-D3	08-06-2012	B.A.K.G.
Realizar la inspección física de activos fijos	D4	09-06-2012	B.A.K.G.
Verificar la correcta aplicación del método de depreciación.	D5	09-06-2012	B.A.K.G.
Realizar asientos de ajuste y reclasificaciones	H/A	27-06-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
5/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

OTROS ACTIVOS			
OBJETIVOS			
✚ Verificar los saldos de las obligaciones con los socios mediante inspección de los documentos de soporte			
✚ Constatar que los importes de este rubro estén contabilizados.			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	APL 5/8	01-04-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	SC	09-06-2012	B.A.K.G.
Solicitar certificados de aportes a FECOAC	PPC	09-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de otros por cobrar	E1	09-06-2012	B.A.K.G.
Realizar asientos de ajustes y reclasificación	H/A	27-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
5/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

DEPÓSITOS DE AHORRO A PLAZO			
OBJETIVOS			
✚ Verificar los saldos de las obligaciones con los socios mediante inspección de los documentos de soporte			
✚ Constatar que los importes de este rubro estén contabilizados.			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	APL 6/8	01-04-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	SC	09-06-2012	B.A.K.G.
Solicitar depósitos a plazo	PPC	09-06-2012	B.A.K.G.
Realizar confirmación de saldos	AA1.1	09-06-2012	B.A.K.G.
Realizar análisis de confirmación de saldos	AA1.2	10-06-2012	B.A.K.G.
Realizar asientos de ajustes y reclasificación	H/A	27-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
6/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

CUENTAS POR PAGAR			
OBJETIVOS			
<ul style="list-style-type: none">✚ Determinar que los pasivos a corto plazo, realmente existan y constituyan obligaciones pendientes de pago en la fecha del balance✚ Comprobar que las cuentas a pagar estén apropiadamente descritas y clasificadas			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI 7/8	31-03-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	SC	12-06-2012	B.A.K.G.
Realizar cédula subsumiría de obligaciones patronales	SC	12-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de obligaciones patronales	BB1	14-06-2012	B.A.K.G.
Realizar cédula subsumiría de Impuestos por pagar	SC	17-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de impuestos por pagar	BB2	18-06-2012	B.A.K.G.
Realizar cédula subsumiría de Varias cuentas por pagar	SC	19-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de cuentas por pagar	BB3	20-06-2012	B.A.K.G.
Cédula subsumiría de pasivos largo plazo	SC	21-06-2012	B.A.K.G.
Análisis de pasivos largo plazo	BB4	23-06-2012	B.A.K.G.
Registro de ajustes y reclasificaciones	H/A	26-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PRA
7/7

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

PATRIMONIO			
OBJETIVOS			
<ul style="list-style-type: none">✚ Determinar si las diferentes cuentas que integran el patrimonio se encuentran debidamente clasificadas✚ Comprobar que el patrimonio de la empresa sea el resultado de la diferencia entre activo y pasivo			
PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de Control Interno	CCI 8/8	01-04-2012	B.A.K.G.
Elaboración de cédula sumaria	CS	22-07-2012	B.A.K.G.
Realizar análisis de certificados socios	SS1	22-07-2012	B.A.K.G.
Análisis de reservas	SS2	24-07-2012	B.A.K.G.
Asientos de ajuste y reclasificación	H/A	26-07-2012	B.A.K.G.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 13-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 35
1/4

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

Quito, 14 de abril del 2012

Sr. Ing.

Milton Vargas

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY
ALFARO"**

Presente.-

En relación a la Auditoría al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro", por el año terminado al 31 de diciembre del 2011, se ha estudiado, evaluado la estructura del Control Interno de la Cooperativa, lo cual permitió determinar la naturaleza alcance y oportunidad de las pruebas de Auditoría necesarios para expresar una opinión sobre las cuentas reflejadas en el Balance General de la entidad.

La evaluación de la estructura de Control Interno no comprendió un estudio ni una evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutada con el propósito de desarrollar recomendaciones o evaluar la eficiencia con la que la estructura de control interno de la cooperativa permite prevenir o detectar todos los errores o irregularidades que pudieren ocurrir.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**APL 35
2/4**

A continuación se emiten comentarios y recomendaciones con respecto a asuntos financieros y administrativos, los cuales se no durante el estudio del Control Interno de la Institución.

Problema 1

LOS DEPOSITOS NO SON REALIZADOS DE MANERA INMEDIATA

Comentario:

Dentro de una Institución Financiera, el éxito es tener su solvencia reflejada en su cuenta bancos, lo cual mediante el cuestionario se pudo determinar que no se realizan depósitos inmediatos e incluso algunos son depositados por partes.

Recomendación:

Los depósitos deberían ser intactos y exactos, de manera inmediata; máximo al siguiente día del cierre de caja.

Problema 2

NO EXISTE UNA CAJA FUERTE

Comentario:

Al no existir una Caja Fuerte, donde se pueda salvaguardar los documentos como; las garantías, pagares y en especial el dinero que no es depositado al día siguiente del cierre, ocasionando un poco de desconfianza ante sus asociados.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 35
3/4

Recomendación:

Dentro de una Institución es muy importante incrementar una caja fuerte para seguridad de los documentos que sus asociados dejan de manera de garantías, de igual manera para salvaguardar el dinero que todavía no se encuentra depositado.

Problema 3

NO EXISTE GARANTIA EN TODOS LOS PRESTAMOS

Comentario:

Respecto a las garantías para la otorgación de los créditos se pudo comprobar que para los préstamos especiales no hace falta ningún tipo de estos, estos son entregas solo bajo la autorización del Sr. Gerente.

Recomendación

Para una mayor garantía se debería incrementar una política de otorgación de créditos especiales, a través de una firma de pagare, para que de esta manera la Institución tenga un respaldo, y así no se le dificulte tanto el cobro tardío de estos.

Problema 4

NO SE REALIZA ARQUEOS SORPRESIVOS DE CAJA

Comentario

Se determinó que el Contador no realiza arquezos de caja chica a pesar de que la Srta. Cajera maneja con grandes cantidades de dinero, puesto que existen depósitos constantes.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

APL 35
4/4

Recomendación

Instruir al contador a que se elaboren arqueos de manera sorpresiva y periódicos de la cuenta caja para de esta manera verificar la confiabilidad de los responsables de este rubro.

Problema 4

EXISTE UN ALTO GRADO DE MOROSIDAD

Comentario

Dentro de la Institución se pudo determinar que existe alto grado de morosidad es decir hay créditos que se encuentran incobrables desde hace dos años atrás, esto genera que la Cooperativa no se encuentre económicamente solvente.

Recomendación

Se debería implementar políticas de cobro y otorgar esta responsabilidad a una sola persona para la recuperación de cartera de igual manera no dejar que pase mucho tiempo en morosidad los socios.

El presente informe es para uso exclusivo de la Administración de la Cooperativa y no debe ser utilizado con ningún otro fin.

Atentamente

CPA Ing. Kattia Bautista

AUDITORA

GABO'S-AUDITORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA.”
QUITO-ECUADOR

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2011

GABO'S AUDITORES
SALCEDO- ECUADOR



ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: **“COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ELOY ALFARO.”**

Dirección: **AV. TARQUI Y ESTRADA**

Teléfono: **022-525-466**

Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período: **01 de enero al 31 de diciembre del 2011**

AP. ARCHIVO PERMANENTE

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
AP 10 INFORMACIÓN GENERAL		3/3	
AP 11		Reseña Histórica	135
AP 12		Dirección de la Empresa	135
AP 13		Horarios de Trabajo	135
AP 14		Cuadro de Socios	136
AP 15		Personal Directivo	137
AP 20. ACTIVIDADES FINANCIERAS Y ECONOMICAS		4/4	
AP 21		Servicios que Presta	138
AP 22		Clientes actuales y competencia	138
AP 23		Personal que labora en la empresa	140
AP 24		Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmas de cheques.	141
AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE			
AP 31	1/1	Descripción del sistema contable utilizado	142
AP 32	12/12	Plan de Cuentas	143
AP 40 POLÍTICAS CONTABLES			
AP 41		Caja	
AP 42	1/1	Bancos	155
AP 43		Cartera de Crédito	
AP 44	1/1	Cuentas por cobrar	156



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: **"COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO ELOY ALFARO."**
Dirección: **AV. TARQUI Y ESTRADA**
Teléfono: **02 2525-466**
Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**
Período: **01 de enero al 31 de diciembre DEL 2011**

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
AP 45		Propiedad, planta y equipo	
AP 46	1/1	Depósitos ahorros a plazo	157
AP 47		Cuentas por pagar	158
AP 48	1/1	Patrimonio	
AP 50 HISTORIA FINANCIERA			
AP 51	1/1	Resumen por años del Balance General	159
AP 52	1/1	Resumen por años del Estado de Resultados	160
AP 60 SITUACIÓN FISCAL			
AP 61	1/1	Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa	161
AP 70 ORGANIGRAMAS ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL			
AP 71	1/1	Organigrama Estructural.	162
AP 72	1/1	Organigrama Funcional	163



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 10
1/3

ARCHIVO PERMANENTE

11. RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda." con responsabilidad limitada al capital socios, de ilimitado número de socios y de duración indefinida, fue constituida el 02 de junio de 1968, en la Ciudad de Quito, domiciliada en la Av. 10 de Agosto y Tarqui, Edificio Pierrottet, Of. N.- 208, fue iniciativa de un pequeño grupo de transportistas profesionales, con el fin de hacer de tener un apoyo y un incremento económico.

12. DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda." Se encuentra ubicada en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, Av. Tarqui N809 Edif. Pierrottet, Oficina N208, 2do. Piso.

Teléfono: 022 525-466

13. HORARIOS DE TRABAJO

La Cooperativa labora de lunes a viernes en Horario de **13:00** de la tarde a **19:00** de la noche.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01-06-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-11



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 10
2/3

14. CUADRO DE SOCIOS

Se Registran en calidad de socios fundadores de la Cooperativa de ahorro y Crédito "Eloy Alfaro" Los siguientes:

1.	<u>Sandoval Alomoto Mario Alonso</u>	171164124-9
2.	<u>Pullopaxi Lema Segundo Nelson</u>	1705050662
3.	<u>Moreno Pazmiño Fausto Vinicio</u>	171315013-2
4.	<u>Galarza Chipuxi José Luis</u>	171215866-4
5.	<u>Gallegos Barreira Eduardo</u>	170382897-8
6.	<u>De la Cruz Mariana</u>	170717596-2
7.	<u>Vargas Velásquez Milton Xavier</u>	171350887-5
8.	<u>Toapanta Chamorro José Eduardo</u>	171327020-3
9.	<u>Moreno Pazmiño Jenny del Pilar</u>	171141430-8
10.	<u>Toapanta Toaquiza Luis Alfredo</u>	170820183-3
11.	<u>Zambrano Culqui Manuel Remin</u>	170473936-4
12.	<u>Toscano Padilla Luis Alberto</u>	170104451-1
13.	<u>Toapanta Chamorro Juan Andrés</u>	171520747-6
14.	<u>Tipán Sigcha César Enrique</u>	170121517-8
15.	<u>Palacios Moreira Carlos Heriberto</u>	080201417-5
16.	<u>Herrería Patiño Manuel Isauro</u>	170492668-0

<u>ELABORADO POR:</u> B.A.K.G.	<u>FECHA</u> 18-04-2012
<u>REVISADO POR:</u> L.F.P.	<u>FECHA</u> 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 10
3/3

15. PERSONAL DIRECTIVO

PERSONAL DIRECTIVO	
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Sr. Luis Galarza	PRESIDENTE
Sr. Alex Abril	SECRETARIO
Sra. Ximena Castillo	1er. VOCAL PRINCIPAL
Sr. Roberto Chushig	2do. VOCAL PRINCIPAL
Sr. Roberto Almache	VOCAL SUPLENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA	
Sra. Yolanda Jarrin	PRESIDENTE
Sra. Carmen Revelo	SECRETARIA
Sra. Amparo Guayasamin	1er. VOCAL PRINCIPAL
Sr. Jorge Chiluisa	2do. VOCAL PRINCIPAL
Sr. Henry Jurado	VOCAL SUPLENTE
GERENTE	
Sr. Ing. Milton Vargas	

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 18-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 20
1/4

20. ACTIVIDADES FINANCIERAS Y ECONÓMICAS

21. SERVICIO QUE PRESTA

TIPO DE CRÉDITO	PLAZO
Crédito Especial	1 a 12 meses
Crédito Ordinarios	13 a 36 meses
Depósitos a plazo fijo	1 a 12 meses

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA

Clientes

La Cooperativa cuenta con 150 clientes actuales por lo que se aplicara una muestra para la selección de los mismos que será detallada durante la ejecución de la Auditoría, a continuación se describen unos pocos:

SOCIO	NOMBRES
A02	ALMACHE LOPEZ RAUL JOSE
A16	ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO
C23	CAISALUISA ACONDA LUIS
C05	CRUZ CASA MARIA ISOLINA
C08	BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO
D01	DE LA CRUZ CARDENAS MARIANA DE JESUS
E06	ESPINOSA RUIZ JOSE EDUARDO

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 18-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 20
2/4

E10	ESPINOSA RUIZ GLADYS JACQUELINE
E16	ESPINOSA DE LA CRUZ VLADIMIR
G01	GALARZA CHIPUXI JOSE LUIS
G15	GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO DEL CARMEN
I01	IBAÑEZ TITUAÑA MARIA GUADALUPE
J02	JIMENEZ ZAPATA CÉSAR HUMBERTO
J13	JULIO ANANGONO HONDRATO
L01	LLAMBA PULLOPAXI RAUL ARTURO
M01	MAILA JUAN FRANCISCO
M18	MALDONADO PALACIOS FERNANDA JACQUELINE
P11	PEÑAFIEL SÁNCHEZ MARIANA DEL JESÚS
R09	RUIZ MARIA CLEMENTINA
S07	SANCHEZ VAYAS JONHY DARIO
T15	TOAQUIZA CRUZ PAULINA GRACE

Competencia

Para determinar sus principales competidores se tomó en cuenta las Instituciones financieras más cercanas a esta, como el sector de la alameda, Av. 6 de diciembre, Av. Patria, Ejido y 10 de agosto.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 20
3/4

Nombre de la Institución	Ubicación
Banco del Pichincha	Av. 6 de diciembre 10 de agosto
Banco Nacional del Fomento	Alameda
Banco de Guayaquil	Alameda
Servipagos	10 de agosto
Banco Internacional	Av. Patria
Coop. De ahorro y crédito Atuntaqui	Ejido
Coop. De ahorro y crédito 18 de Noviembre	Ejido

23. PERSONAL QUE LABORA

Dentro de Cooperativa a ser examinada laboran 4 personas descritas a continuación:

FUNCIONES	NOMBRES
Presidente	Sr. Luis Galarza Chipuxi
Gerente	Sr. Milton Vargas Vázquez
Contador	Sr. Edgar Flores
Cajera	Srta. Marcela Maila
Total	4

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**AP 20
4/4**

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

La autorización de documentos tales como:

- × Facturas
- × Cheques
- × Créditos

Se encuentra a cargo de los señores Gerente: Milton Vargas; Presidente: Luis Galarza y con el sello de la Institución.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

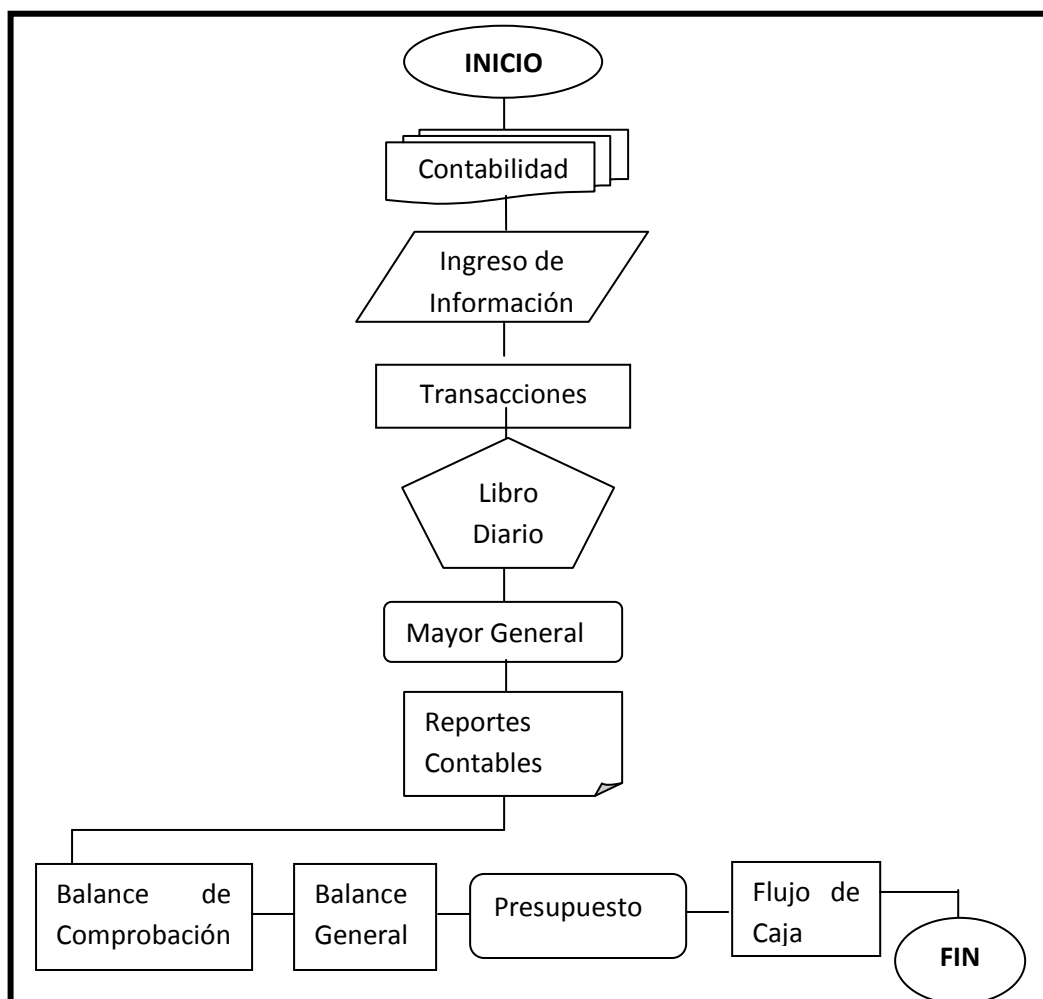
AP 31
1/1

30. INFORMACIÓN CONTABLE

31. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

La Cooperativa maneja un paquete contable llamado "MICROSOFT VISUAL FOXPRO" que facilita el registro de las diferentes operaciones económicas realizadas a diario, permitiendo mantener la contabilidad al día y obtener reportes de una manera rápida e inmediata.

Gráfico N: 10 FLUJO DE SISTEMA CONTABLE



FUENTE: Cooperativa "Eloy Alfaro."
ELABORADO POR: Tesista

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
1/12

32. PLAN DE CUENTAS

<u>CÓDIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS</u>
1.	ACTIVO
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES
1.1.01	DISPONIBLES
1.1.01.05	CAJA GENERAL
1.1.01.05.01	Caja -Chica
1.1.01.05.02	Caja
1.1.01.05.03	Fondo de Cambio FERNANDO
1.1.01.05.04	Caja recaudación
1.1.01.10	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.01.10.01	Amazonas Cta. Cte. N-64161
1.1.02.99	PROVISIONES PARA OPERACIONES BANCARIAS
1.1.03.	EXIGIBLE
1.1.03.01	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE
1.1.03.01.01	Cartera de crédito de consumo
1.1.03.01.01.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.01.01.02	Prestamos Especiales
1.1.03.01.02	Cartera de crédito de vivienda
1.1.03.01.02.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.01.02.02	Prestamos Especiales
1.1.03.01.03	Cartera de crédito comercial
1.1.03.01.03.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.01.03.02	Prestamos Especiales
1.1.03.02	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
1.1.03.02.01	Cartera de crédito de consumo
1.1.03.02.01.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.02.01.02	Prestamos Especiales
1.1.03.02.02	Cartera de crédito de vivienda
1.1.03.02.02.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.02.02.02	Prestamos Especiales

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
2/12

CÓDIGO DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS

1.1.03.02.03	Cartera de crédito de consumo
1.1.03.02.03.01	Prestamos Ordinarios
1.1.03.02.03.02	Prestamos Especiales
1.1.04	RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES
1.1.04.01	Provisión cuentas incobrables
1.1.05.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.05.01	Obligaciones socios
1.1.06.	CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR
1.1.06.01.	EMPLEADOS
1.1.06.01.01	Anticipos sueldos por cobrar
1.1.07.	NOTAS DE DEBITO
1.1.07.01	Bancarios
1.1.07.01.01	Cheques protestados
1.1.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.08.01	VARIOS
1.1.08.01.01	Otros por cobrar
1.1.10.	PAGOS ANTICIPADOS
1.1.10.01	Impuestos anticipados
1.1.10.02	Anticipos a terceros
1.2.	ACTIVO FIJO
1.2.01.	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE
1.2.01.01	Biblioteca
1.2.01.01.01	Libros
1.2.01.02	OTROS ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLE
1.2.01.02.01	Muebles, enseres y equipo de oficina
1.2.02.	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE
1.2.02.01	BIENES INMUEBLES
1.2.02.01.01	Edificios
1.2.02.01.02	Edificio Reexpresión
1.2.02.01.03	Edificios Fenecidos
1.2.02.01.04	Construcciones y remodelaciones en curso
1.2.02.02	EQUIPO DE OFICINA

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
3/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

1.2.02.02.01	Computador- otros equipos
1.2.02.03.	MUEBLES Y ENSERES
1.2.02.03.01	Muebles y enseres en general
1.2.03	OTROS ACTIVOS FIJOS
1.2.03.01	Programas de Contabilidad
1.2.03.02	Licencia Windows 98
1.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA
1.2.10.01	Deprec. Acumulada Edificios
1.2.10.02	Deprec. Acumulada Equipo de oficina
1.2.10.03	Deprec. Acumulada muebles y enseres
1.2.10.04	Deprec. Acumulada otros activos
1.3.	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
1.3.01	INVERSIONES A LARGO PLAZO
1.3.01.01	Aportes en Federación
2.	PASIVOS
2.1.	CORRIENTE
2.1.01	DEPOSITOS
2.1.01.01	Depósitos A Plazo Fijo
2.1.04	PROVISIONES Y RETENCIONES
2.1.04.01	REMUNERACION UNIFICADA POR PAGAR
2.1.04.01.01	Remuneración por pagar
2.1.04.02	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS
2.1.04.02.01	Prestamos quirografarios empleados
2.1.04.03	APORTES IECE-SECAP
2.1.04.03.01	Aportes al IESS empleados
2.1.04.04	DECIMO TERCER SUELDO
2.1.04.04.01	Decimo tercer sueldo empleados
2.1.04.05	DECIMO CUARTO SUELDO
2.1.04.05.01	Decimo cuarto sueldo empleados
2.1.04.06	VACACIONES
2.1.04.06.01	Vacaciones empleados
2.1.04.07	BONIFICACIONES
2.1.04.07.01	Consejeros
2.1.04.08	15% PARTICIPACION TRABAJADORES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
4/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

2.1.04.08.01	15% Participación empleados y trabajadores
2.1.04.09	OTRAS PROVISIONES
2.1.04.11	APORTE PERSONAL 9.35%
2.1.04.11.01	Marcela Maila Barahona
2.1.05	OTROS ACREEDORES VARIOS
2.1.05.01.	VARIOS POR PAGAR
2.1.05.01.02	Honorarios
2.1.05.01.03	70% Excedentes Socios
2.1.05.01.04	5% Fondo de Educación cooperativo
2.1.05.01.05	Impuesto a la renta por pagar
2.1.05.01.06	Varias cuentas por pagar
2.1.05.01.07	1% retención en la fuente
2.1.05.01.09	30% Retención IVA
2.1.05.01.10	70% Retención IVA
2.1.05.01.11	100% Retención IVA
2.1.05.01.16	2% Retención en la fuente
2.1.05.01.17	10% Retención en la fuente
2.1.05.01.18	Ecuasanitas
2.1.05.01.19	1x mil SEGUROS
2.1.05.01.099	Socios por Aceptar
2.2.	PASIVOS A LARGO PLAZO
2.2.01	APORTES DE SOCIOS
2.2.01.01	APORTES PARA BIBLIOTECA
2.2.01.01.01	Portes para biblioteca
2.2.01.02	CAJA DE ENFERMEDAD
2.2.01.02.01	Aportes para caja de enfermedad
2.2.01.02.02	0.50% comisión sobre prestamos
2.2.01.03	Fondo De enfermedad
2.2.01.04	Adecuación de oficina
2.5.01.05.01	Prov. Interes Dep. Ahorros
2.5.01.05.02	Provisión Asamblea
2.5.01.15	Depósito a plazo
2.5.01.15.01	Intereses depósito plazo fijo
2.5.01.55	Fondo de reserva empleados
2.5.01.90	Otros
2.5.01.90.02	Cuentas por pagar socios
2.5.02	Comisiones por pagar

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
5/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

2.5.03	Obligaciones patronales
2.2.03	Aportes futura emisión certificados de aportación
2.2.04	PRESTAMOS RECIBIDOS
2.2.04.01	Aportes fondo de financiamiento
2.2.05	Fondo Mortuario
2.5.03.05	Remuneraciones
2.5.03.05.01	Sueldos por pagar
2.5.03.05.02	Otros gastos del personal
2.5.03.10	Beneficios sociales
2.5.03.10.01	Décimo tercer sueldo
2.5.03.10.02	Décimo cuarto sueldo
2.5.03.10.05	Bonificación por desahucio
2.5.03.10.06	Provisión para vacaciones
2.9	OTROS PASIVOS
2.9.01	Ingresos recibidos por anticipado
2.9.01.05	Intereses recibidos por anticipo
2.9.01.15	Rentas recibidas por anticipado
2.9.01.20	Afiliados y renovaciones
2.9.01.90	Otros
2.9.02	Consignación para pago de obligaciones
2.9.03	Fondos de administración
2.9.08	Transferencias internas
2.9.10	Posición
2.9.90	Otros
2.9.90.05	Sobrantes de caja
2.9.90.90	Varios
2.9.90.90.01	Diferencia por regularizar
2.9.90.90.02	depósitos por confirmar
2.9.90.90.03	Notas de débito/ crédito por confirmar
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL
3.1.01	APORTES PARA CERTIFICADOS
3.1.01.01.	Certificados de aportación
3.2.	RESERVAS

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
6/12

<u>CÓDIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS</u>
3.2.06.01	RESERVAS SEGÚN LEY DE COMPAÑÍAS
3.2.06.01.01	20% Reserva Legal irrepatriable
3.2.06.01.02	5% Bienestar y asistencia social
3.3.	RESERVAS ESTATUTARIAS-REGLAMENTARIAS
3.3.01.	RESERVAS FACULTATIVA
3.3.01.01	Reserva caja de enfermedad
3.3.01.03	Reserva de capital
3.3.01.04	Otras reservas
3.3.01.099	Rendimientos financieros certificados
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo
3.5.02	Superávit por valuación de inversiones en acciones
3.6	RESULTADOS
3.6.01	Utilidades o excedentes acumulados
3.6.02	(Pérdidas acumuladas)
3.6.03	Excedente del ejercicio
3.6.04	(Pérdida del ejercicio)
3.6.05	Resumen de rentas y gastos
4.	GASTOS
4.1.	INTERESE CAUSADOS
4.1.01	Obligaciones con el público
4.1.01.15	Depósito de ahorro
4.1.01.30	Depósito a plazo
4.1.01.35	Depósito de garantía
4.1.01.90	otros
4.1.02	Operaciones Interbancarias
4.1.02.05	Fondos interbancarios comprados
4.1.03	Obligaciones financieras
4.1.03.05	Sobregiros
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del sector privado
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del sector público
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras
4.1.03.35	Obligaciones con organismos multilaterales
4.1.03.40	Préstamo subordinario

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
7/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

4.3.01	Pérdida en cambio
4.3.02	En valuación
4.3.02.01	Pérdida Financieras en valuación
4.3.03	En venta de activos productivos
4.3.03.05	En venta de inversiones
4.3.03.10	En venta de cartera de créditos
4.3.03.90	Otras
4.3.04	Pérdidas por fideicomiso mercantil
4.3.05	Prima de inversiones en títulos y valores
4.3.06	Pérdidas financieras en cartera comprada
4.4	PROVISIONES
4.4.01	Inversiones
4.4.02	Cartera de créditos
4.4.03	Cuentas por cobrar
4.4.04	Bienes realizables, adjudicados por pago y de
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS
4.4.05	Otros Activos
4.4.06	Operaciones contingentes
4.4.07	Operaciones interbancarias
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN
4.5.01	Gastos de personal
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales
4.5.01.05.01	Remuneraciones mensuales
4.5.01.05.02	Subrogaciones
4.5.01.10	Beneficios Sociales
4.5.01.10.01	Décimo tercer sueldo
4.5.01.10.02	Décimo cuarto sueldo
4.5.01.10.03	Sub. Familiar
4.5.01.10.04	Vacaciones no gozadas
4.5.01.10.05	Sub. De educación
4.5.01.10.06	Sub. De antigüedad
4.5.01.10.07	Sub. De responsabilidad
4.5.01.15	Gastos de representación. Residencia y responsabilidad
4.5.01.15.01	Gasto de representación
4.5.01.20	Aporte al IEES
4.5.01.25	Impuesto a la renta del personal
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones
4.5.01.35	Fondo de reserva IEES

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
8/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

4.5.02	Honorarios
4.5.02.05	Directores
4.5.02.10	Honorarios profesionales
4.5.02.10.01	Honorarios Periciales
4.5.02.10.02	Honorario Contador
4.5.02.10.10	Honorarios Abogado
4.5.02.10.15	Honorarios Analista de sistemas
4.5.02.10.20	honorarios auditor
4.5.03	Servicios Varios
4.5.03.05.01	Movilización empleados
4.5.03.05.02	Movilización directivos
4.5.03.05.03	atención otras comisiones
4.5.03.05.04	Movilización programador
4.5.03.20	Servicios Básicos
4.5.03.20.01	Servicio de Luz
4.5.03.20.02	Servicio de Agua
4.5.03.20.03	servicio Teléfono
4.5.03.20.04	Servicios Básicos
4.5.03.20.05	Arriendos
4.5.03.25	Seguros
4.5.03.25.01	Seg. Robo, Incendio y Asalto
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas
4.5.04.05	Impuestos Fiscales
4.5.04.05.01	Retención en la fuente
4.5.04.05.02	Retención IVA
4.5.04.05.03	Impuesto a la renta
4.5.04.10	Patente Municipal
4.5.03.90	Otros servicios
4.5.03.90.01	Gastos bancarios
4.5.03.90.02	Gastos por créditos castigados
4.5.04.15	Permiso de bomberos
4.5.04.30	Multas y otras sanciones
4.5.04.40	Tasas judiciales
4.5.05	Depreciaciones
4.5.05.15	Edificios
4.5.05.20	Otros locales

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**AP 32
9/12**

CÓDIGO DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS

4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina
4.5.05.25.01	Depre. Muebles de oficina
4.5.05.25.02	Depre. Equipos de oficina
4.5.05.30	Equipos de computación
4.5.05.35	Unidades de transporte
4.5.05.40	Equipos de construcción
4.5.05.45	Equipos de ensilaje
4.5.08.06	Copias, anillados, espiralados
4.5.08.07	Donaciones
4.5.08.08	Notariales y judiciales
4.5.08.09	Cafetería y refrigerio
4.5.08.10	Publicidad y propaganda
4.5.08.11	Suministros de oficina
4.5.08.12	Servicios de limpieza
4.6	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES
4.6.01	Pérdida en acciones y participaciones
4.6.90	Otras
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS
4.7.01	Pérdida en venta de bienes
4.7.02	Pérdida en venta de acciones y participación
4.7.03	Intereses y comisiones devengadas en ejercicio
4.7.90	Otros
5.	INGRESOS
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5.1.01	Depósitos
5.1.01.10	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
5.1.02	Operaciones interbancarias
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos
5.1.03.05	Para negociar
5.1.03.10	Disponibles para la venta
5.1.03.15	mantenidas hasta el vencimiento
5.1.03.20	De disponibilidad restringida
5.1.04	Intereses de cartera de créditos
5.1.04.05	Cartera de créditos comercial
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo
5.1.04.15	Cartera de crédito de vivienda

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
10/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

5.1.04.20	Cartera de crédito de microcrédito
5.1.04.25	cartera de crédito reestructurada
5.1.04.30	De mora
5.1.04.35	Descuentos en cartera comprada
5.1.90	Otros intereses y descuentos
5.1.90.05	Por pagos por cuenta de clientes
5.1.90.10	Préstamos fondos de reserva
5.1.90.90	Otros
5.2	COMISIONES GANADAS
5.2.01	Cartera de créditos
5.2.01.01	Costos trámites de crédito
5.2.02	Deudores por aceptación
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS
5.3.01	Ganancia de cambio
5.3.02	En valuación de inversiones
5.3.03.90	Otras
5.3.04	Intereses en inversiones pólizas
5.3.05	Intereses Cta. Aho. Banco Amazonas
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS
5.4.03	Afiliaciones y renovaciones
5.4.05	Servicios cooperativos
5.4.05.01	Costos administrativos
5.4.05.02	Estuches/libretas
5.4.05.03	Emisiones de estado de cuenta
5.4.05.05	Por verificación de crédito
5.4.90	Otros servicios
5.4.90.05	INTE. PRESTAMOS INTERNOS
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
5.5.01	Utilidades en acciones y participaciones
5.5.03	Dividendos por certificados de aportación
5.5.90	Otros
5.6	OTROS INGRESOS
5.6.01	Utilidad en venta de bienes
5.6.02	Utilidad en venta de acciones y participación
5.6.04	Recuperación de activos financieros
5.6.04.05	De activos castigados
5.6.04.10	Reversión de provisiones

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
11/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

5.6.04.15	Devolución de impuestos y multas
5.6.04.20	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores
5.6.90	Otros
5.6.90.01	OTROS INGRESOS
5.6.90.01.01	COBRO SOLICITADO ESTADO DE CUENTA
5.6.90.01.02	COBRO ESTADO CTA. CERT APORT
5.6.90.01.03	INGRESO POR MINUTA
5.6.90.01.06	EMISION CERTIFICADOS A CLIENTES
5.6.90.01.07	EMISION CERTIFICADOS A PARTICULARES
5.6.90.01.11	INT. NORMAL MORA CASTIGO
5.6.90.01.13	OTROS INGRESOS EN CHEQUE
5.6.90.01.15	Recuperación gastos judiciales
5.6.90.01.16	Recuperación por notificaciones
5.6.90.02	Ingresos por avalúos
5.6.90.03	Cuota de ingreso
5.6.90.05	Multa cheque protestado
5.6.90.06	Ingresos por notificaciones
5.6.90.07	Otros ingresos
5.9	Pérdidas y ganancias
6.	CUENTAS CONTINGENTES
6.1.	DEUDORAS
6.1.90	Otras cuentas contingentes deudoras
6.2	DEUDORAS POR EL CONTRA
6.2.90	Otras cuentas contingentes deudoras
6.3	ACREEDORAS POR EL CONTRA
6.3.01	Avales
6.3.02	Fianzas y garantías
6.3.03	cartas de crédito
6.3.04	Créditos aprobados no desembolsados
6.3.05	Compromisos futuros
6.3.05.01	Garantías profesionales
6.4	ACREEDORAS
6.4.01	Avales
6.4.01.10	Avales con garantía de instituciones financieras
6.4.02	Fianzas y garantías
6.4.02.05	Garantías aduaneras
6.4.02.10	Garantías Corporación Financiera nacional
6.4.02.15	Fianza con garantía de instituciones financieras

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 32
12/12

CÓDIGO **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS**

6.4.02.90	Otras
7.	CUENTAS DE ORDEN
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7.1.01	Cauciones
7.1.01.05	Póliza de Fidelidad
7.1.01.10	Inventarios Pagares
7.1.01.10.01	Descuentos en garantía (profe)
7.1.01.10.02	Valores fiduciarios
7.1.01.90	OTROS
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregado
7.1.02.05	Inversiones para negociar
7.1.02.10	Inversiones para la venta
7.1.02.15	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
7.1.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida
7.1.02.25	Cartera de créditos comercial
7.1.02.30	Cartera de créditos de consumo
7.1.02.35	Cartera de créditos de vivienda
7.1.02.40	Cartera de créditos para la microempresa
7.1.02.45	Cartera de créditos reestructurada
7.1.02.50	Bienes muebles
7.1.02.55	Bienes inmuebles
7.1.02.60	Otros Activos
7.1.03	Activos castigados
7.1.03.05	Inversiones
7.1.03.10	Cartera de créditos
7.1.03.15	Deudores por aceptación
7.1.03.20	Cuentas por cobrar
7.1.03.25	Bienes realizables, adjudicados por pago
7.1.03.30	Otros Activos
7.1.03.30.01	Intereses castigados
7.1.03.30.02	castigo gastos judiciales
7.1.03.30.03	Castigo cuentas por cobrar
7.1.03.30.04	Cuentas por cobrar notificaciones
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas
7.1.05.05	Inversiones
7.1.05.10	Cartera de créditos
7.1.05.15	Deudores por aceptación
7.1.05.20	Cuentas por cobrar

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 41-42
1/1

40. POLÍTICAS CONTABLES

41. CAJA

Como políticas para este rubro tenemos

- ✘ Existe una sola persona encargada del manejo de caja, quien será responsable directa de las transacciones realizadas.
- ✘ La cajera no podrá ausentarse más de una hora para su refrigerio
- ✘ Los depósitos y retiros deberán ser registrados de forma inmediata.
- ✘ Cuando existan depósitos de montos altos estos deben ser guardados de manera inmediata en la caja fuerte.

42. BANCOS

Como políticas y procedimientos de esta cuenta tenemos

- ✘ La cuenta bancaria, se identifica como Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro."
- ✘ Para realizar retiros de los fondos de esta Institución se requiere el permiso y la firma autorizada por: Sr. Milton Vargas (Gerente) y del Sr. Luis Galarza (Presidente), como también el sello de la Institución.
- ✘ Los depósitos pueden ser realizados por cualquier socio o empleado de la Cooperativa.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 23-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-09-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 43-44
1/1

POLÍTICAS CONTABLES

43. CARTERA DE CRÉDITO

Para este rubro se establece las siguientes políticas

- ✘ Para la otorgación de créditos se requiere la autorización de la aprobación del consejo de créditos y del Sr. Gerente.
- ✘ Para la aceptación del Crédito es un requisito muy importante tener un encaje, el mismo que sirva de garantía de acuerdo al monto requerido, con una anticipación de 2 meses.
- ✘ Los créditos otorgados deben ser registrados de una manera inmediata.
- ✘ Realizar seguimientos de la cartera de crédito para determinar cuáles son los que deben ser enviados a trámite judicial.

44. CUENTAS POR COBRAR

Para el manejo de este rubro se determina lo siguiente:

- ✘ Los intereses de la cartera de crédito se calculara sobre el 14.5% y registrar de manera inmediata.
- ✘ Los intereses se cargará de manera inmediata a la cuenta del socio para que sean sumados al préstamo otorgado.
- ✘ Los gastos producidos por trámite judicial serán cargados a la cuenta del socio deudor.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 23-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 45-46
1/1

POLÍTICAS CONTABLES

45. PROPIEDADES Y EQUIPO

Como políticas y procedimientos para este rubro tenemos:

- ✘ Para la adquisición de activos fijos se contará con la respectiva autorización del gerente y del presidente, caso contrario no se podrá realizar estas adquisiciones.
- ✘ Se mantendrá un registro detallado de activos fijos que posee la cooperativa, el mismo que contenga fecha de adquisición. Descripción del mismo, valor de la compra, proveedor.
- ✘ Se nombrara personas responsables del manejo de cada activo.

46. DEPOSITOS DE AHORRO

Dentro de esta cuenta se emiten las siguientes políticas:

- ✘ Los depósitos a plazo fijo se establece el tiempo a conveniencia del socio.
- ✘ Los intereses de las inversiones se pagara de acuerdo al plazo y monto.
- ✘ Cuando expire el plazo de las inversiones el socio podrá realizar una nueva inversión o a su vez retirar su dinero.
- ✘ Una vez concluido el plazo sino se acerca el socio, automáticamente se invierte para el mismo tiempo expirado.
- ✘ Es obligatorio el pago de las mensualidades de 17 dólares

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 23-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 47-48
1/1

POLÍTICAS CONTABLES

47. CUENTAS POR PAGAR

Para esta cuenta se determina las siguientes políticas

- ✘ Al finalizar cada mes se realizara el pago de la obligaciones patronales
- ✘ Entre los primero 15 días del mes se deberá realizar las respectivas declaraciones de impuestos.
- ✘ Se procederá a cancelar los honorarios de los empleados.

48. PATRIMONIO

Para el manejo adecuado de esta cuenta se establece las siguientes políticas:

- ✘ Para el aumento de capital se requiere la autorización de la Asamblea General de socios.
- ✘ Cuando exista un aporte de los socios se emitirá certificados de aportación.
- ✘ Las reservas serán calculadas cada año.
- ✘ Cuando exista un aumento de capital debe ser contabilizado de manera inmediata.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 23-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 1
1/1

50. HISTORIA FINANCIERA

51. RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
BALANCE DE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ACTIVO	117.369,02	
FONDOS DISPONIBLES		1.379,71
Caja	338,59	
Bancos	1.041,12	
CARTERA DE CRED.ARREND. MERCANTIL		196.690,61
Cartera por vencer	205.958,72	
(-)Provisión cartera de crédito	-9.268,11	
CUENTAS POR COBRAR		4.393,55
Pagos por cuenta de socios	4.393,55	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.674,87
Mobiliario y equipo	8.654,21	
- Depreciación acumulada	-6.979,34	
OTROS ACTIVOS		300,00
TOTAL ACTIVOS		204.438,74
PASIVOS		3.500,00
DEPOSITOS AHORRO.PLAZO	3.500,00	
Depósitos a plazo mayor		
CUENTAS POR PAGAR		117.928,85
Obligaciones patronales	523,49	
Impuestos por pagar	388,13	
Cuantías por pagar varias	733,17	
Pasivo Largo Plazo (Provisiones para gestión de crédito)	116.284,06	
DOCUMENTOS POR PAGAR		
CXP FECOAC		
TOTAL PASIVO		121.428,85
PATRIMONIO		
Certificados socios	56.990,00	
Reservas Legal	2.329,38	
Reservas Especiales	20.827,61	
Reserva Revalor. Patrimonio	2.403,99	
Utilidad (Pérdida) ejercicio anterior		
Utilidad (Pérdida) ejercicio	458,91	
TOTAL PATRIMONIO		83.009,89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		204.438,74

Sr. Milton Vargas
GERENTE

Lcdo. Edgar Flores
CONTADOR GENERAL

Sr. José Galarza
PRES.CONS.ADMINISTRACION

Sra. Yolanda Jarrin
PRES.CONS. VIGILANCIA



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 1
1/1**

51. RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
ESTADO DE PERDIDAS Y EXEDENTES
DEL 1ro DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)**

INGRESOS

INTERESES GANADOS		32.834,49
Créditos	28.334,90	
De mora	3.880,21	
Ingresos varios	619,38	
TOTAL DE INGRESOS		32.834,49

EGRESOS

INTERESES PAGADOS CAUSADOS

Intereses Pagados FECOAC		
GASTOS DE OPERACION		31.913,37
Gastos de personal	7.167,26	
Honorarios profesionales	3.710,08	
Servicios Varios	8.144,23	
Impuestos contrib y multas	0,00	
Depreciaciones	447,91	
Otros gastos	4.418,15	
Intereses al pasivo	8.025,74	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		31.913,37
EXEDENTE DEL PERIODO		921,12

**Sr. Milton Vargas
GERENTE**

**Lcdo. Edgar Flores
CONTADOR GENERAL**

**Sr. Luis Galarza
PRES.CONS.ADMINISTRACION**

**Sra. Yolanda Jarrin
PRES.COS. VIGILANCIA**



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 60
1/1

60. SITUACIÓN FISCAL

**61. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A LAS QUE ESTA OBLIGADA
LA COOPERATIVA**

IMPUESTOS	
➤	Retenciones en la Fuente
➤	Impuesto al valor agregado (IVA)
➤	Retención IVA
➤	Impuesto a la Renta
➤	Impuestos municipales
CONTRIBUCIONES	
➤	Federación Ecuatoriana de Cooperativa de Ahorro y Crédito
➤	Asociación de Cooperativas
➤	Agencia de Garantía de Depósitos
➤	Unión Nacional de Cooperativa

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 25-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



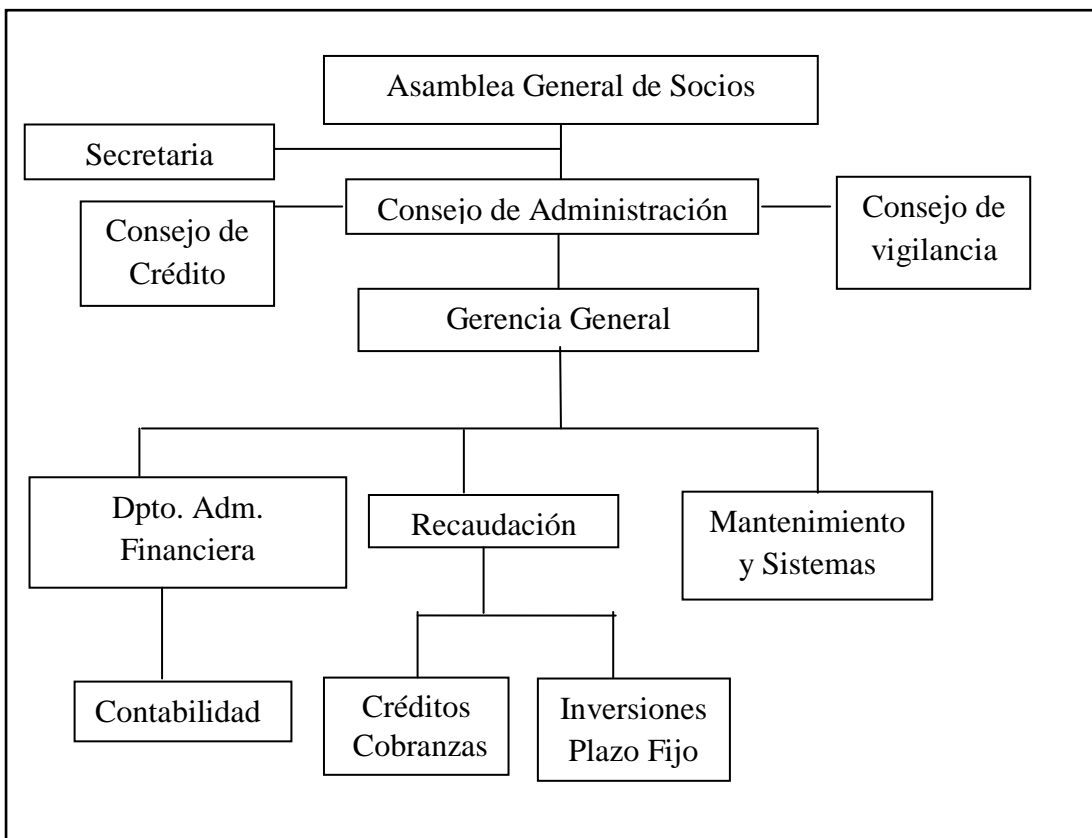
**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 71
1/1

70. ORGANIGRAMAS

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: Coop "Eloy Alfaro Ltda."
Preparado por: Tesista

LABORADO POR:	FECHA
B.A.K.G.	29-04-2012
REVISADO POR:	FECHA
L.F.P.	09-05-2012

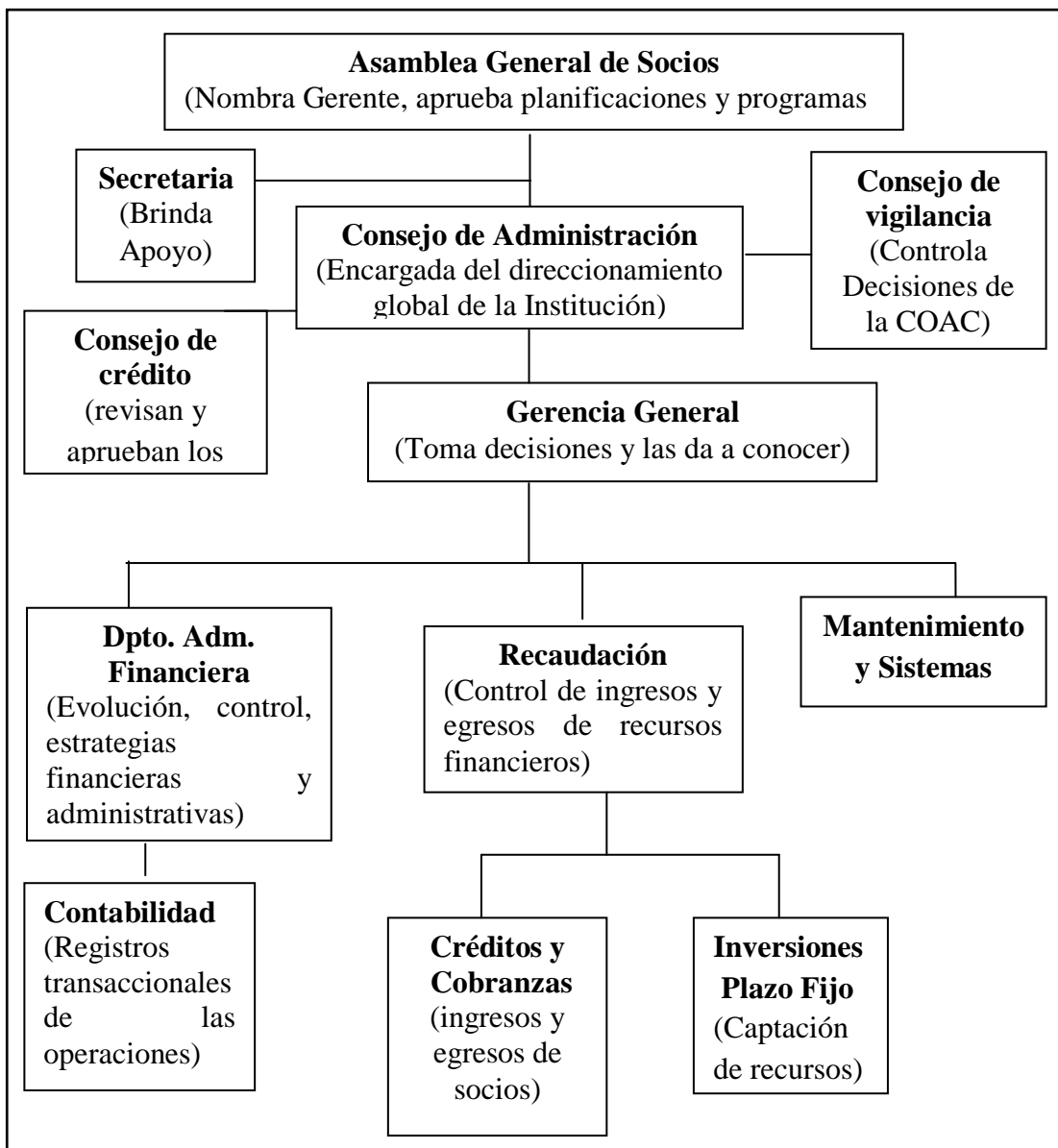


GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AP 72
 1/1

72. ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Fuente: Coop "Eloy Alfaro Ltda."
 Preparado por: Tesista

LABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 29-04-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-05-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO"

ARCHIVO CORRIENTE

**AUDITORÍA FINANCIERA
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2011**

**GABO'S AUDITORES
SALCEDO- ECUADOR**



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada **“COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ELOY ALFARO.”**

Dirección: **AV. TARQUI Y ESTRADA**

Teléfono: **2 525-466**

Naturaleza del Trabajo: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Período: **01 de enero al 31 de diciembre del 2011**

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE ANÁLISIS O CORRIENTE

REF. P/T	No	DESCRIPCIÓN	Pág.
AC 10. INFORMACIÓN GENERAL			
AC 11	5/5	Informe de Auditoría	166
AC 12	6/6	Notas Aclaratorias A los Estados Financieros	173
CG 13	8/8	Cartas a gerencia	179
HP 15	3/3	Hoja principal de trabajo	186
AC 2. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE			
A 2.1.	7/7	Disponibles	190
B 2.2.	14/14	Cartera de Crédito	206
C 2.3.	8/8	Cuentas por cobrar	231
D 2.4.	10/10	Propiedad, planta y equipo	254
AC 2 2.5.	2/2	Otros Activos	262
AC 2 2.6.	9/9	Obligaciones con el público	266
AC 2 2.7.	4/4	Cuentas por pagar	264
AC 2 2.8.	3/3	Otros Pasivos	308
AC 2 2.9.	3/3	Patrimonio	345
PCI 14	3/3	Puntos de Control Interno	357
HR	3/3	Hoja de reclasificaciones	363
HA	4/4	Hoja de Ajustes	366



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

11. INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Latacunga, 31 de julio del 2012

SEÑOR:

Ing. Milton Vargas

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO LTDA."

Presente:

He auditado las cuentas del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "ELOY ALFARO LTDA." por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2011.

La 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 corresponde se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en el Ecuador al Sistema Financiero.

En mi opinión, las cuentas que conforman el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "ELOY ALFARO LTDA." al 31 de diciembre del año 2011, presentan irracionalidades en su información Financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

Expreso además que las operaciones financieras y administrativas se encontraron falencias que se expresan en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Atentamente

CPA. Ing. Bautista Kattia
AUDITORA
GABO'S AUDITORES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

SECCIÓN I

ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

Motivo de la Auditoría:

La Auditoría Financiera se realizó de conformidad a la carta compromiso N° 0001 del 28 de Marzo del 2012, suscrita por la auditora independiente.

Objetivos de la Auditoría

- Evaluar las cuentas del balance general para emitir un informe sobre su razonabilidad, mediante el análisis e interpretación de las mismas.
- Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la cooperativa para el registro de sus transacciones. En particular las cuentas del balance general.

Alcance

En la Auditoría se analizaron los siguientes componentes al 31 de diciembre del 2011.

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
	Bancos
CARTERA DE CRÉDITO	Cartera de crédito vigente
	Provisiones cuentas incobrables
CUENTAS POR COBRAR	Pagos por cuenta de socios
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Mobiliario y equipo
	Depreciación acumulada



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

PASIVOS	
DEPOSITOS	Depósitos a plazo
CUENTAS POR PAGAR	Obligaciones patronales
	Impuestos por pagar
	Cuentas por pagar varias
	Provisiones gestión de créditos
PATRIMONIO	
PATRIMONIO	Capital Social
	Reservas
	Utilidad (perdida) del ejercicio

SECCIÓN II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda." se dedica a la Intermediación Financiera de Ahorro y Crédito.

PRINCIPALES DISPOSICIONES GENERALES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda.", esta normada 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 "Eloy Alfaro Ltda." es una empresa obligada a llevar contabilidad, razón por la cual está sujeta a las disposiciones establecidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI).



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

Respecto al recurso humano cumple con lo que establece el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, así como la Inspectoría de Trabajo.

Estructura Orgánica

La Cooperativa está estructurada de la siguiente manera

- Asamblea General de Socios
- Concejo de Administración
- Concejo 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



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

11. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO			
BALANCE DE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011			
ACTIVO			
FONDOS DISPONIBLES	117,369.02		
Caja			1,379.71
Bancos	338.59	}	A
	1,041.12		
CARTERA DE CRED.ARENDE. MERCANTIL			196,690.61
Cartera por vencer		}	R
(-)Provisión cartera de crédito	205,958.72		
CUENTAS POR COBRAR			4,393.55
Pagos por cuenta de socios	4,393.55		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			1,674.87
Mobiliario y equipo		}	C
- Depreciación acumulada	8,654.21		
	-6,979.34		
OTROS ACTIVOS			
TOTAL ACTIVOS			301 <u>204,438.74</u>
PASIVOS			
DEPOSITOS AHORRO.PLAZO		AA	3,500.00
Depósitos a plazo mayor	3,500.00		
CUENTAS POR PAGAR			117,928.85
Obligaciones patronales		}	BB
Impuestos por pagar	523.49		
Cuotas por pagar varias	388.13		
Pasivo Largo Plazo (Provisiones para gestión de crédito)	753.17		
	116,284.06		
DOCUMENTOS POR PAGAR			
CXP FECOAC			
TOTAL PASIVO			<u>121,428.85</u>
PATRIMONIO			
Certificados socios	56,990.00	}	SS
Reservas Legal	2,329.38		
Reservas Especiales	20,827.61		
Reserva Revalori.Patrimonio	2,403.99		
Utilidad (Pérdida) ejercicio anterior			
Utilidad (Pérdida) ejercicio	458.91		
TOTAL PATRIMONIO			83,009.89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>204,438.74</u>

Sr. Milton Vargas
GERENTE

Sr. José Galarza
PRES.CONS.ADMINISTRACION

Lcdo. Edgar Flores
CONTADOR GENERAL

Sra. Yolanda Jarrín
PRES.CONS. VIGILANCIA



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**


12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
ESTADO DE PERDIDAS Y EXEDENTES
DEL 1ro DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)**


INGRESOS		
INTERESES GANADOS		
Creditos	28,334.90	32,834.49
De mora	3,880.21	
Ingresos varios	619.38	
TOTAL DE INGRESOS		32,834.49
EGRESOS		
INTERESES PAGADOS CAUSADOS		
Intereses Pagados FECOAC		
GASTOS DE OPERACION		31,913.37
Gastos de personal	7,167.26	
Honorarios profesionales	3,710.08	
Servicios Varios	8,144.23	
Inpuestos contrib y multas	0.00	
Depreciaciones	447.91	
Otros gastos	4,418.15	
Intereses al pasivo	8,025.74	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		31,913.37
EXEDENTE DEL PERIODO		921.12



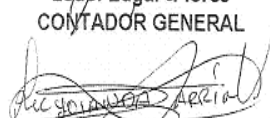
Sr. Milton Vargas
GERENTE



Sr. Luis Galarza
PRES. CONS. ADMINISTRACION



Lcdo. Edgar Flores
CONTADOR GENERAL



Sra. Yolanda Jarrin
PRES. COS. VIGILANCIA



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

12. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2011

Aspectos generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda."; fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial No 11309 de 22 de mayo del 1968, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el numero 265 del mismo día, mes y año, y su reforma mediante acuerdo No 00242 el 9 de febrero de 1998.

La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros, está Limitada a su capital social y de los socios respecto al capital que hubieren suscrito en la entidad.

Dentro de sus objetivos primordiales de la cooperativa estén:

- Crear para el socio facilidades en el cumplimiento de sus metas, mediante la presentación de servicios financieros competitivos y oportunos, los cuales permitan mejorar su condición de trabajo y por ende la de su productividad.
- Ampliar el número de socios de la cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.
- Fomentar en el socio la importancia del ahorro y su acción mancomunada con las comunidades.
- Consolidar un equipo de trabajo eficiente, y comprometido con los requerimientos de sus asociados.
- Otorgar préstamos a sus asociados en la solución de sus problemas dentro del marco legal y de los principios cooperativos.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

Base legal

Los Estados Financieros y los registros contables se expresan en dólares de los Estados Unidos de América, tomada como unidad monetaria del Ecuador, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aplicables al sector privado.

Base de presentación de los Estados Financieros

La Cooperativa, para el registro de sus transacciones usa el método de partida doble que consiste en anotar las operaciones dos veces es decir tanto en el debe como en el haber y estas a su vez deben arrojar saldos iguales.

Así también para el registro de las transacciones utilizan los libros contables como son el libro diario, y el mayor seguidamente obteniendo el balance de comprobación y finalmente el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.

NOTA 1 Fondo Disponible

Al 31 de diciembre del 2011, el saldo de la cuenta de fondos disponibles se detalla de la siguiente manera:

CUENTA	SALDO
Caja	\$ 1.141,02
Bancos	\$ 1.040.31
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.181,33

Todas las operaciones realizadas se manejan bajo el control de los Srs. Milton Vargas (Gerente), y Luis Galarza (Presidente) la Cuenta Corriente N° 3001001778



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

del Banco Amazonas, dentro del análisis de estos rubros se determinó, falencias como: ingresos repetitivos, depósitos de meses anteriores, deben ser registrados mediante libros diario, esto complica que el sistema refleje su valor real.

NOTA 2 Cartera de Crédito

La composición de la cartera de crédito se desglosa a continuación

CUENTA	SALDO
PRESTAMOS	
Ordinarios	\$161.637,13
Especiales	\$ 43.126,79
(-) Provisión cartera de crédito	\$ 9.268,11
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$ 195.495,81
CARTERA VENCIDA	71486.00
INDICE DE MOROSIDAD	34.91%

Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales como hipotecas, pagares, y letras de cambio, los plazos de vencimientos de los créditos son variables y se amortizan generalmente con base en abonos mensuales y los intereses son variados, en estos rubros se pudo determinar, que existe una confusión de cobros como faltantes y en exceso, lo cual ocasiona desconformidad con sus socios.

La cooperativa al 31 de diciembre del 2011, presenta una morosidad del 34.91% del total de su cartera.

El sistema utilizado por la Cooperativa durante el año 2011 no permite obtener información por antigüedad de saldos únicamente se realizan análisis en forma externa utilizando Excel.



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR
COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

NOTA 3 Cuentas por cobrar varias

El saldo al 31 de diciembre del 2011 se compone de la siguiente manera.

CUENTA	SALDO
Cuentas por cobrar socios (multas asamblea)	\$ 540,00
Cheques protestados	\$ 590,51
Otros por cobrar	\$ 889,19
Gastos pagados por anticipado	\$ 928,08
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.947,78

Los rubros pertenecientes a cuentas por cobrar, presentados no son razonables, ya que existen ajustes indebidos para saldar estas cuentas, como la existencia de dos cuentas del pasivo con saldo deudor.

Dentro de esta cuenta existen dos cuentas por reclasificar ya que estas se encuentran con saldo contrario a su naturaleza.

NOTA 4 Activo Fijo

Al 31 de diciembre del 2011, la cuenta propiedad y equipo se desglosa así:

CUENTA	SADO
Mobiliario y equipo	\$ 8.654,21
(-) Depreciación acumulada	\$ -6.901,94
TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 1.752,27

Esta cuenta corresponde a la existencia física de los bienes muebles e inmuebles registrados a su costo de adquisición y son depreciados de acuerdo al método de línea recta, utilizando los procedimientos de depreciación adecuadas para depreciar el costo de los bienes durante su vida útil estimada.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

El porcentaje que son aplicados con criterio objetivo y uniformidad son:

Muebles de oficina	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de cómputo	33,33%

Los cálculos de depreciación, se encuentran mal realizados.

NOTA 5 DEPOSITOS AHORRO PLAZO

Los depósitos a plazo mayor se refieren a los depósitos a plazo fijo que realizan los socios al termino del 31 de diciembre del 2011 se registra con un saldo de \$ **3.500**

NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2011, las cuentas por pagar se detallan de la siguiente manera:

CUENTA	SALDO
Obligaciones por pagar	\$ 654,94
Impuestos por pagar	\$ 386,58
Cuentas por pagar varias	\$ 749,81
Provisión gestión de crédito	\$ 114,695,70
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 116.487,03

Lo correspondiente a obligaciones patronales se encontraron mal calculados, los décimos, aportes al IESS, ya que estos se deben tomar en cuenta ingresar correctamente los datos y días exactos al IESS, como también hacer uso del crédito tributario.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
INFORME DE AUDITORIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

NOTA 7 PATRIMONIO

La composición de cuentas por pagar al finaliza el 31 de diciembre del 2011, se desglosa a continuación:

CUENTA	SALDO
Certificados socios	\$ 56.990,00
Reservas legales	\$ 2.373,92
Reservas especiales	\$ 20.827,61
Reservas Revalori. Patrimonio	\$ 2.403,99
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	\$ 419,84
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR	\$ 83.015,36

Los valores del patrimonio son saldos que arrastran desde años anteriores, con la única diferencia en el mal cálculo de todas las obligaciones de la Institución para llegar a la utilidad neta que se reparte con los socios.

ATENTAMENTE

CPA. Ing. Kattia Bautista

AUDITORA

GABO'S AUDITORES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CG
1/2

13. CARTAS A GERENCIA

Latacunga, 27 de julio del 2012

Señor:

Milton Vargas

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "ELOY ALFARO LTDA."**

Presente.-

Se ha realizado el análisis a las cuentas del activo disponible que integra en el balance general de la Cooperativa por el año terminado 2011 esta relación es responsabilidad de la administración de la misma, nuestra compromiso es expresar una opinión sobre los componentes basados en la auditoría realizada.

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 opinión al grupo de activos disponibles presentados no son razonables, en todos los aspectos de importancia, por lo que auditoría emite las recomendaciones respectivas, para que a través de ellas se pueda corregir y en si mejorar los procedimientos contables y administrativos.

RUBROS EXAMINADOS:

FONDO DISPONIBLE

Según el resultado obtenido del cuestionario de Control Interno (Ver **AP 24 1/10**), los depósitos de caja son tardíos, y en caja existen ingresos repetitivos.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**CG
1/2**

Recomendaciones:

Al Gerente

- Debe realizar los depósitos inmediatos e intactos máximo a la tarde del siguiente día del cierre de caja, con el fin de salvaguardar este rubro y se pueda reflejar la liquidez de la Institución.
- La Cooperativa debería contar con una caja fuerte, donde se guarden los documentos de respaldo como son los pagarés, las hipotecas, etc.

Al Contador

- Realizar periódicamente conciliaciones de los saldos mostrados en el balance.
- Encargarse de revisar los ingresos y egresos que no se encuentren mal registrados y que sean afectadas a las cuentas que son.
- Realizar los respectivos registros de diarios con sus documentos de respaldo.
- Buscar errores y comunicarlos al Sr. Gerente para que se tomen las debidas precauciones como también correcciones.

ATENTAMENTE

.....
CPA. Ing. Kattia Bautista

AUDITORA

GABO'S AUDITORES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CG
1/2

CARTAS A GERENCIA

Latacunga, 27 de julio del 2012

Señor:

Milton Vargas

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "ELOY ALFARO LTDA."**

Presente.-

Se ha realizado el análisis a las cuentas del activo disponible que integra en el balance general de la Cooperativa por el año terminado 2011 esta relación es responsabilidad de la administración de la misma, nuestra compromiso es expresar una opinión sobre los componentes basados en la auditoría realizada.

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 opinión al grupo de activos disponibles presentados no son razonables, en todos los aspectos de importancia, por lo que auditoría emite las recomendaciones respectivas, para que a través de ellas se pueda corregir y en si mejorar los procedimientos contables y administrativos.

RUBROS EXAMINADOS:

CARTERA DE CRÉITO

Según el resultado obtenido del cuestionario de Control Interno (Ver **AP 24 2/10**), no existe una persona encargada de la recuperación de préstamos, como de comprobar que son utilizados para lo requerido, existe exceso de morosidad,.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CG
1/2

Recomendaciones:

Al Gerente

- Se debería tomar medidas de recuperación de cartera, de manera pronta y sin que se perjudique al socio.
- Comprobar que los créditos otorgados, sean utilizados y destinados, para lo cual fueron requeridos, para de esta manera no exista lavado de dinero, perjudicando a la Institución.
- Estar pendiente de que los socios no se atrasen, con más de tres letras en sus pagos de préstamos, para no subir la morosidad.
- Se debería otorgar créditos especiales no mayores de 1500 y a plazo no mayor de 9 meses, para de esta manera tener una pronta recuperación, y liquidez de la Institución.

Al Consejo de Crédito

- Analizar la capacidad de pago, como también las respectivas justificaciones de ingresos, que son presentadas dentro de la carpeta de solicitud, para de esta manera determinar que el socio pueda cumplir correctamente con sus obligaciones.
- Se debería otorgar los créditos por primera vez no mayores a 4.000 dólares, para de esta manera se pueda categorizar a sus clientes.

ATENTAMENTE

.....
CPA. Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CG
1/2

CARTAS A GERENCIA

Latacunga, 27 de julio del 2012

Señor:

Milton Vargas

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "ELOY ALFARO LTDA."**

Presente.-

Se ha realizado el análisis a las cuentas del activo disponible que integra en el balance general de la Cooperativa por el año terminado 2011 esta relación es responsabilidad de la administración de la misma, nuestra compromiso es expresar una opinión sobre los componentes basados en la auditoría realizada.

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 opinión al grupo de activos disponibles presentados no son razonables, en todos los aspectos de importancia, por lo que auditoría emite las recomendaciones respectivas, para que a través de ellas se pueda corregir y en si mejorar los procedimientos contables y administrativos.

RUBROS EXAMINADOS:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Según el resultado obtenido del cuestionario de Control Interno (Ver **AP 24 3/10**), no existe un detalle y documentos respaldo de los bienes de la Cooperativa, como no hay actualización de los mismos.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CG
1/2

Recomendaciones:

Al Gerente

- Salvaguardar los documentos que respalden, la propiedad de los activos fijos.
- Actualización de activos fijos, acorde a la tecnología.

Al Contador

- Calcular correctamente las depreciaciones, del activo fijo.
- Detallar correctamente para tener claro que activos cuenta la Institución, y determinar a cuales se debería dar de baja.
- Actualización de activo edificio acorde a su pago predial.

ATENTAMENTE

.....
CPA. Ing. Kattia Bautista
AUDITORA
GABO'S AUDITORES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 1
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO BALANCE DE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011			
ACTIVO			
FONDOS DISPONIBLES		117,369.02	
Caja			
Bancos	1	338.59	1,379.71
CARTERA DE CRED.AREND. MERCANTIL		1,041.12	
Cartera por vencer	2		
(-)Provisión cartera de crédito		205,958.72	196,690.61
CUENTAS POR COBRAR		-9,268.11	
Pagos por cuenta de socios	3	4,393.55	4,393.55
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Mobiliario y equipo			
- Depreciación acumulada		8,654.21	1,674.87
		-6,979.34	
OTROS ACTIVOS			
TOTAL ACTIVOS			<u>300.00</u>
			<u>204,438.74</u>
PASIVOS			
DEPOSITOS AHORRO.PLAZO			
Depósitos a plazo mayor		3,500.00	3,500.00
CUENTAS POR PAGAR			
Obligaciones patronales			
Impuestos por pagar		523.49	117,928.85
Cuantas por pagar varias		388.13	
Pasivo Largo Plazo (Provisiones para gestión de crédito)	4	733.17	
	5	116,284.06	
DOCUMENTOS POR PAGAR			
CXP FECOAC			
TOTAL PASIVO			<u>121,428.85</u>
PATRIMONIO			
Certificados socios			
Reservas Legal		56,990.00	
Reservas Especiales	6	2,329.38	
Reserva Revalori.Patrimonio	6	20,827.61	
Utilidad (Pérdida) ejercicio anterior	6	2,403.99	
Utilidad (Pérdida) ejercicio			
TOTAL PATRIMONIO		458.91	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>83,009.89</u>
			<u>204,438.74</u>

Sr. Milton Vargas
GERENTE

Sr. José Galarza
PRES.CONS.ADMINISTRACION

Lcdo. Edgar Flores
CONTADOR GENERAL

Sra. Yolanda Jarrin
PRES.CONS. VIGILANCIA



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

HPT
1/1

HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABL. AL 31-12-11	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-11
			DEBE	HABER	
A	Caja	288.59	1.113,43	311.00	1.091,02
	Caja Chica	50,00	---	---	50,00
	Bancos	1041.12	---	0.81	1040.31
B	Cartera crédito por vencer	205.958,72	---	---	205.958,72
	Provisiones	(9.268,11)	---	---	(9268.11)
C	Cuentas por cobrar	4393,55	1281.43	2325.90	3349.08
SUB TOTAL		Σ \$ 202.463,87	Σ \$ 2394,84	Σ 2.637,71	Σ \$ 202.221,02

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

HPT 2/1

HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDAD AL 31-12-09	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
D {	Mobiliario y equipo	\$ 8.654,21	--	--	\$ 8.654,21
	Depreciaciones	(\$ 6.979,34)	120,40	25,53	(\$ 6884,47)
E {	Otros activos	300,00	--	--	300,00
SUB TOTAL		Σ \$ 204.438,74	2515,26	2662,84	Σ \$ \$ 204.587,29

N/A: Luego de haber analizado las cuentas del activo, se determino que las cuentas no son razonables, por lo que se procedió aplicar los asientos de ajuste y reclasificación.

MARCAS:

- Σ Sumatoria
- € Verificado saldo con estado financiero

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

HPT 3/1

HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDAD AL 31-12-09	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA AL 31-12-09
			DEBE	HABER	
AA	Depósitos a plazos	\$ 3500.00	--	--	\$ 3500.00
BB	Obligaciones patronales	\$ 523,49	22,19	156.40	\$ 655.80
	Impuestos por pagar	\$ 388,13	22,45	20.90	\$ 386.58
	Cuentas por pagar varias	\$ 733,17	2,61	5,19	\$ 735.75
	Pasivos largo plazo	\$ 116.284,06	--	6,00	\$116.290,06
SS	Capital Social	\$ 56.990,00	--	--	\$ 56.990,00
	Reserva Legal	\$ 2.329,38	2.61	54,29	\$ 2.381.06
	Reserva Especial	\$ 20.827,61	--	--	\$ 20.827,61
	Reserva Patrimonio	\$2.403,99	--	--	\$2.403,99
	Utilidad del ejercicio	\$ 458,91	42.57	--	\$ 416.54
SALDO AUDITADO DE PASIVOS Y PATRIMONIO AL 32-12-09		\$ 204.438,74	30.71	242.78	€ \$ 204.587.29

N/A: Luego de haber analizado las cuentas del pasivo se procedió a aplicar los asientos de ajuste y reclasificación.

MARCAS:

∑ Sumatoria
€ Verificado saldo con estado financiero

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CS
1/1

CÉDULA SUMARIA DE FONDOS DISPONIBLES

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDAD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
A1	Caja	\$ 288,59	@a,b 1113,43	@c 311,00	\$ 1.091,02
A2	Caja Chica	\$ 50,00	-	-	\$ 50,00
A3	Banco	\$ 1041.12	---	@a 0.81	\$ 1040.31
SALDOS		Σ\$ 1.379,71	Σ1113.43	Σ311.81	Σ \$2.181,33

MARCA

Σ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 12-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

A1
1/2

CÉDULA ANALITICA DE CAJA

SALDO SEGÚN LIBRO CAJA		\$ 7.049,17
(-) COMPROBANTES INGRESOS DE CAJA REPETITIVOS		
INGRESO N:	VALOR	
17148	461,71 ✓	
17148	461,71 ✓	
17148	16,00 ✓	
17148	3.621,52 ✓	
17148	3.621,52 ✓	
17148	222,92 ✓	
TOTAL		∑ \$ 8.405,38
(+) DEPOSITOS DE CAJA REPETITIVOS		
DEPOSITOS N:	VALOR	
29957543	1.164,44 ✓	
29957542	480,36 ✓	
TOTAL		∑ \$ 1644.80
TOTAL SALDO		288.59
PPC	SALDO LIBRO MAYOR	288,59
DIFERENCIA		0,00

Nota 1.- La Cooperativa al 31 de diciembre del 2011, no cuenta con saldos iguales en su libro diario y lo reflejado en sus estados, es por ello que lo descrito se determino las causas para llegar al valor en los balances.

SALDO CONTABLE	π \$ 288,59
(+) AJUSTE	\$ 887.41
(+) CHEQUE SRA. QUILLUPNAGUI	\$ 226.02
(-) DEPOSITO MES ANTERIOR SRA. PUMASUNTA	\$ 311,00
TOTAL SALDO AUDITADO	*\$ 1091,02
DIFERENCIA	⊖ \$ 802,43



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**A1
1/2**

Nota 2.- Se realizo un pago de la Sra. Nancy Pumasunta, que fue depositado con fecha del 30/11/2011, el ingreso con fecha del 02/12/2012, lo cual no se debió hacer ya que el Contador cada fin de mes los depósitos no reportados por los socios, genera la cuenta depósitos por ubicar, y cuando son confirmados se procede a elaborar asientos de diarios.

Nota 3.- De la Sra. María Quillupangui, fue un pago con cheque el cual se genero un protesto, por lo que se debía crear la cuenta por cobrar.

N/A.- Después de haber analizado los rubros de la cuenta caja se encontraron falencias por lo que auditoría propone unos **A/R a,b,c** y un **PCI 1**.

MARCAS:

- √** Verificado con mayores y cierres de caja
- ∑** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 2
 1/3

INFORME DEL LIBRO MAYOR Página 1

Codigo: 1.1.01.01.002
Nombre de Cuenta CAJA

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/12/2011	29957543	AJ	2007 DEP CAJA DEL 28/11/11	5.228.82	0.00	1.164.44	4.064.38
01/12/2011	28265761	AJ	2008 DEP CAJA DEL 30/11/11	4.064.38	0.00	2.493.99	1.570.39
01/12/2011	29957543	AJ	2009 Dep caja del 28/11/2011	1.570.39	0.00	1.164.44	405.95
01/12/2011	17108	INC	2010 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORDINARIO 2/24 Y	405.95	311.00	0.00	716.95
01/12/2011	17109	INC	2011 RECAUDACIÓN CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	716.95	100.00	0.00	816.95
01/12/2011	17110	INC	2012 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/2	816.95	826.97	0.00	1.643.92
01/12/2011	17111	INC	2013 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/30	1.643.92	275.41	0.00	1.919.33
01/12/2011	17112	INC	2014 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 14,15/24	1.919.33	324.06	0.00	2.243.41
01/12/2011	17113	INC	2015 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO Y CUOTAS	2.243.41	105.11	0.00	2.348.52
02/12/2011	29957542	AJ	2019 DEP CAJA DE L 29-11-11	2.348.52	0.00	480.36	1.868.16
02/12/2011	28265762	AJ	2020 DEP CAJA DEL 1/12/11	1.868.16	0.00	12.631.57	236.59
02/12/2011	29957542	AJ	2021 Dep caja del 29/11/2011	236.59	0.00	480.36	-243.77
02/12/2011	30450422	AJ	2022 Dep socio hermano alcivar	-243.77	0.00	23/12 334.00	-577.77
02/12/2011	17114	INC	2026 RECAUDACIÓN CUOTA DE INGRESO SOCIOS POR	-577.77	100.00	0.00	-477.77
02/12/2011	17115	INC	2027 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/12	-477.77	101.39	0.00	-376.38
02/12/2011	17116	INC	2028 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 7,8,9/17	-376.38	527.84	0.00	151.46
02/12/2011	17117	INC	2029 RECAUDACIÓN CUOTAS NOVIEMBRE, DICIEMBRE	151.46	50.00	0.00	201.46
02/12/2011	17118	INC	2030 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	201.46	16.00	0.00	217.46
02/12/2011	17119	INC	2031 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	217.46	16.00	0.00	233.46
05/12/2011	17120	INC	2034 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36 Y CUOTAS	233.46	192.39	0.00	425.85
05/12/2011	17121	INC	2035 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 10/24 Y CUOTAS	425.85	173.50	0.00	599.35
06/12/2011	187616713	AJ	2036 Dep socio Luis Cobos	599.35	0.00	20/12 227.67	371.68
07/12/2011	28265793	AJ	2037 DEP CAJA DEL 02-12-2011	371.68	0.00	02/12 811.23	-439.55
07/12/2011	28265794	AJ	2038 DEP CAJA DEL 5/12/11	-439.55	0.00	05/12 365.89	-805.44
07/12/2011	17122	INC	2040 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/5	-805.44	121.51	0.00	-683.93
07/12/2011	17123	INC	2041 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 20/24	-683.93	104.04	0.00	-579.89
07/12/2011	17124	INC	2042 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 3/36 Y CUOTAS	-579.89	229.60	0.00	-350.29
07/12/2011	17125	INC	2043 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	-350.29	87.96	0.00	-262.33
08/12/2011	7780534	18	2046 Dep socios espinosa yolanda, vicente, ruiz maria	-262.33	0.00	13/12 115.70	-378.03
08/12/2011	17126	INC	2048 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESPECIAL 6/6 Y	-378.03	291.91	0.00	-86.12
08/12/2011	17127	INC	2049 RECAUDACION CUOTAS MENSUALES DESDE JULIO	-86.12	96.00	0.00	9.88
09/12/2011	17128	INC	2050 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES SEPTIEMBRE	9.88	32.00	0.00	41.88
09/12/2011	17129	INC	2051 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO 4/24 Y CUOTAS	41.88	262.82	0.00	304.70
09/12/2011	17130	INC	2052 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE SEPTIEMBRE	304.70	64.00	0.00	368.70
09/12/2011	17131	INC	2053 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 3/36 Y CUOTAS	368.70	192.39	0.00	561.09
12/12/2011	188102410	AJ	2054 Dep socio Chiluz Luis	561.09	0.00	10/12 192.39	368.70
12/12/2011	17132	INC	2055 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORDINARIO 6/15	368.70	111.98	0.00	480.68
12/12/2011	17133	INC	2056 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 2/9	480.68	191.72	0.00	672.40
12/12/2011	17134	INC	2057 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 22,23,24/24 Y	672.40	695.16	0.00	1.367.56
12/12/2011	17135	INC	2058 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE ENERO HASTA	1.367.56	160.00	0.00	1.527.56
12/12/2011	17136	INC	2059 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO 24/30	1.527.56	1.918.81	0.00	3.446.37
12/12/2011	17137	INC	2060 PAGO MENSUALIDADES ENERO A DICIEMBRE 2011	3.446.37	156.00	0.00	3.602.37
12/12/2011	17138	INC	2061 PAGO MENSUALIDAD ENERO A DICIEMBRE 2011	3.602.37	156.00	0.00	3.758.37
12/12/2011	17139	INC	2062 PAGO ECUASANITAS NOVIEMBRE DICIEMBRE Y	3.758.37	200.67	0.00	3.959.04
13/12/2011	32272490	AJ	2065 Dep caja del 8/12/11	3.959.04	0.00	08/12 387.91	3.571.13
13/12/2011	32272491	AJ	2066 Dep caja del 9/12/11	3.571.13	0.00	9/12 551.21	3.019.92
13/12/2011	17140	INC	2067 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	3.019.92	16.00	0.00	3.035.92
13/12/2011	17141	INC	2068 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	3.035.92	16.00	0.00	3.051.92
13/12/2011	17142	INC	2069 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	3.051.92	16.00	0.00	3.067.92
13/12/2011	17143	INC	2070 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	3.067.92	30.33	0.00	3.098.25
13/12/2011	17144	INC	2071 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	3.098.25	37.37	0.00	3.135.62
13/12/2011	17145	INC	2072 RECAUDACIÓN CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	3.135.62	160.00	0.00	3.295.62
14/12/2011	188345512	AJ	2076 Dep socio Galarza guillermo	3.295.62	0.00	15/12 200.07	3.095.55



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 2
2/3

14/12/2011	17146	INC	2077 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/3 Y CUOTAS	3.095.55	103.51	0.00	3.199.06
14/12/2011	17147	INC	2078 RECAUDACIÓN Y CANCELACIÓN DE PRESTAMO	3.199.06	2.033.44	0.00	5.232.50
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	5.232.50	1.219.58	0.00	6.452.06
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	6.452.06	461.71	0.00	6.913.77
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	6.913.77	461.71	0.00	7.375.48
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	7.375.48	16.00	0.00	7.391.48
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	7.391.48	3.621.52	0.00	11.013.00
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	11.013.00	3.621.52	0.00	14.634.52
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	14.634.52	222.92	0.00	14.857.44
14/12/2011	17149	INC	2080 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36	14.857.44	194.03	0.00	15.051.47
15/12/2011	188398594	AJ	2090 Dep socio Fernandez Galo	15.051.47	0.00	20/12/11	14.941.47
15/12/2011	17150	INC	2091 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE ABRIL HASTA	14.941.47	144.00	0.00	15.085.47
15/12/2011	17151	INC	2092 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESPECIAL 2/12	15.085.47	200.07	645.50	15.285.54
15/12/2011	17152	INC	2093 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 5,6/7	15.285.54	241.17	0.00	15.526.71
15/12/2011	17153	INC	2094 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	15.526.71	60.66	0.00	15.587.37
16/12/2011	188597090	AJ	2096 Dep socio Mariana de la cruz	15.587.37	0.00	15/12/11	15.160.79
16/12/2011	188586075	AJ	2097 Dep socio guayasamin amparo	15.160.79	0.00	20/12/11	15.026.79
16/12/2011	17154	INC	2099 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DE DICIEMBRE 2011	15.026.79	16.00	0.00	15.042.79
16/12/2011	17155	INC	2100 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DE DICIEMBRE 2011	15.042.79	16.00	0.00	15.058.79
16/12/2011	17156	INC	2101 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 16/24	15.058.79	176.40	624.46	15.235.19
16/12/2011	17158	INC	2102 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 19/30	15.235.19	223.06	0.00	15.458.25
16/12/2011	17159	INC	2103 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	15.458.25	193.00	0.00	15.651.25
19/12/2011	32490791	AJ	2104 dep caja del 7/12/11	15.651.25	0.00	3/12/11	15.108.14
19/12/2011	29940130	AJ	2105 Dep caja del 12/12/11	15.108.14	0.00	12/12/11	14.059.02
19/12/2011	27312915	AJ	2106 Dep caja del 13/12/11	14.059.02	0.00	13/12/11	13.899.02
19/12/2011	27312921	AJ	2107 Dep del 14-12-11	13.899.02	0.00	14/12/11	13.888.85
19/12/2011	28268559	AJ	2108 Dep caja del 15/12/11	13.888.85	0.00	15/12/11	13.443.02
19/12/2011	28268560	AJ	2109 Dep caja del 16/12/11	13.443.02	0.00	16/12/11	12.818.56
19/12/2011	188696459	AJ	2110 Dep socio hereria manuel	12.818.56	0.00	23/12/11	12.668.51
19/12/2011	188696396	AJ	2111 Dep socio manuel herreria	12.668.51	0.00	23/12/11	12.511.40
19/12/2011	17160	INC	2112 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 5/9	12.511.40	255.62	0.00	12.767.02
19/12/2011	17161	INC	2113 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36	12.767.02	192.39	0.00	12.959.41
19/12/2011	17162	INC	2114 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	12.959.41	16.00	0.00	12.975.41
19/12/2011	17163	INC	2115 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/12 Y CUOTAS	12.975.41	116.39	0.00	13.091.80
19/12/2011	17164	INC	2116 RECAUDACIÓN CUOTA MENSUAL ENERO 2012	13.091.80	16.00	0.00	13.107.80
19/12/2011	17165	INC	2117 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 27/36 Y CUOTAS	13.107.80	229.27	0.00	13.337.07
19/12/2011	17166	INC	2118 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/9 Y CUOTAS	13.337.07	79.93	0.00	13.417.00
19/12/2011	17167	INC	2119 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/8	13.417.00	113.61	0.00	13.530.61
19/12/2011	17168	INC	2120 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/12	13.530.61	181.67	0.00	13.712.28
19/12/2011	17169	INC	2121 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DICIEMBRE 2011	13.712.28	16.00	0.00	13.728.28
19/12/2011	17170	INC	2122 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	13.728.28	67.70	0.00	13.795.98
19/12/2011	17171	INC	2123 RECAUDACIÓN CUOTA NOVIEMBRE 2011	13.795.98	16.00	0.00	13.811.98
20/12/2011	188871854	AJ	2124 Dep socio Angel Vargas	13.811.98	0.00	21/12/11	13.690.11
20/12/2011	17172	INC	2129 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	13.690.11	227.67	0.00	13.917.78
20/12/2011	17173	INC	2130 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 3/36	13.917.78	134.06	0.00	14.051.84
20/12/2011	17174	INC	2131 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36 Y CUOTAS	14.051.84	157.11	0.00	14.208.95
20/12/2011	17175	INC	2132 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/6 Y CUOTAS	14.208.95	103.39	0.00	14.312.34
20/12/2011	17176	INC	2133 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 3/18 Y CUOTAS	14.312.34	112.84	0.00	14.425.18
21/12/2011	28268563	AJ	2134 Dep caja del 12/12/11	14.425.18	0.00	12/12/11	11.883.96
21/12/2011	28268562	AJ	2135 Dep caja del 19-12-11	11.883.96	0.00	19/12/11	11.202.35
21/12/2011	188995146	AJ	2136 Dep socio Jose Chusig	11.202.35	0.00	24/11/11	11.032.35
21/12/2011	17177	INC	2137 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	11.032.35	121.87	0.00	11.154.22
21/12/2011	17178	INC	2138 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 4/36 Y CUOTAS NOV.	11.154.22	227.67	550.17	11.381.89
21/12/2011	17179	INC	2139 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/3 Y CUOTAS	11.381.89	170.00	0.00	11.551.89
21/12/2011	17180	INC	2140 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/6 Y CUOTAS	11.551.89	71.23	0.00	11.623.12
22/12/2011	189085305	AJ	2142 Dep socio creis barahona	11.623.12	0.00	23/12/11	11.469.77
22/12/2011	17181	INC	2143 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 8 Y 9/24	11.469.77	531.27	0.00	12.001.04
22/12/2011	17182	INC	2144 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/5	12.001.04	108.39	659.66	12.109.43
23/12/2011	28268568	AJ	2148 dep caja del 22-12-11	12.109.43	0.00	22/12/11	11.469.77
23/12/2011	28268567	AJ	2149 Dep caja del 21/12/11	11.469.77	0.00	21/12/11	11.398.54
23/12/2011	17183	INC	2150 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESPECIAL 5/9	11.398.54	153.35	154.34	11.552.88
23/12/2011	17184	INC	2151 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	11.552.88	157.11	0.00	11.709.99
23/12/2011	17185	INC	2152 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/12	11.709.99	150.05	0.00	11.860.04



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 2
3/3

23/12/2011	17186	INC	2153 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 12/24 Y CUOTAS	11.860.04	228.157 ⁴⁵	0.00	12.088.19
23/12/2011	17187	INC	2154 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 27 Y CUOTAS	12.088.19	255.80	0.00	12.343.99
24/12/2011	9278597	18	2155 Dep socio cruz maria	12.343.99	0.00	28/12 135.91	12.208.08
26/12/2011	189376871	AJ	2156 Dep socio david cobos	12.208.08	0.00	23/12 227.50	11.980.58
27/12/2011	189462686	AJ	2159 Dep socio nancy Pomasunta	11.980.58	0.00	23/12 311.00	11.669.58
27/12/2011	17188	INC	2160 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/30 Y CUOTAS	11.669.58	180.94	0.00	11.850.52
27/12/2011	17189	INC	2161 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 5/12	11.850.52	80.20	0.00	11.930.72
27/12/2011	17190	INC	2162 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 5/9	11.930.72	183.29	0.00	12.114.01
27/12/2011	17191	INC	2163 RECAUDACIÓN Y CANCELACIÓN DE PRESTAMO	12.114.01	671.54	0.00	12.785.55
27/12/2011	17192	INC	2164 ABONO DE PRESTAMO ORD 21/24 PARA LA	12.785.55	105.00	0.00	12.890.55
27/12/2011	17193	INC	2165 RECAUDACIÓN CUOTA MENSUAL DICIEMBRE 2011	12.890.55	16.00	0.00	12.906.55
27/12/2011	17194	INC	2166 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES NOVIEM Y	12.906.55	32.00	0.00	12.938.55
27/12/2011	17195	INC	2167 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	12.938.55	60.66	0.00	12.999.21
27/12/2011	17196	INC	2168 RECAUDACIÓN CUOTA N.- 16 DESCUENTO	12.999.21	50.00	0.00	13.049.21
28/12/2011	28268566	AJ	2172 Dep caja del 20/12/2011	13.049.21	0.00	20/12 491.07	12.558.14
28/12/2011	686943	AJ	2173 Dep caja del 23/12/11	12.558.14	0.00	23/12 1483.95	12.074.19
28/12/2011	705607	AJ	2174 Dep caja del 14/12/2011	12.074.19	0.00	14/12 3.540.37	8.533.82
28/12/2011	17197	INC	2176 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 5/36 Y CUOTAS	8.533.82	227.67 ³⁰	0.00	8.761.49
28/12/2011	17198	INC	2177 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	8.761.49	333.50	0.00	9.094.99
28/12/2011	17199	INC	2178 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 4/36 Y CUOTAS	9.094.99	334.00	0.00	9.428.99
28/12/2011	17200	INC	2179 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 10/12 Y CUOTAS	9.428.99	85.91	0.00	9.514.90
28/12/2011	17201	INC	2180 CUOTA MENSUAL DICIEMBRE 2011 Y	9.514.90	50.00	0.00	9.564.90
28/12/2011	17202	INC	2181 RECAUDACIÓN DE SALDOS ANTERIORES PARA	9.564.90	17.22	0.00	9.582.12
28/12/2011	17203	INC	2182 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	9.582.12	229.10	0.00	9.811.22
29/12/2011	32272494	AJ	2189 Dep caja del 27/12/2011	9.811.22	0.00	27/12 1.379.63	8.431.59
29/12/2011	32272495	AJ	2190 Dep caja del 28/12/2011	8.431.59	0.00	28/12 579.99	7.851.60
29/12/2011	17204	INC	2192 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 8/12 Y CUOTAS	7.851.60	470.17	0.00	8.321.77
29/12/2011	17205	INC	2193 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 4/36 Y CUOTAS	8.321.77	229.96	0.00	8.551.73
29/12/2011	17206	INC	2194 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	8.551.73	87.97	0.00	8.639.70
29/12/2011	17207	INC	2195 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 3/24 Y CUOTAS	8.639.70	311.00	0.00	8.950.70
29/12/2011	17208	INC	2196 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES OCTUBRE Y	8.950.70	32.00	0.00	8.982.70
29/12/2011	17209	INC	2197 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 8/24	8.982.70	245.83	0.00	9.228.53
29/12/2011	17210	INC	2198 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 5/9 Y CUOTAS	9.228.53	208.01	0.00	9.436.54
29/12/2011	17211	INC	2199 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 5/9 Y CUOTAS	9.436.54	208.01	0.00	9.644.55
29/12/2011	17212	INC	2200 RECAUDACIÓN CUOTAS NOVIEMBRE Y DICIEMBRE	9.644.55	32.00	0.00	9.676.55
29/12/2011	17213	INC	2201 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 5/36 Y CUOTAS	9.676.55	192.39	0.00	9.868.94
29/12/2011	17214	INC	2202 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	9.868.94	16.00	0.00	9.884.94
30/12/2011	32272396	AJ	2209 Dep caja del 29/12/2011	9.884.94	0.00	29/12 722.34	8.162.60
30/12/2011	322723	AJ	2210 DEP SOCIO QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	8.162.60	0.00	226.02	7.936.58
31/12/2011	Reclasif-c	AJ	2226 Ajuste para dejar en su valor real caja	7.936.58	0.00	887.41	7.049.17
Subtotal para CAJA:					30.596.14	28.775.79	7.049.17
Total general:					30.596.14	28.775.79	7.049.17



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 3
1/1

02/12/2011

CIERRE DE CAJA

Num	Ing	Fecha	Recibido	debe	haber
17108	01/12/2011	por PUMASUNTA ENDARA NANCY		311.00	311.00
17109	01/12/2011	por MAILA BARONA CRISTINA		100.00	100.00
17110	01/12/2011	por TIPAN SIGCHA CESAR ENRIQUE		826.97	826.97
17111	01/12/2011	por TIPAN SIGCHA CESAR ENRIQUE		275.41	275.41
17112	01/12/2011	por MAILA VELASCO MARIA ELENA		324.08	324.08
17113	01/12/2011	por IBAÑES TITUAÑA MARIA GUADALUPE		105.11	105.11
Subtotal por Fecha:				1.942.57	1.942.57

30/11/2011 Pumasunta Nancy \$ 311,00 187046457

Handwritten signature and initials



**SERVIPAGOS-BANCO AMAZONAS
DEPÓSITO CORRIENTE DÓLARES**

OFICINA : ALAMEDA [9506][154]
CAJERO : VALLE S. GLENDA
FECHA : 2011/12/02 17:43:33 [D]

CLIENTE : COOP. DE AHORRO Y CREDITO ELOY
Número de : 3001001778
Referencia: 28265762
Depositant: MILTON VARGAS
Efectivo : 516.84
Cheques Pr: 239.32
Cheques Bc: 875.41
TOTAL : 1,631.57

Handwritten signature



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

A2
1/2

CÉDULA ANALITICA DE CAJA CHICA

Responsable del fondo: Marcela Maila
Monto fijo: \$ 50,00

Hora de inicio: 14:00
Hora de fin: 14:30

EFFECTIVO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
1	Billetes	\$ 20,00	\$ 20,00	&
1	Billetes	\$ 10,00	\$ 10,00	
2	Billetes	\$ 5,00	\$ 10,00	
2	Billetes	\$ 1,00	\$ 2,00	
Total billetes				∑ \$ 42,00
4	Monedas	\$ 1,00	\$ 4,00	
5	Monedas	\$ 0,50	\$ 2,50	
4	Monedas	\$ 0,25	\$ 1,00	
10	Monedas	\$ 0,05	\$ 0,50	
Total monedas				∑ \$ 8,00
Total efectivo				∑ \$ 50,00
* Saldo según auditoría				* \$ 50,00
PPC π Saldo según contabilidad				√ \$ 50,00
⊖ Diferencia				\$ 0,00

NOTA: Los valores anteriormente citados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Sr. Milton Vargas
Responsable

Ing. Kattia Bautista
Auditora

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**A2
2/2**

N/A El rubro correspondiente a caja chica siempre se mantiene ya que este fondo es utilizado por el Sr. Gerente, para los gastos necesarios de la cooperativa y la reposición de este es una vez utilizado todo el monto y con sus respectivos comprobantes para su justificativos.

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
***** Saldo según auditoría
PPC Papel proporcionado por el contador
 π Saldo según contabilidad
 \ominus Diferencia
& Revisado con valores
 \surd Constatado físicamente

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

A3
1/2

CEDULA ANALÍTICA CONCILIACIÓN BANCARIA

SALDO S/ EXTRACTO BANCARIO			\$ 6.673,54
(-) CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS			
N: CHEQUE	BENEFERICIARIO	VALOR	
5513	Préstamo Especial	& 500,00	
5514	Préstamo Especial	& 500,00	
5516	Préstamo Ordinario	& 226,02	
5517	Préstamo Especial	& 671,54	
5519	Pago Factura N: 013	& 30,24	
5522	Préstamo Especial	& 2000,00	
5526	Pago Servicios Administrativos	& 332,22	
5527	Honorarios Sr. Contador	& 242,55	
5528	Sra. Maila Marcela decimotercero	& 43,06	
5529	Movilización Sr. Presidente	& 239,58	
5518	Pago Ecuasanitas	& 622,00	
5476	Préstamo Especial	& 226,02	
SUBTOTAL			∑ 5.633,23
TOTAL BANCOS- CHEQUES GIRADOS			∑ 1040,31
SALDO S/ LIBRO BANCOS			887.75
(+) DEPOSITOS POR UBICAR			
05/12/2011 REF. 303936		& 153,37	
SUBTOTAL			∑ 153.37
TOTAL LIBRO BANCOS + DEPOSITOS POR UBICAR			∑ 1.041,12
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			π1041,12
SALDO SEGÚN AUDITORIA			* 1040,31
DIFERENCIA			⊖ 0.81

ELABORADO POR:	FECHA
B.A.K.G.	14-05-2012
REVISADO POR:	FECHA
L.F.P.	09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**A3
1/2**

N/A.- Luego de haber analizado la cuenta bancos se ha determinado una diferencia por lo cual auditoría propone un **AJ a** y un **PCI 2**.

MARCAS

Σ	Sumado por el auditor
*	Saldo según auditoría
PPC	Papel proporcionado por el contador
π	Saldo según contabilidad
\emptyset	Diferencia
&	Revisado con valores

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 4
1/3

Estado de Cuenta

Banco Amazonas

Su Banca Personalizada

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

Cliete: COOP. DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
COOPERATIVA ELOY ALFARO

Direccion: AV. TARCUI Y ESTRADA N15-62 EDIFICIO PIERROTET SEGUNDO
ENTIDAD: BANCO AMAZONAS S.A. RUC: 1790221806001

No de cuenta: 300-1-00177-8 000-0-06416-1 IDENT.:1780144720001

Fecha de cierre: 12/30/2011 **Oficial:** MARIA ELIZA CANTOS MORALES **Pagina:** 01

Saldo anterior: 5.187,69

Mes:	DICIEMBRE	Moneda:	Numero	Valor	Saldo	Ciudad
01	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000282657	2.493,99	7.681,68	Q-AG.ALAMEDA
01	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000289575	1.164,44	8.846,12	Q-AG.ALAMEDA
02	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005488	239,58	8.606,54	QUITO
02	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005489	2.000,00	6.606,54	QUITO
02	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005492	242,55	6.363,99	Q-AG.LABRADOR
02	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000308623	250,00	6.613,99	Q-AG.MALDONADO
02	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005490	500,00	6.113,99	QUITO
02	NOTA DE DEBITO POR REVOC		0005476	246,02	5.867,97	QUITO
02	POR COMISION CHQ REVOCAD		071187328	3,00	5.864,97	QUITO
02	POR PUBLICACION CHQ REVO		072187328	3,02	5.861,95	QUITO
02	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000282657	1.631,57	7.493,52	Q-AG.ALAMEDA
02	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000289575	480,36	7.973,88	Q-AG.ALAMEDA
02	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000304504	334,00	8.307,88	Q-AG.CALDERON
02	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000303236	153,97	8.461,25	Q-AG.MALDONADO
05	DEP DIF CC SPGOS(EFECTIV		0005487	332,22	8.129,03	QUITO
05	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO		0005485	22,85	8.106,18	QUITO
05	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO		0005491	239,32	7.866,86	QUITO
05	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000320610	227,67	8.094,53	QUITO
07	ND POR CHQ DEVUELTO (CHQ		10	2,79	7.891,74	QUITO
07	ND COMIS CHQ DEVUELTO		016187690	400,00	7.491,74	Q-AG.ALAMEDA
07	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005494	811,23	6.302,97	Q-AG.ALAMEDA
07	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000282657	365,89	6.668,86	Q-AG.ALAMEDA
07	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C		000282657	0,30	8.784,56	QUITO
08	TRANSF. INTERBANCARIA CO		0210	115,70	8.784,26	QUITO
08	COBRO COMISION TRANSFERE		1510	192,00	8.976,26	Q-AG.PLAZA ALEG
08	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000316489	67,20	8.909,06	QUITO
09	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005493	622,01	8.287,05	QUITO
12	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005498	516,00	7.771,05	QUITO
12	PAGO CHQ. VENTANILLA		0005498	192,39	7.983,44	QUITO
12	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000322654	1.127,35	6.856,09	A-AG.AMBATO
13	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005485	57,36	6.839,09	QUITO
13	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005497	1.620,59	5.215,50	QUITO
13	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005503	66,32	5.149,18	Q-AG.ALAMEDA
13	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005502	200,00	4.949,18	Q-AG.ALAMEDA
13	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000322724	387,91	5.337,09	Q-AG.ALAMEDA
13	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000322724	551,61	5.888,30	Q-AG.ALAMEDA
14	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005504	200,07	5.830,94	Q-AG.ALAMEDA
14	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000322556	110,00	6.031,01	Q-AG.ATAHUALPA
15	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000312364	1.000,00	6.141,01	Q-AG.EXPRESS SV
15	PAG CH. VENTANILLA SPAGO		0005510	2.673,00	5.141,01	Q-AG.ALAMEDA
15	PAGO CHQ. VENTANILLA		0005505	2.192,00	2.468,01	QUITO
16	CHQ.PAGADO POR CAMARA		0005507	410,00	278,01	QUITO
16	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000308748	134,00	698,01	Q-AG.MALDONADO
16	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000286535	426,58	820,01	Q-AG.PANAMERICA
16	TRANSF. INTERBANCARIA CO		0210	0,30	1.246,59	QUITO
16	COBRO COMISION TRANSFERE		1510	0,30	1.246,29	QUITO
19	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000259425	157,11	1.403,40	Q-AG.OFICINA TU
19	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)		000259425	150,00	1.553,45	Q-AG.OFICINA TU
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000273129	10,17	1.563,62	Q-AG.PATRIA
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		000273129	160,00	1.723,62	Q-AG.PATRIA
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV		00029401	1.049,12	2.772,74	Q-AG.PATRIA

Estimado cliente su saldo se descompone de los siguientes valores

Remesas:	12 Horas:	Disponible:	Total:

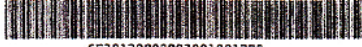
DAREMOS POR RECIBIDA SU CONFORMIDAD AL PRESENTE ESTADO A MENOS QUE UD. DENTRO DE LOS 45 DIAS POSTERIORES HAGA LLEGAR POR ESCRITO SU REPARO A LA ATENCION DEL GERENTE DE OPERACIONES



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 4
2/3

Estado de Cuenta					
Banco Amazonas			ESTADO DE CUENTA CORRIENTE		
Su Banca Personalizada					
Cliente: COOP. DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO COOPERATIVA ELOY ALFARO				6530120000003001001778	
Direccion: AV. TARQUI Y ESTRADA N15-62 EDIFICIO PIERROTTET SEGUNDO ENTIDAD: BANCO AMAZONAS S.A. RUC: 1790221806001					
No de cuenta: 300-1-00177-9 000-0-06416-1 IDENT.:1790144720001					
Fecha de cierre: 12/30/2011 Oficial: MARIA ELIZA CANTOS MORALES Pagina: 02					
Mes: DICIEMBRE		Moneda:		Saldo anterior: 5.187,69	
Dia	Tipo de transaccion	Numero	Valor	Saldo	Ciudad
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000282685	448,83	3.218,57	Q-AG PATRIA
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000282685	624,48	3.843,03	Q-AG PATRIA
19	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000324507	543,11	4.386,14	Q-AG PATRIA
20	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000305117	121,87	4.508,01	Q-AG.PRENSA
20	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000321495	565,00	5.073,01	Q-AG.PLAZA ALEG
21	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000267766	170,00	5.243,01	Q-AG.CARCELEN
21	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000282685	681,61	5.924,62	Q-AG.ALAMEDA
21	DEP CC DIF SPGOS(CHEQUE)	000282685	2.541,22	8.465,84	Q-AG.ALAMEDA
22	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)	000303936	153,37	8.619,21	Q-AG.REINA VICT
22	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005501	109,74	8.509,47	QUITO
22	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005499	2.431,48	6.077,99	QUITO
23	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000282685	71,23	6.149,22	Q-AG.ALAMEDA
23	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000282685	639,66	6.788,88	Q-AG.ALAMEDA
26	DEP DIF CC SPGOS(EFECTIV	000273901	135,91	6.924,79	Q-AG.CENTRO
26	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)	000249527	434,00	7.358,79	Q-AG.PLAZA MAYO
26	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000320635	227,50	7.586,29	Q-AG.PANAMERICA
26	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000290907	300,00	7.886,29	Q-AG.CHILLO GAL
27	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005512	500,00	7.386,29	Q-AG.CENTRO
27	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005511	44,00	7.342,29	QUITO
27	TRANSF. INTERBANGARIA CO	0210	311,00	7.031,29	QUITO
27	COBRO COMISION TRANSFERE	1510	0,30	7.031,59	QUITO
27	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005515	1.328,48	5.703,11	QUITO
28	CHQ.PAGADO POR CAMARA	0005500	260,19	5.442,92	QUITO
28	DEP AMAZ(CHEQUE)	000705606	532,22	4.910,70	QUITO
28	DEP AMAZ(EFECTIVO)	000686943	483,95	4.426,75	QUITO
28	DEP AMAZ(CHEQUE)	000705607	3.540,37	8.967,12	QUITO
28	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000282685	491,07	11.111,95	Q-AG.CENTRO
28	POR SOLICITUD DE CHEQUER	003189631	90,00	11.021,95	QUITO
28	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005509	80,00	10.941,95	QUITO
28	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005486	200,00	10.741,95	QUITO
28	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005508	207,37	10.534,58	QUITO
28	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005453	332,22	10.202,36	QUITO
28	PAGO CHEQ. TRANSFERIDO	0005606	3.253,00	6.949,36	QUITO
29	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)	000322724	579,99	6.369,37	Q-AG.ALAMEDA
29	DEP CC SPAGOS(EFECTIVO)	000325496	200,00	6.169,37	Q-AG.EL INCA
29	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005520	1.500,00	4.669,37	Q-AG.PANAMERICA
29	PAGO CHQ. VENTANILLA	0005521	600,00	4.069,37	QUITO
29	DEP CC DIF SPGOS(EFECTIV	000299401	32,00	3.737,37	Q-AG.PLAZA ALEG
29	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000322724	1.378,63	2.358,74	Q-AG.PLAZA ALEG
29	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005525	1.700,00	608,74	Q-AG.ALAMEDA
30	DEP CC DIF SPGOS(CHEQUE)	000322723	228,02	380,72	Q-AG.ALAMEDA
30	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005530	549,50	1.630,22	Q-AG.ALAMEDA
30	DEP CC DIF SPGOS(EFECT/C	000322723	1.722,34	6.739,44	Q-AG.ALAMEDA
30	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005524	41,09	6.698,35	Q-AG.ALAMEDA
30	PAG CH. VENTANILLA SPAGO	0005523	23,15	6.675,20	Q-AG.ALAMEDA
30	ND ENVIO ESTADO CTA	008132020	1,66	6.673,54	QUITO

Estimado cliente su saldo se descompone de los siguientes valores

Remesas:	0.00	12 Horas:	1.077,06	Disponible:	4.143,60	Total:	6.673,54
PROMEDIO MES:	6.593,88	PROMEDIO DISPONIBLE:	4.094,42				


DAREMOS POR RECIBIDA SU CONFORMIDAD AL PRESENTE ESTADO A MENOS QUE UD. DENTRO DE LOS 45 DIAS POSTERIORES HAGA LLEGAR POR ESCRITO SU REPARO A LA ATENCION DEL GERENTE DE OPERACIONES



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 4
3/3

Estado de Cuenta					
 Banco Amazonas Su Banca Personalizada			ESTADO DE CUENTA CORRIENTE		
			Cliente: COOP. DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO COOPERATIVA ELOY ALFARO		
Direccion: AV. TARQUI Y ESTRADA N15-62 EDIFICIO PIERROTTET SEGUNDO ENTIDAD: BANCO AMAZONAS S.A. RUC: 1790221806001					
No de cuenta: 300-1-00177-8 000-9-05416-1 IDENT.:1790144720001					
Fecha de cierre: 12/30/2011 Oficial: MARIA ELIZA CANTOS MORALES Pagina: 03					
Mes: DICIEMBRE		Moneda:		Saldo anterior: 5,187.69	
Dia	Tipo de transaccion	Numero	Valor	Saldo	Ciudad
RESUMEN DE MOVIMIENTOS		FECH/CANT	DOLARES		
	SALDO ANTERIOR			5,187.69	
	NOTAS DE CREDITO	3		853.28	
	DEPOSITOS	48		28,458.91	
	NOTAS DE DEBITO	10		547.39	
	CHEQUES	36		27,278.95	
	SALDO ACTUAL			6,673.54	
	SALDO DISPONIBLE			4,143.60	
	SALDO PROMEDIO MENSUAL			6,593.88	
	SALDO PROMEDIO DISPONIBL			9,278.00	
	RUBROS CON IVA 0.0%			0.00	
Estimado cliente su saldo se descompone de los siguientes valores					
Remesas:	12 Horas:	Disponible:	Total:		
DAREMOS POR RECIBIDA SU CONFORMIDAD AL PRESENTE ESTADO A MENOS QUE UD. DENTRO DE LOS 45 DIAS POSTERIORES HAGA LLEGAR POR ESCRITO SU REPARO A LA ATENCION DEL GERENTE DE OPERACIONES					



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 5
1/2

Codigo:		1.1.01.02.001					
Nombre de Cuenta		AMAZONAS CTA.CTE.N.-64161					
Fecha	Refe	Tipo Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/12/2011	28265761	AJ 2007	DEP CAJA DEL 30/11/11	1.835.65	2.493.99	0.00	4.329.64
01/12/2011	29957543	AJ 2008	Dep caja del 28/11/2011	4.329.64	1.164.44	0.00	5.494.08
01/12/2011	05490	EGC 2015	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 500.00 A 5 MESES	5.494.08	0.00	500.00	4.994.08
01/12/2011	05491	EGC 2016	SRA. MARCELA MAILA PAGO SUELDOS MES DE	4.994.08	0.00	239.32	4.754.76
01/12/2011	05492	EGC 2017	SR. EDGAR FLORES PAGO FACTURA 765 SERVICIOS	4.754.76	0.00	242.55	4.512.21
02/12/2011	28265762	AJ 2018	DEP CAJA DEL 1/12/11	4.512.21	1.631.57	0.00	6.143.78
02/12/2011	29957542	AJ 2019	Dep caja del 29/11/2011	6.143.78	480.36	0.00	6.624.14
02/12/2011	30450422	AJ 2020	Dep socio hermano alcvlar	6.624.14	334.00	0.00	6.958.14
02/12/2011	308623	AJ 2021	DEP SOCIO CARDENAS MARIA MAGDALENA CUOTA	6.958.14	250.00	0.00	7.208.14
02/12/2011	N/D	AJ 2022	N/D REVOCATORIA CHEQUE 5476	7.208.14	0.00	246.02	6.962.12
02/12/2011	05493	EGC 2029	ECUASANITAS PAGO COBERTURA MEDICA	6.962.12	0.00	622.01	6.340.11
06/12/2011	187616713	AJ 2032	Dep socio Luis Cobos	6.340.11	227.67	0.00	6.567.78
07/12/2011	28265793	AJ 2033	DEP CAJA DEL 02-12-2011	6.567.78	811.23	0.00	7.379.01
07/12/2011	28265794	AJ 2034	DEP CAJA DEL 5/12/11	7.379.01	365.89	0.00	7.744.90
07/12/2011	n/d devuel	AJ 2035	Nota de debito cheque devuelto	7.744.90	0.00	200.00	7.544.90
07/12/2011	n/d devuel	AJ 2035	Nota de debito cheque devuelto	7.544.90	0.00	2.79	7.542.11
07/12/2011	05494	EGC 2040	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 400.00 A 2 MESES	7.542.11	0.00	400.00	7.142.11
07/12/2011	05495	EGC 2041	PAGO FACTURA FECOAC CURSO PRACTICO	7.142.11	0.00	67.20	7.074.91
08/12/2011	7780534	18 2042	Dep socios espinoza yolanda, vicente, ruiz maria	7.074.91	115.70	0.00	7.190.61
08/12/2011	316499	AJ 2043	Dep socio Manuel Sambrano cuotas del 2011	7.190.61	192.00	0.00	7.382.61
12/12/2011	188102410	AJ 2050	Dep socio Chiluitza Luis	7.382.61	192.39	0.00	7.575.00
12/12/2011	5499	EGC 2059	PRESTAMO ORDINARIO 10 MESES	7.575.00	0.00	2.431.48	5.143.52
12/12/2011	05500	EGC 2060	PAGO FUNDAS CAMELOS	5.143.52	0.00	260.19	4.883.33
13/12/2011	32272490	AJ 2061	Dep caja del 8/12/11	4.883.33	387.91	0.00	5.271.24
13/12/2011	32272491	AJ 2062	Dep caja del 9/12/11	5.271.24	551.21	0.00	5.822.45
13/12/2011	05502	EGC 2069	ADELANTO SUELDOS POR PAGAR \$ 200.00 SRA	5.822.45	0.00	200.00	5.622.45
13/12/2011	5503	EGC 2070	PAGO PLANILLA TELEFONICA MES DE NOVIEMBRE	5.622.45	0.00	68.32	5.556.13
13/12/2011	5504	EGC 2071	PAGO PLANILLAS APORTES IESS	5.556.13	0.00	57.36	5.498.77
14/12/2011	188346512	AJ 2072	Dep socio Galarza guillermo	5.498.77	200.07	0.00	5.698.84
14/12/2011	05501	EGC 2077	PAGO IMPUESTOS SRI NOVIEMBRE 2011	5.698.84	0.00	109.74	5.589.10
14/12/2011	05498	EGC 2078	PAGO ENTRADAS COMPLEJO DE LA FAE AGASAJO	5.589.10	0.00	516.00	5.073.10
14/12/2011	05497	EGC 2079	PAGO FACTURA N.- 016868 POLLOS A LA BRASA	5.073.10	0.00	1.620.59	3.452.51
14/12/2011	5495	EGC 2080	PAGO TOTAL REGALOS AGASAJO NAVIDEÑO	3.452.51	0.00	1.127.35	2.325.16
14/12/2011	05505	EGC 2081	PRESTAMO ORDINARIO \$ 2700.00 A 36 MESES PLAZO	2.325.16	0.00	2.673.00	-347.84
14/12/2011	05506	EGC 2082	PRESTAMO ORDINARIO \$ 5500 A 36 MESES PLAZO	-347.84	0.00	3.253.00	-3.600.84
14/12/2011	05507	EGC 2083	PRESTAMO ORDINARIO \$ 5.500 A 36 MESE PLAZO	-3.600.84	0.00	2.192.00	-5.792.84
14/12/2011	5508	EGC 2084	LIQUIDACIÓN DECIMOS SR. MILTON VARGAS	-5.792.84	0.00	207.37	-6.000.21
14/12/2011	5509	EGC 2085	PAGO SERVICIOS DE LIMPIEZA SR. RAÚL GUZMAN	-6.000.21	0.00	80.00	-6.080.21
15/12/2011	188398594	AJ 2086	Dep socio Fernandez Galo	-6.080.21	110.00	0.00	-5.970.21
15/12/2011	5510	EGC 2091	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 1000.00 A SEIS	-5.970.21	0.00	1.000.00	-6.970.21
16/12/2011	188597090	AJ 2092	Dep socio Mariana de la cruz	-6.970.21	426.58	0.00	-6.543.63
16/12/2011	188586075	AJ 2093	Dep socio guayasamin amparo	-6.543.63	134.00	0.00	-6.409.63
16/12/2011	308748	AJ 2094	DEP-SOCIO PICO LIDA CUOTA 15/30 PO Y 1 LETRA	-6.409.63	410.00	0.00	-5.999.63
19/12/2011	32490791	AJ 2100	dep caja del 7/12/11	-5.999.63	543.11	0.00	-5.456.52
19/12/2011	29940130	AJ 2101	Dep caja del 12/12/11	-5.456.52	1.049.12	0.00	-4.407.40
19/12/2011	27312915	AJ 2102	Dep caja del 13/12/11	-4.407.40	160.00	0.00	-4.247.40
19/12/2011	27312921	AJ 2103	Dep del 14-12-11	-4.247.40	10.17	0.00	-4.237.23
19/12/2011	28268559	AJ 2104	Dep caja del 15/12/11	-4.237.23	445.83	0.00	-3.791.40
19/12/2011	28268560	AJ 2105	Dep caja del 16/12/11	-3.791.40	624.46	0.00	-3.166.94
19/12/2011	188696459	AJ 2106	Dep socio hereria manuel	-3.166.94	150.05	0.00	-3.016.89
19/12/2011	188696396	AJ 2107	Dep socio manuel herreria	-3.016.89	157.11	0.00	-2.859.78
20/12/2011	188871854	AJ 2120	Dep socio Angel Vargas	-2.859.78	121.87	0.00	-2.737.91
20/12/2011	321495	AJ 2121	DEPOSITO JUAN MAILA CUOTA DICIEMBRE Y	-2.737.91	565.00	0.00	-2.172.91



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 5
2/2

21/12/2011	28268563	AJ	2130	Dep caja del 12/12/11	-2.172.91	2.541.22	0.00	368.31
21/12/2011	28268562	AJ	2131	Dep caja del 19-12-11	368.31	681.61	0.00	1.049.92
21/12/2011	188995146	AJ	2132	Dep socio Jose Chusig	1.049.92	170.00	0.00	1.219.92
21/12/2011	05511	EGC	2137	PAGO DECIMO TERCER SUELDO SRA NARCELA	1.219.92	0.00	44.00	1.175.92
22/12/2011	189085305	AJ	2138	Dep socio creis barahona	1.175.92	153.35	0.00	1.329.27
22/12/2011	05512	EGC	2141	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 1500.00 A 12	1.329.27	0.00	500.00	829.27
22/12/2011	5513	EGC	2142	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$1500.00 A 12	829.27	0.00	500.00	329.27
22/12/2011	5514	EGC	2143	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$1500.00 A12	329.27	0.00	500.00	-170.73
23/12/2011	28268568	AJ	2144	dep caja del 22-12-11	-170.73	639.66	0.00	468.93
23/12/2011	28268567	AJ	2145	Dep caja del 21/12/11	468.93	71.23	0.00	540.16
24/12/2011	9278597	18	2151	Dep socio cruz maria	540.16	135.91	0.00	676.07
26/12/2011	189376871	AJ	2152	Dep socio david cobos	676.07	227.50	0.00	903.57
26/12/2011	249527	AJ	2153	Dep.socia Lignia Maria fernanda	903.57	434.00	0.00	1.337.57
26/12/2011	290907	AJ	2154	DEP SOCIO PAUCAR EDISON CUOTA PED	1.337.57	300.00	0.00	1.637.57
27/12/2011	189462686	AJ	2155	Dep socio nancy Pomasunta	1.637.57	311.00	0.00	1.948.57
27/12/2011	05516	EGC	2165	PRESTAMO ORDINARIO \$ 2000 A 12 MESES PLAZO 2	1.948.57	0.00	226.02	1.722.55
27/12/2011	5515-5517	EGC	2166	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$2000 A 12 MESES	1.722.55	0.00	671.54	1.051.01
27/12/2011	5515-5517	EGC	2167	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 2000 A 12 MESES	1.051.01	0.00	1.328.46	-277.45
28/12/2011	28268566	AJ	2168	Dep caja del 20/12/2011	-277.45	491.07	0.00	213.62
28/12/2011	686943	AJ	2169	Dep caja del 23/12/11	213.62	483.95	0.00	697.57
28/12/2011	705607	AJ	2170	Dep caja del 14/12/2011	697.57	3.540.37	0.00	4.237.94
28/12/2011	705606	AJ	2171	REDEPOSITO CHEQUES DEVUELTOS 332.22 Y 200	4.237.94	532.22	0.00	4.770.16
28/12/2011	5519	EGC	2179	PAGO FACTURA N.- 0013 POR ELABORACIÓN DE	4.770.16	0.00	30.24	4.739.92
28/12/2011	5520	EGC	2180	PRESTAMO ESPECIAL diferido \$ 1.500 a 12 meses plazo	4.739.92	0.00	1.500.00	3.239.92
28/12/2011	5521	EGC	2181	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 600.00 A 6 MESES	3.239.92	0.00	600.00	2.639.92
28/12/2011	5522	EGC	2182	PRESTAMO ESPECIAL DIFERIDO \$ 2000.00 A 2	2.639.92	0.00	2.000.00	639.92
28/12/2011	5523	EGC	2183	PAGO PLANILLAS DE AGUA Y LUZ	639.92	0.00	23.15	616.77
28/12/2011	5524	EGC	2184	REPOSICIÓN CAJA CHICA	616.77	0.00	41.09	575.68
29/12/2011	32272494	AJ	2185	Dep caja del 27/12/2011	575.68	1.379.63	0.00	1.955.31
29/12/2011	32272495	AJ	2186	Dep caja del 28/12/2011	1.955.31	579.99	0.00	2.535.30
29/12/2011	325496	AJ	2187	DEP SOCIO GREIS TOAQUIZA CUOTA 1/8	2.535.30	200.00	0.00	2.735.30
29/12/2011	5525	EGC	2199	MOVILIZACIÓN CONSEJEROS PERIODO 2011	2.735.30	0.00	1.700.00	1.035.30
29/12/2011	5526	EGC	2200	PAGO SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DICIEMBRE	1.035.30	0.00	332.22	703.08
29/12/2011	5527	EGC	2201	SR EDGAR FLORES PAGO FACTURA 827 SERVICIOS	703.08	0.00	242.55	460.53
29/12/2011	5528	EGC	2202	SRA MARCELA MAILA PAGOS SUELDOS MES DE	460.53	0.00	43.06	417.47
29/12/2011	5529	EGC	2203	PAGO MOVILIZACIÓN PRESIDENTE DICIEMBRE 2011	417.47	0.00	239.58	177.89
29/12/2011	5518	EGC	2204	PAGO FACTURA ECUASANITAS COBERTURA	177.89	0.00	622.00	-444.11
30/12/2011	32272396	AJ	2205	Dep caja del 29/12/2011	-444.11	1.722.34	0.00	1.278.23
30/12/2011	322723	AJ	2206	DEP SOCIO QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	1.278.23	226.02	0.00	1.504.25
30/12/2011	299401	AJ	2207	DEP SOCIO POR UBICAR	1.504.25	32.00	0.00	1.536.25
30/12/2011	05530	EGC	2208	GASTO MANTENIMIENTO OFICINA PERIODO 2011	1.536.25	0.00	549.92	986.33
31/12/2011	N/D banco	AJ	2209	Registro notas de debito banco-dic-2011	986.33	0.00	98.58	887.75
Subtotal para AMAZONAS CTA.CTE.N.-64161:						29.168.80	30.106.70	887.76
Total general:						29.168.80	30.106.70	887.76



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CS
1/1

CÉDULA SUMARIA DE CARTERA DE CRÉDITO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDA D 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
B1	Préstamos Ordinarios	\$ 161.757,49	---	---	\$ 161.757,49
B2	Préstamos Especiales	\$ 44.201,23	---	---	\$ 44.201,23
B3	Provisiones cuentas incobrables Bancos	\$ -9.268,11	---	---	\$ -9268.11
SALDOS		∑ \$ 196.690,61	∑ \$0.00	∑ \$0.00	∑ \$196.690,61

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 15-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1
1/3**

CÉDULA ANALÍTICA DE PRÉSTAMOS ORDINARIOS

N°	NOMBRES	FECHA ENTREGA	SALDO AUDITADO	SALDO CONTABILIDAD	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
1	ACONDA CAIZALUISA GEOVANNI	22/07/2011	\$ 3.566,67	\$ 3.566,67	\$ -	
2	ALMACHE ONTANEDA ROBERTO RAUL	19/08/2009	\$ 166,22	\$ 166,22	\$ -	
3	BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	16/06/2011	\$ 4.999,98	\$ 4.999,98	\$ -	
4	BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	08/06/2011	\$ 4.999,98	\$ 4.999,98	\$ -	
5	CAIZALUISA ACONDA LUIS ROBERTO	14/12/2011	\$ 2.700,00	\$ 2.700,00	\$ -	
6	CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO ROBERTO	11/11/2008	\$ 208,41	\$ 208,41	\$ -	
7	CARDENAS SANCHEZ MARIA MAGDALENA	14/06/2010	\$ 2.310,21	\$ 2.310,21	\$ -	
8	CARPIO GUANUNA ROSA MARIA	12/05/2011	\$ 1.499,99	\$ 1.499,99	\$ -	
9	CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL CARMEN			\$ 0,02	\$ 0,02	FALTA COBRAR
10	CHILUISA CHILLAGANA LUIS GIOVANNY	11/11/2011	\$ 4.770,42	\$ 4.770,42	\$ -	
11	CHULUISA VALENCIA EDISON BOLIVAR	28/07/2009	\$ 1.954,96	\$ 1.954,96	\$ -	
12	COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	26/07/2011	\$ 5.169,04	\$ 5.169,04	\$ -	
13	CRUZ CASA MARIA ISOLINA	21/02/2011	\$ 116,70	\$ 116,70	\$ -	
14	DE LA CRUZ CARDENAS MARIANA DE JESUS	02/09/2009	\$ 1.374,13	\$ 1.374,13	\$ -	
15	ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	17/11/2011	\$ 3.888,89	\$ 3.888,89	\$ -	
16	ESPINOSA ONTANEDA ROBERTO ARMANDO	07/07/2009	\$ 2.999,98	\$ 2.999,98	\$ -	
17	ESPINOSA RUIZ GLADYS JACQUELINE	12/12/2011	\$ 2.455,77	\$ 2.455,77	\$ -	
18	ESPINOSA RUIZ JORGE CLEMENTE	27/07/2011	\$ 5.333,32	\$ 5.333,32	\$ -	
19	ESPINOSA RUIZ JOSE EDUARDO			\$ (0,04)	\$ (0,04)	SE COBRO DEMAS
20	ESPINOSA RUIZ LUIS ALFONSO	21/01/2011	\$ 4.882,20	\$ 4.882,20	\$ -	
21	ESPINOSA RUIZ SEGUNDO ELOY			\$ (1,38)	\$ (1,38)	SE COBRO DEMAS
22	FABARA MEJIA JUAN FRANCISCO	09/06/2008	\$ 354,13	\$ 354,13	\$ -	
23	FERNANDEZ CHIGUANO SEGUNDO GALO	10/11/2010	\$ 2.732,19	\$ 2.732,19	\$ -	
24	FERNANDEZ FERNANDEZ GALO ARMANDO	18/07/2011	\$ 1.250,01	\$ 1.250,01	\$ -	
25	FERNANDEZ SANCHEZ LAURITA DEL CARMEN	11/05/2011	\$ 1.562,50	\$ 1.562,50	\$ -	
26	GALARZA CHIPUXI JOSE LUIS	14/12/2011	\$ 5.499,90	\$ 5.499,90	\$ -	
27	GALARZA JAYA SEGUNDO	25/05/2011	\$ 899,96	\$ 899,96	\$ -	
28	GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO DEL CARMEN	14/09/2011	\$ 3.483,43	\$ 3.483,43	\$ -	
29	HERRERIA PATIÑO MANUEL ISAURO	19/07/2011	\$ 3.333,34	\$ 3.333,34	\$ -	
30	IBAÑEZ TITUAÑA MARIA GUADALUPE	29/07/2011	\$ 4.305,59	\$ 4.305,59	\$ -	
31	JARRIN VALENZUELA EDITH YOLANDA	14/06/2011	\$ 4.166,66	\$ 4.166,66	\$ -	
32	JARRIN VALENZUELA CESAR ARTURO			\$ 0,08	\$ 0,08	FALTA COBRAR



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1
2/3**

CÉDULA ANALÍTICA DE PRÉSTAMOS ORDINARIOS

33	JULIO ANANGONO HONORATO DE JESUS			&		v		\$ -	
34	JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	15/03/2010	\$	&	1.666,67	\$	v	1.836,02	\$ 169,35 FALTA COBRAR
35	LIGNIA QUSHPE MARIA	17/08/2011	\$	&	5.369,43	\$	v	5.369,43	\$ -
36	LLAMBA PULLOPAXI RAUL ARTURO	22/09/2010	\$	&	3.400,08	\$	v	3.400,08	\$ -
37	MAILA MAILA JUAN FRANCISCO	21/02/2011	\$	&	2.750,00	\$	v	2.750,00	\$ -
38	MAILA VELASCO MARIA ELENA	23/06/2010	\$	&	1.000,00	\$	v	1.000,00	\$ -
39	MANCILLA GALARZA CARLOS ALBERTO	09/01/2009	\$	&	2.701,48	\$	v	2.701,48	\$ -
40	MANCILLA GALARZA MARTHA PATRICIA	17/10/2008	\$	&	2.094,43	\$	v	2.094,43	\$ -
41	ONTANEDA VACA MERCEDES DE LA CRUZ			&		\$	v	0,07	\$ 0,07 FALTA COBRAR
42	PARREÑO LIGER JOSE GONZALO	21/04/2011	\$	&	1.666,64	\$	v	1.666,64	\$ -
43	PAUCAR ESCOBAR EDISON PATRICIO			&		\$	v	(0,42)	\$ (0,42) SE COBRO DEMAS
44	PERALTA SANTA CRUZ JORGE	07/07/2011	\$	&	1.555,56	\$	v	1.555,56	\$ -
45	PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	25/08/2010	\$	&	3.000,00	\$	v	3.000,00	\$ -
46	PILICITA QUIILLUPANGUI GLADYS	29/06/2011	\$	&	3.333,37	\$	v	3.333,37	\$ -
47	PUMASUNTA ENDARA NANCY BEATRIZ	28/09/2011	\$	&	5.000,00	\$	v	5.000,00	\$ -
48	QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	18/11/2011	\$	&	2.059,31	\$	v	2.059,31	\$ -
49	RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO RAMIRO	21/04/2011	\$	&	3.333,36	\$	v	3.333,36	\$ -
50	RODRIGUEZ MENDOZA GUSTAVO TITOV	28/07/2011	\$	&	4.166,68	\$	v	4.166,68	\$ -
51	RUANO CAÑAR PEDRO	13/09/2011	\$	&	4.583,33	\$	v	4.583,33	\$ -
52	SAAVEDRA VILLALBA FRECIA ELIZABETH	02/03/2011	\$	&	3.125,03	\$	v	3.125,03	\$ -
53	SANCHEZ ABDON AMABLE			*		\$	π	(0,06)	\$ (0,06) SE COBRO DEMAS
54	SANDOVAL ALOMOTO FABIAN PATRICIO	23/11/2010	\$	&	1.999,96	\$	v	1.999,96	\$ -
55	TIPAN SIGCHA CESAR ENRIQUE	02/03/2011	\$	&	5.000,00	\$	v	5.000,00	\$ -
56	TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN RODRIGO	31/01/2011	\$	&	1.750,00	\$	v	1.750,00	\$ -
57	TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO PATRICIO	16/11/2009	\$	&	1.166,62	\$	v	1.166,62	\$ -
58	TOAPANTA SINAILIN MANUEL	28/10/2011	\$	&	4.861,11	\$	v	4.861,11	\$ -
59	TOAPANTA TOAPANTA JOSE			&		\$	v	(47,21)	\$ (47,21) SE COBRO DEMAS
60	TOSCANO PADILLA LUIS ALBERTO			&		\$	v	0,03	\$ 0,03 FALTA COBRAR
61	TUFIÑO PAEZ HERNANDO ALCIVAR	10/08/2011	\$	&	7.750,00	\$	v	7.750,00	\$ -
62	VARGAS VELASQUEZ MILTON XAVIER	18/07/2011	\$	&	4.736,14	\$	v	4.736,14	\$ -
63	VARGAS VELASQUEZ ANGEL ROBERTO	18/07/2011	\$	&	2.583,35	\$	v	2.583,35	\$ -
64	ZURITA VILLAVICENCIO MADELAINE					\$		(0,08)	\$ (0,08) SE COBRO DEMAS
	TOTAL		\$		161.637,13	\$		161.757,49	\$ 120,36



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1
3/3**

N/A.- Al 31-12-2012 los saldos son razonables, para determinar estos valores se realizo comparaciones con el libro mayor y los kardex de cada uno de los socios, encontrando pequeñas falencias dentro de los cobro, por equivocaciones de la Srta. Recaudadora, por lo que auditoría propone un **PCI 4**

MARCAS

Σ	Sumado por el auditor
*	Saldo según auditoría
π	Saldo según contabilidad
Φ	Diferencia
&	Revisado con valores
\checkmark	Verificado con valores

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 15-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1.1
1/19**

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Quito, 21 de julio del 2011

SEÑOR:

ACONDA CAIZALUISA GEOVANNI

SOCIO DE LA COOPERATIVA "ELOY ALFARO LTDA."

Presente:

En relación a la Auditoría Financiera de las cuentas encontradas en el Balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda.", con corte al 31 de diciembre del 2011, la misma que se encuentra realizando una Auditoría Externa, sírvase comunicar directamente a ella su confirmación o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como finalidad la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente.

Atentamente

Sr. Milton Vargas

Gerente

Informo a Usted que el saldo de su préstamo esta por un valor de \$ **3566.67** dólares que aparecen en los reportes de la Institución al 31 de diciembre del 2009.

Correcto (X)

Incorrecto ()

(Por favor indicar causas)

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 17-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1.1
10/19**

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Quito, 21 de julio del 2011

SEÑOR:

JURADO JURADO HENRY

SOCIO DE LA COOPERATIVA "ELOY ALFARO LTDA."

Presente:

En relación a la Auditoría Financiera de las cuentas encontradas en el Balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda.", con corte al 31 de diciembre del 2011, la misma que se encuentra realizando una Auditoría Externa, sírvase comunicar directamente a ella su confirmación o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como finalidad la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente.

Atentamente

Sr. Milton Vargas

Gerente

Informo a Usted que el saldo de su préstamo esta por un valor de **\$ 3566.67** dólares que aparecen en los reportes de la Institución al 31 de diciembre del 2009.

Correcto ()

Incorrecto (X)

(Por favor indicar causas), mi saldo es de 1.666,67, por se me entrego una letra mas.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 17-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B1.2
1/1

ANALISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS

CLIENTES	SALDO S/ CONTABILI	REF P/T	RESPUES			SALDO S/CLIENTE
			C	I	NC	
Bermeo Ana Beatriz	# \$ 4.999,98	AA2.1.1.	V			\$ ¥ 4.999,98
Cajilema Segundo	# \$ 208,41	AA2.1.2.	V			\$ ¥ 208,41
Chiluisa Luis	# \$ 4.770,42	AA2.1.3.	V			\$ ¥ 4.770,42
De la Cruz Cárdenas Mariana	# \$ 1.374,13	AA2.1.4.	V			\$ ¥ 1.374,13
Espinosa Jorge	# \$ 5.333,32	AA2.1.5.	V			\$ ¥ 5.333,32
Fabara Juan Francisco	# \$ 354,13	AA2.1.6.	V			\$ ¥ 354,13
Galarza José Luis	# \$ 5.499,90	AA2.1.7.	V			\$ ¥ 5.499,90
Guayasamin Amparo	# \$ 3.483,43	AA2.1.8.	V			\$ ¥ 3.483,43
Ibáñez María Guadalupe	# \$ 4.305,59	AA2.1.9.	V			\$ ¥ 4.305,59
Jurado Henry Edmundo	# \$ 1.836,02	AA2.1.10.		V		\$ ¥ 1.666,67
Lignia María Fernanda	# \$ 5.369,43	AA2.1.11.	V			\$ ¥ 5.369,43
Maila María Elena	# \$ 1.000,00	AA2.1.12.	V			\$ ¥ 1.000,00
Parreño José Gonzalo	# \$ 1.666,64	AA2.1.13.	V			\$ ¥ 1.666,64
Pilicita Gladys	# \$ 3.333,37	AA2.1.14.	V			\$ ¥ 3.333,37
Rodríguez Gustavo	# \$ 4.166,68	AA2.1.15.	V			\$ ¥ 4.166,68
Sandoval Fabián Patricio	# \$ 1.999,96	AA2.1.16.	V			\$ ¥ 1.999,96
Toapanta Manuel	# \$ 4.861,11	AA2.1.17.	V			\$ ¥ 4.861,11
Toapanta José	# \$ (47,21)	AA2.1.18.		V		\$ ¥ (47,21)
Vargas Milton Xavier	# \$ 4.736,14	AA2.1.19.	V			\$ ¥ 4.736,14
TOTAL	Σ \$ 59.251,45					Σ \$ 59.082,10
		Diferencia no auditada				102.506,04
Total de confirmaciones enviadas 19 30 %		SALDO S/CONTABILIDAD				π \$ 161.757,49
C solicitudes conformes 17 27%		SALDO S/ AUDITORIA				* \$ 161.637,13
I Solicitudes inconformes 02 03%		DIFERENCIA				⊖ 120.36
N/C No contestadas 00 0%						

N/A: Para el análisis de la cuenta se consideró el saldo de \$ 59.251,45 dólares que vienen a ser el 30% de un universo de 161.757,49 que forma el 100%. Al finalizar el análisis de las confirmaciones de saldos se determinó que un 27% los socios se encuentran satisfechos con los saldos, y un 3% no lo están.

MARCAS:

- Σ Sumatoria
- # Revisado y comprobado saldos
- ¥ Cotejado con lista de clientes

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B1.3 1/2

ANALISIS DE REQUISITOS PARA CRÉDITOS

SOCIO	FECHA DE CONCESIÓN	MONTO	ESTADO CIVIL	CUOTAS	# LETRAS	PAGARES	FIRMAS DE GARANTES	DOCUMENTOS COMPLETOS	TASA DE INTERES
B07	16/06/2011	# 6.000	CASADA ✓	227,67	30 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
C13	11/11/2008	# 5.000	CASADO ✓	192,39	1 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
C09	11/11/2011	# 5.000	CASADO ✓	192,39	35 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
D01	02/09/2009	# 5.500	CASADA ✓	210,03	9 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
E04	27/07/2011	# 6.000	CASADO ✓	227,67	32 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
F01	09/06/2008	# 4.250	SOLTERO ✓	165,93	2 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
G01	14/12/2010	# 5.000	CASADO ✓	192,39	36 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
I01	29/07/2011	# 5.000	CASADA ✓	192,39	31 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
J09	15/03/2010	# 6.000	CASADO ✓	227,67	25 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
M01	21/02/2011	# 5.000	CASADO ✓	192,39	5 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
M14	17/10/2008	# 5.000	CASADA ✓	192,39	14 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
P02	25/08/2010	# 4.000	CASADO ✓	157,11	0 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
P12	29/06/2011	# 4.000	CASADA ✓	157,11	25 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
R08	21/04/2011	# 5.000	CASADO ✓	192,39	16 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
S06	02/03/2011	# 6.000	CASADA ✓	227,67	15 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
T01	02/03/2011	# 6.000	CASADO ✓	227,67	25 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
T11	10/08/2011	# 9.000	CASADO ✓	333,5	31 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%
Z01	05/11/2009	# 5000	SOLTERA ✓	192,39	0 €	∅ SI	∅ SI	∅ SI	9%



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B1.3
2/2**

N/A: Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se obtuvo que en las carpetas analizadas no existieran falencias, puesto que todas cumplían con todos los requisitos establecidos para dicha actividad.

Nota: En el caso del Sr. Jurado existe una dificultad puesto que se le entrego una letra sin estar cancelada o no se sabe si la letra se extravió, el caso que esto contare dificultad con el socio.

MARCAS:

- € Verificado Físicamente
- ∂ Existe
- √ Verificado por el auditor
- # Revisado y comprobado valores

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 20-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CREDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B2
1/3**

CÉDULA ANALÍTICA DE PRÉSTAMOS ESPECIALES

Nº	NOMBRES	FECHA ENTREGA	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORIA	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
1	ALBERCA BRAVO JOSE	28/12/2011	\$ & 600,00	\$ v 600,00	\$ -	
2	ARTEAGA NARANJO LUIS	25/07/2011	\$ & 666,65	\$ v 666,65	\$ -	
3	ASCENCIO MOROCHO BYRON	09/11/2011	\$ & 916,67	\$ v 916,67	\$ -	
4	BARAHONA RODRIGUEZ GRACE ALEXANDRA	06/07/2011	\$ & 533,35	\$ v 533,35	\$ -	
5	BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN	14/06/2011	\$ & 777,78	\$ v 868,60	\$ 90,82	FALTA COBRAR
6	BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	01/12/2011	\$ & 500,00	\$ v 500,00	\$ -	
7	CAIZA GALARZA ALEX DARIO	07/12/2011	\$ & 400,00	\$ v 400,00	\$ -	
8	CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	21/10/2011	\$ & 2.000,10	\$ v 2.000,10	\$ -	
9	CANDO SILVA HUGO SILVESTRE		\$ & 1.000,00	\$ v 1.000,00	\$ -	
10	CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL CARMEN	29/06/2011	\$ & 1.424,88	\$ v 1.424,88	\$ -	
11	CHILUISA CHILLAGANA JORGE VINICIO	10/05/2011	\$ & 836,50	\$ v 836,50	\$ -	
12	CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS ANGELES	03/06/2011	\$ & 1.190,00	\$ v 1.190,00	\$ -	
13	CHUSHIG SIMABAÑA CARLOS ROBERTO		\$ & 833,63	\$ v 833,63	\$ -	
14	CHUSHIG VASQUEZ JOSÉ	16/11/2011	\$ & 83,32	\$ v 83,32	\$ -	
15	COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	28/12/2011	\$ & 1.500,00	\$ v 1.500,00	\$ -	
16	DE LA CRUZ CARDENAS MARIANA DE JESUS	10/11/2011	\$ & 700,00	\$ v 700,00	\$ -	
17	ESPINOSA RUIZ JUAN GENARO		\$ &	\$ v (0,02)	\$ (0,02)	SE COBRO DEMAS
18	ESPINOSA RUIZ LUIS ALFONSO	18/11/2011	\$ & 1.000,00	\$ v 1.000,00	\$ -	
19	ESPINOSA RUIZ OLGA YOLANDA	28/12/2011	\$ & 1.999,98	\$ v 1.999,98	\$ -	
20	FABARA MEJIA JUAN FRANCISCO		\$ &	\$ v (0,02)	\$ (0,02)	SE COBRO DEMAS
21	FERNANDEZ SANCHEZ LAURITA DEL CARMEN	18/11/2011	\$ & 650,00	\$ v 650,00	\$ -	
22	GALARZA CHIPUXI WILLIAM	17/10/2011	\$ & 317,34	\$ v 317,34	\$ -	
23	GALARZA CHIPUXI JOSE LUIS		\$ &	\$ v (0,04)	\$ (0,04)	SE COBRO DEMAS
24	GALARZA JAYA SEGUNDO	30/03/2011	\$ & 104,26	\$ v 104,26	\$ -	
25	GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	14/10/2011	\$ & 1.666,66	\$ v 1.666,66	\$ -	
26	GUANANGA MONCAYO MARCO	25/07/2011	\$ & 666,65	\$ v 666,65	\$ -	
27	GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO DEL CARMEN	11/11/2011	\$ & 249,98	\$ v 249,98	\$ -	
28	HERRERIA PATIÑO MANUEL ISAURO	18/11/2011	\$ & 1.375,02	\$ v 1.375,02	\$ -	
29	IBAÑEZ TITUAÑA MARIA GUADALUPE	29/07/2011	\$ & 540,02	\$ v 540,02	\$ -	
30	JIMENEZ ZAPATA CÉSAR HUMBERTO		\$ &	\$ v (0,02)	\$ (0,02)	SE COBRO DEMAS
31	LLANO MONTALV NORMA YOLANDA	13/10/2011	\$ & 1.166,66	\$ v 1.166,66	\$ -	
32	LLUSCA ESPINOSA MANUEL ALFREDO	22/08/2011	\$ & 288,40	\$ v 272,38	\$ (16,02)	SE COBRO DEMAS

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B2
2/3

CÉDULA ANALÍTICA DE PRÉSTAMOS ESPECIALES

33	MOLINA SARABIA PABLO IVAN	22/12/2011	\$	&	1.499,98	\$	v	1.499,98	\$	-	
34	ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	18/01/2011	\$	&	1.312,50	\$	v	1.312,50	\$	-	
35	PAUCAR ESCOBAR EDISON PATRICIO	09/08/2011	\$	&	992,58	\$	v	992,58	\$	-	
36	PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	24/10/2011	\$	&	1.891,75	\$	v	1.891,75	\$	-	
37	PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA GERMANIA	21/07/2011	\$	&	466,65	\$	v	466,65	\$	-	
38	PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	19/09/2011	\$	&	439,99	\$	v	439,99	\$	-	
39	POZO REVELO NANCY PATRICIA			&		\$	v	0,01	\$	0,01	FALTA COBRAR
40	QUINATO HUILCA SEGUNDA FRANCISCA			&		\$	v	0,03	\$	0,03	FALTA COBRAR
41	QUISHPE NAULA SEGUNDO	31/08/2011	\$	&	1.333,33	\$	v	1.333,33	\$	-	
42	REVELO CUACES CARMEN ELISA	21/11/2011	\$	&	400,00	\$	v	400,00	\$	-	
43	REYES FALCON CARLOS VINICIO	15/12/2011	\$	&	1.000,00	\$	v	1.000,00	\$	-	
44	RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO RAMIRO	18/07/2011	\$	&	888,88	\$	v	888,88	\$	-	
45	SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO RODOLFO	17/06/2011	\$	&	1.011,12	\$	v	1.011,12	\$	-	
46	SANCHEZ VAYAS JONHY DARIO	27/12/2011	\$	&	1.999,95	\$	v	1.999,95	\$	-	
47	SANDOVAL ALOMOTO MARIO ALONSO	18/10/2011	\$	&	1.071,41	\$	v	1.071,41	\$	-	
48	SARANGO MARGARITHA ISABEL	18/10/2011	\$	&	388,88	\$	v	388,88	\$	-	
49	TIPAN MONTESUMA GLADYS AMPARO	05/10/2011	\$	&	1.833,30	\$	v	1.833,30	\$	-	
50	TIPAN SIGCHA CESAR ENRIQUE		\$	&	750,00	\$	v	750,00	\$	-	
51	TOAQUIZA CRUZ PAULINA GRACE	22/11/2001	\$	&	833,33	\$	v	833,33	\$	-	
52	TOSCANO PADILLA LUIS ALBERTO	11/05/2011	\$	&	700,00	\$	v	700,00	\$	-	
53	UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	02/06/2010	\$	&	499,99	\$	v	499,99	\$	-	
54	VASQUEZ LUIS PATRICIO	21/10/2011	\$	&	825,00	\$	v	825,00	\$	-	
	TOTAL		\$		44.126,49	\$		44.201,23	\$	74,74	
	π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD		\$		44.201,23						
	* SALDO SEGÚN AUDITORIA		\$		44.126,49						
	☒ DIFERENCIA		\$		74,74						



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B2
2/3**

N/A.- Después de haber analizado la cuenta de préstamos especiales sus valores son correctos, para ello se realizó la comparación de libro mayor de préstamos y las kardex de cada socio encontrando diferencias de cobros por lo cual Auditoría propone un **PCI 5**

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- $\textcircled{0}$** Diferencia
- &** Cotejado con valores del balance
- \checkmark** Verificado con valores en tabla de amortización y el sistema contable.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B2.1
1/19**

CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Quito, 21 de julio del 2011

SEÑOR:

ALBERCA BRAVO JOSE

SOCIO DE LA COOPERATIVA "ELOY ALFARO LTDA."

Presente:

En relación a la Auditoría Financiera de las cuentas encontradas en el Balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Eloy Alfaro Ltda.", con corte al 31 de diciembre del 2011, la misma que se encuentra realizando una Auditoría Externa, sírvase comunicar directamente a ella su confirmación o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como finalidad la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente.

Atentamente

Sr. Milton Vargas

Gerente

Informo a Usted que el saldo de su préstamo esta por un valor de **\$ 600.00** dólares que aparecen en los reportes de la Institución al 31 de diciembre del 2009.

Correcto (X)

Incorrecto ()

(Por favor indicar causas)

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 22-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B2.2
1/1

ANALISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS

CLIENTES	SALDO S/ CONTABILI	REF P/T	RESPUES			SALDO S/CLIENTE
			C	I	NC	
Alberca Bravo José	# \$ 600,00	AA2.1.1.	V			¥\$ 600,00
Asencio Morocho Byron	# \$ 916,67	AA2.1.2.	V			¥\$ 916,67
Barrera Christian	# \$ 868,60	AA2.1.3.	V			¥\$ 777.78
Cando Hugo Silvestre	# \$ 1.000,00	AA2.1.4.	V			¥\$ 1.000,00
Chiluisa Bolivia	# \$ 1.190,00	AA2.1.5.	V			¥\$ 1.190,00
Cobos Luis David	# \$ 1.500,00	AA2.1.6.	V			¥\$ 1.500,00
Espinosa Ruiz Luis	# \$ 1.000,00	AA2.1.7.	V			¥\$ 1.000,00
Fernández Laurita	# \$ 650,00	AA2.1.8.	V			¥\$ 650,00
Galarza Jaya Segundo	# \$ 104,26	AA2.1.9.	V			¥\$ 104,26
Guayasamin Amparo	# \$ 249,98	AA2.1.10.	V			¥\$ 249,98
Jiménez Zapata César	# -00,02	AA2.1.11.	V			¥ 00,00
Molina Pablo Iván	# \$ 1.499,98	AA2.1.12.	V			¥\$ 1.499,98
Pico Lida Elizabeth	# \$ 1.891,75	AA2.1.13.	V			¥\$ 1.891,75
Pozo Revelo Nancy	# 0,01	AA2.1.14.	V			¥ 00,00
Revelo Carmen Elisa	# \$ 400,00	AA2.1.15.	V			¥\$ 400,00
Sánchez Plinio Rodolfo	# \$ 1.011,12	AA2.1.16.	V			¥\$ 1.011,12
Sarango Margarita Isabel	# \$ 388,88	AA2.1.17.	V			¥\$ 388,88
Toaquiza Paulina Grace	# \$ 833,33	AA2.1.18.	V			¥\$ 833,33
Vásquez Luis Patricio	# \$ 825,00	AA2.1.19.	V			¥\$ 825,00
TOTAL	Σ\$ 14.929,56					Σ \$ 14.838,75
Diferencia no auditada						29.196,93
SALDO S/CONTABILIDAD						π\$ 44.126,49
SALDO S/ AUDITORIA						*\$ 44.201,23
DIFERENCIA						⊖ 74.74
Total de confirmaciones enviadas	19	30 %				
C solicitudes conformes	19	30%				
I Solicitudes inconformes	00	00%				
N/C No contestadas	00	00%				

N/A: Para el análisis de la cuenta se consideró el saldo de \$ **14.929,56** dólares que vienen a ser el 30% de un universo de \$ **44.126,49** que forma el 100%. Al finalizar el análisis de las confirmaciones de saldos se determinó que un 30% los socios se encuentran satisfechos con los saldos, para esta selección se contó cada tres socios para ser enviadas las confirmaciones.

MARCAS:

- Σ Sumatoria
- # Revisado y comprobado saldos
- ¥ Cotejado con tabla de amortización

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 24-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B2.3
1/2

ANALISIS DE REQUISITOS PARA CRÉDITOS

SOCIO	FECHA DE CONCESIÓN	MONTO	ESTADO CIVIL	CUOTAS	# LETRAS	PAGARES	FIRMAS GARANTES	DE
A16	28/12/2011	600#	CASADA✓	110,02	6 €	∂ SI	∂ SI	
A15	09/11/2011	1000#	CASADO✓	100,03	11 €	∂ SI	∂ SI	
B09	14/06/2011	1000#	SOLTERO✓	127,81	7 €	∂ SI	∂ SI	
C01	08/12/2010	1000#	CASADO✓	127,81	9 €	∂ SI	∂ SI	
C17	03/06/2011	1190#	CASADO✓	152,1	9 €	∂ SI	∂ SI	
C21	28/12/2011	1500#	CASADO✓	150,02	12 €	∂ SI	∂ SI	
E03	18/11/2011	1000#	CASADO✓	1016,7	1 €	∂ SI	∂ SI	
F05	18/11/2011	650#	CASADO✓	103,71	7 €	∂ SI	∂ SI	
G13	30/03/2011	730#	CASADO✓	116,48	6 €	∂ SI	∂ SI	
G15	11/11/2011	300#	CASADO✓	55,01	5 €	∂ SI	∂ SI	
J02	01/04/2011	1000#	CASADO✓	183,37	0 €	∂ SI	∂ SI	
M17	22/12/2011	1500#	CASADO✓	150,05	12 €	∂ SI	∂ SI	
P15	24/10/2011	2000#	CASADA✓	200,07	12 €	∂ SI	∂ SI	
P19	18/03/2011	1000#	CASADA✓	127,81	0 €	∂ SI	∂ SI	
R01	21/11/2011	500#	CASADA✓	108,35	4 €	∂ SI	∂ SI	
S09	17/06/2011	1300#	CASADO✓	166,15	7 €	∂ SI	∂ SI	
S10	18/10/2011	500#	CASADO✓	63,91	4 €	∂ SI	∂ SI	
T15	22/11/2011	1000#	CASADA✓	183,37	5 €	∂ SI	∂ SI	
V07	21/10/2011	900#	CASADO✓	90,03	11 €	∂ SI	∂ SI	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B2.3
2/2**

N/A: Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se obtuvo que en las carpetas analizadas no existieran falencias, puesto que todas cumplían con todos los requisitos establecidos para dicha actividad.

MARCAS:

- € Verificado Físicamente
- ∂ Existe
- √ Verificado por el auditor
- # Revisado y comprobado valores

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 24-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B3.1
1/4**

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

MOROSIDAD PRESTAMOS ORDINARIOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011						
NOMBRES	1-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-120 DIAS	120 EN ADELANTE	TOTAL
ALMACHE LOPEZ RAUL JOSE	156,11#	-	-	-	-	156,11
BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	-	-	416,67#	-	-	416,67
CAJILEMA SEGUNDO ROBERTO	-	277,78#	-	-	-	277,78
CARPIO GUANUÑA ROSA MARIA	141,11#	-	-	-	-	141,11
CHILUISA EDISON BOLIVAR	-	333,34#	-	-	-	333,34
ESPINOSA RUIZ JORGE CLEMENTE	-	-	-	-	1693,36#	1693,36
ESPINOSA LUIS ALFONSO	-	-	-	-	1090,02#	1090,02
ESPINOSA ISMEÑA DOMITILA	-	277,78#	-	-	-	277,78
ESPINOSA ROBERTO ARMANDO	208,33#	-	-	-	-	208,33
ESPINOSA RUIZ GLADYS JACQUELINE	-	-	-	-	1234,73#	1234,73
ESPINOSA RUIZ MARIAS DE LOURDES	-	277,78#	-	-	-	277,78
ESPINOSA RUIZ VICENTE ENRIQUE	208,33#	-	-	-	-	208,33
ESPINOSA SIGCHA SEGUNDO ELOY	-	972,23#	-	-	-	972,23
FABARA MEJIA JUAN FRANCISCO	-	-	-	285,8#	-	285,75
FERNANDEZ CHIGUANO SEGUNDO GALO	-	-	-	-	1693,36#	1693,36



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B3.1
2/4

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

GALARZA CHIPUXI JOSE LUIS	-		-	-	3633,35#	3633,35
GALARZA JAYA SEGUNDO	-	590#	-	-	-	590
GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-	333,34#	-	-	-	333,34
GUILLEN MEZA JOSE ANTONIO	-	-	-	-	2725#	2725
HERRERIA PATIÑO MANUEEL ISAURO	245,58#	-	-	-		245,58
IBAÑES TITUAÑA GUADALUPE	-	-	-	-	3390#	3390
JARRIN ESPINOSA JONNATHAN	-	423,34#	-	-	-	423,34
JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-	446,24#	-	-	-	446,24
LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANA	105,83#		-	-	-	105,83
LLAMBA PULLOPAXI RAUL ARTURO	-	418,92#	-	-	-	418,92
MANCILLA GALARZA CARLOS	-	189,16#	-	-	-	189,16
MANCILLA GALARZA CRALOS ALBERTO	-	-	333,75#	-	-	333,75
MANCILLA GALARZA MARTHA PATRICIA	-	-	-	-	970,15#	970,15
PARREÑO LIGER JOSE	-	-	-	285,8#		285,75
PAUCAR ESCOBAR EDISON PATRICIO	-	-	-	-	1587,51#	1587,51
PERALTA SANTACRUZ JORGE EDUARDO	176,39#	-	-	-	-	176,39
PICO CARDENAS LIDA	134,06#	-	-	-	-	134,06
PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	-	-	423,33#	-	-	423,33
PUMASUNTA ENDARA NANCY BEATRIZ	-	446,24#		-	-	446,24



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B3.1
3/4

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	-	423,34#	-		-	423,34
RODRIGUES MENDOZA GUSTAVO TITOV	-	-	-	846,7#	-	846,68
RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO RAMIRO	-	-	-	-	2509,78#	2509,78
SAAVEDRA VILLALBA FRECIA ELIZABETH	-	-	-	-	1100,64#	1100,64
SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO RODOLFO	-	-	-	-	1058,34#	1058,34
SANDOVAL ALOMOTO FABIAN PATRICIO	-	-	635,01#	-		635,01
SANDOVAL ALOMOTO MARIO ALONSO	-	-	-	-	3668,14#	3668,14
TIPAN PILAMONTE GIOVANNY GUSTAVO	-	-	795#	-		795
TIPAN PILAMOTE GIOVANNY	-	-	-	-	705,55#	705,55
TIPAN SIGCHA CESAR	-	-	-	-	979,8#	979,8
TIPAN SIGCHA CESAR ENRIQUE	-	-	-	-	-	795
TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN RODRIGO	-	-	737,49#	-	-	737,49
TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN RODRIGO	-	315#	-	-	-	315
TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO PATRICIO	-	885#	-	-	-	885
TOAPANTA CHAMORRO JOSE EDUARDO	-	-	-	635#	-	635,01
TOAPANTA SINAILIN MANUEL	-	-	-	-	1590#	1590
TOAPANTA SINAILIN MANUEL	-	-	-	-	881,95#	881,95



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B3.1
4/4

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

TUFIÑO PAEZ HERNANDO ALCIVAR	-	-	-		2212,47#	2212,47
TUFIÑO PAEZ HERNANDO ALCIVAR	-	-	-	1270#	-	1270
VARGAS VELASQUEZ ANGEL ROBERTO	-	-	-	705,6#	-	705,56
VARGAS VELASQUEZ IRMA SORAIDA	-	-	795#	-	-	795
VARGAS VELASQUEZ MILTON XAVIER	-	211,66#		-	-	211,66
ZURITA VILLAVICENCIO MADELAINE JENNY	-	-	630#	-	-	630
TOTALES	Σ1499,28	Σ2718,12	Σ3866,58	Σ1333,36	Σ11557,62	Σ50.511,04

N/A: Luego de realizar el análisis de Cartera Vencida, estos valores fueron verificados de acuerdo a las tablas de amortización con los que se manejan, para de aquí determinar la provisión de cuentas incobrables.

MARCAS:

Revisado y comprobado valores tablas de amortización.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 26-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B3.2
1/3

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

MOROSIDAD PRESTAMOS ESPECIALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011						
NOMBRES	1-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-120 DIAS	120 EN ADELANTE	TOTAL
ARTEAGA LUIS GUSTAVO	-	300,1#	-	-	-	300,1
ASENCIO MOROCHO BYRON	-	200,06#	-	-	-	200,06
BAMONTES JHAZMINA	191,72#	-	-	-	-	191,72
BARAHONA GRACE	153,37#	-	-	-	-	153,37
BARRERA CHRISTIAN	-	-	-	-	639,05#	639,05
BURBANO RAUL	200,07#	-	-	-	-	200,07
CAIZA GALARZA ALEX DARIO	-	-	735,06#	-	-	735,06
CAJAMARCA QUINATO JORGE	91,68#	-	-	-	-	91,68
CAMANA CECILIA BEATRIZ	-	383,44#	-	-	-	383,44
CASTILLO XIMENA DEL CARMEN	234,15#	-	-	-	-	234,15
CHILUISA VALENCIA BOLIVIA	-	-	-	-	1216,72#	1216,72
CARRILLO JESUS EFREN	-	-	-	-	1666,67#	1666,67
CHILUISA VALENCIA EDISON BOLIVAR	186,4#	-	-	-	-	186,4
CHILUISA JORGE VINICIO	-	-	-	-	812,82#	812,82



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

B3.2
2/3

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

GALARZA JOSE LUIS	-	184,22#		-	-	184,22
GALARZA CHIPUXI WILIAM HERNAN	-	-	200,04#	-	-	200,04
GALARZA JAYA SEGUNDO	50,1#	-	-	-	-	50,1
GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	-	-	-	-	2000,7#	2000,7
GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL ROCIO	-	-	165,03#	-	-	165,03
GUANANGA MONCAYO MARCO	191,72#	-	-	-	-	191,72
JIMA SARANGO ANGEL	-	-	-	-	1102,9#	1102,9
LLANO MONTALVO NORMA	-	-	-	666,68#	-	666,68
MAILA BARONA CRISTINA	-	-	600,21#	-	-	600,21
MAILA BARONA MARCELA	-	-		-	1000,35#	1000,35
NARVAEZ RUIZ VICTOR HUGO	-	-	450,15#	-		450,15
ORTIZ FARINANGO LUIS	-	-	-	-	1487,85#	1487,85
PAUCAR ESCOBAR EDISON PATRICIO	-	550,1#	-	-	-	550,1
PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA	-	-	182,37#	-	-	182,37
PERALTA SANTACRUZ JORGE	-	-		-	1000,35#	1000,35
PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	-	-	766,86#	-	-	766,86
QUISPE NAULA SEGUNDO NICOLAS	-	550,1#		-	-	550,1



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**B3.2
3/3**

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	-	-	766,86#		-	766,86
SANCHEZ VAYAS JONNY DARIO	-	-	-	666,68#	-	666,68
TIPAN MONTESUNA GLADYS AMPARO	-	550,1#	-	-	-	550,1
TOAPANTA SINALIN MANUEL	200,07#	-	-	-	-	200,07
VASQUEZ LUIS PATRICIO		-	-	-	630,21#	630,21
TOTAL	Σ1375,7	Σ6821,2	Σ5561,25	Σ4029	Σ32724,2	Σ20974,96

N/A: Luego de realizar el análisis de Cartera Vencida, de préstamos especiales, estos valores fueron verificados de acuerdo a las tablas de amortización con los que se manejan, para de aquí determinar la provisión de cuentas incobrables.

MARCAS:

Revisado y comprobado valores tablas de amortización.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 28-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**B3.1
1/2**

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS

NO VENCIDOS	\$ 134.472,41	65.29%
De 1-30 días	\$ 2.874,98	1.40%
De 31-60 días	\$ 9.539,32	4.63%
De 61-90 días	\$ 9.427,83	4.58%
De 91-120 días	\$ 5.362,36	2.60%
De 120 en adelante	\$ 44.281,82	21.50%
SUMAN	∑ \$ 71.486,31	∑ 34.71%
TOTAL DE CARTERA	\$ 205.958,72	100%

N/A.- Al realizar el análisis de antigüedad de saldos, se determino que la cartera vencida tiene un porcentaje de 34.71% de morosidad, lo cual es demasiado alto, es por lo que auditoría propone un **PCI 6**.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 28-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

B3.1
1/2

ANALISIS DE LA PROVISIÓN DE CARTERA VENCIDA

SUMAN	∑	71.486,00
PROVISIÓN 1%	©	714,86
SALDO AÑOS ANTERIORES PROVISION	&	-8553,25
PROVISION 31/12/2011		-714,86
SALDO EN BALANCE GENERAL 2011		-9268,11
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	π	-9268,11
SALDO SEGÚN AUDITORIA	*	-9268,11
DIFERENCIA	⊖	0

N/A.- Después de analizar la cuenta de provisión cuentas incobrables, no se encontró ninguna diferencia, Auditoria propone un **PCI 7**, por el alto rubro de esta cuenta, lo que demuestra que la Institución no está tomando medidas correctivas para la recuperación de cartera.

MARCAS

- ∑ Sumado por el auditor
- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- & Cotejado con valores del balance
- © Cálculo realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 28-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

SC
1/1

CÉDULA SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILID AD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
C 1	Socios (multas)	\$ 540.00	---	---	\$ 540.00
C 2	Varias cuentas por pagar	\$ 1544.52	---	1713.27 ®e	\$ -168.75
C 3	Ecuasanitas	\$ 931.22	---	--- f®	\$ 931.22
C4	Cheques protestados	\$ 245.88	344.63 g®	---	\$ 590.51
C5	Otros por cobrar	\$ 203,85	936.80 h,®	612.63 i,j®	\$ 528.02
C6	Pagos Anticipados	\$ 928.08	---	---	\$ 928.08
SALDOS		Σ \$ 4.393,55	Σ \$ 1281.43	Σ \$ 2325.90	Σ \$ 3349.08

MARCA

Σ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 29-05-202
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 6
1/1

COOP ELOY ALFARO		LIBRO DIARIO		Número Asiento	5.790
Fecha Movimiento	30/04/2011	Detalle	MULTAS SOCIOS ASAMBLEA	Tipo Tra	A.
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actua
1.1.05.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.05.01.	OBLIGACIONES SOCIOS				
1.1.05.01.A09	CC. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.B06	CC. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.B08	CC. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.C07	CC. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.C12	CC. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.C13	CC. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.C17	CC. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.C18	CC. CHILUISA VALENCIA EDISON	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.C22	CC. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.E04	CC. ESPINOSA R.JORGE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.E05	CC. ESPINOSA R.JUAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.E12	CC. ESPINOSA O.ROBERTO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.G07	CC. GONZÁLEZ LUIS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.H05	CC. HERRERA VARGAS MARTHA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.J01	CC. JARRIN V.CÉSAR	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.J05	CC. JARRIN VALENZUELA BLANCA ROSA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.J09	CC. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.L01	CC. LLAMBA RAÚL	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.L03	CC. LASCANO FRIAS NELSON GILBERTO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.L07	CC. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.M14	CC. MANCILLA GALARZA MARTHA	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.M15	CC. MANCILLA GALARZA CARLOS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.M17	CC. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.O02	CC. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.P02	CC. PAUCAR ESCOBAR EDISON	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.P23	CC. PERALTA SANTACRUZ JORGE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.P24	CC. PUMASUNTA ENDARA NANCY	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.R05	CC. RODRÍGUEZ GUSTAVO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.R08	CC. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S02	CC. SANDOVAL MARIO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S03	CC. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S07	CC. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.S08	CC. SIMBA JOSE MIGUEL	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.S09	CC. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T07	CC. TOAPANTA CH. JOSÉ	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T11	CC. TUFÍÑO ALCIVAR	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.T13	CC. TOAPANTA PAUCAR JUAN CARLOS	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T14	CC. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.T17	CC. TOAPANTA CHAMORRO MARIA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T18	CC. TOAPANTA MARIA SUSANA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.U01	CC. UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.Z01	CC. ZURITA MADELAINE	0.00	20.00	0.00	20.00
	Subtotal para OBLIGACIONES SOCIOS:	0.00	600.00	60.00	540.00



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C1
1/2

ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (MULTAS)

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Ac
1.1.05.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.05.01.	OBLIGACIONES SOCIOS				
1.1.05.01.A09	CC. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.B06	CC. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.B08	CC. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.C07	CC. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.C12	CC. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.C13	CC. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.C17	CC. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.C18	CC. CHILUISA VALENCIA EDISON	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.C22	CC. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.E04	CC. ESPINOSA R.JORGE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.E05	CC. ESPINOSA R.JUAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.E12	CC. ESPINOSA O.ROBERTO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.G07	CC. GONZÁLEZ LUIS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.H05	CC. HERRERA VARGAS MARTHA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.J01	CC. JARRIN V.CÉSAR	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.J05	CC. JARRIN VALENZUELA BLANCA ROSA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.J09	CC. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.L01	CC. LLAMBA RAÚL	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.L03	CC. LASCANO FRIAS NELSON GILBERTO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.L07	CC. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	0.00	10.00	10.00	0.00
1.1.05.01.M14	CC. MANCILLA GALARZA MARTHA	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.M15	CC. MANCILLA GALARZA CARLOS	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.M17	CC. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.O02	CC. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.P02	CC. PAUCAR ESCOBAR EDISON	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.P23	CC. PERALTA SANTACRUZ JORGE	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.P24	CC. PUMASUNTA ENDARA NANCY	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.R05	CC. RODRÍGUEZ GUSTAVO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.R08	CC. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S02	CC. SANDOVAL MARIO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S03	CC. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.S07	CC. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.S08	CC. SIMBA JOSE MIGUEL	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.S09	CC. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T07	CC. TOAPANTA CH. JOSÉ	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T11	CC. TUFÍÑO ALCIVAR	0.00	20.00	10.00	10.00
1.1.05.01.T13	CC. TOAPANTA PAUCAR JUAN CARLOS	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T14	CC. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	0.00	20.00	0.00	20.00
1.1.05.01.T17	CC. TOAPANTA CHAMORRO MARIA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.T18	CC. TOAPANTA MARIA SUSANA	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.U01	CC. UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	0.00	10.00	0.00	10.00
1.1.05.01.Z01	CC. ZURITA MADELAINE	0.00	20.00	0.00	20.00
	Subtotal para OBLIGACIONES SOCIOS:	0.00	600.00	60.00	540.00

Σ

ELABORADO POR:	FECHA
B.A.K.G.	30-05-2012
REVISADO POR:	FECHA
L.F.P.	09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C1
2/2

N/A: Los valores analizados fueron cotejados de acuerdo al mayor de cada cuenta y mediante los estados de cuenta que se puede revisar mediante el Sistema de Contabilidad.

* SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ 540.00
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 540.00
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia
- &** Cotejado con valores del balance
- ©** Cálculo realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 30-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 7
1/1

24 de September de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 2.1.05.01.006

Nombre de Cuenta VARIAS CUENTAS POR PAGAR

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-1.061.81	0.00	0.00	-1.061.81
02/01/2011	Transfer c	AJ	3	Transf.cta. 2.2.01.03 fondo para enferm a la 2.2.05.01	-1.061.81	0.00	2.40	-1.064.21
11/01/2011	16034	INC	59	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-1.064.21	0.00	24.27	-1.088.48
14/01/2011	16042	INC	79	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-1.088.48	0.00	24.27	-1.112.75
31/01/2011	liq-socio	AJ	159	Liquidacion socio velastegui veronica	-1.112.75	0.00	371.27	-1.484.02
31/01/2011	Liq-socio	AJ	160	Liquidacion socio criollo isabel	-1.484.02	0.00	269.44	-1.753.46
31/01/2011	005170	EGC	167	SRA. CLEMENTINA RUIZ. PAGO AYUDA DE	-1.753.46	200.00	0.00	-1.553.46
08/02/2011	005180	EGC	213	SR. PATRICIO PAUCAR. PAGO AYUDA DE	-1.553.46	200.00	0.00	-1.353.46
08/02/2011	005181	EGC	214	SR. LUIS CHILUISA. PAGO AYUDA DE ENFERMEDAD	-1.353.46	200.00	0.00	-1.153.46
28/03/2011	005224	EGC	453	ROCIO MOROCHO. REEMBOLSO POR GASTOS	-1.153.46	20.00	0.00	-1.133.46
30/03/2011	005234	EGC	481	DRA. FLOR CHANGO. CANCELACION SALDO POR LA	-1.133.46	324.00	0.00	-809.46
15/04/2011	005246	EGC	575	SRA. NARCISA CRIOLLO. PAGO LIQUIDACION DE	-809.46	269.44	0.00	-540.02
15/04/2011	005247	EGC	576	SRA. VERONICA VELASTEGUI. PAGO LIQUIDACION	-540.02	371.27	0.00	-168.75
11/07/2011	005335	EGC	1081	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO LIQUIDACION DE	-168.75	2.241.09	0.00	2.072.34
18/07/2011	005344	EGC	1126	SR. HUGO CANDO. PAGO LIQUIDACION DE HABERES	2.072.34	825.86	0.00	2.898.20
01/08/2011	16668	INC	1225	REEMBOLSO CHEQUE N°5335, LIQUIDACION DE	2.898.20	0.00	2.241.09	657.11
10/08/2011	16706	INC	1292	TRANSFERENCIA A FAVOR DE GABRIELA LOGACHO	657.11	0.00	250.00	407.11
11/08/2011	005385	EGC	1300	GABRIELA LOGACHO. REEMBOLSO TRANSFERENCIA	407.11	250.00	0.00	657.11
31/12/2011	Reclasif-c	AJ	2226	Ajuste para dejar en su valor real caja	657.11	887.41	0.00	1.544.52
Subtotal para VARIAS CUENTAS POR PAGAR:						5.789.07	3.182.74	1.544.52
Total general:						5.789.07	3.182.74	1.544.52



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C2
1/1

ANALISIS DE VARIAS CUENTAS POR PAGAR

INFORME DEL LIBRO MAYOR						Página 1		
Codigo:		2.1.05.01.006						
Nombre de Cuenta		VARIAS CUENTAS POR PAGAR						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-1.061.81	0.00	0.00	& 1.061.81
02/01/2011	Transfer c	AJ	3	Transf.cta. 2.2.01.03 fondo para enferm a la 2.2.05.01	-1.061.81	0.00	(1) 2.40	& 1.064.21
11/01/2011	16034	INC	59	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-1.064.21	0.00	(4) 24.27	& 1.088.48
14/01/2011	16042	INC	79	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-1.088.48	0.00	(4) 24.27	& 1.112.75
31/01/2011	liq-socio	AJ	159	Liquidacion socio velastegui veronica	-1.112.75	0.00	(1) 371.27	& 1.484.02
31/01/2011	Liq-socio	AJ	160	Liquidacion socio criollo isabel	-1.484.02	0.00	(2) 269.44	& 1.753.46
31/01/2011	005170	EGC	167	SRA. CLEMENTINA RUIZ. PAGO AYUDA DE	-1.753.46	& 200.00 a	0.00	& 1.553.46
08/02/2011	005180	EGC	213	SR. PATRICIO PAUCAR. PAGO AYUDA DE	-1.553.46	& 200.00 a	0.00	& 1.353.46
08/02/2011	005181	EGC	214	SR. LUIS CHILUISA. PAGO AYUDA DE ENFERMEDAD	-1.353.46	& 200.00 a	0.00	& 1.153.46
28/03/2011	005224	EGC	453	ROCIO MOROCHO. REEMBOLSO POR GASTOS	-1.153.46	& 20.00 a	0.00	& 1.133.46
30/03/2011	005234	EGC	481	DRA. FLOR CHANGO. CANCELACION SALDO POR LA	-1.133.46	& 324.00 a	0.00	& 809.46
15/04/2011	005246	EGC	575	SRA. NARCISA CRIOLLO. PAGO LIQUIDACION DE	-809.46	& 269.44 (2)	0.00	& 540.02
15/04/2011	005247	EGC	576	SRA. VERONICA VELASTEGUI. PAGO LIQUIDACION	-540.02	& 371.27 (1)	0.00	& 168.75
11/07/2011	005335	EGC	1081	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO LIQUIDACION DE	-168.75	& 2.241.09 (3)	0.00	& 2.072.34
18/07/2011	005344	EGC	1126	SR. HUGO CANDO. PAGO LIQUIDACION DE HABERES	2.072.34	825.86	0.00	2.898.20
01/08/2011	16668	INC	1225	REEMBOLSO CHEQUE N°5335, LIQUIDACION DE	2.898.20	0.00	(3) 2.241.09	657.11
10/08/2011	16706	INC	1292	TRANSFERENCIA A FAVOR DE GABRIELA LOGACHO	657.11	0.00	(4) 250.00	407.11
11/08/2011	005385	EGC	1300	GABRIELA LOGACHO. REEMBOLSO TRANSFERENCIA	407.11	250.00 (4)	0.00	657.11
31/12/2011	Reclasif-c	AJ	2226	Ajuste para dejar en su valor real caja	657.11	887.41	0.00	1.544.52
Subtotal para VARIAS CUENTAS POR PAGAR:						5.789.07	3.182.74	1.544.52
Total general:						5.789.07	3.182.74	1.544.52

Nota1. Los saldos del libro mayor con lo reflejado en los balances, tienen saldos contrarios, además esta cuenta pertenece al pasivo, pero se encuentra con saldo opuesto a su naturaleza.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C2 1/1

ANALISIS DE SALDO LIBRO MAYOR

Excedentes Ecuasanitas 2010	\$	12,13
Ecuasanitas	\$	100.70
Liquidación Sr. Bolaños	\$	53,53
Liquidación Sr. Julio Rivera	\$	2.38
Ajuste	\$	887.41
Liquidación Sr. Hugo Cando	\$	825.86
TOTAL	Σ	\$1.544,52

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 1544.52
& Liquidación Sr. Hugo Cando	\$ - 825.86
& Ajuste de caja	\$ - 887.41
* TOTAL SALDO AUDITORIA	Σ \$ -168.75

ANALISIS DE VARIAS CUENTAS POR PAGAR

N/A.- Después del análisis de esta cuenta, se determinó que el Sr. Contador no realizó el respectivo desglose de cuentas de la Liquidación del Sr. Hugo Cando y el otro valor fue un ajuste mal indebido, por lo que auditoría propone un **PCI 8**, y un **A/R e**.

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia
- &** Cotejado con valores del balance

ELABORADO POR:	FECHA
B.A.K.G.	01-06-2012
REVISADO POR:	FECHA
L.F.P.	09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 8
1/3

ECUASANITAS

1 de October de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1		
Codigo:		2.1.05.01.018					
Nombre de Cuenta		ECUASANITAS					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
07/01/2011	16009	INC	25 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	0.00	0.00	24.27	-24.27
10/01/2011	16028	INC	49 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-24.27	0.00	55.07	-79.34
11/01/2011	16035	INC	60 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-79.34	0.00	24.27	-103.61
12/01/2011	005151	EGC	70 ECUASANITAS S.A.. PAGO SEGURO MEDICO	-103.61	492.85	0.00	389.24
14/01/2011	16043	INC	80 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	389.24	0.00	24.27	364.97
18/01/2011	16052	INC	93 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	364.97	0.00	70.38	294.59
19/01/2011	16057	INC	102 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	294.59	0.00	70.38	224.21
01/02/2011	16096	INC	178 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	224.21	0.00	70.38	153.83
01/02/2011	16097	INC	179 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	153.83	0.00	70.38	83.45
08/02/2011	16106	INC	201 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	83.45	0.00	70.38	13.07
08/02/2011	16107	INC	202 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	13.07	0.00	70.38	-57.31
08/02/2011	16110	INC	205 RECUADION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-57.31	0.00	24.27	-81.58
08/02/2011	16114	INC	209 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-81.58	0.00	55.07	-136.65
09/02/2011	16118	INC	219 RECUADACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-136.65	0.00	24.27	-160.92
11/02/2011	16124	INC	234 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-160.92	0.00	70.38	-231.30
17/02/2011	005189	EGC	254 ECUASANITAS. PAGO SEGURO MEDICO FEBRERO	-231.30	492.85	0.00	261.55
18/02/2011	16146	INC	263 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	261.55	0.00	70.38	191.17
23/02/2011	DEP-GABI	AJ	287 DEP. SR. WLADIMIR ESPINOSA. TRANSFERENCIA Y	191.17	0.00	16.00	175.17
02/03/2011	16194	INC	343 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	175.17	0.00	24.27	150.90
04/03/2011	16199	INC	357 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	150.90	0.00	55.07	95.83
14/03/2011	005211	EGC	389 ECUASANITAS. PAGO SERURO MEDICO	95.83	499.38	0.00	595.21
16/03/2011	16225	INC	406 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	595.21	0.00	70.38	524.83
18/03/2011	16229	INC	415 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	524.83	0.00	24.27	500.56
18/03/2011	16230	INC	416 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	500.56	0.00	30.80	469.76
21/03/2011	16235	INC	423 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	469.76	0.00	70.38	399.38
23/03/2011	16239	INC	430 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	399.38	0.00	70.38	329.00
24/03/2011	16245	INC	437 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	329.00	0.00	70.38	258.62
30/03/2011	16264	INC	473 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	258.62	0.00	83.45	175.17
30/03/2011	16265	INC	474 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	175.17	0.00	83.45	91.72
11/04/2011	16291	INC	534 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	91.72	0.00	24.27	67.45
11/04/2011	16292	INC	535 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	67.45	0.00	24.27	43.18
12/04/2011	16302	INC	552 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	43.18	0.00	55.07	-11.89
13/04/2011	16303	INC	557 RECAUDACION SEGURO ECUASANITAS ABRIL 2011	-11.89	0.00	8.27	-20.16
14/04/2011	16308	INC	563 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-20.16	0.00	48.54	-68.70
18/04/2011	16320	INC	584 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-68.70	0.00	70.38	-139.08
18/04/2011	16321	INC	585 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-139.08	0.00	70.38	-209.46
21/04/2011	005248	EGC	596 ECUASANITAS S.A.. PAGO COBERTURA MEDICA	-209.46	547.93	0.00	338.47
26/04/2011	16339	INC	615 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	338.47	0.00	70.38	268.09
03/05/2011	005259	EGC	652 GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO ABRIL 2011	268.09	0.00	24.27	243.82
09/05/2011	16363	INC	678 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	243.82	0.00	70.38	173.44
09/05/2011	16366	INC	681 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	173.44	0.00	30.80	142.64
09/05/2011	16369	INC	684 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	142.64	0.00	55.07	87.57
10/05/2011	16386	INC	705 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	87.57	0.00	48.55	39.02
16/05/2011	16396	INC	734 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	39.02	0.00	70.38	-31.36
17/05/2011	16404	INC	745 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-31.36	0.00	70.38	-101.74
17/05/2011	005278	EGC	746 ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA MAYO	-101.74	547.93	0.00	446.19
18/05/2011	16406	INC	750 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	446.19	0.00	24.27	421.92
26/05/2011	16437	INC	796 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	421.92	0.00	83.45	338.47
26/05/2011	16438	INC	797 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	338.47	0.00	83.45	255.02
26/05/2011	16439	INC	798 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	255.02	0.00	83.45	171.57
31/05/2011	005290	EGC	821 GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO MAYO 2011	171.57	0.00	24.27	147.30
02/06/2011	16463	INC	848 RECAUDACION SEGURO ECUASANITAS ABRIL 2011	147.30	0.00	70.38	76.92
02/06/2011	16464	INC	849 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	76.92	0.00	70.38	6.54



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 8
2/3

02/06/2011	16465	INC	850	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	6.54	0.00	70.38	-63.84
08/06/2011	16482	INC	881	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-63.84	0.00	70.38	-134.22
09/06/2011	16487	INC	894	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-134.22	0.00	30.80	-165.02
09/06/2011	16488	INC	895	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-165.02	0.00	30.80	-195.82
09/06/2011	16491	INC	898	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-195.82	0.00	24.27	-220.09
13/06/2011	16508	INC	919	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-220.09	0.00	48.55	-268.64
15/06/2011	16519	INC	940	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-268.64	0.00	55.07	-323.71
15/06/2011	005312	EGC	942	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	-323.71	526.09	0.00	202.38
22/06/2011	16538	INC	977	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	202.38	0.00	70.38	132.00
30/06/2011	16558	INC	1017	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	132.00	0.00	48.55	83.45
30/06/2011	005330	EGC	1025	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO JUNIO 2011	83.45	0.00	24.27	59.18
05/07/2011	16575	INC	1046	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	59.18	0.00	30.80	28.38
05/07/2011	16578	INC	1049	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	28.38	0.00	24.27	4.11
12/07/2011	16600	INC	1086	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	4.11	0.00	48.55	-44.44
12/07/2011	16605	INC	1091	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-44.44	0.00	55.07	-99.51
14/07/2011	005340	EGC	1104	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA JULIO	-99.51	526.09	0.00	426.58
15/07/2011	16622	INC	1114	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	426.58	0.00	48.55	378.03
19/07/2011	16630	INC	1138	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	378.03	0.00	70.38	307.65
20/07/2011	16631	INC	1144	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	307.65	0.00	83.45	224.20
20/07/2011	16632	INC	1145	RECAUDACION CUOTA SEGURO MEDICO	224.20	0.00	83.45	140.75
08/08/2011	16691	INC	1266	RECAUDACION ABONO SEGURO MEDICO	140.75	0.00	30.18	110.57
08/08/2011	16695	INC	1270	RECAUDACION ABONO SEGURO MEDICO	110.57	0.00	30.18	80.39
09/08/2011	005379	EGC	1277	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	80.39	622.62	0.00	703.01
16/08/2011	16715	INC	1314	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	703.01	0.00	67.70	635.31
19/08/2011	16723	INC	1332	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	635.31	0.00	60.66	574.65
22/08/2011	16731	INC	1344	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	574.65	0.00	60.66	513.99
22/08/2011	16738	INC	1351	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	513.99	0.00	87.96	426.03
05/09/2011	16789	INC	1445	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	426.03	0.00	67.70	358.33
08/09/2011	16798	INC	1457	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	358.33	0.00	70.38	287.95
08/09/2011	16799	INC	1458	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	287.95	0.00	87.96	199.99
09/09/2011	16804	INC	1468	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	199.99	0.00	60.66	139.33
14/09/2011	16812	INC	1487	RECAUDACION DIFERENCIA SEGURO MEDICO	139.33	0.00	0.15	139.18
14/09/2011	16813	INC	1488	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	139.18	0.00	30.33	108.85
14/09/2011	16815	INC	1490	RECAUDACION DIF SEGURO MEDICO ECUASANITAS	108.85	0.00	7.19	101.66
14/09/2011	16816	INC	1491	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	101.66	0.00	37.37	64.29
15/09/2011	005412	EGC	1503	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	64.29	622.62	0.00	686.91
19/09/2011	16826	INC	1516	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	686.91	0.00	87.96	598.95
22/09/2011	16840	INC	1536	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	598.95	0.00	70.38	528.57
22/09/2011	16841	INC	1537	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	528.57	0.00	87.96	440.61
22/09/2011	16842	INC	1538	RECAUDACION CUOTA SEGURO MEDICO	440.61	0.00	87.96	352.65
06/10/2011	16879	INC	1618	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	352.65	0.00	60.66	291.99
10/10/2011	16892	INC	1640	PAGO ECUASANITAS OCTUBRE 2011	291.99	0.00	87.96	204.03
13/10/2011	16912	INC	1671	RECAUDACION ECUASANITAS OCTUBRE 2011	204.03	0.00	67.70	136.33
17/10/2011	16920	INC	1688	PAGO ECUASANITAS MES OCTUBRE 2011	136.33	0.00	60.67	75.66
18/10/2011	16925	INC	1696	PAGO ECUASANITAS OCTUBRE 2011 Y PAGO	75.66	0.00	107.71	-32.05
18/10/2011	05437	EGC	1697	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	-32.05	167.75	0.00	135.70
26/10/2011	16942	INC	1737	ABONO ECUASANITAS AGOSTO 2011	135.70	0.00	99.75	35.95
26/10/2011	05449	EGC	1746	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	35.95	622.62	0.00	658.57
28/10/2011	16955	INC	1760	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	658.57	0.00	30.33	628.24
28/10/2011	16956	INC	1761	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	628.24	0.00	37.37	590.87
10/11/2011	16994	INC	1828	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	590.87	0.00	60.36	530.51
15/11/2011	17026	INC	1876	RECAUDACION CUOTA ECUASANITAS COBERTURA	530.51	0.00	30.33	500.18
15/11/2011	17027	INC	1877	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	500.18	0.00	37.77	462.41
22/11/2011	17058	INC	1931	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	462.41	0.00	67.70	394.71
24/11/2011	17071	INC	1947	RECAUDACION ECUASANITAS	394.71	0.00	60.66	334.05
29/11/2011	17095	INC	1985	RECAUDACION GASTOS RENOVACION	334.05	0.00	14.75	319.30
02/12/2011	05493	EGC	2032	ECUASANITAS PAGO COBERTURA MEDICA	319.30	622.62	0.00	941.92
07/12/2011	17125	INC	2043	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	941.92	0.00	87.96	853.96
12/12/2011	17139	INC	2062	PAGO ECUASANITAS NOVIEMBRE DICIEMBRE Y	853.96	0.00	200.67	653.29
13/12/2011	17143	INC	2070	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	653.29	0.00	30.33	622.96
13/12/2011	17144	INC	2071	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	622.96	0.00	37.37	585.59
15/12/2011	17153	INC	2094	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	585.59	0.00	60.66	524.93
19/12/2011	17170	INC	2122	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	524.93	0.00	67.70	457.23



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 8
3/3**

27/12/2011	17195	INC	2167 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	457.23	0.00	60.66	396.57
29/12/2011	17206	INC	2194 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	396.57	0.00	87.97	308.60
29/12/2011	5518	EGC	2208 PAGO FACTURA ECUASANITAS COBERTURA	308.60	622.62	0.00	931.22
Subtotal para ECUASANITAS:					6.913.97	5.982.76	931.22
Total general:					6.913.97	5.982.76	931.22



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C3
1/3

ANALISIS DE ECUASANITAS

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
07/01/2011	16009	INC	25 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	0.00	0.00	24.27	-24.27
10/01/2011	16028	INC	49 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-24.27	0.00	55.07	-79.34
11/01/2011	16035	INC	60 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-79.34	0.00	24.27	-103.61
12/01/2011	005151	EGC	70 ECUASANITAS S.A.. PAGO SEGURO MEDICO	-103.61	492.85 ⁽¹⁾	0.00	389.24
14/01/2011	16043	INC	80 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	389.24	& 0.00	& 24.27	364.97
18/01/2011	16052	INC	93 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	364.97	0.00	& 70.38	294.59
19/01/2011	16057	INC	102 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	294.59	0.00	& 70.38	224.21
01/02/2011	16096	INC	178 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	224.21	0.00	& 70.38	153.83
01/02/2011	16097	INC	179 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	153.83	0.00	& 70.38	83.45
08/02/2011	16106	INC	201 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	83.45	0.00	& 70.38	13.07
08/02/2011	16107	INC	202 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	13.07	0.00	& 70.38	-57.31
08/02/2011	16110	INC	205 RECUADION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-57.31	0.00	& 24.27	-81.58
08/02/2011	16114	INC	209 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-81.58	0.00	& 55.07	-136.65
09/02/2011	16118	INC	219 RECUADACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-136.65	0.00	& 24.27	-160.92
11/02/2011	16124	INC	234 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-160.92	0.00	& 70.38	-231.30
17/02/2011	005189	EGC	254 ECUASANITAS. PAGO SEGURO MEDICO FEBRERO	-231.30	492.85 ⁽²⁾	0.00	261.55
18/02/2011	16146	INC	263 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	261.55	& 0.00	& 70.38	191.17
23/02/2011	DEP-GABI	AJ	287 DEP. SR. WLADIMIR ESPINOSA. TRANSFERENCIA Y	191.17	0.00	& 16.00	175.17
02/03/2011	16194	INC	343 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	175.17	0.00	& 24.27	150.90
04/03/2011	16199	INC	357 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	150.90	0.00	& 55.07	95.83
14/03/2011	005211	EGC	389 ECUASANITAS. PAGO SERURO MEDICO	95.83	& 499.38 ⁽³⁾	0.00	595.21
16/03/2011	16225	INC	406 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	595.21	0.00	& 70.38	524.83
18/03/2011	16229	INC	415 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	524.83	0.00	& 24.27	500.56
18/03/2011	16230	INC	416 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	500.56	0.00	& 30.80	469.76
21/03/2011	16235	INC	423 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	469.76	0.00	& 70.38	399.38
23/03/2011	16239	INC	430 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	399.38	0.00	& 70.38	329.00
24/03/2011	16245	INC	437 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	329.00	0.00	& 70.38	258.62
30/03/2011	16264	INC	473 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	258.62	0.00	& 83.45	175.17
30/03/2011	16265	INC	474 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	175.17	0.00	& 83.45	91.72
11/04/2011	16291	INC	534 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	91.72	0.00	& 24.27	67.45
11/04/2011	16292	INC	535 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	67.45	0.00	& 24.27	43.18
12/04/2011	16302	INC	552 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	43.18	0.00	& 55.07	-11.89
13/04/2011	16303	INC	557 RECAUDACION SEGURO ECUASANITAS ABRIL 2011	-11.89	0.00	& 8.27	-20.16
14/04/2011	16308	INC	563 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-20.16	0.00	& 48.54	-68.70
18/04/2011	16320	INC	584 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-68.70	0.00	& 70.38	-139.08
18/04/2011	16321	INC	585 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-139.08	0.00	& 70.38	-209.46
21/04/2011	005248	EGC	596 ECUASANITAS S.A.. PAGO COBERTURA MEDICA	-209.46	& 547.93 ⁽⁴⁾	0.00	338.47
26/04/2011	16339	INC	615 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	338.47	0.00	& 70.38	268.09
03/05/2011	005259	EGC	652 GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO ABRIL 2011	268.09	0.00	& 24.27	243.82
09/05/2011	16363	INC	678 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	243.82	0.00	& 70.38	173.44
09/05/2011	16366	INC	681 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	173.44	0.00	& 30.80	142.64
09/05/2011	16369	INC	684 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	142.64	0.00	& 55.07	87.57
10/05/2011	16386	INC	705 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	87.57	0.00	& 48.55	39.02
16/05/2011	16396	INC	734 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	39.02	0.00	& 70.38	-31.36
17/05/2011	16404	INC	745 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-31.36	0.00	& 70.38	-101.74
17/05/2011	005278	EGC	746 ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA MAYO	-101.74	& 547.93 ⁽⁵⁾	0.00	446.19
18/05/2011	16406	INC	750 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	446.19	& 0.00	& 24.27	421.92
26/05/2011	16437	INC	796 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	421.92	0.00	& 83.45	338.47
26/05/2011	16438	INC	797 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	338.47	0.00	& 83.45	255.02
26/05/2011	16439	INC	798 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	255.02	0.00	& 83.45	171.57
31/05/2011	005290	EGC	821 GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO MAYO 2011	171.57	0.00	& 24.27	147.30
02/06/2011	16463	INC	848 RECAUDACION SEGURO ECUASANITAS ABRIL 2011	147.30	0.00	& 70.38	76.92
02/06/2011	16464	INC	849 RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	76.92	0.00	& 70.38	6.54



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C 3
2/3

ANALISIS DE ECUASANITAS

02/06/2011	16465	INC	850	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	6.54	0.00	&	70.38 (t)	-63.84	
08/06/2011	16482	INC	881	RECUADACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-63.84	0.00	&	70.38 (b)	-134.22	
09/06/2011	16487	INC	894	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-134.22	0.00	&	30.80 (n)	-165.02	
09/06/2011	16488	INC	895	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-165.02	0.00	&	30.80 (s)	-195.82	
09/06/2011	16491	INC	898	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-195.82	0.00	&	24.27 (5)	-220.09	
13/06/2011	16508	INC	919	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-220.09	0.00	&	48.55 (c)	-268.64	
15/06/2011	16519	INC	940	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-268.64	0.00	&	55.07 (6)	-323.71	
15/06/2011	005312	EGC	942	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	-323.71	&	526.09 (e)	0.00	202.38	
22/06/2011	16538	INC	977	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	202.38	0.00	&	70.38 (6)	132.00	
30/06/2011	16558	INC	1017	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	132.00	0.00	&	48.55 (3)	83.45	
30/06/2011	005330	EGC	1025	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO JUNIO 2011	83.45	0.00	&	24.27 (8)	59.18	
05/07/2011	16575	INC	1046	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	59.18	0.00	&	30.80 (6)	28.38	
05/07/2011	16578	INC	1049	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	28.38	0.00	&	24.27 (6)	4.11	
12/07/2011	16600	INC	1086	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	4.11	0.00	&	48.55 (9)	-44.44	
12/07/2011	16605	INC	1091	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	-44.44	0.00	&	55.07 (7)	-99.51	
14/07/2011	005340	EGC	1104	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA JULIO	-99.51	&	526.09 (7)	0.00	426.58	
15/07/2011	16622	INC	1114	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	426.58	0.00	&	48.55 (7)	378.03	
19/07/2011	16630	INC	1138	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	378.03	0.00	&	70.38 (6)	307.65	
20/07/2011	16631	INC	1144	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	307.65	0.00	&	83.45 (6)	224.20	
20/07/2011	16632	INC	1145	RECAUDACION CUOTA SEGURO MEDICO	224.20	0.00	&	83.45 (3)	140.75	
08/08/2011	16691	INC	1266	RECAUDACION ABONO SEGURO MEDICO	140.75	0.00	&	30.18 (7)	110.57	
08/08/2011	16695	INC	1270	RECAUDACION ABONO SEGURO MEDICO	110.57	0.00	&	30.18 (8)	80.39	
09/08/2011	005379	EGC	1277	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	80.39	&	622.62 (8)	0.00	703.01	
16/08/2011	16715	INC	1314	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	703.01	0.00	&	67.70 (7)	635.31	
19/08/2011	16723	INC	1332	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	635.31	&	0.00	&	60.66 (8)	574.65
22/08/2011	16731	INC	1344	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	574.65	0.00	&	60.66 (8)	513.99	
22/08/2011	16738	INC	1351	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	513.99	0.00	&	87.96 (8)	426.03	
05/09/2011	16789	INC	1445	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	426.03	0.00	&	67.70 (10)	358.33	
08/09/2011	16798	INC	1457	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	358.33	0.00	&	70.38 (4)	287.95	
08/09/2011	16799	INC	1458	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	287.95	0.00	&	87.96 (8)	199.99	
09/09/2011	16804	INC	1468	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	199.99	0.00	&	60.66 (9)	139.33	
14/09/2011	16812	INC	1487	RECAUDACION DIFERENCIA SEGURO MEDICO	139.33	0.00	&	0.15 (12)	139.18	
14/09/2011	16813	INC	1488	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	139.18	0.00	&	30.33 (8)	108.85	
14/09/2011	16815	INC	1490	RECAUDACION DIF SEGURO MEDICO ECUASANITAS	108.85	0.00	&	7.19 (8)	101.66	
14/09/2011	16816	INC	1491	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	101.66	0.00	&	37.37 (9)	64.29	
15/09/2011	005412	EGC	1503	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	64.29	&	622.62 (9)	0.00	686.91	
19/09/2011	16826	INC	1516	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	686.91	0.00	&	87.96 (8)	598.95	
22/09/2011	16840	INC	1536	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	598.95	&	0.00	70.38 (4)	528.57	
22/09/2011	16841	INC	1537	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	528.57	0.00	&	87.96 (9)	440.61	
22/09/2011	16842	INC	1538	RECAUDACION CUOTA SEGURO MEDICO	440.61	0.00	&	87.96 (9)	352.65	
06/10/2011	16879	INC	1618	RECAUDACION SEGURO MEDICO ECUASANITAS	352.65	0.00	&	60.66 (9)	291.99	
10/10/2011	16892	INC	1640	PAGO ECUASANITAS OCTUBRE 2011	291.99	0.00	&	67.96 (3)	204.03	
13/10/2011	16912	INC	1671	RECAUDACION ECUASANITAS OCTUBRE 2011	204.03	0.00	&	67.70 (9)	136.33	
17/10/2011	16920	INC	1688	PAGO ECUASANITAS MES OCTUBRE 2011	136.33	0.00	&	60.67 (10)	75.66	
18/10/2011	16925	INC	1696	PAGO ECUASANITAS OCTUBRE 2011 Y PAGO	75.66	0.00	&	107.71 (8)	-32.05	
18/10/2011	05437	EGC	1697	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	-32.05	&	167.75 (9)	0.00	135.70	
26/10/2011	16942	INC	1737	ABONO ECUASANITAS AGOSTO 2011	135.70	0.00	&	99.75 (9)	35.95	
26/10/2011	05449	EGC	1746	ECUASANITAS. PAGO COBERTURA MEDICA	35.95	&	622.62 (1)	0.00	658.57	
28/10/2011	16955	INC	1760	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	658.57	0.00	&	30.33 (9)	628.24	
28/10/2011	16956	INC	1761	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	628.24	0.00	&	37.37 (10)	590.87	
10/11/2011	16994	INC	1828	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	590.87	&	0.00	60.36 (10)	530.51	
15/11/2011	17026	INC	1876	RECAUDACION CUOTA ECUASANITAS COBERTURA	530.51	0.00	&	30.33 (10)	500.18	
15/11/2011	17027	INC	1877	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	500.18	0.00	&	37.77 (11)	462.41	
22/11/2011	17058	INC	1931	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	462.41	0.00	&	67.70 (10)	394.71	
24/11/2011	17071	INC	1947	RECAUDACION ECUASANITAS	394.71	0.00	&	60.66 (11)	334.05	
29/11/2011	17095	INC	1985	RECAUDACION GASTOS RENOVACION	334.05	0.00	&	14.75 (12)	319.30	
02/12/2011	05493	EGC	2032	ECUASANITAS PAGO COBERTURA MEDICA	319.30	&	622.62 (1)	0.00	941.92	
07/12/2011	17125	INC	2043	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	941.92	0.00	&	87.96 (10)	853.96	
12/12/2011	17139	INC	2062	PAGO ECUASANITAS NOVIEMBRE DICIEMBRE Y	853.96	0.00	&	200.67 (11) (12)	653.29	
13/12/2011	17143	INC	2070	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	653.29	&	0.00	30.33 (11)	622.96	
13/12/2011	17144	INC	2071	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	622.96	0.00	&	37.37 (12)	585.59	
15/12/2011	17153	INC	2094	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	585.59	0.00	&	60.66 (12)	524.93	
19/12/2011	17170	INC	2122	RECAUDACION ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	524.93	0.00	&	67.70 (11)	457.23	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C3
3/3

ANALISIS DE ECUASANITAS

27/12/2011	17195	INC	2167 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	457.23	0.00	& 00.00 (1)	396.57
29/12/2011	17206	INC	2194 RECAUDACIÓN ECUASANITAS COBERTURA MEDICA	396.57	0.00	& 00.00 (10)	308.60
29/12/2011	5518	EGC	2208 PAGO FACTURA ECUASANITAS COBERTURA	308.60	& 022.62 (12)	0.00	931.22
Subtotal para ECUASANITAS:					6.913.97	6.982.75	931.22
Total general:					6.913.97	6.982.71	Σ 931.22

NOTA: El saldo al 31 de diciembre del 2011, la cuenta Ecuasanitas debe ser reclasificada de la cuenta del pasivo a la cuenta del activo por lo que auditoría propone un A/R f.

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 931.22
* SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ 931.22
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

MARCAS

- Σ Sumado por el auditor
- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- & Cotejado con valores con Comprobantes de Ingreso

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 01-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 9
1/1

CHEQUES PROTESTADOS

29 de August de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1		
Codigo:		1.1.07.01.001					
Nombre de Cuenta		CHEQUES PROTESTADOS					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	555.68	0.00	0.00	555.68
18/02/2011	N/D	EGC	264 SR. SEGUNDO FERNANDEZ. CHEQUE DEVUELTO	555.68	132.79	0.00	688.47
21/02/2011	16147	INC	267 RECAUDACION VALOR CHEQUE DEVUELTO	688.47	0.00	132.79	555.68
19/10/2011	ch-169	AJ	1708 Cheque 169 devuelto señor paucar valor 275.05+ 2.79	555.68	277.84	0.00	833.52
19/10/2011	n/d 34	AJ	1709 Cheque devuelto señora yalanda Jarrin	833.52	34.79	0.00	868.31
12/11/2011	ch-devuelto	AJ	1856 Devolucion de che 49 señor Vargas	868.31	332.22	0.00	1.200.53
07/12/2011	n/d devuel	AJ	2039 Nota de debito cheque devuelto	1.200.53	200.00	0.00	1.400.53
26/12/2011	290907	AJ	2158 DEP SOCIO PAUCAR EDISON CUOTA PED	1.400.53	0.00	277.80	1.122.73
28/12/2011	705606	AJ	2175 REDEPOSITO CHEQUES DEVUELTOS 332.22 Y 200	1.122.73	0.00	332.22	790.51
28/12/2011	705606	AJ	2175 REDEPOSITO CHEQUES DEVUELTOS 332.22 Y 200	790.51	0.00	200.00	590.51
30/12/2011	299401	AJ	2211 DEP SOCIO POR UBICAR	590.51	0.00	32.00	558.51
31/12/2011	ajuste caj		2223 Ajuste caja para dejar en su valor real	558.51	0.00	312.63	245.88
Subtotal para CHEQUES PROTESTADOS:					977.64	1.287.44	245.88
Total general:					977.64	1.287.44	245.88



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C4
1/1

ANÁLISIS DE CHEQUES PROTESTADOS

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	555.68	0.00	0.00	555.68
18/02/2011	N/D	EGC	264 SR. SEGUNDO FERNANDEZ. CHEQUE DEVUELTO	555.68	# 132.79	0.00	688.47
21/02/2011	16147	INC	267 RECAUDACION VALOR CHEQUE DEVUELTO	688.47	0.00	# 132.79	555.68
19/10/2011	ch-169	AJ	1708 Cheque devuelto señor paucar valor 275.05+ 2.79	555.68	# 277.84	0.00	833.52
19/10/2011	n/d 34	AJ	1709 Cheque devuelto señora yalanda Jarrin	833.52	# 34.79	0.00	868.31
12/11/2011	ch-devuelto	AJ	1856 Devolucion de che 49 señor Vargas	868.31	# 332.22	0.00	1.200.53
07/12/2011	n/d devuel	AJ	2039 Nota de debito cheque devuelto	1.200.53	# 200.00	0.00	1.400.53
26/12/2011	290907	AJ	2158 DEP SOCIO PAUCAR EDISON CUOTA PED	1.400.53	0.00	# 277.80	1.122.73
28/12/2011	705606	AJ	2175 REDEPOSITO CHEQUES DEVUELTOS 332.22 Y 200	1.122.73	0.00	# 332.22	790.51
28/12/2011	705606	AJ	2175 REDEPOSITO CHEQUES DEVUELTOS 332.22 Y 200	790.51	0.00	# 200.00	590.51
30/12/2011	299401	AJ	2211 DEP SOCIO POR UBICAR	590.51	0.00	32.00	558.51
31/12/2011	ajuste caj		2223 Ajuste caja para dejar en su valor real	558.51	0.00	312.63	245.88
Subtotal para CHEQUES PROTESTADOS:					977.64	1.287.44	245.88
Total general:					977.64	1.287.44	245.88

* **SALDO SEGÚN AUDITORIA:** 590,51
 π **SALDO SEGÚN CONTABILIDAD:** 245.88
 ⊖ **DIFERENCIA** 344,63

N/A.- El Sr. Contador realiza un ajuste para dejar el valor real de caja que no debía 312.63, lo que Auditoría propone un **PCI 9**, un **A/R g,h**.

MARCAS

- ∑ Sumado por el auditor
- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- & Cotejado con valores del balance
- © Cálculo realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 02-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 10
1/1

OTROS POR COBRAR

INFORME DEL LIBRO MAYOR Página 1							
Codigo:		1.1.08.01.003					
Nombre de Cuenta		OTROS POR COBRAR					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	52.01	0.00	0.00	52.01
01/01/2011	DEP-SOCI	AJ	2 SRA. PATRICIA MANCILLA. RECAUDACION P.O.	52.01	200.00	0.00	252.01
28/01/2011	DEP-SOCI	AJ	140 SR. EDISON CHLUIA. RECAUDACION P.O. (14/36),	252.01	210.00	0.00	462.01
28/01/2011	DEP-SOCI	AJ	141 SR. EDISON CHLUIA. RECAUDACION P.O. (15/36),	462.01	210.00	0.00	672.01
28/01/2011	DEP-SOCI	AJ	142 SR. BOLIVA CHLUIA CHLUIA. RECAUDACION	672.01	100.00	0.00	772.01
31/01/2011	005171	EGC	168 SR. JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO ENERO 2011 -	772.01	0.00	50.00	722.01
07/02/2011	DEP-UBIC	AJ	196 DEP-SOCIO POR UBICAR	722.01	0.00	50.00	672.01
28/02/2011	DEP-UBIC	AJ	310 DEP-POR UBICAR SOCIO	672.01	0.00	91.60	580.41
28/02/2011	005196	EGC	322 SR. JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO FEBRERO 2011	580.41	0.00	50.00	530.41
01/03/2011	DEP-SOCI	AJ	328 SR. BOLIVIA CHLUIA CHLUIA. RECAUDACION	530.41	50.00	0.00	580.41
28/03/2011	DEP-UBIC	AJ	445 DEP-POR UBICAR SOCIO	580.41	0.00	91.60	488.81
31/03/2011	DEP-UBIC	AJ	488 DEP-POR UBICAR SOCIO	488.81	0.00	96.00	392.81
31/03/2011	DEP-SOCI	AJ	489 SR.TA. MARIA ELENA TOAPANTA. RECUADACION	392.81	48.00	0.00	440.81
31/03/2011	DEP-SOCI	AJ	490 SR.TA. JUAN ANDRES TOAPANTA. RECUADACION	440.81	48.00	0.00	488.81
31/03/2011	005236	EGC	491 SR. JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO MARZO 2011,	488.81	0.00	50.00	438.81
01/04/2011	DEP-SOCI	AJ	495 SRA. GRACE BARAHONA. RECAUDACION P.E.D. (1/6)	438.81	91.60	0.00	530.41
01/04/2011	DEP-SOCI	AJ	496 SRA. GRACE BARAHONA. RECAUDACION P.E.D. (2/6)	530.41	91.60	0.00	622.01
07/04/2011	Dep- ubica	AJ	522 Dep. per ubicar	622.01	0.00	210.00	412.01
13/04/2011	Dep- ubica	AJ	556 Dep. per ubicar	412.01	0.00	73.00	339.01
20/04/2011	Dep-por ub	AJ	592 Dep-por ubicar	339.01	0.00	250.00	89.01
20/04/2011	Dep-socios	AJ	593 Dep-socio por ubicar	89.01	0.00	184.00	-94.99
25/04/2011	Dep-socio	AJ	599 Dep-socio por ubicar	-94.99	0.00	210.00	-304.99
01/05/2011	DEP-SOCI	AJ	632 SRA. LIDA PICO. RECAUDACION ABONO P.O. (7/30)	-304.99	210.00	0.00	-94.99
01/05/2011	DEP-SOCI	AJ	633 SRA. LIDA PICO. RECAUDACION SALDO P.O. (7/30),	-94.99	73.00	0.00	-21.99
01/05/2011	DEP-SOCI	AJ	634 SRA. LIDA PICO. RECAUDACION P.E.D. (1/6)) REF.	-21.99	184.00	0.00	162.01
01/05/2011	DEP-SOCI	AJ	635 SRA. MAGDALENA GARDENAS. RECAUDACION P.O.	162.01	250.00	0.00	412.01
09/05/2011	16358	INC	673 RECAUDACION DECIMO DESCUENTO DIFERENCIA	412.01	0.00	50.00	362.01
20/05/2011	DEP-UBIC	AJ	762 REGISTRO DEP-POR UBICAR	362.01	0.00	250.00	112.01
30/05/2011	dep-socio	AJ	801 SR. EDISON CHLUIA. PAGO P.O. (19/36) CUOTA	112.01	210.00	0.00	322.01
01/06/2011	Liq.socio	AJ	825 Reg.Liquidacion socio Arevalo Maria	322.01	1.004.29	0.00	1.326.30
01/06/2011	16451	INC	826 RECAUDACION DE P.O. (7-20/20), CRUCE CON	1.326.30	0.00	984.30	332.00
02/06/2011	DEP-SOCI	AJ	841 SRA. MAGDALENA GARDENAS. RECAUDACION P.O.	332.00	250.00	0.00	582.00
30/06/2011	AJUSTE	AJ	1016 REGISTRO AJUSTE PARA DEJAR EN SU VALOR REAL	582.00	300.00	0.00	882.00
30/06/2011	16559	INC	1018 RECAUDACION CUOTA N° 11 DESCUENTO	882.00	0.00	50.00	832.00
22/08/2011	16730	INC	1343 RECAUDACION CUOTA N° 12 DESCUENTO	832.00	0.00	50.00	782.00
27/09/2011	398750	AJ	1566 DEP-SOCIO POR UBICAR SR. PAUCAR	782.00	0.00	250.00	532.00
04/10/2011	3079962	AJ	1600 Socio por ubicar	532.00	0.00	153.37	378.63
06/10/2011	16880	INC	1619 RECAUDACION CUOTA N13 DESCUENTO	378.63	0.00	50.00	328.63
12/10/2011	228833	AJ	1649 Dep-socio por ubicar	328.63	0.00	121.15	207.48
13/10/2011	249527	AJ	1662 Dep socios por ubicar	207.48	0.00	0.00	207.48
28/10/2011	317255	AJ	1756 DEP-SOCIO POR UBICAR	207.48	0.00	0.00	207.48
31/10/2011	315413	AJ	1773 DEPOSITO SOCIO POR UBICAR	207.48	0.00	230.00	-22.52
07/11/2011	282857	AJ	1792 Dep socio por ubicar	-22.52	0.00	0.00	-22.52
09/11/2011	309086	AJ	1809 Dep-socio por ubicar	-22.52	0.00	0.00	-22.52
14/11/2011	273129	AJ	1861 Dep-socio por ubicar	-22.52	0.00	28.91	-51.43
24/11/2011	17070	INC	1946 RECAUDACION CUOTA N.- 14 Y 15 DESCUENTO	-51.43	0.00	100.00	-151.43
02/12/2011	n/d5476	AJ	2024 nota de debito por revocatoria de cheque perdido 5476	-151.43	246.02	0.00	94.59
02/12/2011	N/D	AJ	2025 N/D REVOCATORIA CHEQUE 5476	94.59	246.02	0.00	340.61
04/12/2011	Dep-por ub	AJ	2033 Reg. deposito por ubicar	340.61	0.00	153.37	187.24
27/12/2011	17196	INC	2168 RECAUDACION CUOTA N.- 16 DESCUENTO	187.24	0.00	50.00	137.24
31/12/2011	ajuste caj	2223	Ajuste caja para dejar en su valor real	137.24	312.63	0.00	449.87
Subtotal para OTROS POR COBRAR:					4.335.16	3.937.30	449.87



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C5
1/2

ANÁLISIS DE LA CUENTA OTROS POR COBRAR

C.C. Sr. José Espinosa Saldo al 31/12/2010 \$ 736.15

31-01-2011	√50.00
28-02-2011	√50.00
31-03-2011	√50.00
09-05-2011	√50.00
30-06-2011	√50.00
22-08-2011	√50.00
06-10-2011	√50.00
24-11-2011	√50.00
27-12-2011	√50.00

TOTAL DEUDA SR. JOSE ESPINOSA Σ\$ 236.15

Sr. Benjamín Arias 35.86

Sra. Olga Arévalo 9.99

TOTAL Σ 45.85

(+) SUMA DE REGISTROS INADECUADOS

02/12/2011	Revocatoria cheque perdido	246.02
02-12-2011	Revocatoria cheque perdido	® 246.02
30-06-2011	Ajuste	300.00
31/12/2011	Ajuste	312.63
	TOTAL	Σ \$ 1104.67

(-) DEPOSITOS SOCIOS POR UBICAR

27-09-2011	Deposito por ubicar	&250.00
04-10-2011	Deposito por ubicar	&153.37
12-10-2011	Deposito por ubicar	&121.15
31-10-2011	Deposito por ubicar	&230.00
14-11-2011	Deposito por ubicar	& 28.91
04-12-2011	Deposito por ubicar	&153.37
	TOTAL	Σ \$ 936.80
30-06-2011	Ajuste	300.00
31/12/2011	Ajuste	312.63



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C5 2/2

ANÁLISIS DE LA CUENTA OTROS POR COBRAR

β SALDO SEGÚN EXTRACTO LIBRO MAYOR	449.87
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	203.85
⊖ DIFERENCIA	246.02

Nota1.- Se realizó un doble asiento por el cheque revocado por pérdida, por lo que auditoría propone un **PCI 10**

DEPOSITOS POR UBICAR	\$ 936.80
30-06-2011 Ajuste	300.00
31/12/2011 Ajuste	312.63
TOTAL	\$ 324.17

* SALDO SEGÚN AUDITORÍA	528.02
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	203.85
⊖ DIFERENCIA	324.17

N/A.- Al 31 de diciembre del 2011, los saldos no son razonables, por lo que auditoría propone un **PCI 11** y **A/R i.j.**

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia
- &** Cotejado con valores del balance
- ©** Cálculo realizado por el Auditor
- β** Saldo según extracto libro

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 03-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 11
1/3**

PAGOS ANTICIPADOS

		SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO	
Identificación de pago		Red bancaria	
Número de identificación		1790144720001	
CEP#(Número de Serie)		870506975206	
Código Impuesto		1071	
Impuesto		RENTA ANTICIPOS	
Tipo de Formulario		106	
<hr/>			
RESUMEN DE DATOS			
Razón Social		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO	
Periodo Fiscal		7/2011	
Fecha de Declaración		17/08/2011	
Fecha de Vencimiento		12/07/2011	
Hora de Declaración		03:17:17 PM	
Fecha Máxima de Pago		12/09/2011	
<hr/>			
VALORES A PAGAR			
Total Impuesto a Pagar		\$ 232.32	
Intereses por mora		\$ 4.86	
Multas		\$ 0.00	
Total		\$ 237.18	
<hr/>			
FORMA DE PAGO			
Débito Bancario, Efectivo, Cheque		\$ 237.18	
Compensaciones		\$ 0.00	
Notas de Crédito Cartulares		\$ 0.00	
Notas de Crédito Desmaterializadas		\$ 0.00	
<hr/>			
Le recordamos que el valor de US \$ 237.18 , debe ser cancelado hasta el 12/09/2011			

PAPELETA DE TRANSACCIONES		1 8149740	
		<small>Fácilmente EXSERSA</small>	
CLIENTE	SRI PRERREALIZADA		
	OFICINA : CHILLOGALLO [4851]E194]	FECHA : 2011/08/24 11:54:53 [N]	
	Operación : 1790144720001 870506975206	Autorizaci: 332408201160429393	
	RUC : 1790144720001	Razon Soci: COOPERATIVA DE AHORRO / CRE	
	CEP : 870506975206	Total Pago: 237.18	
	Cod. Impue: 1071	Impuesto : 1071 - RENTA ANTICIPOS	
Efectivo : 237.18			
<hr/>			
<small>Firma y Sello del Depositante Declaro expresamente que los valores que estoy declarando y que constan registrados en este documento, tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad ilícita y que está relacionada con la siembra, cultivo, producción, transporte y tráfico de sustancias estupefacientes o psicotrópicas. Autorizo a la entidad financiera y a las autoridades competentes a que realicen la verificación de esta información.</small>			
<small>0055VPPAPTRANS</small>			

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/recepcion/detalleComprobante...> 17/08/2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 11
2/3**

SRI.gov.ec		SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO	
Identificación de pago		Red bancaria	
Número de identificación		1790144720001	
CEP#(Número de Serie)		870397732712	
Código Impuesto		1071	
Impuesto		RENTA ANTICIPOS	
Tipo de Formulario			106
RESUMEN DE DATOS			
Razón Social		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "ELOY ALFARO"	
Periodo Fiscal		9/2010	
Fecha de Declaración		09/09/2010	
Fecha de Vencimiento		13/09/2010	
Hora de Declaración		04:52:47 PM	
Fecha Máxima de Pago		13/09/2010	
VALORES A PAGAR			
Total Impuesto a Pagar		\$ 172.88	
Intereses por mora		\$ 0.00	
Multas		\$ 0.00	
Total		\$ 172.88	
FORMA DE PAGO			
Débito Bancario, Efectivo, Cheque		\$ 172.88	
Compensaciones		\$ 0.00	
Notas de Crédito Cartulares		\$ 0.00	
Notas de Crédito Desmaterializadas		\$ 0.00	
TOTAL A PAGAR		\$ 172.88	
Le recordamos que el valor de US \$ 172.88 , debe ser cancelado hasta el 13/09/2010			

PAPELETA DE TRANSACCIONES		12840079	servipagos Facilmente EXSERSA
CLIENTE	SRI PREREALIZADA	FECHA : 2010/09/10 17:28:16	
	OFICINA : ALAMEDA [5384][154]		
	Operación : 1790144720001 870397732712	Autorizaci: 331009201044333412	
	RUC : 1790144720001	Razon Soci: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRE	
	CEP : 870397732712	Total Paso: 172.88	
Imp. : 1071	Impuesto : 1071 - RENTA ANTICIPOS		
Efectivo : 172.88			
<small>Firma y Sello del Depositante Declaro expresamente que los valores que estoy depositando y que constan registrados en este documento, tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad ilícita y que está relacionada con la siembra, cultivo, producción, transporte y tráfico de sustancias estupefacientes o psicoactivas. Autorizo a la entidad financiera y a las autoridades competentes a que realicen la verificación de esta información.</small>			

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/recepcion/detalleComprobante...> 09/09/2010



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 11
3/3**

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO	
Identificación de pago	Red bancaria
Número de identificación	1790144720001
CEP# (Número de Serie)	870383716493
Código Impuesto	1071
Impuesto	RENTA ANTICIPOS
Tipo de Formulario	106
RESUMEN DE DATOS	
Razón Social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "ELOY ALFARO"
Periodo Fiscal	7/2010
Fecha de Declaración	20/07/2010
Fecha de Vencimiento	12/07/2010
Hora de Declaración	04:46:12 PM
Fecha Máxima de Pago	12/08/2010
VALORES A PAGAR	
Total Impuesto a Pagar	\$ 172.89
Intereses por mora	\$ 1.95
Multas	\$ 5.19
Total	\$ 180.02
FORMA DE PAGO	
Débito Bancario, Efectivo, Cheque	\$ 180.02
Compensaciones	\$ 0.00
Notas de Crédito Cartulares	\$ 0.00
Notas de Crédito Desmaterializadas	\$ 0.00
TOTAL A PAGAR	\$ 180.02
Le recordamos que el valor de US \$ 180.02 , debe ser cancelado hasta el 12/08/2010	

efu

PAPELETA DE TRANSACCIONES		11473757	servipagos Fácilmente EXSERSA
SRI PREREALIZADA		FECHA : 2010/07/29 09:34:53	CN
OFICINA : LA COMPANIA [5342]C119		Autorizaci: 332907201042660037	
Operación : 1790144720001	870383716493	Razon Soci: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRE	
RUC : 1790144720001		Total Pago: 180.02	
CEP : 870383716493		Impuesto : 1071 - RENTA ANTICIPOS	
Cod. Impue: 1071			
Efectivo : 180.02			
<small>Firma y Sello del Depositante Declaro expresamente que los valores que estoy depositando y que constan registrados en este documento, tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad ilícita y que está relacionada con la siembra, cultivo, producción, transporte y tráfico de sustancias estupefacientes o psicoactivas. Autorizo a la entidad financiera y a las autoridades competentes a que realicen la verificación de esta información.</small>			



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C6.1
1/1

ANÁLISIS PAGOS ANTICIPADOS

PERIDO FISCAL	FORMULARIO	VALOR
07-2011	106 Renta Anticipos	\$ 232.32 &
09-2010	106 Renta Anticipos	\$ 172.87 &
07-2010	106 Renta Anticipos	\$ 172.89 &
TOTAL		∑ \$ 578.09

* SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 578.08
π SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ 578.08
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

Nota.- El Sr. Contador debió cruzar estos valores en el pago del impuesto a la Renta correspondientes, puesto que el no lo realizo estos se vienen arrastrando de años anteriores, para lo cual Auditoría propone un **PCI 12**.

N/A.- Después de haber analizado este rubro se determinó que los valores presentados al 31/12/2011 son razonables.

MARCAS

- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia
- &** Cotejado con valores
- ∑** Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 12
1/1

ANTICIPOS A TERCEROS

19 de September de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1		
Codigo:		1.1.10.01.003					
Nombre de Cuenta		ANTICIPOS A TERCEROS					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
25/01/2011	005185	EGC	122 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO SERVICIOS DE	0.00	100.00	0.00	100.00
31/01/2011	005173	EGC	170 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS LIMPIEZA	100.00	20.00	0.00	120.00
09/02/2011	005182	EGC	222 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	120.00	0.00	100.00	20.00
28/02/2011	005199	EGC	325 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS DE	20.00	20.00	0.00	40.00
09/03/2011	005209	EGC	379 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO HONORARIOS POR	40.00	100.00	0.00	140.00
31/03/2011	005238	EGC	493 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	140.00	20.00	0.00	160.00
27/04/2011	005254	EGC	620 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	160.00	0.00	100.00	60.00
03/05/2011	005261	EGC	654 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	60.00	20.00	0.00	80.00
26/05/2011	005285	EGC	799 SR. HENRY JUARDO. ANTICIPO DE ELABORACION	80.00	100.00	0.00	180.00
31/05/2011	005291	EGC	822 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS DE	180.00	20.00	0.00	200.00
01/06/2011	005293	EGC	832 SR. EDGAR CHIRIBOGA. ANTICIPO PRESENTACION	200.00	30.00	0.00	230.00
06/06/2011	005300	EGC	872 SR. EDGAR CHIRIBOGA. PAGO PRESENTACION	230.00	0.00	30.00	200.00
17/06/2011	005317	EGC	957 SR. HENRY JURADO. PAGO SALDO ELABORACION	200.00	0.00	100.00	100.00
21/06/2011	005322	EGC	976 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO HONORARIOS POR	100.00	20.00	0.00	120.00
30/06/2011	005331	EGC	1026 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	120.00	20.00	0.00	140.00
26/07/2011	005362	EGC	1186 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	140.00	0.00	20.00	120.00
01/08/2011	005376	EGC	1230 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	120.00	20.00	0.00	140.00
03/08/2011	005377	EGC	1242 SRA. CECILIA GORDILLO. ANTICIPO CONFECCION	140.00	100.00	0.00	240.00
16/08/2011	005387	EGC	1317 SRA. CECILIA GORDILLO. PAGO SALDO FAC. 59	240.00	0.00	100.00	140.00
24/08/2011	005392	EGC	1366 SR. LUIS GALARZA. ANTICIPO MOVILIZACION	140.00	0.00	0.00	140.00
10/10/2011	005429	EGC	1642 ANTICIPO CONTRATO DE AUDITORIA PERIODO 2011	140.00	350.00	0.00	490.00
31/12/2011	reclasi	AJ	2217 Registro gasto mantenimiento Raul Gusman	490.00	0.00	140.00	350.00
Subtotal para					ANTICIPOS A TERCEROS:		
					940.00	590.00	350.00
Total general:					940.00	590.00	350.00



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

C6.2
1/1

ANÁLISIS DE ANTICIPOS A TERCEROS

Nombre de Cuenta ANTICIPOS A TERCEROS							
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
25/01/2011	005165	EGC	122 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO SERVICIOS DE	0.00	100.00 ⁽¹⁾	0.00	100.00
31/01/2011	005173	EGC	170 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS LIMPIEZA	100.00	& 20.00 ⁽²⁾	0.00	120.00
09/02/2011	005182	EGC	222 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	120.00	& 0.00	(1)100.00	& 20.00
28/02/2011	005199	EGC	325 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS DE	20.00	20.00 ⁽²⁾	0.00	40.00
09/03/2011	005209	EGC	379 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO HONORARIOS POR	40.00	& 100.00 ⁽⁴⁾	0.00	140.00
31/03/2011	005238	EGC	493 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	140.00	& 20.00 ⁽²⁾	0.00	160.00
27/04/2011	005254	EGC	620 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	160.00	& 0.00	(4)100.00	60.00
03/05/2011	005261	EGC	654 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	60.00	20.00 ⁽²⁾	0.00	80.00
26/05/2011	005285	EGC	799 SR. HENRY JUARDO. ANTICIPO DE ELABORACION	80.00	& 100.00 ⁽⁵⁾	0.00	& 180.00
31/05/2011	005291	EGC	822 SR. RAUL GUZMAN. ANTICIPO SERVICIOS DE	180.00	& 20.00 ⁽²⁾	0.00	200.00
01/06/2011	005293	EGC	832 SR. EDGAR CHIRIBOGA. ANTICIPO PRESENTACION	200.00	& 30.00 ⁽⁴⁾	0.00	230.00
06/06/2011	005300	EGC	872 SR. EDGAR CHIRIBOGA. PAGO PRESENTACION	230.00	& 0.00	(6)30.00	200.00
17/06/2011	005317	EGC	957 SR. HENRY JURADO. PAGO SALDO ELABORACION	200.00	& 0.00	(5)100.00 ⁽⁵⁾	100.00
21/06/2011	005322	EGC	976 SR. EDGAR FLORES. ANTICIPO HONORARIOS POR	100.00	20.00 ⁽³⁾	0.00	& 120.00
30/06/2011	005331	EGC	1026 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	120.00	20.00 ⁽²⁾	0.00	& 140.00
26/07/2011	005362	EGC	1186 SR. EDGAR FLORES. PAGO SERVICIOS DE	140.00	0.00	(3)20.00	120.00
01/08/2011	005376	EGC	1230 SR. RAUL GUZMAN. PAGO ANTICIPO SERVICIOS DE	120.00	& 20.00 ⁽²⁾	0.00	140.00
03/08/2011	005377	EGC	1242 SRA. CECILIA GORDILLO. ANTICIPO CONFECCION	140.00	& 100.00 ⁽⁴⁾	0.00	& 240.00
16/08/2011	005387	EGC	1317 SRA. CECILIA GORDILLO. PAGO SALDO FAC. 59	240.00	0.00	(3)100.00	140.00
24/08/2011	005392	EGC	1366 SR. LUIS GALARZA. ANTICIPO MOVILIZACION	140.00	& 0.00	0.00	140.00
10/10/2011	005429	EGC	1642 ANTICIPO CONTRATO DE AUDITORIA PERIODO 2011	140.00	& 350.00	0.00	& 490.00
31/12/2011	reclasi	AJ	2217 Registro gasto mantenimiento Raul Gusman	490.00	0.00	(2)140.00	350.00
Subtotal para ANTICIPOS A TERCEROS:					& 940.00	590.00	350.00
Total general:					940.00	590.00	& 350.00

*SALDO SEGÚN CONTABILIDAD \$ 350.00

π SALDO SGUN AUDITORÍA \$ 350.00

⊖ DIFERENCIA \$ 0.00

N/A.- Los saldos presentados al 31-12-2011 son razonables.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- & Cotejado con valores con egresos y roles
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

CÉDULA SUMARIA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILID AD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
D1	Libros	\$ 40.36	---	---	\$ 40.36
D2	Muebles y enseres oficina	\$ 118.31	---	---	\$ 118.31
D3	Edificios	\$ 2.243.70	---	---	\$ 2243,70
D4	Computador	\$ 4.995,82	---	---	\$ 4995.82
D5	Muebles en general	\$ 383,33	---	---	\$ 383.33
D6	Otros Activos	\$ 872,69	---	---	\$ 872.69
D7	Depreciación acumulada	\$ -6979.34	c,d 96.01	b 25,13	\$ -6908.46
SALDOS		∑\$ 1.674.87	∑\$ 96.01	∑\$ 25,13	∑ \$ 1.769.74

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 07-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 13
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO" LTDA. CUADRO DE ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011			
CÓDIGO DEL ACTIVO	DESCRIPCIÓN DEL ACTIVO	FECHA DE INCORPORACIÓN	COSTO HISTÓRICO
LB 0000001	Revistas Cooperativismo	37116	14
LB 0000002	Folletos Estatutos Cooperativas	38641	16,50
LB 0000003	Revistas en general	39375	9,86
	TOTAL BIBLIOTECA		40,36
EO 000001	Sillones giratorios	20-Jul-04	45,00
EO 000002	Botellón de agua	13-Sep-08	54,99
	Porta cubo tarjetero	29-Jun-07	18,32
	TOTAL ENSERES DE OFICINA		118,31
	TOTAL ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		158,67

**Sr. Luis Galarza
PRESIDENTE C.
ADMINISTRACION**



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 14
1/1**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO" LTDA.								
CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS								
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011								
CÓDIGO DEL	DESCRIPCIÓN DEL	FECHA DE	COSTO	DEP-ACUMUL	VALOR EN LIBROS	DEP-ACUM	VALOR EN LIBRO	
ACTIVO	ACTIVO	INCORPORACIÓN	HISTÓRICO	AL-31-12-2010	AL 31-12-2010	AL-31/12/2011	AL 31-12-2011	
BIM-00000001	Oficina Ed.Pierrotet, No.208, 2o.Piso 42 m2 de construcción más baño propio.	No Existe	2.243,70	2.109,05	134,69	112,19	56,09	22,51
	TOTAL BIENES INMUEBLES 1.2.02.01		2.243,70	2.109,05	134,69	112,19	56,09	22,51
EQ-00000001	Micrófono SHURE PROLOG, modelo 16	13-Mar-98	59,95	58,95	1,00			1,00
EQ-00000002	Computador CASE MINTOWER	06-Sep-99	350,00	349,00	1,00			1,00
EQ-00000003	Radiograbadora AIVA CA-DW 305	14-Ago-97	172,66	171,66	1,00			1,00
EQ-00000004	Computador MINTOWER	17-Oct-00	620,00	619,00	1,00			1,00
EQ-00000005	Fax PANASONIC, color negro RX-FT	17-Jun-03	169,00	126,75	42,25	16,90	8,45	25,35
EQ-00000006	Mini-radiograbadora AIVA CA-DW 305	07-Jun-04	53,95	35,53	18,43	5,40	2,70	13,04
EQ-00000007	Computador Pentium IV, SUPER POWER 160 Gb.	28-Abr-06	820,46	819,06	1,00		0,00	1,00
EQ-00000008	Computador Pentium IV, SUPER POWER 160 Gb.	18-May-07	750,00	749,00	1,00		0,00	1,00
EQ-00000009	Impresora hp 1020 laser get fac 001-001-00611	30-May-07	179,20	64,21	114,99	17,92	8,96	97,07
EQ-00000010	Proyector	09-Abr-10	739,20	55,44	683,76	73,92	36,96	609,84
EQ-00000011	Impresora CANON 1020 laser get fac 001-001-00611	07-Sep-10	162,40	5,41	156,99	16,24	8,12	140,75
EQ-00000012	Computador Lapto TOSHIBA	31-Mar-11	919,00			204,20	102,10	714,80
	TOTAL EQUIPOS DE OFICINA 1.2.02.02		4.995,82	3.054,01	1.022,42	334,58	167,29	1.606,84
ME-00000001	Juego de Sala color Taxo (4 sillones, 2 sofás, 1 mesa)	26-Feb-98	143,60	142,60	1,00			1,00
ME-00000002	Pizarrón de uso múltiple, de marcador, color blanco	08-Dic-98	191,22	190,22	1,00			1,00
ME-00000003	Cafetera eléctrica	21-Jul-98	48,51	47,61	0,90			0,90
	TOTAL MUEBLES Y ENSERES 1.2.02.03		383,33	380,43	2,90	1,14		2,90
OA-00000001	Licencia Windows 98	9-Sep-99	107,72	106,72	1,00			1,00
OA-00000002	Sistema de Contabilidad	30-Dic-99	470,57	469,57	1,00			1,00
OA-00000003	Sistema de Contabilidad	20-Dic-02	100,00	99,00	1,00			1,00
OA-00000004	Sistema de Contabilidad	9-Jun-03	194,40	193,40	1,00			1,00
	TOTAL OTROS ACTIVOS 1.2.02.04		872,69	868,69	4,00			4,00
	TOTAL ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES 1.2.02		8.495,54	6.412,18	1.164,01	447,90	223,95	1.636,25



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 15
1/1

MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO
Dirección Metropolitana Financiera

Título de Crédito N°-002-1822424
PREDIAL URBANO

Título de Crédito: 20110232750
Año Tributación: 2011
Fecha de Emisión: 20101231
Fecha de Pago: 2011-01-18

Información Personal:
Cédula / RUC: 00001790144720
Contribuyente: COOP D AHORRO Y CREDITO ELOY

Ubicación:
Clave Catastral: 10202 10 006
Dirección: TARQUI AVENIDA
Predio: 0023275
Let. Casa: 0
Barrio: Parroquia: Placa: 00208

Información:

		TOTAL
FRENTE *****	57mts A RAZON DE	2.593,76
TERRENO *****	13,65m2 190,01	10.286,64
CONSTRUCCION *****	40,82m2 252,00	12.880,40
AVALUO COMERCIAL		

Descripción:

Concepto:

A LOS PREDIOS URBAN \$	5,28	TASA SEGURIDAD CIUD \$	30,00
EMMOPQ CIUDAD \$	1,91	DESCUENTOS GENERALES \$	0,48
SERVICIO ADMINISTRA \$	1,00		
CUERPO DE BOMBEROS \$	1,93		
OBRAS EN EL DISTRITO \$	4,04		

Forma de Pago: EFE
Cajero: ANDREA ELIZABETH
Ventanilla: tavallejo
Trans. Municipal: 197536
Institución:
Agencia: QUITUMBE
Trans. Banco:

Parcial: 0.48
Descuento o Rebaja de Ley
Subtotal: 43.68
Total: 43.68

Importante: EFE 0.00

1/1 Pag

DIRECCION METROPOLITANA
FINANCIERA Y TRIBUTARIA



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

D2
1/2

CALCULO DEPRECIACION			
Depreciación Anual Método Línea Recta			
Activo Edificio			
Valor Activo	2243,7	Impresora CANON	162,4
	5%		10%
Valor Auditado	©112,19	Valor Auditado	©16,24
Valor Contabilidad	112,19	Valor Contabilidad	16,24
Diferencia	0,00	Diferencia	0
Activos Equipo de Oficina		Equipo de Computo	919
Activo fax color negro	169		33,33%
	10%	Valor Auditado	©229,73
Valor Auditado	©16,9	Valor Contabilidad	204,2
Valor Contabilidad	16,9	Diferencia	©25,53
Diferencia	0		
Mini radiograbadora	53,95	Proyector	739,2
	10%		10%
Valor Auditado	©5,40	Valor Auditado	©73,92
Valor Contabilidad	5,4	Valor Contabilidad	73,92
Diferencia	0	Diferencia	0
Impresora HP laser	179,2	Mueb. y enseres	383.33
	10%		10%
Valor Auditado	©17,92	Valor Auditado	0.00
Valor Contabilidad	17,92	Contabilidad	©1.14
Diferencia	0	Diferencia	© 1.14



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

D2
2/2

SALDO CONTABILIDAD	447.90
+ Diferencia en cálculo deprec. Equipo cómputo	25.53
- Depreciación indebida	1.14
SALDO AUDITORIA	472.29
DIFERENCIA	24.39
Depreciación libros 2010	\$ 6412.16
Depreciación 2011	\$ 472.29
TOTAL	6884.47

DEPRECIACIÓN ACUMULADA CONTABILIDAD \$ 6979.34*

DEPRECIACION ACUMULADA LIBROS \$ 6860.08 π

DIFERENCIA \$ 119.26⊖

N/A.- Para el cálculo de la depreciación de se aplicó el método de línea recta, encontrando una diferencia de \$ 24.39, y la diferencia en valores de la suma de la depreciación acumulada por lo cual auditoría propone un **PCI 14**, y un **A/A b,c,d**.

NOTA.- El valor de Edificios se debería ajustar al valor que se determina en el comprobante del pago Predial, para tener actualizado a su valor de costo actual.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- √ Verificado físicamente
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 08-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

CÉDULA SUMARIA DE OTROS ACTIVOS

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILID AD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
E1	Otros Activos	\$ 300.00	---	---	\$ 300.00
SALDOS		∑\$ 300.00	∑\$ 0.00	∑\$ 0.00	∑ \$ 300.00

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 15
1/1



F E C O A C

FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL ECUADOR

Quito, 01 de febrero - 2011
GG-0002 - FECOAC

Señores
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"ELOY ALFARO" LTDA.
Presente.-

De mi consideración:

Me permito certificar que el valor de los Certificados de Aportación que la Cooperativa de Ahorro y Crédito "ELOY ALFARO" LTDA. mantiene en la FECOAC al 31 de diciembre de 2011 es:

Certificados de Aportación **US\$** **300,00**

Atentamente,



Ing. Patricia Castro M.
GERENTE DE FECOAC



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

E1
1/1

ANALISIS DE OTROS ACTIVOS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 300.00
* SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$300.00
⊖ DIFERENCIA	0.00

N/A.- El valor presentado en libros de Otros por cobrar, pertenece a los Certificados de aportación que se mantiene en la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador FEACOAC.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CUENTAS DEL PASIVO



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

CÉDULA SUMARIA DE DEPOSITOS AHORRO PLAZO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILID AD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
AA1	Depósitos a plazo fijo	\$ 3500.00	---	---	\$ 3500.00
SALDOS		∑\$ 3500.00	∑\$ 0.00	∑\$ 0.00	∑ \$ 3500.00

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 17
1/2

DEPOSITO A PLAZO FIJO



**Cooperativa de Ahorro y Crédito
"ELOY ALFARO" Ltda.**

Av. Tarquí No. 809- Edificio Pierrottet Of. 208 - 2do. Piso - Telf.: 252 5466
E-mail: coopeloyalfaro@hotmail.com • Quito - Ecuador



DEPOSITO DE AHORRO A PLAZO FIJO N° 37

NOMBRE:	SR. EDUARDO SALAZAR	VENCIMIENTO:	29-may-12
CODIGO:		FECHA DE LIQUIDACION	
FECHA:	29-oct-11	VAL.INVERSION:	2.500,00
VALOR:	2.500,00	INTERESES:	102,08
TASA:	7%	2% RETENCIÓN:	2,04
PLAZO:	210	VAL. A PAGAR:	<u>2.600,04</u>
C.I./R.U.C.:	<u>1719086514</u>		

DATOS INGRESOS VALORES:
VAL. EFECTIVO \$ 500,00
VAL.TRANSFERENCIA 184512535 \$ 2.000,00
N° DE CHEQUES:

BANCO:	N° CUENTA:	VALOR:	N° CHEQUE
---------------	-------------------	---------------	------------------


GERENTE


RECAUDADOR



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 17
2/2



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"ELOY ALFARO" Ltda.

Av. Tarqui No. 809- Edificio Pierrottet Of. 208 - 2do. Piso - Telf.: 252 5466
E-mail: coopeloyalfaro@hotmail.com • Quito - Ecuador



DEPOSITO DE AHORRO A PLAZO FIJO N° 36

NOMBRE:	SRA. MARIA MORALES	VENCIMIENTO:	1-ene-12
CODIGO:		FECHA DE LIQUIDACION	
FECHA:	1-sep-11	VAL. INVERSION:	1.000,00
VALOR:	1.000,00	INTERESES:	20,00
TASA:	6%	2% RETENCIÓN:	0,40
PLAZO:	120	VAL. A PAGAR:	<u>1.019,60</u>
C.I./R.U.C.:			

DATOS INGRESOS VALORES:
VAL. EFECTIVO \$ 1.000,00
VAL. EN CHEQUES
N° DE CHEQUES:

BANCO: **N° CUENTA:** **VALOR:** **N° CHEQUE**


GERENTE


RECAUDADOR

ELOY ALFARO
Y CREDITO
COOP. DE AHORRO





**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

AA1
1/1

ANALISIS DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 3500.00
* SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$3500.00
⊖ DIFERENCIA	0.00

N/A.- El valore presentado en libros de Depósitos a plazo fijo al 31-12-2011 son razonables, para este análisis se pudo comprobar mediante los registros del mismo.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

CÉDULA SUMARIA DE CUENTAS POR PAGAR

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDA D 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
BB1	Obligaciones Patronales	\$ 523,49	@24.19	@156.40	\$ 655.70
BB 2	Impuestos por pagar	388,13	@22,45	@20,90	386,58
BB 3	Cuentas por pagar varias	733,17	@2,61	@5,19	735.75
BB 4	Pasivo largo plazo (provisiones de crédito)	116.284,06	---	@6,00	116.290,06
SALDOS		∑\$ 117.928,85	∑\$ 49.25	∑\$ 188.49	∑ 118.068,22

MARCA

∑ Sumatoria

@ Asiento de ajuste

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 12-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

CÉDULA SUB-SUMARIA DE OBLIGACIONES POR PAGAR

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDAD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
BB1.1	Décimo Tercer	-112.28	@ h 15.37	@ e,f,g 18.14	- 115.05
BB 1.2	Decima Cuarta	- 164.45	---	@ i,j 82.69	- 247.14
BB 1.3	Vacaciones empleados	- 69.90	---	@k,l,m 28.81	-98.71
BB 1.4	Aporte IESS empleados	-29.97	---	@n 26.76	-56.76
BB 1.5	15% participa. trabajadores	-146,99	@o 8,82	---	-138,17
SALDOS		∑\$ 523,59	∑\$ 24.19	∑\$ 156.40	∑ \$ 655.80

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 12-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 18
1/1

DECIMO TERCER SUELDO

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
INFORME DEL LIBRO MAYOR							
21 de September de 2012						Página 1	
Codigo: 2.1.04.05.001							
Nombre de Cuenta DECIMO TERCER SUELDO EMPLEADOS							
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-43.21	0.00	0.00	-43.21
31/01/2011	Reg-rol	AJ	155 Registro provision rol mes de Enero del 2011	-43.21	0.00	49.67	-92.88
28/02/2011	Reg-rol	AJ	307 Registro provision rol mes de febrero del 2011	-92.88	0.00	49.67	-142.55
31/03/2011	Reg-rol	AJ	484 Registro provision rol mes de Marzo del 2011	-142.55	0.00	49.67	-192.22
30/04/2011	Reg-rol	AJ	628 Registro provision rol mes de Abril del 2011	-192.22	0.00	49.67	-241.89
31/05/2011	Reg-rol	AJ	815 Registro provision rol mes de Mayo del 2011	-241.89	0.00	49.67	-291.56
30/06/2011	Reg-rol	AJ	1011 Registro provision rol mes de JUNIO del 2011	-291.56	0.00	49.67	-341.23
31/07/2011	Reg-rol	AJ	1207 Registro provision rol mes de JULIO del 2011	-341.23	0.00	30.00	-371.23
31/08/2011	Reg-rol	AJ	1408 Registro provision rol mes de AGOSTO del 2011	-371.23	0.00	22.00	-393.23
30/09/2011	Reg-rol	AJ	1584 Registro provision rol mes de SEPT del 2011	-393.23	0.00	22.00	-415.23
31/10/2011	Reg-rol	AJ	1769 Registro provision rol mes de oct del 2011	-415.23	0.00	20.53	-435.76
09/11/2011	05461	EGC	1818 LIQUIDACIÓN DE HABERES POR MUTUO ACUERDO	-435.76	233.10	0.00	-202.66
30/11/2011	Reg-rol	AJ	1988 Registro provision rol mes de nov del 2011	-202.66	0.00	22.00	-224.66
14/12/2011	5508	EGC	2088 LIQUIDACIÓN DECIMOS SR. MILTON VARGAS	-224.66	90.38	0.00	-134.28
21/12/2011	05511	EGC	2141 PAGO DECIMO TERCER SUELDO SRA NARCELA	-134.28	44.00	0.00	-90.28
31/12/2011	Reg-rol	AJ	2215 Registro provision rol mes de Dic del 2011	-90.28	0.00	22.00	-112.28
Subtotal para DECIMO TERCER SUELDO EMPLEADOS:					367.48	436.55	-112.28
Total general:					367.48	436.55	-112.28

NOMINACION	FORMULA	PERIDO
DECIMO TERCER SUELDO	Sumar todos los pagos mensuales dividido 12 meses del año.	1ro de Diciembre 2010 al 30 de Noviembre 2011



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.1
1/2

ANALISIS DEL DÉCIMO TERCER SUELDO

TRABAJADORES	PERIODO/ GANADO	PAGO S/CONT	PAGO S/AUDIT	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
Marcela Maila	02-10-11 \$ 510.40	- 44.00 -22.00	© - 42.53	-1.46①	SE PAGO DEMAS FALTANTE DE PAGO
Logacho Gabriela	29-09-11 \$ 2685.28	- 233.10	© - 223.77	-9.33①	SE PAGO DEMAS
Espinosa José	30-03-2011 \$ 1268.00	- 87.53	© - 105.66	+15.39①	PENDIENTE DE PAGO FALTA POR PAGAR
Milton Vargas	01-04-11 30-06-11 \$996.00	- 90.38	© - 83.00	-7.38①	SE PAGO DEMAS
TOTALES		457.76	Σ 454.96	Σ 2.77	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.1
2/2

ANALISIS DE DECIMO TERCER SUELDO

Pago pendiente de Marcela Maila	- 22.00
Pago pendiente de Espinosa José	- 90.28
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ -112.28
Pagos Excesivos	
Marcela Maila	- 1.43
Gabriela Logacho	- 9.33
Milton Vargas	- 7.38
Falta por pagar	
José Espinosa	+ 15.37
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 115.05
⊖ DIFERENCIA	- 2.77

N/A.- Los cálculos realizados por el Contador estuvieron mal elaborados, para ello se basó en la planilla consolidada del IESS, puesto que hay dos valores pendientes de pago del Sr. Espinosa José y Marcela Maila, y cobros pendientes por excedentes en el pago de los demás trabajadores, por lo que auditoría propone un PCI 15 y A/J e,f,g,h.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 15-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 19
1/1

DECIMA CUARTA REMUNERACIÓN

24 de September de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1			
Codigo:	2.1.04.06.001							
Nombre de Cuenta	DECIMO CUARTO SUELDO EMPLEADOS							
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-141.72	0.00	0.00	-141.72
31/01/2011	Reg-rol	AJ	155	Registro provision rol mes de Enero del 2011	-141.72	0.00	44.00	-185.72
28/02/2011	Reg-rol	AJ	307	Registro provision rol mes de febrero del 2011	-185.72	0.00	44.00	-229.72
31/03/2011	Reg-rol	AJ	484	Registro provision rol mes de Marzo del 2011	-229.72	0.00	44.00	-273.72
30/04/2011	Reg-rol	AJ	628	Registro provision rol mes de Abril del 2011	-273.72	0.00	44.00	-317.72
31/05/2011	Reg-rol	AJ	815	Registro provision rol mes de Mayo del 2011	-317.72	0.00	44.00	-361.72
30/06/2011	Reg-rol	AJ	1011	Registro provision rol mes de JUNIO del 2011	-361.72	0.00	44.00	-405.72
31/07/2011	Reg-rol	AJ	1207	Registro provision rol mes de JULIO del 2011	-405.72	0.00	27.87	-433.59
11/08/2011	005386	EGC	1301	GABRIELA LOGACHO. PAGO DECIMO CUARTO	-433.59	264.00	0.00	-169.59
31/08/2011	Reg-rol	AJ	1408	Registro provision rol mes de AGOSTO del 2011	-169.59	0.00	22.00	-191.59
30/09/2011	Reg-rol	AJ	1584	Registro provision rol mes de SEPT del 2011	-191.59	0.00	22.00	-213.59
31/10/2011	Reg-rol	AJ	1769	Registro provision rol mes de oct del 2011	-213.59	0.00	22.00	-235.59
09/11/2011	05461	EGC	1818	LIQUIDACIÓN DE HABERES POR MUTUO ACUERDO	-235.59	43.27	0.00	-192.32
30/11/2011	Reg-rol	AJ	1988	Registro provision rol mes de nov del 2011	-192.32	0.00	22.00	-214.32
14/12/2011	5508	EGC	2088	LIQUIDACIÓN DECIMOS SR. MILTON VARGAS	-214.32	71.87	0.00	-142.45
31/12/2011	Reg-rol	AJ	2215	Registro provision rol mes de Dic del 2011	-142.45	0.00	22.00	-164.45
Subtotal para DECIMO CUARTO SUELDO EMPLEADOS:						379.14	401.87	-164.45
Total general:						379.14	401.87	-164.45

NOMINACION	FORMULA	PERIDO
DECIMA CUARTA REMUNERACION	RBU/ días del año* días trabajados 264/360 *90días	1ro de Agostob2010 al 31 de Julio2011.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB1.2
1/2

ANALISIS DECIMA CUARTA REMUNERACIÓN

TRABAJADORE S	PERIODO/ DIAS TRABA.	PAGO S/CONT	PAGO S/AUDIT	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
Marcela Maila	02-10-11 89 días	- 65.27	© - 65.27	0.00Ⓣ	PENDIENTE DE PAGO
Logacho Gabriela	29-09-11 59 días	- 264 -43.27	© - 307.27	0.00Ⓣ	
Espinosa José	30-03-2011 240 días	- 99.18	© - 176.00	-76.82Ⓣ	PENDIENTE DE PAGO FALTA POR PAGAR
Milton Vargas	01-04-11 30-06-11 90 días	- 71.87	© - 66.00	-5.87Ⓣ	SE PAGO DEMAS
TOTALES		- 531.85	Σ 614.54	Σ 82.69	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.2
2/2

ANALISIS DE DECIMA CUARTA REMUNERACION

Pago pendiente de Marcela Maila	- 65.27
Pago pendiente de Espinosa José	- 99.18
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ -164.45
Pagos Excesivos	
Milton Vargas	- 5.87
Faltantes de pago	
José Espinosa	- 76.82
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 247.14
\oplusDIFERENCIA	- 82.69

N/A.- La diferencia corresponde al faltante de pago, por mal cálculo de provisión del Sr. Espinosa José, y el pago de Marcela Maila, como también al pago excesivo del Sr. Milton Vargas, por lo que auditoría propone un **A/J** i.i.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- \oplus Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 17-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 20
1/1

VACACIONES

21 de September de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1			
Codigo:		2.1.04.07.001						
Nombre de Cuenta		VACACIONES EMPLEADOS						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-1.758.10	0.00	0.00	-1.758.10
31/01/2011	Reg-rol	AJ	155	Registro provision rol mes de Enero del 2011	-1.758.10	0.00	24.83	-1.782.93
28/02/2011	Reg-rol	AJ	307	Registro provision rol mes de febrero del 2011	-1.782.93	0.00	24.83	-1.807.76
25/03/2011	005221	EGC	443	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO LIQUIDACION	-1.807.76	1.110.10	0.00	-697.66
25/03/2011	005222	EGC	444	GABRIELA LOGACHO. PAGO LIQUIDACION	-697.66	649.00	0.00	-48.66
31/03/2011	Reg-rol	AJ	484	Registro provision rol mes de Marzo del 2011	-48.66	0.00	24.83	-73.49
30/04/2011	Reg-rol	AJ	628	Registro provision rol mes de Abril del 2011	-73.49	0.00	24.83	-98.32
31/05/2011	Reg-rol	AJ	815	Registro provision rol mes de Mayo del 2011	-98.32	0.00	24.83	-123.15
30/06/2011	Reg-rol	AJ	1011	Registro provision rol mes de JUNIO del 2011	-123.15	0.00	24.83	-147.98
31/07/2011	Reg-rol	AJ	1207	Registro provision rol mes de JULIO del 2011	-147.98	0.00	14.69	-162.67
31/08/2011	Reg-rol	AJ	1408	Registro provision rol mes de AGOSTO del 2011	-162.67	0.00	11.00	-173.67
30/09/2011	Reg-rol	AJ	1584	Registro provision rol mes de SEPT del 2011	-173.67	0.00	11.00	-184.67
31/10/2011	Reg-rol	AJ	1769	Registro provision rol mes de oct del 2011	-184.67	0.00	10.27	-194.94
09/11/2011	05461	EGC	1818	LIQUIDACIÓN DE HABERES POR MUTUO ACUERDO	-194.94	101.92	0.00	-93.02
30/11/2011	Reg-rol	AJ	1988	Registro provision rol mes de nov del 2011	-93.02	0.00	11.00	-104.02
14/12/2011	5508	EGC	2088	LIQUIDACIÓN DECIMOS SR. MILTON VARGAS	-104.02	45.12	0.00	-58.90
31/12/2011	Reg-rol	AJ	2215	Registro provision rol mes de Dic del 2011	-58.90	0.00	11.00	-69.90
Subtotal para VACACIONES EMPLEADOS:					1.906.14	217.94	-69.90	
Total general:					1.906.14	217.94	-69.90	

NOMINACION	FORMULA	PERIDO
VACACIONES	Todas las remuneraciones/ 24	Cada año cumplido.



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB1.3
1/2

ANALISIS VACACIONES EMPLEADOS

TRABAJADORE S	PERIODO/ DIAS TRABA.	PAGO S/CONT	PAGO S/AUDIT	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
Marcela Maila	02-10-11 \$ 774.40	- 32.29	© - 32.29	0.00⓪	PENDIENTE DE PAGO
Logacho Gabriela	01-01-2011 29-09-11 \$ 2685.28	-101.92	© - 111.89	-9.97⓪	FALTA POR PAGAR
Espinosa José	01-01-2011 30-03-2011 \$ 1268	- 37.61	© - 52.83	-15.22⓪	PENDIENTE DE PAGO FALTA POR PAGAR
Milton Vargas	01-04-11 30-06-11 \$ 996	- 45.12	© - 41.50	- 3.62⓪	SE PAGO DEMAS
TOTALES		- 216.94	Σ -238.51	Σ 28.81	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.3
2/2

ANALISIS DE VACACIONES DE EMPLEADOS

Pago pendiente de Marcela Maila	- 32.29
Pago pendiente de Espinosa José	- 37.61
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ - 69.90
Pagos Excesivos	
Milton Vargas	- 3.62
Faltantes de pago	
José Espinosa	- 15.22
Gaby Logacho	- 9.97
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 98.71
⊖ DIFERENCIA	- 28.81

N/A.- Los valores presentados al 31-12-2011, no son razonables, por el mal cálculo de la provisión mensual, por lo que Auditoría propone un **A/J k,l,m**.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 20-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 21
1/1

ANALISIS APORTES IESS EMPLEADOS

INFORME DEL LIBRO MAYOR Página 1								
Codigo:		2.1.04.03.001						
Nombre de Cuenta		APORTES AL IESS EMPLEADOS						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-116.70	0.00	0.00	-116.70
13/01/2011	005253	EGC	76	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES PLANILLAS	-116.70	65.85	0.00	-50.85
31/01/2011	005171	EGC	168	SR.JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO ENERO 2011 -	-50.85	0.00	36.69	-87.54
31/01/2011	005172	EGC	169	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO ENERO 2011	-87.54	0.00	32.08	-119.62
10/02/2011	005187	EGC	229	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES PLANILLAS	-119.62	68.77	0.00	-50.85
28/02/2011	005196	EGC	322	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO FEBRERO 2011	-50.85	0.00	36.69	-87.54
28/02/2011	005197	EGC	323	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO FEBRERO 2011	-87.54	0.00	32.09	-119.62
14/03/2011	005213	EGC	391	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES IESS	-119.62	68.77	0.00	-50.85
31/03/2011	005236	EGC	491	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO SUELDO MARZO 2011,	-50.85	0.00	47.63	-98.48
31/03/2011	005237	EGC	492	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO MARZO 2011	-98.48	0.00	32.08	-130.56
12/04/2011	005243	EGC	553	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES PLANILLAS	-130.56	6.05	0.00	-54.51
03/05/2011	005258	EGC	651	SR. MILTON VARGAS. PAGO SUELDO ABRIL 2011	-54.51	0.00	40.34	-94.85
03/05/2011	005259	EGC	652	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO ABRIL 2011	-94.85	0.00	32.08	-126.93
17/05/2011	005279	EGC	747	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES IESS ABRIL	-126.93	72.42	0.00	-54.51
31/05/2011	005289	EGC	820	SR. MILTON VARGAS. PAGO SUELDO MAYO 2011	-54.51	0.00	40.34	-94.85
31/05/2011	005290	EGC	821	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO MAYO 2011	-94.85	0.00	33.09	-128.84
09/06/2011	005306	EGC	902	GABRIELA LOGACHO. PAGO PLANILLAS APORTES	-128.84	74.33	0.00	-54.51
30/06/2011	005329	EGC	1024	MILTON VARGAS. PAGO SUELDO JUNIO 2011	-54.51	0.00	40.34	-94.85
30/06/2011	005330	EGC	1025	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO JUNIO 2011	-94.85	0.00	33.09	-128.84
19/07/2011	005353	EGC	1142	SR. GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES IESS,	-128.84	74.32	0.01	-54.52
01/08/2011	005373	EGC	1227	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO JULIO 2011	-54.52	0.00	33.91	-88.51
08/08/2011	005378	EGC	1271	GABRIELA LOGACHO. PAGO OBLIGACIONES IESS	-88.51	33.99	0.01	-54.52
31/08/2011	005397	EGC	1419	GABRIELA LOGACHO. PAGO SUELDO AGOSTO 2011	-54.52	0.00	33.96	-88.51
09/09/2011	005407	EGC	1472	GABRIELA LOGACHO. PAGO APORTES AL IESS,	-88.51	33.99	0.00	-54.52
21/10/2011	05444	EGC	1723	CANCELACIÓN APORTES Y F. RESERVA- SEP-2011	-54.52	58.80	0.00	4.28
31/10/2011	Reg-rol	AJ	1769	Registro provision rol mes de oct del 2011	4.28	0.00	23.04	-18.76
31/10/2011	Reg-rol	AJ	1769	Registro provision rol mes de oct del 2011	-18.76	0.00	29.29	-48.05
09/11/2011	05462	EGC	1819	PAGO PLANILLAS IESS	-48.05	53.09	0.00	5.04
30/11/2011	Reg-rol	AJ	1988	Registro provision rol mes de nov del 2011	5.04	0.00	32.08	-27.04
30/11/2011	Reg-rol	AJ	1988	Registro provision rol mes de nov del 2011	-27.04	0.00	24.68	-51.72
13/12/2011	5504	EGC	2075	PAGO PLANILLAS APORTES IESS	-51.72	56.76	0.00	5.04
31/12/2011	Reg-rol	AJ	2215	Registro provision rol mes de Dic del 2011	5.04	0.00	32.08	-27.04
31/12/2011	Reg-rol	AJ	2215	Registro provision rol mes de Dic del 2011	-27.04	0.00	24.68	-51.72
31/12/2011	neteo	AJ	2224	Registro neteo de cuentas	-51.72	25.45	0.00	-26.27
31/12/2011	neteo	AJ	2224	Registro neteo de cuentas	-26.27	0.00	3.70	-29.97
Subtotal para APORTES AL IESS EMPLEADOS:					762.59	675.86	-29.97	
Total general:					762.59	675.86	-29.97	

NOMINACION	FORMULA	PERIDO
Aporte Personal 9.35%	Salario emplea.* 9.35%	Por cada mes
Aporte Patronal 12.15%	Salario emplea.* 12.15%	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.4
1/1

ANALISIS DE APOORTE AL IEES

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ -29.97
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 56.76
Sra. Marcela Maila RBU \$ 264* 21.50% aporte IEES	
⊖ DIFERENCIA	- 26.79

N/A.- Los valores correspondientes al pago el IEES se encontraban mal calculados, por lo que Auditoria propone un A/A j.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 22
1/1

ANALISIS APORTES IESS EMPLEADOS

15 de October de 2012								
INFORME DEL LIBRO MAYOR								
Página 1								
Codigo:		2.1.04.09.001						
Nombre de Cuenta		15% PARTIC.EMPLEADOS Y TRABAJADORES						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-178.91	0.00	0.00	-178.91
29/03/2011	005227	EGC	466	SR. JOSE ESPINOSA. PAGO UTILIDADES AÑO 2010	-178.91	59.64	0.00	-119.27
29/03/2011	005228	EGC	467	GABRIELA LOGACHO. PAGO UTILIDADES AÑO 2010	-119.27	119.27	0.00	0.00
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230	REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	0.00	0.00	146.99	-146.99
Subtotal para 15% PARTIC.EMPLEADOS Y TRABAJADORES:						178.91	146.99	-146.99
Total general:						178.91	146.99	-146.99



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 1.5
1/2

ANALISIS DE 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

NOMINA	DIAS TRABA.	CARGAS FAMILIA	VALOR 10%	VALOR 5%
Sra. Gaby Logacho	269	1	46.14	9.21
Espinosa José	90	-	15.44	-
Milton Vargas	90	3	15.44	27.64
Marcela Maila	88	1	15.09	9.21
TOTAL	537	5	92.11	46.06

Nota.- Para determinar los valores se calculo de la siguiente manera:

Utilidad Ejercicio \$ 921.12* 15% = **138.17**

138.17*5/15 = \$ **92.11** Participación empleados

138.17*10/15 = \$ **46.06** Cargas Familiares

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ -146,99
(-) Cálculo mal realizado	+ 8,82
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 138,17
⊖ DIFERENCIA	- 8,82

N/A.- Los valores correspondientes a la repartición con los trabajadores, se encontraron mal calculados, por lo que auditoría propone un **A/A o.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 22-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CS
1/1

CÉDULA SUB-SUMARIA IMPUESTOS POR PAGAR

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILI DAD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
BB 2.1	Impuestos renta por pagar	\$ -206.90	@ p 21,11		\$ - 185,79
BB 2.2	Formularios 103 y 104.	\$ - 179.89	---	@q 20.90	\$ -200.79
BB 2.3	70% Excedentes de socios	\$ -1.34	@ j 1.34	---	0.00
SALDOS		∑\$ 388.13	∑\$ 22,45	∑\$ 20,90	∑ \$ 386,58

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 23-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 22
1/3

IMPUESTO RENTA POR PAGAR

INFORME DEL LIBRO MAYOR <i>Página 1</i>							
Codigo:		2.1.05.01.005					
Nombre de Cuenta		IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
1/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-291.45	0.00	0.00	-291.45
18/11/2011	05457	EGC	1806 ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-291.45	232.32	0.00	-59.13
11/12/2011	neteo	AJ	2224 Registro neteo de cuentas	-59.13	38.02	0.00	-21.11
11/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	-21.11	0.00	185.79	-206.90
Subtotal para IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR:					270.34	185.79	-206.90
Total general:					270.34	185.79	-206.90



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 22
1/1



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO

Identificación de pago	Red bancaria
Número de identificación	1790144720001
CEP#(Número de Serie)	870577336616
Código Impuesto	1021
Impuesto	Renta Sociedades
Tipo de Formulario	101

RESUMEN DE DATOS

Razón Social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
Periodo Fiscal	2011
Fecha de Declaración	09/03/2012
Fecha de Vencimiento	12/04/2012
Hora de Declaración	10:21:16 PM
Fecha Máxima de Pago	12/04/2012

VALORES A PAGAR

Total Impuesto a Pagar	\$ 185.79
Intereses por mora	\$ 0.00
Multa	\$ 0.00
Total	\$ 185.79

FORMA DE PAGO

Débito Bancario, Efectivo, Cheque	\$ 185.79
Compensaciones	\$ 0.00
Notas de Crédito Cartulares	\$ 0.00
Notas de Crédito Desmaterializadas	\$ 0.00

Le recordamos que el valor de US \$ 185.79 , debe ser cancelado hasta el 12/04/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 2.1
1/1

ANALISIS DE IMPUESTO RENTA POR PAGAR

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31-12-11	\$ - 206.90
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	- 185.79
⊖ DIFERENCIA	-21.11

N/A.- Al 31-12-2011, los valores presentados por la cuenta impuesto a la renta por pagar, no son razonables ya que los cálculos de años anteriores estaban mal registrados, por no se pagó la diferencia, por lo que Auditoría propone un **PCI 16** y un **A/J p.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 24-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 23
1/11**

Página 1 de 5

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACION

101 DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y No. FORMULARIO 48867227

Resolución No. ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

NAC-DGERGCG11-00425

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN (O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 0

AÑO 102 2011 No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO EXPEDIENTE 203

RUC 201 1790144720001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

Activo con partes relacionadas del exterior	007		Activo con partes relacionadas del exterior	011	
En Paraísos Fiscales	008		En Otros	012	
Pasivo con partes relacionadas del exterior	009		Regímenes	013	
Ingreso con partes relacionadas del exterior	010		Ingreso con partes relacionadas del exterior	014	
Egreso con partes relacionadas del exterior	010		Egreso con partes relacionadas del exterior	014	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR			(007 + 008 + 009 + 010 + 011 + 012 + 013 + 014)	015	

ESTADO DE SITUACIÓN

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Caja, bancos 311 1,379.71

Inversiones corrientes 312 0

Cuentas y documentos por cobrar - corriente

Relacionados / Locales 313 206,948.45

Relacionados / Del exterior 314 0

No relacionados / Locales 315 0

No relacionados / Del exterior 316 0

Otras cuentas y documentos por cobrar - corriente

Relacionados / Locales 317 0

Relacionados / Del exterior 318 0

No relacionados / Locales 319 0

No relacionados / Del exterior 320 0

(-) Provisión cuentas incobrables 321 9,268.11

Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA) 323 0

Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA) 324 0

Inventario de materia prima 325 0

Inventario de productos en proceso 326 0

Inventario de suministros y materiales 327 0

Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén 328 0

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% 601 0

Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% 602 0

Exportaciones netas 603 0

Otros ingresos provenientes del exterior

Rendimientos financieros 604 0

Otras rentas gravadas 606 32,834.49

Utilidad en venta de activos fijos 607 0

Dividendos 608 0

Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones

De recursos públicos 609 0

De otras locales 610 0

Del exterior 611 0

Otras rentas exentas 612 0

TOTAL INGRESOS (Sumar del 601 al 612) 699 32,834.49

COSTOS Y GASTOS

COSTO GASTO

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionA...> 15/03/2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
2/11

DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES	CÓDIGO	VALOR	DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES	CÓDIGO	VALOR
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	330	0	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701	0
Activos pagados por anticipado	331	1,228.06			
Otros activos corrientes	332	2,475.74	Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	702	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	339	202,763.85			
ACTIVO FIJO			Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo		
Inmuebles (excepto terrenos)	341	2,243.7		703	0
Naves, aeronaves, barcasas y similares	342	0	(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	704	0
Muebles y enseres	343	383.33		705	0
Maquinaria, equipo e instalaciones	344	4,995.82	Inventario inicial de materia prima	706	0
Equipo de computación y software	345	0	Compras netas locales de materia prima	707	0
Vehículos, equipo de transporte y camiónero móvil	346	0	Importaciones de materia prima	708	0
Otros activos fijos	347	1,031.36	(-) Inventario final de materia prima	709	0
(-) Depreciación acumulada activo fijo	348	6,979.33	Inventario inicial de productos en proceso	710	0
Terrenos	349	0	(-) Inventario final de productos en proceso	711	0
Obras en proceso	350	0	Inventario inicial de productos terminados	712	0
TOTAL ACTIVO FIJOS	369	1,674.88	Inventario final de productos terminados	713	0
ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)			Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS		
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	371	0		715	0
Gastos de organización y constitución	373	0	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	716	4,941.28
Gastos de investigación, exploración y similares	375	0		717	0
Otros activos diferidos	377	0	Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	718	1,339.82
(-) Amortización acumulada	378	0	Honorarios profesionales y dietas	719	0
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	0	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	720	886.16
ACTIVO LARGO PLAZO			Arrendamiento de inmuebles	721	0
Inversiones largo plazo / Acciones y participaciones	381	0	Mantenimiento y reparaciones	722	3,710.08
Inversiones largo plazo / Otras	382	0	Combustibles	723	0
Cuentas y documentos por cobrar clientes - largo plazo			Promoción y publicidad	724	0
Relacionados / Locales	383	0	Suministros y materiales	725	0
Relacionados / Del exterior	384	0	Transporte	726	0
No relacionados / Locales	385	0	Provisiones / Para jubilación patronal	727	0
No relacionados / Del exterior	386	0	Provisiones / Para desahucio	728	446.86
Otras cuentas y documentos por cobrar - largo plazo			Provisiones / Para cuentas incobrables	729	0
Relacionados / Locales	387	0	Provisiones / Otras provisiones	730	0
Relacionados / Del exterior	388	0	Arrendamiento mercantil / Local	731	0
No relacionados / Locales	389	0	Arrendamiento mercantil / Del exterior	732	0
No relacionados / Del exterior	390	0	Comisiones / Local	733	0
(-) Provisión cuentas incobrables	391	0	Comisiones / Del exterior	734	0
Otros activos largo plazo	392	0	Intereses bancarios	735	0
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	397	0	Local	736	0
Activo por reinversión de utilidades (Informativo)	398	0	Del exterior	737	0
TOTAL DEL ACTIVO	399	204,438.73	Intereses pagados a terceros	738	0
			Relacionados / Local	739	0
				740	0
				741	0
				742	714.86
				743	2,141.51
				744	0
				745	0
				746	0
				747	0
				748	0
				749	0
				750	0
				751	0
				752	0
				753	0
				754	0
				755	0
				756	0
				757	0
				758	8,025.74



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
3/11

PASIVO		Relacionados / Del exterior		
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas y documentos por pagar proveedores - corriente		No relacionados / Local	759	0
Relacionados / Locales		No relacionados / Del exterior	760	0
Relacionados / Del exterior	411	Pérdida en venta de activos / Relacionadas	761	0
No relacionados / Locales	412	Pérdida en venta de activos / No relacionadas	762	0
No relacionados / Del exterior	413	Otras pérdidas	763	0
Obligaciones con instituciones financieras - corriente	414	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	765	0
Locales		Gastos indirectos asignados desde el exterior	767	0
Del exterior	415	por partes relacionadas	769	0
Préstamos de accionistas / Locales	416	Gastos de gestión	771	58,79
Préstamos de accionistas / Del exterior	417	Impuestos, contribuciones y otros	773	0
Otras cuentas y documentos por pagar - corriente	418	Gastos de viaje	775	7,277.5
Relacionados / Locales		IVA que se carga al costo o gasto	776	227,48
Relacionados / Del exterior	419	Depreciación de activos fijos / Acelerada	777	0
No relacionados / Locales	420	Depreciación de activos fijos / No acelerada	779	0
No relacionados / Del exterior	421	Amortizaciones	781	0
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	422	Servicios públicos	783	447,05
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	423	Pagos por otros servicios	785	0
Transfencias casa matriz y sucursales (del exterior)	424	Pagos por otros bienes	787	866,83
Crédito a mutuo	425	TOTAL COSTOS	789	564,32
Obligaciones emitidas corto plazo	426	TOTAL GASTOS	791	265,29
Provisiones	427	TOTAL COSTOS Y GASTOS	797	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	428		798	31,913.37
PASIVO LARGO PLAZO	439	Baja de inventario (informativo)	(797 + 798) 799	31,913.37
Cuentas y documentos por pagar proveedores - largo plazo		Pago por reembolso como reembolsante (informativo)	794	0
Relacionados / Locales	441	Pago por reembolso como intermediario (informativo)	795	0
Relacionados / Del exterior	442		796	0
No relacionados / Locales	443			
No relacionados / Del exterior	444			
Obligaciones con instituciones financieras - largo plazo				
Locales	445			
Del exterior	446			
Préstamos de accionistas / Locales	447			
Préstamos de accionistas / Del exterior	448			
Otras cuentas y documentos por pagar - largo plazo				
Relacionados / Locales	449			
Relacionados / Del exterior	450			
No relacionados / Locales	451			
No relacionados / Del exterior	452			
Transfencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453			
Crédito a mutuo	454			
Obligaciones emitidas largo plazo	455			

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 mayor a 0)	801	921,12
PERDIDA DEL EJERCICIO	(Si 699 - 799 menor a 0)	802	0
(-) 15% Participación a trabajadores		803	146,99
(-) 100% Dividendos percibidos exentos	(Campo 808)	804	0
(-) 100% Otras rentas exentas		805	0
(-) 100% Otras rentas exentas derivadas del COPCI		806	0
(*) Gastos no deducibles locales		807	0
(*) Gastos no deducibles del exterior		808	0
(*) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		809	0
(*) Participación trabajadores atribuibles a ingresos exentos		810	0
Fórmula: $\{(804 \times 15\%) + [(805 + 806 - 809) \times 15\%]\}$		811	0
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores		812	0
(-) Deducciones por leyes especiales		813	0
(-) Deducciones especiales derivadas del COPCI		814	0
(+) Ajuste por precios de transferencia			



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
4/11

Provisiones para jubilación patronal	456	0	(-) Deducción por incremento neto de empleados	815	0
Provisiones para desahucio	457	0	(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad	816	0
Otras provisiones	458	0	UTILIDAD GRAVABLE	819	774.13
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	469	116,225.27	PÉRDIDA	829	0
Pasivos diferidos	479	0	Utilidad a reinvertir y capitalizar	831	0
Otros pasivos	489	0	Saldo utilidad gravable	832	774.13
TOTAL DEL PASIVO (439 + 469 + 479 + 489)	499	121,370.04	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	(819 - 831)	0
PATRIMONIO NETO			(831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)	839	185.79
Capital suscrito y/o asignado	501	56,990	(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	841	0
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	503	0	(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado	842	185.79
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	505	0	(*) Crédito Tributario generado por anticipo (Para ejercicios anteriores al 2010)	843	0
Reserva legal	507	2,297.02	(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	845	0
Otras reservas	509	23,263.98	(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	846	0
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	513	0	(-) Retenciones por dividendos anticipados	847	0
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	515	0	(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a Créd. Trib.	848	0
Utilidad del ejercicio	517	517.71	(-) Anticipo de impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	849	0
(-) Pérdida del ejercicio	519	0	(-) Crédito tributario de años anteriores	850	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	83,068.69	(-) Crédito tributario generado por impuesto a la Salida de Divisas	851	0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	599	204,438.73	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	0
			IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	859	185.79
			SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	(871 + 872 + 873)	0
			ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	879	0
			Primera cuota	871	0
			Anticipo a pagar Segunda cuota	872	0
			Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	0
Pago previo (informativo)				890	0
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Interés	897	0	Impuesto	898	0
			Multa	899	0
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR			(859 - 898)	902	185.79
Interés por mora				903	0
Multa				904	0
TOTAL PAGADO				999	185.79
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	185.79
Mediante Compensaciones				906	0
Mediante Notas de Crédito				907	0
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
N/C No.	908		N/C No.	910	
			N/C No.	912	
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
5/

Página 5 de 5

Valor USD 909 Valor USD 911 Valor USD 913 Valor USD 915

DETALLE DE COMPENSACIONES

Resolución No. 916 Valor USD 917

Resolución No. 918 Valor USD 919

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

No. ID REPRESENTANTE LEGAL 198 RUC CONTADOR199

FORMA DE PAGO 921

BANCO 922

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
Numero Serial: 870577336616
Fecha Recaudación: 09/03/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
5/11

FORMULARIO 104 IMPUESTO VALOR AGREGADO

Imprimir

Página 1 de 1

SRI.gob.ec		SERVICIO DE RENTAS INTERNAS COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO	
Identificación de pago		Red bancaria	
Número de identificación		1790144720001	
CEP#(Número de Serie)		870555335264	
Código Impuesto		2011	
Impuesto		Impuesto al Valor Agregado (Mensual)	
Tipo de Formulario		104	
RESUMEN DE DATOS			
Razón Social		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO	
Periodo Fiscal		12/2011	
Fecha de Declaración		09/01/2012	
Fecha de Vencimiento		12/01/2012	
Hora de Declaración		06:41:42 PM	
Fecha Máxima de Pago		12/01/2012	
VALORES A PAGAR			
Total Impuesto a Pagar		\$ 127.34	
Intereses por mora		\$ 0.00	
Multas		\$ 0.00	
Total		\$ 127.34	
FORMA DE PAGO			
Débito Bancario, Efectivo, Cheque		\$ 127.34	
Compensaciones		\$ 0.00	
Notas de Crédito Cartulares		\$ 0.00	
Notas de Crédito Desmaterializadas		\$ 0.00	
Le recordamos que el valor de US \$ 127.34 , debe ser cancelado hasta el 12/01/2012			

PAPELETA DE TRANSACCIONES		18986707	servipagos Facilmente EXSERSA
SRI PRESEALIZADA		FECHA : 2012/01/10 16:05:58 [ED]	
OFICINA : ALAMEDA (5-20)E154)		Autorizaci: 331001201266498105	
Operación : 1790144720001 870555335264		Razón Soci: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRE.	
RUC : 1790144720001		Total Pago: 127.34	
CEN : 870555335264		Impuesto : 2011 - IVA MENSUAL	
Cod. Impue: 2011			
Efectivo : 127.34			
Firma y Sello del Depositante			
<small>Declaro expresamente que los valores que estoy depositando y que constan registrados en este documento, tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad ilícita y que está relacionada con la siembra, cultivo, producción, transporte y tráfico de sustancias estupefacientes o psicotrópicas. Autorizo a la entidad financiera y a las autoridades competentes a que realicen la verificación de esta información.</small>			

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/recepcion/detalleComprobante...> 09/01/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 23
6/11**

FORMULARIO 104 DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO No. FORMULARIO 46671231

Resolución No. NAC-DGER2008-1520

106 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

MES 101 12 AÑO 102 2011 (O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 0

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

RUC 201 1790144720001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado
	(Valor Bruto - NIC)		
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 0	411 0	421 0
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0	412 0	422 0
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 0	413 0	0
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0	414 0	0
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0	415 0	0
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0	416 0	0
Exportaciones de bienes	407 0	417 0	0
Exportaciones de servicios	408 0	418 0	0
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 0	419 0	429 0
Transferencias no objeto de IVA		431 0	0
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		432 0	0
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		433 0	443 0
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)		434 0	444 0

LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES						
Total transferencias gravadas 12% a contado este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total impuesto generado (Trasládese campo 429)	Impuesto a liquidar del mes anterior (Campo 485 período ant.)	Impuesto a liquidar en este mes (Min. 12% campo 480)	Impuesto a liquidar en el próximo mes (482 - 484)	Total impuesto a liquidar en este mes (483 + 484)
480 0	481 0	482 0	483 0	484 0	485 0	499 0

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado
	(Valor Bruto - NIC)		
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 0	511 0	521 0
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	502 0	512 0	522 0
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	503 2,117.43	513 2,117.43	523 254.09
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0	514 0	524 0
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0	515 0	525 0



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 23
7/11**

IMPUTACIONES DE BIENES (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	3,012.45	517	3,012.45
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	518		0	
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	5,129.88	519	5,129.88
Adquisiciones no objeto de IVA	529		254.09	
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)	531		0	
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)	532		0	
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	533		0	643
	534		0	0
Factor de proporcionalidad para crédito tributario (411+412+415+416+417+418) / 419	553		0	
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad) (521+522+524+525) x 553	554		0	
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				
Impuesto causado (Si 499 - 554 es mayor que cero)	601		0	
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 554 es menor que cero)	602		0	
(-) Saldo crédito Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)	605		0	
tributario del mes anterior Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)	607		0	
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609		0	
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes	611		0	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	615		0	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617		0	
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 es mayor que 0)	619		0	
IVA presuntivo del salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar	621		0	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)	699		0	
AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO				
Retención del 30%	721		54.32	
Retención del 70%	723		0	
Retención del 100%	725		73.02	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN (721 + 723 + 725)	799		127.34	
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (699 + 799)	859		127.34	
Pago previo (informativo)	890		0	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)				
Impuesto	897		0	
Interés	899		0	
Multa	899		0	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación el pago en declaraciones sustitutivas)				
Total impuesto a pagar (859 - 897)	902		127.34	
Interés por mora	903		0	
Multas	904		0	
TOTAL PAGADO (902 + 903 + 904)	999		127.34	

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionA...> 27/01/2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
8/11

Página 3 de 3

Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago

905

Mediante compensaciones

906

Mediante notas de crédito

907

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO

NIC No.	908	<input type="text"/>	NIC No.	910	<input type="text"/>	NIC No.	912	<input type="text"/>	NIC No.	914	<input type="text"/>
Valor USD	909	<input type="text" value="0"/>	Valor USD	911	<input type="text" value="0"/>	Valor USD	913	<input type="text" value="0"/>	Valor USD	915	<input type="text" value="0"/>

DETALLE DE COMPENSACIONES

Resolución No.	916	<input type="text"/>	Resolución No.	918	<input type="text"/>
Valor USD	917	<input type="text" value="0"/>	Valor USD	919	<input type="text" value="0"/>

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

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

FORMA DE PAGO 921

BANCO 922

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
Numero Serial: 870555335264
Fecha Recaudación: 09/01/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 23
9/11

FORMULARIO 103 RETENCION EN LA FUENTE

Imprimir
Página 1 de 1

**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
COMPROBANTE ELECTRONICO PARA PAGO**

Identificación de pago	Red bancaria
Número de identificación	1790144720001
CEP#(Número de Serie)	870555334463
Código Impuesto	1031
Impuesto	Retenciones en la Fuente
Tipo de Formulario	103

RESUMEN DE DATOS	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO
Razón Social	12/2011
Período Fiscal	09/01/2012
Fecha de Declaración	12/01/2012
Fecha de Vencimiento	06:39:51 PM
Hora de Declaración	12/01/2012
Fecha Máxima de Pago	

VALORES A PAGAR	\$ 73.45
Total Impuesto a Pagar	\$ 0.00
Intereses por mora	\$ 0.00
Multas	\$ 73.45
Total	\$ 73.45

FORMA DE PAGO	\$ 73.45
Débito Bancario, Efectivo, Cheque	\$ 0.00
Compensaciones	\$ 0.00
Notas de Crédito Cartulares	\$ 0.00
Notas de Crédito Desmaterializadas	\$ 0.00

Le recordamos que el valor de US \$ 73.45 , debe ser cancelado hasta el 12/01/2012

REPÚBLICA DEL ECUADOR

PAPELETA DE TRANSACCIONES

1 6986706

Facilmente
EXSERSA

<p>SRI PREREALIZADA</p> <p>OFICINA : ALAMEDA (502001354)</p> <hr/> <p>Operación : 1790144720001 870555334463</p> <p>RUC : 1790144720001</p> <p>CEP : 870555334463</p> <p>Cod. Impue: 1031</p> <hr/> <p>Efectivo : 73.45</p>	<p>FECHA : 2012/01/10 16:05:22 (D)</p> <hr/> <p>Autorizaci: 33190120126600072</p> <p>Razon Soci: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRE</p> <p>Total Pago: 73.45</p> <p>Impuesto : 1031 - RETENCIONES EN LA FU</p>
---	---

Firma y Sello del Depositante

Declaro solemnemente que los valores que estoy depositando y que constan registrados en este documento, tienen un origen y destino lícito y no provienen de ninguna actividad ilícita y que está relacionada con la minería, cultivo, producción, transporte y tráfico de sustancias estupefacientes o psicoactivas. Autorizo a la entidad financiera y a las autoridades competentes a que realicen la verificación de esta información.

<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/recepcion/detalleComprobante...> 09/01/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 23
10/11**

Página 1 de 2

FORMULARIO 103 DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA No. FORMULARIO 46671149

Resolución No. NAC-DGERCGC10-00702

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

MES 101 12 AÑO 102 2011 (O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031 O No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)

RUC 201 1780144720001 202 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ELOY ALFARO

**DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA
POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAIS**

	Base Imponible	Valor Retenido
En relación de dependencia que supera o no la base gravada		
302 Honorarios profesionales	250	0
303 Predomina el intelecto	269.5	28.95
304 Predomina mano de obra	0	0
Servicios		
307 Entre sociedades	0	0
308 Publicidad y comunicación	0	0
309 Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga	0	0
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal		
312 Arrendamiento Mercantil	0	0
319 Bienes inmuebles	0	0
320 Seguros y roaseguros (primas y cesiones)	69.95	0.7
322 Rendimientos financieros	0	0
323 Loterías, rifas, apuestas y similares	0	0
325 Venta de combustibles A comercializadoras	0	0
327 combustibles A distribuidores	0	0
328 Pagos de bienes o servicios no sujetos a retención	0	0
332 Aplicables el 1%	3,901.86	39.02
340 Aplicables el 2%	339	6.78
341 Otras retenciones Aplicables el 8%	0	0
342 Aplicables el 25%	0	0
343 Aplicables a otros porcentajes	0	0
344 SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS	4,830.31	73.45
POR PAGOS AL EXTERIOR		
401 Con convenio de doble tributación	0	0
403 Sin convenio Intereses por financiamiento de proveedores externos	0	0



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 23
11/11**

DE SUJETO	INVENTOS DE CUENTAS PASIVAS	400		400	
tributación	Otros conceptos	421		471	
Pagos al exterior no sujetos a retención		427			
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		428		498	
TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA		(399 + 498)	499		73.45
Pago previo (Informativo)		890			
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Impuesto	897		Interés	898	
			Multa	899	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		(499 - 897)	902		73.45
Interés por mora			903		
Multas			904		
TOTAL PAGADO			999		73.45
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago			905		73.45
Mediante Notas de Crédito			907		
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO					
N/C No.	908		N/C No.	910	
Valor USD	909		Valor USD	911	
			Valor USD	913	
			Valor USD	915	
Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.L.)					
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL	198	1702588643	RUC CONTADOR	199	1001362043001
FORMA DE PAGO	921				
BANCO	922	RED BANCARIA			

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
Numero Serial: 870555334463
Fecha Recaudación: 09/01/2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 2.2
1/1

**ANALISIS DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR
FORMULARIOS**

* SALDO SEGÚN AUDITORIA:	\$ -200.79
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD:	-179.89
$\text{\textcircled{O}}$ DIFERENCIA	-20.90
Formulario 103	73.45 &
Formulario 104	127.34 &
TOTAL LA SUMA DE FORMULARIOS	200.79Σ

N/A.- Al 31-12-2011, el saldo correspondiente a impuestos por pagar se debió quedar de acuerdo a la declaración que se realiza, y los saldos al momento del pago de estas subcuentas se deben saldar o quedar en cero, por lo que Auditoría propone un **PCI 17** y **A/A q.**

MARCAS

- Σ** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- $\text{\textcircled{O}}$** Diferencia
- &** Cotejado con valores en facturas y en formularios declaraciones.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 24-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 25-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 24
1/1

70% EXCEDENTES SOCIOS

24 de September de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 2.1.05.01.003

Nombre de Cuenta 70% EXCEDENTES SOCIOS

Fecha	Refe	Tipo Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
30/08/2011	005395	EGC 1405 SR. JOSE SANTILLAN. PAGO ALQUILER DE SILLAS Y	0.00	0.00	1.34 ✓	-1.34
	Subtotal para	70% EXCEDENTES SOCIOS:		0.00	1.34	-1.34
		Total general:		0.00	1.34	-1.34



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 2.3
1/1

ANALISIS DE 70% EXCEDENTES SOCIOS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -1.34
* SALDO SEGUN AUDITORIA	\$ 0.00
⊖ DIFERENCIA	\$ 1.34

N/A.- El saldo a esta cuenta al 31-12-2011, se encuentra mal registrado, por lo que auditoría propone un **PCI 18** y un **A/R j.**

MARCAS

- ∑** Sumado por el auditor
- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 27-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CS
1/1

CÉDULA SUB- SUMARIA CUENTAS POR PAGAR VARIAS

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILI DAD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
BB 3.1	Socios por aceptar	-220.00	---	---	-220
BB 3.2	5% fondo de educación	-32.36	@r 2.61	---	- 29,75
BB 3.3	Aguinaldo socios	-480.81	---	@s 5,19	- 486.00
SALDOS		∑\$ 733.17	∑\$ 2,61	∑\$ 5,19	∑ \$ 735.75

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 28-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 25
1/2

SOCIOS POR ACEPTAR

24 de September de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 2.1.05.01.099
Nombre de Cuenta SOCIOS POR ACEPTAR

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
19/05/2011	16411	INC	755 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	0.00	0.00	100.00	-100.00
19/05/2011	16412	INC	756 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	-100.00	0.00	160.00	-260.00
19/05/2011	16413	INC	757 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	-260.00	0.00	160.00	-420.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	838 SR. CRISTIAN BARRERA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-420.00	100.00	0.00	-320.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	839 SR. JORGE PERALTA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-320.00	160.00	0.00	-160.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	840 SR. PEDRO RUANO. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-160.00	160.00	0.00	0.00
16/06/2011	16521	INC	943 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - POR	0.00	0.00	120.00	-120.00
14/07/2011	16608	INC	1097 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-120.00	0.00	160.00	-280.00
14/07/2011	16609	INC	1098 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-280.00	0.00	160.00	-440.00
14/07/2011	16610	INC	1099 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-440.00	0.00	160.00	-600.00
14/07/2011	16611	INC	1100 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-600.00	0.00	160.00	-760.00
14/07/2011	16612	INC	1101 RECAUDACION CAPITALIZACION	-760.00	0.00	800.00	-1.560.00
14/07/2011	16613	INC	1102 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-1.560.00	0.00	160.00	-1.720.00
14/07/2011	16614	INC	1103 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-1.720.00	0.00	160.00	-1.880.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1209 SRA. MARGARITA SARANGO. CUOTA DE INGRESO	-1.880.00	160.00	0.00	-1.720.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1210 SRA. NANCY PUMASUNTA. CUOTA DE INGRESO	-1.720.00	120.00	0.00	-1.600.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1211 SRA. MARIA FERNANDA LIGÑA. CUOTA DE INGRESO	-1.600.00	160.00	0.00	-1.440.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1212 SR. MARCO GUANANGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-1.440.00	160.00	0.00	-1.280.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1213 SR. WILLIAM GALARZA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-1.280.00	160.00	0.00	-1.120.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1214 SR. LUIS ARTEAGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-1.120.00	160.00	0.00	-960.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1215 SR. EDISON ACONDA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-960.00	960.00	0.00	0.00
03/08/2011	16675	INC	1240 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	0.00	0.00	160.00	-160.00
03/08/2011	16676	INC	1241 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-160.00	0.00	150.00	-310.00
10/08/2011	16704	INC	1290 RECAUDACION DIF. SOCIO POR ACEPTAR Y	-310.00	0.00	30.00	-340.00
25/08/2011	16760	INC	1379 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-340.00	0.00	160.00	-500.00
25/08/2011	16761	INC	1380 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-500.00	0.00	160.00	-660.00
31/08/2011	CUOTA	AJ	1410 SR. GUILLERMO GALARZA. CUOTA DE INGRESO	-660.00	160.00	0.00	-500.00
31/08/2011	CUOTA	AJ	1411 SRA. IRMA VARGAS. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-500.00	180.00	0.00	-320.00
09/09/2011	16805	INC	1469 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-320.00	0.00	160.00	-480.00
15/09/2011	ING-SOCI	AJ	1499 REGISTRO INGRESO SOCIO BYRON ASCENCIO	-480.00	160.00	0.00	-320.00
16/09/2011	16823	INC	1506 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-320.00	0.00	160.00	-480.00
19/09/2011	16825	INC	1515 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-480.00	0.00	160.00	-640.00
23/09/2011	16847	INC	1546 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-640.00	0.00	160.00	-800.00
26/09/2011	16851	INC	1558 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-800.00	0.00	80.00	-880.00
05/10/2011	DEP	AJ	1605 Registro socio Escobar Guaman Pablo David	-880.00	160.00	0.00	-720.00
05/10/2011	DEP-SOCI	AJ	1606 DEP-SOCIO QUISHPE MORALES ROSARIO	-720.00	160.00	0.00	-560.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1607 REG-ACEPTACION SOCIO PALACIOS MOREIRA	-560.00	160.00	0.00	-400.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1608 REGISTRO ACEPTACION SOCIO RODRIGUEZ	-400.00	160.00	0.00	-240.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1609 REGISTRO SOCIO POR ACEPTACION GALARZA	-240.00	80.00	0.00	-160.00
07/10/2011	REG.SOCI	AJ	1628 REGISTRO SOCIO ALBERCA BRAVO JOSE	-160.00	160.00	0.00	0.00
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1629 REGISTRO SOCIO BURBANO BURBANO RAUL	0.00	200.00	0.00	200.00
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1630 REGISTRO SOCIO CARRILLO JESUS EFREM	200.00	100.00	0.00	300.00
10/10/2011	CUOTA DE	AJ	1633 CUOTA DE INGRESO SOCIO JARRIN STALIN	300.00	160.00	0.00	460.00
10/10/2011	16890	INC	1638 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	460.00	0.00	160.00	300.00
19/10/2011	283060	AJ	1706 DEPOSITA SOCIO MARISOL SIMBAÑA (POR	300.00	0.00	30.00	270.00
19/10/2011	283060	AJ	1707 DEP. SOCIO MARISOL SIMBAÑA (POR ACEPTAR)	270.00	0.00	30.00	240.00
20/10/2011	05441	EGC	1716 DEVOLUCIÓN CUOTA DE INGRESO	240.00	160.00	0.00	400.00
17/11/2011	17039	INC	1893 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	400.00	0.00	100.00	300.00
24/11/2011	17066	INC	1942 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR ACEPTAR	300.00	0.00	200.00	100.00
24/11/2011	17067	INC	1943 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	100.00	0.00	160.00	-60.00
24/11/2011	17068	INC	1944 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	-60.00	0.00	300.00	-360.00
01/12/2011	17109	INC	2011 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-360.00	0.00	100.00	-460.00
02/12/2011	17114	INC	2026 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIOS POR	-460.00	0.00	100.00	-560.00



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 25
2/2**

13/12/2011	17145	INC	2072	RECAUDACIÓN CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	-560.00	0.00	160.00	-720.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2126	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA MARCEL	-720.00	100.00	0.00	-620.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2127	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA CRISTINA	-620.00	100.00	0.00	-520.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2128	REGISTRO SOCIO ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	-520.00	300.00	0.00	-220.00
Subtotal para SOCIOS POR ACEPTAR:					4.800.00	6.020.00	-220.00	
Total general:					4.800.00	6.020.00	-220.00	



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 3.1
 1/2

ANALISIS DE SOCIOS POR ACEPTAR

Nombre de Cuenta		SÓCIOS POR ACEPTAR		Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
Fecha	Refé	Tipo	Tra				
19/05/2011	16411	INC	755 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	0.00	0.00	& 100.00 ⁽¹⁾	-100.00
19/05/2011	16412	INC	756 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	-100.00	0.00	& 160.00 ⁽²⁾	-260.00
19/05/2011	16413	INC	757 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - SOCIO POR	-260.00	& 0.00	& 160.00 ⁽²⁾	-420.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	838 SR. CRISTIAN BARRERA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-420.00	& 100.00	0.00	-320.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	839 SR. JORGE PERALTA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-320.00	& 160.00	0.00	-160.00
02/06/2011	CUOTA	AJ	840 SR. PEDRO RUANO. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-160.00	& 160.00	& 0.00	0.00
18/06/2011	16521	INC	943 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO - POR	0.00	0.00	& 120.00 ⁽³⁾	-120.00
14/07/2011	16608	INC	1037 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-120.00	0.00	& 160.00 ⁽⁴⁾	-280.00
14/07/2011	16609	INC	1038 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-280.00	0.00	& 160.00 ⁽⁴⁾	-440.00
14/07/2011	16610	INC	1039 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-440.00	0.00	& 160.00 ⁽⁴⁾	-600.00
14/07/2011	16611	INC	1100 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-600.00	0.00	& 160.00 ⁽⁵⁾	-760.00
14/07/2011	16612	INC	1101 RECAUDACION CAPITALIZACION	-760.00	0.00	& 800.00 ⁽⁵⁾	-1.560.00
14/07/2011	16613	INC	1102 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-1.560.00	0.00	& 160.00 ⁽⁶⁾	-1.720.00
14/07/2011	16614	INC	1103 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR INGRESAR	-1.720.00	& 0.00	& 160.00 ⁽⁶⁾	-1.880.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1209 SRA. MARGARITA SARANGO. CUOTA DE INGRESO	-1.880.00	& 160.00 ⁽⁷⁾	0.00	-1.720.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1210 SRA. NANCY PUMASUNTA. CUOTA DE INGRESO	-1.720.00	& 120.00 ⁽⁸⁾	0.00	-1.600.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1211 SRA. MARIA FERNANDA LIGÑA. CUOTA DE INGRESO	-1.600.00	& 160.00 ⁽⁹⁾	0.00	-1.440.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1212 SR. MARCO GUANANGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-1.440.00	& 160.00 ⁽¹⁰⁾	0.00	-1.280.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1213 SR. WILLIAM GALARZA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-1.280.00	& 160.00 ⁽¹¹⁾	0.00	-1.120.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1214 SR. LUIS ARTEAGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-1.120.00	& 160.00 ⁽¹²⁾	0.00	-960.00
31/07/2011	CUOTA	AJ	1215 SR. EDISON ACONDA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-960.00	& 960.00 ⁽¹³⁾	0.00	0.00
03/08/2011	16675	INC	1240 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	0.00	0.00	& 160.00 ⁽¹⁴⁾	-160.00
03/08/2011	16676	INC	1241 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-160.00	& 0.00	& 150.00 ⁽¹⁵⁾	-310.00
10/08/2011	16704	INC	1290 RECAUDACION DIF. SOCIO POR ACEPTAR Y	-310.00	& 0.00	& 30.00 ⁽¹⁶⁾	-340.00
25/08/2011	16790	INC	1378 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-340.00	0.00	& 160.00 ⁽¹⁷⁾	-500.00
25/08/2011	16761	INC	1380 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-500.00	0.00	& 160.00 ⁽¹⁸⁾	-660.00
31/08/2011	CUOTA	AJ	1410 SR. GUILLERMO GALARZA. CUOTA DE INGRESO	-660.00	& 160.00 ⁽¹⁹⁾	0.00	-500.00
31/08/2011	CUOTA	AJ	1411 SRA. IRMA VARGAS. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-500.00	& 160.00 ⁽²⁰⁾	0.00	-320.00
09/09/2011	16806	INC	1469 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-320.00	0.00	& 160.00 ⁽²¹⁾	-480.00
15/09/2011	ING-SOCI	AJ	1499 REGISTRÓ INGRESO SOCIO BYRON ASCENCIO	-480.00	& 160.00 ⁽²²⁾	0.00	-320.00
16/09/2011	16823	INC	1506 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-320.00	& 0.00	& 160.00 ⁽²³⁾	-480.00
19/09/2011	16825	INC	1515 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-480.00	& 0.00	& 160.00 ⁽²⁴⁾	-640.00
23/09/2011	16847	INC	1546 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-640.00	& 0.00	& 160.00 ⁽²⁵⁾	-800.00
26/09/2011	16851	INC	1558 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-800.00	& 0.00	& 60.00 ⁽²⁶⁾	-860.00
05/10/2011	DEP	AJ	1605 Registro socio Escobar Guaman Pablo David	-860.00	& 160.00 ⁽²⁷⁾	0.00	-720.00
05/10/2011	DEP-SOCI	AJ	1606 DEP-SOCIO QUISHPE MORALES ROSARIO	-720.00	& 160.00 ⁽²⁸⁾	0.00	-580.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1607 REG-ACEPTACION SOCIO PALACIOS MOREIRA	-580.00	& 160.00 ⁽²⁹⁾	0.00	-400.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1608 REGISTRO ACEPTACION SOCIO RODRIGUEZ	-400.00	& 160.00 ⁽³⁰⁾	0.00	-240.00
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1609 REGISTRO SOCIO POR ACEPTACION GALARZA	-240.00	& 80.00 ⁽³¹⁾	0.00	-160.00
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1628 REGISTRO SOCIO ALBERCA BRAVO JOSE	-160.00	& 160.00 ⁽³²⁾	0.00	0.00
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1629 REGISTRO SOCIO BURBANO BURBANO RAUL	0.00	& 200.00 ⁽³³⁾	0.00	200.00
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1630 REGISTRO SOCIO CARRILLO JESUS EFREN	200.00	& 100.00 ⁽³⁴⁾	& 0.00	300.00
10/10/2011	CUOTA DE	AJ	1633 CUOTA DE INGRESO SOCIO JARRIN STALIN	300.00	& 160.00 ⁽³⁵⁾	& 0.00	460.00
10/10/2011	16890	INC	1638 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	460.00	0.00	& 160.00 ⁽³⁶⁾	300.00
19/10/2011	283060	AJ	1706 DEPOSITA SOCIO MARISOL SIMBAÑA (POR	300.00	0.00	& 30.00 ⁽³⁷⁾	270.00
19/10/2011	283060	AJ	1707 DEP. SOCIO MARISOL SIMBAÑA (POR ACEPTAR)	270.00	0.00	& 30.00 ⁽³⁸⁾	240.00
26/10/2011	05441	EQC	1716 DEVOLUCION CUOTA DE INGRESO	240.00	& 160.00 ⁽³⁹⁾	0.00	400.00
17/11/2011	17039	INC	1863 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	400.00	0.00	& 100.00 ⁽⁴⁰⁾	300.00
24/11/2011	17066	INC	1942 RECAUDACION CUOTA SOCIO POR ACEPTAR	300.00	0.00	& 200.00 ⁽⁴¹⁾	100.00
24/11/2011	17067	INC	1943 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	100.00	0.00	& 160.00 ⁽⁴²⁾	-60.00
24/11/2011	17068	INC	1944 RECAUDACION CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	-60.00	0.00	& 300.00 ⁽⁴³⁾	-360.00
01/12/2011	17109	INC	2011 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-360.00	0.00	& 100.00 ⁽⁴⁴⁾	-460.00
02/12/2011	17114	INC	2026 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO SOCIOS POR	-460.00	0.00	& 100.00 ⁽⁴⁵⁾	-560.00



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 3.1
2/2

ANALISIS DE SOCIOS POR ACEPTAR

13/12/2011	17145	INC	2072	RECAUDACIÓN CUOTA SOCIOS POR ACEPTAR	-560.00		0.00	160.00	-720.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2126	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA MARCEL	-720.00	&	100.00	0.00	-620.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2127	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA CRISTINA	-620.00	&	100.00	0.00	-520.00
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2128	REGISTRO SOCIO ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	-520.00	&	300.00	0.00	-220.00
Subtotal para SOCIOS POR ACEPTAR:							4.800.00	5.020.00	-220.00
Total general:							4.800.00	5.020.00	-220.00

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -220.00
*SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ -220.00
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- La cuenta socios por aceptar, es temporal ya que esta es la cuota de ingreso del socio a la Institución, cuando es aceptado por consejo esta cuenta se cruza con cuentas personales del mismo, al 31 de diciembre quedaron tres cuentas pendientes.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- & Cotejado con comprobantes de ingreso

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 28-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 26
1/1

5% FONDO EDUCACIÓN COOPERATIVO

INFORME DEL LIBRO MAYOR		Página 1					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
13/04/2011	005245	EGC	559 GABRIELA LOGACHO. PAGO 5% FONDO DE	0.00	38.02	0.00	38.02
31/12/2011	neteo	AJ	2224 Registro neteo de cuentas	38.02	0.00	38.02	0.00
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	0.00	0.00	32.38	-32.38
Subtotal para 5% FONDO EDUCACIÓN COOPERATIVO:					38.02	70.38	-32.38
Total general:					38.02	70.38	-32.38



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 3.2
1/1

ANALISIS DE 5% FONDO DE EDUCACIÓN

UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCION	\$ 921.12
- 15% Participación de trabajadores	\$138.17©
TOTAL	\$ 782.95
- 24% Impuesto a la Renta	\$187.91©
TOTAL UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCIONES LEGALES	\$ 595.04
- 20% Reserva Legal	\$ 119.00©
- 5% Fondo de Educación	\$ 29.75©
- 5% Fondo de previsión y asistencia social	\$ 29.75©
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	\$ 416.54
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 32.36
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ 29.75
⊖ DIFERENCIA	\$ 2.61

N/A.- la diferencia corresponde al mal cálculo del Sr. Contador, por lo que Auditoría propone un **PCI 20** y un **A/J r.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 29-06-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC
1/1**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
ELOY ALFARO**

COMPROBANTE DE EGRESO No:		7369
16	Mayo	2012
BENEFICIARIO : MARCELA MAILA		
EFECTIVO		CHEQUE
CODIGO	CONCEPTO	DEBE HABER
2.1.0	5% FONDO EDUCACIÓN	30.42
5.3.0	OTROS	20.00
1.1.0	AMAZONAS CTA.CTE.N.-64161	50.42
TOTALES:		50.42 50.42
BANCO:	CHEQUE No:	VALOR:
BANCO AMAZONAS	5665	50.42

PAGO DEL 5% FONDO DE EDUCACION COOPERATIVO BALANCE
AÑO 2012


 AUTORIZADO PREPARADO REVISADO RECIBI CONFORME
 CI/RUC

BANCO PICHINCHA

Depósito
SECTOR PUBLICO
Cuenta....: BP-SP 324529304
Nombre....: DIRECCION NACIONAL COOPERATIVA
S Documento: 5279853
Efectivo.: 20.00
Total.....: 20.00
Moneda....: USD
Oficina...: 174 - AG. CENTRO FINANCIERO OR
E Cajero.....: V GALINDO
Fecha.....: 2012/May/11 16h24
Control...: Sec-388, En Línea
Sublínea Valor
30200 20.00

ORIGINAL

BANCO PICHINCHA

Depósito
SECTOR PUBLICO
Cuenta....: BP-SP 324529304
Nombre....: DIRECCION NACIONAL COOPERATIVA
S Documento: 5275657
Efectivo.: 30.42
Total.....: 30.42
Moneda....: USD
Oficina...: 174 - AG. CENTRO FINANCIERO OR
E Cajero.....: V GALINDO
Fecha.....: 2012/May/11 16h23
Control...: Sec-387, En Línea
Sublínea Valor
30200 30.42

ORIGINAL



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 26
1/3

COOP ELOY ALFARO

LIBRO DIARIO

Número
Asiento **5.640**

Fecha Movimiento 31/12/2011 Detalle REG-PARTICIPACION AGUINALDO 2011 Tipo Tra AJ

Código cuenta	Nombre Cuenta	Debe	Haber	Referencia
2.1.04.10.A08	AGN. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	36.00		REG-AGUINA
2.1.04.10.A14	AGN. ACONDA CAIZALUISA EDISON GIOVANNY	33.00		
2.1.04.10.A16	AGN. ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO	36.00		
2.1.04.10.A02	AGN. ALMACHE RAÚL	24.00		
2.1.04.10.A11	AGN. ALMACHE ONTANEDA FABIAN MARCELO	21.00		
2.1.04.10.A07	AGN. ALMACHE ONTANEDA ROBERTO RAUL	24.00		
2.1.04.10.A13	AGN. ARTEAGA NARANJO LUIS GUSTAVO	36.00		
2.1.04.10.A15	AGN. ASECIO MOROCHO BYRON EDUARDO	30.00		
2.1.04.10.B09	AGN. BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN XAVIER	24.00		
2.1.04.10.B07	AGN. BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	36.00		
2.1.04.10.B08	AGN. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	36.00		
2.1.04.10.B11	AGN. BURBANO BURBANO RAÚL MESIAS	33.00		
2.1.04.10.C23	AGN. CAIZALUISA ACONDA LUIS ROBERTO	30.00		
2.1.04.10.C22	AGN. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	36.00		
2.1.04.10.C12	AGN. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	30.00		
2.1.04.10.C08	AGN. CARDENAS SANCHEZ MARIA MAGDALENA	24.00		
2.1.04.10.C03	AGN. CARPIO ROSA	36.00		
2.1.04.10.C24	AGN-CARRILLO JESUS EFREN	33.00		
2.1.04.10.C20	AGN. CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL CARMEN	24.00		
2.1.04.10.C10	AGN. CISNEROS MONICA DE LOS DOLORES	30.00		
2.1.04.10.C07	AGN. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	33.00		
2.1.04.10.C05	AGN. CRUZ CASA MARÍA ISOLINA	36.00		
2.1.04.10.C21	AGN. COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	36.00		
2.1.04.10.C09	AGN. CHILUISA CHILLAGANA LUIS GIOVANNY	36.00		
2.1.04.10.C15	AGN. CHILUISA CHILLAGANA JORGE VINICIO	36.00		
2.1.04.10.C17	AGN. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS ANGELES	18.00		
2.1.04.10.C18	AGN. CHILUISA VALENCIA EDISON BOLIVAR	18.00		
2.1.04.10.C11	AGN. CHUSHIG SIMBAÑA CARLOS ROBERTO	24.00		
2.1.04.10.C16	AGN. CHUSHIG VASQUEZ JOSE	24.00		
2.1.04.10.D01	AGN. DE LA CRUZ MARIANA	36.00		
2.1.04.10.E17	AGN. ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	33.00		
2.1.04.10.E15	AGN. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA ELIZABETH	15.00		
2.1.04.10.E16	AGN. ESPINOSA DE LA CRUZ VLADIMIR ELOY	36.00		
2.1.04.10.E18	AGN. ESPINOSA ONTANEDA ISMEÑA DOMITILA	33.00		
2.1.04.10.E04	AGN. ESPINOSA R.JORGE	36.00		
2.1.04.10.E06	AGN. ESPINOSA R.JOSÉ	36.00		
2.1.04.10.E05	AGN. ESPINOSA R.JUAN	36.00		
2.1.04.10.E03	AGN. ESPINOSA R.LUIS	24.00		
2.1.04.10.E02	AGN. ESPINOSA R.ELOY	36.00		
2.1.04.10.E07	AGN. ESPINOSA R.VICENTE	36.00		
2.1.04.10.E08	AGN. EPINOSA R.YOLANDA	36.00		
2.1.04.10.F03	AGN. FERNÁNDEZ CH. SEGUNDO	33.00		
2.1.04.10.F06	AGN. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO ARMANDO	36.00		
2.1.04.10.F05	AGN. FERNADEZ SANCHEZ LAURITA DEL CARMEN	33.00		
2.1.04.10.G21	AGN. GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL ROCIO	36.00		
2.1.04.10.G01	AGN. GALARZA LUIS	36.00		

24/09/2012

Página 1



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 26
2/3**

2.1.04.10.G18	AGN. GALARZA CHIPUXI WILLIAM HERNAN	36.00
2.1.04.10.G13	AGN. GALARZA JAYA SEGUNDO	33.00
2.1.04.10.G20	AGN. GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	33.00
2.1.04.10.G15	AGN. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO DEL CARMEN	30.00
2.1.04.10.G17	AGN. GARCIA ROMAN WILLIAN LUPERCIO	30.00
2.1.04.10.G19	AGN. GUANANGA MONCAYO MARCO ANTONIO	30.00
2.1.04.10.H06	AGN. HERRERA JARRIN YADIRA FERNANDA	33.00
2.1.04.10.H05	AGN. HERRERA VARGAS MARTHA MAGDALENA	30.00
2.1.04.10.H02	AGN. HERRERIA MANUEL	36.00
2.1.04.10.I01	AGN. IBAÑES TITUAÑA MARIA GUADALUPE	36.00
2.1.04.10.J08	AGN. JARRIN PROAÑO BLANCA ERCILIA	36.00
2.1.04.10.J01	AGN. JARRIN V.CÉSAR	30.00
2.1.04.10.J04	AGN. JARRIN VALENZUELA YOLANDA EDITH	36.00
2.1.04.10.J11	AGN. JARRIN ESPINOZA JONNATHAN STALIN	24.00
2.1.04.10.J10	AGN. JIMA SARANGO ANGEL GABRIEL	27.00
2.1.04.10.J09	AGN. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	30.00
2.1.04.10.L11	AGN. LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANDA	30.00
2.1.04.10.L04	AGN. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	33.00
2.1.04.10.L01	AGN. LLAMBA RAÚL	30.00
2.1.04.10.L08	AGN. LLANO MONTALVO NORMA YOLANDA	36.00
2.1.04.10.L07	AGN. LLUSCA ESPINOSA MANUEL ALFREDO	33.00
2.1.04.10.M20	AGN. MAILA BARONA CRISTINA ALEXANDRA	36.00
2.1.04.10.M21	AGN. MAILA BARONA MARCELA ALEJANDRA	36.00
2.1.04.10.M01	AGN. MAILA JUAN FRANCISCO	36.00
2.1.04.10.M12	AGN. MAILA VELASCO MARIA ELENA	36.00
2.1.04.10.M18	AGN. MALDONADO PALACIOS FERNANDA JACQUELINE	36.00
2.1.04.10.M14	AGN. MANCILLA GALARZA MARTHA PATRICIA	36.00
2.1.04.10.M17	AGN. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	36.00
2.1.04.10.R14	AGN. RODRIGUEZ MURILLO MICHAEL ROBERTO	30.00
2.1.04.10.N01	AGN. NARVAEZ GUALOTO GIOVANNA DEL PILAR	36.00
2.1.04.10.O01	AGN. ONTANEDA MERCEDES	36.00
2.1.04.10.O02	AGN. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	36.00
2.1.04.10.P25	AGN. PALACIO MOREIRA CARLOS HERIBERTO	30.00
2.1.04.10.P22	AGN. PAREDES LLANO LEONOR OLIVIA	36.00
2.1.04.10.P01	AGN. PARREÑO JOSÉ	36.00
2.1.04.10.P02	AGN. PAUCAR ESCOBAR EDISON PATRICIO	27.00
2.1.04.10.P11	AGN. PEÑAFIEL SANCHEZ MARIANA DE JESUS	30.00
2.1.04.10.P23	AGN. PERALTA SANTACRUZ JORGE EDUARDO	30.00
2.1.04.10.P15	AGN. PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	33.00
2.1.04.10.P10	AGN. PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA GERMANIA	27.00
2.1.04.10.P12	AGN. PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS YADIRA	36.00
2.1.04.10.P21	AGN. PILICITA QUILLUPANGUI MARIA CRISTINA	27.00
2.1.04.10.P20	AGN. PILICITA QUILLUPANGUI MARLENE ALEXANDRA	33.00
2.1.04.10.P19	AGN. POZO REVELO NANCY PATRICIA	36.00
2.1.04.10.P24	AGN. PUMASUNTA ENDARA NANCY BEATRIZ	36.00
2.1.04.10.Q01	AGN. QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	36.00
2.1.04.10.Q04	AGN. QUINATO A HUILCA SEGUNDA FRANCISCA	33.00
2.1.04.10.Q06	AGN. QUISHPE MORALES ROSARIO	30.00
2.1.04.10.Q05	AGN. QUISHPE NAULA SEGUNDO NICOLAS	24.00
2.1.04.10.R01	AGN. REVELO CARMEN	27.00
2.1.04.10.R11	AGN. REYES FALCÓN CARLOS VINICIO	36.00
2.1.04.10.R05	AGN. RODRÍGUEZ GUSTAVO	33.00
2.1.04.10.R08	AGN. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO RAMIRO	36.00
2.1.04.10.R13	AGN. RUANO CAÑAR PEDRO MANUEL	36.00

24/09/2012

Página 2



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 26
3/3

2.1.04.10.R09	AGN. RUIZ MARIA CLEMENTINA	36.00	
2.1.04.10.S06	AGN. SAAVEDRA VILLALBA FRECIA ELIZABETH	36.00	
2.1.04.10.S01	AGN. SÁNCHEZ AMABLE	30.00	
2.1.04.10.S09	AGN. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO RODOLFO	21.00	
2.1.04.10.S07	AGN. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	27.00	
2.1.04.10.S03	AGN. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN PATRICIO	36.00	
2.1.04.10.S02	AGN. SANDOVAL MARIO	33.00	
2.1.04.10.S10	AGN. SARANGO MARGARITA ISABEL	36.00	
2.1.04.10.S05	AGN. SIMBA CHIPUGSI JORGE	36.00	
2.1.04.10.T25	AGN. 6TIPAN MONTESUMA GLADYS AMPARO	30.00	
2.1.04.10.T23	AGN. TIPÁN PILAMONTE GIOVANNY GUSTAVO	27.00	
2.1.04.10.T01	AGN. TIPÁN CÉSAR	36.00	
2.1.04.10.T02	AGN. TIPÁN MANUEL	33.00	
2.1.04.10.T24	AGN. TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN RODRIGO	33.00	
2.1.04.10.T14	AGN. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO PATRICIO	36.00	
2.1.04.10.T20	AGN. TOAPANTA CHAMORRO JUAN ANDRES	36.00	
2.1.04.10.T17	AGN. TOAPANTA CHAMORRO MARIA ELENA	30.00	
2.1.04.10.T18	AGN. TOAPANTA MARIA SUSANA	36.00	
2.1.04.10.T04	AGN. TOAPANTA MANUEL	30.00	
2.1.04.10.T06	AGN. TOAPANTA T.JOSÉ	36.00	
2.1.04.10.T15	AGN. TOAQUIZA CRUZ GRACE PAULINA	36.00	
2.1.04.10.T10	AGN. TOSCANO LUIS	27.00	
2.1.04.10.T11	AGN. TUFÍÑO ALCIVAR	36.00	
2.1.04.10.V04	AGN. VALENZUELA NARANJO ROSARIO GRIMANESA	30.00	
2.1.04.10.V01	AGN. VARGAS V. MILTON	33.00	
2.1.04.10.V08	AGN. VARGAS VELASQUEZ ANGEL ROBERTO	36.00	
2.1.04.10.V09	AGN. VARGAS VELASQUEZ IRMA SORAIDA	36.00	
2.1.04.10.V07	AGN. VASQUEZ LUIS PATRICIO	33.00	
2.1.04.10.V05	AGN. VILLAVIVENCIO PESANTEZ GLADYS MARIA	30.00	
2.1.04.10.Z04	AGN. ZAMBRANO CULQUI MANUEL REMIN	36.00	
2.1.04.10.Z01	AGN. ZURITA MADELAINE	30.00	
2.1.04.10.M17	AGN. MOLINA SARABIA PABLO IVAN		
2.1.04.10.001	AGASAJO NAVIDAD SOCIOS		4.227.00
Totales Debe y Haber		4.227.00	4.227.00



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 3.3
1/2

ANALISIS DE AGUINALDO SOCIOS

Participación 132 socios, cada uno con \$ 36.00	4752.00✓
A la fecha solo se provisiono lo q tenía el socio	\$ 4227.00
Diferencia por cobrar	\$525.00⊖

Gastos agasajo Navidad Socios

• Compra regalos socios	\$ 1000.00✓
• Compras agasajo	\$ 200.00✓
• Entradas complejo FAE	\$ 516.00✓
• Compra Pollos	\$ 1620.59✓
• Pago totalidad de regalos	\$ 1127.35✓
• Elaboración Gigantografía	\$ 30.24✓
TOTAL GASTO	\$ 4.494,18 Σ

DETERMINACION SALDO AGINALDO

Ingresos agasajo socio	\$4.227,00
Gasto agasajo	\$4.582,75
Diferencia asumió cooperativa	\$355.75⊖

N/A.- la diferencia asume la Cooperativa el gasto

SALDO POR COBRAR Y A FAVOR SOCIOS/2012 ⊖ \$ 486.00Σ



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**BB 3.3
2/2**

ANALISIS DE AGUINALDO SOCIOS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ 480.81
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ 486.00
\ominusDIFERENCIA	\$ 5.19

N/A.- la diferencia corresponde al mal cálculo del Sr. Contador, por lo que Auditoría propone un **PCI 21** y un **A/J s.**

MARCAS

- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- \ominus** Diferencia
- Σ** Sumado por el auditor
- \checkmark** Constatado físicamente

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 02-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CA
1/1

**CÉDULA SUB- SUMARIA CUENTA PASIVO LARGO PLAZO
(PROVISIONES DE CRÉDITO)**

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDA D 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACI ÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
BB 4.1	Aporte biblioteca	-177.60	---	---	-177.60
BB 4.2	Caja de enfermedad	-5054.94	---	s6.00	- 5060.94
BB 4.3	Fondo de enfermedad	-4.338,20	---	---	-4.338,20
BB 4.4	Fondo adecuación oficina	-547.61	---	---	-547.61
BB 4.5	Fondo de financiamie nto	-43.933,65	---	---	-43.933,65
BB 4.6	Aportes futuros certificados	- 49.323,29	---	---	- 49.323,29
BB 4.7	Fondo mor torio	-12.908,77	---	---	-12.908,77
SALDOS		∑\$ 116.284,06	∑\$	∑\$ 6.00	∑ \$ 116.290,06

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 03-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 28
1/1

APORTES PARA BIBLIOTECA

9 de October de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR		Página 1			
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-137.60	0.00	0.00	-137.60
28/01/2011	16083	INC	146 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO, ABONO FONDO	-137.60	0.00	1.00	-138.60
28/01/2011	16084	INC	147 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-138.60	0.00	1.00	-139.60
09/05/2011	16371	INC	686 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-139.60	0.00	1.00	-140.60
09/05/2011	16372	INC	687 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-140.60	0.00	1.00	-141.60
09/05/2011	16373	INC	688 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-141.60	0.00	1.00	-142.60
09/05/2011	16374	INC	689 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-142.60	0.00	1.00	-143.60
09/05/2011	16375	INC	690 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-143.60	0.00	1.00	-144.60
09/05/2011	16376	INC	691 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-144.60	0.00	1.00	-145.60
09/05/2011	16378	INC	693 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-145.60	0.00	1.00	-146.60
09/05/2011	16379	INC	694 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-146.60	0.00	1.00	-147.60
10/05/2011	16380	INC	699 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-147.60	0.00	1.00	-148.60
10/05/2011	16381	INC	700 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-148.60	0.00	1.00	-149.60
02/06/2011	CUOTA	AJ	838 SR. CRISTIAN BARRERA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-149.60	0.00	1.00	-150.60
02/06/2011	CUOTA	AJ	839 SR. JORGE PERALTA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-150.60	0.00	1.00	-151.60
02/06/2011	CUOTA	AJ	840 SR. PEDRO RUANO. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-151.60	0.00	1.00	-152.60
21/07/2011	16645	INC	1160 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-152.60	0.00	1.00	-153.60
21/07/2011	16646	INC	1161 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO Y FONDO DE	-153.60	0.00	1.00	-154.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1209 SRA. MARGARITA SARANGO. CUOTA DE INGRESO	-154.60	0.00	1.00	-155.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1210 SRA. NANCY PUMASUNTA. CUOTA DE INGRESO	-155.60	0.00	1.00	-156.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1211 SRA. MARIA FERNANDA LIGNA. CUOTA DE INGRESO	-156.60	0.00	1.00	-157.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1212 SR. MARCO GUANANGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-157.60	0.00	1.00	-158.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1213 SR. WILLIAM GALARZA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-158.60	0.00	1.00	-159.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1214 SR. LUIS ARTEAGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-159.60	0.00	1.00	-160.60
31/07/2011	CUOTA	AJ	1215 SR. EDISON ACONDA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-160.60	0.00	1.00	-161.60
17/08/2011	16718	INC	1323 RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-161.60	0.00	1.00	-162.60
31/08/2011	CUOTA	AJ	1410 SR. GUILLERMO GALARZA. CUOTA DE INGRESO	-162.60	0.00	1.00	-163.60
31/08/2011	CUOTA	AJ	1411 SRA. IRMA VARGAS. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-163.60	0.00	1.00	-164.60
15/09/2011	ING-SOCI	AJ	1499 REGISTRO INGRESO SOCIO BYRON ASCENCIO	-164.60	0.00	1.00	-165.60
05/10/2011	DEP	AJ	1605 Registro socio Escobar Guaman Pablo David	-165.60	0.00	1.00	-166.60
05/10/2011	DEP-SOCI	AJ	1606 DEP-SOCIO QUISHPE MORALES ROSARIO	-166.60	0.00	1.00	-167.60
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1607 REG-ACEPTACION SOCIO PALACIOS MOREIRA	-167.60	0.00	1.00	-168.60
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1608 REGISTRO ACEPTACION SOCIO RODRIGUEZ	-168.60	0.00	1.00	-169.60
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1609 REGISTRO SOCIO POR ACEPTACION GALARZA	-169.60	0.00	1.00	-170.60
07/10/2011	REG.SOCI	AJ	1628 REGISTRO SOCIO ALBERCA BRAVO JOSE	-170.60	0.00	1.00	-171.60
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1629 REGISTRO SOCIO BURBANO BURBANO RAUL	-171.60	0.00	1.00	-172.60
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1630 REGISTRO SOCIO CARRILLO JESUS EFREN	-172.60	0.00	1.00	-173.60
10/10/2011	CUOTA DE	AJ	1633 CUOTA DE INGRESO SOCIO JARRIN STALIN	-173.60	0.00	1.00	-174.60
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2126 REGISTRO SOCIO MAILA BARONA MARCEL	-174.60	0.00	1.00	-175.60
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2127 REGISTRO SOCIO MAILA BARONA CRISTINA	-175.60	0.00	1.00	-176.60
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2128 REGISTRO SOCIO ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	-176.60	0.00	1.00	-177.60
Subtotal para APORTES PARA BIBLIOTECA:				-	0.00	40.00	-177.60
Total general:					0.00	40.00	-177.60



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 3.4
1/1

ANALISIS DE APORTES PARA BIBLIOTECA

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -177.60
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -177.60
⊖DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- El saldo de la cuenta aportes para biblioteca, son razonables, ya que esta cuenta se le descuenta al socio al momento de su ingreso.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 04-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 29
1/3

APORTES PARA CAJA ENFERMEDAD

9 de October de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR				Página 1	
Codigo:		2.2.01.02.001					
Nombre de Cuenta		APORTES PARA CAJA ENFERMEDAD					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/12/2011	17108	INC	2010 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORDINARIO 2/24 Y	-995.00	0.00	1.20	-996.20
02/12/2011	17117	INC	2029 RECAUDACIÓN CUOTAS NOVIEMBRE,DICIEMBRE	-996.20	0.00	2.40	-998.60
02/12/2011	17118	INC	2030 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	-998.60	0.00	1.20	-999.80
02/12/2011	17119	INC	2031 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	-999.80	0.00	1.20	-1.001.00
05/12/2011	17120	INC	2034 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36 Y CUOTAS	-1.001.00	0.00	1.20	-1.002.20
05/12/2011	17121	INC	2035 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 10/24 Y CUOTAS	-1.002.20	0.00	1.20	-1.003.40
07/12/2011	17124	INC	2042 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 3/36 Y CUOTAS	-1.003.40	0.00	1.20	-1.004.60
08/12/2011	316499	AJ	2047 Dep socio Manuel Sambrano cuotas del 2011	-1.004.60	0.00	14.40	-1.019.00
08/12/2011	17126	INC	2048 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESPECIAL 6/6 Y	-1.019.00	0.00	1.20	-1.020.20
08/12/2011	17127	INC	2049 RECAUDACIO CUOTAS MENSUALES DESDE JULIO	-1.020.20	0.00	7.20	-1.027.40
09/12/2011	17128	INC	2050 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES SEPTIEMBRE	-1.027.40	0.00	2.40	-1.029.80
09/12/2011	17129	INC	2051 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO 4/24 Y CUOTAS	-1.029.80	0.00	1.20	-1.031.00
09/12/2011	17130	INC	2052 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE SEPTIEMBRE	-1.031.00	0.00	4.80	-1.035.80
09/12/2011	17131	INC	2053 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 3/36 Y CUOTAS	-1.035.80	0.00	1.20	-1.037.00
12/12/2011	17134	INC	2057 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 22,23,24/24 Y	-1.037.00	0.00	1.20	-1.038.20
12/12/2011	17135	INC	2058 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE ENERO HASTA	-1.038.20	0.00	12.00	-1.050.20
12/12/2011	17137	INC	2060 PAGO MENSUALIDADES ENERO A DICIEMBRE 2011	-1.050.20	0.00	14.40	-1.064.60
12/12/2011	17138	INC	2061 PAGO MENSUALIDAD ENERO A DICIEMBRE 2011	-1.064.60	0.00	14.40	-1.079.00
13/12/2011	17140	INC	2067 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	-1.079.00	0.00	1.20	-1.080.20
13/12/2011	17141	INC	2068 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	-1.080.20	0.00	1.20	-1.081.40
13/12/2011	17142	INC	2069 RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	-1.081.40	0.00	1.20	-1.082.60
14/12/2011	17146	INC	2077 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/3 Y CUOTAS	-1.082.60	0.00	1.20	-1.083.80
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.083.80	0.00	1.20	-1.085.00
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.085.00	0.00	1.20	-1.086.20
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.086.20	0.00	1.20	-1.087.40
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.087.40	0.00	1.20	-1.088.60
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.088.60	0.00	1.20	-1.089.80
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.089.80	0.00	1.20	-1.091.00
14/12/2011	17148	INC	2079 CANCELACION PRESTAMO ORDINARIO Y CUOTA	-1.091.00	0.00	1.20	-1.092.20
15/12/2011	17150	INC	2091 RECAUDACIÓN CUOTAS DESDE ABRIL HASTA	-1.092.20	0.00	10.80	-1.103.00
16/12/2011	17154	INC	2099 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DE DICIEMBRE 2011	-1.103.00	0.00	1.20	-1.104.20
16/12/2011	17155	INC	2100 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DE DICIEMBRE 2011	-1.104.20	0.00	1.20	-1.105.40
16/12/2011	17156	INC	2101 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 16/24	-1.105.40	0.00	1.20	-1.106.60
16/12/2011	17159	INC	2103 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	-1.106.60	0.00	1.20	-1.107.80
19/12/2011	17161	INC	2113 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36	-1.107.80	0.00	1.20	-1.109.00
19/12/2011	17162	INC	2114 RECAUDACIÓN CUOTAS DICIEMBRE 2011	-1.109.00	0.00	1.20	-1.110.20
19/12/2011	17163	INC	2115 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/12 Y CUOTAS	-1.110.20	0.00	1.20	-1.111.40
19/12/2011	17164	INC	2116 RECAUDACIÓN CUOTA MENSUAL ENERO 2012	-1.111.40	0.00	1.20	-1.112.60
19/12/2011	17165	INC	2117 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 27/36 Y CUOTAS	-1.112.60	0.00	1.20	-1.113.80
19/12/2011	17166	INC	2118 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/9 Y CUOTAS	-1.113.80	0.00	1.20	-1.115.00
19/12/2011	17169	INC	2121 RECAUDACIÓN CUOTAS MES DICIEMBRE 2011	-1.115.00	0.00	1.20	-1.116.20
19/12/2011	17171	INC	2123 RECAUDACIÓN CUOTA NOVIEMBRE 2011	-1.116.20	0.00	1.20	-1.117.40
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2126 REGISTRO SOCIO MAILA BARONA MARCEL	-1.117.40	0.00	1.20	-1.118.60
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2127 REGISTRO SOCIO MAILA BARONA CRISTINA	-1.118.60	0.00	1.20	-1.119.80
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2128 REGISTRO SOCIO ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	-1.119.80	0.00	1.20	-1.121.00
20/12/2011	17172	INC	2129 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	-1.121.00	0.00	1.20	-1.122.20
20/12/2011	17174	INC	2131 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 1/36 Y CUOTAS	-1.122.20	0.00	1.20	-1.123.40
20/12/2011	17175	INC	2132 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/6 Y CUOTAS	-1.123.40	0.00	1.20	-1.124.60
20/12/2011	17176	INC	2133 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 3/18 Y CUOTAS	-1.124.60	0.00	1.20	-1.125.80
21/12/2011	17177	INC	2137 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	-1.125.80	0.00	1.20	-1.127.00
21/12/2011	17178	INC	2138 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 4/36 Y CUOTAS NOV.	-1.127.00	0.00	1.20	-1.128.20
21/12/2011	17179	INC	2139 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 2/3 Y CUOTAS	-1.128.20	0.00	1.20	-1.129.40
21/12/2011	17180	INC	2140 RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 1/6 Y CUOTAS	-1.129.40	0.00	1.20	-1.130.60



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 29
2/3

23/12/2011	17184	INC	2151	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	-1.130.60	0.00	1.20	-1.131.80
23/12/2011	17186	INC	2153	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 12/24 Y CUOTAS	-1.131.80	0.00	1.20	-1.133.00
23/12/2011	17187	INC	2154	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 2/7 Y CUOTAS	-1.133.00	0.00	1.20	-1.134.20
26/12/2011	290907	AJ	2158	DEP SOCIO PAUCAR EDISON CUOTA PED	-1.134.20	0.00	0.00	-1.134.20
27/12/2011	17188	INC	2160	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/30 Y CUOTAS	-1.134.20	0.00	1.20	-1.135.40
27/12/2011	17193	INC	2165	RECAUDACIÓN CUOTA MENSUAL DICIEMBRE 2011	-1.135.40	0.00	1.20	-1.136.60
27/12/2011	17194	INC	2166	RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES NOVIEM Y	-1.136.60	0.00	2.40	-1.139.00
28/12/2011	17197	INC	2176	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 5/36 Y CUOTAS	-1.139.00	0.00	1.20	-1.140.20
28/12/2011	17198	INC	2177	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 5/36 Y CUOTAS	-1.140.20	0.00	1.20	-1.141.40
28/12/2011	17199	INC	2178	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 4/36 Y CUOTAS	-1.141.40	0.00	1.20	-1.142.60
28/12/2011	17200	INC	2179	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 10/12 Y CUOTAS	-1.142.60	0.00	1.20	-1.143.80
28/12/2011	17201	INC	2180	CUOTA MENSUAL DICIEMBRE 2011 Y	-1.143.80	0.00	1.20	-1.145.00
28/12/2011	17203	INC	2182	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 6/36 Y CUOTAS	-1.145.00	0.00	1.20	-1.146.20
29/12/2011	325496	AJ	2191	DEP SOCIO GREIS TOAQUIZA CUOTA 1/6	-1.146.20	0.00	1.20	-1.147.40
29/12/2011	17204	INC	2192	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 8/12 Y CUOTAS	-1.147.40	0.00	1.20	-1.148.60
29/12/2011	17205	INC	2193	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 4/36 Y CUOTAS	-1.148.60	0.00	1.20	-1.149.80
29/12/2011	17207	INC	2195	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD. 3/24 Y CUOTAS	-1.149.80	0.00	1.20	-1.151.00
29/12/2011	17208	INC	2196	RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES OCTUBRE Y	-1.151.00	0.00	2.40	-1.153.40
29/12/2011	17210	INC	2198	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP. 5/9 Y CUOTAS	-1.153.40	0.00	1.20	-1.154.60
29/12/2011	17211	INC	2199	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ESP 5/9 Y CUOTAS	-1.154.60	0.00	1.20	-1.155.80
29/12/2011	17212	INC	2200	RECAUDACIÓN CUOTAS NOVIEMBRE Y DICIEMBRE	-1.155.80	0.00	2.40	-1.158.20
29/12/2011	17213	INC	2201	RECAUDACIÓN DE PRESTAMO ORD 5/36 Y CUOTAS	-1.158.20	0.00	1.20	-1.159.40
29/12/2011	17214	INC	2202	RECAUDACIÓN CUOTAS MENSUALES DICIEMBRE	-1.159.40	0.00	1.20	-1.160.60
Subtotal para APORTES PARA CAJA ENFERMEDAD:						0.00	165.60	-1.160.60
Total general:						0.00	165.60	-1.160.60



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC
1/1

0.50% COMISIÓN SOBRE PRÉSTAMOS

9 de October de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 2.2.01.02.002

Nombre de Cuenta 0,50% COMISIÓN SOBRE PRÉSTAMOS

Fecha	Refe	Tipo Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
12/12/2011	5499	EGC 2083 PRESTAMO ORDINARIO 10 MESES	-3.794.05	0.00	24.29	-3.818.34
14/12/2011	05505	EGC 2085 PRESTAMO ORDINARIO \$ 2700.00 A 36 MESES PLAZO	-3.818.34	0.00	27.00	-3.845.34
14/12/2011	05506	EGC 2086 PRESTAMO ORDINARIO \$ 5500 A 36 MESES PLAZO	-3.845.34	0.00	0.00	-3.845.34
14/12/2011	05507	EGC 2087 PRESTAMO ORDINARIO \$ 5.500 A 36 MESE PLAZO	-3.845.34	0.00	55.00	-3.900.34
Subtotal para 0,50% COMISIÓN SOBRE PRÉSTAMOS:				0.00	106.29	-3.900.34
Total general:				0.00	106.29	-3.900.34



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 4.2
1/1

ANALISIS DE CAJA DE ENFERMEDAD

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -5.054,94
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -5.060,94
⊖ DIFERENCIA	\$ 6.00

N/A.- El saldo de caja de enfermedad se encuentra la suma de aportes de caja de enfermedad y el 0.50 % comisión sobre el crédito, para esta determinación se comparó con los egresos y la diferencia es en un error de digitación, por lo que auditoría propone un **PCI 22**, y un **A/A t**.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 05-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC
1/4**

FONDO DE ENFERMEDAD

2.2.01.03. FONDO PARA ENFERMEDAD					
2.2.01.03.A02	FE. ALMACHE RAÚL	0.00	0.00	22.40	-22.40
2.2.01.03.A07	FE. ALMACHE ONTANEDA ROBERTO	-100.80	100.80	19.60	-19.60
2.2.01.03.A08	FE. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.A09	FE. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	-89.60	89.60	0.00	0.00
2.2.01.03.A11	FE. ALMACHE ONTANEDA FABIAN	-56.00	56.00	22.40	-22.40
2.2.01.03.A13	FE. ARTEAGA NARANJO LUIS GUSTAVO	0.00	0.00	14.00	-14.00
2.2.01.03.A14	FE. ACONDA CAIZALUISA EDISON	0.00	0.00	11.20	-11.20
2.2.01.03.A15	FE. ASENCIO MOROCHO BYRON	0.00	0.00	2.80	-2.80
2.2.01.03.A16	FE. ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO	0.00	0.00	5.60	-5.60
2.2.01.03.B05	FE. BETANCOURT CHILUISA LUIS	-33.60	33.60	0.00	0.00
2.2.01.03.B06	FE. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	0.00	0.00	2.80	-2.80
2.2.01.03.B07	FE. BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	0.00	0.00	19.60	-19.60
2.2.01.03.B08	FE. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	0.00	19.60	-19.60
2.2.01.03.B09	FE. BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN	0.00	0.00	5.60	-5.60
2.2.01.03.C01	FE. CANDO HUGO	-100.80	100.80	0.00	0.00
2.2.01.03.C03	FE. CARPIO ROSA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.C05	FE. CRUZ CASA MARÍA ISOLINA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.C07	FE. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	-100.80	100.80	30.80	-30.80
2.2.01.03.C08	FE. CARDENAS SANCHEZ MARIA	-100.80	100.80	22.40	-22.40
2.2.01.03.C09	FE. CHILUISA CHILLAGANA LUIS	0.00	0.00	36.40	-36.40
2.2.01.03.C10	FE. CISNEROS MONICA DE LOS	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.C11	FE. CHUSHIG SIMBAÑA CARLOS	-89.60	89.60	22.40	-22.40
2.2.01.03.C12	FE. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	-86.80	86.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.C13	FE. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	-78.40	78.40	0.00	0.00
2.2.01.03.C14	FE. CRIOLLO AREVALO ISABEL NARCISA	-78.40	78.40	0.00	0.00
2.2.01.03.C15	FE. CHILUISA CHILLAGANA JORGE	-70.00	70.00	28.00	-28.00
2.2.01.03.C16	FE. CHUSHIG VASQUEZ JOSE	-64.40	64.40	22.40	-22.40
2.2.01.03.C17	FE. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS	-56.00	56.00	16.80	-16.80
2.2.01.03.C18	FE. CHILUISA VALENCIA EDISON	-56.00	56.00	16.80	-16.80



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 31
2/4

COOPERATIVA ELOY ALFARO						
BALANCE DE COMPROBACION						
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual	
2.2.01.03.C19	FE. CAJAMARCA QUINATO A JORGE	-0.40	0.40	5.60	-5.60	
2.2.01.03.C20	FE. CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL	-33.60	33.60	22.40	-22.40	
2.2.01.03.C21	FE. COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	0.00	0.00	19.60	-19.60	
2.2.01.03.C22	FE. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	0.00	0.00	19.60	-19.60	
2.2.01.03.C23	FE. CAIZALUISA ACONDA LUIS ROBERTO	0.00	0.00	8.40	-8.40	
2.2.01.03.D01	FE. DE LA CRUZ MARIANA	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E02	FE. ESPINOSA R. ELOY	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E03	FE. ESPINOSA R. LUIS	-100.80	100.80	22.40	-22.40	
2.2.01.03.E04	FE. ESPINOSA R. JORGE	-103.60	103.60	30.80	-30.80	
2.2.01.03.E05	FE. ESPINOSA R. JUAN	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E06	FE. ESPINOSA R. JOSÉ	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E07	FE. ESPINOSA R. VICENTE	0.00	0.00	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E08	FE. ESPINOSA R. YOLANDA	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E10	FE. ESPINOSA R. JACQUELINE	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E12	FE. ESPINOSA O. ROBERTO	-100.80	100.80	0.00	-0.00	
2.2.01.03.E15	FE. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA	-100.80	100.80	14.00	-14.00	
2.2.01.03.E16	FE. ESPINOSA DE LA CRUZ VLADIMIR	-70.00	70.00	33.60	-33.60	
2.2.01.03.E17	FE. ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	0.00	0.00	2.80	-2.80	
2.2.01.03.F01	FE. FABARA MEJÍA JUAN FRANCISCO	-100.80	100.80	0.00	0.00	
2.2.01.03.F03	FE. FERNÁNDEZ CH. SEGUNDO	-100.80	100.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.F05	FE. FERNADEZ SANCHEZ LAURITA DEL	-100.80	100.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.F06	FE. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO	-16.80	16.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.G01	FE. GALARZA LUIS	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.G07	FE. GONZÁLEZ LUIS	-109.20	109.20	25.20	-25.20	
2.2.01.03.G13	FE. GALARZA JAYA SEGUNDO	-100.80	100.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.G15	FE. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-100.80	100.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.G16	FE. GAVIDIA ALVAREZ OSWALDO	-16.60	16.60	0.00	0.00	
2.2.01.03.G17	FE. GARCIA ROMAN WILLIAN LUPERCIO	0.00	0.00	14.00	-14.00	
2.2.01.03.G18	FE. GALARZA CHIPUXI WILLIAM HERNAN	0.00	0.00	14.00	-14.00	
2.2.01.03.G19	FE. GUANANGA MONCAYO MARCO	0.00	0.00	8.40	-8.40	
2.2.01.03.G20	FE. GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	0.00	0.00	8.40	-8.40	
2.2.01.03.G21	FE. GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL	0.00	0.00	5.60	-5.60	
2.2.01.03.H02	FE. HERRERIA MANUEL	-100.80	100.80	36.40	-36.40	
2.2.01.03.H05	FE. HERRERA VARGAS MARTHA	-33.60	33.60	28.00	-28.00	
2.2.01.03.H06	FE. HERRERA JARRIN YADIRA	-30.80	30.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.I01	FE. IBAÑES TITUAÑA MARIA GUADALUPE	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.J01	FE. JARRIN V. CÉSAR	-100.80	100.80	28.00	-28.00	
2.2.01.03.J02	FE. JIMÉNEZ CÉSAR	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.J04	FE. JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.J08	FE. JARRIN PROAÑO BLANCA ERCILIA	-103.60	103.60	33.60	-33.60	
2.2.01.03.J09	FE. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	0.00	0.00	28.00	-28.00	
2.2.01.03.J10	FE. JIMA SARANGO ANGEL GABRIEL	0.00	0.00	5.60	-5.60	
2.2.01.03.J11	FE. JARRIN ESPINOZA JONNATHAN	0.00	0.00	990.00	-990.00	
2.2.01.03.L01	FE. LLAMBA RAÚL	-100.80	100.80	28.00	-28.00	
2.2.01.03.L03	FE. LASCANO FRIAS NELSON GILBERTO	-100.80	100.80	0.00	0.00	
2.2.01.03.L04	FE. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	-100.80	100.80	30.80	-30.80	
2.2.01.03.L06	FE. LLAMBA PULLUPAXI MARIA ESTELA	-33.60	33.60	0.00	0.00	
2.2.01.03.L07	FE. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	-89.60	89.60	30.80	-30.80	
2.2.01.03.L08	FE. LLANO MONTALVO NORMA YOLANDA	-64.40	64.40	33.60	-33.60	
2.2.01.03.L11	FE. LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANDA	0.00	0.00	8.40	-8.40	
2.2.01.03.M01	FE. MAILA JUAN FRANCISCO	-100.80	100.80	33.60	-33.60	
2.2.01.03.M08	FE. MOLINA SARABIA HUGO PATRICIO	-33.60	33.60	0.00	0.00	
2.2.01.03.M12	FE. MAILA VELASCO MARIA ELENA	-100.80	100.80	36.40	-36.40	



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 31
3/4

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.01.03.M14	FE. MANCILLA GALARZA MARTHA	-75.60	75.60	19.60	-19.60
2.2.01.03.M15	FE. MANCILLA GALARZA CARLOS	-75.60	75.60	2.80	-2.80
2.2.01.03.M17	FE. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	-5.60	5.60	33.60	-33.60
2.2.01.03.M18	FE. MALDONADO PALACIOS FERNANDA	-5.60	5.60	33.60	-33.60
2.2.01.03.N01	FE. NARVAEZ GUALOTO GIOVANNA DEL	-42.00	42.00	33.60	-33.60
2.2.01.03.O01	FE. ONTANEDA MERCEDES	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.O02	FE. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	-100.80	100.80	36.40	-36.40
2.2.01.03.P01	FE. PARREÑO JOSÉ	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.P02	FE. PAUCAR ESCOBAR EDISON	-100.80	100.80	27.40	-27.40
2.2.01.03.P10	FE. PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA	-100.80	100.80	25.20	-25.20
2.2.01.03.P11	FE. PEÑAFIEL SANCHEZ MARIANA DE	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.P12	FE. PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.P15	FE. PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	-100.80	100.80	30.80	-30.80
2.2.01.03.P19	FE. POZO REVELO NANCY PATRICIA	-61.60	61.60	33.60	-33.60
2.2.01.03.P20	FE. PILICITA QUILLUPANGUI MARLENE	-42.00	42.00	30.80	-30.80
2.2.01.03.P21	FE. PILICITA QUILLUPANGUI MARIA	-8.40	8.40	25.20	-25.20
2.2.01.03.P22	FE. PAREDES LLANO LEONOR OLIVIA	0.00	0.00	19.60	-19.60
2.2.01.03.P23	FE. PERALTA SANTACRUZ JORGE	0.00	0.00	11.20	-11.20
2.2.01.03.P24	FE. PUMASUNTA ENDARA NANCY	0.00	0.00	19.60	-19.60
2.2.01.03.Q01	FE. QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.Q02	FE. QUIROZ PIJAL VICTOR HUGO	-81.20	81.20	0.00	0.00
2.2.01.03.Q03	FE. QUEZASA SANCHEZ PAOLA	0.00	0.00	8.40	-8.40
2.2.01.03.Q04	FE. QUINATO A HUILCA SEGUNDA	0.00	0.00	16.80	-16.80
2.2.01.03.Q05	FE. QUISHPE NAULA SEGUNDO NICOLAS	0.00	0.00	2.80	-2.80
2.2.01.03.R01	FE. REVELO CARMEN	-100.80	100.80	25.20	-25.20
2.2.01.03.R05	FE. RODRÍGUEZ GUSTAVO	-100.80	100.80	30.80	-30.80
2.2.01.03.R08	FE. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.R09	FE. RUIZ MARIA CLEMENTINA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.R11	FE. REYES FALCÓN CARLOS VINICIO	-78.40	78.40	33.60	-33.60
2.2.01.03.R13	FE. RUANO CAÑAR PEDRO MANUEL	0.00	0.00	16.80	-16.80
2.2.01.03.S01	FE. SÁNCHEZ AMABLE	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.S02	FE. SANDOVAL MARIO	-100.80	100.80	30.80	-30.80
2.2.01.03.S03	FE. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	-103.60	103.60	30.80	-30.80
2.2.01.03.S05	FE. SIMBA CHIPUGSI JORGE	-61.60	61.60	25.20	-25.20
2.2.01.03.S06	FE. SAAVEDRA VILLALBA FRECIA	-28.00	28.00	33.60	-33.60
2.2.01.03.S07	FE. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	-14.00	14.00	25.20	-25.20
2.2.01.03.S09	FE. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO	0.00	0.00	5.60	-5.60
2.2.01.03.S10	FE. SARANGO MARGARITA ISABEL	0.00	0.00	14.00	-14.00
2.2.01.03.T01	FE. TIPÁN CÉSAR	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.T02	FE. TIPÁN MANUEL	0.00	0.00	30.80	-30.80
2.2.01.03.T04	FE. TOAPANTA MANUEL	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.T06	FE. TOAPANTA T.JOSÉ	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.T10	FE. TOSCANO LUIS	-100.80	100.80	25.20	-25.20
2.2.01.03.T11	FE. TUFIÑO ALCIVAR	-100.80	100.80	39.20	-39.20
2.2.01.03.T14	FE. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.T15	FE. TOAQUIZA CRUZ GRACE PAULINA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.T17	FE. TOAPANTA CHAMORRO MARIA	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.T18	FE. TOAPANTA MARIA SUSANA	-100.80	100.80	33.60	-33.60
2.2.01.03.T20	FE. TOAPANTA CHAMORRO JUAN	-67.20	67.20	33.60	-33.60
2.2.01.03.T23	FE. TIPÁN PILAMONTE GIOVANNY	-36.40	36.40	25.20	-25.20
2.2.01.03.T24	FE. TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN	-8.40	8.40	30.80	-30.80
2.2.01.03.T25	FE. 6TIPAN MONTESUMA GLADYS	0.00	0.00	14.00	-14.00
2.2.01.03.U01	FE. UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	-64.40	64.40	16.80	-16.80



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**PPC 31
4/4**

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.01.03.V01	FE. VARGAS V. MILTON	-100.80	100.80	30.80	-30.80
2.2.01.03.V04	FE. VALENZUELA NARANJO ROSARIO	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.V05	FE. VILLAVIVENCIO PESANTEZ GLADYS	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.V06	FE. VELASTEGUI YAULEMA VERONICA	-56.00	56.00	0.00	0.00
2.2.01.03.V07	FE. VASQUEZ LUIS PATRICIO	0.00	0.00	16.80	-16.80
2.2.01.03.V08	FE. VARGAS VELASQUEZ ANGEL	0.00	0.00	19.60	-19.60
2.2.01.03.V09	FE. VARGAS VELASQUEZ IRMA SORAIDA	0.00	0.00	11.20	-11.20
2.2.01.03.Z01	FE. ZURITA MADELAINE	-100.80	100.80	28.00	-28.00
2.2.01.03.Z04	FE. ZAMBRANO CULQUI MANUEL REMIN	-100.80	0.00	33.60	-134.40
	Subtotal para FONDO PARA ENFERMEDAD:	-8.663.40	8.562.80	4.237.40	-4.338.20



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**BB 4.3
1/1**

ANALISIS DE CAJA DE ENFERMEDAD

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -4338.20
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -4338.20
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Al 31 de diciembre del 2011, el saldo de caja de enfermedad es razonable, ya que esta cuenta pertenece exclusiva al socio por lo tanto no sufre alteraciones.

MARCAS

- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 06-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 32
1/1

ADECUACIÓN OFICINA

24 de September de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR				Página 1		
Codigo:		2.2.01.04.001						
Nombre de Cuenta		ADECUACIÓN OFICINA						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-836.61	0.00	0.00	-836.61
28/01/2011	16083	INC	146	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO, ABONO FONDO	-836.61	0.00	1.00	-837.61
28/01/2011	16084	INC	147	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-837.61	0.00	1.00	-838.61
18/03/2011	005219	EGC	419	LOURDES GALARZA (CENTRO ELECTRONICO).	-838.61	330.00	0.00	-508.61
09/05/2011	16371	INC	686	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-508.61	0.00	1.00	-509.61
09/05/2011	16372	INC	687	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-509.61	0.00	1.00	-510.61
09/05/2011	16373	INC	688	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-510.61	0.00	1.00	-511.61
09/05/2011	16374	INC	689	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-511.61	0.00	1.00	-512.61
09/05/2011	16375	INC	690	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-512.61	0.00	1.00	-513.61
09/05/2011	16376	INC	691	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-513.61	0.00	1.00	-514.61
09/05/2011	16377	INC	692	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO Y	-514.61	0.00	1.00	-515.61
09/05/2011	16378	INC	693	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-515.61	0.00	1.00	-516.61
09/05/2011	16379	INC	694	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-516.61	0.00	1.00	-517.61
10/05/2011	16380	INC	699	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-517.61	0.00	1.00	-518.61
10/05/2011	16381	INC	700	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-518.61	0.00	1.00	-519.61
02/06/2011	CUOTA	AJ	838	SR. CRISTIAN BARRERA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-519.61	0.00	1.00	-520.61
02/06/2011	CUOTA	AJ	839	SR. JORGE PERALTA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-520.61	0.00	1.00	-521.61
02/06/2011	CUOTA	AJ	840	SR. PEDRO RUANO. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-521.61	0.00	1.00	-522.61
21/07/2011	16645	INC	1160	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-522.61	0.00	1.00	-523.61
21/07/2011	16646	INC	1161	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO Y FONDO DE	-523.61	0.00	1.00	-524.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1209	SRA. MARGARITA SARANGO. CUOTA DE INGRESO	-524.61	0.00	1.00	-525.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1210	SRA. NANCY PUMASUNTA. CUOTA DE INGRESO	-525.61	0.00	1.00	-526.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1211	SRA. MARIA FERNANDA LIGÑA. CUOTA DE INGRESO	-526.61	0.00	1.00	-527.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1212	SR. MARCO GUANANGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-527.61	0.00	1.00	-528.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1213	SR. WILLIAM GALARZA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-528.61	0.00	1.00	-529.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1214	SR. LUIS ARTEAGA. CUOTA DE INGRESO SOCIO POR	-529.61	0.00	1.00	-530.61
31/07/2011	CUOTA	AJ	1215	SR. EDISON ACONDA. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-530.61	0.00	1.00	-531.61
17/08/2011	16718	INC	1323	RECAUDACION CUOTA DE INGRESO	-531.61	0.00	1.00	-532.61
31/08/2011	CUOTA	AJ	1410	SR. GUILLERMO GALARZA. CUOTA DE INGRESO	-532.61	0.00	1.00	-533.61
31/08/2011	CUOTA	AJ	1411	SRA. IRMA VARGAS. CUOTA DE INGRESO SOCIO	-533.61	0.00	1.00	-534.61
15/09/2011	ING-SOCI	AJ	1499	REGISTRO INGRESO SOCIO BYRON ASCENCIO	-534.61	0.00	1.00	-535.61
05/10/2011	DEP	AJ	1605	Registro socio Escobar Guaman Pablo David	-535.61	0.00	1.00	-536.61
05/10/2011	DEP-SOCI	AJ	1606	DEP-SOCIO QUISHPE MORALES ROSARIO	-536.61	0.00	1.00	-537.61
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1607	REG-ACEPTACION SOCIO PALACIOS MOREIRA	-537.61	0.00	1.00	-538.61
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1608	REGISTRO ACEPTACION SOCIO RODRIGUEZ	-538.61	0.00	1.00	-539.61
05/10/2011	REG-SOCI	AJ	1609	REGISTRO SOCIO POR ACEPTACION GALARZA	-539.61	0.00	1.00	-540.61
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1628	REGISTRO SOCIO ALBERCA BRAVO JOSE	-540.61	0.00	1.00	-541.61
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1629	REGISTRO SOCIO BURBANO BURBANO RAUL	-541.61	0.00	1.00	-542.61
07/10/2011	REG-SOCI	AJ	1630	REGISTRO SOCIO CARRILLO JESUS EFREN	-542.61	0.00	1.00	-543.61
10/10/2011	CUOTA DE	AJ	1633	CUOTA DE INGRESO SOCIO JARRIN STALIN	-543.61	0.00	1.00	-544.61
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2126	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA MARCEL	-544.61	0.00	1.00	-545.61
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2127	REGISTRO SOCIO MAILA BARONA CRISTINA	-545.61	0.00	1.00	-546.61
20/12/2011	REG-SOCI	AJ	2128	REGISTRO SOCIO ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	-546.61	0.00	1.00	-547.61
Subtotal para ADECUACIÓN OFICINA:					330.00	41.00	-547.61	
Total general:					330.00	41.00	-547.61	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 4.4
1/1

ANALISIS DE CAJA DE ENFERMEDAD

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -547.61
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -547.61
⊖DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Esta cuenta es descontada un dólar al momento de ingreso del socio esta va acumulándose, lo cual su saldo al 31-12-2011 es razonable.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 08-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 33
1/4

APORTES FONDO FINANCIAMIENTO

<i>COOPERATIVA ELOY ALFARO</i>					
BALANCE DE COMPROBACION					
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.04.	PRESTAMOS RECIBIDOS SOCIOS				
2.2.04.01.	APORTES FONDO DE FINANCIAMIENTO				
2.2.04.01.A02	PFF. ALMACHE RAÚL	-442.37	0.00	32.00	-474.37
2.2.04.01.A04	PFF. ARIAS BENJAMÍN	-29.63	0.00	0.00	-29.63
2.2.04.01.A07	PFF. ALMACHE ONTANEDA ROBERTO	-401.27	0.00	128.80	-530.07
2.2.04.01.A08	PFF. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	-190.57	0.00	148.80	-339.37
2.2.04.01.A09	PFF. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	-163.35	163.35	0.00	0.00
2.2.04.01.A11	PFF. ALMACHE ONTANEDA FABIAN	-115.51	0.00	32.00	-147.51
2.2.04.01.A13	PFF. ARTEAGA NARANJO LUIS GUSTAVO	0.00	0.00	30.20	-30.20
2.2.04.01.A14	PFF. ACONDA CAIZALUISA EDISON	0.00	0.00	26.20	-26.20
2.2.04.01.A15	PFF. ASENSIO MOROCHO BYRON	0.00	0.00	14.20	-14.20
2.2.04.01.A16	PFF. ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO	0.00	0.00	18.20	-18.20
2.2.04.01.B05	PFF. BETANCOURT CHILUISA LUIS	-38.94	0.00	0.00	-38.94
2.2.04.01.B06	PFF. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	-215.34	0.00	4.00	-219.34
2.2.04.01.B07	PFF. BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.B08	PFF. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.B09	PFF. BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN	0.00	0.00	19.90	-19.90
2.2.04.01.B11	PFF. BURBANO BURBANO RAÚL MESIAS	0.00	0.00	50.20	-50.20
2.2.04.01.C01	PFF. CANDO HUGO	-497.90	0.00	100.80	-598.70
2.2.04.01.C03	PFF. CARPIO ROSA	-467.46	0.00	148.80	-616.26
2.2.04.01.C05	PFF. CRUZ CASA MARÍA ISOLINA	-516.67	0.00	148.80	-665.47
2.2.04.01.C07	PFF. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	-435.16	0.00	144.80	-579.96
2.2.04.01.C08	PFF. CARDENAS SANCHEZ MARIA	-420.12	0.00	32.00	-452.12
2.2.04.01.C09	PFF. CHILUISA CHILLAGANA LUIS	-307.80	0.00	52.00	-359.80
2.2.04.01.C10	PFF. CISNEROS MONICA DE LOS	-259.09	0.00	40.80	-299.89
2.2.04.01.C11	PFF. CHUSHIG SIMBAÑA CARLOS	-207.92	0.00	32.00	-239.92
2.2.04.01.C12	PFF. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	-185.31	0.00	40.00	-225.31
2.2.04.01.C13	PFF. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	-180.81	0.00	0.00	-180.61
2.2.04.01.C14	PFF. CRIOLLO AREVALO ISABEL	-133.39	133.39	0.00	0.00
2.2.04.01.C15	PFF. CHILUISA CHILLAGANA JORGE	-128.22	0.00	40.00	-168.22
2.2.04.01.C16	PFF. CHUSHIG VASQUEZ JOSE	-194.29	0.00	96.40	-290.69
2.2.04.01.C17	PFF. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE	-26.84	0.00	80.00	-106.84
2.2.04.01.C18	PFF. CHILUISA VALENCIA EDISON	-141.99	0.00	80.00	-221.99
2.2.04.01.C19	PFF. CAJAMARCA QUINATO A JORGE	0.00	0.00	8.40	-8.40
2.2.04.01.C20	PFF. CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL	-78.52	0.00	65.60	-144.12
2.2.04.01.C21	PFF. COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.C22	PFF. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.C23	PFF. CAIZALUISA ACONDA LUIS	0.00	0.00	22.20	-22.20
2.2.04.01.C24	PFF. CARRILLO JESUS EFREN	0.00	0.00	10.20	-10.20



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 33
2/4

COOPERATIVA ELOY ALFARO					
BALANCE DE COMPROBACION					
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.04.01.D01	PFF. DE LA CRUZ MARIANA	-512.99	0.00	148.80	-661.79
2.2.04.01.E02	PFF. ESPINOSA R.ELOY	-566.34	0.00	148.80	-715.14
2.2.04.01.E03	PFF. ESPINOSA R.LUIS	-524.76	0.00	32.80	-557.56
2.2.04.01.E04	PFF. ESPINOSA R.JORGE	-460.24	0.00	47.60	-507.84
2.2.04.01.E05	PFF. ESPINOSA R.JUAN	-492.83	0.00	48.80	-541.63
2.2.04.01.E06	PFF. ESPINOSA R.JOSÉ	-451.01	0.00	48.80	-499.81
2.2.04.01.E07	PFF. ESPINOSA R.VICENTE	-443.61	0.00	48.00	-491.61
2.2.04.01.E08	PFF. EPINOSA R.YOLANDA	-442.60	0.00	148.80	-591.40
2.2.04.01.E10	PFF. ESPINOSA R. JACQUELINE	-538.88	0.00	148.80	-687.68
2.2.04.01.E12	PFF. ESPINOSA O.ROBERTO	-81.10	0.00	0.80	-81.90
2.2.04.01.E15	PFF. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA	-569.83	0.00	20.80	-590.63
2.2.04.01.E16	PFF. ESPINOSA DE LA CRUZ VLADIMIR	-121.76	0.00	118.00	-239.76
2.2.04.01.E17	PFF. ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	0.00	0.00	14.20	-14.20
2.2.04.01.E18	PFF. ESPINOSA ONTANEDA ISMEÑA	0.00	0.00	150.20	-150.20
2.2.04.01.F01	PFF. FABARA MEJÍA JUAN FRANCISCO	-437.43	0.00	0.80	-438.23
2.2.04.01.F03	PFF. FERNÁNDEZ CH. SEGUNDO	-485.88	0.00	44.00	-529.88
2.2.04.01.F05	PFF. FERNADEZ SANCHEZ LAURITA DEL	-223.51	0.00	44.80	-268.31
2.2.04.01.F06	PFF. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO	-52.13	0.00	48.00	-100.13
2.2.04.01.G01	PFF. GALARZA LUIS	-446.71	0.00	58.80	-505.51
2.2.04.01.G07	PFF. GONZÁLEZ LUIS	-446.97	0.00	145.20	-592.17
2.2.04.01.G13	PFF. GALARZA JAYA SEGUNDO	-388.51	0.00	44.80	-433.31
2.2.04.01.G15	PFF. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-285.03	0.00	144.80	-429.83
2.2.04.01.G17	PFF. GARCIA ROMAN WILLIAM LUPERCIO	0.00	0.00	30.20	-30.20
2.2.04.01.G18	PFF. GALARZA CHIPUXI WILLIAM	0.00	0.00	30.20	-30.20
2.2.04.01.G19	PFF. GUANANGA MONCAYO MARCO	0.00	0.00	22.20	-22.20
2.2.04.01.G20	PFF. GALARZA SANGOPANTA	0.00	0.00	22.20	-22.20
2.2.04.01.G21	PFF. GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL	0.00	0.00	18.20	-18.20
2.2.04.01.H02	PFF. HERRERIA MANUEL	-464.39	0.00	152.80	-617.19
2.2.04.01.H05	PFF. HERRERA VARGAS MARTHA	-64.29	0.00	73.60	-137.89
2.2.04.01.H06	PFF. HERRERA JARRIN YADIRA	-61.05	0.00	74.80	-135.85
2.2.04.01.I01	PFF. IBAÑES TITUAÑA MARIA	-450.82	0.00	148.80	-599.62
2.2.04.01.J01	PFF. JARRIN V.CÉSAR	-463.84	0.00	140.80	-604.64
2.2.04.01.J02	PFF. JIMÉNEZ CÉSAR	-396.75	0.00	148.80	-545.55
2.2.04.01.J04	PFF. JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-449.79	0.00	148.80	-598.59
2.2.04.01.J05	PFF. JARRIN VALENZUELA BLANCA ROSA	-44.99	0.00	0.00	-44.99
2.2.04.01.J08	PFF. JARRIN PROAÑO BLANCA ERCILIA	-277.65	0.00	151.60	-429.25
2.2.04.01.J09	PFF. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	-239.09	0.00	40.00	-279.09
2.2.04.01.J10	PFF. JIMA SARANGO ANGEL GABRIEL	0.00	0.00	18.20	-18.20
2.2.04.01.J11	PFF. JARRIN ESPINOZA JONNATHAN	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.L01	PFF. LLAMBA RAÚL	-497.44	0.00	40.80	-538.24
2.2.04.01.L03	PFF. LASCANO FRIAS NELSON GILBERTO	-105.51	0.00	0.80	-106.31
2.2.04.01.L04	PFF. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	-213.64	0.00	144.80	-358.44
2.2.04.01.L06	PFF. LLAMBA PULLUPAXI MARIA ESTELA	-8.06	0.00	0.00	-8.06
2.2.04.01.L07	PFF. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	-156.83	0.00	44.00	-200.83
2.2.04.01.L08	PFF. LLANO MONTALVO NORMA	-194.10	0.00	112.40	-306.50
2.2.04.01.L11	PFF. LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANDA	0.00	0.00	22.20	-22.20
2.2.04.01.M01	PFF. MAILA JUAN FRANCISCO	-462.03	0.00	148.80	-610.83
2.2.04.01.M02	PFF. MOLINA SARABIA MARTHA	0.00	0.00	33.60	-33.60
2.2.04.01.M08	PFF. MOLINA SARABIA HUGO PATRICIO	-296.08	0.00	0.00	-296.08
2.2.04.01.M12	PFF. MAILA VELASCO MARIA ELENA	-213.79	0.00	152.80	-366.59
2.2.04.01.M14	PFF. MANCILLA GALARZA MARTHA	-168.97	0.00	28.00	-196.97
2.2.04.01.M15	PFF. MANCILLA GALARZA CARLOS	-164.79	0.00	4.00	-168.79
2.2.04.01.M17	PFF. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	-13.51	0.00	53.60	-67.11



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 33
3/4

CÓOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.04.01.M18	PFF. MALDONADO PALACIOS FERNANDA	-20.29	0.00	53.60	-73.89
2.2.04.01.M20	PFF. MAILA BARONA CRISTINA	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.M21	PFF. MAILA BARONA MARCELA	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.N01	PFF. NARVAEZ GUALOTO GIOVANNA DEL	-77.87	0.00	90.00	-167.87
2.2.04.01.O01	PFF. ONTANEDA MERCEDES	-492.94	0.00	48.80	-541.74
2.2.04.01.O02	PFF. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	-192.76	0.00	52.80	-245.56
2.2.04.01.P01	PFF. PARREÑO JOSÉ	-483.04	0.00	48.80	-531.84
2.2.04.01.P02	PFF. PAUCAR ESCOBAR EDISON	-449.49	0.00	143.80	-593.29
2.2.04.01.P10	PFF. PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA	-388.83	0.00	136.80	-525.63
2.2.04.01.P11	PFF. PEÑAFIEL SANCHEZ MARIANA DE	-259.56	0.00	40.80	-300.36
2.2.04.01.P12	PFF. PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	-280.28	0.00	48.00	-308.28
2.2.04.01.P15	PFF. PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	-199.57	0.00	64.80	-264.37
2.2.04.01.P19	PFF. POZO REVELO NANCY PATRICIA	-109.11	0.00	109.60	-218.71
2.2.04.01.P20	PFF. PILICITA QUILLUPANGUI MARLENE	-76.57	0.00	86.00	-162.57
2.2.04.01.P21	PFF. PILICITA QUILLUPANGUI MARIA	-23.54	0.00	44.40	-67.94
2.2.04.01.P22	PFF. PAREDES LLANO LEONOR OLIVIA	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.P23	PFF. PERALTA SANTACRUZ JORGE	0.00	0.00	26.20	-26.20
2.2.04.01.P24	PFF. PUMASUNTA ENDARA NANCY	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.Q01	PFF. QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	-270.80	0.00	148.80	-419.60
2.2.04.01.Q02	PFF. QUIROZ PIJAL VICTOR HUGO	-142.33	0.00	81.20	-223.53
2.2.04.01.Q03	PFF. QUEZASA SANCHEZ PAOLA	0.00	0.00	22.20	-22.20
2.2.04.01.Q04	PFF. QUINATOA HUILCA SEGUNDA	0.00	0.00	34.20	-34.20
2.2.04.01.Q05	PFF. QUISHPE NAULA SEGUNDO	0.00	0.00	14.20	-14.20
2.2.04.01.Q06	PFF. QUISHPE MORALES ROSARIO	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.R01	PFF. REVELO CARMEN	-466.97	0.00	136.80	-603.77
2.2.04.01.R05	PFF. RODRÍGUEZ GUSTAVO	-423.50	0.00	144.80	-568.30
2.2.04.01.R08	PFF. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	-477.09	0.00	48.80	-525.89
2.2.04.01.R09	PFF. RUIZ MARIA CLEMENTINA	-629.39	0.00	148.80	-778.19
2.2.04.01.R11	PFF. REYES FALCÓN CARLOS VINICIO	-204.68	0.00	126.40	-331.08
2.2.04.01.R13	PFF. RUANO CAÑAR PEDRO MANUEL	0.00	0.00	34.20	-34.20
2.2.04.01.R14	PFF. RODRIGUEZ MURILLO MICHAEL	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.S01	PFF. SÁNCHEZ AMABLE	-491.55	0.00	40.80	-532.35
2.2.04.01.S02	PFF. SANDOVAL MARIO	-464.79	0.00	44.80	-509.59
2.2.04.01.S03	PFF. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	-408.25	0.00	147.60	-555.85
2.2.04.01.S05	PFF. SIMBA CHIPUGSI JORGE	-137.78	0.00	97.60	-235.38
2.2.04.01.S06	PFF. SAAVEDRA VILLALBA FRECIA	-64.76	0.00	76.00	-140.76
2.2.04.01.S07	PFF. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	-33.93	0.00	50.00	-83.93
2.2.04.01.S08	PFF. SIMBA JOSE MIGUEL	0.00	0.00	10.20	-10.20
2.2.04.01.S09	PFF. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO	0.00	0.00	18.20	-18.20
2.2.04.01.S10	PFF. SARANGO MARGARITA ISABEL	0.00	0.00	30.20	-30.20
2.2.04.01.T01	PFF. TIPÁN CÉSAR	-511.03	0.00	148.80	-659.83
2.2.04.01.T02	PFF. TIPÁN MANUEL	-476.17	0.00	44.00	-520.17
2.2.04.01.T04	PFF. TOAPANTA MANUEL	-497.58	0.00	140.80	-638.38
2.2.04.01.T06	PFF. TOAPANTA T.JOSÉ	-485.24	0.00	48.80	-534.04
2.2.04.01.T10	PFF. TOSCANO LUIS	-495.92	0.00	136.80	-632.72
2.2.04.01.T11	PFF. TUFIÑO ALCIVAR	-533.11	0.00	57.30	-590.41
2.2.04.01.T14	PFF. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	-410.12	0.00	48.80	-458.92
2.2.04.01.T15	PFF. TOAQUIZA CRUZ GRACE PAULINA	-340.01	0.00	148.80	-488.81
2.2.04.01.T17	PFF. TOAPANTA CHAMORRO MARIA	-186.09	0.00	40.80	-226.89
2.2.04.01.T18	PFF. TOAPANTA MARIA SUSANA	-185.78	0.00	48.80	-234.58
2.2.04.01.T20	PFF. TOAPANTA CHAMORRO JUAN	-119.72	0.00	48.00	-167.72
2.2.04.01.T23	PFF. TIPÁN PILAMONTE GIOVANNY	-79.19	0.00	72.40	-151.59
2.2.04.01.T24	PFF. TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN	-65.81	0.00	52.40	-118.21



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PPC 33
4/4

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.04.01.T25	PFF. 6TIPAN MONTESUMA GLADYS	0.00	0.00	30.20	-30.20
2.2.04.01.U01	PFF. UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	-114.60	0.00	24.00	-138.60
2.2.04.01.V01	PFF. VARGAS V. MILTON	-463.95	0.00	44.80	-508.75
2.2.04.01.V04	PFF. VALENZUELA NARANJO ROSARIO	-195.14	0.00	140.80	-335.94
2.2.04.01.V05	PFF. VILLAVIVENCIO PESANTEZ GLADYS	-198.40	0.00	140.80	-339.20
2.2.04.01.V06	PFF. VELASTEGUI YAULEMA VERONICA	-100.67	100.67	0.00	0.00
2.2.04.01.V07	PFF. VASQUEZ LUIS PATRICIO	0.00	0.00	34.20	-34.20
2.2.04.01.V08	PFF. VARGAS VELASQUEZ ANGEL	0.00	0.00	38.20	-38.20
2.2.04.01.V09	PFF. VARGAS VELASQUEZ IRMA	0.00	0.00	26.20	-26.20
2.2.04.01.Z01	PFF. ZURITA MADELAINE	-460.92	0.00	40.00	-500.92
2.2.04.01.Z04	PFF. ZAMBRANO CULQUI MANUEL REMIN	-183.04	0.00	48.00	-231.04
2.2.04.01.Z99	PFF. RENDIMIENTO FINANCIERO	0.00	0.00	2.176.30	-2.176.30
Subtotal para APORTES FONDO DE FINANCIAMIENTO:		-32.509.96	397.41	11.821.10	-43.933.65
Subtotal para PRESTAMOS RECIBIDOS SOCIOS:		-32.509.96	397.41	11.821.10	-43.933.65



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 4.5
1/1

ANALISIS DE FONDO DE FINANCIAMIENTO

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ - 43.933,65
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ - 43.933,56
⊖DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Al 31 de diciembre del 2011, los saldos de fondo de financiamiento son razonables, para todas cuentas se revisó mediante los estados de cuenta del socio, el cual solo se podía reflejar por el sistema.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 34
1/3

APORTES FUTURA EMISION CERTIFICADOS

COOPERATIVA ELOY ALFARO					
BALANCE DE COMPROBACION					
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.03.01.	APORTES FUTURA EMISION CERTIFICADOS DE APORTACION				
2.2.03.01.A02	AF. ALMACHE RAÚL	-114.56	0.00	78.17	-192.73
2.2.03.01.A04	AF. ARIAS BENJAMÍN	-50.00	0.00	0.00	-50.00
2.2.03.01.A07	AF. ALMACHE ONTANEDA ROBERTO	-151.31	0.00	37.00	-188.31
2.2.03.01.A08	AF. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	-73.92	0.00	60.00	-133.92
2.2.03.01.A09	AF. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	-19.48	19.48	0.00	0.00
2.2.03.01.A11	AF. ALMACHE ONTANEDA FABIAN	-26.19	0.00	40.00	-66.19
2.2.03.01.A13	AF. ARTEAGA NARANJO LUIS GUSTAVO	0.00	0.00	67.09	-67.09
2.2.03.01.A14	AF. ACONDA CAIZALUISA EDISON	0.00	0.00	845.60	-845.60
2.2.03.01.A15	AF. ASECIO MOROCHO BYRON	0.00	0.00	24.60	-24.60
2.2.03.01.A16	AF. ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO	0.00	0.00	20.60	-20.60
2.2.03.01.B05	AF. BETANCOURT CHILUISA LUIS	-50.00	0.00	0.00	-50.00
2.2.03.01.B06	AF. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	-54.62	0.00	346.00	-400.62
2.2.03.01.B07	AF. BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	0.00	0.00	1.266.60	-1.266.60
2.2.03.01.B08	AF. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	0.00	1.266.60	-1.266.60
2.2.03.01.B09	AF. BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN	0.00	0.00	46.90	-46.90
2.2.03.01.B11	AF. BURBANO BURBANO RAÚL MESIAS	0.00	0.00	13.60	-13.60
2.2.03.01.C01	AF. CANDO HUGO	-408.94	0.00	0.00	-408.94
2.2.03.01.C03	AF. CARPIO ROSA	-278.26	0.00	60.00	-338.26
2.2.03.01.C05	AF. CRUZ CASA MARÍA ISOLINA	-909.12	0.00	107.40	-1.016.52
2.2.03.01.C07	AF. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	-388.73	0.00	55.00	-443.73
2.2.03.01.C08	AF. CARDENAS SANCHEZ MARIA	-591.70	0.00	54.80	-646.50
2.2.03.01.C09	AF. CHILUISA CHILLAGANA LUIS	-114.48	0.00	65.00	-179.48
2.2.03.01.C10	AF. CISNEROS MONICA DE LOS	-40.42	0.00	50.00	-90.42
2.2.03.01.C11	AF. CHUSHIG SIMBAÑA CARLOS	-104.88	0.00	43.56	-148.44
2.2.03.01.C12	AF. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	-43.40	0.00	50.00	-93.40
2.2.03.01.C13	AF. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	-343.55	0.00	0.00	-343.55
2.2.03.01.C14	AF. CRIOLLO AREVALO ISABEL NARCISA	-57.65	57.65	0.00	0.00
2.2.03.01.C15	AF. CHILUISA CHILLAGANA JORGE	-257.97	0.00	50.40	-308.37
2.2.03.01.C16	AF. CHUSHIG VASQUEZ JOSE	-172.67	0.00	180.49	-353.16
2.2.03.01.C17	AF. CHILUISA VALENCIA BOLIVIA DE LOS	0.00	0.00	31.83	-31.83
2.2.03.01.C18	AF. CHILUISA VALENCIA EDISON	-275.10	0.00	64.10	-339.20
2.2.03.01.C19	AF. CAJAMARCA QUINATOA JORGE	0.00	0.00	21.85	-21.85
2.2.03.01.C20	AF. CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL	-87.30	0.00	42.51	-129.81
2.2.03.01.C21	AF. COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	0.00	0.00	1.266.60	-1.266.60
2.2.03.01.C22	AF. CAIZA GALARZA ALEX DARIO	0.00	0.00	96.60	-96.60
2.2.03.01.C23	AF. CAIZALUISA ACONDA LUIS ROBERTO	0.00	0.00	540.60	-540.60



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 34
2/3

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.03.01.C24	AF-CARRILLO JESUS EFREN	0.00	0.00	13.60	-13.60
2.2.03.01.D01	AF. DE LA CRUZ MARIANA	-592.51	0.00	60.61	-653.12
2.2.03.01.E02	AF. ESPINOSA R.ELOY	-388.69	0.00	60.00	-448.69
2.2.03.01.E03	AF. ESPINOSA R.LUIS	-448.94	0.00	151.05	-599.99
2.2.03.01.E04	AF. ESPINOSA R.JORGE	-327.12	0.00	55.06	-382.18
2.2.03.01.E05	AF. ESPINOSA R.JUAN	-611.87	0.00	60.00	-671.87
2.2.03.01.E06	AF. ESPINOSA R. JOSÉ	-411.62	0.00	60.00	-471.62
2.2.03.01.E07	AF. ESPINOSA R.VICENTE	-189.54	0.00	60.00	-249.54
2.2.03.01.E08	AF. ESPINOSA R.YOLANDA	-521.75	0.00	60.00	-581.75
2.2.03.01.E10	AF. ESPINOSA R. JACQUELINE	-264.02	0.00	60.00	-324.02
2.2.03.01.E12	AF. ESPINOSA O. ROBERTO	-50.00	0.00	0.00	-50.00
2.2.03.01.E15	AF. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA	-363.01	0.00	25.00	-388.01
2.2.03.01.E16	AF. ESPINOSA DE LA CRUZ VLADIMIR	-106.69	0.00	60.00	-166.69
2.2.03.01.E17	AF. ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	0.00	0.00	821.60	-821.60
2.2.03.01.E18	AF. ESPINOSA ONTANEDA ISMEÑA	0.00	0.00	13.60	-13.60
2.2.03.01.F01	AF. FABARA MEJÍA JUAN FRANCISCO	-194.20	0.00	0.00	-194.20
2.2.03.01.F03	AF. FERNÁNDEZ CH. SEGUNDO	-354.81	0.00	55.00	-409.81
2.2.03.01.F05	AF. FERNADEZ SANCHEZ LAURITA DEL	-45.99	0.00	55.00	-100.99
2.2.03.01.F06	AF. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO	-87.20	0.00	60.00	-147.20
2.2.03.01.G01	AF. GALARZA LUIS	-215.31	0.00	65.90	-281.21
2.2.03.01.G07	AF. GONZÁLEZ LUIS	-324.18	0.00	45.00	-369.18
2.2.03.01.G13	AF. GALARZA JAYA SEGUNDO	-482.78	0.00	55.00	-537.78
2.2.03.01.G15	AF. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-136.72	0.00	155.00	-291.72
2.2.03.01.G17	AF. GARCIA ROMAN WILLIAN LUPERCIO	0.00	0.00	56.60	-56.60
2.2.03.01.G18	AF. GALARZA CHIPUXI WILLIAM HERNAN	0.00	0.00	50.60	-50.60
2.2.03.01.G19	AF. GUANANGA MONCAYO MARCO	0.00	0.00	55.73	-55.73
2.2.03.01.G20	AF. GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	0.00	0.00	37.60	-37.60
2.2.03.01.G21	AF. GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL	0.00	0.00	26.60	-26.60
2.2.03.01.H02	AF. HERRERIA MANUEL	-315.14	0.00	65.00	-380.14
2.2.03.01.H05	AF. HERRERA VARGAS MARTHA	-70.60	0.00	50.00	-120.60
2.2.03.01.H06	AF. HERRERA JARRIN YADIRA	-94.60	0.00	619.00	-713.60
2.2.03.01.I01	AF. IBAÑES TITUAÑA MARIA GUADALUPE	-276.74	0.00	701.15	-977.89
2.2.03.01.J01	AF. JARRIN V. CÉSAR	-497.43	0.00	50.00	-547.43
2.2.03.01.J02	AF. JIMÉNEZ CÉSAR	-223.90	0.00	60.00	-283.90
2.2.03.01.J04	AF. JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-290.40	0.00	286.14	-576.54
2.2.03.01.J08	AF. JARRIN PROAÑO BLANCA ERCILIA	-113.45	0.00	118.00	-231.45
2.2.03.01.J09	AF. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	-219.03	0.00	50.00	-269.03
2.2.03.01.J10	AF. JIMA SARANGO ANGEL GABRIEL	0.00	0.00	35.60	-35.60
2.2.03.01.J11	AF. JARRIN ESPINOZA JONNATHAN	0.00	0.00	22.60	-22.60
2.2.03.01.L01	AF. LLAMBA RAÚL	-289.16	0.00	50.00	-339.16
2.2.03.01.L04	AF. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	-26.64	0.00	55.00	-81.64
2.2.03.01.L07	AF. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	-188.87	0.00	57.79	-245.86
2.2.03.01.L08	AF. LLANO MONTALVO NORMA YOLANDA	-74.71	0.00	81.00	-155.71
2.2.03.01.L11	AF. LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANDA	0.00	0.00	1.040.60	-1.040.60
2.2.03.01.M01	AF. MAILA JUAN FRANCISCO	-393.53	0.00	60.00	-453.53
2.2.03.01.M08	AF. MOLINA SARABIA HUGO PATRICIO	-50.00	0.00	0.00	-50.00
2.2.03.01.M12	AF. MAILA VELASCO MARIA ELENA	-180.00	0.00	81.75	-261.75
2.2.03.01.M14	AF. MANCILLA GALARZA MARTHA	-497.86	0.00	35.00	-532.86
2.2.03.01.M15	AF. MANCILLA GALARZA CARLOS	-394.79	0.00	5.00	-399.79
2.2.03.01.M17	AF. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	0.00	0.00	996.85	-996.85
2.2.03.01.M18	AF. MALDONADO PALACIOS FERNANDA	-26.60	0.00	60.00	-86.60
2.2.03.01.M20	AF. MAILA BARONA CRISTINA	0.00	0.00	10.60	-10.60
2.2.03.01.M21	AF. MAILA BARONA MARCELA	0.00	0.00	10.60	-10.60



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC
3/3

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.03.01.V01	AF. VARGAS V. MILTON	-308.28	0.00	55.33	-363.61
2.2.03.01.V04	AF. VALENZUELA NARANJO ROSARIO	-127.75	0.00	50.00	-177.75
2.2.03.01.V05	AF. VILLAVIVENCIO PESANTEZ GLADYS	-148.59	0.00	50.00	-198.59
2.2.03.01.V06	AF. VELASTEGUI YAULEMA VERONICA	-134.60	134.60	0.00	0.00
2.2.03.01.V07	AF. VASQUEZ LUIS PATRICIO	0.00	0.00	91.60	-91.60
2.2.03.01.V08	AF. VARGAS VELASQUEZ ANGEL	0.00	0.00	675.88	-675.88
2.2.03.01.V09	AF. VARGAS VELASQUEZ IRMA SORAIDA	0.00	0.00	98.60	-98.60
2.2.03.01.Z01	AF. ZURITA MADELAINE	-364.62	0.00	50.00	-414.62
2.2.03.01.Z04	AF. ZAMBRANO CULQUI MANUEL REMIN	-164.96	0.00	60.00	-224.96
2.2.03.01.Z99	AF. RENDIMIENTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	2.380.47	-2.380.47
	Subtotal para APORTES FUTURA EMISION	-25.020.72	211.73	24.514.30	-49.323.29
	CERTIFICADOS DE APORTACION:				
	Subtotal para APORTES FUTUROS CERTIFICADOS DE	-25.020.72	211.73	24.514.30	-49.323.29



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 4.6
1/1

ANALISIS DE APORTES FUTURA EMISION DE CRÉDITOS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ - 49.323,65
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ - 49.323,65
⊖DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Al 31 de diciembre del 2011, los saldos de aportes de futura emisión de créditos, representan los ahorros de los socios, los mismos que les sirve para la acreditación de un préstamo, son razonables, para todas cuentas se revisó mediante los estados de cuenta del socio, el cual solo se podía reflejar por el sistema.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 14-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 35
1/3

APORTES FONDO MORTUORIO

COOPERATIVA ELOY ALFARO					
BALANCE DE COMPROBACION					
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
2.2.05.	APORTES FONDO MORTUORIO				
2.2.05.01.	FONDO MORTUORIO				
2.2.05.01.A02	FM.ALMACHE RAUL	-40.56	0.00	0.00	-40.56
2.2.05.01.A08	FM. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.A09	FM. AREVALO CARRERA MARIA OLGA	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.05.01.A11	FM. ALMACHE ONTANEDA FABIAN	-40.00	0.00	56.00	-96.00
2.2.05.01.A13	FM. ARTEAGA NARANJO LUIS GUSTAVO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.A14	FM. ACONDA CAIZALUISA EDISON	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.A15	FM. ASCENCIO MOROCHO BYRON	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.A16	FM. ALBERCA BRAVO JOSE ORLANDO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.B05	FM. BETANCOURT CHILUISA LUIS	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.B07	FM. BERMEO LEMA ANA BEATRIZ	0.00	0.00	33.60	-33.60
2.2.05.01.B08	FM. BOLAÑOS DIAZ PEDRO SEGUNDO	0.00	0.00	61.40	-61.40
2.2.05.01.B09	FM. BARRERA RODRIGUEZ CRISTIAN	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.B11	FM-BURBANO BURBANO RAUL MESIAS	0.00	0.00	30.00	-30.00
2.2.05.01.C01	FM. CANDO SILVA HUGO SILVESTRE	-100.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.C03	FM. CARPIO GUANUNA ROSA MARIA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.C05	FM. CRUZ CASA MARIA ISOLINA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.C07	FM. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.C08	FM. CARDENAS SANCHEZ MARIA	0.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.C10	FM. CISNEROS MONICA DE DOLORES	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.C11	FM. CHUSIG SIOMBAÑA ROBERTO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.C12	FM. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	0.00	0.00	89.60	-89.60
2.2.05.01.C13	FM. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	0.00	0.00	86.80	-86.80
2.05.01.C14	FM. CRIOLLO AREVALO ISABEL NARCISA	0.00	0.00	78.40	-78.40
2.05.01.C15	FM. CHILUISA CHILLAGAN GORGE	0.00	0.00	0.00	0.00
2.05.01.C16	FM. CHUSIG VASQUEZ JOSE	-100.00	0.00	70.00	-70.00
2.05.01.C21	FM. COBOS ESCOBAR LUIS DAVID	0.00	0.00	0.00	-100.00
2.05.01.C23	F.M. CAIZALUIZA ACONDA LUIS	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.C24	FM-CARRILLO JESUS EFREN	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.D01	FM. DE LA CRUZ CARDENAS MARIA DE	-100.00	0.00	40.00	-40.00
2.05.01.E02	FM. ESPINOSA RUIZ SEGUNDO ELOY	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.05.01.E03	FM. ESPINOSA RUIZ LUIS ALFONSO	0.00	0.00	0.00	-100.00
2.05.01.E04	FM. ESPINOSA RUIZ JORGE CLEMENTE	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.E05	FM. ESPINOSA RUIZ JUAN GENARO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.E06	FM. ESPINOSA RUIZ JOSE EDUARDO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.E07	FM. ESPINOSA RUIZ VICENTE ENRIQUE	-100.00	0.00	100.00	-100.00
2.05.01.E08	FM. ESPINOSA RUIZ OLGA YOLANDA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.05.01.E10	FM. ESPINOSA RUIZ GLADIS YAQUELINE	-100.00	0.00	0.00	-100.00



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 35
2/3

COOPERATIVA ELOY ALFARO

BALANCE DE COMPROBACION

Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actu
2.2.05.01.E12	FM. ESPINOSA ONTAEDA ROBERTO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.E15	FM. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.E16	FM. ESPINOSA DE LA CRUZ BLADIMIR	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.E17	FM. ESCOBAR GUAMAN PABLO DAVID	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.E18	FM-ESPINOZA ONTANEDA ISMEÑA	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.F01	FM. FABARA MEJIA JUAN FRANCISCO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.F03	FM. FERNANDEZ CHIGUANO SEGUNDO	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2.05.01.F05	FM. FERNANDEZ SANCHEZ LAURITA DEL	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.F06	F.M. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO	-60.00	0.00	16.80	-76.80
2.2.05.01.G01	FM. GALARZA CHIPUGSI JOSE LUIS	-10.00	0.00	90.00	-100.00
2.2.05.01.G07	FM. GONZALES JOSE MARIA LUIS	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.G13	FM. GALARZA JAYA SEGUNDO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.G15	FM. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.G16	FM. GAVIDIA ALVAREZ OSWALDO	0.00	0.00	16.60	-16.60
2.2.05.01.G17	FM. GARCIA ROMAN WILLIAN LUPERCIO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.G18	FM. GALARZA CHIPUXI WILLIAM HERNAN	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.G19	FM. GUANANGA MONCAYO MARCO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.G20	FM. GALARZA SANGOPANTA GUILLERMO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.G21	FM. GALARZA CHIPUXI GLORIA DEL	0.00	0.00	20.00	-20.00
2.2.05.01.H02	FM. HERRERIA PATIÑO MANUEL ISAURO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.H06	FM. HERRERA JARRIN YADIRA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.J01	FM. JARRIN VALENZUELA CESAR	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.J02	FM. JIMENEZ ZAPATA CESAR HUMBERTO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.J04	FM. JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.J08	FM. JARRIN PROAÑO BLACA ERSIÑA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.J10	FM. JIMA SARANGO ANGEL GABRIEL	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.J11	FM. JARRIN ESPINOZA JONNATHAN	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.L01	FM. LLAMBA PULLUPAXI RAUL ARTURO	0.00	0.80	100.80	-100.00
2.2.05.01.L03	FM. LASCANO FRIAS NELSON HILBERTO	0.00	0.80	100.80	-100.00
2.2.05.01.L04	FM. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.L06	FM. LLAMBA PULUPAXI MARIA ESTELA	0.00	0.00	33.60	-33.60
2.2.05.01.L07	FM. LLUSCA ESPINOSA MANUEL	0.00	0.00	89.60	-89.60
2.2.05.01.L08	FM. LLANO MONTALVO NORMA YOLANDA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.L11	FM. LIGÑA QUISHPE MARIA FERNANDA	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.M01	F.M. MAILA MAILA JUAN FRANCISCO	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.M12	FM. MAILA VELAZCO MARIA ELENA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.M14	FM. MANCILLA GALARZA MARTA	0.00	0.00	75.60	-75.60
2.2.05.01.M15	FM. MANCILLA GALARZA CARLOS	0.00	0.00	75.60	-75.60
2.2.05.01.M17	FM. MOLINA SARABIA PABLO IVAN	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.M18	FM. MALDONADO PALACIOS FERNANDA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.M20	FM-MAILA BARONA CRISTINA	0.00	0.00	40.00	-40.00
2.2.05.01.M21	FM-MAILA BARONA MARCELA	0.00	0.00	40.00	-40.00
2.2.05.01.N01	FM. NARVAEZ GUALOTO GIOVANNA DEL	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.O01	FM. ONTANEDA VACA MERCEDES DE LA	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.O02	FM. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.P01	FM. PARREÑO LIGUER JOSE GONZALO	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.P02	FM. PAUCAR ESCOBAR EDISON	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.P10	FM. PILISITA TILLUPANGUI ALICIA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.P11	FM. PEÑAFIEL SANCHEZ MARIA DE	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.P12	FM. PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	0.00	0.00	100.00	-100.00
2.2.05.01.P15	FM. PICO CARDENAS LIRA ELIZABETH	-20.00	0.00	80.00	-100.00
2.2.05.01.P19	FM. POZO REVELO NANCY PATRICIA	-100.00	0.00	0.00	-100.00
2.2.05.01.P20	FM. PILICITA QUILLUPANGUI MARLENE	-100.00	0.00	0.00	-100.00



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 35
3/3

COOPERATIVA ELOY ALFARO						
BALANCE DE COMPROBACION						
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actua	
2.2.05.01.P21	F.M. PILICITA QUILLUPANGUI MARIA	-40.00	0.00	60.00	-100.00	
2.2.05.01.P22	FM. PAREDES LLANO LEONOR OLIVIA	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.P23	FM. PERALTA SANTACRUZ JORGE	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.P24	FM. PUMASUNTA ENDARA NANCY	0.00	0.00	60.00	-60.00	
2.2.05.01.P25	FM. PALACIOS MOREIRA CARLOS	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.Q01	FM. QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.Q02	FM. QUIROZ PIJAL VICTOR HUGO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.Q03	F.M. QUEZADA SANCHEZ PAOLA	0.00	0.00	40.00	-40.00	
2.2.05.01.Q04	FM. QUINATO A HUILCA SEGUNDA	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.Q05	FM. QUISHPE NAULA SEGUNDO NICOLAS	0.00	0.00	30.00	-30.00	
2.2.05.01.Q06	FM.QUISHPE MORALES ROSARIO	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.R01	FM. REBELO CUAJES CARMEN ELIZA	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.R05	FM. RODRIGUEZ MENDOZA GUSTAVO	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.R08	FM. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	0.00	0.80	100.80	-100.00	
2.2.05.01.R09	FM. RUIZ MARIA CLEMENTINA	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.R11	FM. REYES FALCON CARLOS VINICIO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.R13	FM. RUANO CAÑAR PEDRO MANUEL	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.R14	FM. RODRIGUEZ MURILLO MICHAEL	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.S01	FM. SANCHEZ ABDON AMABLE	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.S02	FM. SANDOVAL ALOMOTO MARIO	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.S03	FM. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.S05	FM. SIMBA CHIPUGSI JORGE	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.S06	F.M. SAAVEDRA VILLALBA FRECIA	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.S07	F.M. SANCHEZ VAYAS JHONY DARIO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.S09	FM. SANCHEZ CAJAMARCA PLINIO	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.S10	FM. SARANGO MARGARITA ISABEL	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T01	FM. TIPAN SIGCHJA CESAR ENRIQUE	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T04	FM. TOAPANTA SINEILIN MANUEL	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T06	FM. TOAPANTA TOAPANTA JOSE	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T10	FM. TOSCANO PADILLA LUIS ALBERTO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T11	FM. TUFÍÑO PAEZ HERNANDO ALCIVAR	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T14	FM. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T15	FM. TOAQUIZA CRUZ PAULINA GRACE	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T17	FM. TOAPANTA CHAMORRO MARIOA	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T18	FM. TOAPANTA MARIA SUSANA	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.T20	FM. TOAPANTA CHAMORRO JUAN	0.00	0.00	67.20	-67.20	
2.2.05.01.T23	F.M. TIPAN PILAMONTE GIOVANNY	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T24	F.M. TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.T25	FM. TIPAN MONTESUMA GLADYS	0.00	0.00	30.00	-30.00	
2.2.05.01.U01	FM. UNAUCHO GUALA CAMILO EFRAIN	0.00	0.00	64.40	-64.40	
2.2.05.01.V01	FM. VARGAZ VELZQUE MILTON XAVIER	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.V04	FM. VALENZUELA NARANJO ROSARIO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.V05	FM. VILLAVICENCIO PESANTES GLADYS	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
2.2.05.01.V06	FM. VELASTEGUI YAULEMA VERONICA	-100.00	80.00	0.00	-20.00	
2.2.05.01.V07	FM. VASQUEZ LUIS PATRICIO	0.00	0.00	80.00	-80.00	
2.2.05.01.V08	FM. VARGAS VELASQUEZ ANGEL	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.V09	FM. VARGAS VELASQUEZ IRMA SORAIDA	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.Z01	FM. ZURITA VILLAVICENCIA MADELAINE	0.00	0.00	100.00	-100.00	
2.2.05.01.Z99	FM. RENDIMIENTO FINANCIERO	0.00	0.00	623.01	-623.01	
Subtotal para FONDO MORTUORIO:		-5.010.56	82.40	7.980.61	-12.908.77	
Subtotal para APORTES FONDO MORTUORIO:		-5.010.56	82.40	7.980.61	-12.908.77	
Subtotal para PASIVO A LARGO PLAZO:		-75.041.00	10.584.14	51.827.20	-116.284.06	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

BB 4.7
1/1

ANALISIS DE FONDO MORTUORIO

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ - 12.908,77
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ - 12.908,77
⊖DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Al 31 de diciembre del 2011, los saldos de fondo mortuario, son razonables, este fondo el socio puede hacer uso a los tres años de ahorro por un valor de 100.80, para todas cuentas se revisó mediante los estados de cuenta del socio, el cual solo se podía reflejar por el sistema.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 15-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

CUENTAS DEL PATRIMONIO



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

CS
1/1

CÉDULA SUMARIA DE PATRIMONIO

REF P/T	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILID AD 31-12-10	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORIA 31-12-10
			DEBE	HABER	
SS 1	Certificados Socios	-56.990,00	---	----	-56.990,00
SS 2	Reserva Legal	-2329,38	@u 2,61	@v 54,29	- 2.381,06
SS 3	Reserva Especial	-20.827,61	---	---	- 20.827,61
SS 4	Reserva Patrimonio	- 2403,99	---	---	-2403,99
SS 5	Utilidad del ejercicio	458,91	@w 42.37	---	-416.54
SALDOS		∑\$ 83.009,89	∑\$ 44.98	∑\$ 54.29	∑ \$ 83.019,20

MARCA

∑ Sumatoria

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 36
1/2

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

<i>COOPERATIVA ELOY ALFARO</i>					
BALANCE DE COMPROBACION					
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual
3. PATRIMONIO					
3.1. CAPITAL					
3.1.01. APORTES PARA CERTIFICADOS DE APORTACION					
3.1.01.01. CERTIFICADOS DE APORTACION					
3.1.01.01.A02	CA. ALMACHE RAÚL	-780.00	0.00	0.00	-780.00
3.1.01.01.A04	CA. ARIAS BENJAMÍN	-620.00	0.00	0.00	-620.00
3.1.01.01.A07	CA. ALMACHE ONTANEDA ROBERTO	-350.00	0.00	0.00	-350.00
3.1.01.01.A08	CA. ABRIL JARRIN ALEX SANTIAGO	-250.00	0.00	0.00	-250.00
3.1.01.01.A09	CA. AREVALO CABRERA MARIA OLGA	-300.00	300.00	0.00	0.00
3.1.01.01.A11	CA. ALMACHE ONTANEDA FABIAN	-150.00	0.00	0.00	-150.00
3.1.01.01.B05	CA. BETANCOURT CHILUISA LUIS	-190.00	0.00	0.00	-190.00
3.1.01.01.B06	CA. BARAHONA RODRIGUEZ GRACE	-600.00	0.00	0.00	-600.00
3.1.01.01.C01	CA. CANDO HUGO	-920.00	0.00	0.00	-920.00
3.1.01.01.C03	CA. CARPIO ROSA	-610.00	0.00	0.00	-610.00
3.1.01.01.C05	CA. CRUZ CASA MARÍA ISOLINA	-800.00	0.00	0.00	-800.00
3.1.01.01.C07	CA. COLCHA ALBA JOSE AQUILINO	-500.00	0.00	0.00	-500.00
3.1.01.01.C08	CA. CARDENAS SANCHEZ MARIA	-420.00	0.00	0.00	-420.00
3.1.01.01.C09	CA. CHILUISA CHILLAGANA LUIS	-1.200.00	0.00	0.00	-1.200.00
3.1.01.01.C10	CA. CISNEROS MONICA DE LOS	-250.00	0.00	0.00	-250.00
3.1.01.01.C11	CA. CHUSHIG SIMBAÑA CARLOS	-400.00	0.00	0.00	-400.00
3.1.01.01.C12	CA. CAMANA AVILES CECILIA BEATRIZ	-700.00	0.00	0.00	-700.00
3.1.01.01.C13	CA. CAJILEMA CHAVEZ SEGUNDO	-800.00	0.00	0.00	-800.00
3.1.01.01.C16	CA. CHUSHIG VASQUEZ JOSE	-1.000.00	0.00	0.00	-1.000.00
3.1.01.01.C18	CA. CHILUISA VALENCIA EDISON	-800.00	0.00	0.00	-800.00
3.1.01.01.C20	CA. CASTILLO CASTILLO XIMENA DEL	-280.00	0.00	0.00	-280.00
3.1.01.01.D01	CA. DE LA CRUZ MARIANA	-750.00	0.00	0.00	-750.00
3.1.01.01.E02	CA. ESPINOSA R.ELOY	-1.280.00	0.00	0.00	-1.280.00
3.1.01.01.E03	CA. ESPINOSA R.LUIS	-960.00	0.00	0.00	-960.00
3.1.01.01.E04	CA. ESPINOSA R.JORGE	-900.00	0.00	0.00	-900.00
3.1.01.01.E05	CA. ESPINOSA R.JUAN	-1.070.00	0.00	0.00	-1.070.00
3.1.01.01.E06	CA. ESPINOSA R. JOSÉ	-680.00	0.00	0.00	-680.00
3.1.01.01.E07	CA. ESPINOSA R.VICENTE	-710.00	0.00	0.00	-710.00
3.1.01.01.E08	CA. ESPINOSA R.YOLANDA	-580.00	0.00	0.00	-580.00
3.1.01.01.E10	CA. ESPINOSA R. JACQUELINE	-1.060.00	0.00	0.00	-1.060.00
3.1.01.01.E12	CA. ESPINOSA O. ROBERTO	-530.00	0.00	0.00	-530.00
3.1.01.01.E15	CA. ESPINOSA DE LA CRUZ LILIANA	-1.550.00	0.00	0.00	-1.550.00
3.1.01.01.F01	CA. FABARA MEJÍA JUAN FRANCISCO	-730.00	0.00	0.00	-730.00
3.1.01.01.F03	CA. FERNÁNDEZ CH. SEGUNDO	-1.020.00	0.00	0.00	-1.020.00
3.1.01.01.F05	CA. FERNADEZ SANCHEZ LAURITA DEL	-200.00	0.00	0.00	-200.00
3.1.01.01.F06	CA. FERNANDEZ FERNANDEZ GALO	-200.00	0.00	0.00	-200.00
3.1.01.01.G01	CA. GALARZA LUIS	-750.00	0.00	0.00	-750.00
3.1.01.01.G07	CA. GONZÁLEZ LUIS	-620.00	0.00	0.00	-620.00
3.1.01.01.G13	CA. GALARZA JAYA SEGUNDO	-130.00	0.00	0.00	-130.00
3.1.01.01.G15	CA. GUAYASAMIN VASQUEZ AMPARO	-500.00	0.00	0.00	-500.00
3.1.01.01.H02	CA. HERRERIA MANUEL	-840.00	0.00	0.00	-840.00
3.1.01.01.I01	CA. IBAÑES TITUAÑA MARIA GUADALUPE	-680.00	0.00	0.00	-680.00
3.1.01.01.J01	CA. JARRIN V. CÉSAR	-790.00	0.00	0.00	-790.00
3.1.01.01.J02	CA. JIMÉNEZ CÉSAR	-370.00	0.00	0.00	-370.00
3.1.01.01.J04	CA. JARRIN VALENZUELA YOLANDA	-470.00	0.00	0.00	-470.00
3.1.01.01.J08	CA. JARRIN PROAÑO BLANCA ERCILIA	-500.00	0.00	0.00	-500.00
3.1.01.01.J09	CA. JURADO JURADO HENRY EDMUNDO	-800.00	0.00	0.00	-800.00
3.1.01.01.L01	CA. LLAMBA RAÚL	-910.00	0.00	0.00	-910.00



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 36
2/2

COOPERATIVA ELOY ALFARO						
BALANCE DE COMPROBACION						
Código	Nombre de Cuentas	Saldo Anterior	Sum Debe	Sum Haber	Saldo Actual	
3.1.01.01.L04	CA. LUTUALA DIAZ WILMER GEOVANNY	-200.00	0.00	0.00	-200.00	
3.1.01.01.L08	CA. LLANO MONTALVO NORMA YOLANDA	-400.00	0.00	0.00	-400.00	
3.1.01.01.M01	CA. MAILA JUAN FRANCISCO	-610.00	0.00	0.00	-610.00	
3.1.01.01.M08	CA. MOLINA SARABIA HUGO PATRICIO	-540.00	0.00	0.00	-540.00	
3.1.01.01.M12	CA. MAILA VELASCO MARIA ELENA	-400.00	0.00	0.00	-400.00	
3.1.01.01.M14	CA. MANCILLA GALARZA MARTHA	-500.00	0.00	0.00	-500.00	
3.1.01.01.M15	CA. MANCILLA GALARZA CARLOS	-500.00	0.00	0.00	-500.00	
3.1.01.01.O01	CA. ONTANEDA MERCEDES	-1.030.00	0.00	0.00	-1.030.00	
3.1.01.01.O02	CA. ORTIZ FARINANGO LUIS HERNAN	-300.00	0.00	0.00	-300.00	
3.1.01.01.P01	CA. PARREÑO JOSÉ	-1.080.00	0.00	0.00	-1.080.00	
3.1.01.01.P02	CA. PAUCAR ESCOBAR EDISON	-1.230.00	0.00	0.00	-1.230.00	
3.1.01.01.P10	CA. PILICITA QUILLUPANGUI ALICIA	-260.00	0.00	0.00	-260.00	
3.1.01.01.P11	CA. PEÑAFIEL SANCHEZ MARIANA DE	-250.00	0.00	0.00	-250.00	
3.1.01.01.P12	CA. PILICITA QUILLUPANGUI GLADYS	-350.00	0.00	0.00	-350.00	
3.1.01.01.P15	CA. PICO CARDENAS LIDA ELIZABETH	-1.000.00	0.00	0.00	-1.000.00	
3.1.01.01.Q01	CA. QUILLUPANGUI MARIA ANTONIA	-300.00	0.00	0.00	-300.00	
3.1.01.01.Q02	CA. QUIROZ PIJAL VICTOR HUGO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
3.1.01.01.R01	CA. REVELO CARMEN	-610.00	0.00	0.00	-610.00	
3.1.01.01.R05	CA. RODRÍGUEZ GUSTAVO	-530.00	0.00	0.00	-530.00	
3.1.01.01.R08	CA. RODRIGUEZ GARCIA OSWALDO	-310.00	0.00	0.00	-310.00	
3.1.01.01.R09	CA. RUIZ MARIA CLEMENTINA	-2.210.00	0.00	0.00	-2.210.00	
3.1.01.01.R11	CA. REYES FALCÓN CARLOS VINICIO	-1.300.00	0.00	0.00	-1.300.00	
3.1.01.01.S01	CA. SÁNCHEZ AMABLE	-860.00	0.00	0.00	-860.00	
3.1.01.01.S02	CA. SANDOVAL MARIO	-910.00	0.00	0.00	-910.00	
3.1.01.01.S03	CA. SANDOVAL ALOMOTO FABIAN	-180.00	0.00	0.00	-180.00	
3.1.01.01.S06	CA. SAAVEDRA VILLALBA FRECIA	-130.00	0.00	0.00	-130.00	
3.1.01.01.T01	CA. TIPÁN CÉSAR	-970.00	0.00	0.00	-970.00	
3.1.01.01.T02	CA. TIPÁN MANUEL	-710.00	0.00	0.00	-710.00	
3.1.01.01.T04	CA. TOAPANTA MANUEL	-820.00	0.00	0.00	-820.00	
3.1.01.01.T06	CA. TOAPANTA T. JOSÉ	-820.00	0.00	0.00	-820.00	
3.1.01.01.T10	CA. TOSCANO LUIS	-800.00	0.00	0.00	-800.00	
3.1.01.01.T11	CA. TUFÍÑO ALCIVAR	-1.120.00	0.00	0.00	-1.120.00	
3.1.01.01.T14	CA. TOAPANTA CHAMORRO FERNANDO	-400.00	0.00	0.00	-400.00	
3.1.01.01.T15	CA. TOAQUIZA CRUZ GRACE PAULINA	-900.00	0.00	0.00	-900.00	
3.1.01.01.T17	CA. TOAPANTA CHAMORRO MARIA	-150.00	0.00	0.00	-150.00	
3.1.01.01.T18	CA. TOAPANTA MARIA SUSANA	-150.00	0.00	0.00	-150.00	
3.1.01.01.T24	CA. TIPANTIZA COLCHA FRANKLIN	-800.00	0.00	0.00	-800.00	
3.1.01.01.V01	CA. VARGAS V. MILTON	-630.00	0.00	0.00	-630.00	
3.1.01.01.V04	CA. VALENZUELA NARANJO ROSARIO	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
3.1.01.01.V05	CA. VILLAVIVENCIO PESANTEZ GLADYS	-200.00	0.00	0.00	-200.00	
3.1.01.01.Z01	CA. ZURITA MADELAINE	-730.00	0.00	0.00	-730.00	
3.1.01.01.Z04	CA. ZAMBRANO CULQUI MANUEL REMIN	-100.00	0.00	0.00	-100.00	
3.1.01.01.Z99	CERTIFICADOS COOPERATIVA	0.00	0.00	300.00	-300.00	
Subtotal para CERTIFICADOS DE APORTACION:		-56.990.00	300.00	300.00	-56.990.00	
Subtotal para APORTES PARA CERTIFICADOS DE		-56.990.00	300.00	300.00	-56.990.00	



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.**

**BB 4.7
1/1**

ANALISIS DE CERTIFICADOS DE SOCIOS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ - 59.990,00
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ - 59.990,00
⊖ DIFERENCIA	\$ 0.00

N/A.- Los certificados de aportación de los socios, son valores que tienen encajados para la adquisición de préstamos, los valores presentados en el balance al 31-12-2011 son razonables, para la verificación y comprobación de estos valores se baso en las cuentas del sistema y a través de los estados de cuenta por el mismo.

MARCAS

- *** Saldo según auditoría
- π** Saldo según contabilidad
- ⊖** Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 17-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 37
1/1

20% RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE

Fecha		Refe		Tipo Tra		Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
INFORME DEL LIBRO MAYOR <i>Página 1</i>									
Codigo:		3.1.06.01.001							
Nombre de Cuenta		20 % RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE							
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL		-1.748.30	0.00	0.00	-1.748.30
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230	REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES		-1.748.30	0.00	64.71	-1.813.01
Subtotal para		20 % RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE:					0.00	64.71	-1.813.01
Total general:							0.00	64.71	-1.813.01



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 1
1/1

ANALISIS DE 20% RESERVA LEGAL

UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCION	\$ 921.12
- 15% Participación de trabajadores	\$138.17©
TOTAL	\$ 782.95
- 24% Impuesto a la Renta	\$187.91©
TOTAL UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCIONES LEGALES	\$ 595.04
- 20% Reserva Legal	\$ 19.00©
- 5% Fondo de Educación	\$ 29.75©
- 5% Fondo de previsión y asistencia social	\$ 29.75©
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	\$ 416.54
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -1813.01
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -1867.30
⊖ DIFERENCIA	\$ -54.29

N/A.- la diferencia corresponde al mal cálculo del Sr. Contador, por lo que Auditoría propone un **PCI 23** y un **A/J r.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 38
1/1

5% BIENESTAR Y ASISTENCIA SOCIAL

INFORME DEL LIBRO MAYOR <i>Página 1</i>								
Codigo: 3.1.06.01.002								
Nombre de Cuenta 5% BIENESTAR Y ASISTENCIA SOCIAL								
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo	
01/01/2011	SITUA INI	SI	1	ESTADO DE SITUACION INICIAL	-484.01	0.00	0.00	-484.01
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230	REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	-484.01	0.00	32.36	-516.37
Subtotal para 5% BIENESTAR Y ASISTENCIA SOCIAL:						0.00	32.36	-516.37
Total general:						0.00	32.36	-516.37



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 2.1
1/1

ANALISIS DE 20% RESERVA LEGAL

UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCION	\$ 921.12
- 15% Participación de trabajadores	\$138.17©
TOTAL	\$ 782.95
- 24% Impuesto a la Renta	\$187.91©
TOTAL UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCIONES LEGALES	\$ 595.04
- 20% Reserva Legal	\$ 119.00©
- 5% Fondo de Educación	\$ 29.75©
- 5% Fondo de previsión y asistencia social	\$ 29.75©
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	\$ 416.54
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -516.37
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -513.76
⊖ DIFERENCIA	\$ - 2.61

N/A.- Los saldos al 31 de diciembre del 2011 no son razonables, la diferencia corresponde al mal cálculo del Sr. Contador, esta cuenta es acumulable, por lo que Auditoría propone un **A/J s.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 20-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 39
1/1

RESERVA DE CAJA DE ENFERMEDAD

24 de September de 2012 **INFORME DEL LIBRO MAYOR** *Página 1*

Codigo: 3.2.01.02.001
Nombre de Cuenta RESERVA CAJA DE ENFERMEDAD

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-9.417.25	0.00	0.00	-9.417.25
Subtotal para RESERVA CAJA DE ENFERMEDAD:					0.00	0.00	-9.417.25
Total general:					0.00	0.00	-9.417.25



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 3.1
1/1

ANALISIS DE RESERVA DE CAJA DE ENFERMEDAD

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -9.417,25
*SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ -9.417,25
⊖DIFERENCIA	\$ -0.00

N/A.- Los saldos presentados al 31 de diciembre del 2011, son razonables, ya que estos valores se arrastran desde años anteriores y no han sufrido ningún movimiento durante el año.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 19-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 40
1/1

RENDIMIENTOS FINANCIEROS CERTIFICADOS

10 de October de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1		
Codigo:	3.2.01.02.099						
Nombre de Cuenta	RENDIMIENTOS FINANCIEROS CERTIFICADOS						
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
31/12/2011	REG-INTE	AJ	2227	REGISTRO INTERESES AL PASIVO Y CERTIFICADOS	0.00	2.874.75	-2.874.75
	Subtotal para			RENDIMIENTOS FINANCIEROS CERTIFICADOS:	0.00	2.874.75	-2.874.75
	Total general:				0.00	2.874.75	-2.874.75

COOP ELOY ALFARO		LIBRO DIARIO			Número Asiento	5.650
Fecha Movimiento	31/12/2011	Detalle	REGISTRO INTERESES AL PASIVO Y CERTIFICADOS		Tipo Tra	AJ
Código cuenta	Nombre Cuenta	Debe	Haber	Referencia		
5.2.01.04.001	INTERESES PAGADOS CREDITO					
2.2.03.01.Z99	AF. RENDIMIENTOS FINANCIEROS	7.995.74		REG-INTERE		
2.2.04.01.Z99	PFF. RENDIMIENTO FINANCIERO		2.380.47			
2.2.05.01.Z99	FM. RENDIMIENTO FINANCIERO		2.117.51			
3.2.01.02.099	RENDIMIENTOS FINANCIEROS CERTIFICADOS		623.01			
	Totales Debe y Haber	7.995.74	7.995.74			



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 3.2
1/1

**ANALISIS DE
RENDIMIENTOS FINANCIEROS CERTIFICADOS**

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -2.874,75
*SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ -2.874,75
⊖ DIFERENCIA	\$ -0.00

N/A.- Los saldos presentados al 31 de diciembre del 2011, son razonables, ya que estos valores se arrastran desde años anteriores y no han sufrido ningún movimiento durante el año.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 20-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 41
1/1

OTRAS RESERVAS

24 de September de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 3.2.01.02.004

Nombre de Cuenta OTRAS RESERVAS

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-8.535.61	0.00	0.00	-8.535.61
Subtotal para OTRAS RESERVAS:					0.00	0.00	-8.535.61
Total general:					0.00	0.00	-8.535.61



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 3.3
1/1

ANALISIS DE OTRAS RESERVAS

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -8.535,61
*SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ -8.535,61
⊖ DIFERENCIA	\$ -0.00

N/A.- Los saldos presentados al 31 de diciembre del 2011, son razonables, ya que estos valores se arrastran desde años anteriores y no han sufrido ningún movimiento durante este año.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 42
1/1

RESERVA DE CAPITAL

24 de September de 2012

INFORME DEL LIBRO MAYOR

Página 1

Codigo: 3.2.01.02.003

Nombre de Cuenta RESERVA DE CAPITAL

Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-2.403.99	0.00	0.00	-2.403.99
Subtotal para RESERVA DE CAPITAL:					0.00	0.00	-2.403.99
Total general:					0.00	0.00	-2.403.99



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 4
1/1

ANALISIS DE RESERVAS DE CAPITAL

π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -2.403,99
*SALDO SEGÚN AUDITORÍA	\$ -2.403,99
⊖DIFERENCIA	\$ -0.00

N/A.- Los saldos presentados al 31 de diciembre del 2011, son razonables, ya que estos valores se arrastran desde años anteriores y no han sufrido ningún movimiento durante este año.

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 21-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

PPC 43
1/1

ANALISIS DE UTILIDADES DEL EJERCICIO

10 de October de 2012		INFORME DEL LIBRO MAYOR			Página 1		
Codigo:		3.4.01.01.001					
Nombre de Cuenta		EXCEDENTE DEL EJERCICIO					
Fecha	Refe	Tipo	Tra	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo
01/01/2011	SITUA INI	SI	1 ESTADO DE SITUACION INICIAL	-532.19	0.00	0.00	-532.19
02/01/2011	RECLASIF	AJ	4 RECLASIFICACION CUENTA CERTIFICADOS SALIDA	-532.19	0.00	0.00	-532.19
31/12/2011	REG-EXED	AJ	2221 REG-EXEDENTES AÑO 2010 APLICADO A AGUINALDO	-532.19	532.19	0.00	0.00
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	0.00	146.99	0.00	146.99
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	146.99	185.79	0.00	332.78
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	332.78	64.71	0.00	397.49
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	397.49	32.36	0.00	429.85
31/12/2011	ASIENTO	AJ	2230 REGISTRO DE ANEXO DISTRIBUSION EXEDENTES	429.85	32.36	0.00	462.21
Subtotal para		EXCEDENTE DEL EJERCICIO:			994.40	0.00	462.21
Total general:					994.40	0.00	462.21



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

SS 5
1/1

ANALISIS DE UTILIDAD DEL EJERCICIO

UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCION	\$ 921.12
- 15% Participación de trabajadores	\$ 38.17 [©]
TOTAL	\$ 782.95
- 24% Impuesto a la Renta	\$187.91 [©]
TOTAL UTILIDAD ANTES DE DISTRIBUCIONES LEGALES	\$ 595.04
- 20% Reserva Legal	\$ 119.00 [©]
- 5% Fondo de Educación	\$ 29.75 [©]
- 5% Fondo de previsión y asistencia social	\$ 29.75 [©]
UTILIDAD A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	\$ 416.54
π SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	\$ -458,91
*SALDO SEGÚN AUDITORIA	\$ -416,54
⊖ DIFERENCIA	\$ - 42.37

N/A.- Los saldos al 31 de diciembre del 2011 no son razonables, la diferencia corresponde al mal cálculo del Sr. Contador, esta cuenta es acumulable, por lo que Auditoría propone un **A/J w.**

MARCAS

- * Saldo según auditoría
- π Saldo según contabilidad
- ⊖ Diferencia
- © Cálculos realizado por el Auditor

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 22-07-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 23-07-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

H/R 1/3

HOJA DE RECLASIFICACIONES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
A1	-a- Caja Varias Cuentas Por Pagar P/R reversar ajuste indebido para dejar en caja a su valor real	887.41	887.41
A1	-b- Caja Otros por cobrar P/R reclasificación de la cuenta por un cheque revocado.	226.02	226.02
A1	-c- Otros por cobrar Caja P/R reclasificar un registro de la Sra. Nancy Pumasunta por el deposito del mes anterior.	311.00	311.00
C2	-d- C.A. Cando Hugo PFF. Cando Hugo AF. Cando Hugo FM cando Hugo Préstamo especial Diferido Interés préstamo especial Interés mora Varias cuentas por pagar P/R.- ajuste por liquidación de haberes del señor Hugo Cando.	920.00 598,70 408,94 80,00	1000,00 133,60 48,18 825,86
	PASAN	\$ 3432,07	\$ 3432.07

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/R
2/3

HOJA DE RECLASIFICACIONES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	VIENEN	\$ 3432,07	\$ 3432,07
C3	-e- Ecuasanitas 2.1.05.01.018 Ecuasanitas P/R.- faltantes de cobro socios cobertura médica.	931,22	931,22
C4	-f- Cheques protestados Otros por cobrar P/R.- ajuste indebido del sr. Contador	312,63	312,63
C4	-g- Cheques protestados Otros por cobrar P/R.- reclasificar el depósito por ubicar de meses anteriores.	32	32
C5	-h- Certificados Cooperativa Otros por cobrar P/R.- reversar ajuste indebido, para saldar caja.	300,00	300,00
	SUMAN	\$ 5007.92	\$5007.92

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/R
3/3

HOJA DE RECLASIFICACIONES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	VIENEN	\$ 5007.92	\$ 5007.92
	-i-		
	70% Excedentes	1.34	
	2% retención en la fuente		1.34
	Aporte IESS		
BB3	P/R.- faltante de pago por mal calculo		
	SUMAN	5009.26	\$5009.26

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/A
1/4

HOJA DE AJUSTES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
A3	-a- Gasto bancos Bancos P/R. faltante de bancos	0.81	0.81
D1	-b- Gasto depre. Acum. Equipo Compu. Depreci. Acumula. Equipo Computo P/R mal calculo de la depreciación.	25,53	25.53
D1	-c- Depreci. Acum Muebles y enseres Gasto depre.Acum. Muebles y ense. P/R.- mal cálculos en las depreciaciones y mal registros de valores.	1.14	1.14
D1	-d- Depreciación Acumulada Gasto depreciación Acum. P/R.- mal cálculos en las depreciaciones y mal registros de valores.	119.26	119.26
BB 1.2	-e- Cuentas por cobrar Marcela Maila Provisión Décimo tercer sueldo P/R.- se provisiono demás.	1.43	1.43
BB 1.2	-f- Cuentas por cobrar Marcela Maila Provisión Décimo tercer sueldo P/R.- faltante por provisionar de sus empleados	9.31	9.31
	SUMAN	\$ 157.48	\$157.48

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/A
2/4

HOJA DE AJUSTES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	VIENEN	\$ 157.48	\$ 157.48
BB 1.2	-g- Provisión décimo tercer sueldo Gasto provisión decimo tercer P/R mal cálculo, faltante de pago	15.37	15.37
BB 1.2	-h- Cuentas por cobrar Milton Vargas Provisión Décimo tercer sueldo P/R.- se provisiono demás.	7.38	7.38
BB 1.2	-i- Cuentas por cobrar Milton Vargas Provisión Décimo cuarto sueldo P/R.- se provisiono demás.	5.87	5.87
BB 1.2	-j- Gasto provisión décima cuarta Provisión Décimo cuarto P/R.- Pagos excesivos de los empleados.	76.82	76.82
BB 1.3	-k- Otros por cobrar Provisión Vacaciones P/R.- pagos excesivos.	3.62	3,62
BB 1.4	-l- Gasto provisión vacaciones Provisión vacaciones P/R.- Pagos excesivos de los empleados.	9.97	9.97
	SUMAN	\$ 276.51	\$2576.51

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/A
3/4

HOJA DE AJUSTES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	VIENEN	\$ 276.51	\$ 276.51
BB 1.4	-m- Gasto provisión vacaciones Sr José Provisión vacaciones P/R mal cálculo, faltante de pago	15.22	15.22
BB 1.5	-n- Marcela Maila Provisión aporte IESS P/R.- faltante de provisionar	26.79	26.79
BB1.5	-o- 15% trabajadores Excedentes del ejercicio P/R.- mal cálculos.	8.82	8.82
BB2.1	-p- Impuestos por pagar Gastos impuestos y multas P/R.- mal cálculos.	21.11	21.11
BB 2.2	-q- Gastos impuestos y multas Impuestos por pagar P/R.- mal cálculos.	20.90	20.90
	SUMAN	\$ 369.35	\$369.35

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 11-07-2011
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 16-07-2011



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

H/A
 4/4

HOJA DE AJUSTES			
REF P/T	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	VIENEN	\$ 369.35	\$ 369.35
BB 3.2	-r-		
	5% fondo de educación	2.61	
	Gastos impuestos y multas		2.61
	P/R mal cálculo, faltante de pago		
BB 1.5	-s-		
	Aguinaldos socios	5.19	
	Cuentas por cobrar		5.19
	P/R.- faltante de cobro.		
BB4	-t-		
	Caja	6	
	Aportes de caja		6
	P/R.- mal registro		
SS2	-u-		
	Utilidad	54.29	
	20% reserva legal		54.29
	P/R.- mal cálculos.		
SS2	-v-		
	5% Bienestar y asistencia social	2.61	
	Utilidad		2.61
	P/R.- mal cálculos.		
SS2	-w-		
	Utilidad ejercicio	42.37	
	Excedente del ejercicio		42.37
	P/R.- Pagos excesivos de los empleados.		
	SUMAN	\$ 482.42	\$482.42

ELABORADO POR:	FECHA
B.A.K.G.	11-07-2011
REVISADO POR:	FECHA
L.F.P.	16-07-2011



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI
1/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
A1	Caja	-1- Depósitos faltantes de años anteriores	Pérdida para la Cooperativa, y menos liquidez.	Los depósitos deberían ser intactos y depósitos de manera inmediata.
		-1.1- Depósitos tardíos del día	El Sr. Encargado de realizar los depósitos no realiza al día siguiente sino cuando pueda.	Se debe designar un encargo que realice los depósitos con puntualidad.
A3	Bancos	- 2- Diferencias en valores al momento de registrar los cheques enviados.	La Srta. Encargada de registrar el libro de bancos al momento de digitar comete errores en diferencias de centavos.	Se debería tener más precaución al momento de la digitación para que los valores sean reales y exactos.
B1	Préstamos Ordinarios	-3- Cobro excesivos a los socios.	Ocasiona desconfianza y molestia hacia los socios.	Se debe cobrar la cuota y el valor exacto a los socios, para que esto no contraiga problemas con los mismos.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI
2/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
B1	Prestamos Ordinarios	-4- Cobros diferencias en la amortización	Se perjudica a la Institución por arrastrar cuentas por cobrar.	Los abonos de las cuotas de los socios se registrar y sus saldos deben ser cobrados en las letras siguientes.
B2	Prestamos Especiales	-5- Perjuicios al socio.	Ocasiona que los socios se sientan inconformes, y desconfiados de la Institución.	Para una mejor atención y credibilidad se debería cobrar el valor exacto de la letra.
B2	Prestamos especiales	-6- Faltantes de cobros al socio.	Genera morosidad y por lo tanto menos liquidez a la cooperativa.	Se debe realizar los cobros de manera secuencial de acuerdo a los abonos.
B3	Provisión cuentas incobrable	-7- Rubro excesivo de la cuentas	Insolvencia económica de la Institución para cumplir con sus objetivos	Se debe tomar medidas correctivas para la recuperación de cartera.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06/2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
 ARCHIVO CORRIENTE
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI 3/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
C2	Cuentas por pagar	-8- Mal registro de las cuentas.	Cuenta del pasivo con saldo deudor	Analizar bien las cuentas y registrar correctamente.
C3	Cheques protestados	-9- Mal ingreso de valores	Diferencia de valores por cobrar.	El Contador debe registrar valores reales.
C4	Otros por cobrar	-10- Doble registro de valores	Valores incorrectos en los balances	Tener mas cuidado con realizar el ingreso de las cuentas
C4	Otros por cobrar	-11- Maquillar la contabilidad para el cuadro	Presentación de balances erróneos.	El contador buscar los errores y presentar balances con valores razonables.
C5	Anticipos Renta	-13- Mantener Crédito Tributario	Seguir cancelando los impuestos	Se debió pagar las siguientes fechas con estos valores.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI
4/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
D1	Libros Propiedad, planta y equipo	-13- Desactualización de información	No conocen claramente a que Estatutos establecer	Se debe adquirir libros o folletos de NIIFs y estatutos vigentes de cooperativismo
D2	Edificios	-14- Precio del edificio desactualizado	Desvalorización del bien	Se Debe ajustar al valor predial cada año.
BB 1.1	Décimo tercer sueldo	-15- Mal cálculo de la provisión	Pagos excesivos, como faltantes de pago	Registrar bien los valores para realizar el cálculo.
BB 1.2	Décima cuarta remunera.	-16- Mal cálculo de la provisión	Pagos excesivos, como faltantes de pago	Registrar bien los valores para realizar el cálculo.
BB 2.2	Aporte al IESS	-17- Provisiones excesivas	Saldos pendientes de pago	Los saldos pendientes de pago deben ser de la provisión del mes, para saldar esta cuenta.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



**GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI
5/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
BB 2.3	70% excedentes	-18- Mal registro de cuentas	Diferencia en valores	Se debe registrar las cuentas a donde corresponden.
BB 3.1	Socios por aceptar	-19- Doble ingreso para dos socios.	Faltante de dinero por depositar	Se debe sustentar cada desglose de cuenta con la revisión del ingreso.
BB 3.2	5% fondo educación	-20- Cálculo mal realizado	Valor pagado en exceso	Calcular correctamente estos valores.
BB 3.3	Aguinaldo a socio a favor	-21- Valor incorrecto	Cobros incorrectos a los socios	Determinar bien los saldos a cobrar del socio para el gasto del año siguiente.
BB 4.2	Aportes caja enfermedad	-22- Falla de digitación en el valor	Valores incorrectos descuadre contabilidad	Tener cuidado y registrar los valores que refleja en el sistema

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012



GABO'S AUDITORES
AUDITORES INDEPENDIENTES
SALCEDO- ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "ELOY ALFARO."
ARCHIVO CORRIENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011.

PCI
6/6

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

REF P/T	CUENTA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
SS 1	Reserva 20% irrepartible	-23- Mal cálculo en las reservas	Afecta la utilidad	Realizar los cálculos correctamente
SS 5	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-24- Utilidad incorrecta	No se refleja una utilidad correcta	Calcular correctamente los valores para de Esta manera determinar la utilidad neta.

ELABORADO POR: B.A.K.G.	FECHA 10-05-2012
REVISADO POR: L.F.P.	FECHA 09-06-2012

CONCLUSIONES

- ✘ La Cooperativa, cuenta con los servicios de ahorro a plazo y préstamos, pero no cuenta con ahorros a la vista, esto ocasiona un poco de disconformidad con los socios al momento de querer hacer usos de estos en caso de emergencia.
- ✘ El sistema utilizado por la Institución, esta desactualizado, esto ocasiona que existan pequeños errores, y la información en los estados de cuenta del socio no sean correctos.
- ✘ El Sr. Contador realizó su trabajo de manera incorrecta y faltando a su ética profesional, realizando ajustes indebidos y sin autorización para saldar cuentas al momento del cierre del periodo contable.
- ✘ Los Entes reguladores, no se encuentran capacitados para el análisis de los balances presentados por parte del Sr. Contador, para después ser presentados ante la Asamblea General.
- ✘ La Cooperativa al 31 de diciembre del 2011 cuenta con 150 socios, durante 43 años de vida constitucional.
- ✘ El Sr. Contador, tuvo muchos errores al momento de realizar cálculos tanto en depreciaciones, como en las obligaciones por pagar a sus empleados, lo cual ocasionó incomodidad con los mismos.
- ✘ Los delegados para ser parte de los consejos reguladores, no trabajan con responsabilidad, ni son de mucha aportación para el desarrollo y crecimiento de la Institución.

RECOMENDACIONES

- ✘ Los Administrativos, deberían tomar medidas, para incrementar a sus servicios, el ahorro a la vista para que de esta manera el socio pueda hacer uso de su efectivo en el momento necesario.
- ✘ La Cooperativa debe contar con un sistema acorde a la situación actual en tecnología, proporcionando información correcta y veraz, para así generar seguridad como también confianza dentro de sus asociados.
- ✘ El Sr. Contador debe realizar de manera correcta su trabajo al momento de revisar y generar los respectivos asientos para el cierre, considerando su ética profesional.
- ✘ Se debería capacitar a todos los entes reguladores sobre Interpretación de Balances para que de esta manera puedan comprender y cuestionar sobre los Estados presentados por parte del Sr. Contador.
- ✘ La Cooperativa, debería buscar maneras de darse a conocer, e incrementar sus asociados, llegando a ser líder a nivel provincial como nacional.
- ✘ El Sr. Contador, debe ser equitativo y correcto al momento de realizar todos los pagos.
- ✘ Los delegados de los consejos, deben ser capacitados en la labor y responsabilidades que contraen con la Institución al momento de ser electos, para que aporten al desarrollo de la misma.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA CITADA:

- TERRY George, Gestión Administrativa, Tomo I año 2002
- WOODROW Wilson, <http://www.slideshare.net/mianacru/gestion-administrativa-8839327>
- ECHEVERRÍA Esteban, Gestión Financiera, Edición México 2005
- NUNES Paulo, Gestión Financiera (2008, pág. 108)
- BARVO Mercedes, Contabilidad General, Tomo V, 2006
- FINNEY Miller, <http://www.monografias.com/trabajos81/la-contabilidad-general/la-contabilidad-general.shtml>
- HORNGREN, Charles T. y cols. Contabilidad, 2009,
- NEWTON Fowler Enrique, Contabilidad Financiera, Editorial 2007
- CEPEDA Gustavo, Contabilidad General, Editorial 2006.
- VAZCONEZ José, Contabilidad General, Editorial 2008.
- LEFCOVICH, Mauricio L., Matriz Control Interno, Gestipolis Editorial 2006.
- WHITTINGTON Rey, Auditoría, (2007 Pág. 171)
- MANTILLA B. Alberto, Control Interno, parte II, Editorial 2005.
- KELL Walter G. Auditoría Moderna, (2007, Pág. 4)
- MONTERO Andrés, Auditoría Financiera I Editorial 2005.
- KELL Walter, Auditoria Moderna, Editorial 2007.
- WHITTINGTON Pany, Auditoría Enfoque Integral (2007
- NEWTON, Fowler Enrique, Contabilidad financiera, enfoque moderno, Primera edición, Edit. Limusa, Editorial 2007.

BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA:

- CEPEDA, Gustavo, Auditoría y Control Interno, Editorial, MC Grawill, Edición 1997, Bogotá.
- CORDERO, María Antonia, Auditoría Básica, 2006.
- FERNANDEZ, Miguel, Auditoría de Gestión, edición Novena, ciudad de México, 1999.
- BERNAL, Augusto, Metodología de la Investigación, 1ª edición, Editorial Prentice Hall Colombia 2009, Pp. 111.
- BRAVO, Mercedes, Contabilidad general; cuarta edición; Editorial Nuevodia; Quito-Ecuador 2008.
- CHIRIBOGA, Alberto; Diccionario técnico financiero, Ecuatoriano; 2ª Edición; Editorial Jokama; Ecuador, 2010.
- ESTUPIÑAN Rodrigo, Papeles de Trabajo y auditoría Financiera, Editora Roesga, 2006.
- MATILLA B. Alberto, Control Interno, 4ª. Edición, Bogotá, D.C. (2005, parte II, pág. 14)
- MONTERO Andrés, Auditoría Financiera I (2005, pág. 17)
- NNEWTON Fowler Enrique, Contabilidad Financiera, enfoque moderno, 1ª Edición, Edit. Limusa, (2007, pág. 6)
- CHIAVENATO, Idalberto; Administración; tercera edición, editorial Mc Graw Hill; Colombia; 2002.
- ZORRILLO, Santiago; Metodología de la Investigación; primera edición, editorial Mc-Gran Hill México 2000.

BIBLIOGRAFÍA VITUAL:

- AMADOR, Juan, <http://www.gestionpolis.com/recursos5/docs/fin/auditoria.htm> 12 de Febrero 2012; 14:10
- <http://www.monografias.com/trabajos17/auditoria/auditoria.shtml#etapadelaauditoria//shtml>.
- <http://www.gerencie.com/auditoria.administrativa.html> (lunes 12 de mayo del 2012; 14:50)
- <http://www.mailxmail.com/curso-elemental-auditoria/importancia-auditoria>(viernes 22-01-2012 15:35)
- GOMEZ, Giovanni, auditoría y control interno, <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra>. 16 de mayo del 2012; 16:45.
- MARIN Hugo, <http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>.
- <Http/www.mercadotendencias.com/informe-coso-definición-de-control-interno>.(sábado 09/01/2012 10:45)
- http://www.members.tripod.com/Guillermo_Cueller_M/financiera.html (jueves 14-01-2012; 9:12)

ANEXOS

MODELOS DE LOS PAPELES DE TRABAJO

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ELOY ALFARO LTDA.

Encabezado del
papel de trabajo

**CUENTA ANALÍTICA
AUDITORIA FINANCIERA
CAJA
31-12-2012**

Índices
A1
1/1

RESPONSABLE DEL FONDO: José Pérez

HORA DE INICIO: 13h 15

MONTO FIJO: 250

HORA DE

FINALIZACIÓN: 13h30

ARQUEO DE CAJA CHICA

EFFECTIVO

CRUCE DE
INFORMACION

A donde
VA

BILLETES			
CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL
15	Billetes	\$10	\$ 150
10	Billetes	\$ 1	\$ 10
MONEDAS			
CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL
15	Monedas	\$ 1	\$ 15
25	Monedas	\$ 0.50	\$ 12.50
TOTAL EFECTIVO			187.50

TIPO DOCT.	N° DOCT	CONCEPTO	VALOR
Liq de compra	0006	Traslado del mensajero	9.70
Factura	0518	Compra de 5 resmas	15.80
Liq. De compra	0010	Compra de escobas	9.70
TOTAL DOCUMENTOS			43.40

SALDO SEGÚN AUDITORIA 230.90

SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 250

DIFERENCIA -19.10

De donde
VIENE

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ELOY ALFARO LTDA



CEDULA ANALÍTICA

AUDITORÍA FINANCIERA

CAJA

31-12-2012

COMENTARIO: los valores fueron contados en mi presencia y devueltos íntegros e intacto a mi entera satisfacción

Comentario

Firmas de
responsabilidad

Auditor
Guato Flor

Responsable del fondo
José Páez

OBSERVACIONES.- Al realizar el arqueo de caja chica se encontró que existe un faltante por lo que auditoría propone realiza asiento de ajuste y puntos de control interno

Observaciones

Marcas

MARCA

Verificado por el auditor
Sumado por el auditor

Iniciales de la
persona que realiza
el P.T v fecha

Iniciales de la
persona que revisa
el P.T v fecha

ELABORADO POR	FECHA
REVISADO POR	FECHA

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENTREVISTA REALIZADA AL SEÑOR GERENTE DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA”

- 1.- ¿Cómo surge la Cooperativa? Breve Historia

- 2.- ¿Se encuentra Constituida?

- 3.- ¿Por qué ente regulador se encuentra controlada?

- 4.- ¿Qué mecanismos utilizan para la selección del personal que labora en la Cooperativa?

- 5.- ¿Qué actitud toma ante errores detectados?

- 6.- ¿Cuáles son los servicios que más utilizan los asociados en estos momentos?

- 7.-¿ A qué tasa de interés se otorgan los créditos?

- 8.- ¿Qué dificultad ha encontrado frente a la competencia?

- 9.- ¿La Cooperativa que Usted representa realiza Estados Financieros?

- 10.- ¿Se responsabiliza de hacer cumplir el procedimiento y garantiza que los valores impresos en los cheques sean los reales?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENTREVISTA REALIZADA AL SEÑOR CONTADOR DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA”**

- 1.- ¿La persona encargada del Departamento de Contabilidad cumple sus funciones de acuerdo a su perfil profesional?
- 2.- ¿Conoce Usted cuáles son los objetivos de la Cooperativa?
- 3.- ¿Qué programas contables utiliza para el proceso Financiero?
- 4.- ¿Cuál es la forma de financiamiento de la Cooperativa?
- 5.- ¿Los Estados Financieros que Usted realiza son formulados en base a Normas y Políticas Contables?
- 6.- ¿Conoce y comprende la relevancia de las Políticas Contables en la obtención de la razonabilidad de la Información Financiera y Económica?
- 7.- ¿Los Estados Financieros que presenta son con fines tributarios, legales o contables?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENTREVISTA REALIZADA A LA SEÑORITA RECAUDADORA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA”**

- 1.- ¿Conoce Usted si la Cooperativa donde presta sus servicios aplica Leyes y Reglamentos para la elaboración de los Estados Financieros?
- 2.- ¿De los servicios que presta la Cooperativa en cuales existen más movimientos?
- 3.- ¿La Cooperativa en los últimos años ha tenido crecimiento?
- 4.- ¿Cuentan Ud. con procedimientos de capacitaciones?
- 5.- ¿La Cooperativa proporciona confianza a los socios porque posee?
- 6.- ¿Existe procedimientos adecuados para establecer y comunicar las políticas al personal?
- 7.- ¿La Cooperativa cumple con sus pagos de acuerdo a su contrato de servicios?
- 8.- ¿Sus depósitos son intactos y son depositados de manera inmediata al finalizar el día?
- 9.- ¿Lleva Ud. Un control de cheques y pagos emitidos con sus respectivos respaldos?
- 10.- ¿Los ingresos y egresos son archivados de manera cronológica y correcta?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENCUESTA REALIZADA A LOS SEÑORES SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “ELOY ALFARO LTDA”**

1.- ¿Cómo califica Ud. los beneficios que proporciona la Cooperativa?

- | | |
|------------|--------------------------|
| Malos | <input type="checkbox"/> |
| Buenos | <input type="checkbox"/> |
| Muy Buenos | <input type="checkbox"/> |
| Excelentes | <input type="checkbox"/> |

2.- ¿El acceso, a los diferentes créditos que proporciona la Cooperativa se realiza de manera rápida y sencilla, lo que le permite disponer de estos en forma oportuna?

- | | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

3.- ¿Cómo calificaría Ud. En lo personal la imagen de la Cooperativa?

- | | |
|------------------|--------------------------|
| Competentes | <input type="checkbox"/> |
| Poco competentes | <input type="checkbox"/> |
| Malos | <input type="checkbox"/> |

4.- ¿Los servicios que presta la Cooperativa le ha servido como herramienta de trabajo que facilita el desarrollo de sus actividades y que dispone de información confiable?

- | | | | |
|----|--------------------------|----|--------------------------|
| Si | <input type="checkbox"/> | No | <input type="checkbox"/> |
|----|--------------------------|----|--------------------------|

5.- Considera Usted que las políticas para la aprobación de los créditos que se manejan en la prestación de servicios son:

- | | |
|------------|--------------------------|
| Malas | <input type="checkbox"/> |
| Buenas | <input type="checkbox"/> |
| Muy Buenos | <input type="checkbox"/> |
| Excelentes | <input type="checkbox"/> |

6.- ¿Cómo socio de la Cooperativa, cree que el personal se desenvuelve eficazmente en sus funciones?

Si

No

7.- ¿Qué servicio ha utilizado o esta utilizando actualmente?

Ahorros

Deposito aplazo fijo

Crédito

8.- ¿Para qué destino el préstamo otorgado?

Negocio

Vivienda

Vehículo

Otros

9.- ¿En qué forma le gustaría pagar su préstamo?

Diaria

Semanal

Mensual

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN