

INTRODUCCIÓN

Una Auditoría es muy importante para el desarrollo de las empresas, puesto que mediante la evaluación de los Estados Financieros se puede tener plena seguridad que los datos registrados son realmente verdaderos y confiables, y que a través de las conclusiones y recomendaciones emitidas en el Dictamen de Auditoría lleven a una adecuada toma de decisiones en beneficio de la empresa.

La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se llevó a cabo con la finalidad de garantizar que los resultados obtenidos en el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2009, son de origen legal, y comprobar que las operaciones efectuadas por el departamento de Contabilidad son correctas, evaluando el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas financieras, y definir la situación real en la que se encuentra la Cooperativa.

El objetivo general de la presente investigación es: Aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., durante el período económico del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009, con la finalidad de verificar la razonabilidad de los Estados Financieros de la misma.

Mediante la aplicación de la Auditoría Financiera se logró detectar deficiencias en las diferentes áreas que afectan en forma negativa el correcto y eficiente desempeño de la organización, lo que permite tomar medidas correctivas necesarias para mejorar las actividades contables y de Control Interno de la Cooperativa.

Durante el proceso de la investigación se utiliza el Método Dialéctico, para proponer conclusiones y recomendaciones con la finalidad de realizar cambios que se consideren necesarios, el Método Documental permitió recopilar información necesaria para tener un conocimiento claro sobre la situación financiera de la

Cooperativa. El Método Deductivo – Inductivo permitió ir de lo general a lo particular, para obtener un conocimiento global del proceso financiero que viene desarrollando la Cooperativa. El Método Analítico, se utilizó para analizar la información financiera suministrada por la Cooperativa, con el fin de realizar un estudio minucioso de cada Estado Financiero, de tal manera que se logre una correcta aplicación de la Auditoría Financiera.

Además de los métodos de investigación aplicados en la Auditoría se utilizan ciertas técnicas que permiten la correcta aplicación de las misma, entre ellas tenemos las Encuestas y Entrevistas, las Encuestas son aplicadas a todos los empleados para conocer aspectos fundamentales de la Cooperativa; mientras que las Entrevistas efectuadas exclusivamente en la aplicación de cuestionarios de Control Interno al personal directivo de la Cooperativa, con el fin de obtener conocimientos específicos sobre las operaciones administrativas y financieras que se realizan. Otro tipo de técnica utilizada es la Observación, que permiten obtener información útil y valiosa de una manera adecuada.

En el capítulo I, se estudia fundamentos teóricos, principios, conceptos y demás aspectos importantes relacionados con la Auditoría Financiera.

En el capítulo II, se realiza un reconocimiento global de la Cooperativa, mediante la aplicación de técnicas de investigación como la aplicación de encuestas y entrevistas, aplicadas a los funcionarios y empleados de la Cooperativa, además que se presenta el análisis FODA de la Cooperativa y la interpretación de los mismos.

En el capítulo III, es la aplicación de la Auditoría de Estados Financieros, desarrollando cada una de sus fases, preparando los diferentes papeles de trabajo en los distintos archivos, para concluir con el dictamen y opinión del auditor. Y por último constan las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado a través de la aplicación completa del tema de investigación.

ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Anteriormente ya se han realizado Auditorías Financieras así como la realizada a la Hacienda “Rumipamba” de la Brigada de Fuerzas Especiales N° 9 Patria cuyo motivo de Auditoría de acuerdo a la orden de trabajo N° 000100 20 de octubre del 2006 se ha establecido, la evaluación de la razonabilidad de los Estados Financieros, el grado de eficiencia y efectividad de la ejecución del Control Interno en las diferentes áreas de la organización y el desenvolvimiento del presupuesto en la misma.

Objetivos.

Dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros elaborados por las organizaciones al 31 de diciembre del 2006 con las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamentales aplicables y obligatorias en las entidades y organismos del sector público.

Alcance de Auditoría.

Se dictaminaron los estados de situación financiera del Escuadrón de Apoyo al Desarrollo y Ambiente N° 9. Hacienda Rumipamba, al 31 de diciembre del 2006 así como los correspondientes Estados de Resultados, flujo de efectivo y ejecución presupuestaria, así como la información financiera complementaria.

Conclusiones:

Como resultado del análisis efectuado y abordando varios aspectos en lo largo del desarrollo se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Mediante la aplicación de la Auditoría Financiera en la organización se logra detectar deficiencias en las diferentes áreas que afectan en forma negativa el correcto y eficiente desempeño de la organización.

Al examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa se puede establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

Las actividades que se llevan a cabo dentro de la organización son ejecutadas por el personal militar en muchos casos carentes de conocimiento relacionados con el área administrativa lo que provoca la mala ejecución de las tareas desembocando la duplicidad de funciones y la falta de productividad además una mala ejecución de los procesos administrativos retrasando el cumplimiento de las metas y objetivos de la organización.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE EL OBJETO DE ESTUDIO

1.1. GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

1.1.1. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1.1.1.1. Concepto

Según MORENO, Darío. (año 1986) “Introducción al Conocimiento de la Administración”, (pág. 28), menciona que un correcto desarrollo de la Gestión Administrativa contribuirá en la mejora de la eficacia y la eficiencia en el seno de la organización. La misión del responsable de la Gestión Administrativa es asegurar este buen funcionamiento, mediante una buena planificación y gestión de las tareas. Para alcanzar su misión, este profesional tiene que disponer de determinadas capacidades y habilidades: dirección, liderazgo y motivación del equipo de trabajo, organización personal y de los materiales y recursos, capacidades comunicativas, etc.”.

Según CERTO, Samuel. (año 1984) ”Principio de Administración”, (pág. 20), define a la Gestión Administrativa como un proceso muy particular que consistente en actividades de planeación, organización, ejecución y control desempeñado para

determinar y alcanzar los objetivos señalados con el uso de seres humanos y otros recursos.

Según las postulantes la Gestión Administrativa es el proceso particular consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución y control, desempeñados para determinar y alcanzar los objetivos señalados con el uso de seres humanos y otros recursos, determinando además que es aquella que permite a la empresa evaluar sus propósitos para comprobar si estos se están cumpliendo acorde a las metas que tiene la empresa. Así en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se determinará el grado de eficiencia y eficacia con que la Cooperativa cumple sus funciones para la consecución de sus objetivos y la capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles.

1.1.1.2. Elementos de la Gestión Administrativa

Existen cuatro elementos importantes que están relacionados con la Gestión Administrativa, sin ellos es imposible hablar de Gestión Administrativa, estos son:

☞ Planeación.

☞ Organización.

☞ Ejecución.

☞ Control.

☞ **Planeación.** Implica que los gerentes piensan con antelación en sus metas y acciones, y que basan sus actos en algún método, plan o lógica. Los planes presentan los objetivos de la organización y establecen los procedimientos idóneos para alcanzarlos, son la guía para que la organización obtenga y comprometa los recursos que se requieren para alcanzar los objetivos.

- ☞ **Organización.** Es el proceso para ordenar y distribuir el trabajo entre los miembros de una organización, de tal manera que estos puedan alcanzar los objetivos y metas de la organización.

- ☞ **Dirección.** Implica mandar, influir y motivar a los empleados para que realicen tareas esenciales.

- ☞ **Control.** Es el proceso para asegurar que las actividades reales se ajustan a las actividades planificadas. El gerente debe estar seguro que los actos de los miembros de la organización son los adecuados y que conduzcan hacia las metas establecidas.

1.1.1.3. Importancia.

Según la página web:<http://www.gestionyadministracion.com/empresas/gestion-administrativa.htm>. Fecha: 5/05/2010, hora 13:30, La tarea de construir una sociedad económicamente mejor; normas sociales mejoradas y un gobierno más eficaz, es el reto de la Gestión Administrativa. La supervisión de las empresas está en función de una administración efectiva; en gran medida la determinación y la satisfacción de muchos objetivos económicos, sociales y políticos descansan en la competencia del administrador.

En situaciones complejas, donde se requiera un gran acopio de recursos materiales y humanos para llevar a cabo empresas de gran magnitud, la administración ocupa una importancia primordial para la realización de los objetivos. Este hecho acontece en la administración pública por su importante papel en el desarrollo económico y social de un país.

1.1.2. GESTIÓN FINANCIERA

1.1.2.1. Concepto

FAINSTEIN, Héctor. (año 1999) “Tecnologías de Gestión-polimodal” (pág. 24), define a la Gestión Financiera (o gestión de movimiento de fondos) como “Todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La Gestión Financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias”.

FARFÁN, José. (año 1987) “Gestión Financiera de Entidades Locales” (pág. 31), define a la Gestión Financiera como una referencia de forma genérica al “dinero” en sus diversas modalidades, en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

Según las postulantes la Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales, hallada en cualquier organización, encargada del análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se evaluará los costos asociados a los servicios de forma que se ofrezca un servicio de calidad a los clientes mediante el uso eficiente de los recursos financieros.

1.2. SISTEMA FINANCIERO

1.2.1. Concepto

BODIE, Zui y MERTON, Robert, (año 2003) “Finanzas”, (pág. 21-22), mencionan que el Sistema Financiero abarca a los mercados, los intermediarios, las empresas de servicio y otras instituciones cuyo propósito es llevar a la práctica las decisiones financieras de los individuos, las empresas y los gobiernos. Mientras que los intermediarios financieros se definen como empresas cuyo negocio primordial es proporcionar servicios y productos financieros; pueden ser bancos, compañías de inversión o compañías de seguros. Entre sus productos están las cuentas de cheques, los préstamos comerciales, las hipotecas, los fondos de inversión y una amplia gama de contratos de seguros.

MALDONADO, Angélica, (año 2000) “Sistema Financiero en la Economía”, (pág. 49-53). Menciona que el Sistema Financiero actual tiene un alcance global. Los mercados e intermediarios financieros están vinculados a través de una extensa red internacional de telecomunicaciones, de tal modo que la transferencia de pagos y el comercio de valores pueden darse casi de manera continua.

De acuerdo a las características del Sistema Financiero Ecuatoriano se encuentra compuesto por Instituciones Financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del Sistema Financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el eje central, ya que cubren con más del 90% de las operaciones del sistema total.

Según las postulantes el Sistema Financiero es el conjunto de instituciones cuyo objetivo es canalizar el excedente que generan las unidades de gasto con superávit

para dirigirlos hacia las unidades que tienen déficit. Con el objetivo de mantener un punto de equilibrio de las mismas, esto se realiza principalmente por la no coincidencia entre unidades con déficit y unidades con superávit, es decir, ahorradores e inversionistas.

1.2.2. Conformación

El Sistema Financiero lo forman:

- ☞ Las instituciones (autoridades monetarias y financieras)
- ☞ Activos financieros que se generan.
- ☞ Los mercados en que operan.

De tal forma que los activos que se generan son comprados y vendidos por este conjunto de instituciones e intermediarios en los mercados financieros.

Los intermediarios financieros son un conjunto de instituciones especializadas en la mediación entre ahorradores e inversores, mediante la compra-venta de activos en los mercados financieros.

Existen dos tipos de intermediarios financieros:

1. Los bancarios, que además de una función de mediación pueden generar recursos financieros que son aceptados como medio de pago.
2. Los no bancarios, que se diferencian de los anteriores en que no pueden emitir recursos financieros, es decir, sus pasivos no pueden ser dinero. Dentro de este grupo se encuentran entre otros las entidades gestoras de la Seguridad Social, instituciones aseguradoras, etc.

1.3. CONTROL INTERNO

1.3.1. Concepto

MELINKOFF, Ramón. (año 1990) “Los procesos administrativos”, (pág. 125), Define al Control Interno como: “El Control Interno es un conjunto de procedimientos, métodos y políticas adoptadas por la gerencia y todo el personal, con el propósito de proteger los recursos, logrando la exactitud, veracidad y confiabilidad de la información administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, el acatamiento de las normas y leyes aplicables, el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas, de manera que permita al administrador y al propietario tener la seguridad razonable de la información”.

Según la página web: <http://ecuadorimpuestos.com/content/view/74/30.htm>. Fecha: 09/03/2010, hora 13:30, el Control Interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia y orden en la gestión contable y administrativa de la empresa, salvaguardando y preservando los bienes de la empresa y así evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización. Además de ser un sistema conformado por un conjunto de procedimientos (reglamentaciones y actividades) que se interrelacionan entre sí.

Según las postulantes el Control Interno es el sistema que comprende el plan de la organización, métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables ya que el mismo se desarrolla y vive dentro de la organización, cumpliendo o alcanzando los objetivos que persigue esta. En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se realizará una revisión del Control Interno que es de importancia para la estructura administrativa contable, de tal manera que permita asegurar la confiabilidad de los Estados Financieros salvaguardando sus activos.

1.3.2. Objetivo

Entre los objetivos del Control Interno tenemos:

- ☞ Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- ☞ Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
- ☞ Promover la eficiencia de la explotación.
- ☞ Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- ☞ Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.

1.3.3. Elementos

Según la página web: http://www.tuobr.unam.mx/publicadas/04011508_2454.htm.

Fecha: 09/03/2010, hora 14:00, entre los elementos de un buen Sistema de Control Interno se tiene:

- ☞ Un plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- ☞ Un plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos adecuados para proporcionar un buen control contable sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.
- ☞ Unos procedimientos eficaces con los que llevará a cabo el plan proyectado.
- ☞ Un personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades.

1.3.4. Importancia

Según MALDONADO, Angélica, (año 2000) “Sistema Financiero en la Economía”, (pág. 49-53). La importancia de tener un buen Sistema de Control Interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado, el Control Interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia.

- ☞ El Control Interno es un instrumento eficaz para lograr la eficiencia y eficacia en el trabajo de las entidades.
- ☞ La introducción de nuevas cuestiones que aporten elementos generalizadores para la elaboración de los Sistemas de Control Interno en cada entidad, incluido un sistema de control sobre los procesos de tecnología de la información y las comunicaciones (TIC), que satisfaga los requerimientos de la misma.

1.3.5. Estructura del Control Interno

CEPEDA, Gustavo. (año 2000) “Auditoría y Control Interno”, (pág. 98), menciona que la "La Estructura del Control Interno es el conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos del Control Interno. El concepto moderno del Control Interno discurre por sus componentes y diversos elementos, los que se integran en el proceso de gestión y operan en distintos

niveles de efectividad y eficiencia. Una estructura sólida del Control Interno es fundamental para promover la efectividad y eficiencia en las operaciones de cada entidad”.

Según las postulantes la estructura del Control Interno es importante porque permite realizar las actividades de manera secuencial y ordenada en cuanto a las operaciones de la entidad, además consiste en las políticas, organización y procedimientos establecidos para promover el cumplimiento de las responsabilidades asignadas, proporcionando seguridad razonable y logrando los objetivos planteados. Ya que el mismo servirá de base para determinar el grado de confianza que el auditor depositará en él y le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de Auditoría.

1.3.6. Principios de Control Interno

CEPEDA, Gustavo, (año 2000) “Auditoría y Control Interno”, (pág. 201), menciona que "El ejercicio del Control Interno implica que éste se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de los costos ambientales”.

1.3.6.1. Principio de Igualdad.

Consiste en que el SCI debe velar porque las actividades de la organización estén orientadas efectivamente hacia el interés general, sin otorgar privilegios a grupos especiales.

1.3.6.2. Principio de Moralidad.

Todas las operaciones se deben realizar no solo acatando las normas aplicables a la organización sino los principios éticos y morales que rigen la sociedad.

1.3.6.3. Principio de la Eficiencia.

Vela porque en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad, la provisión de bienes y servicios se hagan el mínimo costo, con la máxima eficiencia y el mejor uso de los recursos disponibles.

1.3.6.4. Principio de Economía.

Vigila que la asignación de los recursos sea la más adecuada en función de los objetivos y las metas de la organización.

1.3.6.5. Principio de Celeridad.

Consiste en que uno de los principales aspectos sujetos a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna por parte de la organización, a las necesidades que correspondan a su ámbito de competencia.

1.3.6.6. Principios de Imparcialidad y Publicidad.

Consisten en obtener la mayor transparencia en las actuaciones de la organización, de tal manera que nadie pueda sentirse afectado en sus intereses o ser objeto de discriminación, tanto en oportunidades como en acceso a la información.

1.3.6.7. Principio de Valoración de Costos Ambientales.

Consiste en que la reducción al mínimo de impacto ambiental negativo, debe ser un factor importante en la toma de decisiones y en la conducción de sus actividades rutinarias en aquellas organizaciones en las cuales su operación pueda tenerlo.

Según las postulantes los principios de Control Interno están orientados principalmente a la eficiencia y economía en la asignación de los recursos en base a los objetivos institucionales, constituyéndose en las medidas fundamentales definidas para encaminar su desarrollo y otorgar orientación estratégica a la toma de decisiones los cuales están presentes en todos los procesos, actividades o tareas emprendidas por la entidad a fin de cumplir con su propósito institucional.

1.3.7. Componentes del Control Interno

El Control Interno está conformado por cinco componentes interrelacionados, los mismos que se derivan de la manera como la administración dirigen un negocio y están integrados en el proceso administrativo. Tales componentes son:

- a) Ambiente de Control.
- b) Evaluación del Riesgo.
- c) Actividades de Control.
- d) Información y Comunicación.
- e) Seguimiento o monitoreo.

a) Ambiente de Control

La esencia de cualquier negocio es su gente, sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos, la competencia y el ambiente en que ella opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.

El entorno de control establece el tono de una organización, teniendo influencia en la conciencia que tenga el personal sobre el control. Es el fundamento para todos los componentes de Control Interno, dando disciplina y estructura.

b) Evaluación del Riesgo

Es el proceso de identificación y análisis de los riesgos relevantes para el logro de los objetivos de la entidad y para determinar una respuesta apropiada.

La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con todas las áreas y otras actividades de manera que operen acordadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

Dado que las condiciones gubernamentales, económicas, industriales, regulatorias y operacionales están en constante cambio, la evaluación del riesgo debe ser un proceso constante. Implica la identificación y análisis de condiciones modificadas, oportunidades y riesgos (Ciclo de Evaluación del Riesgo) y la adaptación del Control Interno para dirigirlo hacia los riesgos cambiantes.

c) Actividades de Control

Se debe establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se esté aplicando eficientemente las acciones identificadas por la administración como las necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

Para ser afectivas, las actividades de control deben ser aprobadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un período y tener un costo adecuado, que comprenda muchos aspectos como ser razonables y estar relacionadas directamente con los objetivos de control.

d) Información y Comunicación

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan, ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

La habilidad de la gerencia para tomar decisiones apropiadas es afectada por la calidad de la información, lo que implica que esta debería ser apropiada, puntual, actual, exacta y accesible.

e) Seguimiento

Debe monitorearse el proceso total y considerar como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

Según las postulantes los componentes del Control Interno son el cuerpo del sistema y existen por las funciones que desarrollan cada uno de ellos, así proporcionando un

grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de la eficacia y eficiencia de las operaciones como de la veracidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y normas aplicables ya que todas las entidades independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o industria están sujetas a riesgos de negocios los cuales afectan la capacidad de toda la entidad para sobrevivir, competir exitosamente dentro de su propio campo y mantener su solidez financiera.

1.3.8. Tipos de Control Interno

1.3.8.1. Generales.

No tienen un impacto sobre la calidad de las aseveraciones en los Estados Contables, dado que no se relacionan con la información contable.

1.3.8.2. Específicos.

Se relacionan con la información contable y por lo tanto con las aseveraciones de los saldos de los Estados Contables. Este tipo de controles están desde el origen de la información hasta los saldos finales.

1.3.8.3. Control Interno Administrativo.

También destinado a salvaguardar los recursos institucionales, son esencialmente los métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la eficiencia de las operaciones y con el cumplimiento de las medidas administrativas impuestas por la gerencia.

1.3.8.4. Control Interno Contable.

Se refiere fundamentalmente a los métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver principalmente con la protección de los activos y la confiabilidad de los datos de Contabilidad.

1.3.9. Limitaciones del Control Interno.

Según la página web: http://www.controlinterno.udea.edu.com/ciup/nuevo_sci_htm. Fecha: 14/04/2010, hora 18:00, el concepto razonable está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del Control Interno.

La actividad de control dependiente de la separación de funciones, pueden ser burladas por complicidad entre empleados, es decir ponerse de acuerdo para dañar a terceros. Así también en el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultados de las interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción y fatiga.

La extensión de los controles adoptados en una organización también está limitada por consideración de costo, por lo tanto no es factible establecer controles que proporcionen protección absoluta del fraude y el despilfarro, sino establecer los controles que garanticen una seguridad razonable desde el punto de vista de los costos.

Según las postulantes el Control Interno a pesar de estar bien diseñado pueden fallar limitándose por acciones inherentes a éste, como por ejemplo la realización de juicios erróneos en la toma de decisiones cuando el personal no se encuentra bien capacitado e informado del mismo afectando a la eficacia de los controles, además

hay la posibilidad que el personal eluda el Sistema de Control Interno con fines particulares como encubrir hechos no legítimos, etc.

1.3.10. Estudio y Evaluación.

1.3.10.1. Fases del estudio y evaluación del Sistema de Control Interno

El estudio y evaluación del Control Interno incluye dos fases:

- 1) La revisión preliminar del sistema con objeto de conocer y comprender los procedimientos y métodos establecidos por la entidad.
- 2) La realización de pruebas de cumplimiento para obtener una seguridad razonable de que los controles se encuentran en uso y que están operando tal como se diseñaron.

1.3.10.1.1. Revisión preliminar

Según la página web: <http://www.eumed.net/libros/2006a/jcmn/1e.htm>. Fecha: 19/06/2010, hora 18:00, el grado de fiabilidad de un Sistema de Control Interno se puede tener por: cuestionarios y diagramas de flujo.

☞ **Cuestionario sobre Control Interno.** En los cuestionarios se utilizarán preguntas cerradas los mismos que se deben aplicar por áreas, permitiendo formarse una idea orientativa de la eficiencia y eficacia del Control Interno, y además del trabajo de Auditoría que se debe realizar mediante la detección de debilidades.

☞ **Diagramas de flujo.** La representación gráfica nos permitirá realizar un adecuado análisis de los puntos de control que tiene el sistema en sí, así como de los puntos débiles del mismo que nos indican posibles mejoras en el sistema. Además de

identificar las operaciones que se realicen con ellos y de las personas que intervienen. Este sistema resulta muy útil en operaciones repetitivas, como suele ser el sistema de ventas en una empresa comercial.

1.3.10.1.2. Pruebas de cumplimiento.

Una prueba de cumplimiento es el examen de la evidencia disponible de que una o más técnicas de Control Interno están operando durante el período de Auditoría.

El auditor deberá obtener evidencia de Auditoría mediante pruebas de cumplimiento de:

- ☞ **Existencia:** el Control Interno existe y se está efectuando en una empresa.
- ☞ **Efectividad:** el Control Interno está funcionando con eficiencia.
- ☞ **Continuidad:** el Control Interno ha estado funcionando durante todo el período auditado.

El objetivo de las pruebas de cumplimiento es quedar satisfecho de que una técnica de control estuvo operando efectivamente durante todo el período de Auditoría.

Según las postulantes el estudio y evaluación del Control Interno está basado en dos fases importantes que son la revisión preliminar que se realiza con el fin de identificar los procedimientos que se aplican, y la realización de pruebas de cumplimiento para obtener información exacta de la institución en donde se realizará la Auditoría, con objeto de conocer y comprender los procedimientos y métodos establecidos por la entidad. Además el estudio y evaluación permite al auditor establecer una relación específica entre la calidad del Control Interno de la entidad y el alcance, oportunidad y naturaleza cuya labor de identificación, influye primordialmente la habilidad para entender el sistema y comprender los puntos fuertes y débiles de su Control Interno.

1.4. AUDITORÍA

1.4.1 Concepto

Según la página web: http://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa_contable,htm. Fecha: 02/01/2010, hora 14:30, menciona que Auditoría “Viene del Latín AUDITORIUS y de esta proviene auditor, que tienen la virtud de oír, y en diccionario lo considera revisor de cuentas colegiado pero se asume que esa virtud de oír y revisar cuentas, está encaminada a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos así como el control de los mismos”.

ARENS, Alvin, (año 1995) “Auditoría”, (pág. 19), define a la Auditoría como “una de las aplicaciones de los principios científicos de la Contabilidad, que consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la Auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas”.

Según las postulantes la Auditoría es una actividad profesional, implica el ejercicio de una técnica especializada y la aceptación de una responsabilidad que representa un examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes de un sistema auditado, para apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades mediante el análisis, evaluación, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades realizadas.

1.4.2. Importancia

El Planeamiento de la Auditoría garantiza el diseño de una estrategia adaptada a las condiciones de cada entidad tomando como base la información recopilada en la etapa de Exploración Previa.

En este proceso se organiza todo el trabajo de Auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros, es el momento de planear para garantizar el éxito en la ejecución de la misma.

1.4.3. Objetivos.

Según la página web: <http://www.serforem.com/auditoría/auditconc.pdf.htm>. Fecha: 07/05/2010, hora 14:00, los objetivos de una Auditoría son los siguientes:

- ☞ La comprobación de la forma en que se han llevado a cabo las evaluaciones de riesgo (la inicial y las periódicas). Se analizan sus resultados, verificándolos en caso de ser necesario.
- ☞ Se deberá comprobar la bondad de la planificación de la acción preventiva. El plan de prevención partirá de las conclusiones de la evaluación de riesgos, teniendo en cuenta tanto la normativa general, como la referente a riesgos específicos.
- ☞ El análisis de los recursos humanos y materiales puesto en juego por el empresario para la ejecución de las actividades preventivas. También se examinará la adecuación de los procesos y procedimientos a la realidad de la empresa.

Según las postulantes la Auditoría es un factor muy importante en las empresas, puesto que aunque existen varios tipos de auditorías estas están encaminadas a buscar el beneficio de la empresa para que las autoridades de la misma puedan determinar si se está cumpliendo una correcta función, y si los encargados de tales actividades toman las medidas necesarias acorde a las políticas y el Control Interno con la finalidad de buscar un correcto desarrollo y progreso de la empresa. La Auditoría dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., consiste en

una herramienta para sus miembros en el desempeño de sus actividades ya que la Auditoría les proporciona recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas.

1.4.4. Tipos de Auditoría

Según la página web: http://www.anaranjo.galeón.com/tipos_audi.htm. Fecha: 02/01/2010, hora 14:30, los tipos de Auditoría son los siguientes:

Financiera	{ Veracidad de Estados Financieros. Preparación de informes de acuerdo a principios contables.
Operacional	{ Evalúa la eficiencia. Eficacia. Economía. De los métodos y procedimientos que rigen un proceso de una empresa.
Sistemas	{ Se preocupa de la función informática.
Fiscal	{ Se dedica a observar el cumplimiento de las leyes fiscales.
Administrativa	{ Analiza: Logros de los objetivos de la Administración. Desempeño de funciones administrativas.

Calidad	{ <ul style="list-style-type: none"> Evalúa: Métodos. Mediciones. Controles de los bienes y servicios.
Social	{ <ul style="list-style-type: none"> Revisa la contribución a la sociedad así como la participación en actividades socialmente orientadas

Según las postulantes los Tipos de Auditoría más utilizadas por las empresas son las de carácter interno, ya que constituyen el control que se desarrolla como instrumento de la propia administración y consiste en una valoración independiente de sus actividades, con la finalidad de mejorar el control y grado de economía, eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos, prevenir el uso indebido de éstos y coadyuvar al fortalecimiento de la disciplina en general.

1.4.5. Auditor

Según la página web: <http://www.monografías.com/trabajos33/auditor/auditor.shtml>.
 Fecha: 19/06/2010, hora 14:50, el Auditor es aquella persona que lleva a cabo una Auditoría, capacitado con conocimiento necesario para evaluar la eficacia de una empresa.

El auditor debe reunir para el buen desempeño de su profesión características como: sólida cultura general, conocimiento técnico, actualización permanente, capacidad para trabajar en equipo multidisciplinario, creatividad, independencia, mentalidad y visión integradora, objetividad, responsabilidad, entre otras.

1.4.5.1. Ética Profesional.

La ética profesional del auditor, se refiere a la responsabilidad del mismo para con el público, hacia los clientes, colegas y los niveles de conducta máximos y mínimos que debe poseer.

A tal fin, existen cuatro conceptos generales, llamados también "Principios de Ética" los cuales son:

- ☞ Independencia, integridad y objetividad.
- ☞ Normas generales y técnicas.
- ☞ Responsabilidades con los clientes.
- ☞ Responsabilidades con los colegas.

El auditor debe conservar la integridad y la objetividad, cuando ejerce la contaduría pública, ser independiente de aquellos a quienes sirve.

Los conceptos de la ética profesional, sección ET 52-02 define la independencia como: "La capacidad para actuar con integridad y objetividad". Objetividad es la posibilidad de mantener una actitud en todas las cuestiones sometidas a la revisión del auditor.

El auditor debe expresar su opinión imparcialmente, en atención a hechos reales comprobables, según su propio criterio y con perfecta autonomía y, para tal fin, estar desligado a todo vínculo con los dueños, administradores e intereses de la empresa u organización que audite. Su independencia mental y su imparcialidad de criterio y de opinión deben serlo, no solamente de hecho, sino en cuanto a las apariencias también, por lo cual el auditor debe evitar cualquier entredicho que lo pueda vincular a situaciones que permitan dudar de tales cualidades.

Según las postulantes el auditor tiene la responsabilidad de mantener en completa integridad y objetividad la información que se le ha entregado de manera confidencial para poder llevar a cabo los requerimientos que se le han asignados y ofrecer así una mejor calidad de sus servicios con el fin de que la organización donde está desempeñando su labor quede conforme. Y de esta manera obtener evidencia suficiente, confiable y útil para lograr de manera eficaz los objetivos de la Auditoría.

1.4.6. Papeles de Trabajo.

1.4.6.1. Concepto

Según la página web: <http://www.gestiópolis.com/canales6/fin/evidencias-y-soportes-de-una-auditoría.htm>. Fecha: 19/06/2010, hora 16:10, los papeles de trabajo son documentos preparados por un auditor que le permiten tener información y pruebas de la Auditoría efectuada, así como las decisiones tomadas para formar su opinión. Su misión es ayudar en la planificación y realización de la Auditoría, y en la supervisión y revisión de la misma suministrando evidencias del trabajo llevado a cabo para argumentar su opinión.

Deberán ser completos y detallados para que un auditor normal experto y sin haber visto dicha Auditoría, sea capaz de averiguar a través de ellos la veracidad de las conclusiones obtenidas. Deben estar redactados de forma que la información que contengan sea clara. Deberán facilitar de un vistazo una rápida evaluación del trabajo realizado.

Los papeles de trabajo son el registro material que conserva el auditor del trabajo realizado, incluyendo los procedimientos empleados, pruebas realizadas, información obtenida.

A lo largo de todo el trabajo de Auditoría, el auditor debe guardar las pruebas

evidentes de lo realizado para emitir el informe, como un medio de demostrar en cualquier momento la amplitud y la evidencia de los hechos, y poder expresar los procedimientos de Auditoría utilizados, los mismos que son un respaldo de las conclusiones obtenidas.

Según las postulantes los papeles de trabajo son documentos de respaldo de la información obtenida por el auditor, la cual servirá como un sustento de apoyo sobre los hallazgos que encontró durante la realización de la Auditoría. Estos documentos son muy importantes para el trabajo realizado por el auditor ya que servirán para poder llegar a las conclusiones y recomendaciones en la emisión de un dictamen.

1.4.6.2. Estructura de Contenidos.

Según la página web: <http://www.eumed.net/cursecon/librería/rgl-genaud/11.htm>. Fecha: 20/06/2010, hora 16:52, cuando hablamos de papeles de trabajo, nos estamos refiriendo al conjunto de documentos preparados por un auditor, que le permite disponer de una información y de pruebas efectuadas durante su actuación profesional en la empresa, así como las decisiones tomadas para formar su opinión.

Los papeles de trabajo han de ser detallados, completos y deben estar diseñados para presentar la información requerida de forma clara. Estos deben elaborarse en el momento en que se realiza el trabajo y son propiedad del auditor, quien debe adoptar las medidas oportunas para garantizar su custodia sin peligro y su confidencialidad.

1.4.6.3. Objetivos

En cuanto a los objetivos de los papeles de trabajo podemos indicar los siguientes:

- ☞ Servir como evidencia del trabajo realizado y de soporte de las conclusiones del mismo.
- ☞ Presentar informes a las partes interesadas.
- ☞ Facilitar los medios para organizar, controlar, administrar y supervisar el trabajo ejecutado en las oficinas del cliente.
- ☞ Facilitar la continuidad del trabajo en el caso de que un área deba ser terminada por una persona distinta de la que la inició.
- ☞ Facilitar la labor de revisiones posteriores y servir para la información y evaluación personal.

Según las postulantes los papeles de trabajo tienen como objetivo primordial brindar ayuda al auditor para que este pueda sustentar su trabajo al momento de presentar su informe final con su respectiva opinión, después de haber realizado un análisis de la empresa que fue auditada.

1.4.6.4. Tipos de Papeles de Trabajo.

En función de la fuente de la que procedan los papeles de trabajo, estos se podrán clasificar en tres grupos:

1. Preparados por la entidad auditada. Se trata de toda aquella documentación que la empresa pone al servicio del auditor para que pueda llevar a cabo su trabajo: Estados Financieros, memoria, escritura, contratos, acuerdos
2. Confirmaciones de terceros. Una parte del trabajo de Auditoría consiste en la verificación de los saldos que aparecen en el balance de situación a auditar.
3. Preparados por el auditor. Este último grupo estará formado por toda la documentación elaborada por el propio auditor a lo largo del trabajo desarrollado: cuestionarios y programas, descripciones, detalles de los diferentes capítulos de los Estados Financieros, cuentas, transacciones.

1.4.6.4.1. Contenido Básico de los Papeles.

- ☞ Evidencia que los Estados Contables y demás información, sobre los que va a opinar el auditor, están de acuerdo con los registros de la empresa.
- ☞ Relación de los pasivos y activos, demostrando la evidencia de existencia física y valoración.
- ☞ Análisis de las cifras de ingresos y gastos que componen la cuenta de resultados.
- ☞ Prueba de que el trabajo fue bien ejecutado, supervisado, revisado.
- ☞ Análisis del Sistema de Control Interno que ha realizado el auditor, el grado de confianza de ese sistema y cuál es el alcance realizado para revisar las pruebas sustantivas.
- ☞ Detalle de las definiciones o desviaciones en el Sistema de Control Interno y conclusiones a las que llega.
- ☞ Detalle de las contrariedades en el trabajo y soluciones a las mismas.

Según las postulantes los Papeles de Trabajo preparados por un auditor deben estar redactados de forma que la información que contengan sea clara y concisa permitiendo tener información del trabajo realizado, incluyendo los procedimientos empleados y pruebas de Auditoría efectuadas, los cuales son propiedad única del auditor que tiene que custodiar y guardar su confidencialidad, los mismos que sustentarán la opinión del auditor para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones en el informe final de la Auditoría Financiera.

1.4.6.5. Sistemas de Archivo.

Un complemento necesario a los papeles de trabajo lo constituye el archivo de trabajo. En él deben figurar recopilados todos los documentos utilizados en la

actuación profesional, así como cuanta información se considera de interés, tanto para el presente como para el futuro.

Se pueden distinguir dos tipos de archivos: Expediente de Ejercicio y Permanente.

1. Expediente de Ejercicio.

El contenido de este archivo se refiere a documentos y papeles de trabajo cuya vigencia se limita al período de realización de la Auditoría.

Su finalidad es organizar los papeles de trabajo, de manera que se cuente con la información necesaria en cualquier momento sobre la empresa auditada.

2. Permanente

Cuando el auditor interviene de forma continua en una empresa, debe poner al día los datos, recogiendo los cambios que se produzcan y agregando los nuevos que sean de interés.

1.4.6.6. Tipos de Informes

- ☞ **Sin salvedades.** El auditor concluye que los Estados Financieros se presentan razonablemente.

- ☞ **Con salvedades.** El auditor concluye que los Estados Financieros se presentan razonablemente salvo por los puntos especificados.

- ☞ **Informe Adverso.** El auditor concluye que los Estados Financieros no se presentan razonablemente.

☞ **Informe con Omisión de Opinión.** El auditor no concluye si los Estados Financieros se presentan razonablemente.

Según las postulantes los Tipos de Informes deben cumplir normas de elaboración como tener información necesaria para su comprensión y ser formulados de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados, expresando su uniformidad entre períodos así como también el auditor expresará en el informe su opinión de acuerdo a la información obtenida en el desarrollo de la Auditoría.

1.5. AUDITORÍA FINANCIERA

1.5.1. Concepto

CORRAL, Alfredo. (año 2007) “Manual de Procedimientos de Auditoría”, (pág. 17), define a la Auditoría Financiera como aquella que "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".

Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre:

1. La autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los Estados Financieros.

2. Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la Contabilidad y en los Estados Financieros dichos hechos y fenómenos.
3. Que los Estados Financieros estén preparados y realizados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la Normativa de Contabilidad Gubernamental vigente.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de Auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

Según la página web: <http://www.proyectosfindecarrera.com/auditoría-financiera-administrativa.htm>. Fecha: 09/03/2010, hora 14:20, se puede definir también a la Auditoría Financiera como un examen sistemático de los libros y registros de un organismo social; con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de éstas para poder informar sobre los mismos. La cual mira el pasado, o sea, versa sobre las transacciones que ya se han efectuado. Por ejemplo: los informes de Auditoría de Estados Financieros son medios para satisfacer a bancos, proveedores, accionistas, etc., a esta técnica le interesan los desperdicios, errores, fraudes pasados, etc., y se enfocan a la mera situación financiera.

Según las postulantes la Auditoría Financiera es aquella que se encarga de realizar un examen a los Estados Financieros de una organización, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los mismos mediante una serie de actividades secuenciales comprendidas en fases a seguir, examen realizado por un profesional independiente cuyo alcance de Auditoría será la emisión de un informe final sustentado por papeles de trabajo en el cual se encontrara los hallazgos durante el proceso de Auditoría, el informe que contendrá las conclusiones y recomendaciones a la organización. En la

Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se realizará una Auditoría Financiera que tendrá como objetivo principal, dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la administración de la Cooperativa además de examinar el manejo de los recursos financieros, evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios, verificar que se ejerzan eficientes controles así como el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades.

1.5.2. Objetivos

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 públicas.

1.5.2.2. Específicos.

1. Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y 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.
3. Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos.

1.5.3. Importancia.

Según la página web: <http://www.gestiópolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin.htm>. fecha: 08/05/2010, hora 15:20 , para que la información financiera goce de la aceptación de terceras personas es necesario que un Contador Público independiente le imprima el sello de “confiabilidad” a los Estados Financieros a través de su opinión escrita en un documento llamado “Dictamen”. De aquí surge la vital importancia de la Auditoría Financiera como elemento de la administración que ayuda y coadyuva en la obtención y proporcionamiento de información financiera que es la base para conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar su destino.

1.5.4. Metodología

INICIO

FASE I-A PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

- ☞ Conocimiento de la entidad
- ☞ Obtención de información
- ☞ Evaluación preliminar
- ☞ Control Interno

FASE I-B PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- ☞ Determinación Materialidad
- ☞ Evaluación de Riesgos
- ☞ Determinación enfoque de Auditoría
- ☞ Determinación enfoque del muestreo

FASE II DE EJECUCIÓN

- ☞ Aplicación Pruebas de Cumplimiento
- ☞ Aplicación de Pruebas Analíticas
- ☞ Aplicación Pruebas Sustantivas
- ☞ Evaluación Resultados y Conclusiones

FASE III DEL INFORME

- ☞ Dictamen
- ☞ Estados Financieros
- ☞ Notas
- ☞ Comentarios, conclusiones y recomendaciones.

FIN

- ☞ Elaboración Borrador del Informe
- ☞ Emisión del Informe de Auditoría
- ☞ Implantación
- ☞ Recomendaciones
- ☞ Programas de Trabajo
- ☞ Papeles de Trabajo
- ☞ Memorando Planeación
- ☞ Archivo Permanente.

Según las postulantes la Metodología de la Auditoría Financiera es aquella que sigue un proceso ordenado de las diferentes actividades a seguir en la realización de la Auditoría, con el fin de mantener un control de calidad en el proceso de la Auditoría proporcionando una seguridad razonable para el cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

“SAC PELILEO” Ltda., se realizará la planificación de un proceso que iniciara con la fase de planificación preliminar y específica, seguida de la fase de ejecución y que terminara en la fase del informe.

1.5.5. Fases

En las fases de la Auditoría Financiera tenemos:

1. Planificación

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

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

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

Dentro de la Fase de Planificación se realizan actividades como por ejemplo:

- ☞ Planeamiento general de la Auditoría.
- ☞ Comprensión de las operaciones de la entidad
- ☞ Aplicación de procedimientos de revisión analítica.
- ☞ Diseño de pruebas de materialidad.
- ☞ Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración.

- ☞ Ciclos de operaciones más importantes.
- ☞ Normas aplicables en la Auditoría de los Estados Financieros.
- ☞ Restricciones presupuestarias.
- ☞ Comprensión del Sistema de Control Interno.
- ☞ Ambiente de Control Interno.
- ☞ Comprensión del Sistema de Contabilidad.
- ☞ Identificación de los procedimientos de control.
- ☞ Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.
- ☞ Otros procedimientos de Auditoría.
- ☞ Memorándum de planeamiento de Auditoría.

2. Ejecución del trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de Auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y 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 la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y 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.

Dentro de la Fase de Ejecución se realizan actividades como por ejemplo:

- ☞ Visión general.
- ☞ Evidencia y procedimientos de Auditoría.
- ☞ Pruebas de control.
- ☞ Muestreo de Auditoría en pruebas de control.
- ☞ Pruebas sustantivas.
- ☞ Pruebas sustantivas de detalles.
- ☞ Procedimientos analíticos sustantivos.
- ☞ Actos ilegales detectados en la entidad auditada.
- ☞ Papeles de trabajo.

3. Comunicación de resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la Auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la Auditoría.

Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los Estados Financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de Auditoría.

Dentro de la Fase de Comunicación de Resultados se realizan actividades como por ejemplo:

- ☞ Aspectos generales.
- ☞ Procedimientos analíticos al final de la Auditoría.
- ☞ Evaluación de errores.
- ☞ Culminación de los procedimientos de Auditoría.

- ☞ Revisión de papeles de trabajo.
- ☞ Elaboración del informe de Auditoría.
- ☞ Informe sobre la estructura de Control Interno de la entidad.
- ☞ Observaciones, conclusiones y recomendaciones.

1.5.6. Proceso

El proceso que sigue una Auditoría Financiera, se puede resumir en lo siguiente:

Inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

Las Normas Técnicas de Auditoría Gubernamental determinan que: "La autoridad correspondiente designará por escrito a los auditores encargados de efectuar el examen a un ente o área, precisando los profesionales responsables de la supervisión técnica y de la jefatura del equipo".

La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- ☞ Objetivo general de la Auditoría.
- ☞ Alcance del trabajo.
- ☞ Presupuesto de recursos y tiempo.
- ☞ Instrucciones específicas.

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 y deberá ser supervisado técnicamente. En la conformación del equipo se considerará los siguientes criterios:

- ☞ Rotación del personal para los diferentes equipos de Auditoría.
- ☞ Continuidad del personal hasta la finalización de la Auditoría.
- ☞ Independencia de criterio de los auditores.
- ☞ 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.

De conformidad con la normativa técnica de Auditoría vigente, el proceso de la Auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

Según las postulantes hay tres Fases de Auditoría como la Planificación, que permite definir la estrategia que se debe seguir para ejecutar de manera segura la realización de una Auditoría de alta calidad y que se logre con la eficiencia y eficacia debida; la Ejecución, el propósito fundamental de esta etapa es recopilar las pruebas que sustenten las opiniones del auditor en cuanto al trabajo realizado, es la fase de trabajo de campo que depende del grado de profundidad con que se hayan realizado las etapas anteriores, en esta se elaboran los Papeles de Trabajo e instrumentos que respaldan excepcionalmente la opinión del auditor, finalmente se encuentra la fase de Comunicación de Resultados, en esta etapa el Auditor se dedica a formalizar en un documento los resultados a los cuales llegaron los auditores en la Auditoría ejecutada y demás verificaciones vinculadas con el trabajo realizado.

1.5.7. Control de Calidad de la Auditoría Financiera.

CORRAL, Alfredo. (año 2001) “Manual de Auditoría Financiera Gubernamental”, (pág. 45), menciona que la aplicación del control de calidad en el proceso de la Auditoría provee una seguridad razonable para el cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas a fin de lograr una dirección, organización, ordenamiento y grados de decisión adecuados en la práctica de las Auditorías.

Es importante considerar entre otros los siguientes elementos de control de calidad que se relacionan con las etapas de planificación, ejecución y comunicación de resultados en el proceso de la Auditoría.

1. Independencia.

La dirección de la unidad de control externo deberá asegurarse que los auditores asignados a un examen de Auditoría no tengan vinculaciones de carácter familiar con los funcionarios de la entidad y/o proyecto examinado.

2. Asignación de personal.

Las Auditorías practicadas deben ser ejecutadas por personal que tenga el grado de entrenamiento técnico y teórico suficiente de acuerdo con las circunstancias. Se debe identificar con oportunidad al personal que se necesita para ciertos trabajos específicos a fin de que se pueda contar con el personal competente, dicha identificación se la debe realizar desde la planificación anual de las Auditorías.

3. Consultas.

La identificación de unidades administrativas o funcionarios especializados en campos técnicos es importante, para garantizar en algunos casos, la calidad de los trabajos de Auditoría.

4. Supervisión

Para que un trabajo de Auditoría cuente con estándares de calidad suficientes debe por sobre todas las cosas observar y cumplir las disposiciones de la normativa vigente relacionadas con el proceso de la Auditoría, no obstante, la función de supervisión debe especialmente participar intensamente en la etapa de planificación y proveer una dirección continua sobre la aplicación de procedimientos, elaboración de papeles de trabajo, pruebas de Auditoría y comunicación de resultados.

5. Desarrollo Profesional

La capacitación continua contribuye a acumular mayores conocimientos que permitan cumplir eficientemente las responsabilidades asignadas a los auditores.

6. Evaluaciones

El trabajo realizado por el personal de auditores debe ser periódicamente evaluado, a fin de mejorar los procedimientos utilizados durante la Auditoría y mejorar los estándares de rendimiento individual.

Según las postulantes el Control de Calidad de la Auditoría Financiera corresponde a las organizaciones responsables de efectuar la Auditoría, diseñando un apropiado Sistema de Control Interno que asegure las políticas y procedimientos a seguir en los trabajos delegados al personal de Auditoría. En tal sentido, el control de calidad

abarca todo el proceso de desarrollo de la Auditoría en estricto cumplimiento de las normas de planificación, ejecución y emisión del informe, destacando en este proceso la supervisión sobre el trabajo delegado, y al culminarlo se ejecuta el control por los niveles superiores, socios y gerentes que confirmen que las políticas y procedimientos establecidos sobre el control de calidad se han aplicado satisfactoriamente.

CAPÍTULO II

2.1. BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN OBJETO DE ESTUDIO.

2.1.1. Reseña Histórica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., es una organización indígena-cristiana de derecho privado. Tiene sus orígenes en la comunidad de Palugsha parroquia Pilahuin, donde se creó como una alternativa de financiamiento para los indígenas y campesinos de la zona quienes tenían como única opción de crédito a los prestamistas informales.

Los antecedentes institucionales se inician en Abril de 1982 con la formación del servicio de Ahorro y Crédito de la asociación de indígenas Evangélicos de Tungurahua, una caja de Ahorro y Crédito creada bajo la iniciativa de 20 personas que realizaron un aporte para el inicio de las actividades, completados con una donación proveniente de la organización Manejo de Atención Primaria de la Salud de los Estados Unidos (MAP).

El 15 de septiembre de 1998 los miembros de la caja de Ahorro y Crédito deciden la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, bajo el control del MBS, es así que el 16 de Abril de 1999 obtiene la personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial #01128.

2.2. ANÁLISIS FODA.

Fortalezas (F): son los aspectos o recursos internos de la Cooperativa así como: recursos humanos, económicos, áreas de negocios, mercado, productos, etc., que representan puntos fuertes, y a la vez forman parte positiva de la Cooperativa.

- ☞ Personal capacitado.
- ☞ Formas de motivación e incentivo.
- ☞ Atención eficiente al cliente.
- ☞ Entidad basada en la solidaridad y la ayuda a sus socios.
- ☞ Buena imagen entre los socios
- ☞ Continuas campañas de publicidad
- ☞ Estrategias específicas y funcionales.
- ☞ Capacidad directiva
- ☞ Flexibilidad organizativa

Debilidades (D): son los recursos y situaciones que representan una actual desventaja, constituyéndose así en obstáculos y limitaciones para la Cooperativa.

- ☞ Falta de organización y comunicación en créditos.
- ☞ Estructura orgánica inadecuada
- ☞ Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa.
- ☞ Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa.

Oportunidades (O): son las posibilidades (hechos o situaciones) que la Cooperativa es capaz de aprovechar; ventajas del exterior a las que puede acceder y obtener beneficios.

- ☞ Apoyo de instituciones del estado.

- ☞ Ampliación de la cartera para satisfacer las nuevas necesidades de los socios.
- ☞ Adecuado crecimiento en el mercado financiero.
- ☞ Posibilidad de incrementar el número de socios.
- ☞ Posibilidad de mantener e incrementar los servicios de la Cooperativa.

Amenazas (A): son riesgos, hechos y situaciones externas de la Cooperativa que están presentes en el medio, las mismas que pueden producir un impacto negativo o una dificultad en su desarrollo.

- ☞ Existencia de numerosos competidores.
- ☞ Crecimiento lento del mercado.
- ☞ Aumento de la morosidad.
- ☞ Renuncia de socios.
- ☞ Derogación de Ley de Cooperativas.
- ☞ Amenazas ambientales continuas.

CARACTERÍSTICAS DEL FODA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SAC PELILEO”. LTDA.

Situaciones internas que existen dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA.

Cuadro N° 2.01

AMBIENTE INTERNO DE LA COOPERATIVA “SAC PELILEO” LTDA.

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> ☞ Personal capacitado. ☞ Formas de motivación e incentivo. ☞ Atención eficiente al cliente. ☞ Entidad basada en la solidaridad y la ayuda a sus socios. ☞ Buena imagen entre los socios ☞ Continuas campañas de publicidad ☞ Estrategias específicas y funcionales. ☞ Capacidad directiva ☞ Flexibilidad organizativa 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Falta de organización y comunicación en créditos. ☞ Estructura orgánica inadecuada ☞ Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa. ☞ Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

Elaborado por: Las postulantes.

Dentro de las ventajas con las que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. Ltda., se puede mencionar la capacitación continua del personal para una adecuada atención a los socios puesto que el personal en general no es profesional.

En cuanto a las desventajas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. Ltda., se puede mencionar la falta de organización y comunicación de créditos, puesto que la comunicación de los créditos a los socios no es adecuada y oportuna por parte del personal de la Cooperativa.

Situaciones externas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. Ltda.

Cuadro N° 2.02

AMBIENTE EXTERNO DE LA COOPERATIVA “SAC PELILEO” LTDA.

VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> ☞ Apoyo de instituciones del estado. ☞ Ampliación de la cartera para satisfacer las nuevas necesidades de los socios. ☞ Adecuado crecimiento en el mercado financiero. ☞ Posibilidad de incrementar el número de socios. ☞ Posibilidad de mantener e incrementar los servicios de la Cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Existencia de numerosos competidores. ☞ Crecimiento lento del mercado. ☞ Aumento de la morosidad. ☞ Renuncia de socios. ☞ Derogación de Ley de Cooperativas. ☞ Amenazas ambientales continuas.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
Elaborado por: Las postulantes.

En el cuadro se puede observar las ventajas que tiene la Cooperativa para poder seguir creciendo dentro del mercado financiero, así como el apoyo de instituciones

del estado que tiene la Cooperativa, para un adecuado funcionamiento, de esta manera brindando un servicio eficiente a sus socios.

En cuanto a las desventajas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. Se puede mencionar la existencia de numerosos competidores, ya que en un cantón pequeño como lo es Pelileo hay más de 20 Cooperativas de Ahorro y Crédito, lo que provoca la disminución o pérdida de socios; además se puede mencionar las amenazas ambientales continuas, como lo es la erupción del volcán Tungurahua, ya que afecta el proceso de agricultura de los socios de la Cooperativa.

2.3. METODOLOGÍA UTILIZADA.

Para la aplicación de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” S.A Ltda., el grupo de tesistas ha utilizado la Investigación Descriptiva, la misma que ha permitido tener un contacto con la realidad y las fuentes directas, como son los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” S.A Ltda. Así como también se ha considerado utilizar la Investigación Explicativa, puesto que la misma ha ayudado a buscar y encontrar las razones o causas que ocasionaron los hallazgos encontrados mediante el análisis de los Estados Financieros. Durante el proceso de la investigación se utiliza el Método Dialéctico, para proponer conclusiones y recomendaciones con la finalidad de realizar cambios que se consideren necesarios y que vayan en beneficio de la Cooperativa, el Método Documental que permitió recopilar información necesaria para cada una de las cuentas analizadas permitiendo tener un conocimiento claro sobre la situación financiera de la Cooperativa. El Método Deductivo – Inductivo permitió ir de lo general a lo particular, para obtener un conocimiento específico de las cuentas y subcuentas sometidas al análisis determinando si el proceso contable que viene desarrollando la Cooperativa es correcto. El método analítico, se utilizó para analizar la información financiera suministrada por la Cooperativa, con el fin de realizar un estudio minucioso de las cuentas representativas y de interés de la Cooperativa.

Además de los métodos de investigación aplicados en la Auditoría se utilizan ciertas técnicas que permiten la correcta aplicación de las misma, entre ellas tenemos las Encuestas y Entrevistas, las Encuestas son aplicadas a todos los empleados para conocer aspectos fundamentales de la Cooperativa; mientras que las Entrevistas efectuadas exclusivamente en la aplicación de cuestionarios de Control Interno al personal directivo de la Cooperativa, con el fin de obtener conocimientos específicos sobre las operaciones administrativas y financieras que se realizan. Otro tipo de técnica utilizada es la Observación, que permiten obtener información útil y valiosa de una manera adecuada. Para la investigación y análisis de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA., las tesis han determinado la siguiente población de estudio:

Cuadro N° 2.03
Personal de la Cooperativa

Población	Número
Gerente	1
Contador	1
Oficial de Crédito	2
Encargado de inversiones	1
Secretaria	1
Cajeros	1
Subtotal Personal	7
Detalle	Socios
Inversionistas	70
Prestamistas	150
Socios	480
Subtotal	700
Total	707

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

Elaborado por: Las postulantes.

2.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Cuadro N° 2.04

<i>Preguntas Científicas</i>	<i>Variable</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Instrumentos</i>
1. ¿Qué fundamentos teóricos permitirán el diseño de una Auditoría Financiera a ser aplicada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.?	Auditoría Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Gestión Administrativa y Financiera ☞ Control Interno ☞ Auditorías ☞ Auditoría Financiera ☞ Metodología 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Control Interno ☞ Auditoria 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Bibliografía interactiva
2. ¿Cuáles son los principales problemas que afectan el manejo económico y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos?	Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Procesos financieros ☞ Utilización de los recursos 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Eficiencia en la asignación de las funciones ☞ Eficiencia en la distribución de los recursos 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Encuesta ☞ Entrevista
3. ¿Qué característica debe tener la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. que permita conocer la razonabilidad de la información contable. ?	Aplicación de la Auditoría Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Preliminar ☞ Planificación ☞ Ejecución 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Razonabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> ☞ Observación ☞ Encuesta

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

Elaborado por: Las postulantes.

2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES.

1. ¿Qué fundamentos teóricos permitirán el diseño de una Auditoría Financiera a ser aplicada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.?
2. ¿Cuáles son los principales problemas que afectan el manejo económico y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos?
3. ¿Qué característica debe tener la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. que permita conocer la razonabilidad de la información contable?

2.6. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO.

2.6.1. Análisis e Interpretación de Entrevista aplicada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Pelileo”. Ltda.

Durante la Entrevista realizada al gerente de la Cooperativa se realizaron preguntas a las cuales dio sus respectivas respuestas que detallaremos a continuación.

1. ¿Se realizan revisiones de la estructura organizativa, económica y financiera de la Cooperativa por personas externas?

De acuerdo a esta pregunta el gerente ha manifestado que Si, puesto que se ha realizado una Auditoría Financiera en el año 2008 (Examen Especial), con la cual se pretende determinar la exactitud de los Estados Financieros y el correcto desempeño de las personas que trabajan en la Cooperativa, la misma que ha sido una guía para su desarrollo ya que se han acogido algunas de las recomendaciones emitidas en esta Auditoría.

2. ¿Cree usted que existe un adecuado manejo y registro de los Estados Financieros por parte de la persona encargada?

El gerente ha manifestado que Si, puesto que se realizan en base a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), y que todas las actividades se registran al momento que se realizan, y como la contadora es una persona profesional mantiene actualizados sus conocimientos de la normativa contable. Además manifiesta que se cumplen las disposiciones legales emanadas por el Estado a través del Servicio de Rentas Internas, es decir en el cumplimiento de obligaciones tributarias. Por consiguiente se puede manifestar que la persona encargada de la

realización de los Estados Financieros cumple con las políticas y principios que ayudan a un adecuado manejo de las actividades financieras.

3. ¿Se cumple de manera adecuada las Obligaciones Tributarias con el Estado?

El gerente menciona que se trata de cumplir de manera responsable en las Obligaciones Tributarias, puesto que hasta el momento no se ha tenido ningún tipo de inconveniente en lo que respecta a sanciones impuestas por en SRI (Servicio de Rentas Internas), pero que a pesar de ello la aplicación de una Auditoría Financiera ayudaría a determinar si las actividades realizadas son correctas para la naturaleza de la Cooperativa.

4. ¿Se realiza capacitaciones continuas de los empleados de la Cooperativa?

El gerente ha manifestado que Sí, puesto que el personal en general no es profesional y una manera de mantenerlo incentivado es a través de las capacitaciones, de tal manera que cumplan con sus actividades laborales de una manera adecuada y se sientan a gusto en su lugar de trabajo, así pues se puede mencionar que una de las fortalezas de la Cooperativa es mantener el personal capacitado para que brinden un adecuado servicio a sus socios.

5. ¿Usted cree que se distribuye adecuadamente los recursos económicos a cada departamento de la Cooperativa?

El gerente menciona que los recursos económicos se tratan de distribuir de forma adecuada, de tal manera que cada departamento sea atendido en forma oportuna, para cubrir las necesidades que implican un adecuado funcionamiento y cumplimiento de las obligaciones laborales.

6. ¿Piensa usted que los empleados se encuentran ubicados de acuerdo a capacidades intelectuales?

El gerente de la Cooperativa manifiesta que Si, puesto que ese es uno de los objetivos de las capacitaciones que anteriormente se mencionaba; los empleados mantienen un claro conocimiento, para que puedan desarrollar sus actividades de manera satisfactoria y se verifica en el trabajo que desempeña cada uno de ellos en sus puestos, ya que las actividades encomendadas las presentan de manera eficiente, eficaz y oportuna cuando se requiere la información.

**7. ¿Cree usted que se debería aplicar Auditoría Financiera en la Cooperativa?
¿Por qué?**

La respuesta del gerente de la Cooperativa ha sido que Sí, ya que sería de gran importancia realizar una comparación de los resultados de la Auditoría Financiera realizada en el año 2008 y la Auditoría de los Estados Financieros del año 2009, además porque uno de los objetivos de la Auditoría Financiera es corregir errores e inconvenientes que han sido detectados previo al análisis de las operaciones económicas, verificar el correcto manejo financiero dentro de la Cooperativa por parte de los encargados de la información financiera y así tener un conocimiento claro de su funcionamiento, emitiendo conclusiones y recomendaciones con el objeto de mantener un adecuado avance de la misma.

El grupo de investigación consideran que la aplicación del proyecto es viable; puesto que se cuenta con la colaboración directa del personal administrativo y financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. Por lo tanto se procederá a realizar el correspondiente análisis con el fin de emitir un informe con opiniones acerca de la razonabilidad de los Estados Financieros presentados por la Cooperativa, los mismos que deberán estar respaldados con evidencia necesaria para cualquier tipo de aclaración.

8. ¿Hay una segregación de funciones suficiente y adecuada en la Cooperativa?

El gerente la Cooperativa manifiesta que esta actividad se trata de realizarla de la mejor manera posible, puesto que se mantienen actividades específicas para cada departamento, con la finalidad de realizar las solicitudes de sus socios de manera adecuada, manifestando además que con la aplicación de una Auditoría Financiera se podrá analizar si se mantiene una adecuada segregación de funciones y determinar si se requieren mejoras, mediante el análisis del Control Interno de la Cooperativa, por tal razón sería adecuada la realización de la Auditoría.

2.6.2. Análisis e Interpretación de Encuestas aplicadas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Pelileo”. Ltda.

2.6.2.1. Encuestas a Trabajadores

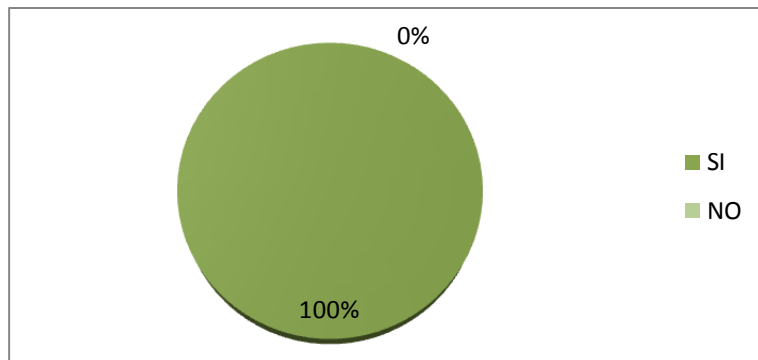
1. Cree usted que el cargo que ocupa es adecuado a sus conocimientos.

Tabla N. 2.01
El cargo que ocupa es adecuado a sus conocimientos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	100
NO	0	0
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.01
El cargo que ocupa es adecuado a sus conocimientos



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

En las encuestas aplicadas se puede evidenciar que el 100% de los encuestados consideran que el cargo que ocupan en la Cooperativa está acorde a sus conocimientos ya que cada uno de los empleados se desenvuelve de manera adecuada en su puesto de trabajo dentro de la Cooperativa.

Un personal adecuado y con conocimientos aptos es muy necesario para lograr el éxito de los objetivos de la Cooperativa, lo que traerá como consecuencia lógica el desarrollo y posterior evolución de la misma.

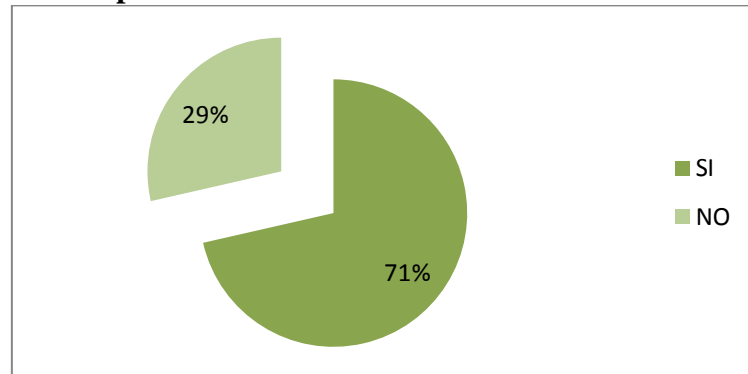
2. ¿Se mantiene una constante capacitación de conocimientos para todos los empleados de la Cooperativa?.

Tabla N. 2.02
Las capacitaciones de conocimientos son constantes

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	71.43
NO	2	28.57
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.02
Las capacitaciones de conocimientos son constantes



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

De las encuestas realizadas el 71.43% manifiestan que si se mantiene una constante capacitación para todos los empleados, mientras que el 28.57% de los encuestados manifiestan que no existe una constante capacitación de conocimientos de los empleados de la Cooperativa.

Se puede determinar que en la Cooperativa “SAC Pelileo” se realizan las capacitaciones constantemente para un mejor desempeño de los trabajadores. Además de ser una forma de incentivar a los mismos, puesto que en la mayoría no son profesionales, así también la capacitación para el personal es de mucho interés ya que gracias a estas actividades se contribuye para que no existan anomalías en las tareas y actividades que el personal tiene encomendadas y así lograr cumplir con lo planificado dentro de la Cooperativa.

3. ¿Los Activos Fijos se encuentran codificados e identificados en forma clara y lógica?

Tabla N. 2.03

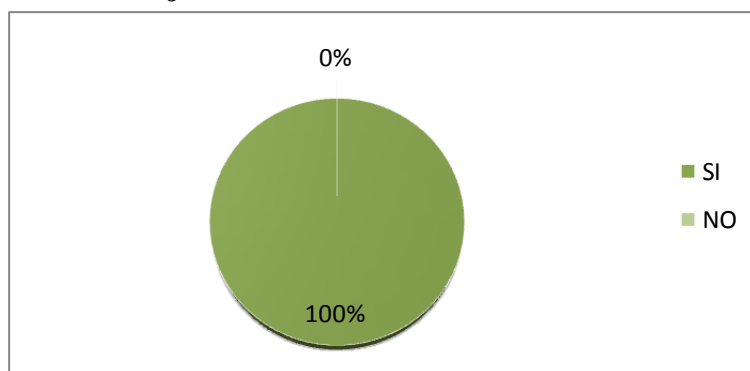
Los Activos Fijos se encuentran codificados e identificados

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	100
NO	0	0
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.03

Los Activos Fijos se encuentran codificados e identificados



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

El 100% de los encuestados consideran que los activos fijos existentes dentro de la Cooperativa se encuentran codificados e identificados de manera clara y lógica lo que ayuda a tener un adecuado control de los bienes físicos que posee la misma para que de esta manera se pueda verificar con facilidad cada uno de ellos.

Mediante la adecuada codificación de los activos fijos de la Cooperativa se puede identificar cada uno de los bienes físicos que posee con mayor facilidad, teniendo un conocimiento de los bienes existentes dentro de la misma, y controlando el tiempo restante de vida útil.

4. ¿Se tiene Información Financiera adecuada y oportuna?

Tabla N. 2.04

La Información Financiera es adecuada y oportuna

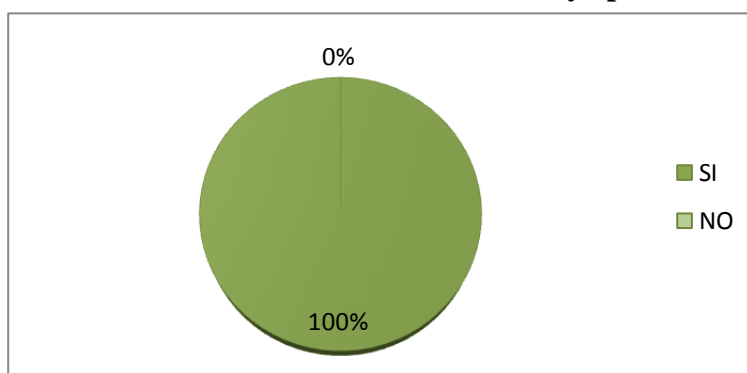
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	100
NO	0	0
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.04

La Información Financiera es adecuada y oportuna



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis

De las encuestas realizadas se ha podido obtener como resultado que el 100% de los encuestados consideran que la Información Financiera es adecuada y oportuna en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC” Pelileo. Es decir que los empleados presentan la información necesaria de forma adecuada y oportuna en el momento que se los solicite.

Dentro de la Cooperativa es muy importante que la Información Financiera que se obtiene sea adecuada y oportuna, para que el funcionamiento de la Cooperativa sea el correcto y así se logre cumplir con las actividades planificadas.

5. ¿Existe un adecuado manejo de la Información Contable?

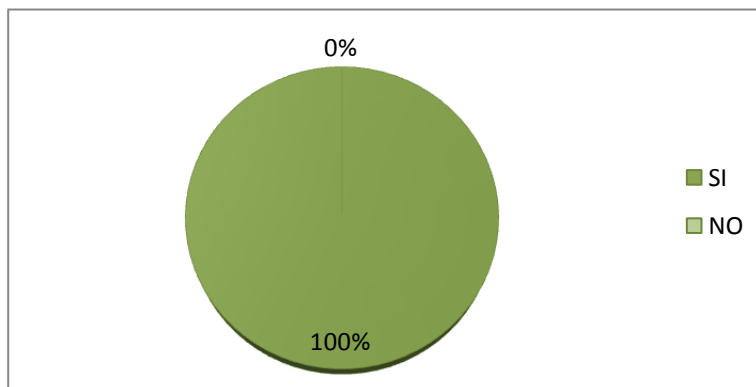
Tabla N. 2.05
Adecuado manejo de la Información Contable

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	100
NO	0	0
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.05
Adecuado manejo de la Información Contable



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las investigadoras

Análisis

Una vez aplicadas las encuestas se ha podido obtener como resultado que el 100% de los encuestados manifiestan que existe un adecuado manejo de la Información Contable por parte de los encargados de esta información. Ya que se refleja en los balances que se presenta oportunamente para la verificación del buen funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC" Pelileo.

La Información Contable debe ser mostrada en términos claros, con el fin de asegurar, dentro de lo posible, la adecuada utilización de la misma por parte de sus diferentes usuarios de esta información dentro de la Cooperativa, además la información debe ser confiable puesto que es una base para tomar decisiones.

6. ¿La Información Financiera presentada es eficiente y eficaz?

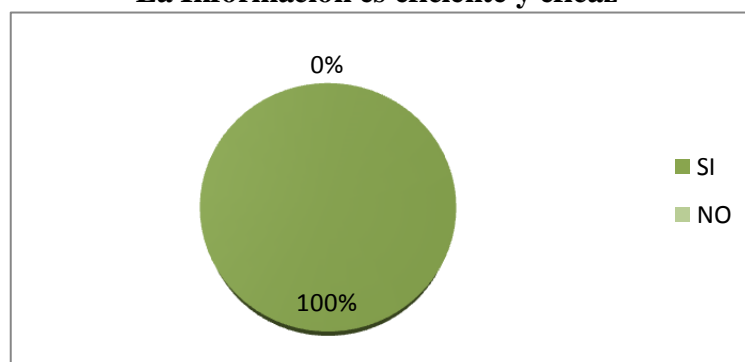
Tabla N. 2.06
La Información es eficiente y eficaz

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	100
NO	0	0
TOTAL	7	100

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.06
La Información es eficiente y eficaz



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

De las encuestas realizadas se ha podido obtener como resultado que el 100% de los encuestados manifiestan que la información que se presenta por parte de la contadora y demás personal encargado es eficiente y eficaz en el momento que sea necesario para la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC" Pelileo.

La Información Financiera debe permitirles a los administradores de la Cooperativa identificar, medir, clasificar, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones y actividades que realice, con el objetivo de que la persona encargada de esta información presente de forma oportuna y eficaz.

2.6.2.2. Encuesta a los Socios/Clientes/Prestamistas.

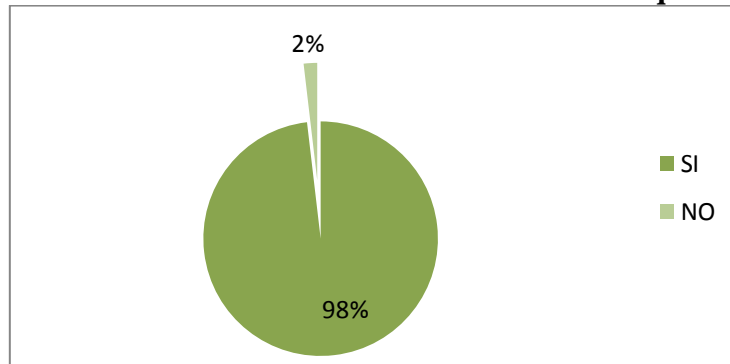
1. ¿Dispone de Información Financiera oportuna y actualizada cuando así lo requiere?

Tabla N. 2.07
La Información es actualizada cuando así lo requiere

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	687	98,14
NO	13	1,86
TOTAL	700	100%

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.07
La Información es actualizada cuando así lo requiere



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

El 98.14% de las personas encuestadas manifiestan que si, puesto que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA., brinda una adecuada Información Financiera que satisface las necesidades de cada uno de los clientes cuando así lo solicita, manteniendo una excelente confianza en la Cooperativa, mientras que el 1.86% de los encuestados dicen que no.

La Información Financiera debe tener cierto tipo de cualidades que satisfagan las necesidades de los usuarios, esta debe ser comprensible, útil, clara, pertinente,

confiable, oportuna, neutral, verificable, comparable y debe representar fielmente las actividades económicas de la Cooperativa.

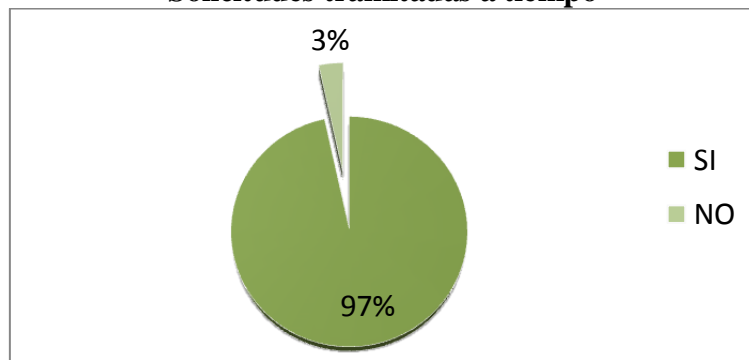
2. ¿Son tramitadas todas sus solicitudes a tiempo por los empleados de la Cooperativa?

Tabla N. 2.08
Solicitudes tramitadas a tiempo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	676	96,57
NO	24	3,43
TOTAL	700	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.08
Solicitudes tramitadas a tiempo



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

El 96.57% de los encuestados manifiestan que todos los trámites realizados dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se tramitan de una forma rápida y eficiente dando lugar a que se agilite las gestiones para obtener el crédito, y que las actividades que desarrollan los trabajadores son adecuadas a cada proceso de atención al cliente, mientras que el 3,43% dicen que no, ya que señalan que han tenido pequeños percances que han dado lugar a la demora en sus solicitudes.

La administración debería establecer controles de procedimientos para los empleados, que permitan desarrollar más eficientemente las solicitudes presentadas por los socios, de tal manera que los mismos sean atendidos de una manera rápida y oportuna.

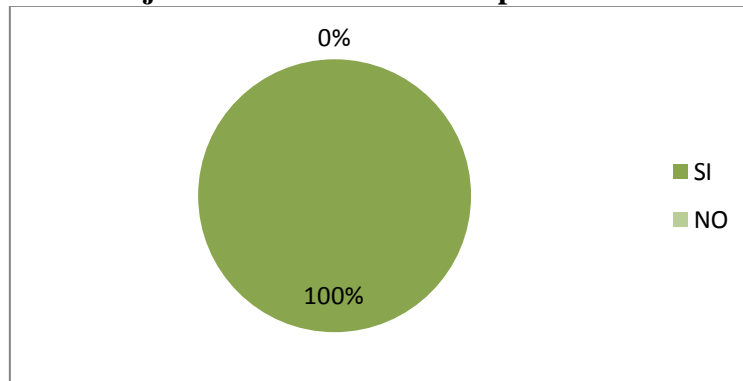
3. ¿Cree usted que la Cooperativa maneja adecuadamente los depósitos o ahorros que aportan los socios?

Tabla N. 2.09
Se manejan adecuadamente los depósitos o ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	700	100,00
NO	0	0,00
TOTAL	700	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.09
Se manejan adecuadamente los depósitos o ahorros



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

En las encuestas realizadas el 100% de las personas opinan que SI, puesto que tienen confiabilidad y seguridad en la Cooperativa ya que existe transparencia y seriedad en el manejo del dinero depositado.

Es de vital importancia que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”, tengan confianza sobre el manejo del dinero depositado para que exista un adecuado desarrollo de las operaciones y de esta manera cumplir con los objetivos y metas planteadas, dando lugar a que la entidad tenga un mayor prestigio dentro del mercado financiero, de esta manera obteniendo mayor número de socios e incrementando el capital para seguir brindando un servicio eficiente.

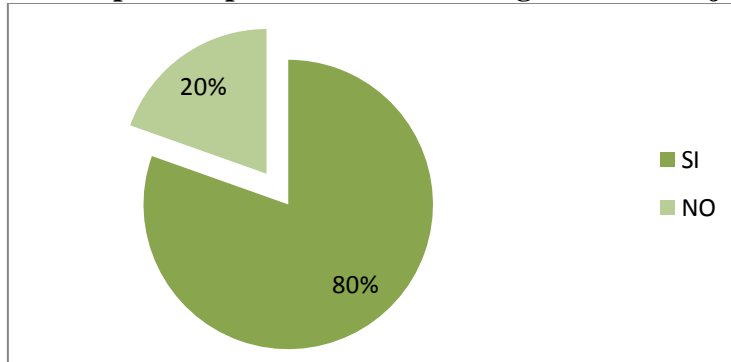
4. ¿Los encargados de las ventanillas permanecen en sus lugares de trabajo?

Tabla N. 2.10
Los empleados permanecen en sus lugares de trabajo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	563	80,43
NO	137	19,57
TOTAL	700	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.10
Los empleados permanecen en sus lugares de trabajo



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

En las encuestas realizadas el 80.43% de los encuestados han respondido que SI, puesto que el personal encargado de las ventanillas se mantienen en su lugar de trabajo, lo cual facilita la atención a los socios que requieren realizar trámites por este

sistema de atención, mientras que el 19.57% de los entrevistados han respondido que NO.

Se debe tener en cuenta que la permanencia de los empleados en sus respectivos lugares de trabajo es de gran importancia, por lo que la administración debería crear un manual de funciones en el cual indique a cada empleado las funciones que deben cumplir en cada una de las áreas correspondientes, para que no exista desorden en los departamentos, y así prestar un servicio de calidad.

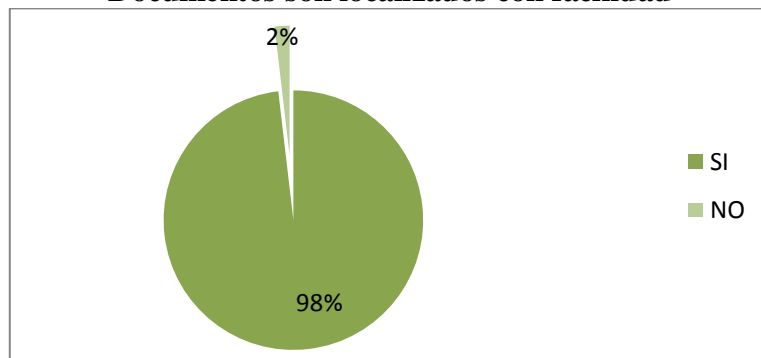
5. ¿Sus documentos son localizados con facilidad por los empleados de la Cooperativa?

Tabla N. 2.11
Documentos son localizados con facilidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	687	98,14
NO	13	1,86
TOTAL	700	100

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Gráfico N. 2.11
Documentos son localizados con facilidad



Fuente: Encuestas
Elaborado por: Las postulantes.

Análisis

En las encuestas realizadas el 98.14% de los encuestados manifiestan que SI, ya que la información personal se encuentra con facilidad en el sistema que maneja la

Cooperativa, mientras que el 1.86% de los encuestados han manifestado que NO, puesto que sus documentos no son localizados con rapidez.

La localización de los documentos es de mucha importancia ya que gracias a la rapidez de la atención se demuestra la eficiencia y eficacia de la Cooperativa.

2.6.3. Análisis e Interpretación de la Ficha de Observación aplicada dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Pelileo” Ltda.

A través de la ficha de observación se pudo verificar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA., desempeña actividades en forma adecuada así como:

Las instalaciones de la Cooperativa ofrecen comodidad a sus socios, ya que en la misma se encuentra bien distribuidos los diferentes departamentos los mismos que cuentan con una persona encargada de las actividades específicas, además de mantener un horario de atención para trámites específicos, de tal manera que el cliente tenga un conocimiento adecuado de cuando realizar sus trámites.

Los empleados mantienen una adecuada organización en sus actividades, lo cual permite brindar una atención apropiada a los socios, además las personas encargadas de las ventanillas se mantienen en su lugar de trabajo para una atención oportuna. A la vez todos los miembros de dicha entidad mantienen adecuadas relaciones humanas entre compañeros, ya que existe colaboración y responsabilidad por parte de ellos hacia la Cooperativa, estas actividades que realizan los empleados buscan mantener la comodidad y satisfacción de sus socios. Los horarios de atención de la Cooperativa son adecuados para que los socios puedan realizar sus trámites, ya que como se pudo observar la concurrencia de los socios es en horas de la tarde cuando ya han terminado sus actividades, puesto que la Cooperativa mantiene un horario de atención que es hasta las 18:00 horas, lo cual permite que los socios puedan realizar sus trámites con tranquilidad.

2.7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Luego de haber realizado el respectivo análisis en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA., se ha llegado a las siguientes conclusiones y recomendaciones:

2.7.1. Conclusiones:

- ☞ Un punto desfavorable que se ha encontrado en la Cooperativa es que no se mantiene una constante verificación de la Información Financiera para determinar si la misma es real o no.
- ☞ Los empleados de la Cooperativa en varias ocasiones no tramitan en forma oportuna los requerimientos de los clientes ya sea por falta de tiempo o agilidad en sus actividades.
- ☞ Se ha encontrado un inconveniente en el área de crédito puesto que la comunicación de los créditos a los socios no es adecuada y oportuna por parte del personal de la Cooperativa.
- ☞ La Cooperativa no realiza arqueos de caja sorpresivos constantemente al personal para la verificación del dinero que ingresa diariamente ya sea en dinero en efectivo, cheques.
- ☞ Las conciliaciones bancarias dentro de la Cooperativa no se realizan con frecuencia para verificar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en sus respectivos auxiliares.
- ☞ Luego de la aplicación de las encuestas se pudo observar que no todo el personal que labora en la Cooperativa es el más idóneo, ya que un alto porcentaje no tienen conocimientos laborales para el área financiera.
- ☞ La capacitación para los empleados no es la suficiente dentro de la Cooperativa para que se pueda desempeñar con eficiencia las actividades establecidas para el buen funcionamiento y avance en el campo financiero

2.7.2. Recomendaciones:

- ☞ Se debe realizar una constante verificación de la Información Financiera, puesto que la misma debe tener veracidad que acredite la confianza y credibilidad del usuario, por lo cual el desarrollo de una Auditoría Financiera permitirá brindar conclusiones y recomendaciones en beneficio de la Cooperativa.
- ☞ La Administración de la Cooperativa debería establecer controles de procedimientos para los empleados, que permitan desarrollar más eficientemente las solicitudes presentadas por los socios, de tal manera que los mismos sean atendidos de una manera rápida y oportuna. Así como también realizar delegación de funciones a los empleados.
- ☞ La Administración debe tomar acciones en el área de crédito ya que la falta de comunicación en esta área puede ocasionar inconvenientes como la no recuperación de los créditos, la falta de atención a las solicitudes de los prestamistas y otros.
- ☞ Dentro de la Cooperativa es muy importante que se realicen arquezos de caja sorpresivos con más frecuencias, puesto que esto ayuda a comprobar si los encargados de caja están contabilizando todo el efectivo que se recibe, permitiendo un adecuado desarrollo y manejo de esta actividad económica.
- ☞ La Cooperativa debe realizar frecuentemente conciliaciones bancarias, con el propósito de mejorar el funcionamiento financiero.
- ☞ El personal encargado del área financiera tiene que estar capacitado para llevar las operaciones financieras de la Cooperativa, puesto que la habilidad con la que el personal realiza las actividades económicas ayudará a obtener una eficiente dirección de la misma.
- ☞ Es de gran importancia que se mantenga una buena y constante capacitación de los empleados reforzando sus conocimientos y posteriormente aplicarlos para beneficio de la Cooperativa logrando alcanzar los objetivos planteados.

Es importante realizar una Auditoría Financiera al período económico 2009, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros y así emitir conclusiones y recomendaciones en beneficio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN O VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA

INTRODUCCIÓN.

La Auditoría Financiera en la actualidad es la más importante práctica, por su gran trascendencia en la toma de decisiones sobre datos verdaderos totalmente auditados, esta práctica es la más especializada ya que de ella dependen las decisiones trascendentales para el crecimiento empresarial siendo un mecanismo vital para el correcto desarrollo de las instituciones y manejo de los recursos financieros.

La Auditoría Financiera es un mecanismo que permite el ejercicio de funciones de control, evaluación o revisión de las operaciones de una empresa de manera profesional, independiente y confiable, de tal manera que permita a las empresas examinar los Estados Financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir un dictamen.

El rápido crecimiento y surgimiento de nuevas Cooperativas de Ahorro y Crédito establecen un ambiente financiero competitivo y por ende la necesidad de las Cooperativas de fortalecer su capacidad financiera, de Gestión Administrativa y Operativa mediante la realización de un examen de las operaciones financieras y de Control Interno, que tiene como finalidad establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos a fin de emitir una opinión técnica y profesional que permita contribuir al fortalecimiento de la eficiencia financiera y operativa de la Cooperativa.

3.1. JUSTIFICACIÓN.

El tema de investigación es de interés de las postulantes por la necesidad mutua con la entidad financiera de resolver problemas financieros, sociales que permita evaluar el grado de eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos económicos y el control dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., para detectar las causas que pueden afectar al desarrollo normal de los Estados Financieros y tomar las medidas necesarias para su erradicación, permitiendo a la Cooperativa tener una Información Financiera, oportuna, adecuada y al mismo tiempo contribuyendo a esclarecer incertidumbres tanto de la gerencia como de los socios.

La investigación será factible de realizarla por la facilidad de información que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., puesto que sus directivos solicitan se realice un examen científico adecuado a los Estados Financieros de la misma.

La Auditoría Financiera es de vital importancia para el sector empresarial ya que permite realizar un examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustenten a los Estados Financieros y de esta manera poder verificar la razonabilidad de los mismos y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. en pos de mejorar los procedimientos relativos a la Gestión Financiera.

3.2. OBJETIVOS.

3.2.1. General de la Propuesta.

- ☞ Aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., ubicada en el cantón Pelileo, de la provincia de Tungurahua por el período económico comprendido desde el 01 de enero al 31 de

diciembre del 2009, que permita dictaminar la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la administración.

3.2.2. Específicos de la Propuesta.

- ☞ Aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., que permita verificar que la información presentada en los Estados Financieros son correctos.
- ☞ Verificar la correcta aplicación de procedimientos y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGAS), en la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., para promover su eficiencia operativa. Además de evaluar el Sistema de Control Interno para conocer las fortalezas y corregir las debilidades existentes en la misma y de esta manera contribuir en el desarrollo de la Cooperativa.
- ☞ Realizar un dictamen en el cual se pueda dar a conocer las conclusiones y recomendaciones para que la Cooperativa tome decisiones pertinentes sobre su direccionamiento.

3.3. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.

Se llevará a cabo la Auditoría de Estados Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., para el período comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, a cargo de las señoritas Amada Carrera Almachi y Verónica Toca Chuquitarco, quienes examinarán los Estados Financieros básicos (Balance General y Estados de Resultados del 2009), con el fin de garantizar que los resultados obtenidos por la Cooperativa, sean de origen legal y comprobar que las operaciones por contaduría sean efectivas, veraces e imparciales, y que no perjudiquen la situación económica – financiera de la misma.



AMAVET S.A.
ÍNDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

3.4. ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN.

ÍNDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

DESCRIPCIÓN		REF	N° HOJAS
APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA.			
11	Contrato.	APL 10.11	1/5
12	Propuesta de Servicios.	APL 10.12	1/10
13	Cronograma de Trabajo.	APL 10.13	1/1
14	Avances del Trabajo.	-	-
15	Siglas, índices y marcas a utilizar por el equipo de trabajo.	APL 10.15	1/2
16	Personal de clientes con quienes vamos a coordinar el trabajo.	APL 10.13	1/1
APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.			
21	Memorando de planificación estratégica.	APL 20.21	1/5
22	Conocimiento del entorno.	APL 20.22	1/1
23	Definición de componentes.	APL 20.23	1/1
APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.			
31	Memorando de planificación específica.	APL 30.31	1/3
32	Evaluación de la estructura del Control Interno.	APL 30.32	1/1
33	Matriz de evaluación y calificación de riesgos.	APL 30.33	1/2
34	Programa específico de Auditoría.	APL 30.34	1/1
35	Informe sobre la evaluación de la estructura del Control Interno.	APL 30.35	1/2

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 06/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011



11. CONTRATO.

CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

En la Ciudad de Latacunga a los 07 días del mes de marzo del 2011, comparecen por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., que en adelante se denominará “**la prestataria del servicio**”, representada por el Ab. **Toalombo Caiza Ángel Francisco** en calidad de Gerente General; y por otra parte la firma de Auditoría AMAVET S.A., con RUC N°.0503256869001, cuyo Representante Legal es Carrera Almachi Amada Elizabeth, que en adelante se denominará “**el prestador del servicio**” y convienen celebrar el presente **CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA** al tenor las siguientes declaraciones y cláusulas:

DECLARACIONES

De “la prestataria del servicio”

Declara “**la prestataria del servicio**” que es una Cooperativa de Ahorro y Crédito “INDIGENA SAC PELILEO” cuyo número de Registro Único de Contribuyentes es 1891726798001, que inicia sus actividades el 21 de mayo del 2008 bajo la razón social de “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO LTDA.” Cuyo nombre comercial es “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC”.

Declara “**la prestataria del servicio**”, que requiere transitoriamente de los servicios profesionales de las personas con conocimientos técnicos, capacidades y habilidades para llevar a cabo una Auditoría de Estados Financieros; efectuando actividades tales como: revisión de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) y evaluación del Control Interno.

Que “**la prestataria del servicio**”, para los efectos del presente contrato, señala como su domicilio ubicado en la Provincia de Tungurahua, Cantón San Pedro de Pelileo, Parroquia Pelileo, Calle Calicuchima intersección Padre Salcedo (frente a la policía).

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 07/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011



De “el prestador del servicio”

Declara “**el prestador del servicio**”, cuya nacionalidad es ecuatoriana y se identifica con RUC N°. 0503256869001 siendo su representante legal Carrera Almachi Amada Elizabeth, con su domicilio principal en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Latacunga.

Así mismo, “**el prestador del servicio**” declara, bajo potestad de decir la verdad, que posee los conocimientos técnicos, capacidades y habilidades para llevar a cabo una Auditoría de Estados Financieros, para desempeñar el trabajo con calidad y esmero que requiere “**la prestataria del servicio**”, al igual que la capacidad jurídica para contratar y obligarse a la ejecución de los servicios objeto de este contrato y, como consecuencia, conoce plenamente el programa y especificaciones de los servicios que se le encomienda.

Vista las declaraciones, es de conformidad de las partes cumplir y hacer cumplir lo que se consigna en las siguientes cláusulas:

CLÁUSULAS

PRIMERA: ANTECEDENTES.

Los administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., conscientes de la importancia de obtener una adecuada Gestión Administrativa y Financiera, decide contratar los servicios profesionales de la Firma de Auditoría AMAVET S.A., especializadas en este tipo de trabajo.

SEGUNDA: OBJETO DEL CONTRATO.

“**El prestador del servicio**” acepta y se compromete a proporcionar sus servicios a “**la prestataria del servicio**”, a su representante o a quién su derecho represente, realizando de manera personal y profesional las actividades enunciadas en las declaraciones antes descritas de este contrato, sujetándose a todas las disposiciones emanadas de la entidad controladora y las que tenga relación con la actividad de “**la prestataria del servicio**”.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 07/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011



Para efecto de lo anterior, **“la prestataria del servicio”** proporcionará a **“el prestador del servicio”** los instrumentos necesarios para el buen funcionamiento de sus actividades, los cuales quedan bajo su custodia hasta la terminación de este contrato.

TERCERA: COMPROMISO DE LAS PARTES CONTRATANTES.

“El prestador del servicio” acepta y se compromete a realizar las actividades que **“la prestataria del servicio”** determine, misma que será eventual y transitoria, aplicando al máximo su capacidad y conocimientos para cumplirlas satisfactoriamente, así como guardar una conducta recta y honesta durante la vigencia del contrato.

El cumplimiento de este contrato será para ambas partes, a **“el prestador del servicio”** se obliga a desempeñar sus actividades, en el lugar o lugares que se requieran sus conocimientos y capacidades, incluso en el domicilio de **“la prestataria del servicio”**, las cuales deberá desempeñar de acuerdo con las cláusulas pactadas en este contrato. A demás de dar la apertura íntegra y oportuna a **“el prestador del servicio”**, son obligaciones de **“la prestataria del servicio”**, las siguientes:

- ☞ Permitir y garantizar la efectiva realización de los procedimientos de Auditoría necesarios para obtener y documentar evidencia válida y suficiente sobre cada uno de los asuntos sujetos a Auditorías de Estados Financieros.

Para todos los efectos legales y contractuales, las partes expresamente reconocen las obligaciones de **“el prestador del servicio”**, circunscriben el alcance y metodología establecidos en la propuesta. En atención a lo anterior a **“el prestador del servicio”** asume las siguientes obligaciones:

- ☞ Realizar la Auditoría de Estados Financieros conforme a lo que dicta las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.
- ☞ Evaluar el Sistema de Control Interno de **“la prestataria del servicio”**, permitiendo determinar las fortalezas y debilidades existentes en la misma.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 07/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011



- ☞ Emitir un informe que incluye el dictamen sobre la razonabilidad de los Estados Financieros de **“la prestataria del servicio”**.
- ☞ Mantener sin perjuicio de las excepciones emanadas de la ley y del presente contrato, las obligaciones de confidencialidad que asume respecto de la información a la que tendrá acceso por parte de **“la prestataria del servicio”**.

CUARTA: GASTOS.

Como **“la prestataria del servicio”**, acepta que **“el prestador del servicio”** realice una Auditoría a los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados), como requisito previo a la obtención del título profesional de cada una de las señoritas quienes conforman **“el prestador del servicio”**, todo lo que se refiere a los gastos tales como: suministros y materiales, movilización, transporte y alimentación, otros rubros e imprevistos en que se debe incurrir para el adecuado desarrollo de la Auditoría y de conformidad con el alcance de la propuesta serán cubiertos en su totalidad por **“el prestador del servicio”**.

QUINTA: HONORARIOS Y FORMAS DE PAGOS.

“La prestataria del servicio” no proporcionará ningún beneficio económico a **“el prestador del servicio”**, solamente brindará la información respectiva para que la Auditoría se desarrolle en forma eficiente y eficaz, y se cumpla con éxito el programa establecido para la investigación.

SEXTA: VIGENCIA.

“La prestataria del servicio” conviene que la vigencia del presente contrato será del 07 de marzo al 17 de junio del 2011.

SÉPTIMA: TERMINACIÓN.

El presente contrato terminará cuando la Auditoría presente los resultados obtenidos en los siguientes documentos: el informe que incluye el dictamen con la opinión profesional.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 07/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011



Leído por ambas partes, y enterados del valor, alcance y contenido legal de sus cláusulas, lo firman de conformidad, en el cantón San Pedro de Pelileo, el día 07 de marzo del 2011.

Ab. Toalombo Ángel

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

Carrera Amada

REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET S.A.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 07/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 16/03/2011



12. PROPUESTA DE SERVICIOS.

CARTA DE PRESENTACIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA

Pelileo, 01 de marzo del 2011.

Señor:

Ab. Toalombo Ángel

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO” LTDA.

De nuestra consideración.

Es grato dirigirnos a usted, para expresarle la propuesta de servicios profesionales de Auditoría, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) de la empresa, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, y el análisis de la estructura del Control Interno, de acuerdo a los términos de referencia que consta en la presente propuesta.

Se emitirá cartas a gerencia con los resultados de la evaluación del Control Interno, el dictamen a los Estados Financieros. Se pone a consideración la siguiente propuesta de trabajo.

Por la favorable que se digne dar a la presente se anticipa los más sinceros agradecimientos de consideración y estima.

Carrera Amada
REPRESENTANTE LEGAL
FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET S.A.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 08/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011

PROPUESTA TÉCNICA.

1. ANTECEDENTES.

Ante los requerimientos para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, de la Universidad Técnica de Cotopaxi, las postulantes señoritas Amada Carrera y Verónica Toca deben desarrollar el trabajo de investigación acorde a su carrera y sujetándose al reglamento establecido por la universidad para desarrollar la tesis de grado.

Bajo estas circunstancias y luego de varias indagaciones y entrevistas con el Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda. Ab. Toalombo Ángel, se ha logrado obtener la apertura necesaria, para realizar una Auditoría de Estados Financieros en dicha Cooperativa, a cambio de que las postulantes, entreguen al final un informe y dictamen con los resultados de la Auditoría, así se llegó a un convenio entre el Ab. Toalombo Ángel Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., y las postulantes señoritas Amada Carrera y Verónica Toca **AMAVET S.A.**, quién en adelante se hará referencia como “**auditor**”.

2. NATURALEZA.

La Auditoría de Estados Financieros del 2009 se va a realizar a las cuentas principales de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estados de Resultados) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., de acuerdo con los Principios y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 08/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 16/03/2011



3. ALCANCE.

La Auditoría de los Estados Financieros que se llevará a cabo por parte del “auditor”, permitirá una revisión, evaluación, análisis y verificación e interpretación de las cuentas principales que integran los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados), con la finalidad de emitir un informe sobre la razonabilidad de los mismos.

4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA.

4.1. OBJETIVOS GENERAL

- ☞ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., ubicada en el cantón Pelileo, de la provincia de Tungurahua por el período económico comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, para de esta manera obtener el informe final de Auditoría el cual contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidas a gerencia.

4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- ☞ Realizar la Auditoría Financiera a las cuentas principales de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
- ☞ Verificar la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGAS), en la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
- ☞ Inspeccionar la aplicación de los principios y procedimientos, en la práctica contable de la Cooperativa para promover su eficiencia operativa.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 08/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 16/03/2011



- ☞ Evaluar el Sistema de Control Interno de la Cooperativa para conocer las fortalezas y corregir las debilidades existentes en la misma y de esta manera contribuir en el desarrollo de la Cooperativa.
- ☞ Realizar un informe final en el cual se pueda dar a conocer las conclusiones y recomendaciones para que la Cooperativa tome decisiones pertinentes sobre su direccionamiento.

5. RECURSOS A UTILIZARSE.

5.1. RECURSOS MATERIAL.

- ☞ Anillados.
- ☞ Borrador.
- ☞ Carpetas
- ☞ CDS.
- ☞ Esferográficos
- ☞ Hojas de papel bond
- ☞ Impresiones
- ☞ Lápiz rojo.

5.2. RECURSOS TECNOLÓGICOS.

- ☞ Computadora.
- ☞ Flash memory.
- ☞ Internet.
- ☞ Impresora.
- ☞ Programas contables.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 08/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011

5.3. RECURSOS HUMANOS.

Se asignará personal suficiente y competente los mismos que realizarán actividades de análisis y la ejecución de todos los trabajos relacionados con la presentación de servicios solicitados por la empresa.

El equipo de Auditoría estará conformado por las siguientes personas:

- ☞ Carrera Almachi Amada Elizabeth.
- ☞ Toca Chuquitarco Verónica Pilar.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 08/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/03/2011

DECLARACIÓN JURAMENTADA

Pelileo, 07 de marzo del 2011.

Abogado:

Ángel Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAC PELILEO” LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Por medio de la presente, se da a conocer que la firma de Auditoría AMAVET S.A., no posee ningún tipo de conflicto de interés, es decir no tiene ningún parentesco o relación familiar con trabajadores o empleados de la Cooperativa “SAC PELILEO” Ltda., por lo que el trabajo de Auditoría será efectuado en forma imparcial, así como los resultados emitidos al final del trabajo de Auditoría serán claros y precisos indicando la verdadera situación económica de la Cooperativa.

Atentamente:

Amada Carrera
REPRESENTANTE LEGAL
FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET S.A.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 09/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 23/03/2011

CARTA COMPROMISO

Pelileo, 07 de marzo del 2011

Abogado

Ángel Toalombo.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SAC PELILEO” LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

La presente tiene la finalidad de confirmar el acuerdo de realización de la Auditoria de Estados Financieros en la Cooperativa “SAC PELILEO” Ltda. Para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, cuyo producto final será el informe que contendrá hallazgos, conclusiones y recomendaciones que irán en beneficio de la toma de decisiones dentro de la Cooperativa.

La Auditoría se efectuara en concordancia con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) vigente en el Ecuador. Dichas normas establecen que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo. Una Auditoría incluye el examen sobre una 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 Generalmente Aceptados usados y las estimaciones importantes hechas por la gerencia así como la presentación global de los Estados Financieros.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 10/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 23/03/2011



En vista de la naturaleza comprobatoria y de otras limitaciones inherentes de una Auditoría, junto con las limitaciones de cualquier Sistema de Contabilidad y Control Interno, existe el riesgo inevitable de que aun algunas presentaciones erróneas importantes puedan permanecer sin ser detectadas. A demás del informe sobre los Estados Financieros examinados se espera proporcionar una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en el Sistema de Contabilidad y Control Interno que llame la atención de la firma.

La empresa, asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrán los Estados Financieros hacer auditados.

Por lo tanto la firma de Auditoría no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario en la preparación de los Estados Financieros por parte de la Cooperativa.

La Auditoría de Estados Financieros básicos estará programada de la siguiente manera:

Inicio de trabajo de campo: 07 de marzo del 2011
Terminación del contrato de trabajo: 17 de junio del 2011
Entrega del informe de Auditoría: 30 de junio del 2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 10/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 23/03/2011

Se espera una cooperación total del personal y empleados de la Cooperativa “SAC PELILEO” Ltda., y la firma de Auditoría confía en que ellos pondrán a su disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación con la Auditoría de los Estados Financieros. La compensación por los servicios que realizará; será de forma gratuita ya que se la realizará como proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. A demás se le notificará inmediatamente las circunstancias que se encuentre y que pueda afectar significativamente a la Auditoría.

Sírvase firmar y devolver las copias adjuntas de esta carta que para indicar su conocimiento y acuerdo sobre los arreglos para la realización de la Auditoría de los Estados Financieros anteriormente mencionados.

Atentamente:

Amada Carrera

REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA DE AUDITORÍA

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 10/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 23/03/2011

CARTA DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

Pelileo, 07 de marzo del 2011

Señor Abogado

Ángel Toalombo

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SAC PELILEO" LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

La Auditoría de Estados Financieros se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, dichas normas requieren que la Auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable de que los Estados Financieros auditados no contienen errores u omisión importantes. La Auditoría comprende el examen a base de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras e informaciones presentadas en los Estados Financieros, incluye también la evaluación de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y de las estimaciones importantes hechas por la administración de la entidad así como una evaluación de la presentación de los Estados Financieros. Comprende a demás, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y de más normas aplicables a las Operaciones Financieras y Administrativas ejecutadas por la entidad durante el período examinado.

Atentamente:

Amada Carrera

REPRESENTANTE LEGAL
FIRMA DE AUDITORÍA

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 11/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 23/03/2011

15. SIGLAS, ÍNDICES Y MARCAS A UTILIZAR POR LAS POSTULANTES

SIGLAS DE AUDITORÍA

INTEGRANTES DEL EQUIPO	DESCRIPCIÓN	SIGLAS
Ing. Isabel Regina Armas Heredia	Jefe de Equipo	A.H.I.R
AMAVET	Firma de Auditores	AMAVET'S
Amada Elizabeth Carrera Almachi	Representante Legal	C.A.A.E
Verónica Pilar Toca Chuquitarco	Auditor Sénior	T.CH.V.P

ÍNDICE DE PAPELES DE TRABAJO

ÍNDICES	CUENTAS
A	Caja
B	Bancos
C	Cartera de Créditos
D	Activos Fijos
U	Obligaciones Patronales
DD	Patrimonio
10	Ingresos
20	Egresos
APL	Archivos de Planificación
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo de Análisis o Corriente
PA	Programa de Auditoría
CCI	Cuestionario de Control Interno
PPE	Papel preparado por la empresa
PCI	Puntos de Control Interno
HPT	Hoja Principal de Trabajo
H/A/R	Asientos de Ajuste y Reclasificación
BG2009	Balance General 2009
BR2009	Estado de Resultado 2009

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 14/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



MARCAS DE AUDITORÍA

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
Σ	Sumatoria
$\sqrt{\quad}$	Cotejado con libro bancos y estado de cuentas
μ	Diferencia
\S	Sobrante
S/L	Saldo según Libros
S/A	Saldo según Auditoría
H/A	Asiento de Ajuste
H/R	Asiento de Reclasificación
\mathbb{F}	Verificación con depósito bancario
\clubsuit	Verificado con comprobante de egreso
ϵ	Cheques elaborados meses anteriores
∞	Resultado del cruce de operaciones
\dot{C}	Error en el cálculo
Π	Revisado con documento de respaldo
\odot	Constatado físicamente
\div	Constatado con documentos de respaldo y ubicación
η	Revisado los valores unitarios s/ libros
ض	Años de vida útil mal utilizados
\parallel	Operaciones efectuadas por Auditoría
♪	Cuentas mal utilizadas
£	Cheques pendientes de cobro
Я	Verificado facturas y comprobantes de crédito
@	Valor irreal
ل	Revisado los valores de crédito
P	Valor gasto depreciación verificada
▲	Valores verificados
▶	Gastos verificados con documento de respaldo
▼	Valor perteneciente a Pelileo.
◀	Valor perteneciente a la agencia Atuntaqui.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011

16. PERSONAL DE CLIENTES CON QUIENES VAMOS A COORDINAR EL TRABAJO.

PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO” LTDA.

NOMBRE	CARGO
Ángel Francisco Toalombo Caiza	Gerente General
Aída Verónica Barrionuevo Caiza	Contadora
Quinatóa Caiza Segundo Moisés	Oficial de crédito
Moposita Guashco Luis Bernardo	Oficial de crédito
Paredes Tixilema Gabriela del Pilar	Oficial de inversiones
Ramírez Masaquiza Lucia del Carmen	Secretaria
Pandi Toalombo Ana Isabel	Cajera

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



21. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Empresa auditada : Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
Naturaleza del trabajo : Auditoría de Estados Financieros.
Período : 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.

ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., es una entidad que realiza actividades de intermediación financiera, puesto que sus principales actividades son la captación y colocación de recursos monetarios para satisfacer las necesidades de sus socios y clientes en la matriz, en la provincia de Tungurahua y agencias ya instaladas y las que se instalen en lo posterior en el resto del país.

Dentro de la Cooperativa se ha realizado Exámenes Especiales (a cuentas específicas), pero no se abarcado en su totalidad la realización de Auditorías a los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados).

A través de la Matriz FODA proporcionada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se ha podido constatar una serie de debilidades existentes en la entidad las presentadas en créditos (falta de comunicación entre empleados), en activos fijos (falta de control de los activos que posee la Cooperativa).

Por lo tanto es necesario que se realice una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., con el fin de opinar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2009 y conjuntamente realizar un análisis del Control Interno de la Cooperativa, para que con los resultados finales se pueda favorecer a la toma adecuada de decisiones que vayan en beneficio del desarrollo de la situación económica – financiera de la Cooperativa.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

a) OBJETIVOS GENERAL

- ☞ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., ubicada en el cantón Pelileo, de la provincia de Tungurahua por el período económico comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, para de esta manera obtener el informe final de Auditoría el cual contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidas a gerencia.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/03/2011



b) OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- ☞ Realizar la Auditoria Financiera a las cuentas principales de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
- ☞ Verificar la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGAS), en la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.
- ☞ Inspeccionar la aplicación de los principios y procedimientos, en la práctica contable de la Cooperativa para promover su eficiencia operativa.
- ☞ Evaluar el Sistema de Control Interno de la Cooperativa para conocer las fortalezas y corregir las debilidades existentes en la misma y de esta manera contribuir en el desarrollo de la Cooperativa.
- ☞ Realizar un informe final en el cual se pueda dar a conocer las conclusiones y recomendaciones para que la Cooperativa tome decisiones pertinentes sobre su direccionamiento.

CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD, ACTIVIDAD O PROGRAMA SUJETO A ESTUDIO

La Institución inicia su vida jurídica, cuando se legalizó mediante Acuerdo del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social No. 014-DPT-C-2008 del 21 de mayo del 2008, de capital variable e ilimitado número de socios, se inscribe en el Ministerio de Bienestar Social en la Subdirección Regional de Cooperativas Central, con reconocimiento del máximo organismo la Asamblea General de Socios y una sola actividad de Ahorro y Crédito.

Es menester dejar constancia que está institución fue agencia de la SAC AIET Ltda., de la ciudad de Ambato, luego se independiza como SAC PELILEO Ltda. Se apertura una Agencia en Atuntaqui aprobada según resolución 0022-DPT-2009 y la Agencia en Ibarra aprobada según resolución 009-DPT-C-2009

Misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

SAC es una organización indígena de intermediación financiera con enfoque social, orientada a mejorar las condiciones de vida, y satisfacer las necesidades y expectativas de la población indígena, campesina y urbano marginal de la provincia de Tungurahua y el país; mediante la prestación e innovación de productos financieros integrales de calidad, dentro de los principios y valores cristianos, buscando permanentemente el desarrollo integral y equitativo de su talento humano y un modelo de administración eficiente.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



Visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

En el año 2014, la Cooperativa SAC será una institución consolidada y reconocida en la región centro sierra del Ecuador, como proveedora de servicios financieros. Solvente y solida, ofrece servicios ágiles y oportunos a sus 40000 asociados, a través de recursos tecnológicos, personal capacitado, comprometido y procesos internos establecidos. Además cuenta con el respaldo de los organismos de control y otros organismos de apoyo nacional e internacional.

Objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda.

Objetivos Macro

- ☞ Alcanzar una rentabilidad sobre activos de al menos 5%.
- ☞ Lograr una participación de mercado de captaciones de Tungurahua de al menos 5%.

Objetivos Estratégicos

- ☞ Incrementar el volumen de captaciones para alcanzar el 5% de participación de mercado de la provincia de Tungurahua.
- ☞ Mantener una morosidad menor al promedio del sistema cooperativo.
- ☞ Lograr una relación Gastos Operativos / Activos menor al promedio del sistema cooperativo.
- ☞ Mantener una relación Cartera / Total Activos no menor al 85%.
- ☞ Crear seis nuevas oficinas operativas en la región sierra.
- ☞ Alcanzar al menos 30.000 clientes activos con un nivel de satisfacción superior al 80%.
- ☞ Mejorar la infraestructura física y tecnológica de la Cooperativa.
- ☞ Fortalecer la Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa.
- ☞ Implementar un sistema de gestión de recursos humanos con el fin de alcanzar un 80% de satisfacción del personal.

GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

El gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., manifiesta que todas las transacciones realizadas se registran oportunamente, para mantener una adecuada información contable de la Cooperativa y que la misma es entregada por las personas encargadas de forma oportuna para mantener un apropiado conocimiento.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/03/2011



SISTEMA INFORMÁTICO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., cuenta con dos sistemas informáticos contables.

CyS CONTA. Programa de Contabilidad que integra todas las necesidades fundamentales para la gestión contable de una empresa. Sistema de Contabilidad General, Auxiliar de Bancos, Presupuesto.

FINANCI. Programa Contable que lleva la contabilidad mientras sirve para Facturar, hacer recibos de caja, elaborar cheques, y llevar las cuenta de las existencias en Inventario por artículo entre otros.

PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA POR COMPONENTE

Se ha determinado la necesidad de que los componentes que se detallan a continuación sean los considerados para su análisis, de los cuales se efectuará el levantamiento de la información evaluando sus controles.

Caja

Para el análisis de esta cuenta se tomará en consideración Caja General ya que es el valor más significativo y por ende de interés.

Bancos y Otras Instituciones Financieras.

Para el análisis de esta cuenta se ha considerara al Banco Internacional CTA. CTE. # 5000616791, Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ambato Ltda., # 21747, Banco Internacional CTA. AHO. # 5000761952. Ya que son las cuentas con mayores valores significativos.

Cartera de Créditos

Se procederá ha analizar esta cuenta ya que la misma posee un valor elevado en cuanto a cartera general vencida, mediante un estudio general como las confirmaciones de saldos entre otros.

Activos fijos

Para el análisis de esta cuenta se efectuara la constatación física de los activos fijos de propiedad de la Cooperativa adquiridos en el 2009, además comprende el estudio de la depreciación acumulada de todos los activos fijos.

Obligaciones Patronales

Constituye el estudio de remuneraciones - aportes al IESS además de la cuenta otros, para poder constatar su saldo real.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 15/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/03/2011



Capital Social

Para el análisis de esta cuenta se tomará en consideración a Certificados de Aportación Socios ya que la misma constituye de interés para la Cooperativa a fin de determinar si los saldos presentados son los correctos.

Reservas

Se procederá a analizar la cuenta A Disposición de la Junta General de Socios ya que la misma contiene un valor significativo y de interés.

Ingresos y Egresos

Se procederá al análisis de los rubros más significativos en ingresos y egresos a fin de determinar que los resultados de ejercicio sean los correctos.

Los análisis de las cuentas serán únicamente de la Matriz no de sus agencias.

FIRMA Y FECHA

AMAVET'S
FIRMA DE AUDITORÍA

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

FACTORES NEGATIVOS QUE AFECTAN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<ul style="list-style-type: none">☞ Falta de organización y comunicación en créditos.☞ Estructura orgánica inadecuada☞ Falta de control de los recursos que posee la Cooperativa.☞ Falta de personal que determine la eficiencia y eficacia de la Cooperativa.	<ul style="list-style-type: none">☞ Existencia de numerosos competidores.☞ Crecimiento lento del mercado.☞ Aumento de la morosidad.☞ Renuncia de socios.☞ Derogación de Ley de Cooperativas.☞ Amenazas ambientales continuas.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Las cuentas consideradas para la realización de la Auditoría de Estados Financieros son las cuentas del: Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Egresos; que a continuación se detallan y que se reflejan en el Balance General y el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., al 31 de diciembre del 2009.

DEFINICIÓN DE COMPONENTES PARA SU ANÁLISIS.

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
CORRIENTE	OBLIGACIONES LABORALES Y TRIBUTARIAS	PATRIMONIO
DISPONIBLE	Remuneraciones	CAPITAL SOCIAL
Caja general	Aportes al IESS (12.15% y 9.35%)	Certificados de aportación socios
Bancos	Fondos de reserva IESS	RESERVAS
EXIGIBLE	Otras	A disposición de la junta general de socios
Cartera de créditos	EGRESOS	
ACTIVO FIJO	GASTOS DE OPERACIÓN	
Depreciaciones acumuladas	GASTOS DE PERSONAL	
INGRESOS	Remuneraciones mensuales	
INGRESOS OPERACIONALES	Recompensas y gratificaciones	
Citaciones	XIII sueldo	
Otros costos sobre préstamos	XIV sueldo	
	Aportes al IESS	
	Bonificación navideña	
	Servicios ocasionales	
	HONORARIOS	
	Honorarios profesionales	
	SERVICIOS VARIOS	
	Arrendamientos	
	OTROS GASTOS	
	Suministros de oficina	
	Imprevistos	
	Adecuaciones e instalaciones.	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 15/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/03/2011



31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA		
Empresa auditada	: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC PELILEO" Ltda.	
Naturaleza del trabajo	: Auditoría de Estados Financieros.	
Período	: 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.	
Ing. Isabel Armas	Supervisor.	
EQUIPO DE LA FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET'S		
EQUIPO DE LA FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET'S		
NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Amada Elizabeth Carrera Almachi	Representante Legal	C.A.A.E
Verónica Pilar Toca Chuquitarco	Auditor Sénior	T.CH.V.P
1. OBJETIVO		
1.1. Objetivo General		
☞ Dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) que han sido objeto de análisis, así como también presentar un informe referente a la evaluación del Sistema de Control Interno de la Cooperativa.		
1.2. Objetivo Específico.		
☞ Dar a conocer a gerencia los hallazgos encontrados, las conclusiones y recomendaciones referentes a cada una de las cuentas analizadas, para la toma de decisiones oportunas en beneficio de la Cooperativa.		
2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTES.		
La determinación y calificación de los factores específicos constarán en la matriz de evaluación y calificaciones de riesgo de Auditoría.		

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 15/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/03/2011



3. Programa específico de trabajo

Los programas específicos de Auditoría constarán en un anexo elaborado por la firma de Auditoría, mismo que se adjunta al memorándum de planificación.

4. PERSONAL ASIGNADO

PERSONAL ASIGNADO AMAVET'S

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Ing. Isabel Regina Armas Heredia	Supervisor	A.H.I.R
Amada Elizabeth Carrera Almachi	Jefe de Equipo	C.A.A.E
Verónica Pilar Toca Chuquitarco	Auditor Sénior	T.CH.V.P

5. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO Y TIEMPO ESTIMADO

DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

CARGO	ACTIVIDADES	TIEMPO
Supervisor	Responsable de la dirección y orientación de la Auditoría	10 DÍAS
CARGO	ACTIVIDADES	TIEMPO
Jefe de equipo, Auditor Sénior	Planificación y programación	5 DÍAS
	Memorándum	2 DÍAS
	Conformación del archivo permanente	5 DÍAS
	Análisis de:	
	Caja general	5 DÍAS
	Bancos	5 DÍAS
	Cartera	5 DÍAS
	Activo fijo	5 DÍAS
	Remuneraciones	5 DÍAS
	Patrimonio	5 DÍAS
	Ingresos	5 DÍAS
Egresos	5 DÍAS	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



CONTINUACIÓN DE DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

	Elaboración de los puntos de Control Interno	5 DÍAS
	Borrador del informe de Control Interno y carta a gerencia	5 DÍAS
	Notas a los Estados Financieros	5 DÍAS
Supervisor	Revisión de los papeles de trabajo, conclusiones y recomendaciones, etc.	5 DÍAS
Jefe de equipo, Auditor Sénior	Informe final de Auditoría	1 DÍA

6. FIRMA Y FECHA

Elaborado por:

Jefe de equipo: Amada Carrera (C.A.A.E)
Auditor sénior: Verónica Toca (T.CH.V.P)

Revisado por:

Supervisor: Ing. Isabel Armas (A.H.I.R)

Pelileo, 21 marzo del 2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	
		SI	NO	N/A		
1	¿La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural?		X		No hay una persona que realice actividades de Control Interno.	
2	¿Se utilizan instructivos en el departamento de contabilidad?	X				
3	¿Se emplea un plan contable en la Cooperativa?	X			Se ha señalado verbalmente la obligación a cada empleado.	
4	¿Se encuentran señalados razonablemente y por escrito las obligaciones de los funcionarios y empleados?		X			
5	¿Los archivos, comprobantes y documentos sustentarios se encuentran fácilmente?	X				
6	¿Se han establecido por escrito las normas para el manejo del dinero en efectivo?		X			La no existencia de un Control Interno crea un desconocimiento de las normas y políticas.
7	¿Los registros de contabilidad son adecuados, se llevan al día y se balancean por lo menos una vez al mes?	X				
8	¿Se efectúan con regularidad arqueos de caja mensuales y sorpresivos?	X				
9	¿Se efectúan los depósitos en forma inmediata?	X				
10	¿Se lleva un registro actualizado de cuentas por cobrar?	X				
11	¿Se elabora conciliaciones bancarias mensualmente?	X				
12	¿Se realiza constatación física de activos fijos que posee la Cooperativa?	X				
13	¿Se ha establecido políticas para el manejo adecuado de los pasivos?	X			Para la creación de la Cooperativa el Capital Social se estableció de acuerdo a las políticas vigentes de lo cual no hay un registro.	
14	¿Existe registros de la integración del capital social?		X			
15	¿Cuenta la Cooperativa con registros o auxiliares informáticos o manuales de: a) Ingresos operacionales. b) Ingresos no operacionales.	X				
16	¿Se encuentran bajo un control presupuestal los gastos?	X				

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 15/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/03/2011



AMAVET S.A.
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

APL 30.33
1/2

33. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS.

N°	COMPONENTES	NIVEL DE RIESGO	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	RIESGO DE AUDITORÍA	RIESGO DE DETECCIÓN	NIVEL DE CONFIANZA
1	¿La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural?	Alto	0,6	0,8	0,02	0,04	0,96
2	¿Se utilizan instructivos en el departamento de contabilidad?	Bajo	0,3	0,8	0,03	0,13	0,87
3	¿Se emplea un plan contable en la Cooperativa?	Moderado	0,4	0,5	0,04	0,20	0,80
4	¿Se encuentran señaladas razonablemente y por escrito las obligaciones de los funcionarios y empleados?	Moderado	0,4	0,5	0,02	0,10	0,90
5	¿Los archivos, comprobantes y documentos sustentarios se encuentran fácilmente?	Bajo	0,3	0,7	0,02	0,10	0,90
6	¿Se han establecido por escrito las normas para el manejo del dinero en efectivo?	Alto	0,6	0,7	0,03	0,07	0,93
7	¿Los registros de contabilidad son adecuados, se llevan al día y se balancean por lo menos una vez al mes?	Bajo	0,3	0,6	0,02	0,11	0,89
8	¿Se efectúan con regularidad arquezos de caja mensuales y sorpresivos?	Bajo	0,3	0,4	0,02	0,17	0,83
9	¿Se efectúan los depósitos en forma inmediata?	Bajo	0,3	0,6	0,04	0,22	0,78
10	¿Se lleva un registro actualizado de cuentas por cobrar?	Bajo	0,3	0,5	0,05	0,33	0,67
11	¿Se elabora conciliaciones bancarias mensualmente?	Bajo	0,3	0,8	0,03	0,13	0,87
12	¿Se realiza constatación física de activos fijos que posee la Cooperativa?	Bajo	0,3	0,7	0,02	0,10	0,90

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 16/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 13/04/2011



AMAVET S.A.
 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

APL 30.33
2/2

N°	COMPONENTES	NIVEL DE RIESGO	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	RIESGO DE AUDITORÍA	RIESGO DE DETECCIÓN	NIVEL DE CONFIANZA
13	¿Se ha establecido políticas para el manejo adecuado de los pasivos?	Bajo	0,3	0,8	0,04	0,17	0,83
14	¿Existe registros de la integración del capital social?	Alto	0,6	0,7	0,04	0,10	0,90
15	¿Cuenta la Cooperativa con registros o auxiliares informáticos o manuales correspondientes a:						
	a) Ingresos operacionales.	Alto	0,6	0,8	0,02	0,04	0,96
	b) Ingresos no operacionales.	Alto	0,6	0,8	0,02	0,04	0,96
16	¿Se encuentran bajo un control presupuestal los gastos?	Moderado	0,4	0,5	0,04	0,20	0,80

FÓRMULA:

$RD = RA / (RI * RC)$

$NC = 1 - RD$

CLAVES:

- RI** Riesgo Inherente.
- RC** Riesgo de Control.
- RA** Riesgo de Auditoría
- RD** Riesgo de Detección.
- NC** Nivel de Confianza.

RIESGO COMBINADO: INHERENTE Y DE CONTROL				
RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL			
		ALTO	MODERADO	BAJO
	ALTO 0.6-0.9	Alto	Alto	Moderado
	MOD. 0.4-0.5	Alto	Moderado	Bajo
BAJO 0.1-0.3	Moderado	Bajo	Bajo	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 16/03/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 13/04/2011



34. PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar la planificación específica del trabajo	APL 30	AMAVET'S	16/03/2011
2	Determinar principales componentes para su respectivo examen	APL 20.23	AMAVET'S	15/03/2011
3	Seleccionar información solicitada en la planificación específica	APL 30.	AMAVET'S	15/03/2011
4	Recopilar información secundaria solicitada en la planificación estratégica, de la Cooperativa a ser auditada referente a: <ul style="list-style-type: none">☞ Información general de la Cooperativa☞ Actividades comerciales☞ Información contable☞ Historia financiera☞ Situación fiscal	AP 10.11 AP 20.21 AP 30 AP 50 AP 60	AMAVET'S AMAVET'S AMAVET'S AMAVET'S AMAVET'S	13/04/2011 20/04/2011 20/04/2011 25/04/2011 25/04/2011
5	Desarrollar la Auditoría a las cuentas principales de los Estados Financieros básicos. <ul style="list-style-type: none">☞ Realizar el programa de Auditoría para cada componente a ser examinado.☞ Realizar un cuestionario de Control Interno para cada componente.☞ Realizar los respectivos papeles de trabajo.☞ Revisión adicional de los P/T, comentarios, conclusiones y recomendaciones.☞ Elaboración del borrador del informe.☞ Entregar el informe y dictamen respectivo.	AC 10. AC 10.11 AC 10.14	AMAVET'S AMAVET'S AMAVET'S	29/06/2011 27/06/2011 27/06/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/03/2011
Revisado por: A.HLR	Fecha: 13/04/2011



35. INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO.

Pelileo, 21 de marzo del 2011.

Señores:

A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS, CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”

Se ha realizado la evaluación de la estructura de Control Interno de la Cooperativa “SAC” Pelileo, al período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.

El estudio y evaluación del Sistema de Control Interno, correspondiente al año 2009; que se adjunta en el presente Informe, tiene como objetivo, el mejorar la administración y resguardo de los activos de la Entidad, aplicado a la extensión que se consideró necesaria, dicha evaluación fue realizada de conformidad con las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y las Normas Técnicas de Control Interno con la finalidad de obtener una información razonable presentada en los Estados Financieros.

El examen fue efectuado a base de pruebas y provee una base razonable para fundamentar la opinión expresada a continuación.

En el análisis efectuado se encontraron novedades que se detallan a continuación:

No se realizan inspecciones físicas de los activos fijos, provocando un desconocimiento de su ubicación y existencia. Por lo que se recomienda delegar a una persona para que realice esta actividad, donde se realice la actualización anual de los mismos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 17/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



AMAVET S.A.
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

APL 30.35

2/2

No existe un manual de funciones, lo cual puede provocar que los empleados no cumplan con las actividades encomendadas dentro de la Cooperativa.

Las recomendaciones deben ser consideradas para su aplicación oportuna.

Atentamente:

Amada Carrera

REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA DE AUDITORÍA AMAVET'S

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 17/03/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



3.5 ARCHIVO PERMANENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

	DESCRIPCIÓN	REF	Nº HOJAS
AP 10. INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTÓRICO			
(11)	Historia de la Cooperativa.	AP 10.11	1/2
(12)	Dirección de la Cooperativa, horarios	AP 10.12	1/1
(13)	Normas y Disposiciones Legales Externas e Internas.	AP 10.13	1/1
(14)	Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Crédito	AP 10.14	1/2
(15)	Cuadro de reuniones del Consejo de Administración	AP 10.15	1/1
AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES Y SERVICIOS.			
(21)	Servicios que presta	AP 20.21	1/2
AP 30. INFORMACIÓN CONTABLE			
(31)	Departamentos o Secciones.	AP 30.31	1/5
(32)	Detalle de Firmas Responsables de Autorizar Documentos o Cheques.	AP 30.32	1/1
(33)	Descripción del Sistema Utilizado.	AP 30.33	1/2
(34)	Libros y Registros Utilizados, Plan de Cuentas	AP 30.34	1/1
AP 40. PRINCIPALES PRINCIPIOS, PRÁCTICAS CONTABLES DE LA COOPERATIVA			
(41)	Principales Políticas Contables.	AP 40.41	1/2
AP 50. HISTORIA FINANCIERA			
(51)	Resumen por Año del Balance General.	AP 50.51	1/3
(52)	Resumen por Año del Estado de Resultados.	AP 50.52	1/2

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 13/04/2011



AMAVET S.A.
ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DESCRIPCIÓN		REF	N° HOJAS
AP 60. SITUACIÓN FISCAL			
61	Impuestos y Contribuciones a que está Obligada la Cooperativa.	AP 60.61	1/1
AP 70. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL.			
71	Organigrama estructural de la Cooperativa.	AP 70.71	1/1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



11. HISTORIA DE LA COOPERATIVA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., es una organización indígena-cristiana de derecho privado.

Tiene sus orígenes en la comunidad de Palugsha parroquia Pilahuin, donde se creó como una alternativa de financiamiento para los indígenas y campesinos de la zona quienes como tenían como única opción de crédito a los prestamistas informales.

Los antecedentes institucionales se inician en Abril de 1982 con la formación del servicio de Ahorro y Crédito de la asociación de indígenas Evangélicos de Tungurahua, una caja de Ahorro y Crédito creada bajo la iniciativa de 20 personas que realizaron un aporte para el inicio de las actividades, completados con una donación proveniente de la organización Manejo de Atención Primaria de la Salud de los Estados Unidos (MAP).

El 15 de septiembre de 1998 los miembros de la caja de Ahorro y Crédito deciden la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, bajo el control del MBS, es así que el 16 de Abril de 1999 obtiene la personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial #01128.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “INDIGENA SAC PELILEO” cuyo número de Registro Único de Contribuyentes es 1891726798001, que inicia sus actividades el 21 de mayo del 2008 bajo la razón social de “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO LTDA.” Cuyo nombre comercial es “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC”.

OBJETO SOCIAL

Finalidad y campo de acción:

- a) Promover el desarrollo social y económico de los grupos humanos constituidos por personas naturales o jurídicas, principalmente indígenas y campesinos, a través de planes, programas y proyectos que impulsen el desarrollo social de sus asociados.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



- b) Promover todo tipo de cooperación económica entre los socios, para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de la cooperados, y realizará todas aquellas inversiones que vayan en beneficio de los socios.
- c) La Cooperativa otorgará créditos a sus socios, respetando el reglamento interno que para este efecto se dictare
- d) Buscar en todo tiempo la capacitación colectiva o individual de sus socios.
- e) Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.
- f) Suscribir todo tipo de convenios, ya sea con instituciones gubernamentales o no, con el único objetivo de beneficiar a sus socios.
- g) Promover todo tipo de micro empresas, planes de vivienda, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus asociados.

CAPITAL SOCIAL

Sociedad de derecho privado, responsabilidad limitada, de capital variable, de operaciones restringidas exclusivamente a sus asociados, que se regirá por la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el Estatuto, los principios y normas actuales del cooperativismo y los reglamentos internos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



12. DIRECCIÓN DE LA COOPERATIVA, HORARIOS.

DIRECCIÓN DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., se encuentra ubicada en la calle Calicuchima sin número y Padre Chacón, Parroquia la Matriz, Cantón Pelileo, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador. El teléfono al que se puede comunicar es: 283-00-38

HORARIOS DE TRABAJO.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., cuenta con un horario de trabajo de:

Lunes a viernes De 8:00 am. 17:30 pm Con una hora y media de almuerzo
Sábados y feriados De 8:00 am. 14:00 pm Una sola jornada.

Cabe mencionar que los empleados nuevos deben laborar por turnos los sábados mientras dure los 3 meses a prueba, después de este tiempo se acogen al horario normal.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



13. NORMAS Y DISPOSICIONES LEGALES EXTERNAS E INTERNAS.

Normas y Disposiciones Legales Externas

Entre las principales normas legales aplicables para el buen manejo y funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC PELILEO" Ltda., se encuentran:

- ☞ Constitución Política de la República del Ecuador
- ☞ Ley de Cooperativas
- ☞ Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- ☞ Ley de Régimen Tributario Interno
- ☞ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- ☞ Código del Trabajo
- ☞ Reglamento especial de Auditorías externas y fiscalizaciones para organizaciones Cooperativas bajo el control de la Dirección Nacional de Cooperativas.
- ☞ Disposiciones para la realización de asambleas generales de Cooperativas
- ☞ Otras de importancia

Normas y Disposiciones Legales Internas

La Entidad, durante el transcurso de su vida jurídica, ha emitido normas de carácter interno que sirven para desarrollar de mejor forma las múltiples actividades que se presentan a cada día.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



14. ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, CONSEJO DE VIGILANCIA, COMITÉ DE CRÉDITO

LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS.

Es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos los Organismos directivos como para todos los socios.

En el año 2009 se realizó una Asamblea General.

CUADRO DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

El Consejo de Administración es el Organismo directivo de la Cooperativa, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 35 de la Ley de Cooperativas al igual que el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, elegidos por la Asamblea General de Socios y durarán en sus funciones por cinco años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

Los socios elegidos para formar parte del Consejo de Administración son:

CUADRO DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

No. CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1801641646	Quinatoa Quinatoa Espíritu	Presidente
1802914794	Tenelema Chambo Juan José	Vocal
1803996998	Sinche Quinatoa Segundo David	Vocal
1803045325	Quiquituña Pandi José	Vocal
1803505948	Tubon Quinfia Sandra Margoth	Secretaria

CUADRO DE CONSEJO DE VIGILANCIA.

El Consejo de Vigilancia es el Organismo fiscalizador y controlador de las actividades de la Cooperativa, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 40 de la Ley de Cooperativas al igual que el Art. 35 del Reglamento General de la

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 10.14
2/2

Ley de Cooperativas, elegidos por la Asamblea General de Socios y durarán en sus funciones por cinco años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

Los socios elegidos para formar parte del Consejo de Vigilancia son:

CUADRO DE CONSEJO DE VIGILANCIA

No. CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1804253613	Punina Telenchana Juan Carlos	Presidente
1802082444	Chuncha Sogso Víctor	Vocal
1800164574	Moreta Juan	Vocal
1804297495	Pilamunga Quinatoa Elza Dina	Secretaria

En período 2009 el Consejo de Vigilancia se ha reunido en conjunto con el Consejo de Administración, no posee actas del Concejo de Vigilancia por el año 2009.

CUADRO DE COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito tiene las facultades de decidir todo lo relacionado con las solicitudes de préstamos de los socios, integrado de conformidad con lo que establece el Art. 36 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas y durarán en sus funciones por tres años, pudiendo ser reelegidos por un período igual.

La Cooperativa cuenta con un Comité de Crédito conformado de la siguiente manera:

CUADRO DE COMITÉ DE CRÉDITO

Nº CÉDULA	NOMBRES COMPLETOS	CARGO
1803472511	Toalombo Caiza Ángel Francisco	Presidente
1803597960	Ramírez Masaquiza Lucia del Carmen	Secretaria
1803506185	Quinatoa Caiza Segundo Moisés	Vocal

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



15. CUADRO DE REUNIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

En el período 2009 el Consejo de Administración se ha reunido 17 sesiones, 14 en sesiones Ordinarias, y 3 Sesiones Extraordinarias así:

CUADRO DE REUNIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

N° SESIÓN.	TIPO SESIÓN	FECHA	No. ACTA
1	Ordinaria	26/01/2009	20
2	Extraordinaria	22/02/2009	21
3	Ordinaria	26/02/2009	22
4	Ordinaria	25/03/2009	23
5	Ordinaria	20/04/2009	24
6	Ordinaria	27/04/2009	25
7	Ordinaria	25/05/2009	26
8	Ordinaria	22/06/2009	27
9	Ordinaria	23/07/2009	28
10	Ordinaria	31/08/2009	29
11	Ordinaria	17/09/2009	30
12	Ordinaria	05/10/2009	31
13	Ordinaria	22/10/2009	32
14	Ordinaria	19/11/2009	33
15	Extraordinaria	29/11/2009	34
16	Extraordinaria	03/12/2009	35
17	Ordinaria	18/12/2009	36

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 13/04/2011



21. SERVICIOS QUE PRESTA.

COMO AFILIARSE

PARA SER SOCIO

Usted debe acercarse a cualquier oficina con:

- ☞ Copia de la Cédula de Ciudadanía
- ☞ Veinte Dólares

REQUISITOS PARA ADQUIRIR UN CRÉDITO.

Requisitos para la realización de préstamos.

- ☞ Copia de cédula y certificado de votación, socios, y garantes.
- ☞ Dos fotografías tamaño carnet (1er. Crédito).
- ☞ Original o copia del pago de luz, agua o teléfono.
- ☞ Copia de escritura del socio o garantes.
- ☞ Rol de pago o certificado de trabajo (si es empleado público o privado).
- ☞ Copia de matrícula de vehículo, (si lo posee), socio y garante.

Crédito hipotecario.

Escritura, certificado de gravámenes.
Hipotecarios superiores a \$6000.00

SERVICIOS FINANCIEROS.

CAPTACIÓN

Depósito de Ahorros
Certificado de Aportación

INVERSIÓN

Depósito a Plazo Fijo

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 20/04/2011



TRANSFERENCIAS

Nacionales.

PRÉSTAMOS

Créditos comerciales.

Créditos de consumo.

Créditos de vivienda.

Microcréditos.

SERVICIOS NO FINANCIEROS.

Sistema RAPIPAGOS.

Pago de SOAT

PRODUCTOS.

INVERSIONES

Depósitos de ahorro

Desde USD 1, pagamos la más alta tasa de interés del mercado, con acreditación mensual de interés a la cuenta de ahorros.

Depósitos a Plazo

Desde USD 200, dependiendo de montos y plazos pagamos hasta el 12% de interés anual.

Certificados de Aportación

El socio es considerado parte de la Cooperativa SAC, recibe un interés anual del 6%.

OPERACIONES DE CRÉDITO

Sobre Firmas

Para microempresa, agricultura, ganadería, artesanía, transporte, consumo, construcción, terrenos, comercio, otros.

Hipotecarios

Para la mediana empresa, construcción, vivienda, compra de terrenos, industrial, otros.

Plazos: Hasta cuatro años

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 30.31

1/5

31. DEPARTAMENTOS O SECCIONES, CON UNA BREVE INDICACIÓN DE SUS FUNCIONES Y NÚMERO DE PERSONAS QUE CONFORMAN CADA DEPARTAMENTO.

Las actividades de la Asamblea general de socios, Consejo de administración, Consejo de vigilancia, Comité de crédito y Gerencia general de la cooperativa son de acuerdo al Reglamento General de la Ley de Cooperativa, Decreto No. 194.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., está conformada por los siguientes departamentos o secciones:

ACTIVIDADES DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

DEPARTAMENTO	NOMBRE	CARGO	ACTIVIDADES
ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS			Conocer y resolver las reformas del estatuto social, las que entrarán en vigencia una vez aprobadas por la Superintendencia; Conocer el plan estratégico, el plan operativo y presupuesto de la Cooperativa; Conocer y resolver sobre la distribución de los excedentes; Nombrar y remover a los vocales de los consejos de administración y de vigilancia; Resolver en última instancia los casos de expulsión de los socios, de acuerdo a lo que establece el estatuto, una vez que el consejo de administración se haya pronunciado en primera instancia. Conocer y resolver sobre los informes de los consejos de administración y de vigilancia y de Auditoría interna y externa, que hayan sido incluidos en el expediente que el consejo de administración ponga en conocimiento de la asamblea; Acordar el valor de los certificados de aportación; Pedir cuentas al consejo de administración, consejo de vigilancia y al gerente general por asuntos que considere necesario y que constarán en el orden del día; Reglamentar el pago de dietas y gastos de transporte, alimentación y hospedaje para los miembros de los consejos de administración y de vigilancia de acuerdo con lo establecido y siempre que conste en el presupuesto aprobado de la Cooperativa;

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 30.31
2/5

CONTINUACIÓN DE ACTIVIDADES DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.	Quinatoa Espíritu	Presidente	<p>Dictar las políticas, los reglamentos internos, orgánico funcional, de crédito y las demás normas internas, con sujeción a las disposiciones contenidas en la Ley;</p> <p>Aprobar el plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto anual con sus respectivas modificaciones y llevarlos a conocimiento de la asamblea general.</p> <p>Aprobar y revisar anualmente, las estrategias de negocios y las principales políticas de la entidad;</p> <p>Conocer y aprobar esquemas de administración, que incluya procedimientos para la administración, gestión y control de riesgos inherentes a su negocio;</p> <p>Presentar para conocimiento y resolución de la asamblea general los Estados Financieros y el informe de labores del consejo;</p> <p>Nombrar y remover al gerente general y determinar su remuneración;</p> <p>Pedir cuentas al gerente general cuando lo considere necesario;</p> <p>Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias previo el ejercicio del derecho de defensa y de acuerdo con las causales y procedimientos previstos en el estatuto social;</p> <p>Resolver en primera instancia los casos de expulsión de los socios y los conflictos que se presenten al interior de la Cooperativa, siempre que no les implique a los vocales de este consejo, de acuerdo con el procedimiento establecido en el estatuto de la Cooperativa;</p>
	Tenelema Juan José	Vocal	
	Sinche Segundo	Vocal	
	Quiquituña José	Vocal	
	Tubon Sandra	Secretaria	
CONSEJO DE VIGILANCIA	Punina Juan	Presidente	<p>Controlar, supervisar e informar al consejo de administración acerca de los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa;</p> <p>Velar por el cumplimiento de las recomendaciones técnicas de las Auditorías Interna y Externa y las disposiciones emanadas de la Superintendencia;</p> <p>Controlar que la contabilidad de la Cooperativa se ajuste a las normas establecidas para el efecto y asegurar la existencia de sistemas adecuados que garanticen que la información financiera sea fidedigna y oportuna;</p>
	Chuncha Víctor	Vocal	
	Moreta Juan	Vocal	
	Pilamunga Elsa	Secretaria	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 20.21

3/5

CONTINUACIÓN DE ACTIVIDADES DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

			<p>Informar a la asamblea general sobre el cumplimiento del presupuesto, de los planes operativos y resoluciones de aplicación obligatoria, la gestión de los vocales del consejo de administración y del gerente, observando especialmente que no utilicen su condición en beneficio propio y las infracciones a las leyes, al estatuto y a los reglamentos cometidos por los vocales del consejo de administración y demás funcionarios;</p> <p>Vigilar que los actos y contratos que realicen el consejo de administración y la gerencia se ajusten a las normas legales, reglamentarias y estatutarias.</p>
COMITÉ DE CRÉDITO	Toalombo Ángel	Presidente	<p>Resolver las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el consejo de administración.</p>
	Lucia Ramírez	Secretaria	
	Moisés Quinatoa	Vocal	
ÁREA ADMINIS TRATIVA	Toalombo Ángel	Gerente general	<p>Representar judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa;</p> <p>Presentar para aprobación del consejo de administración el plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto anual de la Cooperativa, estos dos últimos hasta máximo el 30 de noviembre del año inmediato anterior a planificar;</p> <p>Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la Cooperativa e informar, al menos trimestralmente, al consejo de administración de los resultados;</p> <p>Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la asamblea general y del consejo de administración, así como observar y cumplir, según el caso, las recomendaciones que emita la Superintendencia y el consejo de vigilancia;</p> <p>Actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios de bienes y valores de la entidad;</p> <p>Suministrar la información que le soliciten los socios, representantes, órganos internos de la</p>

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 30.31

4/5

CONTINUACIÓN DE ACTIVIDADES DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

			Cooperativa, la Superintendencia y otras instituciones, de acuerdo con la Ley; Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el Control Interno; Mantener y actualizar el registro de certificados de aportación; Ejecutar las políticas de tasas de interés y de tarifas por servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el consejo de administración de acuerdo con la ley; Análisis de créditos.
ÁREA FINANCIERA	Barrionuevo Verónica	Contadora	Control de transacciones. Elaboración de balances de la matriz así como las dos agencia. Análisis de la información de la matriz así como las dos agencia. Elaboración de informes a gerencia. Elaboración y control de presupuesto. Elaboración de las declaraciones del SRI. Elaboración de conciliaciones bancarias. Responsable de caja general. Responsable elaboración de rol de pagos. Responsable de compras. Ingreso en el sistema del IESS. Responsable de realizar las respectivas retenciones. Legalización en la inspectoría de trabajo. Recepción de facturas. Manejo de Activos Fijos Otras actividades.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 30.31

5/5

CONTINUACIÓN DE ACTIVIDADES DEL PERSONAL DE LA COOPERATIVA

TESORERÍA	Pandi Ana	Cajera	Manejo de dinero. Responsable de ingreso al sistema de: ☞ Depósitos. ☞ Retiros. Y demás actividades como cobro de diferentes servicios que ofrece la Cooperativa.
	Ramírez Lucia	Secretaria	Información general. Información - Inversiones. Arqueo de caja al fin del día. Informe diario de caja a contabilidad.
CRÉDITOS	Quinatoa Moisés Moposita Luis	Oficial de créditos	Captaciones de crédito. Inspecciones para realización de crédito. Análisis de crédito. Entrega de citaciones. Cobranza de créditos.
	Paredes Gabriela	Oficial de Inversiones	Liquidación de créditos. Pagarés. Responsable de caja chica. Archivo de créditos. Elaboración de cheques.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



32. DETALLE DE FIRMAS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS O CHEQUES.

Las personas responsables o encargadas de autorizar la emisión de documentos o cheques son:

INICIALES DE FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

NOMBRE	CARGO	INICIALES
Toalombo Caiza Ángel Francisco	Gerente General	TA
Barrionuevo Caiza Aida Verónica	Contadora	BV

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA UTILIZADO.

CyS CONTA. Es el programa de contabilidad que integra todas las necesidades fundamentales para la gestión contable de una empresa. Este programa brinda la facilidad de consultar en cualquier momento sus Estados Financieros y/o consultar una cuenta específica de Activos, Pasivos, Ingresos o Gastos. Es un programa de alta calidad creado con las más altas exigencias por sus diseñadores y Clientes que día a día han venido satisfaciendo sus necesidades.

Funciones

Sistema de Contabilidad General, Auxiliar de Bancos, Presupuesto.

CyS-CONTA cuenta con:

- ☞ Catálogo de Cuentas
- ☞ Estructura jerárquica y codificación automática de Cuentas contables.
- ☞ Auto-definible por el usuario.
- ☞ Comprobantes Contables rápidos y fáciles de crear
- ☞ Presupuesto
- ☞ Auxiliar de Bancos
- ☞ Elaboración y control de: Cheques, Depósitos, Notas de crédito, Notas de débito
- ☞ Conciliación Bancaria
- ☞ Soporte para manejo en Redes
- ☞ Informes automáticos
 - ☞ Balance General
 - ☞ Balance de Comprobación a todos los niveles
 - ☞ Estados Financieros
 - ☞ Anexos a todos los niveles
 - ☞ Libros diarios
 - ☞ Mayor
 - ☞ Consolidados
- ☞ Multicompañía
- ☞ Reportes personalizados por el Usuario
- ☞ Exportación de datos a Microsoft Word y Microsoft Excel.

Programa Contable Financi. Software administrativo y contable, es una herramienta contable que permite llevar la contabilidad mientras permite Facturar, hacer recibos de caja, elaborar cheques entre otros.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 20/04/2011



CARACTERÍSTICA DEL PROGRAMA

FINANCI: un programa con más de 25 años de desarrollo y experiencia diseñado para almacenar enormes cantidades de información. Es multiusuario en una red de cualquier número de usuarios.

Principales Funciones Del Programa.

FINANCI es un programa varias funciones integradas:

Estas operan sin interfaces y cada función que se trabaje con FINANCI afecta toda la contabilidad y las demás funciones.

- ☞ Contabilidad: centros de costos.
- ☞ Cartera por cobrar
- ☞ Cartera por pagar.
- ☞ Inventarios:
- ☞ Facturación
- ☞ Punto de venta (sistema pos)
- ☞ Compras.
- ☞ Recibos de caja
- ☞ Impresión de cheques.
- ☞ Cotizaciones
- ☞ Comisiones a vendedores.
- ☞ Informes de ventas.
- ☞ Liquidación de nómina.
- ☞ Funciones de restaurantes
- ☞ Medios magnéticos
- ☞ Importación y exportación

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



34. LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS, PLAN DE CUENTAS

LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS

Mediante los sistemas utilizados los registros que se utilizan son los siguientes:

- ☞ Catálogo de cuentas.
- ☞ Asientos diarios.
- ☞ Libro mayor general.
- ☞ Balance de comprobación.
- ☞ Auxiliar mayor de cada cuenta.
- ☞ Resumen del período.
- ☞ Resúmenes por cuentas.
- ☞ Estado de Situación Financiera.
- ☞ Estado de Resultados.
- ☞ Libro bancos – conciliaciones bancarias.
- ☞ Registros diarios de caja.
- ☞ Estados de flujo de efectivo.
- ☞ Reportes fin día.

PLAN DE CUENTAS

El plan de cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., es el catálogo único de cuentas para uso de las entidades del Sistema Financiero Ecuatoriano emitido por la **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**. El mismo que es detallado y extenso.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 20/04/2011



41. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

Las prácticas contables más significativas, utilizadas por la Cooperativa, para la elaboración de los Estados Financieros; se basan en la acumulación y conforme a Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC. Utilizados en el Ecuador.

a) Preparación de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros de la Cooperativa se prepararon en moneda dólares americanos; y el control se hizo con base a precios históricos vigentes a las fechas en que incurrieron las transacciones, en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.

b) Bienes e Instalaciones

Sobre el Inventario y avalúos iniciales de su constitución, la Entidad registra los incrementos al costo.

c) Depreciación.

Los activos sujetos a depreciación se realizan mediante el método de línea recta tomando como base la vida útil estimada de estos.

d) Ingresos Acumulados.

La Entidad registra los mayores ingresos por intereses generados en créditos sobre firmas, entre otros conceptos, que se contabilizan en forma acumulativa por el año económico.

e) Costos y Gastos.

La Institución genera costos y gastos por intereses pagados en depósitos de ahorros, gastos de personal y otros gastos de operación para atender los requerimientos de los socios.

f) Otros ingresos.

Todos los demás ingresos son reconocidos y registrados cuando se efectúan las transacciones correspondientes.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 20/04/2011



g) Pagos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS

La Cooperativa SAC PELILEO LTDA, ha cumplido correctamente con las aportaciones.

h) Impuestos

La Entidad ha cumplido con todos los impuestos generados en el ejercicio fiscal, habiendo presentado oportunamente: el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA), Retenciones en la Fuente, entre otros.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 20/04/2011



AMAVET S.A.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 50.51
1/3

51. RESUMEN POR AÑO DEL BALANCE GENERAL.

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILED LTDA. BALANCE GENERAL Consolidado ----- Al : 09-12-31				
CODIGO	DESCRIPCION	Suboarcial	Parcial	Totales
	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES			98.150.93
1101	CAJA		43,065.33	A
110105	EFFECTIVO	42,765.33		
110110	CAJA CHICA	300.00		A1
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		54,412.26	B
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOCALES	54,412.26		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		673.34	
110401	CHEQUES DEL PAIS	673.34		
14	CARTERA DE CREDITOS			2.017,619.51
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VENCER		156,280.71	C
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	16,337.40		
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	69,441.13		
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	24,642.54		
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	25,655.61		
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	20,204.03		
1404	CARTERA DE CRED. PARA MICROEMP. POR VENC		1,738,608.39	
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	111,673.48		
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	230,820.44		
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	286,151.89		
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	495,757.68		
140425	MICROEMPRES DE MAS DE 360 DIAS	614,204.90		
1412	CART. DE CRED. DE CONSUMO QUE NO DEV.INT		14,599.00	
141205	CONSUMO DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.INTER.	1,407.81		
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.INTER.	1,755.72		
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV.INTER.	2,323.87		
141220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS Q'NO DEV.INTER	4,070.50		
141225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS Q'NO DEV.INTE	5,041.10		
1414	CART. DE CRED. PARA MICROEMP. QUE NO DEV.IN		127,808.37	
141405	DE 01 A 30 DIAS	7,277.19		
141410	DE 31 A 90 DIAS	15,759.64		
141415	DE 91 A 180 DIAS	21,434.75		
141420	DE 181 A 360 DIAS	40,188.39		
141425	DE MAS DE 360 DIAS	43,148.40		
1421	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL VENCIDA		11,665.47	
142125	COMERCIAL VENCIDA DE MAS DE 360 DIAS	11,665.47		
1422	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA		15,699.23	
142210	CONSUMO VENCIDA DE 31 DE 90 DIAS	465.13		
142220	CONSUMO VENCIDA DE 181 A 270 DIAS	840.41		
142225	CONSUMO VENCIDA DE MAS DE 270 DIAS	14,393.69		
1423	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA		12,029.79	
142325	VIVIENDA VENCIDA DE 361 A 720 DIAS	1,888.73		
142330	VIVIENDA VENCIDA DE MAS DE 720 DIAS	10,141.06		
1424	CARTERA CREDITOS P.LA MICROEMPRESA VENCI		45,273.91	
142410	DE 31 A 90 DIAS	675.52		
142420	DE 181 A 360 DIAS	5,417.31		
142425	DE MAS DE 360 DIAS	39,181.08		
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-104,345.36	C1
149905	(CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL)	-61.22		
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO)	-10,661.44		
149915	(CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA)	-11,292.59		

Elaborado por:	Fecha:
AMAVET'S	03/04/2011
Revisado por:	Fecha:
A.H.I.R	25/04/2011



AMAVET S.A.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 50.51
2/3

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA. BALANCE GENERAL Consolidado Al 31-12-09				
CODIGO	DESCRIPCION	Subseccional	Parcial	Totales
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRES	-82,330.11		
14	CUENTAS POR COBRAR			42,170.93
1403	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRED.		23,934.58	
140310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	3,453.74		
140320	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	29,480.82		
1414	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		3,679.23	
141430	GASTOS JUDICIALES	5,679.23		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		12,557.12	
149003	ANTICIPOS AL PERSONAL	8,288.96		
149090	OTRAS	4,268.16		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			73,172.40
1801	TERRENOS		24,472.49	D
180102	TERRENOS NO UTILIZ.POR LA ENTIDAD	24,472.49		
1805	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		24,332.80	D
180501	MUEBLES DE OFICINA	22,097.57		
180502	EQUIPOS DE OFICINA	4,235.23		
1804	EQUIPOS DE COMPUTACION		20,596.18	D
180401	EQUIPOS DE COMPUTACION	20,596.18		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		23,749.82	D
180701	VEHICULOS	23,749.82		
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-23,998.89	D1
189915	(MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-4,439.30		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-12,924.80		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-6,634.79		
19	OTROS ACTIVOS			70,012.77
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		48,649.15	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	48,649.15		
1905	GASTOS DIFERIDOS		3,398.31	
190503	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	1,826.89		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	5,040.00		
190599	AMORTIZAC.ACUMUL.DE GASTOS DIFERIDOS	-3,467.78		
1906	MATERIALES MERCADERIAS E INSUMOS		3,049.85	
190615	PROVEEDORIA	3,049.85		
1990	OTROS		14,895.46	
199010	OTROS IMPUESTOS	11,595.46		
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACION	3,300.00		
	TOTAL ACTIVOS			2,301,126.54
	PASIVOS			
21	OLIGACIONES CON EL PUBLICO			1,465,986.15
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		592,276.59	
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	591,590.78		
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	685.81		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		473,703.56	
210305	DE 1 A 30 DIAS	7,450.00		
210310	DE 31 A 90 DIAS	226,065.63		
210315	DE 91 A 180 DIAS	163,325.14		
210320	DE 181 A 360 DIAS	28,640.40		
210325	DE MAS DE 361 DIAS	48,222.39		

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 25/04/2011




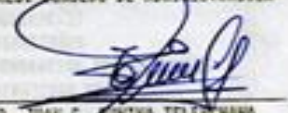
AMAVET S.A.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.


AP 50.51
3/3


COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.				
BALANCE GENERAL				
Consolidado				

Al : 09-12-31				
CODIGO	DESCRIPCION	Subarcial	Parcial	Totales
25	CUENTAS POR PAGAR			664.569.65
2501	INTERESES POR PAGAR		6,882.61	
250115	DEPOSITOS A PLAZO	6,882.61		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		17,435.57	
250305	REMUNERACIONES	761.11		
250315	APORTES AL IESS	6,032.46		
250320	FONDO DE RESERVA IESS	1,646.21		
250390	OTRAS	8,995.79		
2504	RETENCIONES		1,981.87	
250405	RETENCIONES FISCALES	1,981.87		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		638,269.60	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	638,269.60		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			146,829.23
2601	SOBREGROS		6,075.89	
260105	BANCO INTERNACIONAL	6,075.89		
2606	OPERAC.COM ENTID.FIN.DEL SECTOR PUBLICO		140,753.34	
260610	DE 31 A 90 DIAS	5,945.83		
260615	DE 91 A 180 DIAS	17,837.49		
260620	DE 181 A 360 DIAS	39,439.98		
260625	DE MAS DE 360 DIAS	77,530.04		
29	OTROS PASIVOS			71,173.58
2990	OTROS		71,173.58	
299005	SOBRANTES DE CAJA	447.20		
299090	VARIOS	70,726.38		
	TOTAL PASIVOS			1,948,552.61
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			197,033.93
3103	APORTES DE SOCIOS		197,033.93	
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	197,033.93		
33	RESERVAS			140,799.79
3301	LEGALES		5,038.13	
3303	ESPECIALES		135,761.66	
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GRAL.DE SOCIOS	37,261.98		
330315	OTRAS	98,499.68		
		2,493.64		
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		14,740.21	
	TOTAL PATRIMONIO			352,573.93
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			2,301,126.54


 SR. ESPIRITO QUINTANA
 PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 SR. JUAN C. ZUNIGA TELANCHANA
 PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA


 SR. ANGEL TITO PALOMDO CAIZA
 GERENTE GENERAL


 SRA. VERONICA BARRIONUEVO C.
 CONTADORA RUC:1803505948001

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 25/04/2011



AMAVET S.A.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AP 50.52
1/2

52. RESUMEN POR AÑO DEL ESTADO DE RESULTADOS.

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA. BALANCE DE RESULTADOS Consolidado Al : 09-12-31				
CODIGO	DESCRIPCION	Suboarcial	Parcial	Totales
	INGRESOS FINANCIEROS			403,176.91
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			403,176.91
5101	DEPOSITOS		2,583.83	
510110	OPTOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS	2,583.83		
5103	INT. Y DESC. DE INV. EN TITULOS VALORES		4,150.33	
510305	PARA NEGOCIAR	4,150.33		
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS		396,442.75	
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	36,445.15		
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	33,486.38		
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	143.01		
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA	296,577.78		
510430	DE MORA	29,579.43		
	EGRESOS FINANCIEROS			146,035.30
41	INTERESES CAUSADOS			146,035.30
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		58,441.08	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	11,135.89		
410130	DEPOSITOS A PLAZO	47,305.99		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		87,594.22	
410310	OBLIGAC. CON INSTITUC. FINANC. DEL PAIS	84,299.75		
410330	OBLIG. CON ENTID. FIN. DEL SECTOR PUBLICO	3,294.47		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO			257,141.61
	INGRESOS OPERACIONALES			57,602.97
54	INGRESOS POR SERVICIOS			57,602.97
5490	OTROS SERVICIOS		57,602.97	
549001	COSTA DE INGRESO	769.82	10.1	
549003	CITACIONES	11,526.60	10.1.2	
549005	UTILIDADES VARIAS	1,807.33	10.1.3	
549006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	41,983.78	10.1.4	
549008	VALORES POR ADMINISTRACION	2,315.44	10.1.5	
	EGRESOS OPERACIONALES			285,568.71
45	GASTOS DE OPERACION			285,568.71 20
4501	GASTOS DE PERSONAL		166,452.33	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	79,633.84	20.1	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	15,499.63	20.1	
450115	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	7,125.00	20.1	
450120	APORTES AL IESS	21,149.61	20.1	
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	4,745.26	20.1	
450190	OTROS	32,499.19	20.1	
4502	HONORARIOS		27,923.94	
450205	DIRECTORES	8,902.41		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16,815.17		
4503	SERVICIOS VARIOS		58,660.20	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 25/04/2011





AMAVET S.A.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.


AP 50.52
2/2


COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.				
BALANCE DE RESULTADOS				
Consolidado				

AL : 09-12-31				
CODIGO	DESCRIPCION	Subarcial	Parcial	Totales
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	878.00		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	21,958.12		
450320	SERVICIOS BASICOS	7,534.56		
450325	SEGUROS	1,983.49		
450330	ARRENDAMIENTOS	21,483.05		
450390	OTROS SERVICIOS	4,822.90		
4504	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y MULTAS		2,761.67	20
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	2,721.67		
450490	IMPUESTOS Y APORTES PROTROS ORGAN. E INS	40.00		
4505	DEPRECIACIONES		9,428.50	20
450525	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	2,055.08		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,879.79		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	4,485.63		
4506	AMORTIZACIONES		1,412.62	20
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZACION	365.22		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,247.40		
4507	OTROS GASTOS		24,537.45	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	7,066.72		20.3
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,019.77		20.3
450790	OTROS	16,450.96		20.3
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES			29,175.87
44	PROVISIONES			814,033.04
4402	CARTERA DE CREDITOS		14,033.04	
440202	CONSUMO	4,008.71		
440204	MICROCREDITO	10,024.33		
	MARGEN OPERACIONAL NETO			15,142.83
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			
56	OTROS INGRESOS			150.00
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		150.00	
560105	DE BIENES PROPIOS	150.00		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			552.62
4701	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		552.62	
470105	DE BIENES PROPIOS	552.62		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			14,740.21
4	GASTOS	446,189.67		
5	INGRESOS	460,929.88		
	RESULTADOS	14,740.21		


 SR. ESPIRITU QUEMTER QUINOTA
 PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 SR. JUAN C. PUNINA TELENCHANA
 PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA


 SR. VERÓNICA BARRIONUEVO C.
 GERENTE GENERAL


 SR. VERÓNICA BARRIONUEVO C.
 CONTADORA RUC:1803505948001

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 25/04/2011



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

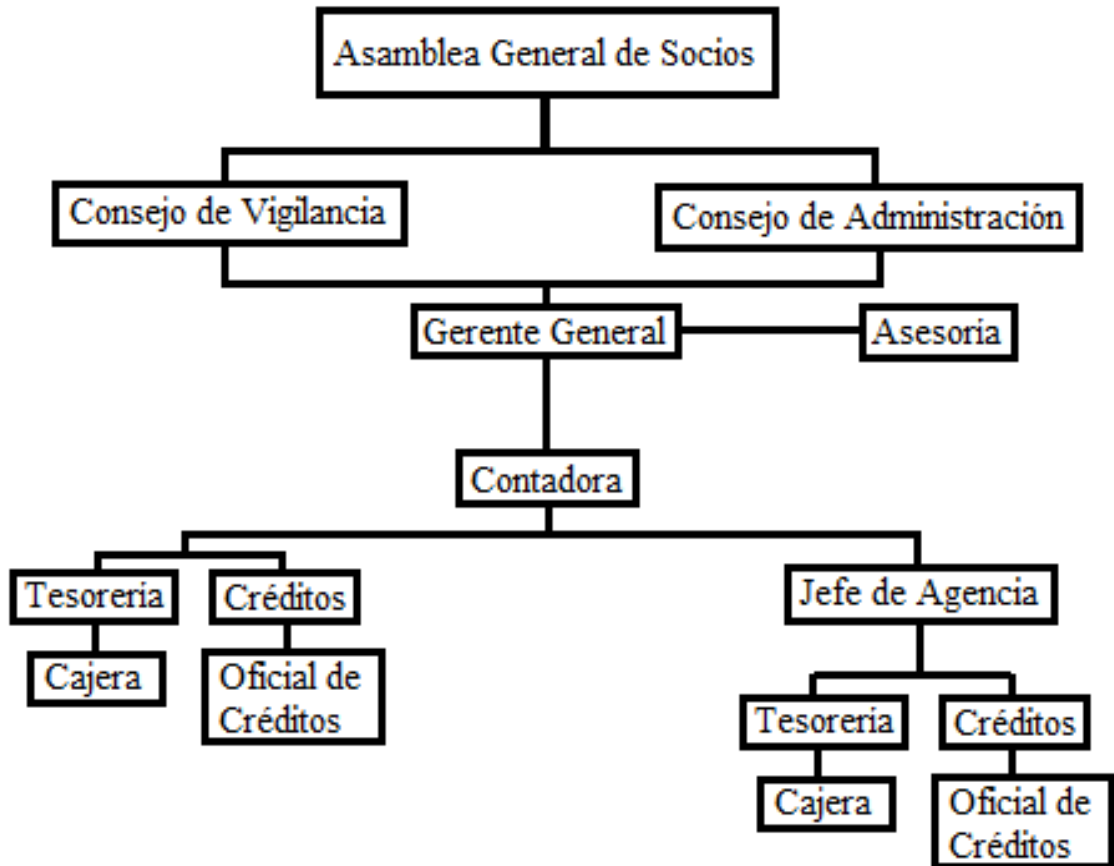
- ☞ La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., con Ruc 1891726798001 es agente de retención del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y de la Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta (RF-IR). Está obligada con el Servicio de Rentas Internas a realizar declaraciones mensuales del IVA, pago de Retenciones en la Fuente y declaraciones anual del Impuesto a la Renta con sus respectivos anexos transaccionales.
- ☞ La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., realiza el pago del aporte patronal, personal y además beneficios de Ley y que el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social exige. Así como también cumple con el pago de los décimos (décimo tercero y décimo cuarto). De esta manera cumple con el pago de todos los impuestos y contribuciones que le competen.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 25/04/2011



71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO” LTDA.



Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 04/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 25/04/2011

3.6 ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

DESCRIPCIÓN	REF	N° HOJAS
AC 10. INFORMACIÓN GENERAL		
(11) Borrador del informe.	AC 10.11	1/2
(12) Estados Financieros auditados y notas.	AC 10.12	1/13
(13) Carta a Gerencia.	AC 10.13	1/5
(14) Informe final de Auditoría.	AC 10.14	1/2
(15) Informe de Control Interno.	AC 10.15	1/3
(16) Hoja principal de trabajo.	AC 10.16	1/2
(17) Hoja de ajustes y reclasificaciones.	AC 10.17	1/1
(18) Puntos de Control Interno.	AC 10.18	1/4
DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTES.		
(A) Caja	A	1/15
(B) Bancos	B	1/26
(C) Cartera de Créditos	C	1/20
(D) Activos Fijos	D	1/19
(U) Obligaciones Patronales	U	1/11
(DD) Patrimonio	DD	1/14
(10) Ingresos	10	1/12
(20) Egresos	20	1/39

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 13/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/04/2011



11. BORRADOR DEL INFORME.

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Pelileo, 25 de junio del 2011.

Señor(es)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC” PELILEO LTDA.

Presente.-

Hemos auditado las cuentas principales de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., al 31 de diciembre del 2009, así como la información financiera complementaria del mismo año. La preparación de los Estados Financieros es responsabilidad de la administración de Cooperativa, y la responsabilidad de la firma de Auditoría es la de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros básicos y su conformidad con las disposiciones legales.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que la Auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que los Estados Financieros auditados no contengan errores u omisiones importantes. La Auditoría comprende el examen a base de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras e información presentada en los Estados Financieros, incluye también la evaluación de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y de las estimaciones importantes hechas por la administración de la Cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Comprende además la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la Cooperativa durante el período examinado. Se considera que la Auditoría provee una base razonable para fundamentar la opinión que se expresa a continuación.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



Los valores presentados en el Balance General de Bancos y Otras Instituciones Financieras no coinciden con el saldo auditado por una diferencia de \$ 5,03.

El saldo correspondiente a Depreciaciones Acumuladas presentado en el Balance General no coincide con lo auditado debido al hallazgo de una diferencia de \$ 4,33, correspondiente a depreciaciones acumuladas de muebles enseres y equipo de oficina ocasionado por el mal cálculo de los valores en sus respectivas depreciaciones. Así también se detecto una mala ubicación o clasificación de un activo, una impresora se encuentra dentro de equipos de oficina cuando lo correcto es que se ubique en equipo de computación por el valor de la impresora de \$ 593,60.

En nuestra opinión, salvo por el efecto de aquellos ajustes que se detallan anteriormente, y por la mala ubicación de un activo equipo de oficina, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC PELILEO" Ltda., al 31 de diciembre del 2009, el resultado de sus operaciones, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos importantes, con las disposiciones legales, reglamentarias y demás normas aplicables.

Atentamente:

AMAVET'S

FIRMA DE AUDITORES

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC" PELILEO LTDA. BALANCE GENERAL CONSOLIDADO Al 09-12-31

Código	Descripción	Subparcial	Parcial	Totales
11	Activo FONDOS DISPONIBLES			98145.90
1101	CAJA		43065.33	NOTA 1
110105	EFFECTIVO	42765.33		
110110	CAJA CHICA	300.00		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTL.FINANCI.		54407.23	NOTA 2
110310	BANCOS E INSTL.FINANCI LOCAL	54407.23		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		673.34	
110401	CHEQUES DEL PAÍS	673.34		
14	CARTERA DE CRÉDITO			2017619.51
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VEN		156280.71	NOTA 3
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DÍAS	16337.40		
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DÍAS	69441.13		
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DÍAS	24642.54		
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DÍAS	25655.61		
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DÍAS	20204.03		
1404	CARTERA DE CRED. PARA MICRO. POR VEN.		1738608.39	
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DÍAS	111673.48		
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DÍAS	230820.44		
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DÍAS	286151.89		
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DÍAS	495757.68		
140425	MICROEMPRESA DE MÁS DE 360 DÍAS	614204.90		
1412	CART.DE CRED. CONSUMO QUE NO DEV.INT		14599.00	
141205	CONSUMO DE 1 A 30 DÍAS Q' NO DEV.INT.	1407.81		
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DÍAS Q' NO DEV.INT	1755.72		
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DÍAS Q' NO DEV.INT.	2323.87		
141220	CONSUMO DE 181 A 360 DÍAS Q' NO DEV.INT.	4070.50		
141225	CONSUMO DE MÁS DE 360 DÍAS Q' NO DEV.IN.	5041.10		
1414	CART.DE CRED. PARA MICRO QUE NO DEV.IN.		127808.37	
141405	DE 1 A 30 DÍAS	7277.19		
141410	DE 31 A 90 DÍAS	15759.64		
141415	DE 91 A 180 DÍAS	21434.75		
141420	DE 181 A 360 DÍAS	40188.39		
141425	DE MAS DE 360 DÍAS	43148.40		
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VEN		11665.47	
142125	COMERCIAL VENCIDA DE MÁS DE 360 DÍAS	11665.47		
1422	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VEN.		15699.23	
142210	CONSUMO VENCIDA DE 31 A 90 DÍAS	465.13		
142220	CONSUMO VENCIDA DE 181 A 270 DÍAS	840.41		
142225	CONSUMO VENCIDA DE MÁS DE 270 DÍAS	14393.69		
1423	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA VEN.		12029.79	
142325	VIVIENDA VENCIDA DE 361 A 720 DÍAS	1888.73		
142330	VIVIENDA VENCIDA DE MÁS DE 270 DÍAS	10141.06		
1424	CART.DE CRED. PARA MICRO VENCIDA.		45273.91	
142410	DE 31 A 90 DÍAS	675.52		

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AC 10.12
2/13

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC" PELILEO LTDA.
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
Al 09-12-31

Código	Descripción	Subparcial	Parcial	Totales
142420	DE 181 A 360 DÍAS	5417.31		
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	39181.08		
1499	(PROVISIONES PARA CRED INCOBRABLES)		-104345.36	
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-61.22		
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-10661.44		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-11292.39		
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICRO)	-82330.11		
16	CUENTAS POR COBRAR			42170.93
1603	INTERESES POR COBRAR DE CART DE CRED		23934.58	
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	3453.76		
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEM	20480.82		
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		5679.23	
161430	PAGOS JUDICIALES	5679.23		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		12557.12	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	8288.96		
169090	OTRAS	4268.16		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			73168.07
1801	TERRENOS		26472.49	
180102	TERRENOS NO UTILIZ. POR LA ENTIDAD	26472.49		
1805	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		25739.20	NOTA 4
180501	MUEBLES DE OFICINA	22097.57		
180502	EQUIPOS DE OFICINA	3641.63		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		21189.78	NOTA 5
180601	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	21189.78		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		23769.82	
180701	VEHÍCULOS	23769.82		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-24003.22	NOTA 6
189915	(MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	-4443.63		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-12924.80		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-6634.79		
19	OTROS ACTIVOS			70012.77
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		48669.15	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	48669.15		
1905	GASTOS DIFERIDOS		3398.31	
190505	GASTOS DE CONSTITU. Y ORGANIZACIÓN	1826.09		
180520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	5040.00		
190599	AMORTIZAC. ACUMU.DE GASTOS DIFERIDOS	-3467.78		
1906	MATERIALES MERCADERÍAS E INSUMOS		3049.85	
190613	PROVEEDURÍA	3049.85		
1990	OTROS		14895.46	
199010	OTROS IMPUESTOS	11595.46		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORT	3300.00		
	TOTAL ACTIVOS			2301117.18
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1065980.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		592276.59	
210135	DEPÓSITOS DE AHORROS	591590.78		

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AC 10.12
3/13

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC" PELILEO LTDA.
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
Al 09-12-31

Código	Descripción	Subparcial	Parcial	Totales
210150	DEPÓSITOS DE CONFIRMAR		685.81	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		473703.56	
210305	DE 1 A 30 DÍAS	7450.00		
210310	DE 31 A 90 DÍAS	226065.63		
210315	DE 91 A 180 DÍAS	163325.14		
210320	DE 181 A 360 DÍAS	28640.40		
210325	DE MAS DE 361 DÍAS	48222.39		
25	CUENTAS POR PAGAR			664569.65
2501	INTERESES POR PAGAR		6882.61	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	6882.61		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		17435.57	NOTA 7
250305	REMUNERACIONES	761.11		
250315	APORTES AL IESE	6032.46		
250320	FONDO DE RESERVA IESE	1646.21		
250390	OTRAS	8995.79		
2504	RETENCIONES		1981.87	
250405	RETENCIONES FISCALES	1981.87		
2590	CUENTAS POR PAGA VARIAS		638269.60	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	638269.60		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			146829.23
2601	SOBREGIROS		6075.89	
260105	BANCO INTERNACIONAL	6075.89		
2606	OPERAC. CON ENTI. FIN. DEL SECTOR PUBLICO		140753.34	
260610	DE 31 A 90 DÍAS	5945.83		
260615	DE 91 A 180 DÍAS	17837.49		
260620	DE 181 A 360 DÍAS	39439.98		
260625	DE MAS DE 361 DÍAS	77530.04		
29	OTROS PASIVOS			71173.58
2990	OTROS		71173.58	
299005	SOBRANTES DE CAJA	447.20		
299090	VARIOS	70726.38		
	TOTAL PASIVOS			1948552.61
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			197033.93
3103	APORTES SOCIOS		197033.93	NOTA 8
310301	CERTIFICADOS APORTACIÓN SOCIOS	197033.93		
33	RESERVAS			140799.79
3301	LEGALES		5038.13	
3303	ESPECIALES		135761.66	NOTA 9
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GRAL. DE SOCIOS	37261.98		
330315	OTRAS	98499.68		
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		14740.21	
	TOTAL PATRIMONIO			352573.93
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			2301126.54

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AC 10.12
4/13

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC" PELILEO LTDA.
BALANCE RESULTADOS
CONSOLIDADO
Ai 09-12-31

Código	Descripción	Subparcial	Parcial	Totales
51	INGRESOS FINANCIEROS			403176.91
5101	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			403176.91
510110	DEPÓSITOS		2583.83	
510110	DPTOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS	2583.83		
5103	INT. Y DESCOTOS DE INV. EN TÍTULOS VALORES		4150.33	
510305	PARA NEGOCIAR	4150.33		
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		396442.75	
510405	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL	36445.15		
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	33686.38		
510415	CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA	143.01		
510420	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA DE MORA	296577.78		
510430	EGRESOS FINANCIEROS	29590.43		146035.30
41	INTERESES CAUSADOS			146035.30
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		58441.08	
410115	DEPÓSITO DE AHORRO	11135.09		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	47305.99		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		87594.22	
410310	OBLIGAC. CON INSTITUC. FINANC. DEL PAÍS	84299.75		
410330	OBLIGA. CON ENTID. FIN. DEL SECTOR PUBLICO	3294.47		
	MARGEN BRUTO FINANCIERO			257141.61
	INGRESOS OPERACIONALES			57602.97
54	INGRESOS POR SERVICIOS			57602.97
5490	OTROS SERVICIOS		57602.97	NOTA 10
549001	CUOTA DE INGRESO	769.82		
549003	CITACIONES	11526.60		
549005	UTILIDADES VARIAS	1007.33		
549006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	41983.78		
549008	VALORES POR ADMINISTRACIÓN	2315.44		
	EGRESOS OPERACIONALES			285569.41
45	GASTOS DE OPERACIÓN			285569.41
4501	GASTOS DE PERSONAL		160652.33	NOTA 11
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	79633.64		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	15499.63		
450115	GASTOS DE REPRESENTACIONES Y RESPONSABILIDAD	7125.00		
450120	APORTES AL IESS	21149.61		
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	4745.26		
450190	OTROS	32499.19		
4502	HONORARIOS		27923.94	NOTA 12
450205	DIRECTORES	8902.41		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16815.17		
450215	PREDOMINIO DEL INTELECTO	2206.36		
4503	SERVICIOS VARIOS		58660.20	NOTA 13
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	878.08		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	21958.12		
450320	SERVICIOS BÁSICOS	7534.56		
450325	SEGUROS	1983.49		
450330	ARRENDAMIENTOS	21483.05		

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

AC 10.12
5/13

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC" PELILEO LTDA.
BALANCE RESULTADOS
CONSOLIDADO
Al 09-12-31

Código	Descripción	Subparcial	Parcial	Totales
450390	OTROS SERVICIOS	4822.90		
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		2761.67	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	2721.67		
450490	IMPUESTOS Y APORTES ORGANIZACIÓN E INS	40.00		
4505	DEPRECIACIONES		9416.17	
450525	MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	2050.75		NOTA 14
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2879.79		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	4485.63		
4506	AMORTIZACIONES		1612.62	
450610	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	365.22		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1247.40		
4507	OTROS GASTOS		24542.48	NOTA 15
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	7066.72		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1019.77		
450790	OTROS	16455.99		
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES			29175.17
44	PROVISIONES			14033.04
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		14033.04	
440202	CONSUMO	4008.71		
440204	MICROCRÉDITO	10024.33		
	MARGEN OPERACIONAL NETO			15142.13
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			
56	OTROS INGRESOS			150.00
5601	UTILIDAD NETA EN BIENES		150.00	
560105	DE BIENES PROPIOS	150.00		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			552.62
4701	PERDIDA EN VENTA DE BIENES		552.62	
470105	DE BIENES PROPIOS	552.62		
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			14739.51

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC” PELILEO LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

NOTA A. OBJETO PRINCIPAL.

La Institución inicia su vida jurídica, cuando se legalizó mediante Acuerdo del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social No. 014-DPT-C-2008 del 21 de mayo del 2008, de capital variable e ilimitado número de socios, se inscribe en el Ministerio de Bienestar Social en la Subdirección Regional de Cooperativas Central, con reconocimiento del máximo organismo la Asamblea General de Socios y una sola actividad de Ahorro y Crédito.

A) DURACIÓN

La Cooperativa tendrá duración indefinida. Sin embargo podrá disolverse o liquidarse por cualquiera de las causales previstas en la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y el Estatuto.

B) DOMICILIO PRINCIPAL

En la calle Calicuchima sin número y Padre Chacón, Parroquia la Matriz, Cantón Pelileo, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador.

C) OBJETO SOCIAL

Finalidad y campo de acción:

- a) Promover el desarrollo social y económico de los grupos humanos constituidos por personas naturales o jurídicas, principalmente indígenas y campesinos, a través de planes, programas y proyectos que impulsen el desarrollo social de sus asociados.
- b) Promover todo tipo de cooperación económica entre los socios, para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de la cooperados, y realizará todas aquellas inversiones que vayan en beneficio de los socios.
- c) La Cooperativa otorgará créditos a sus socios, respetando el reglamento interno que para este efecto se dictare.
- d) Buscar en todo tiempo la capacitación colectiva o individual de sus socios.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



- e) Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.
- f) Suscribir todo tipo de convenios, ya sea con instituciones gubernamentales o no, con el único objetivo de beneficiar a sus socios.
- g) Promover todo tipo de micro empresas, planes de vivienda, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus asociados.

D) CAPITAL SOCIAL

Sociedad de derecho privado, responsabilidad limitada, de capital variable, de operaciones restringidas exclusivamente a sus asociados, que se registrará por la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el Estatuto, los principios y normas actuales del cooperativismo y los reglamentos internos.

NOTA B. PRINCIPALES PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

En resumen, las prácticas contables más significativas, utilizados por la Cooperativa, para la elaboración de los Estados Financieros; se basan en la acumulación y conforme a Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Utilizados en el Ecuador.

a) Preparación de los estados financieros.

Los Estados Financieros de la Cooperativa se prepararon en moneda dólares americanos; y el control se hizo con base a precios históricos vigentes a las fechas en que incurrieron las transacciones, en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

b) Bienes e Instalaciones

Sobre el Inventario y avalúos iniciales de su constitución, la Entidad registra los incrementos al costo.

c) Depreciación.

Los activos sujetos a depreciación se realizan mediante el método de línea recta tomando como base la vida útil estimada de estos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



d) Ingresos Acumulados.

La Entidad registra los mayores ingresos por intereses generados en créditos sobre firmas, entre otros conceptos, que se contabilizan en forma acumulativa por el año económico.

e) Costos y Gastos.

La Institución genera costos y gastos por intereses pagados en depósitos de ahorros, gastos de personal y otros gastos de operación para atender los requerimientos de los socios.

f) Otros ingresos.

Todos los demás ingresos son reconocidos y registrados cuando se efectúan las transacciones correspondientes.

g) Pagos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS

La Cooperativa SAC PELILEO LTDA, ha cumplido correctamente con las aportaciones.

h) Impuestos

La Entidad ha cumplido con todos los impuestos generados en el ejercicio fiscal, habiendo presentado oportunamente: el Impuesto a la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA), Retenciones en la Fuente, entre otros.

NOTA 1. CAJA.

El saldo de Caja General perteneciente a Efectivo Pelileo se ha analizado y los demás saldos como los de las agencias conforman esta cuenta se detallan a continuación:

CUENTA	TOTAL
CAJA GENERAL	\$ 18504.77
FONDO RAPIPAGOS	\$ 715.31
CAJA GENERAL ATUNTAQUI	\$ 8790.00
CAJA GENERAL IBARRA	\$ 14755.25
TOTAL EFECTIVO	\$ 42765.33
CAJA CHICA	100.00
CAJA CHICA ATUNTAQUI	\$ 100.00
CAJA CHICA IBARRA	\$ 100.00
TOTAL CAJA CHICA	\$ 300.00
TOTAL EFECTIVO + CAJA CHICA	43065.33

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



NOTA 2. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

El saldo de las cuentas al Banco Internacional CTA. CTE. # 5000616791, Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ambato Ltda., # 21747, Pelileo han sido analizadas y las cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina COOPAC Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Codesarrollo # 1120002571, Banco de Machala CTA. AHO. # 130-0033535, Banco Internacional CTA. AHO. # 5000761952, Cooperativa OSCUS Pelileo # 559270, y las cuentas de las agencias ascendieron a un valor de \$ **54407.23**.

Siendo este el saldo verdadero mediante Auditoría, con la corrección de saldos iniciales y finales registrados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ambato Ltda., # 21747.

NOTA 3. CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos Pelileo ha sido analizada en su conjunto, su saldo así como los de las agencias se detallan a continuación.

CUENTA	TOTAL
Cartera de créditos Pelileo.	\$1561221.41
Cartera de créditos Atuntaqui.	330199.18
Cartera de créditos Ibarra.	230544.28
Provisión cuentas incobrables.	-104345.36
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	\$2017619.51

NOTA 4. MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA

Se determina los valores reales de esta cuenta mediante Auditoría, ya que se ha encontrado un registro de mal ubicación de activos fijos en lo concerniente a Equipos de Computación los saldos reales se muestran a continuación:

CUENTA	TOTAL
MUEBLES DE OFICINA	22097.57
EQUIPOS DE OFICINA	3641.63
TOTAL MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	25739.20

NOTA 5. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Se determina los valores reales de esta cuenta mediante Auditoría, ya que se ha encontrado una mal ubicación de Activos Fijos en lo concerniente a Equipos de Oficina los saldos reales se muestran a continuación:

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



CUENTA	TOTAL
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	21189.78
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	21189.78

NOTA 6. DEPRECIACIÓN ACUMULADA

Las depreciaciones acumuladas de Pelileo han sido analizadas demostrando su valor verdadero mediante Auditoría, ya que se registra un faltante en Dep. Acum. Muebles y enseres y Equipo de Oficina Pelileo

CUENTA	TOTAL
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA PELILEO	\$ -3854.30
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA ATUNTAQUI	\$ -309,53
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA IBARRA	\$ -271,14
TOTAL DEP ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	\$-4439.97
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN PELILEO	\$-11583,98
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN ATUNTAQUI	\$ -748,77
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN IBARRA	\$ -592,05
TOTAL DEP ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$-12924.80
DEP. ACUM. VEHÍCULO PELILEO	\$ -6634,79
TOTAL DEPACUM. VEHÍCULO	\$ -6634,79
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -24003.22

NOTA 7. OBLIGACIONES PATRONALES.

Los saldos de esta cuenta se detallan a continuación:

CUENTA	TOTAL
REMUNERACIONES POR PAGAR	\$ 761,11
APORTES AL IESS (12.15% Y 9.35%)	\$ 6032,46
FONDOS DE RESERVA AL IESS	\$ 1646,21
OTRAS	\$ 8995,79
TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 17435,57

NOTA 8. APORTE SOCIOS.

Los saldos analizados Pelileo y los saldos de las agencias de esta cuenta se detallan a continuación:

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



CUENTA	TOTAL
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS PELILEO	\$ 164997,60
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS ATUNTAQUI	\$ 20601,10
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS IBARRA	\$ 11435,23
TOTAL APORTACIÓN SOCIOS	\$ 197033,93

NOTA 9. RESERVAS ESPECIALES.

Los saldos de reservas especiales así como los de la cuenta otras se muestran a continuación:

CUENTA	TOTAL
A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS	\$ 37261,98
OTRAS	\$ 98499,68
TOTAL RESERVAS ESPECIALES	\$135761,66

NOTA 10. OTROS SERVICIOS

En esta cuenta de ingresos operacionales constan todos los ingresos por operaciones que se realizan en la Cooperativa de los cuales se ha analizado lo correspondiente a citaciones y otros costos sobre préstamos sus saldos así como los restantes y los de las agencias que se detallan a continuación.

CUENTA	TOTAL
CUOTA DE INGRESO PELILEO	\$ 114.41
CUOTA DE INGRESO ATUNTAQUI	\$269.12
CUOTA DE INGRESO IBARRA	\$386.29
TOTAL CUOTA DE INGRESO	\$769.82
CITACIONES PELILEO	\$10767.60
CITACIONES ATUNTAQUI	\$365.00
CITACIONES IBARRA	\$394.00
TOTAL CITACIONES	\$11526.60
UTILIDADES VARIAS PELILEO	\$ 936.82
UTILIDADES VARIAS ATUNTAQUI	\$46.51
UTILIDADES VARIAS IBARRA	\$24.00
TOTAL UTILIDADES VARIAS	\$1007.33
OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS PELILEO	\$ 23417.56
OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS ATUNTAQUI	\$12317.40
OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS IBARRA	\$6248.82
TOTAL OTROS COSTOS SOBRE PRSTAMOS	\$41983.78
VALORES POR ADMINISTRACIÓN PELILEO	\$1252.74

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



CUENTA	TOTAL
VALORES POR ADMINISTRACIÓN ATUNTAQUI	\$709.13
VALORES POR ADMINISTRACIÓN IBARRA	\$353.57
TOTAL VALORES POR ADMINISTRACIÓN	\$2315.44
TOTAL OTROS SERVICIOS	\$ 57602.97

NOTA 11. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal son los relacionados a las remuneraciones mensuales, recompensas y gratificaciones, XIII sueldo, XIV sueldo, aportes al IESS, bonificación navideña, servicios ocasionales Pelileo las mismas que han sido analizadas y otras más que se muestran sus saldos consolidados con el de las agencias a continuación.

CUENTA	TOTAL
Remuneraciones mensuales	\$79633.64
Beneficios sociales	\$15499.63
Gastos de representación, residencia.	\$7125.00
Aportes al IESS	\$21149.61
Fondos reserva IESS	\$4745.26
Otros	\$32499.19
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	\$160652.33

NOTA 12. HONORARIOS

Los gastos de honorarios son los relacionados a honorarios profesionales Pelileo el mismo que ha sido analizado por ser el más representativo y otras más que se muestran sus saldos consolidados con él de las agencias a continuación.

CUENTA	TOTAL
DIRECTORES	\$8902.41
HONORARIOS PROFESIONALES	\$16815.17
PREDOMINIO DEL INTELLECTO	\$2206.36
TOTAL HONORARIOS	\$27923.94

NOTA 13. SERVICIOS VARIOS

Los gastos de servicios varios son los relacionados a arrendamientos Pelileo el mismo que ha sido analizado por ser el más representativo y otras más que se muestran sus saldos consolidados con el de las agencias a continuación.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



CUENTA	TOTAL
SERVICIOS DE GUARDIANÍA	\$878.08
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$21958.12
SERVICIOS BÁSICOS	\$7534.56
SEGUROS	\$1983.49
ARRENDAMIENTOS	\$21483.05
OTROS SERVICIOS	\$4822.90
TOTAL SERVICIOS VARIOS	\$58660.20

NOTA 14. DEPRECIACIÓN MUEBLES. ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA.

Las depreciaciones de Muebles. Enseres Equipo Oficina de Pelileo han sido analizados demostrando su valor verdadero mediante Auditoría, examen mediante el cual se encuentra un inadecuado registro en Dep. Acum. Muebles y Enseres y Equipo de Oficina Pelileo. Siendo el valor verdadero de **\$ 2050.75**.

NOTA 15. OTROS GASTOS.

Otros Gastos son los relacionados con imprevistos, adecuaciones instalaciones y decoraciones Pelileo los mismos que han sido analizados por ser los más representativos y otras más que se muestran sus saldos consolidados con el de las agencias a continuación.

CUENTA	TOTAL
SUMINISTROS DIVERSOS	7066.72
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1019.77
OTROS	16455.99
TOTAL OTROS GASTOS	24542.48

Dentro de la cuenta Otros se encuentra Imprevistos en la misma que se ha determinado su valor verdadero mediante Auditoría siendo de **\$7583.34**, ya que se registra la corrección de saldos iniciales y finales registrados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Ambato Ltda., # 21747.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



13. CARTA A GERENCIA

Pelileo, 23 de junio del 2011.

Abogado.

Ángel Francisco Toalombo Chicaiza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SAC PELILEO” LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Se ha revisado todos los registros, auxiliares, documentos de respaldo de los Estados Financieros básicos, analizados de manera metodológica, considerando las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, obteniendo así las siguientes novedades:

CONCLUSIÓN 1: En la cuenta caja no existe un reglamento para la utilización de un monto mínimo o máximo del fondo de caja chica, para que los empleados se rijan dentro de dicho reglamento.

RECOMENDACIÓN 1.

Al Gerente General: Terminar de realizar los reglamentos para este rubro lo más antes posible de tal manera que se haga conocer a las personas encargadas del manejo y registro de esta cuenta.

CONCLUSIÓN 2: El empleado que concilia las cuentas bancarias no es independiente del que firma los cheques.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



RECOMENDACIÓN 2:

Al Gerente General: Realizar una adecuada segregación de funciones de tal manera que exista una persona que realice las conciliaciones bancarias siendo independiente a la que registre y firme los cheques.

CONCLUSIÓN 3: En la cuenta bancos existe un sobregiro de la cuenta corriente del Banco Internacional.

RECOMENDACIÓN 3:

A la Contadora: Evitar emitir cheques en una cuenta que no se tenga los fondos suficientes para su pago y mantener un adecuado control de las cuentas de tal manera que permita determinar la disponibilidad del dinero.

CONCLUSIÓN 4: Dentro de la cuenta bancos existe una diferencia por saldo inicial en la cuenta de ahorro de la Coop. "SAC" Ambato.

RECOMENDACIÓN 4:

A la Contadora: Verificar saldos iniciales y finales los mismos que deben ser iguales al final del Período Económico con los estados de cuenta o cuenta de ahorro para tener veracidad y confianza de la información que se mantiene en la Cooperativa.

CONCLUSIÓN 5: Existencia de monto elevado en la cartera de créditos correspondientes a prejudiciales y a judiciales.

RECOMENDACIÓN 5

A los Agentes de Créditos: Deberán ser mas cautelares en las investigaciones pertinentes de tal manera que se aseguren que los créditos otorgados sean de fácil recuperación además de verificar que tanto los socios como sus garantes cumplan con los requisitos establecidos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



CONCLUSIÓN 6: Cartera de crédito mal colocada.

RECOMENDACIÓN 6:

A los Oficiales de Crédito: Exigirán a los socios justifiquen sus ingresos a través de un documento legalizado. El comité de crédito aprobara únicamente hasta el 60% del monto solicitado de los socio que no pueda justificar sus ingresos, ya que la capacidad de endeudamiento de una persona con ingresos variables solo puede endeudarse hasta el 60% de sus ingresos ya que el 40% restante los utiliza para necesidades básicas como son: vivienda, servicios básicos, alimentación, salud y vestuario.

CONCLUSIÓN 7: Existe una superación el 10% de patrimonio técnico en créditos vinculados.

RECOMENDACIÓN 7:

Consejo de Administración y Vigilancia: Realizar un análisis exhaustivo de cada uno de los créditos vinculados, asegurándose de contar con todos los instrumentos legales, en caso de que esta cartera no sea recuperable, así como buscar urgentemente asesoría jurídica para tomar decisiones inmediatas y con resultados.

Gerente General: Controlará el no exceder del 10% del patrimonio técnico en créditos vinculados.

CONCLUSIÓN 8: Los bienes en la Cooperativa no se encuentran codificados correctamente además que la codificación se encuentra destruida.

RECOMENDACIÓN 8:

Contadora: Los bienes tienen que ser codificados correctamente, y su codificación debe ser clara y visible para su mejor identificación.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



CONCLUSIÓN 9: No se encuentran identificados en su totalidad los bienes existentes en la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN 9:

Contadora: Todos los activos en su totalidad deben tener su respectivo código e identificación para evitar pérdida o robo de los mismos.

CONCLUSIÓN 10: No se realiza constataciones físicas de los bienes.

RECOMENDACIÓN 10:

Gerente general: Designar a un empleado para que realice constataciones físicas constantemente para evitar la pérdida de algún bien.

CONCLUSIÓN 11: Incumplimiento de la normativa en donde se establece los años de vida útil de los activos fijos (equipo de computación) a ser considerados para el cálculo de la depreciación.

RECOMENDACIÓN 11:

Contadora: Se recomienda que para el cálculo de la depreciación de equipo de computación se debe utilizar el 33.33% para evitar presentar saldos incorrectos en los balances, y evitar errores futuros.

CONCLUSIÓN 12: Inadecuada recepción de factura.

RECOMENDACIÓN 12:

Contadora: Revisar que cada una de las facturas que ingresan cumpla con todos los requisitos dispuestos por la ley y que las mismas se encuentren llenadas adecuadamente.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/06/2011



Realizar la aplicación correcta de los porcentajes de retención con el fin de aplicar la normativa de la Ley de Régimen Tributario Interno.

CONCLUSIÓN 13: Existencia de facturas recibidas que se encuentran mal realizadas. Cheques anulados.

RECOMENDACIÓN 13:

Contadora, Oficial de Inversiones: Revisar que cada valor así como su ubicación sean correctos en la factura caso contrario solicitar otra factura en la que se encuentren bien ubicados tanto los valores como la información de la Cooperativa.

Registrar adecuadamente los cheques emitidos y a cuales suplantados para mantener un adecuado registro de tal manera que exista una fácil identificación.

CONCLUSIÓN 14: Falta de existencia de factura original.

RECOMENDACIÓN 14:

Contadora: Solicitar siempre una factura original para la realización de su pago, puesto que si no existe documentos reales de respaldo no se conoce si es verdadera la transacción.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/06/2011



14. INFORME FINAL DE AUDITORÍA.

Pelileo, 30 de junio del 2011.

Señor (es)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC” PELILEO LTDA.

Presente.-

Se auditado las cuentas principales de los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., al 31 de diciembre del 2009, así como la Información Financiera complementaria por el año antes mencionado. La preparación de los Estados Financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa, y la responsabilidad de la firma de Auditoría es la de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros básicos y su conformidad con las disposiciones legales.

La aplicación de la Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que la Auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que los Estados Financieros auditados sean correctos y no contengan errores u omisiones que afecten los valores presentados en los balances respectivos y por ende a la Cooperativa. La Auditoría comprende el examen a base de pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras e información presentada en los Estados Financieros, incluye además la evaluación de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y de las estimaciones hechas por la administración de la Cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

En nuestra opinión, salvo por el efecto de aquellos ajustes que se detallaron anteriormente, y por la mala ubicación de un activo equipo de oficina, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia, la Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., al 31 de diciembre del 2009, el resultado de sus operaciones, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las



AMAVET S.A.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

Normas Ecuatorianas de Contabilidad, expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos importantes, con las disposiciones legales, reglamentarias y demás normas aplicables.

Atentamente:

AMAVET'S FIRMA DE AUDITORES



15. INFORME DE CONTROL INTERNO.

INFORME DE CONTROL INTERNO DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES

Pelileo, 25 de junio del 2011.

Abogado

Ángel Francisco Toalombo Chicaiza

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

En cumplimiento al contrato de Auditoría de los Estados Financieros de la Cooperativa para el período económico comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2009, se realizó la evaluación del Control Interno, mediante la cual se obtuvo resultados, los cuales se ponen en consideración con el fin de que las recomendaciones manifestadas sean implantadas.

CAJA.

Debilidades: Mediante la aplicación del Cuestionario de Control Interno a la cuenta caja se pudo observar que no existe un reglamento para la utilización de un monto mínimo o máximo para el fondo de caja chica.

Recomendaciones: Debe haber un reglamento donde especifique el monto que se puede utilizar para caja chica.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 12/07/2011



Debilidades: No están establecidas por escrito las normas para el manejo del dinero en efectivo.

Recomendaciones: Elaborar un manual en el cual exista las normas para el manejo de dinero en efectivo, para evitar un mal manejo del mismo.

BANCOS.

Debilidades: La persona que realiza las conciliaciones bancarias es quien firma los cheques

Recomendaciones: Debe existir una persona que firme los cheques independientes del que realice las conciliaciones bancarias.

CARTERA.

Debilidades: No existe revisión minuciosa de los documentos presentados por parte del solicitante del préstamo para poder asegurar el cobro del capital.

Recomendaciones: Los agentes de crédito deben realizar una revisión profunda y constatar que los documentos presentados sean reales y que aseguren el cobro del capital.

ACTIVOS FIJOS.

Debilidades: La Cooperativa no cuenta con una persona responsable del registro y control de los activos fijos, por tal motivo no hay una adecuada realización de recuentos físicos de los activos fijos y por lo tanto no se compara con los registros respectivos que tiene la Cooperativa.

Recomendaciones: Debe existir una persona responsable que se encargue del registro, control y efectúe constataciones físicas de los activos fijos, esta actividad se debe delegar a un apersona que no realice muchas actividades.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 12/07/2011



Debilidades: Los bienes de la Cooperativa no se encuentran identificados en su totalidad y de forma correcta, además de que sus códigos se encuentran destruidos provocando que no se identifiquen con claridad y brevedad.

Recomendaciones: Identificar todos los bienes con sus respectivos códigos de forma correcta y clara para su mejor identificación, evitando la pérdida o robo de los bienes dentro de la Cooperativa.

Debilidades: El cálculo de depreciación de equipo de cómputo se lo realiza con el porcentaje de 33%.

Recomendaciones: Se debe realizar el cálculo de la depreciación con el porcentaje correcto que es del 33.33% a partir del próximo año para evitar errores futuros.

INGRESOS.

Debilidades: No cuenta con registros o auxiliares informáticos o manuales correspondientes a ingresos operacionales y no operacionales.

Recomendaciones: Es importante que exista registros o auxiliares que respalden los ingresos operacionales y no operacionales que tiene la cooperativa.

Atentamente:

AMAVET'S

FIRMA DE AUDITORÍA

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 12/07/2011



AMAVET S.A.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

HPT 1/2

16. HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO.

REF P/T	CUENTA	SALDO S/LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
A	CAJA	PPE4 \$43065.33			\$43065.33
B	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$54412.26		\$ 5.03H/A1	\$54407.23
BG2009	EFEITOS DE COBRO INMEDIATO	BG2009 \$673.34			\$673.34
C	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$2017619.51			\$2017619.51
BG2009	CARTERA DE CRÉDITO	BG2009 \$23934.58			\$23934.58
BG2009	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	BG2009 \$5679.23			\$5679.23
BG2009	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	BG2009 \$12557.12			\$12557.12
BG2009	TERRENOS	BG2009 \$26472.49			\$26472.49
BG2009	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	BG2009 \$26332.80		\$593.60H/Ra	\$25739.20
BG2009	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	BG2009 \$20596.18	\$593.60H/Ra		\$21189.78
BG2009	UNIDADES DE TRANSPORTE	BG2009 \$23769.82			\$23769.82
D1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$-23998.89	\$4,33H/A2		-24003.22
BG2009	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	BG2009 \$48669.15			\$48669.15
BG2009	GASTOS DIFERIDOS	BG2009 \$3398.31			\$3398.31
BG2009	MATERIALES MERCADERÍAS E INSUMOS	BG2009 \$3049.85			\$3049.85
BG2009	OTROS	BG2009 \$14895.46			\$14895.46
	TOTAL ACTIVOS	\$2301126.54			2301117.18
BG2009	DEPÓSITOS A LA VISTA	BG2009 \$592276.59			\$592276.59
BG2009	DEPÓSITOS A PLAZO	BG2009 \$473703.56			\$473703.56
BG2009	INTERÉS POR PAGAR	BG2009 \$6882.61			\$6882.61
U	OBLIGACIONES PATRONALES	\$17435.57			\$17435.57
BG2009	RETENCIONES	BG2009 \$1981.87			\$1981.87
BG2009	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	BG2009 \$638269.60			\$638269.60
BG2009	SOBREGIROS	BG2009 \$6075.89			\$6075.89
BG2009	OPERACION CON ENTID. FIN. DEL SECTOR PÚBLICO	BG2009 \$140753.34			\$140753.34
BG2009	OTROS	BG2009 \$71173.58			\$71173.58
	TOTAL PASIVO	\$1948552.61			\$1948552.61
DD	APORTES SOCIOS	\$197033.93			\$197033.93
DD2	LEGALES	\$5038.13			\$5038.13
DD2	ESPECIALES	\$135761.66			\$135761.66
BG2009	UTILIDAD DEL EJERCICIO	BG2009 \$14740.21			\$14740.21
	TOTAL PATRIMONIO	\$352573.93			\$352573.93
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$2301126.54			\$2301126.54
BR2009	DEPÓSITOS	BR2009 \$2583.83			\$2583.83
BR2009	INT. Y DESCTOS DE INV. EN TÍTULOS VALORES	BR2009 \$4150.33			4150.33
BR2009	INTERÉS DE CARTERA DE CRÉDITO	BR2009 \$396442.75			\$396442.75
	TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	\$403176.91			\$403176.91
BR2009	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	BR2009 \$58441.08			\$58441.08
BR2009	OBLIGACIONES FINANCIERAS	BR2009 \$87594.22			\$87594.22
	TOTAL EGRESOS FINANCIEROS	\$146035.30			\$146035.30
	TOTAL MARGEN BRUTO FINANCIERO	\$257141.61			\$257141.61
10	OTROS SERVICIOS	\$57602.97			\$57602.97
10.1	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	\$57602.97			\$57602.97
20.1	GASTO DE PERSONAL	\$160652.33			\$160652.33
20.2	HONORARIOS	\$27923.94			\$27923.94
20.3	SERVICIOS VARIOS	\$58660.20			\$58660.20
BR2009	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	BR2009 \$2761.67			\$2761.67
BR2009	DEPRECIACIONES	BR2009 \$9420.50		\$4,33H/A2	9416.17
BR2009	AMORTIZACIONES	BR2009 \$1612.62			\$1612.62

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

HPT 2/2

REF P/T	CUENTA	SALDO S/LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
20.4	OTROS GASTOS	\$24537.45	\$ 5.03H/AI		\$24542.48
20	TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	\$285568.71			\$285569.41
	TOTAL MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES	\$29175.87			\$29175.17
BR2009	CARTERA DE CRÉDITOS	BR2009\$14033.04			\$14033.04
	TOTAL PROVISIONES	\$14033.04			\$14033.04
	TOTAL MARGEN OPERACIONALES NETO	\$15142.83			\$15142.13
BR2009	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	BR2009\$150.00			\$150.00
	TOTAL OTROS INGRESOS	\$150.00			\$150.00
BR2009	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	BR2009\$552.62			\$552.62
	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$552.62			\$552.62
BR2009	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$14740.21			\$14739.51

MARCAS.

H/A Asientos de Ajuste

H/R Asientos de Reclasificación.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
ASIENTOS DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

H/AR 1/1

17. HOJA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES.

REF P/T	FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
CBA	09/05/2011	-1- Imprevistos Coop. Indígena "SAC" Ambato P/D Diferencia que se viene arrastrando desde el saldo inicial.		\$5.03	\$5.03
D1	04/05/2011	-2- Depre. Acum. M y E/ Eq. Ofic. Gasto depre. M y E/ Eq. Ofic. P/D saldo verdadero de la cuenta depreciaciones.		\$ 4,33	\$ 4,33
D2	04/05/2011	-a- Equipo de computo Equipo de oficina P/D asiento de reclasificación		\$ 593,60	\$ 593,60

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PCI 1/4

18. PUNTOS DE CONTROL INTERNO.

N°	COMPONENTE	REF. P/T	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	CAJA	CCI 1	No existe un reglamento para la utilización de un monto mínimo o máximo del fondo de caja chica.	Desconocimiento de una adecuada utilización de los fondos de caja chica, causando posibles gastos mayores que no le debería corresponder a este tipo de cuenta sino a otra más adecuada.	Terminar de realizar los reglamentos para este rubro lo más antes posible de tal manera que se haga conocer a las personas encargadas del manejo y registro de esta cuenta.
2	BANCOS	CCI 2	El empleado que concilia las cuentas bancarias no es independiente del que firma los cheques.	Posibles alteraciones en la emisión de los cheques.	Realizar una adecuada segregación de funciones de tal manera que exista una persona que realice las conciliaciones bancarias siendo independiente a la que realice, registre y firme los cheques.
3	BANCOS	CB	Sobregiro de la cuenta corriente del Banco Internacional.	Saldos irreales de las cuentas lo que podría causar que al final del período exista desconocimiento de los saldos finales.	Evitar emitir cheques en una cuenta que no se tenga los fondos suficientes para su pago y mantener un adecuado control de las cuentas de tal manera que permita determinar la disponibilidad del dinero.
4	BANCOS	CBA	Diferencias por saldo inicial en la cuenta de ahorro de la Coop. "SAC" Ambato.	Variaciones de saldos para la realización de conciliaciones bancarias e incorrecto registro anual de valores reales.	Verificar saldos iniciales y finales los mismos que deben ser iguales al final del período económico con los estados de cuenta o cuenta de ahorro para tener veracidad y confianza de la información que se mantiene en la Cooperativa.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PCI 2/4

N°	COMPONENTE	REF. P/T	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
5	Cartera	S90	Monto elevado en la cartera de créditos correspondientes a prejudiciales y a judiciales.	El 31.34% de la cartera total corresponde a la que se encuentra en proceso prejudicial y judicial para su recuperación siendo un porcentaje alto de préstamos ya vencidos y que no se pueden recuperar pronto, determinándose que hay un inadecuado control al momento de realizar las indagaciones para la otorgación de los créditos.	Los agentes de crédito deberán ser mas cautelares en las investigaciones pertinentes de tal manera que se aseguren que los créditos otorgados sean de fácil recuperación además de verificar que tanto los socios como sus garantes cumplan con los requisitos establecidos.
6	Cartera	ROC	Cartera de crédito mal colocada	El 27% de cartera vencida se debe a la mala colocación de los créditos debido a que no existe un análisis exhaustivo por parte de los oficiales de crédito.	Los oficiales de crédito en lo posible exigirán a los socios justifiquen sus ingresos a través de un documento legalizado. El comité de crédito aprobará únicamente hasta el 60% del monto solicitado de los socio que no pueda justificar sus ingresos, ya que la capacidad de endeudamiento de una persona con ingresos variables solo puede endeudarse hasta el 60% de sus ingresos ya que el 40% restante los utiliza para necesidades básicas como son vivienda, servicios básicos, alimentación, salud y vestuario.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 09/05/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PCI 3/4

N°	COMPONENTE	REF. P/T	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
7	Cartera	SEA	Superación del 10% de Patrimonio Técnico en créditos vinculados	El 10% patrimonio técnico de la COAC "SAC PELILEO" es de USD. 41.173,12, monto que debe considerarse para la emisión de créditos vinculados, sin embargo el monto concedido en créditos vinculados es de USD. 298.994,60 generándose un exceso de USD. 257.821,48 Los créditos que fueron aprobados a familiares del gerente de esa época no fueron cancelados en su totalidad lo que ocasionó que exista un valor sumamente alto en cartera vencida. Para lo cual la cooperativa cargo el valor total del saldo de los préstamos otorgados por afinidad al gerente saliente el Sr Cunalata Jines Moisés Iván, para poder recuperar parte de estos valores, la Cooperativa realizó un arrendamiento del inmueble durante 5 años sin pago del mismo en el cual funciona actualmente como una forma de saldar en algo esta deuda.	Realizar un análisis exhaustivo de cada uno de los créditos vinculados, asegurándose de contar con todos los instrumentos legales, en caso de que esta cartera no sea recuperable, así como buscar urgentemente asesoría jurídica para tomar decisiones inmediatas y con resultados.
8	Activos Fijos	D1.1	Los bienes en la Cooperativa no se encuentran codificados correctamente además de que la codificación se encuentra destruida.	Dificultad para identificar los bienes existentes en la cooperativa	Los bienes tienen que ser codificados correctamente, y su codificación debe ser clara y visible para su mejor identificación.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 16/05/2011



AMAVET S.A.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PCI 4/4

N°	COMPONENTE	REF. P/T	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
9	Activos Fijos	D1.1	No se encuentran identificados en su totalidad los bienes existente en la cooperativa	Puede existir pérdida o robo de los bienes ya que no están identificados con su respectiva codificación.	Todos los activos en su totalidad deben tener su respectivo código e identificación para evitar perdida o robo de los mismos.
10	Activos Fijos	D1.1	No se realiza constataciones físicas de los bienes.	Desconocimiento de la existencia y ubicación de los bienes.	Se debe realizar constataciones físicas constantemente para evitar la pérdida de alguno de ellos.
11	Activos Fijos	D1.2	Incumplimiento de la normativa en donde se establece los años de vida útil de los activos fijos (equipo de computación) a ser considerados para el cálculo de la depreciación.	Saldos de la depreciación acumulada de equipo de computación puede ser errónea debido a que para el cálculo de la depreciación se toma únicamente el 33%.	Se recomienda que para el cálculo de la depreciación de equipo de computación se debe utilizar el 33.33% para evitar presentar saldos incorrectos en los balances, y evitar errores futuros.
12	Egresos (adecuaciones e instalaciones)	20.3.2.2	No hay una factura original.	La inexistencia de una factura original solo una hoja escrita puede ocasionar que los valores no sean los correctos y por ende perjudiquen a la Cooperativa.	Solicitar siempre una factura original para la realización de su pago, puesto que si no existe documentos reales de respaldo no se conoce si es verdadera la transacción.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 09/05/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 16/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

CAJA (1101)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PA1 1/1

Objetivos:

- ☞ Verificar los movimientos de Caja con sus respectivos comprobantes.
- ☞ Determinar si los fondos de efectivo que se representan en los Estados Financieros son auténticos.
- ☞ Analizar que los procedimientos contables para la cuenta Caja se están aplicando correctamente y si tales procedimientos son los más adecuados para asegurar un buen control sobre los saldos de esta cuenta.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de la cuenta Caja mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI 1 1/1	AMAVET'S	02/04/2011 08/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo de Caja.	A 1/1	AMAVET'S	16/04/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de Caja.	A1 1/1	AMAVET'S	16/04/2011
4	Elabore una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de Efectivo (110105).	A2	AMAVET'S	16/04/2011
5	Elabore una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de Caja Chica (11010).	A3	AMAVET'S	16/04/2011
3.1	Solicite el Balance de Comprobación de: Pelileo Atuntaqui Ibarra	BC1 1/1 BC2 1/1 BC3 1/1	AMAVET'S	14/04/2011
4	Realice una Cédula Analítica para determinar por muestreo los movimientos de Caja General (11010501).	A4 1/7	AMAVET'S	06/04/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CAJA (1101)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI 1 1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se ha establecido documentos internos para la realización de arqueos o verificación de Caja?	X			
2	¿Recae la responsabilidad por cada fondo de caja sobre una sola persona?	X			
3	¿Los desembolsos de fondos de caja están amparados por comprobantes?	X			
4	¿Las personas que manejan caja son supervisadas?	X			
5	¿Se emiten los cheques de reembolso de caja chica a favor del encargado de su custodia?	X			
6	¿Hay una persona no relacionada al custodio de caja que efectúa arqueos periódicos sorpresivos de estos fondos?	X			
7	¿El efectivo receptado por el cajero es depositado inmediatamente?	X			
8	¿Los fondos de caja menor son de disponibilidad inmediata?	X			
9	¿Se realizan arqueos de caja mensualmente y sorpresivos?	X			
10	¿Se realiza a tiempo la reposición de caja chica?	X			
11	¿Existen segregación de funciones para el cajero, el que expide cheque, opera registros y auxiliares, y efectúa conciliaciones?	X			
12	¿Existe un responsable para cada una de las cajas?	X			
13	¿Está debidamente respaldado y protegido el efectivo?	X			
14	¿El personal que maneja los fondos esta afianzado para garantizar el manejo?	X			
15	¿Existe un reglamento para la utilización de un monto mínimo o máximo del fondo de caja chica?		X		Exactamente se está elaborando los reglamentos respectivos
16	¿Los recibos, facturas de caja chica son archivados de una manera adecuada?	X			
17	¿Los reembolsos de fondos son aprobados por alguna persona que no sea el cajero y verifica la corrección de los comprobantes?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 17/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA

CAJA (1101)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



A

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
A1	CAJA	BG2009 43065.33	-	-	43065.33

HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

CAJA (1101)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



A1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
A2	EFFECTIVO	\$ 42765.33	-	-	\$ 42765.33
A3	CAJA CHICA	\$ 300.00	-	-	\$ 300.00
SUMA		A46/6 Σ \$ 43065.33			Σ \$ 43065.33

A

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 26/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA SUBSUMARIA
EFECTIVO (110105)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A2

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
BC1 2009	CAJA GENERAL	PPE 1-A4 6/6 \$ 18504.77	-	-	\$ 18504.77
BC1 2009	FONDO RAPIPAGOS	PPE 1 \$ 715.31	-	-	\$ 715.31
BC2 2009	CAJA GENERAL ATUNTAQUI	PPE 2 \$ 8790.00	-	-	\$ 8790.00
BC3 2009	CAJA GENERAL IBARRA	PPE 3 \$ 14755.25	-	-	\$ 14755.25
	SUMA	Σ \$ 42765.33			Σ \$ 42765.33

A1

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 26/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA SUBSUMARIA
CAJA CHICA (110110)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A3

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
BC1 2009	CAJA CHICA	PPE 1 \$ 100.00	-	-	\$ 100.00
BC2 2009	CAJA CHICA ATUNTAQUI	PPE 2 \$ 100.00			\$ 100.00
BC3 2009	CAJA CHICA IBARRA	PPE 3 \$ 100.00			\$ 100.00
SUMA		Σ \$ 300.00			Σ \$ 300.00

A1

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 26/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN PELILEO
CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE1
BC1 1/1

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.										
BALANCE DE COMPROBACION										
09-12-31										
Página Nº 1										
Cuenta	Nombre	Saldo		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo		Final
		Deudor	Acreeedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreeedor	
1	ACTIVO	10,437,089.45	8,325,636.73	810,194.35	856,301.72	11,247,283.80	9,181,938.45	2,065,345.35	0.00	
11	FONDOS DISPONIBLES	4,047,404.22	4,000,764.68	348,863.91	329,970.46	5,196,268.13	5,130,735.14	65,532.99	0.00	
1101	CAJA A LA VISTA	3,166,340.84	3,151,407.87	259,606.96	255,219.85	3,425,947.80	3,406,627.72	19,320.08	0.00	
110105	EFFECTIVO 300 DIAS	3,166,240.84	3,151,407.87	259,606.96	255,219.85	3,425,847.80	3,406,627.72	19,220.08	0.00	
11010501	CAJA GENERAL	3,162,717.49	3,147,971.87	258,978.80	255,219.85	3,421,696.49	3,403,191.72	18,504.77	0.00	A2
11010503	FONDO RAPIAGOS	3,523.15	3,436.00	628.16	0.00	4,151.31	3,436.00	715.31	0.00	A2
110110	CAJA CHICA	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00	A3
1105	BANOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	1,592,597.43	1,560,905.86	80,470.76	66,222.62	1,673,068.19	1,627,128.48	45,939.71	0.00	
110510	BANOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	1,592,597.43	1,560,905.86	80,470.76	66,222.62	1,673,068.19	1,627,128.48	45,939.71	0.00	
11031001	CUENTA CORRIENTE	161,208.06	158,570.39	26,075.89	28,713.56	187,283.95	187,283.95	0.00	0.00	
1103100101	INTERNACIONAL CTA.CTE.# 5000616791	161,208.06	158,570.39	26,075.89	28,713.56	187,283.95	187,283.95	0.00	0.00	
11031002	CUENTA DE AHORROS	1,431,389.37	1,402,335.47	54,394.87	37,509.06	1,485,784.24	1,439,844.53	45,939.71	0.00	
1103100201	COOP.OSCUS PELILEO # 559270	519,716.40	501,584.18	43,634.57	35,002.13	563,350.97	536,586.31	26,764.66	0.00	
1103100202	COOP.A/C INDIGENA SAC LTDA # 21747	670,207.56	666,948.53	9,127.22	2,506.11	679,334.78	669,454.64	9,880.14	0.00	
1103100203	COOP.A/C CAMPESINA COOPAC LTDA	2,308.66	2,300.00	0.85	0.00	2,309.51	2,300.00	9.51	0.00	
1103100204	BCO INTERNACIONAL CTA AHO.# 500076	237,136.48	230,002.76	1,630.06	0.00	238,766.54	230,002.76	8,763.78	0.00	
1103100206	COOP. A/C CODESARROLLO #1120002571	20.14	0.00	0.00	0.82	20.14	0.82	19.32	0.00	
1103100207	BCO MACHALA CTA.AH. #130-0033535	2,000.13	1,500.00	2.17	0.00	2,002.30	1,500.00	502.30	0.00	
1104	EFFECTOS DE COMRO INMEDIATO	88,465.95	88,450.95	8,786.19	8,527.99	97,252.14	96,978.94	273.20	0.00	
110401	CHEQUES DEL PAIS	88,465.95	88,450.95	8,786.19	8,527.99	97,252.14	96,978.94	273.20	0.00	
13	INVERSIONES	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD DEL SECT.	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	
130105	DE 1 A 30 DIAS	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	430,045.42	430,045.42	0.00	0.00	
14	CARTERA DE CREDITOS	4,362,524.22	2,834,342.28	406,412.80	471,811.26	4,768,537.02	3,306,153.54	1,462,483.48	0.00	
1401	CARTERA DE CRED. COMERCIAL POR VEN	70,357.40	70,357.40	4,387.91	4,387.91	74,745.31	74,745.31	0.00	0.00	
140105	COMERCIAL DE 1 A 30 DIAS	70,357.40	70,357.40	4,387.91	4,387.91	74,745.31	74,745.31	0.00	0.00	
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	395,418.35	308,536.10	2,522.78	11,638.07	397,941.13	320,174.17	77,766.96	0.00	
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	57,749.01	54,749.71	2,022.78	2,192.40	59,771.79	56,942.11	2,829.68	0.00	
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	216,332.42	165,228.55	508.00	7,096.31	216,832.42	172,324.86	44,507.56	0.00	
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	19,262.61	12,031.30	0.00	416.98	19,262.61	12,442.28	6,820.33	0.00	
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	43,868.73	33,923.98	0.00	800.76	43,868.73	34,724.74	9,143.99	0.00	
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	58,205.58	42,602.56	0.00	1,137.62	58,205.58	43,740.18	14,465.40	0.00	
1404	CARTERA DE CRED. POLA MICROEMP. PO	3,284,471.65	2,161,961.47	286,519.99	147,119.38	3,570,991.64	2,309,080.85	1,261,910.79	0.00	
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	683,912.62	619,802.46	51,815.90	54,927.31	735,728.52	674,729.77	60,998.75	0.00	
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	274,221.78	140,192.65	3,040.76	10,724.93	278,062.54	150,917.58	127,144.96	0.00	
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	350,141.52	168,463.24	2,936.67	12,262.65	353,078.19	180,725.89	172,352.30	0.00	
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	693,128.64	409,541.01	105,873.34	23,348.03	799,001.98	432,889.04	366,112.94	0.00	
140425	MICROEMPRESA DE MAS DE 360 DIAS	1,283,067.09	823,962.11	122,053.32	45,856.66	1,405,120.41	869,818.57	535,301.84	0.00	
1411	CART. DE CRED. COMERCIAL QUE NO DE	11,682.83	11,682.83	0.00	0.00	11,682.83	11,682.83	0.00	0.00	
141125	COMERCIAL DE MAS DE 360 DIAS Q'NO	11,682.83	11,682.83	0.00	0.00	11,682.83	11,682.83	0.00	0.00	
1412	CART. DE CRED. DE CONSUMO QUE NO D	21,024.45	7,002.31	470.35	879.18	21,494.00	7,881.49	13,613.31	0.00	
141205	CONSUMO DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.I	882.35	62.92	66.95	0.00	949.30	62.92	886.38	0.00	
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.I	1,745.26	144.65	0.00	154.43	1,745.26	299.08	1,446.18	0.00	
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV.	2,680.39	712.09	200.85	0.00	2,881.24	712.09	2,169.15	0.00	
141220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS Q'NO DEV	5,484.40	1,547.80	202.55	68.65	5,686.95	1,616.45	4,070.50	0.00	
141225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS Q'NO DE	10,232.05	4,534.85	0.00	656.10	10,232.05	5,190.95	5,041.10	0.00	
1413	CART. DE CRED. DE VIVIENDA QUE NO	1,093.75	1,093.75	0.00	0.00	1,093.75	1,093.75	0.00	0.00	
141305	VIVIENDA DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.	218.75	218.75	0.00	0.00	218.75	218.75	0.00	0.00	
141310	VIVIENDA DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.	437.50	437.50	0.00	0.00	437.50	437.50	0.00	0.00	
141315	VIVIENDA DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV	437.50	437.50	0.00	0.00	437.50	437.50	0.00	0.00	
1414	CART. DE CRED. POLA MICROEMP. QUE NO	367,481.92	139,846.24	156.07	103,389.15	367,637.99	243,235.39	124,402.60	0.00	
141405	DE 01 A 30 DIAS	7,812.96	1,102.91	19.06	0.00	7,832.02	1,102.91	6,729.11	0.00	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 26/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN AGENCIA ATUNTAQUI
CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE2
BC2 1/1

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Cuenta	Hombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
		1,703,099.98	1,373,158.23	171,677.18	150,482.02	1,874,768.16	1,523,640.25	349,127.91	0.00
11	ACTIVO								
1100	FONDOS DISPONIBLES	946,977.71	942,288.66	85,313.88	75,153.22	1,032,319.77	1,017,441.88	14,868.91	0.00
1101	CAJA	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,545.20	786,755.20	8,790.00	0.00
110105	EFEKTIVO	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,545.20	786,755.20	8,790.00	0.00
11010501	CAJA GENERAL	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,545.20	786,755.20	8,790.00	A2 0.00
110110	CAJA CHICA	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00	A3 0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
11031002	CUENTA DE AHORROS	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
1103100205	BCO PICHINCHA CTA AHO. # 547183370	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
1104	EFEKTOS DE COBRO INMEDIATO	8,324.25	8,324.25	1,220.89	1,220.89	9,545.14	9,545.14	0.00	0.00
110401	CHEQUES DEL PAIS	8,324.25	8,324.25	1,220.89	1,220.89	9,545.14	9,545.14	0.00	0.00
1105	CARTERA DE CREDITOS	746,061.04	427,991.99	83,490.98	74,862.04	829,752.02	502,854.83	326,897.19	0.00
110502	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	185,945.82	72,678.66	17,652.78	11,300.80	123,598.60	83,978.86	39,619.74	0.00
110505	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	39,438.46	33,066.25	6,338.57	5,366.56	44,777.03	38,432.81	6,344.22	0.00
110510	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	26,410.19	15,738.69	3,391.56	2,145.99	29,801.75	17,894.18	11,917.57	0.00
110515	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	21,425.77	13,636.69	3,167.37	1,844.65	24,593.14	15,081.35	9,511.79	0.00
110520	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	16,298.96	9,442.39	2,971.92	1,443.78	19,278.88	10,805.17	8,384.71	0.00
110525	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	3,372.44	794.04	1,783.36	500.31	5,155.89	1,294.33	3,861.45	0.00
110501	CARTERA DE CRED. POLA MICROEMP. PO	640,115.22	352,909.54	66,038.20	62,584.44	706,163.42	415,573.98	290,579.44	0.00
110505	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	183,525.27	155,697.41	28,431.75	27,624.02	211,957.02	183,321.43	28,635.59	0.00
110510	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	91,588.10	31,422.76	6,287.19	6,356.62	97,867.20	37,779.38	60,087.82	0.00
110515	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	129,154.89	61,736.12	9,130.63	9,311.32	138,285.52	71,041.44	67,244.08	0.00
110520	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	132,618.14	69,735.11	12,778.40	12,382.35	145,394.56	82,837.46	83,359.10	0.00
110525	MICROEMPRESA DE MAS DE 360 DIAS	83,238.80	34,404.14	9,410.32	6,996.13	92,647.12	41,394.27	51,252.85	0.00
1199	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRA	0.00	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99
119920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO	0.00	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99
110	CUENTAS POR COBRAR	3,920.35	3,869.39	909.89	465.94	4,829.44	4,335.35	494.09	0.00
1100	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,920.35	3,869.39	909.89	465.94	4,829.44	4,335.35	494.09	0.00
110005	ANTICIPOS AL PERSONAL	2,149.07	2,098.11	0.00	58.96	2,149.07	2,149.07	0.00	0.00
11000504	TOALONDO JORGE	1,132.29	1,081.33	0.00	58.96	1,132.29	1,132.29	0.00	0.00
11000508	HALDONADO DIEGO	1,016.78	1,016.78	0.00	0.00	1,016.78	1,016.78	0.00	0.00
110010	OTRAS	1,771.28	1,771.28	909.89	415.00	2,680.37	2,186.28	494.09	0.00
11001005	ANTICIPOS VARIOS	1,771.28	1,771.28	909.89	415.00	2,680.37	2,186.28	494.09	0.00
110	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,608.77	1,608.19	1,764.00	0.00	7,372.77	1,008.19	6,364.58	0.00
11005	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICIN	2,936.08	0.00	1,764.00	0.00	4,700.08	0.00	4,700.08	0.00
1100501	MUEBLES DE OFICINA	2,765.28	0.00	1,744.00	0.00	4,509.28	0.00	4,509.28	0.00
1100502	EQUIPOS DE OFICINA	170.80	0.00	0.00	0.00	170.80	0.00	170.80	0.00
11006	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,722.80	0.00	0.00	0.00	2,722.80	0.00	2,722.80	0.00
1100601	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,722.80	0.00	0.00	0.00	2,722.80	0.00	2,722.80	0.00
11009	(DEPRECIACION ACUMULADA)	0.00	1,958.30	0.00	0.00	0.00	1,958.30	0.00	1,958.30
1100915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC	0.00	309.53	0.00	0.00	0.00	309.53	0.00	309.53
1100920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	0.00	748.77	0.00	0.00	0.00	748.77	0.00	748.77
119	OTROS ACTIVOS	503.11	0.00	0.03	0.00	503.14	0.00	503.14	0.00
1190	OTROS	503.11	0.00	0.03	0.00	503.14	0.00	503.14	0.00
119010	OTROS IMPUESTOS	3.11	0.00	0.03	0.00	3.14	0.00	3.14	0.00
119015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPOR	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
11901505	GARANTIA DE ARRENDADO	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
2	PASIVOS	928,875.66	1,229,654.52	124,198.31	137,117.60	1,055,873.97	1,366,172.12	0.00	310,223.67
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	902,120.26	1,001,491.82	104,843.52	118,914.76	1,006,963.78	1,120,406.58	0.00	113,268.52
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	860,520.26	927,491.82	94,843.52	98,414.76	955,363.78	1,025,906.58	0.00	70,368.52
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	860,520.26	927,491.82	94,843.52	98,414.76	955,363.78	1,025,906.58	0.00	70,368.52

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN AGENCIA IBARRA

CAJA GENERAL (11010501)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE3
BC3 1/1

AGENCIA IBARRA									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página 02 1									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
11	ACTIVO	731,821.33	496,288.03	276,958.56	255,995.34	1,008,779.89	752,283.39	258,576.50	0.00
11	FONDOS DISPONIBLES	460,983.00	424,509.16	116,524.85	137,250.46	579,508.85	561,759.62	17,749.03	0.00
1101	CAJA	392,849.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,993.20	494,137.95	14,855.25	0.00
110105	EFFECTIVO	392,740.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,893.20	494,137.95	14,755.25	0.00
11010501	CAJA GENERAL	392,740.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,893.20	494,137.95	14,755.25	A2 0.00
110110	CAJA CHICA	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00	A3 0.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
11031001	CUENTA CORRIENTE	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
1103100102	PICHINCHA CTA. CTE. NS674442000	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,913.21	1,513.07	1,090.00	1,090.00	3,003.21	2,603.07	400.14	0.00
110401	CHEQUES DEL PAIS	1,913.21	1,513.07	1,090.00	1,090.00	3,003.21	2,603.07	400.14	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	258,661.00	69,949.98	158,130.58	118,582.76	416,791.58	188,552.74	228,238.84	0.00
1401	CARTERA DE CRED. COMERCIAL POR VEN	0.00	0.00	71.22	71.22	71.22	71.22	0.00	0.00
140105	COMERCIAL DE 1 A 30 DIAS	0.00	0.00	71.22	71.22	71.22	71.22	0.00	0.00
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	67,720.00	21,964.73	24,899.27	31,760.48	92,619.27	53,723.21	38,896.01	0.00
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	10,820.61	16,941.94	21,130.18	7,845.33	31,956.79	24,297.29	7,659.50	0.00
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	26,199.99	4,424.07	2,061.90	10,812.82	28,262.89	15,236.09	13,016.80	0.00
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	14,631.74	436.50	1,092.88	6,577.70	15,724.62	7,914.20	8,710.42	0.00
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	11,826.26	162.40	614.26	4,151.21	12,440.52	4,313.61	8,126.91	0.00
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	4,250.40	0.00	2,373.22	4,250.40	4,250.40	2,373.22	1,877.18	0.00
1404	CARTERA DE CRED. P.LA MICROEMP. PO	190,941.00	47,332.94	126,838.91	84,328.01	317,779.91	131,661.75	186,118.16	0.00
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	20,862.23	40,650.94	61,137.15	19,309.20	81,999.38	59,860.24	22,139.14	0.00
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	43,757.79	4,643.01	11,246.48	8,773.60	57,004.27	13,416.61	43,587.66	0.00
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	61,561.46	1,967.55	16,074.62	29,113.02	77,636.08	31,000.57	46,535.51	0.00
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	45,924.80	71.42	19,180.34	18,740.16	65,105.22	18,819.58	46,285.64	0.00
140425	MICROEMPRES DE MAS DE 360 DIAS	16,834.64	0.00	19,200.32	8,384.75	36,634.96	8,384.75	27,650.21	0.00
1412	CART. DE CRED. DE CONSUMO QUE NO D	0.00	100.00	1,138.36	52.67	1,138.36	152.67	985.69	0.00
141205	CONSUMO DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.1	0.00	0.00	521.43	0.00	521.43	0.00	521.43	0.00
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.1	0.00	100.00	447.79	38.24	447.79	138.24	309.54	0.00
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV.1	0.00	0.00	154.72	0.00	154.72	0.00	154.72	0.00
141225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS Q'NO DE	0.00	0.00	14.43	14.43	14.43	0.00	0.00	0.00
1414	CART. DE CRED. P.LA MICROEMP. QUE NO	0.00	379.11	3,669.00	84.12	3,669.00	463.23	3,405.77	0.00
141405	DE 01 A 30 DIAS	0.00	0.00	548.08	0.00	548.08	0.00	548.08	0.00
141410	DE 31 A 90 DIAS	0.00	379.11	1,332.77	84.12	1,332.77	463.23	869.54	0.00
141415	DE 91 A 180 DIAS	0.00	0.00	571.42	0.00	571.42	0.00	571.42	0.00
141420	DE 181 A 360 DIAS	0.00	0.00	999.96	0.00	999.96	0.00	999.96	0.00
141425	DE MAS DE 360 DIAS	0.00	0.00	416.77	0.00	416.77	0.00	416.77	0.00
1422	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VEN	0.00	6.69	471.82	0.00	471.82	6.69	465.13	0.00
142205	CONSUMO VENCIDA DE 01 A 30 DIAS	0.00	6.69	6.69	0.00	6.69	6.69	0.00	0.00
142210	CONSUMO VENCIDA DE 31 DE 90 DIAS	0.00	0.00	465.13	0.00	465.13	0.00	465.13	0.00
1424	CARTERA CREDITOS P.LA MICROEMPRESA	0.00	166.51	842.05	0.02	842.05	166.53	675.52	0.00
142405	DE 01 A 30 DIAS	0.00	166.51	166.51	0.00	166.51	166.51	0.00	0.00
142410	DE 31 A 90 DIAS	0.00	0.00	675.74	0.02	675.74	0.22	675.52	0.00
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRA	0.00	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44
149920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO	0.00	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44
16	CUENTAS POR COBRAR	892.89	885.72	303.13	142.12	1,196.02	1,027.84	168.18	0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	892.89	885.72	303.13	142.12	1,196.02	1,027.84	168.18	0.00
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	487.75	485.58	139.95	142.12	627.70	627.70	0.00	0.00
16900503	PILARHUAGA JULIAN	485.25	483.08	139.95	142.12	625.20	625.20	0.00	0.00
16900510	LENA ANGELICA	2.50	2.50	0.00	0.00	2.50	2.50	0.00	0.00
169090	OTRAS	405.14	400.14	163.18	0.00	568.32	400.14	168.18	0.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL

CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A41/6

SALDO INICIAL \$ 10108.73 A4 6/6

N°	Fecha	Com	DETALLE	S/CONTABILIDAD		S/AUDITORÍA	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
1	09/01/04	1	Por Recaudación	18,265.46 π	-	18,265.46	-
2	09/01/22	74	Por Recaudación	16,260.65 π	-	16,260.65	-
3	09/01/26	86	Por Recaudación	31,851.51 π	-	31,851.51	-
4	09/01/28	100	Por Recaudación	15,485.51 π	-	15,485.51	-
5	09/01/29	105	Por Recaudación	19,773.88 π	-	19,773.88	-
6	09/02/02	118	Por Recaudación	14,754.42 π	-	14,754.42	-
7	09/02/02	119	Por Retiro de Ahorros	-	23,187.00 π	-	23,187.00
8	09/02/02	119	Por Retiro de Fondos Cta. OS	15,000.00 π	-	15,000.00	-
9	09/02/04	128	Por Recaudación	20,065.05 π	-	20,065.05	-
10	09/02/05	134	Por Recaudación	18,156.89 π	-	18,156.89	-
11	09/02/17	170	Por Recaudación	13,558.35 π	-	13,558.35	-
12	09/03/01	216	Por Recaudación	14,432.22 π	-	14,432.22	-
13	09/03/01	217	Por Retiro de Ahorros	-	14,193.20 π	-	14,193.20
14	09/03/03	228	Por Recaudación	14,522.77 π	-	14,522.77	-
15	09/03/03	229	Por Retiro de Ahorros	-	7,498.00 π	-	7,498.00
16	09/03/05	238	Por Recaudación	11,526.43 π	-	11,526.43	-
17	09/03/05	239	Por Retiro de Ahorros	-	4,268.00 π	-	4,268.00
18	09/03/08	244	Por Recaudación	14,699.26 π	-	14,699.26	-
19	09/03/08	245	Por Retiro de Ahorros	-	12,449.00 π	-	12,449.00
20	09/03/19	291	Por Recaudación	23,262.91 π	-	23,262.91	-
21	09/03/19	292	Por Retiro de Ahorros	-	15,501.00 π	-	15,501.00
22	09/04/06	357	Por Recaudación	16,270.09 π	-	16,270.09	-
23	09/04/06	358	Por Retiro de Ahorros	-	5,367.81 π	-	5,367.81
24	09/04/12	377	Por Recaudación	24,176.25 π	-	24,176.25	-
25	09/04/12	378	Por Retiro de Ahorros	-	13,799.51 π	-	13,799.51
26	09/04/15	393	Por Recaudación	23,786.00 π	-	23,786.00	-
27	09/04/15	394	Por Retiro de Ahorros	-	5,380.00 π	-	5,380.00
28	09/04/15	394	Depósito en la Cta. SAC AMB	-	1,200.00 π	-	1,200.00
29	09/04/15	394	Depósito en la Cta. Bco. Pich	-	5,000.00 π	-	5,000.00
30	09/04/20	412	Por Recaudación	17,720.58 π	-	17,720.58	-
31	09/04/20	413	Por Retiro de Ahorros	-	9,139.55 π	-	9,139.55
32	09/04/20	413	Depósito en la Cta. OSCUS	-	10,000.00 π	-	10,000.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL



CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A4 2/6

Nº	Fecha	Com	DETALLE	S/CONTABILIDAD		S/AUDITORÍA	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
33	09/04/27	435	Por Recaudación	17,061.18 π	-	17,061.18	-
34	09/04/27	436	Por Retiro de Ahorros	-	8,570.45 π	-	8,570.45
35	09/04/27	436	Retiro de la Cta. OS	11,000.00 π	-	11,000.00	-
36	09/04/27	436	Por Dep en la Cta. Cte. Int	-	10,000.00 π	-	10,000.00
37	09/05/03	460	Por Recaudación	12,316.29 π	-	12,316.29	-
38	09/05/03	461	Por Retiro de Ahorros	-	9,084.00 π	-	9,084.00
39	09/05/06	478	Por Recaudación	20,301.29 π	-	20,301.29	-
40	09/05/06	479	Por Retiro de Ahorros	-	9,340.00 π	-	9,340.00
41	09/05/13	507	Por Recaudación	25,058.94 π	-	25,058.94	-
42	09/05/13	508	Por Retiro de Ahorros	-	9,539.50 π	-	9,539.50
43	09/05/17	517	Por Recaudación	12,812.31 π	-	12,812.31	-
44	09/05/17	518	Por Retiro de Ahorros	-	26,459.00 π	-	26,459.00
45	09/05/17	518	Por Retiro de la Cta. OS	15,000.00 π	-	15,000.00	-
46	09/05/19	529	Por Recaudación	5,883.85 π	-	5,883.85	-
47	09/05/19	530	Por Retiro de Ahorros	-	8,187.00 π	-	8,187.00
48	09/05/19	530	Por Retiro de la Cta. OS	10,000.00 π	-	10,000.00	-
49	09/06/15	631	Por Retiro de Ahorros	-	5,467.00 π	-	5,467.00
50	09/06/15	630	Por Recaudación	12,211.41 π	-	12,211.41	-
51	09/06/16	636	Por Retiro de Ahorros	-	6,540.00 π	-	6,540.00
52	09/06/16	636	Depósito de Fondos en el Pic	-	2,000.00 π	-	2,000.00
53	09/06/16	635	Por Recaudación	6,900.98 π	-	6,900.98	-
54	09/06/18	643	Por Retiro de Ahorros	-	6,410.00 π	-	6,410.00
55	09/06/18	642	Por Recaudación	18,747.82 π	-	18,747.82	-
56	09/06/23	662	Por Retiro de Ahorros	-	3,740.00 π	-	3,740.00
57	09/06/23	662	Por Cobro de Transferencias con la Ag Quito	2,400.00 π	-	2,400.00	-
59	09/06/23	661	Por Recaudación	6,857.40 π	-	6,857.40	-
60	09/06/25	672	Por Retiro de Ahorros	-	10,586.00 π	-	10,586.00
61	09/06/25	671	Por Recaudación	17,596.35 π	-	17,596.35	-
62	09/07/08	721	Por Recaudación	15,676.00 π	-	15,676.00	-
63	09/07/08	722	Por Retiro de Ahorros	-	19,421.00 π	-	19,421.00
64	09/07/09	725	Por Recaudación	16,411.30 π	-	16,411.30	-

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL



CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A4 3/6

Nº	Fecha	Com	DETALLE	S/CONTABILIDAD		S/AUDITORÍA	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
65	09/07/09	726	Por Retiro de Ahorros	-	10,480.00 π	-	10,480.00
66	09/07/16	754	Por Recaudación	14,324.50 π	-	14,324.50	-
67	09/07/16	755	Por Retiro de Ahorros	-	7,386.60 π	-	7,386.60
68	09/07/20	763	Por Recaudación	10,228.61 π	-	10,228.61	-
69	09/07/20	764	Por Retiro de Ahorros	-	10,967.92 π	-	10,967.92
70	09/07/20	764	Por Pago de la 6ta. letra de FONLOCAL	-	4,003.45 π	-	4,003.45
71	09/07/29	797	Por Recaudación	4,942.27 π	-	4,942.27	-
72	09/07/29	798	Por Retiro de Ahorros	-	2,027.00 π	-	2,027.00
73	09/08/02	810	Por Recaudación	28,821.89 π	-	28,821.89	-
74	09/08/02	811	Por Retiro de Ahorros	-	12,303.75 π	-	12,303.75
75	09/08/02	811	Por sobrante de Caja General	19.43 π	-	19.43	-
76	09/08/03	815	Por Recaudación	12,006.91 π	-	12,006.91	-
77	09/08/03	816	Por Retiro de Ahorros	-	12,811.66 π	-	12,811.66
78	09/08/03	816	Dep de Fondos la Cta OS	-	10,000.00 π	-	10,000.00
79	09/08/11	848	Por Recaudación	14,790.47 π	-	14,790.47	-
80	09/08/11	849	Por Retiro de Ahorros	-	8,880.60 π	-	8,880.60
81	09/08/25	897	Por Recaudación	27,860.12 π	-	27,860.12	-
82	09/08/25	898	Por Retiro de Ahorros	-	20,956.52 π	-	20,956.52
83	09/08/27	906	Por Recaudación	12,150.70 π	-	12,150.70	-
84	09/08/27	907	Por Retiro de Ahorros	-	4,479.00 π	-	4,479.00
85	09/09/06	940	Por Recaudación	15,296.65 π	-	15,296.65	-
86	09/09/06	941	Por Retiro de Ahorros	-	11,795.00 π	-	11,795.00
87	09/09/06	941	Dep en el Bco. de Machala	-	1,500.00 π	-	1,500.00
88	09/09/10	959	Por Recaudación	16,271.45 π	-	16,271.45	-
89	09/09/10	960	Por Retiro de Ahorros	-	8,349.00 π	-	8,349.00
90	09/09/10	960	Dep de fondos en la Cta. OS	-	7,000.00 π	-	7,000.00
91	09/09/13	964	Por Recaudación	20,866.35 π	-	20,866.35	-
92	09/09/13	965	Por Retiro de Ahorros	-	2,828.00 π	-	2,828.00
93	09/09/15	976	Por Recaudación	4,175.89 π	-	4,175.89	-
94	09/09/15	977	Por Retiro de Ahorros	-	6,890.50 π	-	6,890.50
95	09/09/15	977	Envío de Fondos Ag. Atunt.	-	5,000.00 π	-	5,000.00
96	09/09/20	993	Por Recaudación	13,090.07 π	-	13,090.07	-
97	09/09/20	994	Por Retiro de Ahorros	-	6,178.00 π	-	6,178.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL
CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



A4 4/6

N°	Fecha	Com	DETALLE	S/CONTABILIDAD		S/AUDITORÍA	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
98	09/09/20	994	Retiro de Fondos en la Cta. OS	10,000.00 π	-	10,000.00	-
99	09/10/05	1062	Por Recaudación	16,703.64π	-	16,703.64	-
100	09/10/05	1063	Por Retiro de Ahorros	-	6,504.00π	-	6,504.00
101	09/10/05	1063	Depósito en la Cta. OS	-	2,800.00π	-	2,800.00
102	09/10/13	1094	Por Recaudación	10,434.81π	-	10,434.81	-
103	09/10/13	1095	Por Retiro de Ahorros	-	10,290.00π	-	10,290.00
104	09/10/13	1095	Retiro de fondos de la Cta. CO	2,300.00π	-	2,300.00	-
105	09/10/19	1119	Por Recaudación	5,705.63π	-	5,705.63	-
106	09/10/19	1120	Por Retiro de Ahorros	-	4,517.00π	-	4,517.00
107	09/10/25	1141	Por Recaudación	13,989.15 π	-	13,989.15	-
108	09/10/25	1142	Por Retiro de Ahorros	-	8,520.40 π	-	8,520.40
109	09/10/25	1142	Retiro de Fondos de la Cta. SAC para Caja General	10,000.00π	-	10,000.00	-
110	09/10/28	1161	Por Recaudación	11,448.76π	-	11,448.76	-
111	09/10/28	1162	Por Retiro de Ahorros	-	13,692.73π	-	13,692.73
112	09/10/28	1162	Dep de Fondos en la Cta. OS	-	8,000.00 π	-	8,000.00
113	09/11/04	1179	Por Recaudación	24,132.19π	-	24,132.19	-
114	09/11/04	1180	Por Retiro de Ahorros	-	14,960.05π	-	14,960.05
115	09/11/04	1180	Fondo Cambio Pelileo – Atunt	-	10,000.00π	-	10,000.00
116	09/11/08	1191	Por Recaudación	21,998.36 π	-	21,998.36	-
117	09/11/08	1192	Por Retiro de Ahorros	-	11,380.96π	-	11,380.96
118	09/11/08	1192	Dep en la Cta. OS	-	15,000.00π	-	15,000.00
119	09/11/09	1199	Por Recaudación	25,920.95π	-	25,920.95	-
120	09/11/09	1200	Por Retiro de Ahorros	-	31,816.00 π	-	31,816.00
121	09/11/11	1212	Por Recaudación	10,332.34 π	-	10,332.34	-
122	09/11/11	1213	Por Retiro de Ahorros	-	21,693.05π	-	21,693.05
123	09/11/11	1213	Por Retiro de la Cta. OS	20,000.00π	-	20,000.00	-
124	09/11/11	1213	Retiro de la Cta. SAC Ambato para Caja General	20,000.00π	-	20,000.00	-
125	09/11/22	1258	Por Recaudación	5,158.80π	-	5,158.80	-
126	09/11/22	1259	Por Retiro de Ahorros	-	10,356.00π	-	10,356.00
127	09/11/22	1259	Retiro de la Cta. SAC para Caja General	8,290.52π	-	8,290.52	-

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL



CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A4 5/6

N°	Fecha	Com	DETALLE	S/CONTABILIDAD		S/AUDITORIA	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
130	09/12/07	1329	Dep de efectivo en la Cta. OS	-	5,000.00 π	-	5,000.00
131	09/12/10	1341	Recaudación	13,396.83 π	-	13,396.83	-
132	09/12/10	1342	Retiro de Ahorros	-	12,533.00 π	-	12,533.00
133	09/12/10	1342	Dep Ef. en la Cta. OS	-	8,000.00 π	-	8,000.00
134	09/12/15	1358	Recaudación	14,719.60 π	-	14,719.60	-
135	09/12/15	1359	Retiro de Ahorros	-	11,470.00 π	-	11,470.00
136	09/12/24	1395	Recaudación	4,622.55 π	-	4,622.55	-
137	09/12/24	1396	Retiro de Ahorros	-	1,289.00 π	-	1,289.00
138	09/12/27	1397	Recaudación	16,668.02 π	-	16,668.02	-
139	09/12/27	1398	Retiro de Ahorros	-	26,510.30 π	-	26,510.30
SUMA MOVIMIENTOS CAJA GENERAL POR MUESTREO				Σ1047834,37	Σ605864,60	Σ1047834,37U	Σ605864,60U

MARCAS:

π Revisado con documento de respaldo (Comprobantes de caja diario)

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 26/04/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS POR MUESTREO DE LOS MOVIMIENTOS DE CAJA GENERAL



CAJA GENERAL (11010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

A4 6/6

	DEBE	HABER	SALDO
SALDO INICIAL			\$ 10108.73 A4 1/6
SUMA MOVIMIENTOS CAJA GENERAL POR MUESTREO	\$1047834,37 U	\$ 605864,60 U	
SUMA MOVIMIENTOS CAJA GENERAL NO ANALIZADOS POR MUESTREO	\$ 2363753.39	\$ 2797327.12	
SUMA	\$ 3411587.76	\$ 3403191.72	\$ 18504.77 A2
FONDO RAPIPAGOS			\$ 715.31 A2
SALDO CAJA GENERAL AGENCIA ATUNTAQUI			\$ 8790.00 A2
SALDO CAJA GENERAL AGENCIA IBARRA			\$14755.25 A2
CAJA CHICA PELILEO			\$100.00 A3
CAJA CHICA ATUNTAQUI			\$100.00 A3
CAJA CHICA IBARRA			\$100.00 A3
TOTAL			\$ 43065.33 A1

SALDO SEGÚN LIBROS : S/L \$ 43065.33
 SALDO AUDITADO : S/A \$ 43065.33
 DIFERENCIA : μ \$ 0.00

CONCLUSIÓN: Mediante el arqueo aleatorio de los comprobantes de Caja y la verificación con el mayor auxiliar de los movimientos diarios correspondientes a Caja, se pudo comprobar que todos los ingresos y egresos de dinero analizados tienen sus respectivos documentos de respaldo, por tal motivo la cantidad presentada en el Balance General al 31 de diciembre del 2009 con el valor de \$43065.33, corresponden a la misma cantidad presentada en el mayor auxiliar de caja general y Balances de Comprobación.

MARCAS

- S/L Saldo según libros.
- S/A Saldo según auditoría.
- Σ Sumatoria.
- μ Diferencia.
- π Revisado con documento de respaldo (Comprobantes de caja diario).
- PPE1 - BC1 Papel preparado por la empresa – Balance de comprobación Pelileo.
- PPE2 - BC2 Papel preparado por la empresa – Balance de comprobación Atuntaqui.
- PPE3 - BC3 Papel preparado por la empresa – Balance de comprobación Ibarra.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 06/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 26/04/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS (1103)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PA 2 1/1

Objetivos:

- ☞ Determinar el cumplimiento, confiabilidad y suficiencia del Control Interno vigente.
- ☞ Comprobar si los saldos presentados en el Balance General representan debidamente el efectivo o su equivalente en poder de la Entidad u Organismo, en tránsito o en bancos.
- ☞ Verificar que los cheques fueron debidamente autorizados, emitidos y registrados
- ☞ Determinar que el balance incluya todo los saldos correspondientes a la cuenta bancos de la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras.	CCI 2	AMAVET'S	18/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo de Bancos.	B	AMAVET'S	10/05/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de Bancos.	B1	AMAVET'S	10/05/2011
4	Programe y realice una conciliación bancaria de la cuenta corriente.	-	AMAVET'S	20/04/2011
4.1	Solicite el Libro Bancos al 2009.	LB1	AMAVET'S	20/04/2011
4.2	Solicite el estado de cuenta corriente al 31 de diciembre del 2009	EC1	AMAVET'S	18/04/2011
4.3	Efectué la conciliación bancaria de la cuenta corriente de la Cooperativa.	CB	AMAVET'S	22/04/2011
5	Programe y realice una conciliación bancaria de la cuenta de ahorros.	-	AMAVET'S	26/04/2011
5.1	Solicite las Cuentas de Ahorros al 2009 de: Coop. A/C Indígena "SAC" Ambato	CAA	AMAVET'S	26/04/2011
5.2	Solicite el mayor auxiliar de al 31 de diciembre del 2009 Coop. A/C Indígena "SAC" Ambato	MAA	AMAVET'S	28/04/2011
5.3	Efectué la conciliación bancaria de la cuenta de ahorros de la Cooperativa. Coop. A/C Indígena "SAC" Ambato	CBA	AMAVET'S	03/05/2011
6	Solicite los Balances de Comprobación de Pelileo, Atuntaqui Ibarra.	BC1 BC2 BC3	AMAVET'S	09/05/2011
7	Realice los ajustes y reclasificaciones necesarios.	H/A R	AMAVET'S	12/05/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 17/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES
FINANCIERAS (1103)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI 2 1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se archiva cronológicamente los Boucher emitidos por la entidad?	X			La contadora es la encargada de elaborar las conciliaciones bancarias y es parte de la firma de cheques.
2	¿Cuenta con toda la documentación de respaldo y la legalización correspondientes para la emisión de los cheques?	X			
3	¿Se guarda y contabilizan los cheques anulados?	X			
4	¿Está totalmente prohibida la firma de cheques antes de estar totalmente llenos?	X			
5	¿Los cheques son expedidos con autorización de dos personas responsables?	X			
6	¿Se efectúa conciliaciones bancarias periódicas?	X			
7	El empleado que concilia las cuentas bancarias es independiente del que: a) Firma el cheque.		X		
	b) Realiza funciones de cobranza.	X			
	c) Realiza funciones de cobro de efectivo.	X			
8	¿Una vez terminadas las conciliaciones bancarias son revisadas y aprobadas por un empleado responsable?	X			
9	¿Los estados de cuentas bancarias se entregan a las personas que hacen las conciliaciones sin haber sido abierto el sobre que los contiene?	X			
10	¿Una vez llenados y firmados los cheques se los protege para evitar su adulteración?	X			
11	¿Existe cuentas bancarias sin movimiento?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 18/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES

FINANCIERAS (1103)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



B

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
B1	Bancos y otras Instituciones Financieras (1103)	BG2009 54412.26	-	5.03 H/A 1	54407.23

HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 10/05/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES

FINANCIERAS (1103)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



B1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
CB	INTERNACIONAL CUENTA CORRIENTE	PP4-LB \$ 0.00	-	-	\$ 0.00
BC1	COOPERATIVA OSCUS PELILEO	PPE 6 \$ 26764.66	-	-	\$ 26764.66
CBA	COOPERATIVA DE A/C INDIGENA SAC LTDA.	PPE 5 \$ 9880.14	-	5.03 H/A 1	\$9875.11
BC1	COOPERATIVA DE A/C CAMPESINA COOPAC LTDA	PPE 6 \$ 9.51	-	-	\$ 9.51
BC1	INTERNACIONAL CUENTA AHORROS	PPE6 \$ 8763.78	-	-	\$ 8763.78
BC1	COOPERATIVA DE A/C CODESARROLLO	PPE 6 \$ 19.32	-	-	\$ 19.32
BC1	BANCO DE MACHALA CUENTA DE AHORROS	PPE 6 \$ 502.30	-	-	\$ 502.30
BC2	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ATUNTAQUI	PPE 7 \$ 5978.91	-	-	\$ 5978.91
BC3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS IBARRA	PPE 8 \$ 2493.64	-	-	\$ 2493.64
	SUMA	Σ \$ 54412.26	-	-	Σ \$54407.23B

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 10/05/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 17/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA
INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CB 1/2

SALDO S/ LIBRO BANCOS **LB \$-6075.89**
SALDO S/ ESTADO DE CUENTA **EC\$1381.17**
(-) Cheques girados y no cobrados.

FECHA	# DE CHEQUE	VALOR
10/03/09	458¢	499.50£
28/05/09	580¢	12.89£
11/06/09	598¢	24.00£
15/07/09	682¢	12.62£
04/11/09	866¢	400.14£
11/11/09	877¢	37.59£
11/11/09	878¢	71.43£
18/11/09	897¢	7.26£
03/12/09	916	88.80£
03/12/09	922	222.00£
03/12/09	923	66.84£
10/12/09	938	286.23£
10/12/09	939	305.40£
10/12/09	959	1691.55£
23/12/09	976	500.00£
23/12/09	977	123.12£
23/12/09	978	27.48£
23/12/09	979	15.35£
23/12/09	980	8.53£
23/12/09	981	150.01£
23/12/09	982	20.00£
23/12/09	983	10.87£
23/12/09	984	24.50£
23/12/09	985	46.74£
23/12/09	992	304.80£
23/12/09	991	29.06£
23/12/09	996	6.93£
23/12/09	997	24.04£
23/12/09	998	17.00£
30/12/09	1000	70.00£
30/12/09	1001	381.30£
30/12/09	1002	275.00£
30/12/09	1003	130.00£
30/12/09	1004	200.00£
30/12/09	1005	203.20£
30/12/09	1006	256.41£

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 22/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 17/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA
INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CB 2/2

FECHA	# DE CHEQUE	VALOR
30/12/09	1007	200.01£
30/12/09	1008	35.05£
30/12/09	1009	85.00£
30/12/09	1010	100.00£
30/12/09	1011	120.05£
30/12/09	1012	38.61£
30/12/09	1013	96.52£
30/12/09	1014	231.23£
	SUMAN	∑7457.06

SALDO CONCILIADO : **S/L \$-6075.89**
SALDO SEGÚN LIBROS : **S/L \$-6075.89**
SALDO AUDITADO : **S/A \$-6075.89**
DIFERENCIA : **μ\$ 0.00**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAC PELILEO" LTDA.
AJUSTES
INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791
3-12-09

CODIGO	CUENTA	DEBE	HABER
1103100101	INTERNACIONAL CTA CTE	6075,89	
260105	BANCO INTERNACIONAL		6075,89

CONCEPTO:

Por sobregiro en la Cta. Cte. Internacional (Ajuste preparado por la Cooperativa)

CONCLUSIÓN Al realizar la conciliación bancaria al Banco Internacional se tuvo un saldo conciliado de \$-6075.89 entre el Libro Bancos y el Estado de Cuenta Bancaria, registrandose un sobregiro en la cuenta corriente razón por la cual la Ingeniera Contadora procede a realizar un asiento de ajuste para saldar saldos por sobregiro quedando un saldo de \$ **0.00B1** y se propone un **PCI 3** en la Cuenta Corriente del Banco Internacional, sin que exista ninguna otra discrepancia entre el saldo según Auditoría y saldo según Balance de Comprobación.

MARCAS.

- £ Cheques pendientes de cobro.
- ∑ Sumatoria
- S/L Saldo según libros.
- S/A Saldo según auditoría.
- PCI 3 Punto de control interno 3
- μ Diferencia.
- ¢ Cheques elaborados en meses anteriores.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 22/04/2011
Revisado por: A.HLR	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

LIBRO BANCOS

INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 4
LBI 1/3

COOP. AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC PELILEO" LTDA.						
LIBRO BANCOS MES DE DICIEMBRE DEL 2009						
INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791						
FECHA	COM	CONCEPTO	CHE	DEBE	HABER	SALDO
SALDO AL 1 DE DICIEMBRE DEL 2009						2,637.67CB
09/12/03	1321	CIFUENTES PABON MARÍA C	914		800.40√	
09/12/03	1321	INT FOOD SERVICES CORP	915		8.82√	
09/12/03	1321	PORTALDATA S.A	916		88.80	
09/12/03	1321	ANDRADE JOSE	917		243.00√	
09/12/03	1321	PILAMUNGA JULIAN	918		63.00√	
09/12/03	1321	SINCHE SEGUNDO	919		97.00√	
09/12/03	1321	COOP. DE TRAN. 28 DE SEPT	920		31.00√	
09/12/03	1321	COLSETIMBABURA CIA.	921		22.00√	
09/12/03	1321	ASOC. DE JOV. QUICHUAS	922		222.00	
09/12/03	1321	CEVALLOS GOMEZ MARCOS	923		66.84	
09/12/03	1321	ALTAMIRANO ROBERTO	924		300.00√	
09/12/03	1321	GARCIA FABIAN RENEE	925		162.00√	
09/12/03	1321	TOALOMBO JORGE	926		150.01√	
09/12/03	1321	PICO BETTY JIMENA	927		32.60√	
09/12/03	1321	TENELEMA JUAN JOSE	928		406.40√	
09/12/03	1321	PEREZ NELSON GEOVANNY	929		123.12√	
09/12/03	1321	CEVALLOS CLEMENCIA	930		18.29√	
09/12/03	1321	ESPINOSA JAIME A.	931		200.01√	
09/12/03	1321	TOALOMBO JORGE	932		30.00√	
09/12/03	1321	TARANTO MAURICIO	933		10.00√	
09/12/03	1321	COOPSEGUROS S.A.	934		1,339.75√	
09/12/10	1345	ARGUELLO NORMA	936		111.99√	
09/12/10	1345	LOPEZ GERMAN	937		122.40√	
09/12/10	1345	COOPSEGUROS S.A.	938		286.23	
09/12/10	1345	SUAREZ FRANCISCO	939		305.40	
09/12/10	1345	BASANTES MARLON	940		846.80√	
09/12/10	1345	CEVALLOS MARCOS	941		125.00√	
09/12/10	1345	ALTAMIRANO ROBERTO	942		1,018.00√	
09/12/10	1345	MORETA JUAN	943		330.20√	
09/12/10	1345	QUINATO A ESPIRITU	944		508.00√	
09/12/10	1345	PUNINA JUAN CARLOS	945		304.80√	
09/12/10	1345	BASANTES MARLON	946		150.01√	
09/12/10	1345	CEVALLOS MARCOS	947		169.99√	
09/12/10	1345	VITERI ROSA	948		60.00√	
09/12/10	1345	MOSCOSO JOSE ANTONIO	949		13.00√	
09/12/17	1372	LOZA MAGDALENA	950		46.16√	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



LIBRO BANCOS

INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 4
LB1 2/3

FECHA	COM	CONCEPTO	CHE	DEBE	HABER	SALDO
09/12/17	1372	CANDO ALEXANDRA	951		1,251.56✓	
09/12/17	1372	SEGUNDO AGUIRRE	952		24.00✓	
09/12/17	1372	RAMIREZ SANTOS	953		19.97✓	
09/12/17	1372	REYES FABIAN	954		513.00✓	
09/12/17	1372	LTAMIRANO ROBERTO	955		705.00✓	
09/12/17	1372	QUINATO SEGUNDO	956		150.01✓	
09/12/17	1372	LANAS ALBERTO	957		386.64✓	
09/12/17	1372	ALMACEN QUINATOAX CIA.	958		888.00✓	
09/12/17	1372	RODRIGUEZ JOSE.	959		1,691.55	
09/12/23	1394	ALTAMIRANO ROBERTO	960		155.00✓	
09/12/23	1394	AGUAIZA INES.	961		322.20✓	
09/12/23	1394	AGUAIZA INES	962		1,299.54✓	
09/12/23	1394	LOMBO JUAN	976		4,900.00	
09/12/23	1394	PEREZ NELSON	977		123.12	
09/12/23	1394	GARRIDO FAUSTO	978		27.48	
09/12/23	1394	CARRANCO WILSON	979		15.35	
09/12/23	1394	VACA JORGE	980		8.53	
09/12/23	1394	PILAMUNGA JULIAN	981		150.01	
09/12/23	1394	ORQUERA MIRIAN	982		20.00	
09/12/23	1394	HOSTERIA EL VIEJO ROSAL	983		10.87	
09/12/23	1394	RECALDE MARIO	984		24.50	
09/12/23	1394	ROMERO DORIS	985		46.74	
09/12/23	1394	VILLALVA HENRY	986		20.32✓	
09/12/23	1394	GALLEGOS FRANKLIN	987		429.60✓	
09/12/23	1394	G4S SECURITY SERVICES	988		22.00✓	
09/12/23	1394	COMBUSTIBLES DEL ECUADOR S.A.	989		21.00✓	
09/12/23	1394	PILAMUNGA ELZA	990		304.80✓	
09/12/23	1394	RAMOS SANDRA.	991		29.06	
09/12/23	1394	PANDI JOSE	992		304.80	
09/12/23	1394	ALTAMIRANO ROBERTO	993		514.29✓	
09/12/23	1394	QUINATO SEGUNDO	994		27.25✓	
09/12/23	1394	SINCHE SEGUNDO	995		101.60✓	
09/12/23	1394	MOREJON BYRON	996		6.93	
09/12/23	1394	ROMO ELENA	997		24.04	
09/12/23	1394	VEGA MARIA	998		17.00	
09/12/23	1394	COOP. DE A/C INDIGENA SAC	999		1,434.28✓	
09/12/30	1419	MALUSIN LUIS	1000		70.00	
09/12/30	1419	NÚÑEZ RODRIGO	1001		381.30	
09/12/30	1419	PORTALDATA S.A	1002		275.00	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 20/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



LIBRO BANCOS

INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 4
LB1 3/3

FECHA	COM	CONCEPTO	CHE	DEBE	HABER	SALDO
09/12/30	1419	QUINATO A SEGUNDO	1003		130.00	
09/12/30	1419	DE LA TORRE JOSE	1004		200.00	
09/12/30	1419	TUBON SANDRA	1005		203.20	
09/12/30	1419	ANRANGO ANA	1006		256.41	
09/12/30	1419	ESPINOSA JAIME	1007		200.01	
09/12/30	1419	VARGAS BLANCA	1008		35.05	
09/12/30	1419	DE LA TORRE JOSE	1009		85.00	
09/12/30	1419	DE LA TORRE JOSE	1010		100.00	
09/12/30	1419	VILLALVA HENRY	1011		120.05	
09/12/30	1419	CAICEDO HECTOR	1012		38.61	
09/12/30	1419	CHUNCHA MILTON	1013		96.52	
09/12/30	1419	SUAREZ FRANCISCO.	1014		231.23	
09/12/27	1402	Por Pago de Impuestos al SRI			642.71	✓
09/12/27	1402	Por Pago de Impuestos al SRI			535.49	✓
		SUMAN		0.00	28403.64	
		DEPOSITOS				
09/12/13	1348	DEPÓSITO EF. EN LA CTA. CTE.		5,000.00		✓
09/12/17	1368	POR DEPÓSITO EN LA CTA. CTE.		5,000.00		✓
09/12/28	1404	DEPÓSITO DE FONDOS EN LA CTA. CTE.		10,000.00		✓
		SEGÚN ESTADO DE CUENTA				
		GASTOS BANCARIOS			7.31	✓
		COMUNICACIONES ANDINATEL			185.31	✓
		PAGO EMPRESA ELECTRICA			117.30	✓
		TOTAL		20000.00	28713.56	
RESUMEN MOVIMIENTOS DICIEMBRE 2009						
		SALDO AL 1 DE DICIEMBRE 2009		2,637.67		
		(+) INGRESOS		20000.00		
		TOTAL INGRESOS		22637.67		
		(-) GASTOS		28713.56		
		SALDO AL 1 DE ENERO DEL 2010		LB-6075.89	CB	

MARCAS:

✓ Cotejado con estado de cuenta Banco Internacional.
PPE4-LB1 Papel Preparado por la Empresa - Libro Bancos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



ESTADO DE CUENTA

INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

EC1 1/3



**COOP. DE AHORRO Y CREDITO "SAC PELILEO"
LTDA.**
CALICUCHIMA Y PADRE CHACON
PELILEO
CENTRO
500-061679-1-USD 0030497
1891726798001

Fecha de Corte: 31/12/2009

SALDO ANTERIOR: 7981.25

DIA	DESCRIPCIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDOS
01	CHEQUE N. 000000904	1250.86¢		6730.39
01	CHEQUE N. 000000895	22.00¢		6708.39
01	CH. TRANSFER. 000000902	15.00¢		6693.39
02	CH. VENTANILLA 000000903	54.06¢		6638.43
02	CH. TRANSFER. 000000906	1204.26¢		5434.17
02	CH. TRANSFER. 000000908	145.36¢		5288.81
03	CH. TRANSFER. 000000915	8.82√		5279.99
03	CH. TRANSFER. 000000924	300.00√		4979.99
03	CH. TRANSFER. 000000925	162.00√		4817.99
03	CH. TRANSFER. 000000928	406.40√		4411.59
03	CH. TRANSFER. 000000936	111.99√		4299.60
04	TELEFONO ANDINA 0032830	121.47√		4178.13
04	ANDI COM. SERV. B 0032830	1.35√		4176.78
04	TELEFONO ANDINA 0000809	63.84√		4112.94
04	ANDI COM. SERV. B 0000809	1.35√		4111.59
04	CHEQUE N. 000000873	200.01¢		3911.58
04	CHEQUE N. 000000879	88.80¢		3822.78
07	CH. TRANSFER. 000000910	9.07¢		3813.71
07	CH. TRANSFER. 000000919	97.00√		3716.71
07	CH. TRANSFER. 000000930	18.29√		3698.42
07	CH. TRANSFER. 000000933	10.00√		3688.42
08	EMPRESA ELECTRICA AMBATO	117.30√		3571.12
08	L500 COM. SERV. BANCARIOS	1.35√		3569.77
08	DEPOSITO 068428173		5000.00√	8569.77
08	CHEQUE N. 000000861	88.80¢		8480.97
08	CH. VENTANILLA 000000907	150.01¢		8330.96
09	CH. TRANSFER. 000000911	37.85¢		8293.11
09	CH. TRANSFER. 000000912	62.48¢		8230.63
09	CH. TRANSFER. 000000913	8.92¢		8221.71
10	CH. TRANSFER. 000000917	243.00√		7978.71
10	CH. VENTANILLA 000000918	62.00√		7915.71
10	CH. TRANSFER. 000000927	32.60√		7883.11

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



ESTADO DE CUENTA

INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

EC1 2/3

DIA	DESCRIPCIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDOS
11	CH. VENTANILLA 00000914	800.40✓		7082.71
11	CHEQUE N. 00000898	281.01¢		6801.70
11	CHEQUE N. 00000921	22.00✓		6779.70
11	CHEQUE N. 00000926	150.01✓		6629.69
14	CHEQUE N. 00000932	30.00✓		6599.69
14	CHEQUE N. 00000934	1339.75✓		5259.94
14	CH. VENTANILLA 00000943	330.20✓		4929.74
14	CHEQUE N. 00000763	243.96¢		4685.78
16	CH. TRANSFER. 00000909	203.20¢		4482.58
16	CHEQUE N. 00000920	31.00✓		4451.58
16	CHEQUE N. 00000931	200.01✓		4251.57
16	CHEQUE N. 00000935	135.64¢		4115.93
17	DEPOSITO 068880530		5000.00✓	9115.93
17	CHEQUE N. 00000905	20.32¢		9095.61
17	CH. VENTANILLA 00000929	123.12✓		8972.49
20	CH. TRANSFER. 00000937	122.40✓		8850.09
20	CH. TRANSFER. 00000942	1018.00✓		7832.09
21	CH. TRANSFER. 00000857	40.64¢		7791.45
21	CH. TRANSFER. 00000940	846.80✓		6944.65
21	CH. TRANSFER. 00000941	125.00✓		6819.65
21	CH. TRANSFER. 00000944	508.00✓		6311.65
21	CH. TRANSFER. 00000946	150.01✓		6161.64
22	CH. TRANSFER. 00000948	60.00✓		6101.64
22	CH. TRANSFER. 00000949	13.00✓		6088.64
22	CHEQUE N. 00000951	1251.56✓		4837.08
23	CH. TRANSFER. 00000956	150.01✓		4687.07
24	CHEQUE N. 00000890	15.00¢		4672.07
24	CH. TRANSFER. 00000947	169.99✓		4502.08
24	CH. TRANSFER. 00000950	46.16✓		4455.92
24	CH. TRANSFER. 00000952	24.00✓		4431.92
24	CH. TRANSFER. 00000953	19.97✓		4411.95
24	CH. VENTANILLA 00000961	322.20✓		4089.75
24	CH. VENTANILLA 00000962	1299.54✓		2790.21
27	CH. VENTANILLA 00000973	200.00✓		2590.21
27	CH. VENTANILLA 00000974	500.00✓		2090.21
27	CH. VENTANILLA 00000976	200.00✓		1890.21
28	DEPOSITO 068433202		10000.00✓	11890.21
28	IMP. 27122010	642.71✓		11247.50
28	SRI COM.SERV. BANCARIOS	0.30✓		11247.20
28	IMP. 27122010	535.49✓		10711.71

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



ESTADO DE CUENTA
INTERNACIONAL CTA. CTE # 500616791
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

EC1 3/3

DIA	DESCRIPCIÓN	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDOS
28	SRI COM.SERV. BANCARIOS	0.30✓		10711.41
28	CH. TRANSFER. 000000955	705.00✓		10006.41
28	CH. VENTANILLA 000000957	386.64✓		9619.77
28	CH. TRANSFER. 000000999	1434.28✓		8185.49
29	CH. TRANSFER. 000000945	304.80✓		7880.69
29	CH. VENTANILLA 000000954	513.00✓		7367.69
29	CH. TRANSFER. 000000963	500.00✓		6867.69
29	CH. TRANSFER. 000000964	500.00✓		6367.69
29	CH. TRANSFER. 000000965	500.00✓		5867.69
29	CH. TRANSFER. 000000966	500.00✓		5367.69
29	CH. TRANSFER. 000000969	200.00✓		5167.69
29	CH. VENTANILLA 000000987	429.60✓		4738.09
30	CH. TRANSFER. 000000995	101.60✓		4636.49
30	CHEQUE N. 000000958	888.00✓		3748.49
30	CH. TRANSFER. 000000960	155.00✓		3593.49
30	CH. TRANSFER. 000000968	200.00✓		3393.49
30	CHEQUE N. 000000970	500.00✓		2893.49
30	CHEQUE N. 000000971	200.00✓		2693.49
30	CHEQUE N. 000000972	200.00✓		2493.49
30	CH. VENTANILLA 000000975	200.00✓		2293.49
31	CH. TRANSFER. 000000986	20.32✓		2273.17
31	CHEQUE N. 000000988	22.00✓		2251.17
31	CH. TRANSFER. 000000989	21.00✓		2230.17
31	CH. TRANSFER. 000000990	304.80✓		1925.37
31	CH. TRANSFER. 000000993	514.29✓		1411.08
31	CH. TRANSFER. 000000994	27.25✓		1383.83
31	IMPR. IMAGEN CHQS. (00039)	1.00✓		1382.83
31	COMIS. ENV. EST. CTA	1.66✓		EC 1381.17

CB

MARCAS

- ☺ Cheques elaborados en meses anteriores.
- ✓ Cotejado con libro bancos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 17/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA
"SAC" LTDA. AMBATO #21747
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CBA 1/1

SALDO S/ CUENTA DE AHORROS	CAA\$9875.11
SALDO S/ MAYOR AUXILIAR	MAA\$9880.14
(-) Cheques girados y no cobrados.	\$ 0.00
SALDO CONCILIADO	\$9880.14B1

SALDO SEGÚN LIBROS:	S/L \$9880.14
SALDO SEGÚN AUDITORIA:	S/A \$9875.11
DIFERENCIA	<u>μ \$ 5.03</u>

SALDO INICIAL MAYOR AUXILIAR	MAA\$14056.78
SALDO INICIAL CUENTA DE AHORROS	CAA\$14051.75
DIFERENCIA	<u>μ \$ 5.03</u>

CONCLUSIÓN Al realizar la conciliación bancaria a la Cuenta de Ahorro # 21747 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena "SAC" LTDA AMBATO se obtuvo un saldo de \$ 9880.14 en el Mayor Auxiliar, mientras que en el reporte diario de transacciones de ahorros se obtuvo un saldo de \$ 9875.11, produciéndose una diferencia de \$ 5.03 más en el mayor auxiliar, diferencia que se viene generando desde el saldo inicial encontrada según Auditoría por lo cual se puede afirmar que los saldos son correctos en el período y se propone un **H/A 1** y **PCI 4**.

MARCAS.

S/L Saldo según libros.
S/A Saldo según auditoría.
μ Diferencia.
H/A 1 Asiento de ajuste 1
PCI 4 Punto de control interno 4

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:. 06/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CAA 1/5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA "SAC" LTDA

AMBATO # 21747

REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS

SALDO INICIAL \$ 14051.75 CBA



NOMBRE	NRO T	DEPÓSITO	RETIRO	EFFECTI	CH. LOC.	SALDO	FECHA
N/C IND "SAC PELILEO	85	31233,78✓		31233,78		45285,53	2009/01/04
N/C IND "SAC PELILEO	86	591,67✓		591,67		45877,20	2009/01/05
N/C IND "SAC PELILEO	88	2000,00✓		2000,00		47877,20	2009/01/08
N/C IND "SAC PELILEO	89		1385,51✓	1385,51		46491,69	2009/01/11
N/C IND "SAC PELILEO	91		40,00✓	40,00		46451,69	2009/01/13
N/C IND "SAC PELILEO	92	105,00✓		105,00		46556,69	2009/01/13
N/C IND "SAC PELILEO	93		13855,46✓	13855,46		32701,23	2009/01/26
N/C IND "SAC PELILEO	94	2104,00✓			2104,00	34805,23	2009/01/29
N/C IND "SAC PELILEO	95		1104,00✓	1104,00		33701,23	2009/01/29
N/C IND "SAC PELILEO	96	103,65✓		103,65		33804,88	2009/01/31
N/C IND "SAC PELILEO	97		30000,00✓	30000,00		3804,88	2009/02/01
N/C IND "SAC PELILEO	98	591,67✓		591,67		4396,55	2009/02/01
N/C IND "SAC PELILEO	99		3000,00✓	3000,00		1396,55	2009/02/08
N/C IND "SAC PELILEO	100		20,00✓	20,00		1376,55	2009/02/09
N/C IND "SAC PELILEO	101	4000,00✓		4000,00		5376,55	2009/02/19
N/C IND "SAC PELILEO	102		1011,38✓	1011,38		4365,17	2009/02/19
N/C IND "SAC PELILEO	103		23,72	23,72		4341,45	2009/02/22
N/C IND "SAC PELILEO	104	10000,00✓		10000,00		14341,45	2009/02/24
N/C IND "SAC PELILEO	105	23,72		23,72		14365,17	2009/02/24
N/C IND "SAC PELILEO	106		4068,04✓	4068,04		10297,13	2009/02/25
N/C IND "SAC PELILEO	107		5,00✓	5,00		10292,13	2009/02/25
N/C IND "SAC PELILEO	108		20,00✓	20,00		10272,13	2009/02/25
N/C IND "SAC PELILEO	109	5000,00✓		5000,00		15272,13	2009/02/25
N/C IND "SAC PELILEO	110		13781,06✓	13781,06		1491,07	2009/02/26
N/C IND "SAC PELILEO	111	9,79✓		9,79		1500,86	2009/02/28
N/C IND "SAC PELILEO	112		23,10✓	23,10		1477,76	2009/03/09
N/C IND "SAC PELILEO	113	30278,49✓		30278,49		31756,25	2009/03/10
N/C IND "SAC PELILEO	114		30000,00✓	30000,00		1756,25	2009/03/10
N/C IND "SAC PELILEO	115	591,67✓		591,67		2347,92	2009/03/10
N/C IND "SAC PELILEO	116	500,00✓		500,00		2847,92	2009/03/17
N/C IND "SAC PELILEO	117		1454,29✓	1454,29		1393,63	2009/03/17
N/C IND "SAC PELILEO	118	15000,00✓		15000,00		16393,63	2009/03/24
N/C IND "SAC PELILEO	119		12979,00✓	12979,00		3414,63	2009/03/25
N/C IND "SAC PELILEO	120	6,51✓		6,51		3421,14	2009/03/31
N/C IND "SAC PELILEO	121	600,00✓		600,00		4021,14	2009/04/08

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CAA 2/5

NOMBRE	NRO T	DEPÓSITO	RETIRO	EFECTI	CH. LOC.	SALDO	FECHA
N/C IND "SAC PELILEO	122		4,00√	4,00		4017,14	2009/04/09
N/C IND "SAC PELILEO	123	30269,50√		30269,50		34286,64	2009/04/12
N/C IND "SAC PELILEO	124		30000,00√	30000,00		4286,64	2009/04/12
N/C IND "SAC PELILEO	125	1200,00√		1200,00		5486,64	2009/04/15
N/C IND "SAC PELILEO	126		1205,44√	1205,44		4281,20	2009/04/15
N/C IND "SAC PELILEO	127		480,00√	480,00		3801,20	2009/04/15
N/C IND "SAC PELILEO	128	12000,00√		12000,00		15801,20	2009/04/26
N/C IND "SAC PELILEO	129		13632,00√	13632,00		2169,20	2009/04/26
N/C IND "SAC PELILEO	130	591,67√		591,67		2760,87	2009/04/29
N/C IND "SAC PELILEO	131	8,96√		8,96		2769,83	2009/04/30
N/C IND "SAC PELILEO	132	30269,50√		30269,50		33039,33	2009/05/12
N/C IND "SAC PELILEO	133		30269,50√	30269,50		2769,83	2009/05/12
N/C IND "SAC PELILEO	134	100,00√		100,00		2869,83	2009/05/12
N/C IND "SAC PELILEO	135	500,00		500,00		3369,83	2009/05/17
N/C IND "SAC PELILEO	136		1480,81√	1480,81		1889,02	2009/05/17
N/C IND "SAC PELILEO	137		500,00	500,00		1389,02	2009/05/18
N/C IND "SAC PELILEO	138	45000,00		45000,00		46389,02	2009/05/21
N/C IND "SAC PELILEO	139		45000,00	45000,00		1389,02	2009/05/21
N/C IND "SAC PELILEO	140	4030,00√		4030,00		5419,02	2009/05/21
N/C IND "SAC PELILEO	141		4028,55√	4028,55		1390,47	2009/05/21
N/C IND "SAC PELILEO	142	14000,00√		14000,00		15390,47	2009/05/25
N/C IND "SAC PELILEO	143		13519,59√	13519,59		1870,88	2009/05/27
N/C IND "SAC PELILEO	144	8,12√		8,12		1879,00	2009/05/31
N/C IND "SAC PELILEO	145		1,00√	1,00		1878,00	2009/06/02
N/C IND "SAC PELILEO	146	591,67√		591,67		2469,67	2009/06/04
N/C IND "SAC PELILEO	147	480,00√		480,00		2949,67	2009/06/04
N/C IND "SAC PELILEO	148	30541,42√		30541,42		33491,09	2009/06/11
N/C IND "SAC PELILEO	149		30541,42√	30541,42		2949,67	2009/06/11
N/C IND "SAC PELILEO	150		1676,51√	1676,51		1273,16	2009/06/15
N/C IND "SAC PELILEO	151	14000,00√		14000,00		15273,16	2009/06/21
N/C IND "SAC PELILEO	152	45417,73√		45417,73		60690,89	2009/06/22
N/C IND "SAC PELILEO	153		45417,73√	45417,73		15273,16	2009/06/22
N/C IND "SAC PELILEO	154		13483,20√	13483,20		1789,96	2009/06/29
N/C IND "SAC PELILEO	155	5000,00√		5000,00		6789,96	2009/06/30
N/C IND "SAC PELILEO	156		5000,00√	5000,00		1789,96	2009/06/30
N/C IND "SAC PELILEO	157	14,31√		14,31		1804,27	2009/06/30
N/C IND "SAC PELILEO	158	591,67√		591,67		2395,94	2009/07/05
N/C IND "SAC PELILEO	159	30824,93√		30824,93		33220,87	2009/07/12
N/C IND "SAC PELILEO	160		30824,93√	30824,93		2395,94	2009/07/12
N/C IND "SAC PELILEO	161		1754,26√	1754,26		641,68	2009/07/13

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CAA 3/5

NOMBRE	NRO T	DEPÓSITO	RETIRO	EFECTI	CH. LOC	SALDO	FECHA
N/C IND "SAC PELILEO	162	45839,34√		45839,34		46481,02	2009/07/23
N/C IND "SAC PELILEO	163		45839,34√	45839,34		641,68	2009/07/23
N/C IND "SAC PELILEO	164	3,32√		3,32		645,00	2009/07/31
N/C IND "SAC PELILEO	165	591,67√		591,67		1236,67	2009/08/09
N/C IND "SAC PELILEO	166	1754,26√		1754,26		2990,93	2009/08/12
N/C IND "SAC PELILEO	167		1754,26√	1754,26		1236,67	2009/08/12
N/C IND "SAC PELILEO	168		500,00√	500,00		736,67	2009/08/23
N/C IND "SAC PELILEO	169	46264,86√		46264,86		47001,53	2009/08/23
N/C IND "SAC PELILEO	170		13035,00√	13035,00		33966,53	2009/08/24
N/C IND "SAC PELILEO	171		600,00	600,00		33366,53	2009/08/25
N/C IND "SAC PELILEO	172	31221,84√		31221,84		64588,37	2009/08/25
N/C IND "SAC PELILEO	173		31221,84√	31221,84		33366,53	2009/08/25
N/C IND "SAC PELILEO	174	600,00		600,00		33966,53	2009/08/31
N/C IND "SAC PELILEO	175	25,37√		25,37		33991,90	2009/08/31
N/C IND "SAC PELILEO	178		30000,00√	5000,00		3991,90	2009/09/01
N/C IND "SAC PELILEO	179	1500,00		1500,00		5491,90	2009/09/06
N/C IND "SAC PELILEO	180		1500,00	1500,00		3991,90	2009/09/07
N/C IND "SAC PELILEO	182	804,48√		621,67		4796,38	2009/09/13
N/C IND "SAC PELILEO	183		2244,60√	2244,60		2551,78	2009/09/15
N/C IND "SAC PELILEO	184	460,00√		460,00		3011,78	2009/09/20
N/C IND "SAC PELILEO	185	11000,00√		11000,00		14011,78	2009/09/24
N/C IND "SAC PELILEO	186		13259,75√	13259,75		752,03	2009/09/24
N/C IND "SAC PELILEO	187	31502,32√		31502,32		32254,35	2009/09/27
N/C IND "SAC PELILEO	188		10,00√	10,00		32244,35	2009/09/27
N/C IND "SAC PELILEO	189		0,25√	0,25		32244,10	2009/09/27
N/C IND "SAC PELILEO	190	200,00√		200,00		32444,10	2009/09/28
N/C IND "SAC PELILEO	191	10,00√		10,00		32454,10	2009/09/28
N/C IND "SAC PELILEO	192	18,12√		18,12		32472,22	2009/09/30
N/C IND "SAC PELILEO	193	100,00√		100,00		32572,22	2009/10/04
N/C IND "SAC PELILEO	194	591,67√		591,67		33163,89	2009/10/04
N/C IND "SAC PELILEO	195		5000,00√	5000,00		28163,89	2009/10/08
N/C IND "SAC PELILEO	196	463,74		463,74		28627,63	2009/10/11
N/C IND "SAC PELILEO	197	-463,74		-463,74		28163,89	2009/10/11
N/C IND "SAC PELILEO	198	463,64√		463,64		28627,53	2009/10/11
N/C IND "SAC PELILEO	199	106,00√		106,00		28733,53	2009/10/11
N/C IND "SAC PELILEO	200		20,00√	20,00		28713,53	2009/10/12
N/C IND "SAC PELILEO	201		2506,10√	2506,10		26207,43	2009/10/13
N/C IND "SAC PELILEO	202		5000,00√	5000,00		21207,43	2009/10/15
N/C IND "SAC PELILEO	203	5000,00√		5000,00		26207,43	2009/10/18
N/C IND "SAC PELILEO	204	60000,00√		60000,00		86207,43	2009/10/18

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CAA 4/5

NOMBRE	NRO T	DEPÓSITO	RETIRO	EFECTI	CH. LOC	SALDO	FECHA
N/C IND "SAC PELILEO	205		50000,00✓	50000,00		36207,43	2009/10/18
N/C IND "SAC PELILEO	206		5000,00✓	5000,00		31207,43	2009/10/20
N/C IND "SAC PELILEO	207		5000,00✓	5000,00		26207,43	2009/10/21
N/C IND "SAC PELILEO	208		12959,00✓	12959,00		13248,43	2009/10/25
N/C IND "SAC PELILEO	209		10000,00✓	10000,00		3248,43	2009/10/25
N/C IND "SAC PELILEO	210		0,25✓	0,25		3248,18	2009/10/25
N/C IND "SAC PELILEO	211	362,26✓		362,26		3610,44	2009/10/26
N/C IND "SAC PELILEO	212	885,03✓		885,03		4495,47	2009/10/26
N/C IND "SAC PELILEO	213	45000,00✓		45000,00		49495,47	2009/10/28
N/C IND "SAC PELILEO	214		9729,14✓	9729,14		39766,33	2009/10/29
N/C IND "SAC PELILEO	215	72,62✓		72,62		39838,95	2009/10/31
N/C IND "SAC PELILEO	216		5000,00✓	5000,00		34838,95	2009/11/04
N/C IND "SAC PELILEO	217	65,00✓		65,00		34903,95	2009/11/09
N/C IND "SAC PELILEO	218	469,90✓		469,90		35373,85	2009/11/10
N/C IND "SAC PELILEO	219		20000,00✓	20000,00		15373,85	2009/11/11
N/C IND "SAC PELILEO	220		2506,10✓	2506,10		12867,75	2009/11/12
N/C IND "SAC PELILEO	221	260,00✓		260,00		13127,75	2009/11/15
N/C IND "SAC PELILEO	222	50449,16✓		50449,16		63576,91	2009/11/17
N/C IND "SAC PELILEO	223		10000,00✓	10000,00		53576,91	2009/11/18
N/C IND "SAC PELILEO	225		25000,00✓	5000,00		28576,91	2009/11/19
N/C IND "SAC PELILEO	226		8290,52✓	8290,52		20286,39	2009/11/22
N/C IND "SAC PELILEO	227		13110,60✓	13110,60		7175,79	2009/11/26
N/C IND "SAC PELILEO	228	591,67✓		591,67		7767,46	2009/11/29
N/C IND "SAC PELILEO	229	200,00✓		200,00		7967,46	2009/11/30
N/C IND "SAC PELILEO	230		5000,00✓	5000,00		2967,46	2009/11/30
N/C IND "SAC PELILEO	231	220,00✓		220,00		3187,46	2009/11/30
N/C IND "SAC PELILEO	232	66,54✓		66,54		3254,00	2009/11/30
N/C IND "SAC PELILEO	233	220,00✓		220,00		3474,00	2009/12/07
N/C IND "SAC PELILEO	234	1332,50✓		1332,50		4806,50	2009/12/08
N/C IND "SAC PELILEO	235		2506,11✓	2506,11		2300,39	2009/12/14
N/C IND "SAC PELILEO	236	595,00✓		595,00		2895,39	2009/12/15
N/C IND "SAC PELILEO	237	149,93✓		149,93		3045,32	2009/12/16
N/C IND "SAC PELILEO	238	240,00✓		240,00		3285,32	2009/12/21
N/C IND "SAC PELILEO	239	152,26✓		152,26		3437,58	2009/12/21
N/C IND "SAC PELILEO	240	2818,90✓		2818,90		6256,48	2009/12/22
N/C IND "SAC PELILEO	241	1500,00✓		1500,00		7756,48	2009/12/23
N/C IND "SAC PELILEO	242	90,00✓		90,00		7846,48	2009/12/28
N/C IND "SAC PELILEO	243	1350,94✓		1350,94		9197,42	2009/12/28
N/C IND "SAC PELILEO	244	30,00✓		30,00		9227,42	2009/12/28

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 REPORTE DIARIO DE TRANSACCIONES DE AHORROS
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA
 "SAC" LTDA. AMBATO #21747
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CAA 5/5

NOMBRE	NRO T	DEPÓSITO	RETIRO	EFECTI	CH. LOC	SALDO	FECHA
N/C IND "SAC PELILEO	245		200,00	200,00		9027,42	2009/12/28
N/C IND "SAC PELILEO	246	200,00		200,00		9227,42	2009/12/29
N/C IND "SAC PELILEO	247	635,00✓		635,00		9862,42	2009/12/30
N/C IND "SAC PELILEO	248	12,69✓		12,69	CBA	9875,11	2009/12/31
TOTALES SECCION AHORRO		714205,72	718382,36	1430484,08	2104,00		
TOTALES SECCION AHORRO		714205,72	718382,36	1430484,08	2104,00		

MARCAS:

✓ Cotejado con Mayor Auxiliar de la Coop. "SAC" AMBATO

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 26/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 5
MAA 1/5

COOP. AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO LTDA.					
Mayor Auxiliar					
Agencia: Pelileo					
Cuenta: 1103100202		COOP.A/C INDIGENA SAC LTDA # 21747			
S. Inicial: 14,056.78 CBA					
Fecha	Com	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/01/04	2	Por Póliza de Inversiones de la Cta	31,233.78✓		45,290.56
09/01/04	5	Por Depósito en la Cta. SAC	591.67✓		45,882.23
09/01/11	32	Depósito en la Cta. SAC Ambato	2,000.00✓		47,882.23
09/01/12	38	Por Pago de Aportes al IESS		1,385.51✓	46,496.72
09/01/15	51	Por Pago a la DNC balances 2008		40.00✓	46,456.72
09/01/29	106	Dto. Cta. SAC hasta que reclame el socio	105.00✓		46,561.72
09/01/29	106	Dto. en la Cta. SAC por Anticipo	1,000.00✓		47,561.72
09/01/29	106	Pago de Préstamo en la SAC Ambato		13,855.46✓	33,706.26
09/01/31	110	Por Conciliación Bancaria SAC Ambato	103.65✓		33,809.91
09/02/01	117	N/C Por Depósito en el Bco.	591.67✓		34,401.58
09/02/01	117	N/D en la Cta. por Póliza para 30 días		30,000.00✓	4,401.58
09/02/08	141	Retiro de Fondos para Caja General		3,000.00✓	1,401.58
09/02/19	182	Dep. de Efectivo Cta. SAC Ambato	4,000.00✓		5,401.58
09/02/19	186	N/C de IESS Seguro		23.10✓	5,378.48
09/02/19	186	N/C de IESS Seguro		1,011.38✓	4,367.10
09/02/19	186	Por Apertura de Cta. CODESARROLLO		20.00✓	4,347.10
09/02/24	198	Depósito en la Cta. SAC Ambato	10,000.00✓		14,347.10
09/02/25	202	Pago servicios de electricidad		20.00✓	14,327.10
09/02/25	202	Por Pago de la 1ra. cuota CFN		4,068.04✓	10,259.06
09/02/25	202	Depósito de Efectivo en la Cta. SAC	5,000.00✓		15,259.06
09/02/26	212	Compra de 10 formularios #107 del SRI		5.00✓	15,254.06
09/02/26	212	Pago de Préstamo en la COAC SAC		13,781.06✓	1,473.00
09/02/28	213	Por Conciliación Bancaria COAC SAC	9.79✓		1,482.79
09/03/05	242	N/C Por Transacciones del Op. 51	591.67✓		2,074.46
09/03/09	254	Renovación Póliza de Inversiones	30,278.49✓		32,352.95
09/03/09	254	Renovación Póliza de Inversiones		30,000.00✓	2,352.95
09/03/17	282	Dep. de en la Cta. SAC Ambato	500.00✓		2,852.95
09/03/17	282	Pago de Aportes al IESS		1,454.29✓	1,398.66
09/03/24	309	Depósito en la Cta. COAC SAC Ambato	15,000.00✓		16,398.66
09/03/25	319	Pago de Capital \$6434.74+ Int.\$6544.26		12,979.00✓	3,419.66
09/03/31	340	Por conciliación Cta. SAC Ambato	6.51✓		3,426.17
09/04/07	365	Por N/C socio # 204303 Coop.	600.00✓		4,026.17
09/04/09	373	Compra de dos formularios.		4.00✓	4,022.17
09/04/15	394	Depósito en la Cta. SAC AMBATO	1,200.00✓		5,222.17

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 5
MAA 2/5

Fecha	Com	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/04/15	400	Por Pago de Aportes en el IESS		1,205.44✓	4,016.73
09/04/15	400	Por Transferencia Ag. Atuntaqui		480.00✓	3,536.73
09/04/21	418	Por Renovación de Póliza de Inversión	30,269.50✓		33,806.23
09/04/21	418	Por Renovación de Póliza de Inversión		30,000.00✓	3,806.23
09/04/26	432	Depósito en la Cta. SAC Ambato	12,000.00✓		15,806.23
09/04/29	449	Por Depósito del socio #204303	591.67✓		16,397.90
09/04/29	449	Pago de Préstamo		13,632.00✓	2,765.90
09/04/30	457	Por Conciliación Cta. SAC Ambato	8.96✓		2,774.86
09/05/13	508	Cancelación de Póliza de Inversiones	30,269.50✓		33,044.36
09/05/13	508	Cancelación de Póliza de Inversiones		30,269.50✓	2,774.86
09/05/19	525	Por pago de Aportes el en IESS		1,480.81✓	1,294.05
09/05/21	541	Por Depósito en Efectivo Cta. SAC	4,030.00✓		5,324.05
09/05/25	550	Por Depósito en la Cta. SAC	14,000.00✓		19,324.05
09/05/25	551	Por Pago a FONLOCAL		4,028.55✓	15,295.50
09/05/28	565	Pago de la 22va. letra en la		13,519.59✓	1,775.91
09/05/31	575	Por Conciliación Bancaria	8.12✓		1,784.03
09/05/31	575	Por Conciliación Bancaria	100.00✓		1,884.03
09/06/04	599	Por depósito en la Cta. Ah. Inter	591.67✓		2,475.70
09/06/11	625	Por Cancelación Póliza de Inversiones	30,541.42✓		33,017.12
09/06/11	625	Por Renovación Póliza de Inversiones		30,541.42✓	2,475.70
09/06/15	634	Por Pago de Aportes al IESS		1,676.51✓	799.19
09/06/21	649	Deposito de Efectivo en la Cta. SAC	14,000.00✓		14,799.19
09/06/22	660	Por Cancelación Póliza de Inversiones	45,417.73✓		60,216.92
09/06/22	660	Por Renovación Póliza de Inversiones		45,417.73✓	14,799.19
09/06/29	684	Por Pago de Préstamo COAC		13,483.20✓	1,315.99
09/06/30	686	Depósito de efectivo en la Cta. SAC	5,000.00✓		6,315.99
09/06/30	686	Depósito en la Cta. Cte. Internacional		5,000.00✓	1,315.99
09/06/30	690	N/C Por Deposito del 15 de Abril	480.00✓		1,795.99
09/06/30	690	Por Interés en la Cta. SAC Ambato	14.31✓		1,810.30
09/06/30	690	Por Mantenimiento de la Cta.		1.00✓	1,809.30
09/07/06	715	Por depósito en la Cta. SAC Ambato	591.67✓		2,400.97
09/07/13	740	Por Pago de Planillas del IESS		1,754.26✓	646.71
09/07/13	740	Por renovación de Póliza de Inversiones	30,824.93✓		31,471.64
09/07/13	740	Por renovación de Póliza de Inversiones		30,824.93✓	646.71
09/07/23	780	Cancelación y Renovación de Póliza de	45,839.34✓		46,486.05
09/07/23	780	Cancelación y Renovación de Póliza de		45,839.34✓	646.71
09/07/31	807	Por Conciliación Bancaria Cta.	3.32✓		650.03
09/08/10	847	N/C Por Depósito en la Cta.	591.67✓		1,241.70
09/08/12	854	Depósito de Fondos en la Cta. SAC	1,754.26✓		2,995.96
09/08/12	859	Por Pago de Aportes al IESS		1,754.26✓	1,241.70

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 5
MAA 3/5

Fecha	Com.	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/08/24	896	Cancelación de Póliza de Inversiones	46,264.86✓		47,506.56
09/08/24	896	Por Pago de Préstamo		13,035.00✓	34,471.56
09/08/26	904	Cancelación y Renovación la Póliza en	31,221.84✓		65,693.40
09/08/26	904	Cancelación y Renovación de Póliza en		31,221.84✓	34,471.56
09/08/31	922	Conciliación Bancaria Cta. Machala		500.00✓	33,971.56
09/08/31	922	Conciliación Bancaria Cta. Machala	25.37✓		33,996.93
09/09/01	929	Depósito de Fondos para Ibarra		30,000.00✓	3,996.93
09/09/13	970	Depósito de socios \$182.81+621.67	804.48✓		4,801.41
09/09/15	981	Pago de Aportes al IESS		2,244.60✓	2,556.81
09/09/20	1000	Depósito por Transf. (P.\$480-I.\$20)	460.00✓		3,016.81
09/09/24	1017	Por Depósito de fondos en la Cta.	11,000.00✓		14,016.81
09/09/24	1022	Por pago de préstamo en la COAC		13,259.75✓	757.06
09/09/27	1028	Por Cancelación de Póliza en la Cta.	31,502.32✓		32,259.38
09/09/27	1028	Dep de 10.00 en la Cta. COOPAC		10.00✓	32,249.38
09/09/27	1029	Cuadre de Transferencias entre Ag	10.00✓		32,259.38
09/09/27	1029	Cuadre de Transferencias entre Ag	200.00✓		32,459.38
09/09/30	1046	Depósito de Internacional en la Cta.	18.12✓		32,477.50
09/10/04	1061	Cuadre de saldos semanales de Transf.	100.00✓		32,577.50
09/10/05	1067	N/C Por Depósito en la Cta. SAC	591.67✓		33,169.17
09/10/08	1079	Depósito Bco. Internacional Cta. Cte.		5,000.00✓	28,169.17
09/10/11	1089	Por cuadro semanal de Transf.	106.00✓		28,275.17
09/10/11	1089	Por cuadro semanal de Transf.	463.64✓		28,738.81
09/10/12	1093	Pago a la D.N.C. para pres de Balances		20.00✓	28,718.81
09/10/13	1098	Pago de Aportes al IESS		2,506.10✓	26,212.71
09/10/15	1111	Ret. Cta. y Depósito en la Cta. Cte. Inter		5,000.00✓	21,212.71
09/10/18	1113	Depósito en la Cta. SAC	5,000.00✓		26,212.71
09/10/18	1117	Por movimientos en las cuentas	60,000.00✓		86,212.71
09/10/18	1117	Por Póliza de Inversiones		50,000.00✓	36,212.71
09/10/20	1130	Retiro de la Cta. y Dp. en la Cta. Cte. Int.		5,000.00✓	31,212.71
09/10/21	1136	Retiro de Fondos para Caja General		5,000.00✓	26,212.71
09/10/25	1142	Retiro de Fondos para Caja General		10,000.00✓	16,212.71
09/10/25	1146	Pago de Préstamo en la Cta.		12,959.00✓	3,253.71
09/10/25	1146	Transf. Fondos Cta. Ah. Internacional	45,000.00✓		48,253.71
09/10/25	1146	Por Cambio de libreta en la Cta. S		0.25✓	48,253.46
09/10/25	1146	Por Cambio de libreta en la Cta. SAC		0.25✓	48,253.21
09/10/25	1147	Transf. entre Of. P\$85.03+A\$1000-I\$200	885.03✓		49,138.24
09/10/25	1147	Por Transferencia. Entre Oficinas.	362.26✓		49,500.50
09/10/29	1167	Pago de Trans entre Of. con Pillaro		9,729.14✓	39,771.36
09/10/31	1170	Por Conciliación Cta. OSCUS	72.62✓		39,843.98
09/11/04	1180	Retiro de Cta. SAC y Dp. en Cta. Cte. Int		5,000.00✓	34,843.98

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 5
MAA 4/5

Fecha	Com.	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/11/08	1198	Por Cuadre de Transf. entre Oficinas	469.90√		35,313.88
09/11/08	1198	Por Cuadre de Transf. entre Oficinas	65.00√		35,378.88
09/11/11	1213	Retiro de la Cta. para Caja General		20,000.00√	15,378.88
09/11/12	1225	Pago de Préstamo en el IESS		2,506.10√	12,872.78
09/11/15	1231	Por Cuadre semanal de Transf. entre Of.	260.00√		13,132.78
09/11/17	1244	Por Cancelación de Póliza de Inversiones	50,449.16√		63,581.94
09/11/18	1251	Depósito en la Cta. Cte. del Internacional		10,000.00√	53,581.94
09/11/19	1257	Fondo Cambio Pelileo – Atuntaqui		25,000.00√	28,581.94
09/11/22	1259	Retiro de la Cta. SAC para Caja General		8,290.52√	20,291.42
09/11/26	1288	Pago de Prést. \$6180.79+ Int.\$6929.81		13,110.60√	7,180.82
09/11/29	1295	N/C Socio Deposita en la Cta.	591.67√		7,772.49
09/11/29	1297	Cuadre semanal de Transf. entre Of.	200.00√		7,972.49
09/11/29	1297	Cuadre semanal de Transf. entre Of.	220.00√		8,192.49
09/11/30	1299	Fondo Cambio Pelileo – Atuntaqui		5,000.00√	3,192.49
09/11/30	1304	N/C Por Internacional en la Cta.	66.54√		3,259.03
09/12/06	1327	Cuadre Semanal de transf. entre Oficinas \$Pel\$1516. 50+ \$Ib\$100- Atu\$284	1,332.50√		4,591.53
09/12/07	1332	Movimientos en la Cta. SAC	220.00√		4,811.53
09/12/14	1356	Retiro de Ahorros Cta. SAC Ambato para Pago de Aportes IESS		2,506.11√	2,305.42
09/12/14	1357	Por Cobros y Pagos de Transf. entre Of.	149.93√		2,455.35
09/12/15	1363	Por Movimientos en la Cta. Bco.	595.00√		3,050.35
09/12/21	1382	Por Pagos y Cobros de Transferencias	2,818.90√		5,869.25
09/12/21	1382	Por Pagos y Cobros de Transferencias	240.00√		6,109.25
09/12/21	1382	Pago de Transf. del mes de Agosto con la Ag. Riobamba	152.26√		6,261.51
09/12/27	1402	Depósito en la Cta. para Pago de Prést.	1,500.00√		7,761.51
09/12/28	1409	Cobros y pagos de transf. entre Oficinas	1,350.94√		9,112.45
09/12/28	1409	Cobros y pagos de transf. entre Oficinas	30.00√		9,142.45
09/12/28	1409	Cobros y pagos de transf. entre Oficinas	635.00√		9,777.45
09/12/28	1409	Cobros y pagos de transf. entre Oficinas	90.00√		9,867.45
09/12/31	1423	Conciliación Bancaria Cta. SAC	12.69√		9,880.14
Total Período			665,278.00	669,454.64	9,880.14
SEGÚN CUENTA DE AHORROS					
RETIROS					
09/02/22		INDÍGENA "SAC" PELILEO		23.72	
09/05/18		INDÍGENA "SAC" PELILEO		500.00	
09/05/21		INDÍGENA "SAC" PELILEO		45000.00	
09/08/25		INDÍGENA "SAC" PELILEO		600.00	
09/09/06		INDÍGENA "SAC" PELILEO		1500.00	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

"SAC" LTDA. AMBATO #21747

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 5
MAA 5/5

Fecha	Com.	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/10/11		INDÍGENA "SAC" PELILEO		463.74	
09/10/11		INDÍGENA "SAC" PELILEO		(463.74)	
09/12/28		INDÍGENA "SAC" PELILEO		200.00	
		DEPÓSITOS			
09/02/24		INDÍGENA "SAC" PELILEO	23.72		
09/05/17		INDÍGENA "SAC" PELILEO	500.00		
09/05/21		INDÍGENA "SAC" PELILEO	45000.00		
09/08/31		INDÍGENA "SAC" PELILEO	600.00		
09/09/07		INDÍGENA "SAC" PELILEO	1500.00		
09/12/29		INDÍGENA "SAC" PELILEO	200.00		
		TOTAL	713101.72	717278.36	
RESUMEN MOVIMIENTOS 2009					
		SALDO INICIAL		14056.78	
		(+) INGRESOS		713101.72	
		TOTAL INGRESOS		727158.50	
		(-) GASTOS		717278.36	
		SALDO AL 1 DE ENERO DEL 2010		MAA 9880.14	CBA

MARCAS:

- √ Cotejado con Reporte Diario de Transacciones de Ahorro Coop. "SAC" AMBATO
PPE6 – MAA Papel preparado por la empresa – Mayor Auxiliar "SAC" AMBATO

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



BALANCE DE COMPROBACIÓN PELILEO
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE6
BC1 1/1

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.										
BALANCE DE COMPROBACION										
09-12-31										
Página NO 1										
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final		
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	
1	ACTIVO	10.437.009,45	8.325.636,73	819.194,35	856.301,72	11.247.283,80	9.181.938,45	2.065.345,35	0,00	
11	FONDOS DISPONIBLES	4.847.404,22	4.800.744,68	348.863,91	329.970,46	5.196.268,13	5.130.735,14	65.532,99	0,00	
1101	CAJA # 107 3185	3.166.340,04	3.151.407,87	259.606,96	255.219,85	3.425.947,80	3.406.627,72	19.320,08	0,00	
110105	EFFECTIVO 360 DIAS	3.166.240,84	3.151.407,87	259.606,96	255.219,85	3.425.847,80	3.406.627,72	19.220,08	0,00	
11010501	CAJA GENERAL 3185	3.162.717,69	3.147.971,67	258.978,80	255.219,85	3.421.696,49	3.403.191,72	18.504,77	0,00	
11010503	FONDO RAPIAGOS 3185	3.523,15	3.436,00	628,16	0,00	4.151,31	3.436,00	715,31	0,00	
110110	CAJA CHICA 3185	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	100,00	0,00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	1.592.597,43	1.560.905,86	80.470,76	66.222,62	1.673.068,19	1.627.128,48	45.939,71	0,00	
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	1.592.597,43	1.560.905,86	80.470,76	66.222,62	1.673.068,19	1.627.128,48	45.939,71	0,00	
11031001	CUENTA CORRIENTE	161.208,06	158.570,39	26.075,89	28.713,56	187.283,95	187.283,95	0,00	0,00	
1103100101	INTERNACIONAL CTA.CTE.# 5000616791	161.208,06	158.570,39	26.075,89	28.713,56	187.283,95	187.283,95	0,00	0,00	
11031002	CUENTA DE AHORROS	1.431.389,37	1.402.335,47	54.394,87	37.509,06	1.485.784,24	1.439.844,53	45.939,71	0,00	
1103100201	COOP.OSCUS PELILEO # 559270	519.716,40	501.584,18	43.634,57	35.002,13	563.350,97	536.586,31	26.764,66	B1	0,00
1103100202	COOP.A/C INDIGENA SAC LTDA # 21747	670.207,56	666.948,53	9.127,22	2.506,11	679.334,78	669.434,64	9.880,14	0,00	
1103100203	COOP.A/C CAMPESINA COOPAC LTDA	2.308,66	2.300,00	0,85	0,00	2.309,51	2.300,00	9,51	B1	0,00
1103100204	BCO INTERNACIONAL CTA.AHO.# 500076	237.136,48	230.002,76	1.630,06	0,00	238.766,54	230.002,76	8.763,78	B1	0,00
1103100206	COOP. A/C CODESARROLLO #1120002571	20,14	0,00	0,00	0,82	20,14	0,82	19,32	B1	0,00
1103100207	BCO NACHALA CTA.AH. #130-0033535	2.000,13	1.500,00	2,17	0,00	2.002,30	1.500,00	502,30	B1	0,00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	88.465,95	88.465,95	8.766,19	8.527,99	97.232,14	96.978,94	273,20	0,00	
110401	CHEQUES DEL PAIS	88.465,95	88.465,95	8.766,19	8.527,99	97.232,14	96.978,94	273,20	0,00	
13	INVERSIONES	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD DEL SECT.	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	
130105	DE 1 A 30 DIAS	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	430.045,42	430.045,42	0,00	0,00	
14	CARTERA DE CREDITOS	4.362.224,22	2.834.342,28	406.412,80	471.811,26	4.768.637,02	3.306.153,54	1.462.483,48	0,00	
1401	CARTERA DE CRED. COMERCIAL POR VEN	79.357,40	79.357,40	4.387,91	4.387,91	74.745,31	74.745,31	0,00	0,00	
140105	COMERCIAL DE 1 A 30 DIAS	79.357,40	79.357,40	4.387,91	4.387,91	74.745,31	74.745,31	0,00	0,00	
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	395.418,35	308.536,10	2.522,78	11.638,07	397.941,13	320.174,17	77.766,96	0,00	
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	57.749,01	54.749,71	2.022,78	2.192,40	59.771,79	56.942,11	2.829,68	0,00	
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	216.332,42	165.228,55	500,00	7.096,31	216.832,42	172.324,86	44.507,56	0,00	
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	19.262,61	12.031,30	0,00	410,98	19.262,61	12.442,28	6.820,33	0,00	
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	43.868,73	33.923,98	0,00	800,76	43.868,73	34.724,74	9.143,99	0,00	
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	58.205,58	42.602,56	0,00	1.137,62	58.205,58	43.740,18	14.465,40	0,00	
1404	CARTERA DE CRED. POLA MICROEMP. PO	3.284.471,65	2.161.961,47	286.519,99	147.119,38	3.570.991,64	2.309.080,85	1.261.910,79	0,00	
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	683.912,62	619.802,46	51.815,90	54.927,31	735.728,52	674.729,77	60.998,75	0,00	
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	274.221,78	140.192,65	3.840,76	10.724,93	278.062,54	150.917,58	127.144,96	0,00	
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	350.141,52	168.463,24	2.936,67	12.262,65	353.078,19	180.725,89	172.352,30	0,00	
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	693.128,64	409.541,01	105.873,34	23.348,03	799.001,98	432.889,04	366.112,94	0,00	
140425	MICROEMPRESA DE MAS DE 360 DIAS	1.283.067,09	823.942,11	122.053,32	45.856,46	1.405.120,41	869.818,57	535.301,84	0,00	
1411	CART. DE CRED. COMERCIAL QUE NO DE	11.682,83	11.682,83	0,00	0,00	11.682,83	11,682,83	0,00	0,00	
141125	COMERCIAL DE MAS DE 360 DIAS Q'NO	11.682,83	11,682,83	0,00	0,00	11,682,83	11,682,83	0,00	0,00	
1412	CART. DE CRED. DE CONSUMO QUE NO D	21.024,45	7,002,31	470,35	879,18	21.494,80	7,881,49	13.613,31	0,00	
141205	CONSUMO DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.I	882,35	62,92	66,95	0,00	949,30	62,92	886,38	0,00	
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.I	1.745,26	144,65	0,00	154,43	1.745,26	299,08	1.446,18	0,00	
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV.	2.680,39	712,09	200,85	0,00	2.881,24	712,09	2.169,15	0,00	
141220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS Q'NO DEV	5.484,40	1.547,80	202,55	68,65	5.886,95	1.616,45	4.070,50	0,00	
141225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS Q'NO DEV	10.232,05	4.534,85	0,00	656,10	10.232,05	3.190,95	5.041,10	0,00	
1413	CART. DE CRED. DE VIVIENDA QUE NO	1.093,75	1,093,75	0,00	0,00	1,093,75	1,093,75	0,00	0,00	
141303	VIVIENDA DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV.	218,75	218,75	0,00	0,00	218,75	218,75	0,00	0,00	
141310	VIVIENDA DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV.	437,50	437,50	0,00	0,00	437,50	437,50	0,00	0,00	
141315	VIVIENDA DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV	437,50	437,50	0,00	0,00	437,50	437,50	0,00	0,00	
1414	CART. DE CRED. POLA MICROEMP. QUE NO	367.481,92	139.846,24	156,07	103.389,15	367.637,99	243.235,39	124.402,60	0,00	
141405	DE 01 A 30 DIAS	7.812,96	1.102,91	19,46	0,00	7.832,02	1.102,91	6.729,11	0,00	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN AGENCIA ATUNTAQUI

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE7
BC2 1/1

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página No 1									
Cuenta	Hombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
		1,703,099.98	1,373,158.23	171,677.18	150,482.02	1,874,768.16	1,523,640.25	349,127.91	0.00
11	ACTIVO								
1100	FONDOS DISPONIBLES	946,977.71	942,288.66	85,313.88	75,153.22	1,032,319.77	1,017,441.88	14,868.91	0.00
1101	CAJA	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,945.20	786,755.20	9,190.00	0.00
110105	EFEKTIVO	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,945.20	786,755.20	9,190.00	0.00
11010601	CAJA GENERAL	721,945.47	717,822.90	73,699.73	68,932.30	795,945.20	786,755.20	9,190.00	0.00
110106	CAJA GÉNICA	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
110204	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
11020602	CUENTA DE AHORROS	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
1102060205	BCO PICHINCHA CTA AHO. # 547183370	216,727.99	216,141.51	10,392.46	5,000.03	227,120.45	221,141.54	5,978.91	0.00
1104	EFEKTOS DE COBRO INMEDIATO	8,324.25	8,324.25	1,220.89	1,220.89	9,545.14	9,545.14	0.00	0.00
110401	CHEQUES DEL PAIS	8,324.25	8,324.25	1,220.89	1,220.89	9,545.14	9,545.14	0.00	0.00
110401	CARTERA DE CREDITOS	746,061.04	427,991.99	83,490.98	74,862.04	829,752.02	502,854.83	326,897.19	0.00
110402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	185,945.82	72,678.66	17,652.78	11,300.80	123,598.60	83,978.86	39,619.74	0.00
11040205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	39,438.46	33,966.25	6,338.57	5,166.56	44,777.03	38,432.81	6,344.22	0.00
11040210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	26,410.19	15,738.69	3,391.56	2,145.99	29,801.75	17,894.18	11,917.57	0.00
11040215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	21,425.77	13,636.67	3,167.37	1,844.65	24,593.14	15,081.35	9,511.79	0.00
11040220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	16,298.96	9,442.39	2,971.92	1,443.78	19,278.88	18,885.17	6,384.71	0.00
11040225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	3,372.44	794.04	1,783.36	500.31	5,155.89	1,294.33	3,861.56	0.00
110404	CARTERA DE CRED. POLA MICROEMP. PO	640,115.22	352,989.54	66,038.20	62,584.44	706,163.42	415,573.98	290,579.44	0.00
11040405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	183,525.27	155,697.41	28,431.75	27,624.02	211,997.02	183,321.43	28,675.59	0.00
11040410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	91,588.10	31,422.76	6,287.19	6,356.62	97,867.20	37,779.38	60,087.82	0.00
11040415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	129,154.89	61,736.12	9,130.63	9,311.32	138,285.52	71,041.44	67,244.08	0.00
11040420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	132,618.16	69,735.11	12,778.40	12,382.35	145,394.56	82,837.46	62,557.10	0.00
11040425	MICROEMPRESA DE MAS DE 360 DIAS	83,236.80	34,404.14	9,410.32	6,996.15	92,647.12	41,394.27	51,252.85	0.00
1199	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRA	0.00	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99
119920	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO	0.00	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99
16	CUENTAS POR COBRAR	3,920.35	3,869.39	909.89	465.94	4,829.44	4,335.35	494.09	0.00
1600	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3,920.35	3,869.39	909.89	465.94	4,829.44	4,335.35	494.09	0.00
160005	ANTICIPOS AL PERSONAL	2,149.07	2,098.11	0.00	0.00	2,149.07	2,149.07	0.00	0.00
16000504	TOALONDO JORGE	1,132.29	1,081.33	0.00	58.96	1,132.29	1,132.29	0.00	0.00
16000508	HALDONADO DIEGO	1,016.78	1,016.78	0.00	0.00	1,016.78	1,016.78	0.00	0.00
160009	OTRAS	1,771.28	1,771.28	909.89	415.00	2,680.37	2,186.28	494.09	0.00
16000905	ANTICIPOS VARIOS	1,771.28	1,771.28	909.89	415.00	2,680.37	2,186.28	494.09	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	5,608.77	1,608.19	1,764.00	0.00	7,372.77	1,008.19	6,364.58	0.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICIN	2,936.08	0.00	1,764.00	0.00	4,700.08	0.00	4,700.08	0.00
180501	MUEBLES DE OFICINA	2,765.28	0.00	1,744.00	0.00	4,509.28	0.00	4,509.28	0.00
180502	EQUIPOS DE OFICINA	170.80	0.00	0.00	0.00	170.80	0.00	170.80	0.00
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,722.80	0.00	0.00	0.00	2,722.80	0.00	2,722.80	0.00
180601	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,722.80	0.00	0.00	0.00	2,722.80	0.00	2,722.80	0.00
1809	(DEPRECIACION ACUMULADA)	0.00	1,958.30	0.00	0.00	0.00	1,958.30	0.00	1,958.30
180915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC	0.00	389.53	0.00	0.00	0.00	389.53	0.00	389.53
180920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	0.00	748.77	0.00	0.00	0.00	748.77	0.00	748.77
19	OTROS ACTIVOS	503.11	0.00	0.03	0.00	503.14	0.00	503.14	0.00
1900	OTROS	503.11	0.00	0.03	0.00	503.14	0.00	503.14	0.00
190010	OTROS IMPUESTOS	3.11	0.00	0.03	0.00	3.14	0.00	3.14	0.00
190015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPOR	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
19001505	GARANTIA DE ARRENDADO	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
2	PASIVOS	928,875.66	1,229,654.52	124,198.31	137,117.60	1,055,873.97	1,366,172.12	0.00	310,293.67
21010101	OBIGACIONES CON EL PUBLICO	982,120.26	1,001,491.82	104,843.52	118,914.76	1,066,963.78	1,120,406.58	0.00	113,268.52
21010105	DEPOSITOS A LA VISTA	860,520.26	927,491.82	94,843.52	98,414.76	955,363.78	1,025,986.58	0.00	70,368.52
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	860,520.26	927,491.82	94,843.52	98,414.76	955,363.78	1,025,986.58	0.00	70,368.52

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN AGENCIA IBARRA

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE8
BC3 1/1

AGENCIA IBARRA									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página No 1									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
11	ACTIVO	731,821.33	496,208.05	276,958.56	255,995.34	1,008,779.89	752,203.39	256,578.50	0.00
11	FONDOS DISPONIBLES	460,983.00	424,509.16	116,524.85	137,250.46	579,508.85	561,759.62	17,749.03	0.00
1101	CAJA	392,848.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,993.20	494,137.95	14,855.25	0.00
110105	EFFECTIVO	392,748.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,893.20	494,137.95	14,755.25	0.00
11010501	CAJA GENERAL	392,748.35	382,979.15	116,144.85	111,158.80	508,893.20	494,137.95	14,755.25	0.00
110110	CAJA CHICA	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
11031001	CUENTA CORRIENTE	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
1103100102	PICHINCHA CTA. CTE. 85674442000	66,222.24	40,016.94	1,290.00	25,001.66	67,512.24	65,018.60	2,493.64	0.00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1,913.21	1,513.07	1,090.00	1,090.00	3,003.21	2,603.07	400.14	0.00
110401	CHEQUES DEL PAIS	1,913.21	1,513.07	1,090.00	1,090.00	3,003.21	2,603.07	400.14	0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	258,461.00	69,949.98	158,130.58	118,642.76	416,791.58	188,352.74	228,238.84	0.00
1401	CARTERA DE CRED. COMERCIAL POR VEN	0.00	0.00	71.22	71.22	71.22	71.22	0.00	0.00
140105	COMERCIAL DE 1 A 30 DIAS	0.00	0.00	71.22	71.22	71.22	71.22	0.00	0.00
1402	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO POR VE	67,720.00	21,964.73	24,899.22	31,760.48	92,619.22	53,723.21	38,896.01	0.00
140205	CONSUMO DE 1 A 30 DIAS	10,820.61	16,941.96	21,130.18	7,845.33	31,930.79	24,287.29	7,163.50	0.00
140210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS	26,196.99	4,424.07	2,061.90	10,812.82	28,252.89	15,236.89	13,016.00	0.00
140215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS	14,431.74	436.30	1,092.88	6,577.90	15,724.62	7,314.20	8,710.42	0.00
140220	CONSUMO DE 181 A 360 DIAS	11,826.26	182.40	614.26	4,151.21	12,440.52	6,313.61	6,126.91	0.00
140225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS	4,250.40	0.00	0.00	2,373.22	4,250.40	2,373.22	1,877.18	0.00
1404	CARTERA DE CRED. P/LA MICROEMP. PD	190,941.00	47,332.94	126,838.91	84,328.81	317,779.91	131,661.73	186,118.18	0.00
140405	MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS	20,862.23	40,650.96	61,137.15	19,309.20	81,999.38	59,960.24	22,339.14	0.00
140410	MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS	43,757.79	4,643.01	11,246.48	8,773.60	57,004.27	13,416.61	43,587.66	0.00
140415	MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS	61,361.46	1,947.55	16,074.62	29,113.02	77,636.08	31,088.57	46,555.51	0.00
140420	MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS	45,924.88	71.42	19,180.34	18,748.16	65,105.22	18,819.58	46,285.64	0.00
140425	MICROEMPRES DE MAS DE 360 DIAS	16,834.64	0.00	19,260.32	8,384.75	36,834.96	8,384.75	27,650.21	0.00
1412	CART. DE CRED. DE CONSUMO QUE NO D	0.00	100.00	1,138.36	52.67	1,138.36	152.67	985.69	0.00
141205	CONSUMO DE 01 A 30 DIAS Q'NO DEV. I	0.00	0.00	521.43	0.00	521.43	0.00	521.43	0.00
141210	CONSUMO DE 31 A 90 DIAS Q'NO DEV. I	0.00	100.00	447.78	38.24	447.78	138.24	309.54	0.00
141215	CONSUMO DE 91 A 180 DIAS Q'NO DEV.	0.00	0.00	154.72	0.00	154.72	0.00	154.72	0.00
141225	CONSUMO DE MAS DE 360 DIAS Q'NO DE	0.00	0.00	14.43	14.43	14.43	0.00	0.00	0.00
1414	CART. DE CRED. P/LA MICROEMP. QUE NO	0.00	379.11	3,869.00	84.12	3,869.00	463.23	3,405.77	0.00
141405	DE 01 A 30 DIAS	0.00	0.00	548.08	0.00	548.08	0.00	548.08	0.00
141410	DE 31 A 90 DIAS	0.00	379.11	1,332.77	84.12	1,332.77	463.23	867.54	0.00
141415	DE 91 A 180 DIAS	0.00	0.00	571.42	0.00	571.42	0.00	571.42	0.00
141420	DE 181 A 360 DIAS	0.00	0.00	999.96	0.00	999.96	0.00	999.96	0.00
141425	DE MAS DE 360 DIAS	0.00	0.00	416.77	0.00	416.77	0.00	416.77	0.00
1422	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VEN	0.00	6.69	471.82	0.00	471.82	6.69	465.13	0.00
142205	CONSUMO VENCIDA DE 01 A 30 DIAS	0.00	0.00	6.69	0.00	6.69	6.69	0.00	0.00
142210	CONSUMO VENCIDA DE 31 DE 90 DIAS	0.00	0.00	465.13	0.00	465.13	0.00	465.13	0.00
1424	CARTERA CREDITOS P.LA MICROEMPRESA	0.00	166.31	842.05	0.92	842.05	166.53	675.52	0.00
142405	DE 01 A 30 DIAS	0.00	166.31	166.31	0.00	166.31	166.31	0.00	0.00
142410	DE 31 A 90 DIAS	0.00	0.00	675.74	0.02	675.74	0.22	675.52	0.00
1499	PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRA	0.00	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44
149920	ICARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO	0.00	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44
16	CUENTAS POR COBRAR	892.89	895.72	303.13	142.12	1,196.02	1,027.84	168.18	0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	892.89	895.72	303.13	142.12	1,196.02	1,027.84	168.18	0.00
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	487.75	483.58	139.95	142.12	627.70	627.70	0.00	0.00
16900503	PILARUNGA JULIAN	485.25	483.08	139.95	142.12	625.20	625.20	0.00	0.00
16900510	LENA ANGELICA	2.50	2.50	0.00	0.00	2.50	2.50	0.00	0.00
169090	OTRAS	405.14	400.14	163.18	0.00	568.32	400.14	168.18	0.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PA3 1/1

Objetivos:

- ☞ Determinar que los valores presentados en el Balance General sean los correctos.
- ☞ Analizar y detectar aquellos créditos con riesgos superiores a lo normal para hacerles seguimiento más minucioso.
- ☞ Verificar que los créditos realizados estén debidamente autorizados.
- ☞ Analizar el Control Interno en la otorgación de créditos.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de la cuenta Cartera de créditos mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI 3	AMAVET'S	02/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo de cartera de crédito.	C	AMAVET'S	16/04/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores verdaderos.	C1	AMAVET'S	16/04/2011
4	Solicite el listado de créditos concedidos por la Cooperativa.	-	-	15/04/2011
5	Realice un análisis de antigüedad de saldos a las cuentas hasta 60 días.	CS1	AMAVET'S	18/04/2011
5.1	Realice confirmaciones de saldos a las cuentas hasta 60 días.	CS1.1	AMAVET'S	04/06/2011
6	Determine el saldo de los créditos de más de 90 días.	S90	AMAVET'S	19/04/2011
7	Determine el cumplimiento de los requisitos para la otorgación de créditos.	ROC	AMAVET'S	19/04/2011
9	Determine el saldo de los créditos vinculados con el ex Jefe de Agencia.	SEA	AMAVET'S	20/04/2011
8	Realice un análisis de la cartera mediante la utilización de gráficos.	CG	AMAVET'S	21/04/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI3 1/1

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Existen auxiliares del Libro Mayor de Cartera?		X		Todo lo referente a cartera se maneja Con el programa FINANCI Oficiales de crédito
2	¿Mantiene bajo custodia adecuada el archivo de los documentos de respaldo?	X			
3	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas de acuerdo al período de vencimiento?	X			
4	¿Hay alguna persona encargada o responsable de cobro?	X			
5	¿Se efectúa la correspondiente provisión de cuentas incobrables?	X			
6	¿Se determina saldos de los Socios una vez al mes?	X			
7	¿Se revisa y aprueban los créditos de los socios antes de que los autorice el departamento de crédito?	X			
8	¿Las cuentas por cobrar están sujetas a un seguimiento periódico para su cobro?	X			
9	¿Se establece y comunican al personal los límites de créditos para nuevos socios, o los límites adicionales a los Socios actuales?	X			
10	Cuenta con políticas en cuanto:				
	a) plazos de crédito.	X			
	b) solvencia de los socios.	X			
	c) estimación de cuentas incobrables.	X			
11	¿Existe separación de funciones entre las personas que operan auxiliares, quienes reciben cobros y/o realizan créditos?	X			
12	¿Se devuelve al Socio los documentos de garantía cuando se cancela la deuda?	X			
13	¿Se concede límites de tiempo para cancelación de créditos?	X			
14	¿Se notifica con anticipación a los socios de los vencimientos de sus obligaciones?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

C 1/1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORIA
			DEBE	HABER	
C1	CARTERA DE CRÉDITOS	BG2009\$2017619.91	-	-	\$2017619.91

HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



C1 1/1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORIA
			DEBE	HABER	
RFD1	Cartera de créditos Pelileo.	PPE 9 - SG\$1561221.41	-	-	\$1561221.41
RFD2	Cartera de créditos Atuntaqui.	PPE 10 330199.18	-	-	330199.18
RFD3	Cartera de créditos Ibarra.	PPE 11 230544.28	-	-	230544.28
BG2009	Provisión cuentas incobrables.	-104345.36	-	-	-104345.36
BG2009	TOTAL	Σ\$2017619.51	-	-	Σ\$2017619.51 C

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVETS	Fecha: 16/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS ANTIGÜEDAD DE SALDOS

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AS 1/1

Prestamistas	Saldo al 31/12/2009	VENCIMIENTOS				RESULTADOS DE CONFIRMACIONES			
		30 días	De 30- 60	De 60-90	Más de 90 días	CONTESTADA		No conte stada	Inconfor. aclaradas
						Conf.	Inconf.		
MASABANDA MARIA	\$ 2083,97			\$ 2083,97		1			
LOPEZ PATRICIA	\$ 2549,29			\$ 2083,97		1			
PILAMUNGA MARIA	\$ 2103,98			\$ 2103,98		1			
PUNINA BERTHA	\$ 2235,65			\$ 2235,65		1			
PILLA LUIS	\$ 2552,75			\$ 2552,75		1			
GALLEGOS ROSA	\$ 6248,46			\$ 6248,46		1			
PALATE SEGUNDO	\$ 3499,20			\$ 3499,20		1			
MONTAGUAN O LIGIA	\$ 14000,00			\$ 14000,00		1			
BONILLA ADOLFO	\$ 3432,08			\$ 3432,08		1			
QUISPE REA GONZALO	\$ 5465,43			\$ 5465,43		1			
QUINATO A SEGUNDO	\$ 12753,32			\$ 12753,32		1			
FLORES LUIS	\$ 12558,24			\$ 12558,24		1			
SUMAN	\$ 69482,37	0	0	\$ 69482,37	0	12	0	0	0
PORCENTAJE	100%	0%	0%	100%	0%	100%	0%	0%	0%

CONCLUSIÓN: Luego de la revisión y análisis de las confirmaciones de saldos otorgados a un plazo de 60 a 90 días. Se puede decir que existen créditos de valores altos los mismos que ya están siendo procesados judicialmente por que se encuentran retrasados en el pago de las cuotas. Por tal motivo es recomendable que los agentes de crédito investiguen a las personas antes de realizar los respectivos préstamos de tal manera que tengan la seguridad que van a poder realizar el pago de las cuotas mensuales.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 1/6

Socio	Nombre	Pres	F.Venc	Val.Ptm	Sal. PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cost. Ju	V. Cit	Com	Incob	T. DEUDA	Es	Días
200161 8	Villena María	2420	08/01/04	1050,00	1050,24 π	565,89	236,66	0,00	0,00	32,60	57,60	9,60	1885,39	W	1415
200209 5	Urrutia Ángel	2040	08/05/20	2709,70	1768,43 π	722,04	654,85	0,00	0,00	15,00	147,00	24,50	3160,32	W	1275
200426 5	Castro Geovanny	1587	07/09/11	2698,48	673,29 π	401,40	355,48	0,00	0,00	0,00	5,44	2,72	1438,33	W	1080
200649 2	Tubom Wilson	1532	07/08/15	2356,20	621,21 π	462,33	360,18	-0,28	0,00	10,00	42,03	28,02	1523,49	W	1137
200719 3	Toctaquizza Hilda	2411	08/12/08	1900,60	1858,88 π	860,73	315,41	0,00	0,00	0,00	102,00	17,00	2718,42	W	1402
200781 3	Sánchez María	1849	07/02/14	1695,70	1545,10 π	824,18	655,78	0,00	56,72	40,00	93,00	15,50	3121,78	W	1682
200784 7	Chicaiza Bolívar	2022	08/05/13	1990,80	1934,31 π	1195,74	834,99	0,00	0,00	15,00	108,00	18,00	3980,04	W	1617
200839 9	Sigue Humberto	3656	10/08/24	3000,00	2055,75 π	423,54	132,94	0,00	0,00	15,00	0,00	0,00	1293,83	W	483
200854 8	Pérez Luis	1473	07/07/06	3675,00	1523,66 π	999,22	940,66	11,10	0,00	40,00	88,80	44,40	3647,84	W	1328
200857 1	Ganan Luis	1922	08/04/02	2500,00	1597,89 π	701,40	516,06	0,00	0,00	35,00	150,00	25,00	2850,35	W	1323
200892 8	Tixilema Julio	3520	10/07/06	2900,00	1707,73 π	28,25	12,17	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00	549,91	W	443
200910 8	Moreno Narcisa	4550	08/12/27	515,00	515,00 π	194,46	171,58	13,89	0,00	25,70	0,00	0,00	920,63	W	429
201038 7	Llerena María	1092	06/11/07	2625,00	2476,75 π	2573,47	2296,53	20,44	0,00	246,60	262,36	131,18	8007,33	W	2139
201072 6	Tite Leonardo	1990	07/04/29	1203,40	1203,40 π	764,55	657,37	0,00	67,00	21,00	66,00	11,00	2713,32	W	1665
201230 0	Sánchez Enrique	2170	07/07/30	1055,71	967,19 π	558,00	477,79	0,00	0,00	121,00	57,90	9,65	2123,98	W	1512
201246 6	Marcial Enriqueta	1315	07/03/29	4200,00	3732,15 π	3869,08	3182,25	0,00	196,51	689,94	315,21	150,10	12135,24	W	1936
201302 7	Pilla Patricia	2166	09/07/20	2705,56	2332,95 π	760,81	136,32	0,00	0,00	10,00	145,20	24,20	3014,80	W	1392
201311 8	Vallejo Luis	3906	09/12/14	3000,00	2120,47 π	389,83	55,37	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00	1575,67	W	496
201337 3	Shigue Segundo	3371	09/05/02	1500,00	999,58 π	415,86	178,39	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	1613,83	W	692
201350 6	Curillo Rosa	3071	11/11/22	6870,00	6351,34 π	3878,69	876,81	0,00	0,00	25,00	0,00	0,00	7467,84	W	956
201354 8	Sailema Neli	5132	11/05/10	6000,00	5249,61 π	49,44	5,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,88	W	103

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 2/6

Socio	Nombre	Pres	F.Ven	Val.Ptm	Sal. PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cost. Ju	V. Cit	Com	Incob	T. DEUDA	Es	Días
201411 6	Yanza Edwin	1572	06/09/11	2100,00	1815,16 π	1568,64	1551,98	15,50	195,00	10,00	3,80	1,90	5161,98	W	1806
201435 5	Vallejo Ligia	3090	09/01/05	2380,00	1784,10 π	997,92	747,04	0,00	0,00	64,00	0,00	0,00	3593,06	W	867
201452 0	Pinza René	1515	08/02/14	2450,90	2450,90 π	2171,16	2024,52	25,18	0,00	208,00	234,72	117,36	7231,84	W	1925
201471 0	Lucero Darwin	2512	08/08/31	4400,00	1237,44 π	405,72	299,43	0,00	0,00	130,00	240,00	40,00	2072,59	W	715
201488 4	López Julio	2442	07/01/17	541,00	416,69 π	184,16	193,05	0,00	0,00	70,00	30,00	5,00	863,90	W	1349
201524 6	Villena Carmita	2368	08/11/07	1537,34	1236,39 π	584,20	422,55	0,00	0,00	155,00	83,40	13,90	2398,14	W	1257
201525 3	Rodríguez Juan	2598	08/04/09	2735,00	1575,08 π	43,07	47,45	0,00	0,00	10,00	150,00	25,00	1675,60	W	1016
201531 1	Lema Aida	3810	10/10/21	4900,00	4008,15 π	1108,12	305,74	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	3001,99	W	575
201545 1	Ganan María	1790	08/01/16	3500,00	2816,98 π	1671,62	1305,80	0,00	0,00	3,00	210,00	35,00	5797,40	W	1552
201545 1	Ganan María	1959	05/07/26	643,80	643,80 π	410,16	436,86	0,00	0,00	27,00	36,00	6,00	1517,82	W	1679
201634 3	Muñoz Ligia	2871	08/08/27	2400,00	2370,53 π	1704,96	1344,73	0,00	0,00	60,00	0,00	0,00	5480,22	W	1181
201945 3	Vallejo Gladys	3587	07/11/11	1000,00	1000,00 π	339,30	334,54	0,00	0,00	63,00	0,00	0,00	1736,84	W	839
202050 1	Caiza María	2967	10/10/09	6000,00	5745,52 π	3601,67	1342,90	0,00	0,00	15,00	0,00	0,00	8455,09	W	1068
202076 6	Caiza Dolores	2979	10/10/23	5000,00	4164,21 π	1012,76	8,32	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00	3216,22	W	870
202181 4	Quinaloa Delia	2415	09/12/20	4863,30	4863,30 π	2640,82	1416,38	0,00	0,00	50,00	261,00	43,50	8058,68	W	1420
202184 8	Cadena Marieta	2397	09/11/22	1956,50	1915,63 π	1029,60	567,28	0,00	0,00	50,00	105,00	17,50	3236,41	W	1417
202298 6	Chicaiza Ángel	5279	10/01/16	500,00	416,37 π	31,98	13,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45,40	W	103
202444 6	López Carmen	3216	10/02/27	6000,00	2619,31 π	412,41	130,31	0	0	15	0	0	1510,45	W	392
202460 2	Moreta Segundo	3499	10/06/26	3100,00	2829,62 π	830,8	254,73	0	0	5	0	0	2714,57	W	782
202492 5	Moposita Luis	3131	09/01/26	2455,00	739,34 π	207	208,29	0	0	0	0	0	1154,63	W	543
202574 0	Tenchana María	2133	09/07/10	6708,00	6557,78 π	2854,65	1955,01	0	0	20	360	60	10968,19	W	1555

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 3/6

Socio	Nombre	Pres	F.Ven	Val.Ptm	Sal. PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cos. Ju	V. Cita	Com	Incob	T. DEUDA	Es	Días
202626 8	Vallejo Darwin	4326	11/06/06	4000,00	2811,11 π	66,82	7,75	0	0	10	0	0	84,57	W	227
202718 3	López Cesar	4509	11/08/26	5150,00	3719,40 π	425,4	52,78	25,62	0	50	0	0	553,8	W	145
202885 0	Vallejo Geovanna	3212	08/09/01	1100,00	1037,43 π	79,55	81,4	0	0	25	0	0	1223,38	W	966
203060 9	Tamayo Clara	3669	10/08/24	2950,00	2786,10 π	872,85	346,33	0	0	28	0	0	2722,08	W	754
203110 2	Gavilánez Gonzalo	3404	07/08/20	200,00	200,00 π	76,24	77,49	0	0	23	0	0	376,73	W	922
203118 5	Llambo Ángel	4804	12/01/10	2400,00	2400,00 π	501,72	71,55	0	0	30	0	0	736,6	W	308
203162 3	Llambo Juan	4821	12/01/13	12000,00	10945,45 π	1840,11	192,42	0	0	45	0	0	2077,53	W	217
203349 6	Tello Joselito	2585	09/03/26	3318,00	2046,54 π	619,85	484,98	0	0	8	180	30	3159,37	W	933
203371 0	Tello María	3419	09/05/17	3920,00	1959,61 π	872,48	329,7	0	0	3	0	0	3001,38	W	557
203393 4	Montaguano Maricela	4370	09/12/28	1205,10	554,63 π	49,22	39,34	3,21	0	25	0	0	135,8	W	243
203495 7	López Carlos	2692	08/05/31	1641,00	540,12 π	73,99	46,42	0	0	0	90	15	660,53	W	780
203601 0	Zuniga Carmen	3310	07/07/16	300,00	300,00 π	118,56	116,61	0	0	3	0	0	538,17	W	958
203664 8	Aguagallo Segundo	4546	11/09/09	9270,00	7721,73 π	1301,57	8,36	27,95	0	10	0	0	1347,88	W	251
203904 8	Toledo Fabiola	5068	09/08/02	300,00	300,00 π	72,3	47,83	0	0	0	0	0	120,13	W	210
203972 5	Punguil Fabián	3056	09/11/25	4000,00	420,40 π	30,94	18,24	0	0	30	0	0	79,18	W	111
204022 8	Punina José	4402	11/07/08	3090,00	2212,08 π	95,59	9,15	2,16	0	0	0	0	106,9	W	194
204096 2	Vallejo Johanna	3440	10/05/29	5000,00	2054,74 π	510,22	76,98	0	0	45	0	0	881,41	W	270
204115 0	Montoya Clefira	3305	10/04/03	4000,00	1318,89 π	105,29	15,6	0	0	20	0	0	140,89	W	237
204246 3	Zanafria Gonzalo	4224	11/04/29	3000,00	2073,78 π	73,5	11,75	0	0	20	0	0	105,25	W	235
204276 0	Raza Olga	4421	10/07/20	3090,00	1327,31 π	18,53	5,58	1,19	0	10	0	0	35,3	W	98
204566 4	Masaquiza Julio	3778	08/04/22	350,00	298,82 π	91,42	83,66	0	0	70	0	0	543,9	W	767

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 4/6

Socio	Nombre	Pres	F.Ven	Val.Ptm	Sal. PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cos. Ju	V.Cita	Com	Incob	T. DEUD	Es	Días
204573 0	León Mariana	4253	11/05/04	4000,00	3888,41 π	864,24	235,3	0	0	33	0	0	2243,16	W	530
204573 0	León Mariana	4360	08/09/30	150,00	150,00 π	32,82	27,42	0	0	20	0	0	230,24	W	516
204579 7	Masaquiza Jorge	4148	10/10/02	2250,00	1805,94 π	125,84	55,31	0	0	55	0	0	692,09	W	445
204683 7	Chipantiza Jaime	3916	10/12/29	6000,00	2692,27 π	167,76	11,64	0	0	30	0	0	209,4	W	116
204824 7	Guaman Luis	4109	09/03/25	700,00	582,71 π	149,58	103,25	0	0	52,4	0	0	887,94	W	551
204860 1	Tenelema Juan	4390	11/06/29	4120,00	4037,82 π	1628,52	426,36	108,24	0	40	0	0	3150,9	W	503
204948 4	Llambo Patricio	4252	11/05/09	2700,00	1951,52 π	267,75	39,15	0	0	15	0	0	398,42	W	287
204999 7	Tite Verónica	4172	09/12/14	1500,00	431,52 π	13,34	3,96	0	0	0	0	0	17,3	W	167
205003 7	Córdova Wilson	4122	11/03/18	15000,00	11664,90 π	2174,59	433,24	0	0	25	0	0	4714,44	W	368
205003 7	Córdova Wilson	4751	09/03/23	670,00	670,00 π	249,91	209,42	0	0	15	0	0	1144,33	W	342
205336 1	Olmedo Diana	4469	10/02/15	1030,00	324,43 π	26,46	10,28	1,96	0	10	0	0	48,7	W	103
205398 1	Semblantes Oscar	4620	10/10/13	2000,00	1789,61 π	254,1	99	0	0	68	0	0	710,69	W	343
205436 9	Novoa Julio	4612	10/10/10	1200,00	864,05 π	107,7	2,75	0	0	0	0	0	110,45	W	227
205546 5	Basantes Marlon	4860	10/08/04	1300,00	1224,76 π	18,75	10,95	0	0	0	0	0	98,9	W	263
205581 2	Pérez Milton	4850	09/12/05	600,00	199,91 π	19,56	8,14	0	0	5	0	0	32,7	W	115
205786 7	Padilla Concepción	5208	12/06/15	12200,00	11667,21 π	500,76	20,44	0	0	10	0	0	531,2	W	125
205793 3	Paredes Ramón	5073	09/11/01	400,00	400,00 π	60	36,9	0	0	50	0	0	146,9	W	209
205844 4	Warusha Tsucanca	5154	09/08/31	400,00	400,00 π	84,8	53,68	0	0	0	0	0	138,48	W	182
201728 3	Curillo María	5006	11/03/25	2000	1712,64 π	107,10	12,60	0	0	0	0	0	119,7	W	149
TOTAL PREJUDICIAL					Σ186977,07	CG									

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 5/6

Socio	Nombre	Pres	F.Ven	Val.Ptm.	Sal. PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cos. Ju	V. Cita	Com	Incob	T. DEUDA	Es	Días
200001 6	Guato Rosa	2002	06/05/14	541,00	185,82 π	97,58	109,32	0,00	182,00	15,00	30,00	5,00	589,72	X	1442
200274 9	Toctaquiza Zoila	2052	09/05/19	5344,04	4618,12 π	1952,46	898,10	0,00	716,80	0,00	286,80	47,80	7933,98	X	1452
200316 8	Cunalata Ilso	2634	12/04/02	17130,00	7944,55 π	1129,42	34,08	0,00	42,61	17,00	900,00	150,00	1223,11	X	149
200316 8	Cunalata Ilso	3122	12/01/04	15000,00	8610,39 π	2039,02	215,57	0,00	114,94	0,00	0,00	0,00	2729,92	X	278
200454 7	Cunalata Fausto	4197	13/04/03	119170,45	119170,45 π	8545,44	5077,69	0,00	963,16	15,00	0,00	0,00	58435,33	X	582
200454 7	Cunalata Fausto	4199	13/04/03	53916,87	53916,87 π	2917,52	2297,01	0,00	2246,15	5,00	0,00	0,00	28249,00	X	582
200494 3	Paredes María	2044	09/05/15	6439,68	5622,47 π	2987,00	1665,78	0,00	379,37	15,00	345,60	57,60	10370,21	X	1456
200535 3	López Julia	2441	07/07/15	979,20	813,72 π	419,12	376,19	0,00	312,00	20,00	54,00	9,00	1941,03	X	1319
200536 1	Paredes Alberto	1612	07/09/21	2295,30	1801,55 π	1025,57	1014,46	9,82	30,00	59,80	98,20	49,10	4088,50	X	1670
200591 6	Sambache Martha	2130	08/07/11	1968,68	1881,85 π	883,16	681,97	0,00	0,00	35,00	106,80	17,80	3456,71	X	1556
200767 2	Peñafiel Willian	1620	06/10/03	853,59	631,72 π	477,53	474,49	-0,28	140,00	0,00	51,40	25,70	1795,13	X	1695
200864 7	Paredes Katy	2075	07/06/16	1176,51	634,58 π	287,04	283,38	0,00	0,00	5,00	64,53	10,75	1210,00	X	1283
200929 8	Cunalata Segundo	2677	11/04/22	17130,00	11883,86 π	2827,64	642,63	0,00	126,00	57,00	900,00	150,00	6734,33	X	616
200929 8	Cunalata Segundo	2898	11/08/25	15000,00	7452,12 π	1756,82	196,59	0,00	42,61	0,00	0,00	0,00	2198,14	X	254
201121 1	Altamirano Elva	2132	06/01/23	139,88	139,88 π	81,05	90,81	0,00	153,39	20,00	7,80	1,30	485,13	X	1587
201166 6	Quille Berta	3010	11/10/27	15000,00	10520,05 π	2480,66	822,92	0,00	155,22	35,00	0,00	0,00	6263,85	X	587
201226 8	Medina Cesar	1248	06/02/21	3150,00	1837,29 π	1725,88	1692,52	15,89	183,00	0,00	167,30	83,65	5705,53	X	1798
201361 3	Quille Renee	2783	11/06/22	16950,00	2193,07 π	306,68	0,00	0,00	0,00	0,00	900,00	150,00	306,68	X	0
201361 3	Quille Renee	3321	10/04/07	12000,00	5321,42 π	1746,58	270,86	0,00	37,33	0,00	0,00	0,00	3376,19	X	412
201455 3	Llugsha José	1619	08/09/22	10500,00	6482,48 π	3409,74	1189,01	5,40	0,00	0,00	53,64	26,82	10974,25	X	1335

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS DE CRÉDITOS MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

S90 6/6

Socio	Nombre	Pres	F.Ven.	Val.Ptm	Sal.PRES	Int. Nor	Int. Mor	Pri. Seg	Cos. Ju	V. Cita	Com	Incob	T. DEUDA	Es	Días
201468 6	Quispe Narcisa	2508	09/02/25	5530,00	4900,93 π	1467,18	345,94	0,00	0,00	0,00	300,00	50,00	6649,02	X	1236
201529 5	Silva Mireya	1772	08/01/03	3318,00	1641,19 π	778,72	656,97	0,00	196,41	50,00	180,00	30,00	3323,29	X	1230
201532 9	Guevara María	2112	06/07/12	1000,00	772,64 π	430,94	407,57	0,00	166,00	0,00	60,00	10,00	1773,60	X	1536
201899 2	Cando Fausto	3113	09/01/19	3820,00	3235,29 π	18,18	19,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2767,70	X	947
202345 5	Ganan Víctor	2015	07/05/12	1641,00	1641,00 π	1043,46	884,01	0,00	263,77	42,00	90,00	15,00	3874,24	X	1652
202358 8	Vallejo Leticia	2496	08/02/23	2188,00	455,97 π	134,81	137,64	0	0	41	120	20	769,42	X	816
202358 8	Vallejo Leticia	3524	07/10/29	1200,00	1200,00 π	415,01	404,94	0	126	3	0	0	2148,95	X	855
202609 4	Quille María	2567	11/03/06	16950,00	10452,26 π	2152,32	774,39	0	101,67	40	900	150	7023,14	X	638
202609 4	Quille María	2699	11/05/17	13560,00	8813,03 π	2148,3	572,32	0	105	35	720	120	5571,65	X	627
202841 3	Cunalata Moisés	4215	08/08/09	10000,00	6558,62 π	1447,08	1045,32	0	93,33	63,17	0	0	9207,52	X	568
203003 9	Yuquilem Francisco	2404	07/06/12	2176,00	2051,98 π	801,59	65,45	0	56	0	120	20	2975,02	X	1410
203682 0	Salan Irma	3178	10/02/06	15000,00	8878,10 π	2829,4	977,55	0	88,22	0	0	0	8606,69	X	593
TOTAL JUDICIAL					Σ302263.27	CG									

Total préstamos W 186977.07

Total préstamos X 302263.27

S/A \$489240.34

Conclusión: Después de realizar el análisis de los préstamos de más de 90 días, otorgados por la cooperativa, se puede determinar que \$186977.07 corresponden a los perjudiciales y \$302263.27 a los que se encuentran en juicio para su recuperación, determinándose que hay un inadecuado control y revisión por parte de los agentes de crédito en la aprobación de créditos ya que el 31.34% de la cartera total Pelileo se encuentran en dudosa recuperación. Para la cual se propone un **PCI 5**.

MARCAS

Σ Sumatoria.

π Revisado con documento de respaldo.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA
LA CARTERA DE MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

ROC 1/2

Requisitos para la realización de préstamos.

- ☞ Copia de cédula y certificado de votación, socios, y garantes.
- ☞ Dos fotografías tamaño carnet (1er. Crédito).
- ☞ Original o copia del pago de luz, agua o teléfono.
- ☞ Copia de escritura del socio o garantes.
- ☞ Rol de pago o certificado de trabajo (si es empleado público o privado).
- ☞ Copia de matrícula de vehículo, (si lo posee), socio y garante.

Crédito hipotecario.

Escritura, certificado de gravámenes.
Hipotecarios superiores a \$6000.00

Nº SOCIO	NOMBRE SOCIO	Nº PREST	PREST	S/ PREST	Nº DIAS VEN	# NOTFI	OBSERVACIONES
200209	URRUTIA ANGEL	2040	2709,7	1768,43	1275	1	No hay el rol de pagos ni certificado de trabajo - no hay copias u originales de pagos de luz teléfono o agua.
200857	GANAN LUIS	1922	2500	1597,89	1323	3	No tiene certificado de pago luz agua o teléfono-certificados de bienes pero no están a nombre del socio o garantes
201531	LEMA AIDA	3810	4900	4008,15	575	3	Sastre
203162	LLAMBO JUAN	4821	12000	10945,45	217	1	En la solicitud no constan garantes tampoco cédulas de respaldo - no hay rol de pagos - certificado de ingresos-trabaja en la COOP. SAC AMBATO.
200784	CHICAIZA BYRON	2022	1990,8	1934,31	1617	2	Sastre

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS PARA LA OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA
LA CARTERA DE MAS DE 90 DÍAS
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

ROC 2/2

Nº SOCIO	NOMBRE SOCIO	Nº PRES	PRES	S/ PRES	Nº DIAS VEN	# NOTFI	OBSERVACIONES
205003	CORDOVA WILSON	4122	15000	11664,9	368	2	No tiene certificado de ingresos o rol de pagos - certificados de bienes pero no están a nombre del socio - trabaja en EEUU con un sueldo de 3000
205786	PADILLA MARTHA	5208	12200	11667,21	125	1	Copia de bienes no están a nombre del socio
200161	VILLENA MARIA	2420	1050,24	1050,24	1415	4	Casada pero no firman el conyugue - tiene certificado de defunción de la hija
202184	CADENA MARIETA	2397	1956,5	1915,63	1417	2	No tiene planillas de pago de agua, luz o teléfono-tiene copias de bienes pero no están a nombre del socio o garante.
202345	GANAN VICTOR	2015	1641	1641	1652		Nunca pago
202841	CUNALATA MOISES	4215	10000	6558,62	568		No tiene rol de pagos-certificado de trabajo- planillas de agua, luz o teléfono
TOTAL			\$66618,24	\$54751,83			

Conclusión: Después de realizar el análisis del cumplimiento de los requisitos para la realización de los créditos en la cartera de más de 90 días, se puede determinar que no hay una adecuada inspección por parte de los señores agentes de crédito, puesto que el saldo de préstamo al cual asciende la cartera con incumplimiento de requisitos para la realización de créditos es de \$54751.83. Para la cual se propone un **PCI 6**.

MARCAS

- S/A Saldo según auditoría.
Σ Sumatoria.
π Revisado con documento de respaldo.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SALDO DE LOS CRÉDITOS VINCULADOS CON EL EX JEFE DE AGENCIA
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

SEA 1/2

Nº SOCIO	NOMBRE	PARENTESCO	Nº PRÉSTAMO	V/ PRÉSTAMO	S/ PRÉSTAMO
202841	Cunalata Jines Moisés Iban		4215 π	10000.00 π	7374.61 π
202841	Cunalata Jines Moisés Iván		4374 π	1854.00 π	1854.00 π
200316	Cunalata Jines Ilso Genario	Hermano	2634 π	17130.00 π	11640.07 π
200316	Cunalata Jines Ilso Genario	Hermano	3122 π	15000.00 π	11497.59 π
200454	Cunalata Jines Fausto	Hermano	4197 π	119170.45 π	119170.45 π
200454	Cunalata Jines Fausto	Hermano	4199 π	53916.87 π	53916.87 π
200929	Cunalata Jines Segundo	Hermano	2677 π	17130.00 π	11883.86 π
200929	Cunalata Jines Segundo	Hermano	2898 π	15000.00 π	10489.69 π
201166	Quille Quille Bertha Corina	Sobrina	3010 π	15000.00 π	11241.06 π
201166	Quille Quille Bertha Corina	Sobrina	3068 π	15000.00 π	11499.19 π
201361	Quille Quille Renee Anita	Sobrina	2783 π	16950.00 π	11293.03 π
201361	Quille Quille Renee Anita	Sobrina	3321 π	12000.00 π	8990.79 π
202609	Quille Gladys María Dina	Sobrina	2567 π	16950.00 π	10452.26 π
202609	Quille Gladys María Dina	Sobrina	2699 π	13560.00 π	8813.03 π
203682	Salán Chugcho Irma Elena	Cuñada	3178 π	15000.00 π	8878.10 π
				Σ353661.32	S/A Σ298994.60

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SALDO DE LOS CRÉDITOS VINCULADOS CON EL EX JEFE DE AGENCIA
CARTERA DE CRÉDITOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

SEA 2/2

Conclusión:

El 10% patrimonio técnico de la COAC "SAC PELILEO" es de USD. 41.173,12, monto que debe considerarse para la emisión de créditos vinculados, sin embargo el monto concedido en créditos vinculados es de USD. 298.994,60 generándose un exceso de USD. 257.821,48. El Art. 72 de la Ley de Instituciones Financieras norma: "Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución" Luego del análisis y revisión de documentos se puede determinar que durante la gerencia del señor Cunalata Jines Moisés Iván hubo muchos desfases en cuanto a la aprobación y entrega de créditos, puesto que se otorgó préstamos sin la revisión total de los requisitos de los solicitantes para asegurar que tienen la capacidad de realizar el pago de dichos préstamos. Además los créditos fueron aprobados a familiares del gerente de esa época, los mismos que no terminaron de cancelar la deuda contraída con la cooperativa lo que ocasionó que exista un valor sumamente alto en cartera vencida. Para la cual se propone un **PCI 7**.

MARCAS

S/A Saldo según auditoría.
 Σ Sumatoria.
 π Revisado con documento de respaldo.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.



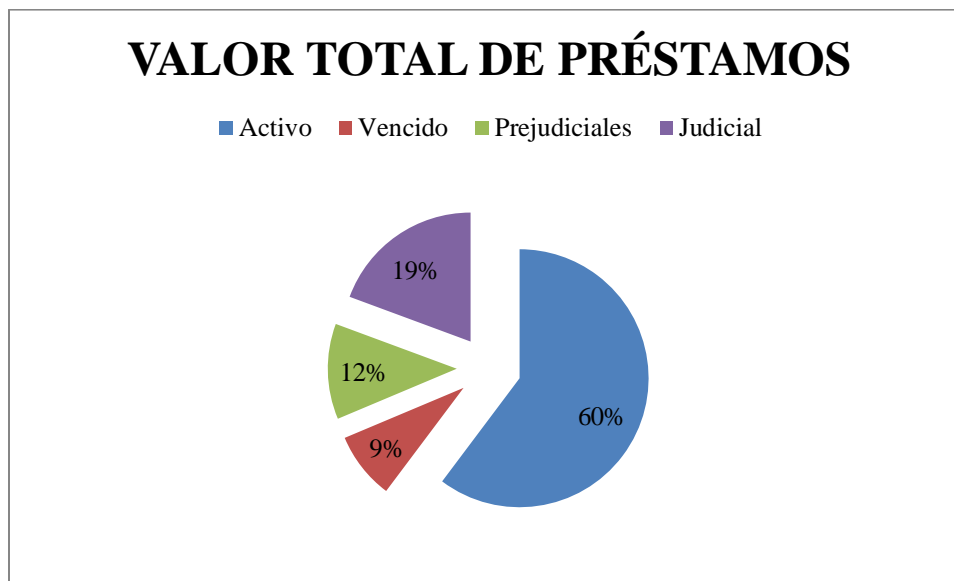
CÉDULA ANALÍTICA
CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CG 1/2

TIPO PRES.	DETALLE	SALDO SEGÚN AUDITORIA			DIFERENCIA
		TOTAL NÚMERO PRÉSTAMO	VALOR TOTAL PREST.	PORCENTAJE	
A	Activo	523 π	940678,93 π	60,25%	0,00
V	Vencido	83 π	131302,14 π	8,41%	0,00
W	Prejudiciales	82 π	S90 4/5 186977,07 π	11,98%	0,00
X	Judicial	32 π	S90 5/5 302263,27 π	19,36%	0,00
TOTAL		Σ 720	PPE9 S/A Σ \$1561221.41 C1	Σ 100.00	μ 0,00



CONCLUSIÓN:

Luego del análisis de cartera se pudo determinar que del total del valor de créditos otorgados el 60.25% del valor total pertenece al tipo de crédito A que significa crédito activo, mientras que el 8.41% del valor total pertenecen a los de tipo V crédito vencido, el 11.98% del valor total a los de tipo W créditos prejudiciales y el 19.36% del valor total pertenece a los de tipo X que son aquellos préstamos que se encuentran en juicio por falta de pago.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.H.I.	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CG 2/2

Por lo que se puede determinar que en la autorización de créditos falta revisión de los documentos por parte de los agentes de créditos, para de esta manera poder verificar que los solicitantes del crédito están en capacidad de realizar los pagos mensuales a la cooperativa reduciendo así el porcentaje de cuentas pendientes de cobro.

MARCAS:

S/A	Saldo s/ auditoria
Σ	Sumatoria
μ	Diferencia
π	Revisado con documento de respaldo
PPE 9- RFD1	Papel preparado por la empresa- Reporte Fin Día Pelileo.
PPE10- RFD2	Papel preparado por la empresa- Reporte Fin Día Atuntaqui.
PPE11- RFD3	Papel preparado por la empresa- Reporte Fin Día Ibarra.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.H.I.	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE FÍN DÍA PELILEO

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 9
RFD11/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA "SAC PELILEO" LTDA.		PELILEO				
Fecha : 09-12-30		REPORTE DE FIN DE DIA DE CARTERA				
		Fecha: 09-12-31				
Estados	Abonos	Transfer.	Recuperado	Protestos	Saldos	%
SALDOS 1401						
Activo					940,678.93	CG 60.25
Vencido					131,302.14	CG 8.41
Prejudic					57,559.06	CG 3.69
Judicial					10,137.62	CG 0.65
Totales					1,139,677.75	73.00
SALDOS 1402						
Activo						0.00
Vencido						0.00
Prejudic					83,047.96	CG 5.32
Judicial					100,479.79	CG 6.44
Totales					183,527.75	11.76
SALDOS 1405						
Activo						0.00
Vencido						0.00
Prejudic					46,370.05	CG 2.97
Judicial					191,645.86	CG 12.28
Totales					238,015.91	15.25
Totales					CI 1,561,221.41	CG 100.00
GENERALES						
Valor Pr,stamo		2,361,680.13				
Abono a Castigada						
Cartera Castigada		19,912.67				
Pr,stamos Castigados	15					
Operador	: 5					
Días Cerrados	: 1					
Hora Inicio	: 18:43:33					
Hora Final	: 18:43:57					

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.H.I.	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE FÍN DÍA ATUNTAQUI

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 10

RFD21/1

DE :	NO. DE FAX :	16 MAY. 2011				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA "SAC PELILEO" LTDA.		ATUNTAQUI				
Fecha : 09-12-30	REPORTE DE FIN DE DIA DE CARTERA					
	Fecha: 09-12-31					
Estados	Abonos	Transfer.	Recuperado	Protestos	Saldos	%
SALDOS 1401						
Activo					290.810.46	88.07
Vencido					39.388.72	11.93
Prejudic					0.00	0.00
Judicial					0.00	0.00
Totales					330.199.18	100.00
SALDOS 1402						
Activo						0.00
Vencido						0.00
Prejudic						0.00
Judicial						0.00
Totales						0.00
SALDOS 1403						
Activo						0.00
Vencido						0.00
Prejudic						0.00
Judicial						0.00
Totales						0.00
Totales					330.199.18	100.00
GENERALES						
Valor Prestado	446.510.00					
Abono a Castigada						
Cartera Castigada						
Préstamos Castigados	0					
Operador	: 45					
Días Cerrados	: 1					
Hora Inicio	: 18:17:20					
Hora Final	: 18:17:23					

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha:: 21/04/2011
Revisado por: A.H.I.	Fecha: 30/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

REPORTE FÍN DÍA IBARRA

CARTERA DE CRÉDITOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 11
RFD31/1

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.		IBARRA				
Fecha : 09-12-30		REPORTE DE FIN DE DIA DE CARTERA				
		Fecha: 09-12-31				
Estados	Abonos	Transfer.	Recuperado	Protestos	Baldos	%
SALDOS 1401						
Activo					215,355.78	93.41
Vencido					9,555.39	4.19
Prejudic						0.00
Judicial						0.00
Totales					225,012.17	97.60
SALDOS 1402						
Activo						0.00
Vencido					1,140.65	0.49
Prejudic						0.00
Judicial						0.00
Totales					1,140.65	0.49
SALDOS 1405						
Activo					4,391.46	1.90
Vencido						0.00
Prejudic						0.00
Judicial					4,391.46	1.90
Totales					230,544.28	100.00
Totales						
GENERALES						
Valor Préstamo		292,591.00				
Abono a Castigada						
Cartera Castigada						
Préstamos Castigados		0				
Operador		36				
Días Cerrados		1				
Hora Inicio		17:50:43				
Hora Final		17:50:45				

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.H.L.	Fecha: 30/05/2011



Objetivos:

- ☞ Comprobar la existencia real de los activos enunciados por la Cooperativa.
- ☞ Examinar que los valores correspondientes a la cuenta activos fijos de la Cooperativa estén debidamente clasificados.
- ☞ Determinar la correcta clasificación y presentación de los activos fijos en los Estados Financieros.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de la cuenta activos fijos mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI4	AMAVET'S	25/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo de los activos fijos y su depreciación.	D	AMAVET'S	26/04/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de la depreciación acumulada de los activos fijos.	D1	AMAVET'S	26/04/2011
4	Realice una constatación física de los bienes considerados como activos fijos adquiridos en el 2009.	D1.1	AMAVET'S	29/04/2011
5	Programe y realice la depreciación de los activos fijos:	-	AMAVET'S	19/04/2011
5.1	Solicite el mayor auxiliar de la cuenta activos fijos depreciables en donde se detalle la fecha de adquisición, fecha de depreciación de cada uno.	MAA	AMAVET'S	22/04/2011
5.2	Realice el cálculo de depreciación de los activos fijos que posee la Cooperativa y elabore su cédula respectiva	D1.2	AMAVET'S	02/05/2011
6	Efectué los ajustes y reclasificaciones necesarias.	H/A H/R	AMAVET'S	04/05/2011
7	Realice una hoja de hallazgos con los puntos de Control Interno.		AMAVET'S	09/05/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.H.I.	Fecha: 30/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.Z

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ACTIVOS FIJOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI 4 1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe un registro detallado de los activos fijos que posee la empresa?	X			
2	¿Los registros del activo fijo son comparados con el libro mayor cuando menos una vez al año?	X			
3	¿Existe una persona encargada del registro y control de los activos fijos?		X		Se realiza desde la contabilidad
4	¿Se hace periódicamente un inventario físico de los activos fijos y se compara con los registros respectivos?	X			
5	¿Todos los bienes muebles son utilizados?	X			
6	¿Se realizan depreciaciones de los activos fijos?	X			
7	¿Se aplica algún método de depreciación?	X			
8	¿La depreciación se realiza utilizando el valor comercial?		X		Se utiliza el valor de la compra
9	¿Los bienes se encuentran identificados con códigos o placas?	X			
10	¿Los activos fijos obsoletos son dados de baja?	X			
11	¿Los registros del activo fijo contienen la suficiente información y detalle?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 25/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA

ACTIVOS FIJOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA	
			DEBE	HABER		
BG2009	FIJO NO DEPRECIABLE	BG2009 \$26472,49	-	-	BG2009\$26472,49	HPT
BG2009	FIJO DEPRECIABLE	BG2009\$ 70698,80	-	-	BG2009\$ 70698,80	HPT
D1	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$23998,89	\$ 4,33	-	\$ 24003,22	HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

DEPRECIACIÓN ACUMULADA

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



D1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORIA
			DEBE	HABER	
D1.2	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA PELILEO	\$ 3858,63	H/A2 \$ 4,33	A/Ra \$ 593.60	\$ 3269.36
D1.2	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA ATUNTAQUI	\$ 309,53	-	-	\$ 309,53
D1.2	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA IBARRA	\$ 271,14	-	-	\$ 271,14
D1.2	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN PELILEO	\$ 11583,98	A/Ra \$ 593.60	-	\$ 12177.58
D1.2	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN ATUNTAQUI	\$ 748,77	-	-	\$ 748,77
D1.2	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN IBARRA	\$ 592,05	-	-	\$ 592,05
D1.2	DEP. ACUM. VEHÍCULO PELILEO	\$ 6634,79	-	-	\$ 6634,79
	SUMA	Σ \$ 23998,89			Σ \$ 24003,22

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 26/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONSTATAción FÍSICA PELILEO
ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS EN EL 2009
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.1 1/4

DETALLE	FECHA COMPRA	NUM. DOC.	FACTUR A	ESTADO				CANT	VALOR	TOTAL
				B	R	M	N/E			
MUEBLES Y ENSERES										
Silla giratoria color azul para caja	18-feb-09	180	1508	X				1	123.20 ₡	123.20 ÷
Tándem tripersonal color azul estructura gris	18-feb-09	180	1508	X				1	159.04 ₡	159.04 ÷
Paneles de 200*25,7 en vidrio reticulado	18-feb-09	180	1508	X				1	56.00 ₡	56.00 ÷
Paneles de 200*25,7 en vidrio reticulado	18-feb-09	180	1508	X				1	56.00 ₡	56.00 ÷
Caja de (200*120) 3 gavetas	18-feb-09	180	1508	X				1	616.00 ₡	616.00 ÷
Caja de (200*120) 3 gavetas	18-feb-09	180	1508	X				1	616.00 ₡	616.00 ÷
Caja fuerte de 87*41, 5*50	18-feb-09	180	1508	X				1	672.00 ₡	672.00 ÷
Archivador doble de 180*140*40 de 4 puertas azul	18-feb-09	180	1508	X				1	324.80 ₡	324.80 ÷
Mesa de reunión ovalada color azul y gris	18-feb-09	180	1508	X				1	168.00 ₡	168.00 ÷
Mesa de reunión 30x130x80 color azul y gris	18-feb-09	180	1508	X				1	504.00 ₡	504.00 ÷
Modular de oficina 200x160x60 8 puertas	18-feb-09	180	1508	X				1	694.40 ₡	694.40 ÷
Escritorio de 122x120x70 2 gavetas para of. créditos	18-feb-09	180	1508	X				1	246.40 ₡	246.40 ÷
Escritorio de 122x120x70 2 gavetas para of. créditos	18-feb-09	180	1508	X				1	246.40 ₡	246.40 ÷
Credenza ejecutiva de 75*120*45 color azul estr. gris	18-feb-09	180	1508	X				1	201.60 ₡	201.60 ÷
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1	23.52 ₡	23.52 ÷
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1	23.52 ₡	23.52 ÷
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1	23.52 ₡	23.52 ÷
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1	23.52 ₡	23.52 ÷
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1	23.52 ₡	23.52 ÷

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONSTATAción FÍSICA PELILEO
ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS EN EL 2009
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.1 2/4

DETALLE	FECHA COMPRA	NUM. DOC.	FACTURA	ESTADO				CANT.	VALOR	TOTAL
				B	R	M	N/E			
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	180	1508	X				1 © 23.52 ₡	23.52 ÷	
Rotulo luminoso para la ventanilla de caja	23-feb-09	196	41	X				1 © 403.20 ₡	403.20 ÷	
Silla secretaria giratoria color azul elite	11-jun-09	624	1694	X				1 © 100.80 ₡	100.80 ÷	
Silla secretaria giratoria color azul elite	11-jun-09	624	1694	X				1 © 100.80 ₡	100.80 ÷	
Silla secretaria giratoria color azul elite	11-jun-09	624	1694	X				1 © 100.80 ₡	100.80 ÷	
EQUIPO DE OFICINA										
Teléfono programador kxt7730 con central telf. panasonic	23-feb-09	196	3619	X				1 © 495.01 ₡	495.01 ÷	
Copiadora marca sharp color gris	21-may-09	546	31	X				1 © 999.99 ₡	999.99 ÷	
Ipod mp4	15-jul-09	772	2784	X				1 © 50.40 ₡	50.40 ÷	
Máquina detectora de billetes falsos para caja	14-sep-09	987	1292	X				1 © 84.00 ₡	84.00 ÷	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 CONSTATAción FÍSICA PELILEO
 ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS EN EL 2009
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.1 3/4

EQUIPO DE COMPUTO										
Impresora epon tm-u950p (tiquetera rapipagos) para caja	26-oct-09	1155	13629	X				1⊙	834.40 ₱	834.40 ÷
Computador mp 500b	11-nov-09	1218	49	X				1⊙	485.39 ₱	485.39 ÷
Monitor cca 15,6" benq color negro	11-nov-09	1218	49	X				1⊙	140.00 ₱	140.00 ÷
VEHÍCULO										
Carro vitara placa BB1	8-feb-09		50	X				1⊙	16100,00 ₱	16100,00 ÷
Total activos fijos adquiridos en el 2009 S/LIBROS		S/LΣ	40.00							
Total activos fijos constatación física		S/A	40.00							

SALDO SEGÚN LIBROS : **S/L40**
 SALDO AUDITADO : **S/A40**
 DIFERENCIA : **μ 0**

CONCLUSIÓN: Una vez efectuada la constatación física de los bienes considerados como propiedad y equipo depreciables, se pudo determinar que cada propiedad y equipo adquirido cuenta con toda la documentación de respaldo, y, la misma que posee la contadora, además la codificación no es correcta y se encuentran destruidas lo que no permite una correcta identificación de la propiedad y equipo por lo cual se presenta un **PCI 8, 9 y 10.**

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CONSTATAción FÍSICA PELILEO
ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS EN EL 2009
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.1 4/4

No encontrando ninguna otra novedad, los 40 bienes adquiridos en el 2009 según libros son los constatados según Auditoría sin encontrar ninguna diferencia.

MARCAS:

S/A	Saldo s/ Auditoría
S/L	Saldo s/ Libros
Σ	Sumatoria
μ	Diferencia
©	Constatado físicamente
÷	Constatado con documento de respaldo y ubicación
γ	Revisado los valores unitarios s/ libros

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA
ACTIVOS FIJOS PELILEO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 1/9

DETALLE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE	DEP.ACUM S/LIBROS	DIFER	DEPRE. ACUM. S/ AUDITORÍA
MUEBLES Y ENSERES							
Escritorio de tres gavetas color negro	1-nov-00	10%	89.60 π	0.75	79.89 ⚡	2.24	82.13
Caja fuerte-negra	15-oct-01	10%	356.24 π	2.97	283.51 ⚡	10.39	293.90
Vitrina standart 150x110x35 2 repisas	15-jul-02	10%	145.60 π	1.21	105.56 ⚡	3.64	109.20
Silla corte pluma(1,05,08,54)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,55)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,56)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,57)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,58)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,59)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,60)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,62)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,63)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,64)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,65)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,68)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,69)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla corte pluma(1,05,08,70)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,73)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,74)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,78)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS PELILEO
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 2/9

DETALLE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/ LIBROS	DIFE	DEPRE. ACUM. S/ AUDITORÍA
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,79)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,86)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,90)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,91)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,92)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Silla fijas tubo, negro(1,05,08,95)	31-dic-05	10%	15.03 π	0.13	6.01 ⚡	0.00	6.01
Modular con esquina(1,05,08,108)	31-dic-05	10%	203.00 π	1.69	81.20 ⚡	0.00	81.20
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Postes ordenadores de fila (universal)azul	8-ene-06	10%	128.80 π	1.07	51.52 ⚡	0.00	51.52
Escritorio de tres gavetas color gris	6-feb-06	10%	280.00 π	2.33	109.67 ⚡	0.00	109.67
Escritorio de tres gavetas color gris	6-feb-06	10%	280.00 π	2.33	109.67 ⚡	0.00	109.67
Silla secretaria	6-feb-06	10%	105.28 π	0.88	41.23 ⚡	0.00	41.23

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA
ACTIVOS FIJOS PELILEO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 3/9

DETALLE	FECHA COMPR A	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE	DEP.ACUM S/ LIBROS	DIFE	DEPRE. ACUM. S/ AUDITORÍA
Silla para cajas c/brazo azul	6-feb-06	10%	145.60 π	1.21	57.03 Ⓡ	0.00	57.03
Vitrina de 150x220 (archivar carpetas)	16-nov-06	10%	280.00 π	2.33	88.67 Ⓡ	-2.33	86.33
Vitrina de 150x220 (archivar carpetas)	2-oct-07	10%	344.96 π	2.87	109.24 Ⓡ	-31.62	77.62
Counter de 170x80cm 3 gavetas color azul	5-jun-08	10%	436.80 π	3.64	69.16 Ⓡ	0.00	69.16
Escritorio 3 gavetas color azul	5-jun-08	10%	302.40 π	2.52	47.88 Ⓡ	0.00	47.88
Silla secretaria con coderas, base giratoria azul	5-jun-08	10%	95.20 π	0.79	15.07 Ⓡ	0.00	15.07
Mueble para papeletas color azul	20-jun-08	10%	145.60 π	1.21	23.05 Ⓡ	-1.21	21.84
Silla secretaria con coderas, base giratoria azul	20-jun-08	10%	95.20 π	0.79	15.07 Ⓡ	-0.79	14.28
Sillón ejecutivo enfori alto base cromada negro	20-jun-08	10%	246.40 π	2.05	39.01 Ⓡ	-2.05	36.96
Rotulo COAC INDÍGENA SAC PELILEO luminoso	24-jul-08	10%	669.76 π	5.58	100.46 Ⓡ	-5.58	94.88
Rotulo COAC INDÍGENA SAC PELILEO	24-jul-08	10%	322.56 π	2.69	48.38 Ⓡ	-2.69	45.70
Silla giratoria color azul para caja	18-feb-09	10%	123.20 π	1.03	10.27 Ⓡ	0.00	10.27
Tándem tripersonal color azul estructura gris	18-feb-09	10%	159.04 π	1.33	13.25 Ⓡ	0.00	13.25
Paneles de 200*25,7 en vidrio reticulado	18-feb-09	10%	56.00 π	0.47	4.67 Ⓡ	0.00	4.67
Paneles de 200*25,7 en vidrio reticulado	18-feb-09	10%	56.00 π	0.47	4.67 Ⓡ	0.00	4.67
Caja de (200*120) 3 gavetas	18-feb-09	10%	616.00 π	5.13	51.33 Ⓡ	0.00	51.33
Caja de (200*120) 3 gavetas	18-feb-09	10%	616.00 π	5.13	51.33 Ⓡ	0.00	51.33
Caja fuerte de 87*41, 5*50	18-feb-09	10%	672.00 π	5.60	56.00 Ⓡ	0.00	56.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA
ACTIVOS FIJOS PELILEO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 4/9

DETALLE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE	DEP.ACUM. S/LIBROS	DIFE	DEPRE. ACUM. S/ AUDITORÍA
Archivador doble de 180*140*40 de 4 puestas abribles color azul	18-feb-09	10%	324.80 π	2.71	27.07 ⚡	0.00	27.07
Mesa de reunión ovalada color azul y gris	18-feb-09	10%	168.00 π	1.40	14.00 ⚡	0.00	14.00
Mesa de reunión 30x130x80 color azul y gris	18-feb-09	10%	504.00 π	4.20	42.00 ⚡	0.00	42.00
Modular de oficina 200x160x60 8	18-feb-09	10%	694.40 π	5.79	57.87 ⚡	0.00	57.87
Escritorio de 122x120x70 2 gavetas para of.	18-feb-09	10%	246.40 π	2.05	20.53 ⚡	0.00	20.53
Escritorio de 122x120x70 2 gavetas para of.	18-feb-09	10%	246.40 π	2.05	20.53 ⚡	0.00	20.53
Credenza ejecutiva de 75*120*45 color azul	18-feb-09	10%	201.60 π	1.68	16.80 ⚡	0.00	16.80
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS PELILEO
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 5/9

DETALLE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DICIEMB MENSUAL	DEP.ACUM S/ LIBROS	DIFE	SALDO S/ AUDITORÍA
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Silla económica color azul y gris en cuerina	18-feb-09	10%	23.52 π	0.20	1.96 ⚡	0.00	1.96
Rotulo luminoso para la ventanilla de caja	23-feb-09	10%	403.20 π	3.36	33.60 ⚡	0.00	33.60
Silla secretaria giratoria color azul	11-jun-09	10%	100.80 π	0.84	5.88 ⚡	2.52	8.40
Silla secretaria giratoria color azul	11-jun-09	10%	100.80 π	0.84	5.88 ⚡	2.52	8.40
Silla secretaria giratoria color azul	11-jun-09	10%	100.80 π	0.84	5.88 ⚡	2.52	8.40
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES					S/L \$ 2546.24	Σ \$ -22.45	S/A \$ 2523.78
EQUIPO DE OFICINA							
Sumadora marca casio, modelo dr-210hd	1-nov-00	10%	98.56 π	0.82	87.88 ⚡	2.46	90.35
Regulador de voltage/modelo imput	1-nov-00	10%	50.40 π	0.42	44.93 ⚡	1.27	46.20
Sistema de seguridad	18-sep-01	10%	320.01 π	2.67	257.07 ⚡	6.93	264.01
Impresora epon fx-2190	22-jul-03	10%	593.60 π	4.95	371.00 ⚡	9.89	380.89
Fax papel térmico panasonic kx- ft901	3-nov-04	10%	164.99 π	1.37	81.12 ⚡	4.12	85.24
Central telefónica siemens	11-ene-06	10%	425.60 π	3.55	170.24 ⚡	0.00	170.24
Teléfono panasonic kxts5001	11-ene-06	10%	22.40 π	0.19	8.96 ⚡	0.00	8.96
Aspiradora de polvo y agua, marca dapac	15-mar-06	10%	475.00 π	3.96	182.08 ⚡	0.00	182.08
Teléfono panasonic kxts5001x	16-jun-08	10%	21.00 π	0.18	3.33 ⚡	-0.17	3.15
Teléfono panasonic kxts5001x	16-jun-08	10%	21.00 π	0.18	3.33 ⚡	-0.17	3.15
Teléfono programador kxt7730 con central telf. panasonic kxts824	23-feb-09	10%	495.01 π	4.13	41.25 ⚡	0.00	41.25

D1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS PELILEO
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 5/9

DETALLE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DICIEMB MENSUAL	DEP.ACUM S/ LIBROS	DIFE	SALDO S/ AUDITORÍA
Copiadora marca sharp color gris	21-may-09	10%	999.99 π	8.33	58.33 ₤	0.00	58.33
Ipod mp4	15-jul-09	10%	50.40 π	0.42	2.52 ₤	0.00	2.52
Máquina detectora de billetes falsos	14-sep-09	10%	84.00 π	0.70	2.80 ₤	0.00	2.80
SUMA DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA					1314.84		1339.18
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA					S/L \$3861,08	Σ \$ 4,33	S/A \$ 3862,96
Impresora fx-890 color gris	8-ene-08	33% ض	465.00 π	12.79	306.90 ₤	0.00	306.90
Impresora fx-890 color gris	26-ene-08	33% ض	465.00 π	12.79	294.11 ₤	0.00	294.11
Monitor lg 19" lcd negro	5-may-08	33% ض	190.00 π	5.23	104.50 ₤	0.00	104.50
Computadora intel color negro contabilidad	11-jun-08	33% ض	1100.00 π	30.25	574.75 ₤	0.00	574.75
Impresora SAMSUN laser ml-2240	7-jul-08	33% ض	98.00 π	2.70	48.51 ₤	0.00	48.51
Impresora epson (tiquetera rapipagos)	26-oct-09	33% ض	834.40 π	22.95	45.89 ₤	0.00	45.89
Computador mp 500b	11-nov-09	33% ض	485.39 π	13.35	26.70 ₤	0.00	26.70
Monitor cca 15,6" benq color negro	11-nov-09	33% ض	140.00 π	3.85	7.70 ₤	0.00	7.70
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACIÓN					S/L 11583.98	Σ \$ 0.00	S/A 11583.98
VEHÍCULOS							
Moto yamaha color azul	9-jun-06	20%	3.484.64 π	58.08	2497.33 ₤	0.00	2497.33
Moto onda xl200 color blanco (2008)	13-ago-08	20%	4.185,18 π	69.75	1185.80 ₤	0.00	1185.80
Carro vitara placa bb1	8-feb-09	20%	16100,00 π	268.33	2951.67 ₤	0.00	2951.67
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA VEHÍCULOS					S/L \$ 6.634,79	Σ \$ 0.00	S/A \$ 6.634,79

D1

D1

D1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS ATUNTAQUI
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 6/9

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/LIBROS	DIFE	SALDO S/ AUDITORÍA	
MUEBLES Y ENSERES								
Estación de trabajo de 150x150 color gris	30-nov-08	10%	268.80	2.24	29.12 ↑	0.00	29.12	
Archivador 90x42x42 color azul para la pared	30-nov-08	10%	86.24	0.72	9.34 ↑	0.00	9.34	
Silla económica azul y estructura en gris	30-nov-08	10%	23.52	0.20	2.55 ↑	0.00	2.55	
Silla económica azul y estructura en gris	30-nov-08	10%	23.52	0.20	2.55 ↑	0.00	2.55	
Tándem tripersonal color azul y estrc. gris	30-nov-08	10%	159.04	1.33	17.23 ↑	0.00	17.23	
Caja ventanilla de 200x125 con cajonera	30-nov-08	10%	1599.36	13.33	173.26 ↑	0.00	173.26	
Pepeleta color azul filos gris	30-nov-08	10%	156.80	1.31	16.99 ↑	0.00	16.99	
Rotulo luminoso 5x0.80 COOP. SAC Atuntaqui	30-nov-08	10%	448.00	3.73	48.53 ↑	0.00	48.53	
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES						299.57	0.00	299.57

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/LIBROS	DIFE	SALDO S/ AUDITORIA
EQUIPO DE OFICINA							
Teléfono color blanco pequeño	26-may-09	10%	14.00	0.12	0.82 ↑	0.00	0.82
Telefax panasonic color negro	26-may-09	10%	156.80	1.31	9.15 ↑	0.00	9.15
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA					S/L \$ 309,53	Σ \$ 0.00	S/A \$ 309,53

D1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS ATUNTAQUI
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 6/9

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE	DEP.ACUM S/LIBROS	DIFE	SALDO S/ AUDITORÍA
EQUIPO DE COMPUTACIÓN							
Computador core 2 duo de 2.9 negro	27-feb-09	33% ض	812.00	22.33	223.30 Ⓢ	0.00	223.3
Computador core 2 duo de 2.9 negro	27-feb-09	33% ض	812.00	22.33	223.30 Ⓢ	0.00	223.3
Impresora epon matricial fx 2190	27-feb-09	33% ض	604.80	16.63	166.32 Ⓢ	0.00	166.32
Impresora epon matricial fx-890	27-feb-09	33% ض	494.00	13.59	135.85 Ⓢ	0.00	135.85
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACIÓN					S/L \$ 748.77	Σ \$ 0.00	S/A \$ 748.77

D1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
DEPRECIACIÓN ACUMULADA
ACTIVOS FIJOS IBARRA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 7/9

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE	DEP.ACUM S/LIBROS	DIFE	SALDO S/AUDITORÍA
MUEBLES Y ENSERES							
Caja ventanilla de 145*200	25-jun-09	10%	672.00	5.60	33.60	0.00	33.60
Caja ventanilla de 145*200	25-jun-09	10%	672.00	5.60	33.60	0.00	33.60
Silla económica azul y gris	25-jun-09	10%	23.52	0.20	1.18	0.00	1.18
Silla económica azul y gris	25-jun-09	10%	23.52	0.20	1.18	0.00	1.18
Silla económica azul y gris	25-jun-09	10%	23.52	0.20	1.18	0.00	1.18
Silla económica azul y gris	25-jun-09	10%	23.52	0.20	1.18	0.00	1.18
Tándem tripersonal color azul	25-jun-09	10%	168.00	1.40	8.40	0.00	8.40
Silla cajera color azul estructura gris	25-jun-09	10%	128.80	1.07	6.44	0.00	6.44
Papelera color azul	25-jun-09	10%	134.40	1.12	6.72	0.00	6.72
Silla secretaria color azul	25-jun-09	10%	100.80	0.84	5.04	0.00	5.04
Silla secretaria color azul	25-jun-09	10%	100.80	0.84	5.04	0.00	5.04
Escritorio de 130*160 color azul	25-jun-09	10%	268.80	2.24	13.44	0.00	13.44
Escritorio de 130*160 color azul	25-jun-09	10%	268.80	2.24	13.44	0.00	13.44
Puerta abatible de 200*80 color azul	25-jun-09	10%	201.60	1.68	10.08	0.00	10.08
Puerta abatible de 200*80 color azul	25-jun-09	10%	201.60	1.68	10.08	0.00	10.08

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS IBARRA
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 8/9

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/ LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
Panel de 200*95 color azul	25-jun-09	10%	453.60	3.78	22.68 Ⓢ	0.00	22.68
Panel de 50*96 color azul	25-jun-09	10%	117.60	0.98	5.88 Ⓢ	0.00	5.88
Panel de 50*145 color azul	25-jun-09	10%	123.20	1.03	6.16 Ⓢ	0.00	6.16
Panel de 100*81 color azul	25-jun-09	10%	257.60	2.15	12.88 Ⓢ	0.00	12.88
Panel de 50*81 color azul	25-jun-09	10%	140.00	1.17	7.00 Ⓢ	0.00	7.00
Rotulo luminoso COOP. SAC Ibarra	30-jul-09	10%	504.00	4.20	21.00 Ⓢ	0.00	21.00
Caja fuerte clase a color gris	31-ago-09	10%	1064.00	8.87	35.47 Ⓢ	0.00	35.47
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES					\$ 261.65	0.00	\$ 261.65
NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/ LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORIA
EQUIPO DE OFICINA							
Telefax panasonic color negro	25-jun-09	10%	163.52	1.36	8.18 Ⓢ	0.00	8.18
Sumadora casio color negro	29-oct-09	10%	78.95	0.66	1.32 Ⓢ	0.00	1.32
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA					S/L \$ 271,14	∑ \$ 0.00	S/A \$ 271,14
EQUIPO DE CÓMPUTO							
NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/ LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORIA
Computador core 2 duo de 2.9	25-jun-09	33% ض	711.47	19.57	117.39 Ⓢ	0.00	117.39
Computador core 2 duo de 2.9	25-jun-09	33% ض	711.47	19.57	117.39 Ⓢ	0.00	117.39
Computador core 2 duo de 2.9	25-jun-09	33% ض	711.47	19.57	117.39 Ⓢ	0.00	117.39

D1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 ACTIVOS FIJOS IBARRA
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

D1.2 9/9

NOMBRE	FECHA COMPRA	AÑOS DE VIDA ÚTIL	VALOR COMPRA	DEPRE.	DEP.ACUM. S/ LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
Impresora epon matricial fx-890	25-jun-09	33% ض	636.08	17.49	104.95 †	0.00	104.95
Impresora epon matricial fx-2190	25-jun-09	33% ض	455.00	12.51	75.08 †	0.00	75.08
Computador core 2 duo de 2.9	31-ago-09	33% ض	544.00	14.96	59.84 †	29.92	29.92
SALDO DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACIÓN					S/L \$ 592.05	∑ \$ 29.92	S/A \$ 562.13

D1

CONCLUSIÓN: Después de verificar los cálculos respectivos de la depreciación de activos fijos por Auditoría se encontró diferencia en los cálculos efectuados por la Cooperativa, en la cuenta como: muebles/enseres y equipo de oficina por el valor de 4,33 (causado por el mal cálculo de las depreciaciones), por lo cual se propone un **H/A 2** por la diferencia encontrada, además se genera un **PCI 11** puesto que el porcentaje para el cálculo de depreciación de equipo de computación es 33.33% y no 33%. Después de realizar la Auditoría también se pudo determinar que existe una mala ubicación de un bien, ya que una impresora (equipo de computación) se encuentra dentro de equipo de oficina por lo que se propone un **H/R1** por el valor de la impresora \$ 593,60.

MARCAS:

- π Revisado con documento de respaldo
- ض Años de vida útil mal utilizados
- || Operaciones efectuadas por auditoria
- † Cálculos verificados
- ♪ Cuentas mal utilizadas
- ∑ Sumatoria
- μ Diferencia
- H/A Asiento de ajuste
- H/R Asiento de reclasificación

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 07/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBLIGACIONES PATRONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PA5 1/1

Objetivos:

- ☞ Comprobar que los saldos de obligaciones patronales sean correctos y verídicos.
- ☞ Cerciorarse de que todos los saldos que muestran las cuentas obligaciones patronales remuneraciones correspondan efectivamente a obligaciones reales.
- ☞ Determinar la correcta clasificación de los rubros de obligaciones patronales (remuneraciones).

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de remuneraciones por pagar mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI 5	AMAVET'S	11/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo de obligaciones patronales.	U	AMAVET'S	14/04/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de remuneraciones	U1	AMAVET'S	15/04/2011
4	Desarrolle una Cédula Analítica de las remuneraciones.	U1.1	AMAVET'S	18/04/2011
5	Efectué una Cédula analítica de aportaciones al IESS (12,15% y 9.35%)	U2	AMAVET'S	22/04/2011
6	Realice una Cédula Analítica de fondos de reserva IESS	U3	AMAVET'S	28/04/2011
7	Efectué una Cédula Subsumaria en la que indique los saldos de otras	U4	AMAVET'S	02/05/2011
8	Detalle mediante una Cédula Analítica los valores reales de décimos.	U4.1	AMAVET'S	04/05/2011
9	Realice los ajustes y reclasificación necesario.	-	AMAVET'S	-
10	Efectué una hoja de hallazgos con los puntos de control interno.	-	-	-

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 10/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 14/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

OBLIGACIONES PATRONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CCIS 1/2

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	
		SI	NO	N/A		
1	¿Existe un departamento de personal independiente de quien efectúa las nóminas, quien mantiene la información sobre los empleados incluyendo los sueldos y salarios?		X		La contadora es la encargada de estas actividades.	
2	¿Las remuneraciones iniciales y cualquier cambio subsiguiente son debidamente autorizadas por una persona responsable ajena al departamento de nómina?	X				
3	¿Los cálculos de la nómina son revisados independientemente en cuanto a su exactitud matemática antes de hacer el pago?	X				
4	¿La nómina está sujeta a revisión y aprobación final, antes de ser pagada por alguien independiente de su preparación?	X				
5	¿Se mantiene una cuenta bancaria exclusiva para el pago de la nómina?	X				
6	¿Los sueldos especiales están sujetos a los mismos controles y revisiones que las nóminas normales?	X				
7	¿Se requieren notificaciones escritas de despido, aprobadas por una persona responsable ajena al departamento de nómina para todos los despidos?	X				
8	¿Una vez que se despide a una persona se le cancela oportunamente todos los rubros pendientes de pago?		X			Se les cancela una vez que los empleados cumplan con sus actividades pendientes.
9	¿Existe un tiempo límite de caducidad de las obligaciones por remuneraciones por pagar?		X			
10	¿Se cancela con la mayor prontitud posible todos los rubros correspondientes a remuneraciones por pagar?	X				
11	¿El registro del tiempo, es utilizado como base para la preparación de la nómina, controlado mediante el uso de tarjetas de reloj u otro medio de control de asistencia?	X				

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 11/04/2011
Revisado por: A.HLR	Fecha: 14/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

OBLIGACIONES PATRONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI5 2/2

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
12	¿Se compara periódicamente el registro de remuneraciones por pagar con el mayor auxiliar?	X			
13	¿Una vez que se cancela los rubros de remuneraciones por pagar se guardan los documentos de respaldo para evitar errores?	X			
14	¿La cooperativa cumple con todas las obligaciones patronales?	X			
15	¿Las personas a cargo de preparar la nómina son independientes de otras funciones (contratación de empleados, registro de entrada y salida, etc.) y se les restringe el acceso a efectivo o cheques oficiales de la cooperativa?	X			
16	Las vacaciones, el tiempo extra, los aumentos de sueldo y otras compensaciones y sus modificaciones, son autorizadas por escrito?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 11/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 14/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA

OBLIGACIONES PATRONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



U

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
U1	REMUNERACIONES POR PAGAR	PPE 12 \$ 761,11	-	-	\$ 761,11
U2	APORTES AL IESS (12.15% Y 9.35%)	PPE 12 \$ 6032,46	-	-	\$ 6032,46
U3	FONDOS DE RESERVA AL IESS	PPE 12 \$ 1646,21	-	-	\$ 1646,21
U4	OTRAS	PPE 12 \$ 8995,79	-	-	\$ 8995,79
	SUMAN	Σ \$ 17435,57	-	-	Σ \$17435,57

HPT

MARCAS:

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 14/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 14/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

REMUNERACIONES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

U1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
U1.1	REMUNERACIONES POR PAGAR	PPE 12 BC1 \$ 761,11	-	-	\$ 761,11
	SUMAN	Σ\$ 761,11			Σ\$ 761,11

U

MARCAS:

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 14/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA

REMUNERACIONES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



U1.1

FECHA	COM	CONCEPTO	SALDO S/ LIBROS	DIFE.	SALDO S/ AUDITORÍA
09/01/28	104	Rol de pagos del mes de Enero	\$ 38,40 π	0,00	\$ 38,40 π
09/02/25	205	Rol de pagos del mes de Febrero	\$ 37,20 π	0,00	\$ 37,20 π
09/03/26	323	Rol de Pagos mes de Marzo	\$ 60,20 π	0,00	\$ 60,20 π
09/04/27	440	Rol de Pagos mes de Abril	\$ 41,40 π	0,00	\$ 41,40 π
09/05/25	555	Por Rol de Pagos mes de Mayo	\$ 47,40 π	0,00	\$ 47,40 π
09/05/26	560	N/D Por multa Rol de Pagos	\$ 25,00 π	0,00	\$ 25,00 π
09/06/29	683	Rol de Pagos mes de Junio	\$ 76,00 π	0,00	\$ 76,00 π
09/06/30	688	Por N/C de \$12.00 cuando se debía hacer N/D por no registrar en el Rol	\$ 12,00 π	0,00	\$ 12,00 π
09/07/26	786	Rol de Pagos mes de Julio	\$ 68,40 π	0,00	\$ 68,40 π
09/08/26	905	Rol de Pagos mes de Agosto	\$ 89,00 π	0,00	\$ 89,00 π
09/09/27	1027	Rol de Pagos mes de Septiembre	\$ 46,80 π	0,00	\$ 46,80 π
09/10/26	1153	Rol de Pagos mes de Octubre	\$ 55,00 π	0,00	\$ 55,00 π
09/11/29	1296	Rol de Pagos mes de Noviembre	\$ 95,91 π	0,00	\$ 95,91 π
09/12/23	1393	Por N/C Fondos Aso. de Empleados	\$ 0,00 π	0,00	\$ 0,00 π
09/12/28	1408	Rol de Pagos mes de Diciembre	\$ 68,40 π	0,00	\$ 68,40 π
TOTAL			S/L \$ 761,11	μ\$ 0,00	S/A \$ 761,11

CONCLUSIÓN: Luego de la verificación de los valores de remuneraciones con su correspondiente Mayor Auxiliar del sistema CONTA, se puede determinar que no existe diferencia alguna con el saldo auditado, por lo que las remuneraciones por el valor de \$ 761,11 es el saldo correcto.

MARCAS:

S/A Saldo s/ Auditoría
S/L Saldo s/ Libros
 π Revisado con documento de respaldo
 μ Diferencia

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 14/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA

APORTACIÓN AL IESS (12,15% Y 9.35%)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



U2

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
PPE 12-BC2009	APORTE AL IESS (12.15% Y 9.35%)	\$ 6032,46 π	-	-	\$ 6032,46 π
SUMAN		S/L \$ 6032,46			S/A \$ 6032,46

U

CONCLUSIÓN: Mediante la revisión de documentos de respaldo de la cuenta aportaciones al IESS (12.15% y 9.35%), se pudo confirmar que los saldos según libros correspondientes a aportaciones al IESS de \$ 6032,46, es verídico comprobado mediante la aplicación de Auditoría, por lo que se determina que no existe diferencia alguna.

MARCAS:

S/A Saldo s/ Auditoría
S/L Saldo s/ Libros
π Revisado con documento de respaldo
μ Diferencia

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 22/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 14/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
FONDOS DE RESERVA IESS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

U3

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
PPE 12-BC2009	FONDOS DE RESERVA IESS	\$ 1646,21	0,00	\$ 1646,21
	SUMAN	S/L \$ 1646,21	μ \$ 0,00	S/A \$ 1646,21

CONCLUSIÓN: Luego de la revisión de documentos de respaldo de la cuenta fondos de reserva IESS, se pudo confirmar que los saldos según libros correspondientes a fondos de reserva por el valor de \$ 1646,21, es verídico comprobado luego de la aplicación de Auditoría, por lo que se determina que no existe diferencia alguna en los saldos presentados.

MARCAS:

S/A Saldo s/ Auditoría
S/L Saldo s/ Libros
π Revisado con documento de respaldo
μ Diferencia

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 14/05/2011

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
U4.1	DÉCIMO TERCER SUELDO	PPE 12 \$ 724,70	0,00	\$ 724,70
U4.1	DÉCIMO CUARTO SUELDO	PPE 12 \$ 1400,00	0,00	\$ 1400,00
U4.1	INDEMNIZACIÓN RETIRO VOLUNTARIO	PPE 12 \$ 6871,09	0,00	\$ 6871,09
SUMAN		S/LΣ\$ 8995,79	μ Σ\$ 0,00	S/AΣ\$ 8995,79

MARCAS:

S/A Saldo s/ Auditoría
S/L Saldo s/ Libros
μ Diferencia
Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 14/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA OTRAS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

U4.1

MES	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	INDEMNIZACIÓN RETIRO VOLUNTARIO
Enero			
Febrero			
Marzo			
Abril			
Mayo			
Junio			
Julio			
Agosto		\$ 1400,00 π	
Septiembre			
Octubre			
Noviembre			
Diciembre	\$ 724,70 π		\$ 6871,09 π
SALDO S/ AUDITORÍA	S/A\$ 724,70U4	S/A\$ 1400,00U4	S/A\$ 6871,09U4
SALDO S/ LIBROS	S/L\$ 724,70	S/L\$ 1400,00	S/L\$ 6871,09
DIFERENCIA	μ0,00	μ 0,00	μ 0,00

CONCLUSIÓN: Después de la verificación de los registros y mayores auxiliares correspondientes a décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo e indemnización retiro voluntario se puede determinar que los saldos en el Balance General al 2009 de determinadas cuentas son verídicas lo cual se determino a través de su revisión por Auditoría, por lo que se determina que no existe diferencia alguna en los saldos presentados.

MARCAS:

S/A Saldo s/ Auditoría
S/L Saldo s/ Libros
 μ Diferencia
 π Revisado con documento de respaldo
PPE13-BC12009 Balance de comprobación Pelileo 2009

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 04/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 14/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
FONDOS DE RESERVA IESS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 12
BC12009

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página: 03									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
2501100	INTERESES POR PAGAR	19,014.24	25,376.32	0.00	520.53	19,014.24	25,896.85	0.00	6,882.21
2501150	DEPOSITOS A PLAZO	19,014.24	25,376.32	0.00	520.53	19,014.24	25,896.85	0.00	6,882.21
250300	OBLIGACIONES PATRONALES	24,602.02	44,337.52	10,228.25	7,928.32	34,830.27	52,265.84	0.00	17,435.57
250305	REMUNERACIONES	0.00	1,311.26	618.55	68.40	618.55	1,379.66	0.00	761.11
250315	APORTES AL IESS	14,688.89	16,968.94	1,795.99	5,548.40	16,484.88	22,517.34	0.00	6,032.46
25031501	APORTES AL IESS (12.13% Y 9.35%)	14,688.89	16,968.94	1,795.99	5,548.40	16,484.88	22,517.34	0.00	6,032.46
250320	FONDO DE RESERVA IESS	2,907.43	4,177.83	513.37	889.18	3,420.89	5,067.01	0.00	1,646.21
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	4,844.39	4,844.39	0.00	0.00	4,844.39	4,844.39	0.00	0.00
250390	OTRAS	2,161.31	17,035.10	7,309.34	1,422.34	9,461.65	18,457.44	0.00	8,995.79
25039001	DECIMO TERCER SUELDO	0.00	7,309.34	7,309.34	724.70	7,309.34	8,025.84	0.00	724.70
25039002	DECIMO CUARTO SUELDO	2,161.31	3,281.31	0.00	280.00	2,161.31	3,561.31	0.00	1,400.00
25039011	INDENIZACION RETIRO VOLUNTARIO	0.00	6,453.45	0.00	417.44	0.00	6,871.09	0.00	6,871.09
2503901101	DUMALATA IVAN	0.00	1,026.18	0.00	0.00	0.00	1,026.18	0.00	1,026.18
2503901102	BARRIONUEVO VERONICA	0.00	1,282.25	0.00	79.14	0.00	1,361.39	0.00	1,361.39
2503901103	PILAHUNDA JULIAN	0.00	398.75	0.00	21.25	0.00	420.00	0.00	420.00
2503901104	TGALORNO JORGE	0.00	380.00	0.00	21.25	0.00	401.25	0.00	401.25
2503901105	BARREZ LUCIA	0.00	728.43	0.00	29.51	0.00	757.94	0.00	757.94
2503901106	HOPOSITA LUIS	0.00	253.66	0.00	17.88	0.00	271.54	0.00	271.54
2503901107	TGALORNO ANGEL	0.00	1,485.68	0.00	139.11	0.00	1,625.79	0.00	1,625.79
2503901108	MALDONADO DIEGO	0.00	137.50	0.00	12.50	0.00	150.00	0.00	150.00
2503901109	PADEDES GABRIELA	0.00	150.00	0.00	15.00	0.00	165.00	0.00	165.00
2503901110	LEMA ANGELICA	0.00	125.00	0.00	12.50	0.00	137.50	0.00	137.50
2503901111	HOISES GUINATAO	0.00	185.00	0.00	19.50	0.00	204.50	0.00	204.50
2503901112	TGALORNO CARLOS	0.00	100.00	0.00	12.50	0.00	112.50	0.00	112.50
2503901113	PARDIANA	0.00	75.00	0.00	12.50	0.00	87.50	0.00	87.50
2503901114	TGALORNO JUAN	0.00	62.50	0.00	12.50	0.00	75.00	0.00	75.00
2503901115	VELASQUEZ ANA	0.00	62.50	0.00	12.50	0.00	75.00	0.00	75.00
2504	RETENCIONES	24,712.11	25,880.69	1,168.51	1,975.96	25,880.62	27,856.65	0.00	1,976.03
250405	RETENCIONES FISCALES	24,712.11	25,880.69	1,168.51	1,975.96	25,880.62	27,856.65	0.00	1,976.03
25040501	RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO/RE	10,854.81	11,487.18	633.92	740.17	11,487.03	12,227.27	0.00	740.24
25040503	RETENCION IVA	13,858.10	14,393.59	535.49	1,235.79	14,393.59	15,629.38	0.00	1,235.79
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	7,933.99	7,933.99	0.00	0.00	7,933.99	7,933.99	0.00	0.00
250505	IMPUESTO A LA RENTA	6,904.56	6,904.56	0.00	0.00	6,904.56	6,904.56	0.00	0.00
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	1,029.43	1,029.43	0.00	0.00	1,029.43	1,029.43	0.00	0.00
25059003	ASOCIACION DE COOPERATIVAS	1,029.43	1,029.43	0.00	0.00	1,029.43	1,029.43	0.00	0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	474,438.59	1,146,794.74	82,851.99	47,926.68	558,290.58	1,194,721.42	0.00	626,430.84
259010	ESQUEMATES POR PAGAR	0.00	16,473.51	16,473.51	0.00	16,473.51	16,473.51	0.00	0.00
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	474,438.59	1,130,321.23	67,378.48	47,926.68	541,817.07	1,178,247.91	0.00	626,430.84
25909001	VARIAS - INGRESOS SOCIOS	0.00	2,073.89	0.00	0.00	2,073.89	2,073.89	0.00	2,073.89
25909003	AUDITORIA EXTERNA	1,008.00	1,008.00	0.00	1,792.00	1,008.00	2,800.00	0.00	1,792.00
25909004	CUENTAS PRESTADAS	4,114.00	6,290.29	249.53	228.60	4,363.53	6,518.29	0.00	2,148.74
25909005	RAPIDAGOS	90.00	90.00	0.00	0.00	90.00	90.00	0.00	0.00
25909006	CTAS.X PAGAR SOCIOS	0.00	705.12	0.00	0.00	0.00	705.12	0.00	705.12
25909012	COOPSEGUROS	1,339.75	2,679.50	1,339.75	0.00	2,679.50	2,679.50	0.00	0.00
25909013	ADGADOS	2,853.73	2,853.73	646.00	646.00	3,499.73	3,499.73	0.00	0.00
25909014	COOP.A/C INDIGENA SAC ANDATO	337,840.74	414,270.71	37,947.42	27,485.23	374,898.14	441,755.94	0.00	66,787.78
25909016	COOP.A/C INDIGENA SAC LATACUNGA	5,341.79	8,435.37	3,571.58	678.90	9,113.37	9,113.37	0.00	0.00
25909017	COOP.A/C INDIGENA SAC QUITO	22,980.28	24,065.59	13,807.14	12,781.83	36,787.42	36,787.42	0.00	0.00
25909018	COOP.A/C INDIGENA SAC RIOBARSA	8,904.49	8,752.23	470.90	738.26	9,374.49	9,499.49	0.00	116.00
25909019	COOP.A/C INDIGENA SAC PILLARO	16,827.29	16,364.90	2,078.11	1,960.50	18,105.40	18,325.40	0.00	220.00
25909021	CENTRO SEGUROS	401.82	401.82	0.00	0.00	401.82	401.82	0.00	0.00
25909023	COOP.A/C INDIGENA SAC SANDEQUI	2,785.90	2,150.90	240.00	895.00	3,025.90	3,045.90	0.00	20.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 14/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

PATRIMONIO

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PA6 1/1

Objetivos:

- ☞ Constatar que los saldos y movimientos de las cuentas que integran el capital sean correctos.
- ☞ Verificar que los valores que presentan en el capital correspondan por naturaleza a los rubros correspondientes, de tal manera que sean verdaderos los saldos presentados en el Balance General.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de patrimonio mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI 6	AMAVET'S	23/04/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo correcto de patrimonio de la Cooperativa.	DD	AMAVET'S	27/04/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales verdaderos de capital social.	DD1	AMAVET'S	27/04/2011
4	Programe la revisión del capital social:		AMAVET'S	20/04/2011
4.1	Realice una Cédula Analítica certificados de aportación de socios.	DD1.1		30/04/2011
4.2	Verificar que el saldo de certificados de aportación de socios se encuentre soportado en mayores auxiliares.	MACAS	AMAVET'S	2/05/2011
5	Detalle por medio de una Cédula Subsumaria los valores de reservas.	DD2	AMAVET'S	09/05/2011
6	Por medio de una cédula muestre los valores reales de reservas especiales.	DD2.1	AMAVET'S	09/05/2011
7	Realice una Cédula Analítica de a disposición de la junta general de socios.	DD2.2	AMAVET'S	11/05/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

OBLIGACIONES PATRONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CCI6 1/1

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe registros de integración de capital social?		X		No puesto que en la creación de la Cooperativa el capital social se estableció de acuerdo a las normas vigentes. No hay accionistas se trata este asunto en la asamblea general de socios. No hay escrituras de la Cooperativa. No hay un manual de políticas en la Cooperativa.
2	¿Las modificaciones al capital están basadas en decisiones de la asamblea de accionistas?		X		
3	¿En las escrituras se hace constar el aumento de capital?		X		
4	¿Se cancelan anualmente las cuentas de resultados contra la de pérdidas y ganancias?	X			
5	¿Los movimientos de las cuentas de capital y los resultados acumulados están basados en decisiones de accionistas?	X			
6	¿Las decisiones de los accionistas son congruentes con la escritura constitutiva y sus modificaciones y actas de asamblea celebradas por el consejo de administración?	X			
7	¿Existe una adecuada segregación de las cuentas del patrimonio?	X			
8	¿Existen políticas para contabilizar las cuentas del patrimonio?		X		
9	¿Son adecuadas las políticas de registros?	X			
10	¿Se controla adecuadamente los resultados de los ejercicios anteriores?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 08/04/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA

PATRIMONIO

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



DD

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA	
			DEBE	HABER		
DD1	CAPITAL SOCIAL	\$ 197033,93	-	-	\$ 197033,93	HPT
DD2	RESERVAS	\$ 140799,79			\$ 140799,79	HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 27/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
DD1.1	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS PELILEO	PPE 13 \$ 164997,60			\$ 164997,60
PPE14	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS ATUNTAQUI	\$ 20601,10	-	-	\$ 20601,10
PPE15	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS IBARRA	\$ 11435,23			\$ 11435,23
	SUMAN	S/L Σ \$ 197033,93			S/A \$ 197033,93

DD

MARCAS:

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 27/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 CÉDULA ANALÍTICA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD1.1 1/3

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS			S/ CONTABILIDAD		DIFE	S/ AUDITORÍA	
FECHA	COM	CONCEPTO	DÉBITO	CRÉDITO		DÉBITO	CRÉDITO
09-01-04	1	Por Recaudación del Op. 16 del 09-01-04		24,00 π	0,00		24 π
09-01-20	66	Liquidación de préstamos 4779- 4786		224,70 π	0,00		224,7 π
09-01-22	74	Por Recaudación del Op. 16 del 09-01-22		16,00 π	0,00		16 π
09-02-02	121	Liquidación de préstamos 4824- 4833		530,40 π	0,00		530,40 π
09-02-08	143	Liquidación de préstamos 4845- 4850		558,00 π	0,00		558 π
09-02-12	165	Liquidación de préstamos 4843- 4870		240,00 π	0,00		240 π
09-02-25	204	Liquidación de préstamos 4888- 4896		225,00 π	0,00		225 π
09-03-03	228	Por Recaudación del Op. 16 del 09-03-03		22,00 π	0,00		22 π
09-03-12	265	Por Recaudación del Op. 16 del 09-03-12		4,00 π	0,00		4 π
09-03-16	279	Liquidación de préstamos 4954- 4958		333,00 π	0,00		333 π
09-03-25	317	Liquidación de préstamos 4949- 4990		219,00 π	0,00		219 π
09-04-05	355	Liquidación de préstamos 4999- 5006		348,00 π	0,00		348 π
09-04-15	393	Por Recaudación del Op. 16 del 09-04-15		2,00 π	0,00		2 π
09-04-20	415	Liquidación de préstamos 5035- 5044		156,60 π	0,00		156,6 π
09-05-05	475	Liquidación de préstamos 5053- 5075		375,00 π	0,00		375 π
09-05-18	527	Liquidación de préstamos 5098- 5122		477,00 π	0,00		477 π
09-05-19	529	Por Recaudación del Op. 16 del 09-05-19		2,00 π	0,00		2 π
09-06-08	607	Liquidación de préstamos 5171- 5172		300,00 π	0,00		300 π
09-06-25	671	Por Recaudación del Op. 16 del 09-06-25		4,00 π	0,00		4 π
09-07-08	724	Liquidación de préstamos 5224- 5234		606,00 π	0,00		606 π
09-07-09	725	Por Recaudación del Op. 16 del 09-07-09		2,00 π	0,00		2 π

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 CÉDULA ANALÍTICA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD1.1 2/3

CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS			SEGÚN CONTABILIDAD		DIFEREN	SEGÚN AUDITORÍA	
FECHA	COM	CONCEPTO	DEBITO	CREDITO		DEBITO	CREDITO
09-07-09	728	Liquidación de préstamos 5236- 5241		413,40 π	0,00		413,4 π
09-07-12	732	Por Retiro de Ahorros en ventanilla	537,92 π		0,00	537,92 π	
09-07-13	736	Por Recaudación del Op. 16 del 09-07-13		2,00 π	0,00		2 π
09-07-14	742	Por Recaudación del Op. 16 del 09-07-14		2,00 π	0,00		2 π
09-08-18	877	Liquidación de préstamos 5364- 5374		240,00 π	0,00		240 π
09-08-25	897	Por Recaudación del Op. 16 del 09-08-25		738,00 π	0,00		738,00 π
09-08-25	900	Liquidación de préstamos 5373- 5382		411,00 π	0,00		411,00 π
09-08-31	919	Liquidación de préstamos 5383- 5383		420,00 π	0,00		420,00 π
09-09-10	959	Por Recaudación del Op. 16 del 09-09-10		4,00 π	0,00		4,00 π
09-09-17	991	Liquidación de préstamos 5428- 5439		270,00 π	0,00		270,00 π
09-09-29	1034	Por Recaudación del Op. 16 del 09-09-29		2,00 π	0,00		2,00 π
09-09-30	1041	Liquidación de préstamos 5451- 5451		330,00 π	0,00		330,00 π
09-10-07	1072	Por Recaudación del Op. 16 del 09-10-07		2,00 π	0,00		2,00 π
09-10-07	1075	Liquidación de préstamos 5456- 5472		652,50 π	0,00		652,50 π
09-10-13	1097	Liquidación de préstamos 5484- 5492		522,00 π	0,00		522,00 π
09-10-21	1134	Liquidación de préstamos 5507- 5512		405,66 π	0,00		405,66 π
09-11-11	1216	Liquidación de préstamos 5543- 5558		1210,50 π	0,00		1210,5 π
09-11-16	1236	Liquidación de préstamos 5573- 5579		225,00 π	0,00		225 π

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 CÉDULA ANALÍTICA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD1.1 2/3

CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS			SEGÚN CONTABILIDAD		DIFEREN	SEGÚN AUDITORÍA	
FECHA	COM	CONCEPTO	DÉBITO	CRÉDITO		DÉBITO	CRÉDITO
09-11-22	1262	Liquidación de préstamos 5591- 5593		129,00 π	0,00		129 π
09-11-23	1268	Liquidación de préstamos 5590- 5596		135,00 π	0,00		135 π
09-11-24	1274	Liquidación de préstamos 5594- 5597		174,00 π	0,00		174 π
09-12-15	1362	Liquidación de préstamos 5600- 5602		204,00 π	0,00		204 π
09-12-27	1397	Por Recaudación		2,00 π	0,00		2 π
09-12-29	1413	Liquidación de préstamos 5603- 5604		810,00 π	0,00		810 π
SUMA			S/L \$ 4988,50	S/L \$ 50272,16	μ \$ 0,00	S/A \$ 4988,50	S/A \$ 50272,16

Suma analizado	S/A \$ 50272,16
Suma no analizado	<u>\$114725.44</u>
Total Auditoría	S/A \$164997.60 DD1
Saldo según Libros	<u>S/L \$164997.60</u>
Diferencia	μ \$ 0.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/04/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



DD1.1 3/3

CONCLUSIÓN: Luego del análisis y verificación aleatorio de los valores de certificados de aportación de socios se asume que el saldo según libros es igual al saldo auditado, puesto que durante la Auditoría de datos seleccionados no se encontró ninguna diferencia, por ende el saldo presentado al 31 de diciembre en el balance de \$164997,60 es correcto y fidedigno.

MARCAS:

S/L	Saldo s/ Auditoría
S/A	Saldo s/ Libros
μ	Diferencia
Σ	Sumatoria
π	Revisado con documento de respaldo.
PPE13-BC1 2009	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Pelileo
PPE14-BC2 2009	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Atuntaqui
PPE15-BC3 2009	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Ibarra

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/04/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA SUBSUMARIA
RESERVAS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD2

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA	
			DEBE	HABER		
PPE13	LEGALES	5038,13			5038,13	HPT
DD2.1	ESPECIALES	135761,66	-	-	135761,66	HPT
	SUMAN	∑\$140799,79			∑\$140799,79	DD

MARCAS:

∑ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
DETALLE DE LOS VALORES
RESERVAS ESPECIALES
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

DD2.1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
DD2.2	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS	\$ 37261,98	\$ 37261,98	0,00
PPE13	OTRAS	\$ 98499,68	\$ 98499,68	0,00
	SUMAN	S/L Σ \$135761,66	S/A Σ \$135761,66	0,00

DD2

MARCAS:

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA

A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



DD2.2

A DISPOSICION DE LA JUNTA GRAL.DE SOCIOS			S/CONTA	DIFERENCIA	S/AUDITORÍA
Fecha	Compr.	Concepto			
09/01/11	27	Por Recaudación	0,42 π	0,00	0,42 π
09/03/15	271	Por Recaudación	1,92 π	0,00	1,92 π
09/03/23	303	Por Recaudación	0,16 π	0,00	0,16 π
09/03/24	312	Por Transferencia	647,13 π	0,00	647,13 π
09/04/12	377	Por Recaudación	13,55 π	0,00	13,55 π
09/05/21	540	Por Recaudación	278,28 π	0,00	278,28 π
09/05/31	570	Por Recaudación	3,60 π	0,00	3,60 π
09/08/04	820	Por Recaudación	23,40 π	0,00	23,40 π
09/08/17	869	Por Recaudación	39,16 π	0,00	39,16 π
09/08/25	897	Por Recaudación	376,77 π	0,00	376,77 π
09/11/23	1267	Por Transferencia	122,60 π	0,00	122,60 π
SUMAN			S/L \$ 1506,99	μ \$ 0,00	S/A \$ 1506,99
SALDO INICIAL			\$35754,99	\$0,00	\$ 35754,99
TOTAL			S/L \$ 37261,98	μ \$0,00	S/A \$ 37261,98 DD2

CONCLUSIÓN: Luego del análisis y verificación los valores de a disposición de la junta general de socios se determina que el saldo según libros \$ 37261,98 es igual al saldo auditado, por lo cual se puede determinar que no existe diferencia alguna, siendo el saldo presentado al 31 de diciembre en el balance de \$37261,98 es correcto y fidedigno.

MARCAS:

S/L Saldo s/ Auditoría
S/A Saldo s/ Libros
μ Diferencia
Σ Sumatoria
π Revisado con documento de respaldo.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 11/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 13
BCI 2009

COOP. AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.										
BALANCE DE COMPROBACION										
09-12-31										
Página No 5										
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final		
		Deudor	Acreeedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreeedor	
25909024	COOP./A/C INDIGENA SAC AMBATO SUR	2.903.63	2.773.85	149.93	727.86	3.053.56	3.501.71	0.00	448.15	
25909025	COOP./A/C INDIGENA SAC GUARANDA	0.00	30.00	30.00	0.00	30.00	30.00	0.00	0.00	
25909090	CREDITOS POR PAGAR	68.447.97	67.436.13	6.855.02	0.00	75.302.99	67.436.13	0.00	562.133.14	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	46.325.81	194.789.98	9.710.83	6.075.89	58.036.64	202.865.87	0.00	146,829.23	
2601	SOBRESIROS	2.729.98	2.729.98	0.00	6.075.89	2,729.98	8.805.87	0.00	6,075.89	
260105	BANCO INTERNACIONAL	2.729.98	2,729.98	0.00	6.075.89	2,729.98	8.805.87	0.00	6,075.89	
2606	OPERAC. CON ENTID. FIN. DEL SECTOR PU	43.595.83	194,060.00	9,710.83	0.00	53,306.66	194,060.00	0.00	160,753.34	
260605	DE 1 A 30 DIAS	9,710.83	9,710.83	0.00	0.00	9,710.83	9,710.83	0.00	0.00	
260610	DE 31 A 90 DIAS	7,530.00	19,421.66	5,945.83	0.00	13,475.83	17,421.66	0.00	5,945.83	
260615	DE 91 A 180 DIAS	11,295.00	29,132.49	0.00	0.00	11,295.00	29,132.49	0.00	17,837.49	
260620	DE 181 A 360 DIAS	15,060.00	58,264.98	3,765.00	0.00	18,825.00	58,264.98	0.00	39,439.98	
260625	DE MAS DE 360 DIAS	0.00	77,530.04	0.00	0.00	0.00	77,530.04	0.00	77,530.04	
29	OTROS PASIVOS	14,390.29	95,020.95	11,725.03	859.73	26,115.32	95,880.68	0.00	69,745.36	
2990	OTROS	14,390.29	95,020.95	11,725.03	859.73	26,115.32	95,880.68	0.00	69,745.36	
299005	SUBSAHANTES DE CAJA	0.00	447.20	0.00	0.00	0.00	447.20	0.00	447.20	
299090	VARIOS	14,390.29	94,573.75	11,725.03	859.73	26,115.32	95,433.48	0.00	69,318.16	
29909003	FONDO MORTUORIO	0.00	1,099.22	0.00	3.20	0.00	1,102.42	0.00	1,102.42	
29909004	FONDO CAPACITACION	0.00	3,824.30	0.00	0.00	0.00	3,824.30	0.00	3,824.30	
29909005	FONDO PARA EDUCACION	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.02	
29909006	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	50.00	599.62	0.00	3.20	50.00	602.82	0.00	552.82	
29909007	FONDO AUTO SEGURO PRESTAMO	14,340.29	89,050.59	11,725.03	853.33	26,065.32	89,993.92	0.00	63,838.60	
3	PATRIMONIO	37,216.89	327,439.79	2,129.02	17,584.51	39,345.91	345,145.30	0.00	305,797.39	
31	CAPITAL SOCIAL	2,859.48	154,686.48	2,129.02	15,299.62	4,988.50	169,986.10	0.00	164,997.60	
3103	APORTES DE SOCIOS	2,859.48	154,686.48	2,129.02	15,299.62	4,988.50	169,986.10	0.00	164,997.60	
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	2,859.48	154,686.48	2,129.02	15,299.62	4,988.50	169,986.10	0.00	164,997.60	DD1
33	RESERVAS	0.00	138,594.90	0.00	2,204.89	0.00	140,799.79	0.00	140,799.79	
3301	LEGALES	0.00	5,038.13	0.00	0.00	0.00	5,038.13	0.00	5,038.13	DD2
3303	ESPECIALES	0.00	133,556.77	0.00	2,204.89	0.00	135,761.66	0.00	135,761.66	
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GRAL. DE	0.00	37,261.96	0.00	0.00	0.00	37,261.96	0.00	37,261.96	
330315	OTRAS	0.00	96,294.79	0.00	2,204.89	0.00	98,499.68	0.00	98,499.68	DD2.1
33031501	RESERVA EDUCACION	0.00	51.00	0.00	0.00	0.00	51.00	0.00	51.00	
33031502	PREVIS. AYUDA SOCIAL	0.00	1,363.52	0.00	0.00	0.00	1,363.52	0.00	1,363.52	
33031903	RESERV. CTAS. INCORRIBLES	0.00	94,880.27	0.00	2,204.89	0.00	97,085.16	0.00	97,085.16	
36	RESULTADOS	34,357.41	34,357.41	0.00	0.00	34,357.41	34,357.41	0.00	0.00	
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	34,357.41	34,357.41	0.00	0.00	34,357.41	34,357.41	0.00	0.00	
4	GASTOS	348,976.47	19,014.24	53,004.21	12.69	401,974.68	19,026.93	382,947.75	0.00	
41	INTERESES CAUSADOS	150,419.75	19,014.24	12,231.17	0.00	162,650.92	19,014.24	143,636.68	0.00	
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	69,287.06	19,014.24	5,769.64	0.00	75,056.70	19,014.24	56,042.46	0.00	
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	7,505.84	0.00	3,389.61	0.00	9,894.65	0.00	9,894.65	0.00	
410130	DEPOSITOS A PLAZO	61,782.02	19,014.24	3,389.03	0.00	65,162.05	19,014.24	46,147.81	0.00	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	81,132.69	0.00	6,461.53	0.00	87,594.22	0.00	87,594.22	0.00	
410310	OBLIGAC. CON INSTITUC. FINAN. DEL	78,339.77	0.00	5,939.98	0.00	84,299.75	0.00	84,299.75	0.00	
41031001	COOPERATIVA DE A/C SAC AMBATO LTDA	78,339.77	0.00	5,939.98	0.00	84,299.75	0.00	84,299.75	0.00	
410330	OBLIG. CON ENTID. FIN. DEL SECTOR PUB	2,792.92	0.00	501.55	0.00	3,294.47	0.00	3,294.47	0.00	
41033001	FONDOCAL	2,447.25	0.00	175.70	0.00	2,622.95	0.00	2,622.95	0.00	
41033006	FOBEEI	345.67	0.00	325.85	0.00	671.52	0.00	671.52	0.00	
44	PROVISIONES	5,711.11	0.00	2,714.50	0.00	8,425.61	0.00	8,425.61	0.00	
4402	CARTERA DE CREDITOS	5,711.11	0.00	2,714.50	0.00	8,425.61	0.00	8,425.61	0.00	
440202	CONSUMO	4,008.71	0.00	0.00	0.00	4,008.71	0.00	4,008.71	0.00	
440204	MICROCREDITO	1,702.40	0.00	2,714.50	0.00	4,416.90	0.00	4,416.90	0.00	
45	GASTOS DE OPERACION	192,286.99	0.00	38,058.54	12.69	230,345.53	12.69	230,332.84	0.00	
4501	GASTOS DE PERSONAL	107,411.54	0.00	22,418.50	0.00	129,830.04	0.00	129,830.04	0.00	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 13/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 14
BC2 2009

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION
09-12-31

Página No 2

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
21013501	AHORRO SOCIOS	860,520.26	927,491.82	94,843.52	98,414.74	955,363.78	1,025,906.58	0.00	70,368.52
2103	DEPOSITOS A PLAZO	41,400.00	74,000.00	10,000.00	20,500.00	51,500.00	94,500.00	0.00	42,900.00
210303	DE 1 A 30 DIAS	10,300.00	10,300.00	5,000.00	4,500.00	23,300.00	24,800.00	0.00	1,500.00
210310	DE 31 A 90 DIAS	11,800.00	12,700.00	0.00	1,000.00	11,800.00	13,700.00	0.00	1,900.00
210313	DE 91 A 180 DIAS	6,500.00	30,000.00	4,000.00	5,000.00	10,500.00	35,000.00	0.00	25,500.00
210320	DE 181 A 360 DIAS	5,000.00	12,200.00	1,000.00	0,000.00	6,000.00	20,200.00	0.00	14,200.00
25	CUENTAS POR PAGAR	7.62	852.27	6.37	39.94	13.99	892.21	0.00	879.22
2504	RETENCIONES	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
250405	RETENCIONES FISCALES	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
25040501	RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO/RE	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0.00	836.81	0.00	36.00	0.00	872.81	0.00	872.81
259009	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	836.81	0.00	36.00	0.00	872.81	0.00	872.81
25909001	VARIAS - INGRESOS SOCIOS	0.00	821.81	0.00	36.00	0.00	857.81	0.00	857.81
25909004	CUENTAS PRESTAMOS	0.00	15.00	0.00	0.00	0.00	15.00	0.00	15.00
29	OTROS PASIVOS	24,747.70	224,710.43	21,340.42	18,162.90	48,091.26	244,873.33	0.00	196,777.13
2900	TRANSFERENCIAS INTERNAS	21,650.90	214,782.03	14,078.22	17,000.30	35,728.80	231,870.33	0.00	196,141.53
290003	AGENCIA ATUNTAQUI	21,650.90	214,782.03	14,078.22	17,000.30	35,728.80	231,870.33	0.00	196,141.53
2990	OTROS	5,097.20	11,928.40	7,270.20	1,074.60	12,367.40	13,003.00	0.00	635.60
299090	VARIOS	5,097.20	11,928.40	7,270.20	1,074.60	12,367.40	13,003.00	0.00	635.60
29909003	FONDO MORTUORIO	0.00	328.40	0.00	14.40	0.00	342.80	0.00	342.80
29909006	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	50.00	329.40	0.00	14.40	50.00	342.80	0.00	292.80
29909007	FONDO AUTO SEGURO PRESTAMO	5,047.20	11,271.60	7,270.20	1,045.80	12,317.40	12,317.40	0.00	0.00
31	PATRIMONIO	0.00	18,930.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
311	CAPITAL SOCIAL	0.00	18,930.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
3103	APORTES DE SOCIOS	0.00	18,930.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	0.00	18,930.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
41	BASTOS	20,456.30	0.00	4,959.22	0.00	33,415.52	0.00	32,614.54	0.00
4101	INTERESES CAUSADOS	2,182.21	0.00	490.44	0.00	2,680.65	0.00	1,879.69	0.00
410103	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,182.21	0.00	490.44	0.00	2,680.65	0.00	1,879.69	0.00
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	1,408.79	0.00	301.21	0.00	1,710.00	0.00	909.64	0.00
410130	DEPOSITOS A PLAZO	773.42	0.00	197.23	0.00	970.65	0.00	970.65	0.00
44	PROVISIONES	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
4402	CARTERA DE CREDITOS	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
440204	MICROCREDITO	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
45	GASTOS DE OPERACION	23,949.79	0.00	3,483.18	0.00	27,432.88	0.00	27,432.88	0.00
4501	GASTOS DE PERSONAL	16,424.01	0.00	2,056.53	0.00	18,480.54	0.00	18,480.54	0.00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	8,997.94	0.00	925.00	0.00	9,922.94	0.00	9,922.94	0.00
45010501	SUELDO	8,925.00	0.00	925.00	0.00	9,850.00	0.00	9,850.00	0.00
45010503	CONSIDIO	72.94	0.00	0.00	0.00	72.94	0.00	72.94	0.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	1,920.26	0.00	139.68	0.00	2,059.94	0.00	2,059.94	0.00
45011004	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	537.50	0.00	0.00	0.00	537.50	0.00	537.50	0.00
45011006	XIII SUELDO	762.76	0.00	79.68	0.00	842.44	0.00	842.44	0.00
45011007	XIV SUELDO	680.00	0.00	60.00	0.00	740.00	0.00	740.00	0.00
450120	APORTES AL IESS	1,952.01	0.00	669.21	0.00	2,621.22	0.00	2,621.22	0.00
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	285.30	0.00	35.40	0.00	320.70	0.00	320.70	0.00
450190	OTROS	3,268.50	0.00	287.74	0.00	3,555.74	0.00	3,555.74	0.00
45019001	REFRIGERIOS EMPLEADOS	20.75	0.00	42.54	0.00	63.31	0.00	63.31	0.00
45019003	VIAJIDOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	1,279.35	0.00	190.43	0.00	1,477.78	0.00	1,477.78	0.00
45019013	UNIFORMES	74.40	0.00	0.00	0.00	74.40	0.00	74.40	0.00
45019016	SERVICIOS OCACIONALES	1,019.64	0.00	0.00	0.00	1,019.64	0.00	1,019.64	0.00
45019017	FONDO DE RETIRO	446.25	0.00	46.25	0.00	492.50	0.00	492.50	0.00
45019020	INCENTIVOS EMPLEADOS	326.00	0.00	0.00	0.00	326.00	0.00	326.00	0.00

DD1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 13/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 15
BC3 2009

AGENCIA-IBARRA									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página No. 2									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
16799005	ANTICIPOS VARIOS	405.14	400.14	163.18	0.00	568.32	490.14	168.16	0.00
19	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,683.64	863.19	0.00	0.00	9,683.64	863.19	8,820.45	0.00
1905	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	5,914.15	0.00	0.00	0.00	5,914.15	0.00	5,914.15	0.00
190501	MUEBLES DE OFICINA	5,671.69	0.00	0.00	0.00	5,671.69	0.00	5,671.69	0.00
190502	EQUIPOS DE OFICINA	242.47	0.00	0.00	0.00	242.47	0.00	242.47	0.00
1906	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,769.49	0.00	0.00	0.00	3,769.49	0.00	3,769.49	0.00
190601	EQUIPOS DE COMPUTACION	3,769.49	0.00	0.00	0.00	3,769.49	0.00	3,769.49	0.00
1909	(DEPRECIACION ACUMULADA)	0.00	863.19	0.00	0.00	0.00	863.19	0.00	863.19
190919	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	0.00	271.14	0.00	0.00	0.00	271.14	0.00	271.14
190920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	0.00	592.05	0.00	0.00	0.00	592.05	0.00	592.05
19	OTROS ACTIVOS	1,600.00	0.00	0.00	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	0.00
1900	OTROS	1,600.00	0.00	0.00	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	0.00
190013	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPOR	1,600.00	0.00	0.00	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	0.00
19001505	GARANTIA DE ARRIENDO	1,600.00	0.00	0.00	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	0.00
2	PASIVOS	443,408.82	685,286.22	149,197.68	164,188.81	592,676.56	849,478.03	0.00	256,798.53
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	427,625.17	492,613.48	138,258.22	154,547.77	565,883.39	647,161.25	0.00	81,277.86
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	422,125.17	474,013.48	126,558.22	136,947.77	548,683.39	610,961.25	0.00	62,277.86
210139	DEPOSITOS DE AHORRO	422,125.17	474,013.48	126,558.22	136,947.77	548,683.39	610,961.25	0.00	62,277.86
21013501	AHORRO SOCIOS	422,125.17	474,013.48	126,558.22	136,947.77	548,683.39	610,961.25	0.00	62,277.86
2103	DEPOSITOS A PLAZO	5,500.00	18,603.00	11,700.00	17,600.00	17,200.00	36,200.00	0.00	19,000.00
210305	DE 1 A 30 DIAS	5,500.00	0.00	3,100.00	6,600.00	6,600.00	6,600.00	0.00	0.00
210310	DE 31 A 90 DIAS	0.00	7,100.00	5,100.00	2,000.00	5,100.00	9,100.00	0.00	4,000.00
210315	DE 91 A 180 DIAS	0.00	3,500.00	3,500.00	6,000.00	3,500.00	9,500.00	0.00	6,000.00
210320	DE 181 A 360 DIAS	0.00	3,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00	0.00	3,000.00
210325	DE MAS DE 361 DIAS	0.00	5,000.00	0.00	1,000.00	0.00	6,000.00	0.00	6,000.00
25	CUENTAS POR PAGAR	3.32	884.27	0.00	85.43	3.32	969.70	0.00	966.38
2504	RETENCIONES	3.32	3.32	0.00	0.43	3.32	3.75	0.00	0.43
250405	RETENCIONES FISCALES	3.32	3.32	0.00	0.43	3.32	3.75	0.00	0.43
25040501	RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO/RE	3.32	3.32	0.00	0.43	3.32	3.75	0.00	0.43
2500	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0.00	880.95	0.00	85.00	0.00	965.95	0.00	965.95
250000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	880.95	0.00	85.00	0.00	965.95	0.00	965.95
25000001	VARIAS - INGRESOS SOCIOS	0.00	880.95	0.00	85.00	0.00	965.95	0.00	965.95
29	OTROS PASIVOS	15,860.33	191,798.67	10,929.46	9,555.61	26,789.79	201,244.08	0.00	174,594.29
2900	TRANSFERENCIAS INTERNAS	15,860.33	186,315.07	4,680.64	8,007.61	20,540.97	194,322.68	0.00	173,781.71
290000	AGENCIA IBARRA	15,860.33	186,315.07	4,680.64	8,007.61	20,540.97	194,322.68	0.00	173,781.71
2900	OTROS	0.00	5,473.40	6,248.82	1,548.00	6,248.82	7,021.48	0.00	772.58
290000	VARIOS	0.00	5,473.40	6,248.82	1,548.00	6,248.82	7,021.48	0.00	772.58
29000003	FONDO MORTUORIO	0.00	352.29	0.00	34.00	0.00	386.29	0.00	386.29
29000006	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	0.00	332.29	0.00	34.00	0.00	386.29	0.00	386.29
29000007	FONDO AUTO SEGURO PRESTAMO	0.00	4,788.82	6,248.82	1,480.00	6,248.82	6,248.82	0.00	0.00
3	PATRIMONIO	0.00	9,045.23	0.00	2,390.00	0.00	11,435.23	0.00	11,435.23
31	CAPITAL SOCIAL	0.00	9,045.23	0.00	2,390.00	0.00	11,435.23	0.00	11,435.23
3103	APORTES DE SOCIOS	0.00	9,045.23	0.00	2,390.00	0.00	11,435.23	0.00	11,435.23
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	0.00	9,045.23	0.00	2,390.00	0.00	11,435.23	0.00	11,435.23
4	GASTOS	23,692.60	0.00	6,934.76	0.00	30,627.36	0.00	30,627.36	0.00
41	INTERESES CAUSADOS	291.79	0.00	227.23	0.00	518.93	0.00	518.93	0.00
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	291.79	0.00	227.23	0.00	518.93	0.00	518.93	0.00
410113	DEPOSITOS DE AHORRO	125.53	0.00	205.87	0.00	331.40	0.00	331.40	0.00
410130	DEPOSITOS A PLAZO	166.17	0.00	21.36	0.00	187.53	0.00	187.53	0.00
44	PROVISIONES	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00
4402	CARTERA DE CREDITOS	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00
440204	MICROCREBITO	0.00	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00	2,305.44	0.00

DDI

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 13/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 27/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

INGRESOS (54)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PA7 1/1

Objetivos:

- ☞ Cerciorarse que todos los ingresos sean efectivamente rubros que pertenezcan a su naturaleza y que se encuentren debidamente identificados.
- ☞ Determinar que los saldos de ingresos presentados en los balances sean los correctos y verídicos.
- ☞ Verificar que en el Estado de Resultados se muestren ingresos que provengan de transacciones normales dentro de las operaciones de la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno mediante la aplicación de un cuestionario a la cuenta ingresos.	CCI 7	AMAVET'S	17/05/2011
2	Detalle por medio de una Cédula Sumaria el saldo ingresos	10	AMAVET'S	18/05/2011
3	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de ingresos operacionales.	10.1	AMAVET'S	19/05/2011
4	Realice una Cédula Subsumaria en la que muestre los valores reales de citaciones	10.1.1	AMAVET'S	23/05/2011
4.1	Detalle una Cédula Analítica de citaciones.	10.1.1.1	AMAVET'S	23/05/2011
5	Por medio de una Cédula Subsumaria detalle los valores de otros costos sobre préstamos	10.1.2	AMAVET'S	28/05/2011
5.1	Realice una Cédula Analítica para otros costos sobre préstamos.	10.1.2.1	AMAVET'S	30/05/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/05/2011
Revisado por: A.HLR	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

INGRESOS (54)

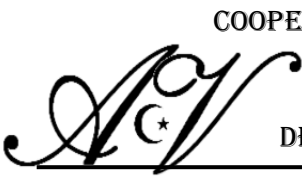
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

CCI7 1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Se encuentran debidamente clasificados los ingresos de acuerdo a su naturaleza?	X			
2	¿Los ingresos por intereses y descuentos ganados, intereses de cartera de créditos e ingresos por servicios son debidamente revisados antes de su registro en el sistema?	X			
3	Se posee registros auxiliares correspondientes:				
	a) Ingresos por intereses y descuentos ganados.	X			
	b) Intereses de cartera de créditos.	X			
	c) Ingresos por servicios.	X			
4	¿Todos los ingresos son registrados inmediatamente?	X			
5	¿Son debidamente archivados y protegidos los respaldos de ingresos?	X			
6	¿Los ingresos son debidamente revisados antes de su registro?	X			
7	¿Son apropiadamente autorizados por una persona responsable la obtención de ingresos?	X			
8	¿Se llevan auxiliares o registros correspondientes a cada uno de los ingresos?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA INGRESOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

10

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORIA
			DEBE	HABER	
10.1	INGRESOS OPERACIONA LES	BR2009 \$ 57602,97	-	-	\$57602,97

HPT

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 18/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 31/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

INGRESOS OPERACIONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



10.1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
BR2009	CUOTAS DE INGRESO	\$ 769,82	-	-	\$ 769,82
10.1.1	CITACIONES	\$ 11526,60	-	-	\$ 11526,60
BR2009	UTILIDADES VARIAS	\$ 1007,33	-	-	\$ 1007,33
10.1.2	OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS	\$ 41,983,78	-	-	\$ 41,983,78
BR2009	VALORES POR ADMINISTRACIÓN	\$ 2315,44	-	-	\$ 2315,44
	SUMA	∑ \$ 57602,97			∑ \$ 57602,97

10

MARCAS:

∑ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 19/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

VALORES GENERALES CITACIONES
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

10.1.1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
10.1.1.1	CITACIONES PELILEO	\$ 10767,60		-	\$ 10767,60
PPE16	CITACIONES ATUNTAQUI	\$ 365,00		-	\$ 365,00
PPE17	CITACIONES IBARRA	\$ 394,00		-	\$ 394,00
TOTAL		BR2009 Σ \$ 11526,60			Σ \$ 11526,60

10.1

MARCAS:



Sumatoria
Valores verificados

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 23/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA ANALÍTICA CITACIONES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

10.1.1.1 1/1

FECHA	COM	CONCEPTO	S/ CONTA	DIFERENCIA	S/AUDITORÍA
09/01/04	1	Por Recaudación	85,00 π	0,00	85,00 π
09/01/22	74	Por Recaudación	65,00 π	0,00	65,00 π
09/02/04	128	Por Recaudación	55,00 π	0,00	55,00 π
09/03/03	228	Por Recaudación	40,00 π	0,00	40,00 π
09/03/12	265	Por Recaudación	60,00 π	0,00	60,00 π
09/03/24	312	Por Transferencia	1660,20 π	0,00	1660,20 π
09/04/15	393	Por Recaudación	41,00 π	0,00	41,00 π
09/04/30	451	Por Recaudación	55,00 π	0,00	55,00 π
09/05/11	497	Por Recaudación	40,00 π	0,00	40,00 π
09/05/19	529	Por Recaudación	115,00 π	0,00	115,00 π
09/06/16	635	Por Recaudación	70,00 π	0,00	70,00 π
09/06/25	671	Por Recaudación	47,50 π	0,00	47,50 π
09/07/09	725	Por Recaudación	58,00 π	0,00	58,00 π
09/07/14	742	Por Recaudación	65,00 π	0,00	65,00 π
09/08/16	863	Por Recaudación	60,00 π	0,00	60,00 π
09/08/25	897	Por Recaudación	725,31 π	0,00	725,31 π
09/09/10	959	Por Recaudación	66,00 π	0,00	66,00 π
09/09/29	1034	Por Recaudación	73,00 π	0,00	73,00 π
09/10/07	1072	Por Recaudación	293,89 π	0,00	293,89 π
09/10/25	1141	Por Recaudación	65,00 π	0,00	65,00 π
09/11/11	1212	Por Recaudación	35,60 π	0,00	35,60 π
09/11/17	1238	Por Recaudación	69,00 π	0,00	69,00 π
09/12/22	1386	Por Transferencia	102,00 π	0,00	102,00 π
09/12/27	1397	Por Recaudación	120,00 π	0,00	120,00 π
SUMAN AUDITADO			S/L Σ \$ 4066,50	Σ \$ 0,00	S/A Σ 4066,50
SUMA NO AUDITADO			\$ 6701,10	\$ 0,00	\$ 6701,10
TOTAL			S/L Σ 10767,60	μ \$ 0,00	S/A Σ 10767,60 10.1.1

CONCLUSIÓN: Luego de efectuar el análisis y verificación aleatoria de los valores de citaciones de la matriz Pelileo con su respectivo mayor auxiliar por el valor de \$ 4066,50, se asume que no existe diferencia alguna entre lo auditado con el saldo presentado en el Balance de Resultados por el valor total de \$ 10767,60.

MARCA:

PPE16-BC2 Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Atuntaqui

PPE17-BC3 Papel preparado por la empresa -Balance de comprobación Ibarra

S/L Saldo s/ Auditoría

S/A Saldo s/ Libros

μ Diferencia

Σ Sumatoria

π Verificado con documento de respaldo

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 23/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN ATUNTAQUI
CITACIONES
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 16
BC2 2009

COOP. A/C INDIOCHA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.										
BALANCE DE COMPROBACION										
09-12-31										
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final		Página No.
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	
45019025	EQUIPO DE CAMPO	102.03	0.00	0.00	0.00	102.03	0.00	102.03	0.00	
4502	HONORARIOS	553.18	0.00	0.00	0.00	553.18	0.00	553.18	0.00	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	78.40	0.00	0.00	0.00	78.40	0.00	78.40	0.00	
450215	PREDIHA EL INTELLECTO	474.78	0.00	0.00	0.00	474.78	0.00	474.78	0.00	
4503	SERVICIOS VARIOS	5,311.24	0.00	1,167.65	0.00	6,478.89	0.00	6,478.89	0.00	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	134.40	0.00	22.40	0.00	156.80	0.00	156.80	0.00	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,136.18	0.00	538.17	0.00	1,674.35	0.00	1,674.35	0.00	
450320	SERVICIOS BASICOS	1,143.06	0.00	129.10	0.00	1,263.16	0.00	1,263.16	0.00	
45032001	ENERGIA Y AGUA	334.32	0.00	26.76	0.00	361.08	0.00	361.08	0.00	
45032002	COMUNICACIONES	808.54	0.00	93.14	0.00	901.68	0.00	901.68	0.00	
450330	ARRENDAMIENTOS	2,877.60	0.00	486.98	0.00	3,364.58	0.00	3,364.58	0.00	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00	
4505	DEPRECIACIONES	1,008.19	0.00	0.00	0.00	1,008.19	0.00	1,008.19	0.00	
450525	HUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIA	286.49	0.00	0.00	0.00	286.49	0.00	286.49	0.00	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	721.70	0.00	0.00	0.00	721.70	0.00	721.70	0.00	
4507	OTROS GASTOS	562.69	0.00	259.00	0.00	821.69	0.00	821.69	0.00	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	83.29	0.00	0.00	0.00	83.29	0.00	83.29	0.00	
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	44.09	0.00	0.00	0.00	44.09	0.00	44.09	0.00	
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	39.20	0.00	0.00	0.00	39.20	0.00	39.20	0.00	
450799	OTROS	418.79	0.00	259.00	0.00	677.79	0.00	677.79	0.00	
45079910	ABECUACIONES DECORACIONES E INSTAL	418.79	0.00	0.00	0.00	418.79	0.00	418.79	0.00	
45079923	ABASAJO NAVIDERO	0.00	0.00	259.00	0.00	259.00	0.00	259.00	0.00	
5	INGRESOS	0.00	37,251.75	0.00	13,592.39	0.00	50,844.14	0.00	50,217.46	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	31,363.56	0.00	5,773.42	0.00	37,136.98	0.00	36,519.30	
5101	DEPOSITOS	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64	
510110	DPTOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCI	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64	
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0.00	30,581.79	0.00	5,771.87	0.00	36,353.66	0.00	36,353.66	
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	5.50	0.00	0.00	0.00	5.50	0.00	5.50	
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	0.00	3,525.18	0.00	605.14	0.00	4,128.32	0.00	4,128.32	
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROENPR	0.00	26,651.99	0.00	5,937.89	0.00	31,651.40	0.00	31,651.40	
510430	DE MORA	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28	
51043001	DE MORA PRESTAMOS	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28	
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	626.68	
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	626.68	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	5,888.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16	
5490	OTROS SERVICIOS	0.00	5,888.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16	
549001	CUOTA DE INGRESO	0.00	254.72	0.00	14.40	0.00	269.12	0.00	269.12	
549003	CITACIONES	0.00	236.00	0.00	129.00	0.00	365.00	0.00	365.00	
549005	UTILIDADES VARIAS	0.00	36.93	0.00	9.58	0.00	46.51	0.00	46.51	
549006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	0.00	5,047.20	0.00	7,270.20	0.00	12,317.40	0.00	12,317.40	
549008	VALORES POR ADMINISTRACION	0.00	313.34	0.00	395.79	0.00	709.13	0.00	709.13	
7	CUENTAS DE ORDEN	568,950.00	568,950.00	54,320.00	54,320.00	623,270.00	623,270.00	0.00	0.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00	
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00	
74011001	CARTERA DE CREDITOS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00	
149990	T.O.T.A.L.E.S	3,238,373.05	3,238,373.01	357,154.71	357,154.71	3,595,527.76	3,595,527.72	1,018,322.76	1,018,322.72	

10.1.1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 25/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN IBARRA

CITACIONES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 17
BC3 2009

AGENCIA IBARRA									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página No. 3									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
45	GASTOS DE OPERACION	23,400.90	0.00	4,402.09	0.00	27,802.99	0.00	27,802.99	0.00
4501	GASTOS DE PERSONAL	9,560.71	0.00	2,701.04	0.00	12,261.75	0.00	12,261.75	0.00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	5,075.00	0.00	1,175.00	0.00	7,050.00	0.00	7,050.00	0.00
45010501	SUELDO	5,075.00	0.00	1,175.00	0.00	7,050.00	0.00	7,050.00	0.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	902.55	0.00	100.51	0.00	1,003.06	0.00	1,003.06	0.00
45011004	XIII SUELDO	502.55	0.00	100.51	0.00	603.06	0.00	603.06	0.00
45011007	XIV SUELDO	400.00	0.00	0.00	0.00	400.00	0.00	400.00	0.00
450120	APORTES AL IESS	1,263.30	0.00	1,020.47	0.00	2,283.77	0.00	2,283.77	0.00
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	177.00	0.00	35.00	0.00	212.00	0.00	212.00	0.00
450190	OTROS	1,342.06	0.00	369.66	0.00	1,712.92	0.00	1,712.92	0.00
45019001	REFRIGERIOS EMPLEADOS	10.51	0.00	45.10	0.00	55.61	0.00	55.61	0.00
45019003	VIAJES Y MOVILIZACION EMPLEADOS	633.60	0.00	196.36	0.00	829.96	0.00	829.96	0.00
45019013	UNIFORMES	110.00	0.00	0.00	0.00	110.00	0.00	110.00	0.00
45019016	SERVICIOS OCACIONALES	0.00	0.00	69.45	0.00	69.45	0.00	69.45	0.00
45019017	FONDO DE RETIRO	293.75	0.00	58.75	0.00	352.50	0.00	352.50	0.00
45019020	INCENTIVOS EMPLEADOS	295.00	0.00	0.00	0.00	295.00	0.00	295.00	0.00
4502	HONORARIOS	1,160.57	0.00	200.00	0.00	1,460.57	0.00	1,460.57	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	300.92	0.00	200.00	0.00	660.92	0.00	660.92	0.00
450215	PREPORNIA EL INTELLECTO	707.65	0.00	0.00	0.00	707.65	0.00	707.65	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	10,003.42	0.00	1,323.37	0.00	12,126.81	0.00	12,126.81	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	570.00	0.00	0.00	0.00	570.00	0.00	570.00	0.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,190.70	0.00	1,114.44	0.00	4,305.42	0.00	4,305.42	0.00
450320	SERVICIOS BASICOS	547.29	0.00	208.75	0.00	756.04	0.00	756.04	0.00
45032001	ENERGIA Y AGUA	137.74	0.00	81.19	0.00	198.93	0.00	198.93	0.00
45032002	COMUNICACIONES	409.55	0.00	147.56	0.00	557.11	0.00	557.11	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	6,495.27	0.00	0.00	0.00	6,495.27	0.00	6,495.27	0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	69.67	0.00	0.00	0.00	69.67	0.00	69.67	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	69.67	0.00	0.00	0.00	69.67	0.00	69.67	0.00
4505	DEPRECIACIONES	863.19	0.00	0.00	0.00	863.19	0.00	863.19	0.00
450525	MUEBLES, ENFERES Y EQUIPOS DE OFICIA	271.14	0.00	0.00	0.00	271.14	0.00	271.14	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	592.05	0.00	0.00	0.00	592.05	0.00	592.05	0.00
4507	OTROS GASTOS	935.34	0.00	17.66	0.00	953.00	0.00	953.00	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	469.20	0.00	16.00	0.00	485.20	0.00	485.20	0.00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	209.05	0.00	0.00	0.00	209.05	0.00	209.05	0.00
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	100.15	0.00	16.00	0.00	196.15	0.00	196.15	0.00
450790	OTROS	566.14	0.00	1.66	0.00	467.00	0.00	467.00	0.00
45079001	IMPREVISTOS	70.00	0.00	0.00	0.00	70.00	0.00	70.00	0.00
45079017	LIMPIEZA Y ASEO	7.00	0.00	0.00	0.00	7.00	0.00	7.00	0.00
45079018	ADecuACIONES DECORACIONES E INSTAL	372.20	0.00	0.00	0.00	372.20	0.00	372.20	0.00
45079021	GASTOS BANCARIOS	16.94	0.00	1.66	0.00	18.60	0.00	18.60	0.00
5	INGRESOS	0.00	8,463.27	0.00	10,306.05	0.00	10,970.12	0.00	10,970.12
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	7,869.23	0.00	3,694.21	0.00	11,563.44	0.00	11,563.44
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0.00	7,869.23	0.00	3,694.21	0.00	11,563.44	0.00	11,563.44
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	0.00	0.00	22.00	0.00	22.00	0.00	22.00
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	0.00	1,997.02	0.00	977.04	0.00	2,975.66	0.00	2,975.66
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROENPR	0.00	5,766.22	0.00	2,634.63	0.00	8,420.85	0.00	8,420.85
510430	DE HORA	0.00	85.19	0.00	50.85	0.00	144.05	0.00	144.05
51043001	DE HORA PRESTAMOS	0.00	85.19	0.00	50.85	0.00	144.05	0.00	144.05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	594.04	0.00	6,812.64	0.00	7,406.68	0.00	7,406.68
5490	OTROS SERVICIOS	0.00	594.04	0.00	6,812.64	0.00	7,406.68	0.00	7,406.68
549001	COTA DE IMPRESO	0.00	352.29	0.00	34.00	0.00	386.29	0.00	386.29
549003	CITACIONES	0.00	227.00	0.00	167.00	0.00	394.00	0.00	394.00

10.1.1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 25/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 31/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



10.1.2 1/1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
10.1.2.1	OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS PELILEO	\$ 23417,56▲	-	-	\$ 23417,56
PPE18	OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS ATUNTAQUI	\$ 12317,40	-	-	\$ 12317,40
PPE19	OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS IBARRA	\$6248,82	-	-	\$6248,82
TOTAL		BR2009 Σ \$ 41983,78	-	-	Σ \$ 41983,78 10.1

MARCAS:

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/05/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

10.1.2.1 1/1

FECHA	COM	CONCEPTO	S/CONTA	DIFE.	S/AUDITORÍA
09/01/11	27	Por Recaudación	\$ 0,14 π	0,00	\$ 0,14 π
09/03/15	271	Por Recaudación	\$ 0,64 π	0,00	\$ 0,64 π
09/03/23	303	Por Recaudación	\$ 0,08 π	0,00	\$ 0,08 π
09/03/24	312	Por Transferencia	\$ 332,31 π	0,00	\$ 332,31 π
09/04/12	377	Por Recaudación	\$ 13,55 π	0,00	\$ 13,55 π
09/05/21	540	Por Recaudación	\$ 139,140 π	0,00	\$ 139,14 π
09/05/31	570	Por Recaudación	\$ 1,80 π	0,00	\$ 1,80 π
09/06/30	695	Ajuste para cierre	\$ 11202,06 π	0,00	\$ 11202,06 π
09/08/04	820	Por Recaudación	\$ 11,70 π	0,00	\$ 11,70 π
09/08/17	869	Por Recaudación	\$ 19,58 π	0,00	\$ 19,58 π
09/08/25	897	Por Recaudación	\$ 196,74 π	0,00	\$ 196,74 π
09/11/23	1267	Por Transferencia	\$ 61,30 π	0,00	\$ 61,30 π
09/12/31	1425	Por Ajuste de Saldos Auto Seguros	\$ 11438,52 π	0,00	\$ 11438,52 π
TOTAL			Σ \$ 23417,56	μ \$ 0,00	Σ \$ 23417,56 10.1.2

SALDO SEGÚN LIBROS

S/L \$ 23417,56

SALDO AUDITADO

S/A \$ 23417,56

DIFERENCIA

μ 0,00

CONCLUSIÓN: Luego de la verificación de los saldos con el Mayor Auxiliar de otros costos sobre préstamos de la matriz de Pelileo, se pudo definir que no existe diferencia alguna con el saldo según libros por el valor de \$ 23417,56 con el saldo auditado, por ende el saldo presentado al 31 de diciembre en el Balance de Resultados es correcto.

MARCAS:

S/L

Saldo s/ Auditoría

S/A

Saldo s/ Libros

μ

Diferencia

Σ

Sumatoria

π

Revisado con documentos de respaldo

PPE18-BC2 2009

Papel preparado por la empresa -Balance de comprobación Atuntaqui

PPE19-BC3 2009

Papel preparado por la empresa-Balance de comprobación Ibarra

BR2009

Balance Resultados

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN
OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 18
BC2

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUHTABUI LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACIÓN									
09-12-31									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
45019023	EQUIPO DE CAMPO	102.03	0.00	0.00	0.00	102.03	0.00	102.03	0.00
4502	HONORARIOS	553.10	0.00	0.00	0.00	553.10	0.00	553.10	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	78.40	0.00	0.00	0.00	78.40	0.00	78.40	0.00
450215	PREODIHA EL INTELLECTO	474.70	0.00	0.00	0.00	474.70	0.00	474.70	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	5,311.24	0.00	1,167.85	0.00	6,478.89	0.00	6,478.89	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	134.40	0.00	22.40	0.00	156.00	0.00	156.00	0.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,134.10	0.00	538.17	0.00	1,674.35	0.00	1,674.35	0.00
450320	SERVICIOS BASICOS	1,143.06	0.00	128.10	0.00	1,263.16	0.00	1,263.16	0.00
45032001	ENERGIA Y AGUA	334.52	0.00	26.56	0.00	361.48	0.00	361.48	0.00
45032002	COMUNICACIONES	808.54	0.00	93.14	0.00	901.68	0.00	901.68	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	2,897.60	0.00	486.98	0.00	3,384.58	0.00	3,384.58	0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00
4505	DEPRECIACIONES	1,008.19	0.00	0.00	0.00	1,008.19	0.00	1,008.19	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIA	284.49	0.00	0.00	0.00	284.49	0.00	284.49	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	721.70	0.00	0.00	0.00	721.70	0.00	721.70	0.00
4507	OTROS GASTOS	502.00	0.00	259.00	0.00	761.00	0.00	761.00	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	83.29	0.00	0.00	0.00	83.29	0.00	83.29	0.00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	44.09	0.00	0.00	0.00	44.09	0.00	44.09	0.00
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	39.20	0.00	0.00	0.00	39.20	0.00	39.20	0.00
450709	OTROS	418.79	0.00	259.00	0.00	677.79	0.00	677.79	0.00
45070910	ADCUACIONES DECORACIONES E INSTAL	418.79	0.00	0.00	0.00	418.79	0.00	418.79	0.00
45070923	ABASAO NAVIDERO	0.00	0.00	259.00	0.00	259.00	0.00	259.00	0.00
5	INGRESOS	0.00	37,251.75	0.00	13,592.39	0.00	50,844.14	0.00	50,217.46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	31,363.56	0.00	5,773.42	0.00	37,136.98	0.00	36,519.30
5101	DEPOSITOS	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64
510110	DPPOS. PCCS. Y OTRAS INST. FINANCI	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0.00	30,581.79	0.00	5,771.87	0.00	36,353.66	0.00	36,353.66
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	5.58	0.00	0.00	0.00	5.58	0.00	5.58
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	0.00	3,525.18	0.00	463.14	0.00	4,128.32	0.00	4,128.32
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMP	0.00	26,613.99	0.00	5,637.89	0.00	31,651.40	0.00	31,651.40
510430	DE HORA	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28
51043001	DE HORA PRESTAMOS	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28
5109	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	0.00
510905	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	0.00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	5,808.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16
5409	OTROS SERVICIOS	0.00	5,808.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16
549001	CUOTA DE INGRESO	0.00	294.72	0.00	14.40	0.00	269.12	0.00	269.12
549003	CITACIONES	0.00	236.00	0.00	129.00	0.00	365.00	0.00	365.00
549005	UTILIDADES VARIAS	0.00	34.93	0.00	9.58	0.00	46.51	0.00	46.51
549006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	0.00	5,047.20	0.00	7,270.20	0.00	12,317.40	0.00	12,317.40
549008	VALORES POR ADMINISTRACION	0.00	313.34	0.00	395.79	0.00	709.13	0.00	709.13
7	CUENTAS DE ORDEN	548,950.00	548,950.00	54,320.00	54,320.00	623,270.00	623,270.00	0.00	0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
74011001	CARTERA DE CREDITOS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
169990	T O T A L E S	3,238,373.05	3,238,373.01	357,154.71	357,154.71	3,595,527.74	3,595,527.72	1,018,322.74	1,018,322.72

10.1.2

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

OTROS COSTOS SOBRE PRÉSTAMOS

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PPE 19
BC3

AGENCIA IBARRA

BALANCE DE COMPROBACION
09-12-31

Página: Nº 4

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
549005	UTILIDADES VARIAS	0.00	14.75	0.00	9.25	0.00	24.00	0.00	24.00
549006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	6,240.82	0.00	6,240.82	0.00	6,240.82
549008	VALORES POR ADMINISTRACION	0.00	0.00	0.00	353.57	0.00	353.57	0.00	353.57
7	CUENTAS DE ORDEN	250,661.00	250,661.00	78,000.00	78,000.00	334,661.00	334,661.00	0.00	0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	0.00	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	0.00	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	0.00	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00	0.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00	0.00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIAS	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00	0.00
74011001	CARTERA DE CREDITOS	250,661.00	0.00	78,000.00	0.00	334,661.00	0.00	334,661.00	0.00
T O T A L E S:		1,457,663.75	1,457,663.77	509,001.00	509,001.00	1,966,744.75	1,966,744.77	625,033.49	625,033.51

SR. ESPIRITU QUINTANILLA
 PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION

SR. JUAN CARLOS PUNTINA
 PRES. CONSEJO DE VIGILANCIA

SR. ANGEL TOALINDO
 GERENTE

SRA. VERONICA BACTONUEVO C.
 CONTADORA RUC:180350594001

10.1.2

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/05/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 31/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

EGRESOS OPERACIONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PA8 1/2

Objetivos:

- ☞ Determinar que los resultados que aparecen en los Estados Financieros correspondan a los gastos efectivamente realizados y que los mismos no incluyan partidas ficticias.
- ☞ Comprobar que la Cooperativa haya contribuido adecuadamente con impuestos, y obligaciones patronales conforme a las disposiciones legales en el país.
- ☞ Verificar la correcta presentación de los Estados Financieros.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar el Control Interno de la cuenta Gastos de operación mediante la aplicación de un cuestionario.	CCI 8	AMAVET'S	01/06/2011
2	Detalle por medio de una cédula sumaria el saldo de Gastos de operación.	20	AMAVET'S	03/06/2011
3	Realice una cédula subsumaria en la que muestre los valores verdaderos Gastos de personal.	20.1	AMAVET'S	03/06/2011
4	Realice una cédula subsumaria en la que muestre los valores reales de Honorarios.	20.2	AMAVET'S	06/06/2011
5	Realice una cédula subsumaria en la que muestre los valores reales de Servicios varios.	20.3	AMAVET'S	08/06/2011
6	Realice una cédula subsumaria en la que muestre los valores verdaderos de Otros gastos.	20.4	AMAVET'S	10/06/2011
3.1	Por medio de una cédula realice el Análisis Remuneraciones mensuales	20.1.1	AMAVET'S	10/06/2011
3.1.1	Realice un Análisis sueldos de todo el personal de la matriz Pelileo.	20.1.1.1	AMAVET'S	13/06/2011
3.2	Por medio de una cédula realice el Análisis beneficios sociales.	20.1.2	AMAVET'S	15/06/2011
3.2.1	Realice el Análisis de gastos recompensas y gratificaciones	20.1.2.1	AMAVET'S	16/06/2011
3.2.2	Realice el Análisis del XIII sueldo.	20.1.2.2	AMAVET'S	17/06/2011
3.2.3	Realice el Análisis de gastos XIV SUELDO	20.1.2.3	AMAVET'S	20/06/2011
3.3	Realice el Análisis Aportes al IESS	20.1.3	AMAVET'S	21/06/2011
3.3.1	Analice los ajustes de aportes AL IESS	20.1.3.1	AMAVET'S	22/06/2011
3.4	Analice por medio de una cédula la cuenta Otros Gastos.	20.1.4	AMAVET'S	23/06/2011
3.4.1	Realice un Análisis de Bonificación navideña	20.1.4.1	AMAVET'S	24/06/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 01/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 29/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

EGRESOS OPERACIONALES

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



PA8 2/2

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
3.4.2	Realice un Análisis de servicios ocasionales	20.1.4.2	AMAVET'S	24/06/2011
4.1	Analice por medio de una cédula la cuenta Honorarios profesionales	20.2.1	AMAVET'S	25/06/2011
4.2	Por medio de una cédula demuestre Valores individuales de predominio del intelecto	20.2.2	AMAVET'S	27/06/2011
5.1	Analice por medio de una cédula la cuenta arrendamientos	20.3.1	AMAVET'S	28/06/2011
6.1	Analice por medio de una cédula la cuenta Suministros Diversos	20.4.1	AMAVET'S	28/06/2011
6.1.1	Realice un Análisis de Suministros de Oficina	20.4.1.1	AMAVET'S	29/06/2011
6.2	Analice por medio de una cédula la cuenta otros	20.4.2	AMAVET'S	29/06/2011
6.2.1	Realice un Análisis de imprevistos	20.4.2.1	AMAVET'S	30/06/2011
6.2.2	Realice un Análisis de Adecuaciones e instalaciones	20.4.2.2	AMAVET'S	30/06/2011

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 01/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

GASTOS DE OPERACIÓN (45)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



CCI 8 1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Gastos de operación				
1	¿Están divididos los gastos de operación por las funciones a quienes beneficiaron?	X			
2	¿Se cuenta con un análisis completo por subcuenta de gasto?	X			
3	¿Los gastos de una misma naturaleza tienen siempre la misma aplicación contable?	X			
4	¿Los gastos están sustentados con suficiente documentación?	X			
5	¿Se cuenta con mayores auxiliares para cada grupo de gasto?	X			
6	¿Se archiva cronológicamente toda la documentación de respaldo de los gastos?	X			
7	¿Los gastos son aprobados por alguna persona independiente de la que realiza los cheques?	X			

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 01/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 29/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUMARIA EGRESOS

GASTOS DE OPOERACIÓN (45)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
20.1	Gastos de Personal	\$160652.33	-	-	\$160652.33
BR2009	Honorarios	\$27923.94	-	-	\$27923.94
20.2	Servicios varios	\$58660.20	-	-	\$58660.20
BR2009	Impuestos contribuciones y multas	\$2761.67	-	-	\$2761.67
BR2009	Depreciaciones	\$9420.50	-	-	\$9420.50
BR2009	Amortizaciones	\$1612.62	-	-	\$1612.62
20.3	Otros gastos	\$24537.45	-	-	\$24537.45
BR2009	Gastos operación	∑\$285568.71	-	-	∑\$285568.71 HPT

MARCAS:

∑ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 29/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

GASTOS DE PERSONAL (4501)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.1

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
20.1.1	Remuneraciones mensuales	BR200979633.64	-	-	79633.64
20.1.2	Beneficios sociales	BR200915499.63	-	-	15499.63
BR2009	Gastos de representación, residencia y res.	7125.00	-	--	7125.00
20.1.3	Aportes al IESS	BR200921149.61	-	-	21149.61
BR2009	Fondos reserva IESS	4745.26	--	-	4745.26
20.1.4	Otros	BR200932499.19	-	-	32499.19
BR2009	Total Gastos de Personal	∑\$160652.33	-	-	∑\$160652.33

20

MARCAS:

∑ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 03/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011



SALDO S/ LIBROS **S/L 62660.70**
 SALDO S/ AUDITORÍA. **S/A 62660.70**
 DIFERENCIA **μ 0.00**

REMUNERACIONES MENSUALES				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
ATUNTAQUI				9922.94
	PPE22 BC2	SUELDO	\$9850.00	
	PPE22 BC2	COMISIÓN	\$72.94	
IBARRA				7050.00
	PPE23 BC3	SUELDO	\$7050.00	
TOTAL AGENCIAS				16972.94
SALDO S/ AUDITORÍA.				S/A 62660.70
TOTAL BALANCE GENERAL				\$79633.64

20.1

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis y verificación de los registros de remuneraciones mensuales Pelileo, se pudo comprobar a través de Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 62660.70.

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ Libros.
- μ Diferencia
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo (Facturas)
- Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 10/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SUELDOS (45010501)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.1.1 1/1

CARGO	N° CEDULA	CUENTA	NOMBRE	VALORES TRIMESTRALES 2009											
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
GERENTE	1803472511	203127	TOALOMBO ANGEL	3420.66 ▶	4420.66 ▶	8346.87 ▶	8346.87 ▶								
CONTADORA	1803505948	202941	BARRIONUEVO AIDA	3000.00 ▶	3235.20 ▶	4748.64 ▶	4748.64 ▶								
SECRETARIA	1803597960	200755	RAMIREZ LUCIA	1447.89 ▶	1483.09 ▶	1770.69 ▶	1770.69 ▶								
RECIBIDOR PAGADOR	1803801420	204422	MOPOSITA LUIS	750.00 ▶	785.20 ▶	1072.80 ▶	1072.80 ▶								
CAJERA	1804771168	205841	PANDI ANA		250.00 ▶	750.00 ▶	750.00 ▶								
OFICIAL DE INVERSIONES	1803851318	205573	PAREDES GABRIELA	750.00 ▶	750.00 ▶	900.00 ▶	900.00 ▶								
JEFE DE AGENCIA	1804274783	203813	PILAMUNGA JOSE	975.00 ▶	975.00 ▶										
OFICIAL DE CRÉDITOS	1803506185	205644	QUINATO SEGUNDO	600.00 ▶	900.00 ▶	1170.00 ▶	1170.00 ▶								
OFICIAL DE CRÉDITOS	1804528345	204388	TOALOMBO JORGE	650.00 ▶											
OFICIAL DE CRÉDITOS	1003298849	205500	MALDONADO DIEGO	500.00 ▶											
CAJERA	1004003065	205574	LEMA MARIA	250.00 ▶											
			S / Auditoría	Σ12343.55	Σ12799.15	Σ18759.00	Σ18759.00	S/A Σ 62660.70		20.1.1					
			S / Libros	12343.55	12799.15	18759.00	18759.00	S/L Σ 62660.70							
			Diferencia	0.00	0.00	0.00	0.00	μ 0.00							

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ Libros.
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 13/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS BENEFICIOS SOCIALES (450110)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.2 1/1

BENEFICIOS SOCIALES				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
PELILEO	20.1.2.1	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	S/A 4000,33	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	\$537.50	
		SUMA		4537.83
PELILEO	20.1.2.2	XIII SUELDO	S/A 6,372.25	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	XIII SUELDO	\$842.44	
IBARRA	PPE23-BC3	XIII SUELDO	\$603.06	
		SUMA		7817.75
PELILEO	20.1.2.3	DÉCIMA CUARTA REMUNERACIÓN	S/A 1,984.05	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	DÉCIMA CUARTA REMUNERACIÓN	\$680.00	
IBARRA	PPE23-BC3	DÉCIMA CUARTA REMUNERACIÓN	\$480.00	
		SUMA		3144.05
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES				Σ15499.63 20.1

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis y verificación de los registros de Recompensas y Gratificaciones, XIII Sueldo y Décima Cuarta Remuneración Pelileo, se pudo comprobar a través de Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 4000.33, 6372.25 y 1984.05 respectivamente.

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.

S/L Saldo s/ Libros.

μ Diferencia

► Gastos verificados con documento de respaldo (Facturas)

Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 15/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS DE GASTOS RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES

RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES (45011004)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.1.2.1 1/1

RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES					
FECHA	COM	DETALLE	PERSONAL	VALOR	TOTAL
01/04/09	349	BONO TRIMESTRAL	TOALOMBO ANGEL F	300 ▶	
			BARRIONUEVO VERONICA	150 ▶	
			RAMIREZ LUCIA	150 ▶	
			PILAMUNGA JULIAN	75 ▶	
			TOALOMBO JORGE	75 ▶	
			MOPOSITA LUIS	75 ▶	
			TOTAL BONO TRIMESTRAL		Σ825
06/06/09	665	BONIFICACIÓN	TOALOMBO ANGEL	1070,11 ▶	
			BARRIONUEVO VERONICA	608,80 ▶	
			RAMIREZ LUCIA	250,12 ▶	
			PILAMUNGA JULIAN	162,50 ▶	
			PAREDES GABRIELA	125,00 ▶	
			MOPOSITA LUIS	133,80 ▶	
			QUINATO A SEGUNDO	150,00 ▶	
			TOTAL 50% BONO TRIMESTRAL		Σ2500,33
07/10/09	1077	BONO TRIMESTRAL	TOALOMBO ANGEL	300,00 ▶	
			BARRIONUEVO VERONICA	150,00 ▶	
			RAMIREZ LUCIA	150,00 ▶	
			MOPOSITA LUIS	75,00 ▶	
			TOTAL BONO TRIMESTRAL		Σ675
TOTAL S/ AUDITORÍA RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES				S/A Σ4000,33	20.1.2
TOTAL S/ LIBROS					S/L 4000.33
DIFERENCIA					μ 0.00

CONCLUSIÓN: En el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de recompensas y gratificaciones, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$4000.33.

MARCAS

- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo (rol de pagos)
- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ libros.
- μ Diferencia
- Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 16/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS DE GASTOS XIII SUELDO (45011006)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.2.2 1/1

XIII SUELDO					
Fecha	Com.	Concepto	S / Libros	S / Auditoría	Diferencia
09/01/28	104	Rol mes de Enero	472.22 ▶	472.22	0.00
09/02/25	205	Rol mes de Febrero	518.05 ▶	518.05	0.00
09/03/26	323	Rol mes de Marzo	446.70 ▶	446.70	0.00
09/04/27	440	Rol mes de Abril	438.37 ▶	438.37	0.00
09/05/25	555	Rol mes de Mayo	442.76 ▶	442.76	0.00
09/06/29	683	Rol mes de Junio	463.59 ▶	463.59	0.00
09/07/26	786	Rol mes de Julio	544.51 ▶	544.51	0.00
09/08/26	905	Rol mes de Agosto	544.51 ▶	544.51	0.00
09/09/27	1027	Rol mes de Septiembre	544.51 ▶	544.51	0.00
09/10/26	1153	Rol mes de Octubre	544.51 ▶	544.51	0.00
09/11/29	1296	Rol mes de Noviembre	544.51 ▶	544.51	0.00
09/12/17	1371	Pago del Décimo Tercer Sueldo	323.50 ▶	323.50	0.00
09/12/28	1408	Rol mes de Diciembre	544.51 ▶	544.51	0.00
TOTAL			S/L 6,372.25	S/A Σ 6,372.25	20.1.2 μ 0.00

CONCLUSIÓN: En el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de Décimo Tercer Sueldo, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$6372.25.

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ Libros.
- μ Diferencia
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo.
- Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 17/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS DE GASTOS XIV SUELDO (45011007)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.2.3 1/1



DÉCIMA CUARTA REMUNERACIÓN					
Fecha	Com	Concepto	S / Libros	S / Auditoría	Diferencia
09/01/28	104	Rol mes de Enero	145.36 ▶	145.36	0.00
09/02/25	205	Rol mes de Febrero	200.00 ▶	200.00	0.00
09/03/26	323	Rol mes de Marzo	140.00 ▶	140.00	0.00
09/04/27	440	Rol mes de Abril	140.00 ▶	140.00	0.00
09/05/25	555	Rol mes de Mayo	140.00 ▶	140.00	0.00
09/06/29	683	Rol mes de Junio	160.00 ▶	160.00	0.00
09/07/26	786	Rol mes de Julio	140.00 ▶	140.00	0.00
09/08/12	859	Pago de la DÉcima Cuarta Remuneración	218.69 ▶	218.69	0.00
09/08/26	905	Rol mes de Agosto	140.00 ▶	140.00	0.00
09/09/27	1027	Rol mes de Septiembre	140.00 ▶	140.00	0.00
09/10/26	1153	Rol mes de Octubre	140.00 ▶	140.00	0.00
09/11/29	1296	Rol mes de Noviembre	140.00 ▶	140.00	0.00
09/12/28	1408	Rol mes de Diciembre	140.00 ▶	140.00	0.00
TOTAL			S/L 1,984.05	S/A Σ 1,984.05	20.1.2 0.00

CONCLUSIÓN: En el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de la DÉcima Cuarta Remuneración, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$1984.05.

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ Libros.
- μ Diferencia
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo.
- Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 20/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 29/06/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 ANÁLISIS APORTES AL IESS (450120)
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.3 1/2

APORTES AL IESS PELILEO

FECHA	COM.	CONCEPTO	S. CONTABILIDAD		S. AUDITORÍA	DIFERENCIA
			ROLES MENSUALES	PLANILLAS PAGO IESS		
09/01/28	104	Rol de pagos del mes de Enero	864,96 ▶	864,96 ▶	864,96	0,00
09/02/25	205	Rol de pagos del mes de Febrero	983,22 ▶	983,22 ▶	983,22	0,00
09/03/26	323	Rol de Pagos mes de Marzo	805,82 ▶	805,82 ▶	805,82	0,00
09/04/27	440	Rol de Pagos mes de Abril	805,82 ▶	805,82 ▶	805,82	0,00
09/05/25	555	Por Rol de Pagos mes de Mayo	1075,16 ▶	1075,16 ▶	1075,16	0,00
09/06/29	683	Rol de Pagos mes de Junio	1128,92 ▶	1128,92 ▶	1128,92	0,00
09/07/26	786	Rol de Pagos mes de Julio	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/08/26	905	Rol de Pagos mes de Agosto	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/09/27	1027	Rol de Pagos mes de Septiembre	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/10/26	1153	Rol de Pagos mes de Octubre	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/11/29	1296	Rol de Pagos mes de Noviembre	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/12/28	1408	Rol de Pagos mes de Diciembre	1344,40 ▶	1344,40 ▶	1344,40	0,00
09/12/31	1425	Por Ajustes de Pagos de Planillas a IESS	2514,32 ▶	2514,32 ▶	2514,32	0,00
TOTAL PELILEO			S/L 16244,62	S/L 16244,62	S/A 16244,62	μ 0,00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/06/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS APORTES AL IESS (450120)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.3 2/2

ANÁLISIS APORTES IESS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
ATUNTAQUI				2621.22
	BC2	APORTES AL IESS	PPE22-BC2	\$2621.22
IBARRA				2283.77
	BC3	APORTES AL IESS	PPE23-BC3	\$2283.77
TOTAL AGENCIAS				4904.99
SALDO S/ AUDITORÍA.				S/A 16244.62
TOTAL BALANCE GENERAL				\$21149.61

20.1

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis y verificación de los registros (Roles de pago, Planillas de aportaciones al IESS Pelileo), se pudo comprobar a través de Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 16244.62.

MARCAS

S/A	Saldo s/ Auditoría.
S/L	Saldo s/ Libros.
μ	Diferencia
▶	Gastos verificados con documento de respaldo.
Σ	Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 21/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS AJUSTES APORTES AL IEES (450120)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.3.1 1/3

CUADRO AJUSTES CONSOLIDADO APORTE INDIVIDUAL AL IEES 09/12/31							
NOMBRE	Sueldo Anual	Sobre Sueldo.	TOTAL ING.	% 12.15-9.35%	Aportes individual	Pagado IEES	Diferencia por pagar
BARRIONUEVO VERONICA	15299,6	1358,80	16658,40	21,50%	3581,56	3064,16	517,39 ▼
LEMA ANGELICA	2500	365,00	2865,00	21,50%	615,98	357,18	258,80 ▲
MALDONADO DIEGO	2750	365,00	3115,00	21,50%	669,73	537,50	132,23 ◀
MOPOSITA LUIS	3323	375,00	3698,00	21,50%	795,07	698,92	96,15 ▼
PANDI ANA	1500	200,00	1700,00	21,50%	365,50	322,50	43,00 ▼
PAREDES GABRIELA	3000	365,00	3365,00	21,50%	723,48	580,50	142,98 ▼
PILAMUNGA JOSE	4225	1062,50	5287,50	21,50%	1136,81	865,38	271,44 ▲
QUINATO SEGUNDO	3450	650,00	4100,00	21,50%	881,50	506,01	375,49 ▼
RAMIREZ LUCIA	5882,13	1000,12	6882,25	21,50%	1479,68	1252,88	226,81 ▼
TOALOMBO ANGEL	26752,77	2532,40	29285,17	21,50%	6296,31	5183,80	1112,51 ▼
TOALOMBO JORGE	4075	1062,50	5137,50	21,50%	1104,56	871,83	232,74 ◀
TOALOMBO CARLOS	2322,94	365,00	2687,94	21,50%	577,91	445,68	132,23 ▲
TOALOMBO JUAN	1250	240,00	1490,00	21,50%	320,35	215,00	105,35 ▲
VELASQUEZ ANA	1250	240,00	1490,00	21,50%	320,35	215,00	105,35 ◀
TOTAL		Σ10181,32	Σ87761,76		Σ18868,78	Σ15116,33	Σ3752,44

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 22/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
 ANÁLISIS AJUSTES APORTES AL IESS (450120)
 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.3.1 2/3

VALORES POR PAGAR IESS POR AJUSTES		
Pelileo	Ibarra	Atuntaqui
517,39 ▼		
	258,80 ▲	
		132,23 ◀
96,15 ▼		
43,00 ▼		
142,98 ▼		
	271,44 ▲	
375,49 ▼		
226,81 ▼		
1112,51 ▼		
		232,74 ◀
	132,23 ▲	
	105,35 ▲	
		105,35 ◀
Σ2514,32	Σ767,81	Σ470,31
20.1.3 1/2		Σ3752,44

Diferencia por pagar

Aportes Rol consolidado	15601,21	20.1.3.11/1
Diferencia por pagar	3752,44	
Aportes Rol mes de Diciembre	1795,96	
Total aportes IESS consolidado	21149,61	20.1

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 22/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS AJUSTES APORTES AL IESS (450120)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.3.1 3/3

CONCLUSIÓN: Mediante la verificación de los ajustes en Aportaciones al IESS, se pudo comprobar a través de Auditoría realizada que el valor presentado por ajustes es correcto siendo de \$ 2514.32.

MARCAS

- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo.
- Σ Sumatoria
- ▼ Valor perteneciente a Pelileo.
- ◀ Valor perteneciente a la agencia Atuntaqui.
- ▲ Valor perteneciente a la agencia Ibarra.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 22/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS OTROS GASTOS (450190)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.4 1/2

OTROS GASTOS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
PELILEO	PPE21-BC1	Refrigerio empleados	\$2094.06	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Refrigerio empleados	\$63.31	
IBARRA	PPE23-BC3	Refrigerio empleados	\$55.61	
		SUMA		2212.98
PELILEO	PPE21-BC1	Atenciones sociales empleados	\$40.00	
		SUMA		40.00
PELILEO	PPE21-BC1	Viáticos y movilización empleados	\$4340.11	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Viáticos y movilización empleados	1477.78	
IBARRA	PPE23-BC3	Viáticos y movilización empleados	\$829.96	
		SUMA		6647.85
PELILEO	PPE21-BC1	Capacitación / Educación	\$1735.94	
		SUMA		1735.94
PELILEO	PPE21-BC1	Paseo anual empleados	\$1649.05	
		SUMA		1649.05
PEL, ATUN, IBARRA	20.1.4.1	Bonificación navideña	S/A \$4900.00	
		SUMA		4900.00
PELILEO	PPE21-BC1	Bonificación vacaciones no gozadas	\$1177.20	
		SUMA		1177.20
PELILEO	PPE21-BC1	Uniformes	\$2024.01	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Uniformes	\$74.48	
IBARRA	PPE23-BC3	Uniformes	\$110.00	
		SUMA		2208.49
PELILEO	PPE21-BC1	Seguro de vida y accidentes	\$437.42	
		SUMA		437.42
PELILEO	20.1.4.2	Servicios ocasionales	S/A \$3766.19	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Servicios ocasionales	1019.64	
IBARRA	PPE23-BC3	Servicios ocasionales	\$69.45	
		SUMA		4855.28
PELILEO	PPE21-BC1	Fondo de retiro	\$3132.96	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Fondo de retiro	\$492.50	
IBARRA	PPE23-BC3	Fondo de retiro	\$352.50	
		SUMA		3977.96
PELILEO	PPE21-BC1	Incentivos empleados	\$1732.00	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Incentivos empleados	\$326.00	
IBARRA	PPE23-BC3	Incentivos empleados	\$295.00	
		SUMA		2353.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 23/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS OTROS GASTOS (450190)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.4 2/2

OTROS GASTOS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
PELILEO	PPE21-BC1	Equipo de campo	\$201.99	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Equipo de campo	\$102.03	
		SUMA		304.02
TOTAL				∑\$32499.19 20.1

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis y verificación de los registros de Bonificación navideña y Servicios ocasionales Pelileo, se pudo comprobar a través de Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$4340.11, \$4900.00 y \$3766.19 respectivamente.

MARCAS

S/A	Saldo s/ Auditoría.
S/L	Saldo s/ Libros.
∑	Sumatoria
PPE21-BC1	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Pelileo.
PPE22-BC2	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Atuntaqui
PPE23-BC3	Papel preparado por la empresa - Balance de comprobación Ibarra.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 23/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS BONIFICACIÓN NAVIDEÑA (45019008)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.4.1 1/1

BONO NAVIDEÑO 23-12-2010				
FECHA	N° CH	EMITIDO A:	VALOR	N° CH-CORREC
09/12/23	976	TOALOMBO TOALOMBO MANUEL	200▶	
09/12/23	975	LEMA CORDOVA ANGELICA MARIA	200▶	
09/12/23	974	TOALOMBO TOALOMBO CARLOS	200▶	973➔
09/12/23	973	PILAMUNGA LLANGANATE JULIAN	500▶	974➔
09/12/23	972	VELASQUEZ AMAGUAÑA ANA LICIA	200▶	
09/12/23	971	MALDONADO GUERRERO DIEGO	200▶	
09/12/23	970	TOALOMBO QUINOTOA JORGE	500▶	
09/12/23	969	PANDI TOALOMBO ANA ISABEL	200▶	
09/12/23	968	PAREDES TIXILEMA GABRIELA	200▶	
09/12/23	967	QUINATO CAIZA SEGUNDO MOISES	500▶	
09/12/23	966	MOPOSITA GUASHCO LUIS BERNARDO	500▶	
09/12/23	965	RAMIREZ MASAQUIZA LUCIA DEL C	500▶	
09/12/23	964	BARRIONUEVO CAIZA AIDA VERONICA	500▶	
09/12/23	963	TOALOMBO CAIZA ANGEL FRANCISCO	500▶	
		SALDO S/ AUDITORÍA	S/A Σ 4900	
		SALDO S/ LIBROS	S/L 4900	20.1.4
		DIFERENCIA	μ 0.00	

CONCLUSIÓN: En el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los documentos de respaldo de gastos de bonificación navideña, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$4900.00.

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ libros.
- μ Diferencia
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo (Cheques emitidos)
- Σ Sumatoria
- ➔ Número de cheque correcto.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 24/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SERVICIOS OCACIONALES (45019016)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.4.2 1/2

SERVICIOS OCACIONALES

Fecha	Com.	Detalle	Responsable	Che	Nº Fac	S/ Libros	S/ Auditoría	Observación
09/01/07	22	Servicios ocasionales en la agencia Atuntaqui	Punina Carlos	347	27	106,40 ▶	106,40	
09/01/27	99	Servicios prestados en caja durante los meses de Enero y Diciembre	Barrionuevo Franklin	362	5	156,64 ▶	156,64	
09/02/18	180	Por caja diferida durante el mes de Enero	Viteri Rosa	395	N/V 2	32,00 ▶	32,00	RISE
09/03/10	260	Por trabajo en proyecto FODEPI	Llambo Juan	453	32	336,00 ▶	336,00	
09/04/08	371	Por caja diferida durante el mes de Febrero y Marzo	Viteri Rosa	508	N/V 5	64,00 ▶	64,00	RISE
09/05/21	546	Por presentación de balances a la dirección nacional de cooperativas y emisión de certificados de aportación	Barrionuevo Franklin	571	7	224,00 ▶	224,00	
09/05/26	560	N/C por servicios prestados durante 10 días			N/C	125,00 ▶	125,00	
09/06/03	593	Por legalización de documentos en la dnc segundo semestre económico	Barrionuevo Franklin	592	9	224,00 ▶	224,00	
09/06/11	624	Por caja diferida durante los meses de Abril y Mayo	Viteri Rosa	614	N/V 10	64,00 ▶	64,00	RISE
09/08/05	830	Comisión por cobro de cartera vencida durante el mes de Julio	Cevallos Marcos	731	1	369,10 ▶	369,10	
09/09/13	969	Comisión por cobro de cartera vencida durante el mes de Agosto	Cevallos Marcos	765	2	806,92 ▶	806,92	
09/10/07	1076	Comisión por cobro de cartera vencida durante el mes de Septiembre	Cevallos Marcos	818	7	159,29 ▶	159,29	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 24/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SERVICIOS OCASIONALES (45019016)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.1.4.2 2/2

SERVICIOS OCASIONALES								
Fecha	Com	Detalle	Responsable	Che	Nº Fac	S/ Libros	S/ Auditoría	Observación
09/12/10	1345	Por gastos incurridos en la matrícula del vehículo vitara BBI-343 de la cooperativa y honorarios.	Basantes Marlon	940	502	933,48▶	933,48	
09/12/10	1345	Por gasto durante el mes de Julio al entregar citaciones a los créditos vencidos más de 90 días	Basantes Marlon	946	503	165,36▶	165,36	
						S/L 3766,19	S/A Σ 3766,19	

SALDO S/ LIBROS **S/L 3766.19**
SALDO S/ AUDITORÍA. **S/A 3766.19 20.1.4**
DIFERENCIA **μ 0.00**

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de servicios ocasionales, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 3766.19.

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.
S/L Saldo s/ libros.
μ Diferencia
▶ Gastos verificados con documento de respaldo
Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 24/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMÁRIA

SERVICIOS VARIOS (4503)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.2

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
BR2009	Servicios de guardianía	878.08			878.08
BR2009	Publicidad y propaganda	21958.12			21958.12
BR2009	Servicios básicos	7534.56			7534.56
BR2009	Seguros	1983.49			1983.49
20.2.1	Arrendamientos	BR200921483.05			21483.05
BR2009	Otros servicios	4822.90			4822.90
Total Servicios Varios		Σ58660.20			Σ58660.20

20

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 08/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS

ARRENDAMIENTOS (450330)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.2.1 1/1

ARRENDAMIENTOS				
FECHA	COM.	CONCEPTO	S/ LIBROS	S/ AUDITORÍA
09/01/07	22	Por Arriendo de Local en Atuntaqui Cheque	179,20▶	179,20
09/03/31	339	Por Clasi. de Pago de arriendo por Ene, Feb, Mar	2856,00▶	2856,00
09/04/30	459	Por Clasificación de Gasto Arriendo Anticipado	952,00▶	952,00
09/05/31	576	Por Clasificación de Gastos Anticipados	952,00▶	952,00
09/06/30	692	Por Clasificación de Arriendo Anticipado	952,00▶	952,00
09/07/31	809	Clasificación de Gastos	952,00▶	952,00
09/08/31	923	Por Clasificación de Gastos Ant.	952,00▶	952,00
09/09/30	1047	Por Gasto Arriendo Anticipado	952,00▶	952,00
09/10/31	1170	Por Gastos realizados por anticipado	952,00▶	952,00
09/11/30	1304	Por Clasificación de Gastos Ant. Arriendos	952,00▶	952,00
09/12/31	1424	Por Clasificación de Arriendo Ant.	952,00▶	952,00
TOTAL			S/L 11,603.20	S/A Σ 11,603.20

SALDO S/ LIBROS **S/L 11,603.20**

SALDO S/ AUDITORÍA. **S/A 11,603.20**

DIFERENCIA **μ 0.00**

ARRENDAMIENTOS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Arrendamientos	\$3384.58	
IBARRA	PPE23-BC3	Arrendamientos	\$6495.27	
SUMA AGENCIAS				Σ 9879.85
SALDO AUDITADO				S/A 11603.20
TOTAL BALANCE				Σ 21483.05 20.2

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de arrendamientos, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 11603.20.

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
- S/L Saldo s/ Libros.
- μ Diferencia
- ▶ Gastos verificados con documento de respaldo
- Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

CÉDULA SUBSUMARIA

OTROS GASTOS (4507)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.3

REF P/T	CUENTA	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
20.3.1	Suministros diversos	BR20097066.72			7066.72
BR2009	Mantenimiento y reparaciones	1019.77			1019.77
20.3.2	Otros	BR200916450.96	5.03 H/A 1		16455.99
Total Otros Gastos		Σ24537.45			Σ24542.48

20

MARCAS:

Σ Sumatoria.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 10/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS SUMINISTROS DIVERSOS (450705)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.1 1/1

ARRENDAMIENTOS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
PELILEO	20.4.1.1	Suministros de oficina	S/A 5878,74	
ATUNTAQUI	PPE23-BC2	Suministros de oficina	PPE23\$44.09	
IBARRA	PPE24-BC3	Suministros de oficina	PPE24\$289.05	
		SUMA		6211.88
PELILEO	PPE22-BC1	Suministros de computación	PPE22\$ 619.49	
ATUNTAQUI	PPE23-BC2	Suministros de computación	PPE23\$39.20	
IBARRA	PPE24-BC3	Suministros de computación	PPE24\$196.15	
		SUMA		854.84
TOTAL BALANCE				Σ7066.72 20.3

MARCAS

- S/A Saldo s/ Auditoría.
Σ Sumatoria
PPE21-BC1 Papel preparado por la empresa -Balance de comprobación Pelileo.
PPE22-BC2 Papel preparado por la empresa -Balance de comprobación Atuntaqui
PPE23-BC3 Papel preparado por la empresa -Balance de comprobación Ibarra.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 28/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS

SUMINISTROS DE OFICINA (45070501)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.3.1.1 1/2

SUMINISTROS DE OFICINA							
Fecha	Com	Detalle	Responsable	N° Che	N° Fac.	S/ Libros	S/ Auditoría
09/01/22	78	15 agendas	TOTAL BUSINESS	351	34	193,20▶	193,20
09/02/09	150	11 sellos	OFFSET IMPRENTA	390	1974	222,88▶	222,88
09/02/26	212	10 formularios #107I				5,00▶	5,00
09/02/26	211	Compra de cartuchos	SHARP S.A	435	22862	108,15▶	108,15
09/02/26	211	Compra de cartuchos	INNOVACION S.A	436	1017	90,23▶	90,23
09/02/26	211	Reposi de caja chica				8,53▶	8,53
09/03/31	339	Clasifi suminis de of.				738,24▶	738,24
09/03/31	339	Gasto suminis de of				253,47▶	253,47
09/04/08	371	3 empastados balances	MOREJON AMPARO	506	392	33,60▶	33,60
09/04/09	373	Compra de dos formularios para excedentes				4,00▶	4,00
09/04/30	459	Clasificación de gasto				246,08▶	246,08
09/05/07	489	Extensión 10 metros	FERRETERIA Isabel	543	12737	13,00▶	13,00
09/05/31	576	Por clasificación de gastos anticipados				246,08▶	246,08
09/06/30	692	Por clasificación de suministros de oficina				379,62▶	379,62
09/07/31	809	Clasificación de gastos				246,08▶	246,08
09/08/31	923	Clasifi de gastos anti.				246,08▶	246,08
09/09/30	1047	Clasifi gasto de oficina				246,08▶	246,08
09/10/07	1077	Clasifi de gastos				54,68▶	54,68
09/10/07	1077	Clasifi de gastos				37,00▶	37,00
09/10/14	1106	Reposi de caja chica				14,55▶	14,55
09/10/31	1170	Gastos anticipados				246,08▶	246,08
09/11/25	1282	Libros de contabilidad	EDLE S.A	904	120	1263,50▶	1263,50
09/11/25	1282	2 empastados	MOREJON AMPARO	905	545	22,40▶	22,40
09/11/30	1304	Gastos antici. Suminis.				246,08▶	246,08
09/12/23	1394	Impresión de facturero	IMPRENTA MATRIZ	996	20471	7,00▶	7,00
09/12/30	1419	Servicio de anillado	QUINATO A MOISES	1003	4	143,30▶	143,30

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS

SUMINISTROS DE OFICINA (45070501)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.



20.3.1.1 2/2

SUMINISTROS DE OFICINA							
Fecha	Com	Detalle	Respon	N° Che	N° Fac.	S/ Libros	S/ Auditoría
09/12/31	1424	Clasificación de gasto suminis de of				246,12 ▶	246,12
09/12/31	1424	Clasificación de gasto suminis de of				260,71 ▶	260,71
09/12/31	1424	Clasificación de gasto suminis de of				57,00 ▶	57,00
TOTAL						S/L 5878,74	S/A Σ 5878,74

SALDO S/ LIBROS **S/L 5878.74**
SALDO S/ AUDITORÍA. **S/A 5878.74 20.3.1**
DIFERENCIA **μ 0.00**

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de suministros de oficina, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 5878.74.

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.
S/L Saldo s/ Libros.
μ Diferencia
▶ Gastos verificados con documento de respaldo
Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS OTROS (450790)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2 1/1

OTROS				
AGENCIA	REF P/T	CUENTA	VALOR	TOTAL
PELILEO	20.3.2.1	Imprevistos	S/A \$3583.34	
IBARRA	PPE23-BC3	Imprevistos	\$70.00	
		SUMA		3653.34
PELILEO	PPE21-BC1	Limpieza y aseo	\$1399.27	
IBARRA	PPE23-BC3	Limpieza y aseo	\$7.00	
		SUMA		1406.27
PELILEO	20.3.2.2	Adecuaciones, decoraciones e instalaciones	S/A 9414,28	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Adecuaciones, decoraciones e instalaciones	\$418.79	
IBARRA	PPE23-BC3	Adecuaciones, decoraciones e instalaciones	\$372.20	
		SUMA		10205.27
PELILEO	PPE21-BC1	Gastos bancarios	\$284.51	
IBARRA	PPE23-BC3	Gastos bancarios	\$18.60	
		SUMA		303.11
PELILEO	PPE21-BC1	Agasajo navideño	\$629.00	
ATUNTAQUI	PPE22-BC2	Agasajo navideño	\$259.00	
		SUMA		888.00
TOTAL BALANCE				Σ16455.99

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.
Σ Sumatoria

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 29/06/2011
Revisado por: A.H.LR	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS
IMPREVISTOS (45079001)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2.1 1/2

IMPREVISTOS								
Fecha	Com.	Detalle	Responsable	N° Factura	Che #	S/ Libros	S/ Auditoría	Observación
09/01/22	78	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	21228	355	371,28 ▶	371,28	
09/02/18	180	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	21602	401	234,41 ▶	234,41	
09/02/26	211	Por Reposición de Caja Chica				30,00 ▶	30,00	
09/03/10	260	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	22238	464	293,58 ▶	293,58	
09/04/30	456	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	23403	537	247,09 ▶	247,09	
09/06/11	624	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	24316	605	478,91 ▶	478,91	
09/06/22	659	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	24579	618	199,18 ▶	199,18	
09/07/15	752	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	25239	688	434,73 ▶	434,73	
09/08/05	830	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	26183	730	156,25 ▶	156,25	
09/09/13	969	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	26971	763	246,42 ▶	246,42	
09/09/23	1015	REPARACIÓN DE TUBERÍAS DE LA OFICINA SERVICIO DE PLOMERÍA	VITERI BRICEÑO ROSA	N/V 15	793	20,00 ▶	20,00	RISE
09/10/07	1076	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	27799	821	137,01 ▶	137,01	
09/12/10	1345	CONSUMO DE MEDICAMENTOS	FARMACIA EL ROSARIO	30033	939	308,48 ▶	308,48	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS
IMPREVISTOS (45079001)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2.1 2/2

IMPREVISTOS								
Fecha	Com.	Detalle	Responsable	N° Factura	Che #	S/ Libros	S/ Auditoría	Obser
09/12/10	1345	Por deducible del siniestro con el seguro (accidente Luis Moposita)	CEVALLOS MARCOS	13	947	187,40 ▶	187,40	
09/12/30	1419	Consumo de medicamentos	FARMACIA EL ROSARIO	30711	1014	233,57 ▶	233,57	
TOTAL						PPE 20 - S/L3578,31	S/AΣ3578,31	

SALDO S/ LIBROS **S/L 3578.31**
SALDO S/ AUDITORÍA. **S/A 3578.31**
DIFERENCIA **μ 0.00**

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de imprevistos, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 3578.31. Pero por asiento de **H/A1** el valor debería ser \$3583.34 **20.3.2.**

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.
S/L Saldo s/ Libros.
μ Diferencia
▶ Gastos verificados con documento de respaldo
Σ Sumatoria
PPE21-MAI Papel preparado por la empresa -Mayor auxiliar imprevistos.

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

MAYOR AUXILIAR

IMPREVISTOS (45079001)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 20
MAI 1/1

COOP. AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO LTDA.					
Mayor Auxiliar					
IMPREVISTOS Cuenta: 45079001					
				S. Inicial:	0.00
Fecha	Com.	Concepto	Débito	Crédito	Saldo
09/01/22	78	Consumo de medicamentos	371.28 20.3.2.1	0.00	371.28
09/02/18	180	Por consumo de medicamentos	234.41 20.3.2.1	0.00	605.69
09/02/26	211	Por Reposición de Caja Chica	30.00 20.3.2.1	0.00	635.69
09/03/10	260	Por consumo medicamentos	293.58 20.3.2.1	0.00	929.27
09/04/30	456	Por consumo medicamentos empleados	247.09 20.3.2.1	0.00	1,176.36
09/06/11	624	Por consumo de medicamentos	478.91 20.3.2.1	0.00	1,655.27
09/06/22	659	Por consumo de medicamentos	199.18 20.3.2.1	0.00	1,854.45
09/07/15	752	Por consumo de medicamentos	434.73 20.3.2.1	0.00	2,289.18
09/08/05	830	Por consumo de medicamentos	156.25 20.3.2.1	0.00	2,445.43
09/09/13	969	Por consumo de medicamentos	246.42 20.3.2.1	0.00	2,691.85
09/09/23	1015	Por servicio de plomería	20.00 20.3.2.1	0.00	2,711.85
09/10/07	1076	Por consumo de medicamentos	137.01 20.3.2.1	0.00	2,848.86
09/12/10	1345	Por consumo de medicamentos	308.48 20.3.2.1	0.00	3,157.34
09/12/10	1345	Por deducible del siniestro de LM	187.40 20.3.2.1	0.00	3,344.74
09/12/30	1419	Por consumo de medicamentos	233.57 20.3.2.1	0.00	S/L 3,578.31 20.3.2.1
09/12/31	1429	POR CIERRES DE BALANCES DEL PERÍODO 2009	0.00	3,578.31 ▶	0.00
TOTAL			3,578.31	3,578.31	0.00

MARCA

S/L Saldo s/ Libros.

▶ Gastos verificados con documento de respaldo

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS

ADECUACIONES E INSTALACIONES (45079018)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2.2 1/3

ADECUACIONES DECORACIONES E INSTALACIONES

Fecha	Com	Detalle	Responsable	N° Che	N° Factura	S/ Libros	S/ Auditoría	Observación
09/01/22	78	2 BATERIAS 4 AMPERIOS	VILLAVA MARIA	359	284	78,40 ▶	78,40	
09/01/29	109	ELABORACIÓN PUERTAS	VICENTE CHAVEZ	373		400,00 ▶	400,00	NO HAY FACTURA ORIGINAL SOLO UNA HOJA ESCRITA
09/02/04	133	COMPRA DE LAMPARAS	PROCOINEEC	379	58813	242,84 ▶	242,84	
09/02/04	133	COMPRA DE CABLES PARA INS	COMER. GUTIERREZ	382	11442	92,99 ▶	92,99	
09/02/09	150	INSTALACIONES	INST. ELECTRICAS	391	106	165,00 ▶	165,00	
09/02/18	180	COMPRA PINTURA	COLOR CENTER	392	936	22,46 ▶	22,46	
09/02/18	180	COMPRA DE LAMPARAS	PROCOINEEC	393	59412	240,58 ▶	240,58	
09/02/18	180	SERVICIOS DE REMODELACIÓN	BARRIONUEVO CESAR	398		4945,00 ▶	4945,00	
09/02/23	196	INSTALACION RED	CHUNCHA MILTON	422	3600	466,48 ▶	466,48	
09/02/23	196	INSTALACION ALARMA	ECUATRONIK	423	310	291,20 ▶	291,20	
09/02/26	211	COMPRA DE TOMACORRIENTES	FERRETERIA ISABEL	440	12316	12,30 ▶	12,30	
09/03/10	260	PINTADO DE PUERTAS	BARRIONUEVO CESAR	452	N/V 4	80,00 ▶	80,00	RISE
09/03/19	297	ARCO DE GLOBOS	BAZAR GABRIELA	473	201	36,96 ▶	36,96	
09/04/29	450	SERVICIO DE ALBAÑILERIA	BARRIONUEVO FRANKLIN	526	6	551,21 ▶	551,21	
09/06/03	593	ALFOMBRA DE CAUCHO	COMERCIAL YOLANDA CIA	591	153736	96,25 ▶	96,25	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.

ANÁLISIS

ADECUACIONES E INSTALACIONES (45079018)

AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2.2 2/3

ADECUACIONES DECORACIONES E INSTALACIONES

Fecha	Com	Detalle	Responsable	N° Che	N° Factura	S/ Libros	S/ Auditoría	Observación
09/06/11	624	FLETE DE DESPERDICIOS	VITERI BRISEÑO ROSA	615	N/V 11	40,00 ▶	40,00	RISE
09/06/22	659	2 PERCIANAS EN PVC COLOR GRIS	CORTVISA	616	1359	263,20 ▶	263,20	
09/07/09	730	MATERIALES PARA BAÑO	CONSTRUYENDO SU CASA	660	8718	31,10 ▶	31,10	
09/07/30	805	COMPRA AZULEJOS	AZULEJOS PELILEO	703	12289	127,92 ▶	127,92	
09/07/30	805	COMPRA DE MATERIA. DE CONST	FERRETERIA MASAQUIZA 2	704	416	350,00 ▶	350,00	
09/07/30	805	ELABORACION DE VENTANA	COMERCIAL JAIRO	710	637	284,48 ▶	284,48	
09/09/29	1038	ELABORACION DE PUERTA	BARRIONUEVO FRANKLIN	808	11	79,00 ▶	79,00	
09/10/14	1106	COMPRA DE TELAS ALFOMBRAS	COMERCIAL YOLANDA CIA	835	167909	104,14 ▶	104,14	
09/10/14	1106	Por Reposición de Caja				13,20 ▶	13,20	
09/10/21	1135	POR REBETIADO DE ALFOMBRA	AUTO TAPICERIA BJ	850	785	44,80 ▶	44,80	
09/11/18	1252	5 CANDADOS	FERRETERIA MI CASA	892	14228	43,01 ▶	43,01	
09/11/18	1252	POLARIZADO DE 2 VENTANAS	AUTO ALARMA	893	101	32,48 ▶	32,48	
09/11/30	1303	MATERIALES PARA CONST	FERRETERIA MI CASA	911	14476	39,47 ▶	39,47	
09/11/30	1303	MATERIALES PARA CONST	PINTURAS CASTRO	912	138	65,15 ▶	65,15	
09/11/30	1303	MATERIALES ELECTRICOS	FERRETERIA MI CASA	913	14477	9,30 ▶	9,30	
09/12/17	1372	POR TRABAJO DE ALBAÑILERIA EN EL ARREGLO DE LA LOZA	QUINATOA CAIZA SEGUNDO MOISES	956	2	165,36 ▶	165,36	
TOTAL						S/L 9414,28	S/A Σ 9414,28	

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
ANÁLISIS
ADECUACIONES E INSTALACIONES (45079018)
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

20.3.2.2 3/3

SALDO S/ LIBROS	S/L 9414,28
SALDO S/ AUDITORÍA.	<u>S/A 9414,28</u> 20.3.2
DIFERENCIA	μ0.00

CONCLUSIÓN: Mediante el análisis de los gastos efectuados y con la verificación de los registros de los gastos de adecuaciones e instalaciones, se pudo comprobar mediante la Auditoría realizada que no existió ninguna diferencia ya que los saldos presentados en el Balance de Comprobación Pelileo del año 2009 son correctos siendo de \$ 9414.28. Para las novedades encontradas se propone un **PCI 12**.

MARCAS

S/A Saldo s/ Auditoría.
S/L Saldo s/ Libros.
μ Diferencia
▶ Gastos verificados con documento de respaldo (Facturas)
Σ Sumatoria
PCI 12 Punto de control interno N° 12

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN PELILEO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 21
BC1 1/2

BALANCE DE COMPROBACION									
69 -12-31									
Página N° 6									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	56.407.70	0.00	6.253.00	0.00	62.660.70	0.00	62.660.70	0.00
45010501	SUELDO	56.407.70	0.00	6.253.00	0.00	62.660.70	0.00	62.660.70	0.00
450110	BENEFICIOS SOCIALES	11.340.62	0.00	1,008.01	0.00	12.356.63	0.00	12.356.63	0.00
45011004	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	4,000.33	0.00	0.00	0.00	4,000.33	0.00	4,000.33	0.00
45011005	XIII SUELDO	5.504.24	0.00	868.01	0.00	6,372.25	0.00	6,372.25	0.00
45011007	XIV SUELDO	1,844.05	0.00	140.00	0.00	1,984.05	0.00	1,984.05	0.00
450115	GASTOS DE REPRESENTACIONES, RESIDENCIA Y RES	7.125.00	0.00	0.00	0.00	7.125.00	0.00	7.125.00	0.00
45011503	GASTOS DE RESPONSABILIDAD	7.125.00	0.00	0.00	0.00	7.125.00	0.00	7.125.00	0.00
450120	APORTES AL IESS	12.385.99	0.00	3,858.72	0.00	16.244.62	0.00	16.244.62	0.00
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	3,393.78	0.00	818.39	0.00	4,212.16	0.00	4,212.16	0.00
450190	OTROS	16.750.54	0.00	10,400.39	0.00	27,230.93	0.00	27,230.93	0.00
45019001	REFRIGERIOS EMPLEADOS	2,033.42	0.00	60.84	0.00	2,094.26	0.00	2,094.26	20.14
45019002	ATENCIONES SOCIALES EMPLEADOS	40.00	0.00	0.00	0.00	40.00	0.00	40.00	20.14
45019003	VIÁTICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	3,993.13	0.00	434.98	0.00	4,348.11	0.00	4,348.11	20.14
45019004	CAPACITACION/EDUCACION	137.79	0.00	1,598.15	0.00	1,735.94	0.00	1,735.94	20.14
45019007	PASEO ANUAL DE EMPLEADOS	1,649.05	0.00	0.00	0.00	1,649.05	0.00	1,649.05	20.14
45019008	BONIFICACION NAVIDAD	0.00	0.00	4,900.00	0.00	4,900.00	0.00	4,900.00	0.00
45019012	BONIFICACION VACACIONES NO GOZADAS	0.00	0.00	1,177.20	0.00	1,177.20	0.00	1,177.20	20.14
45019013	UNIFORMES	2,024.91	0.00	0.00	0.00	2,024.91	0.00	2,024.91	20.14
45019015	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	398.47	0.00	39.95	0.00	437.42	0.00	437.42	20.14
45019016	SERVICIOS OCASIONALES	2,667.35	0.00	1,098.84	0.00	3,766.19	0.00	3,766.19	0.00
45019017	FONDO DE RETIRO	2,820.32	0.00	312.64	0.00	3,132.96	0.00	3,132.96	20.14
45019020	INCENTIVOS EMPLEADOS	907.00	0.00	825.00	0.00	1,732.00	0.00	1,732.00	20.14
45019025	EQUIPO DE CAMPO	160.00	0.00	33.99	0.00	201.99	0.00	201.99	20.14
4502	HONORARIOS	20.666.42	0.00	5,255.77	0.00	25,922.19	0.00	25,922.19	0.00
450203	DIRECTORES	6.173.41	0.00	2,729.00	0.00	8,902.41	0.00	8,902.41	0.00
45020501	DIETAS	4.368.09	0.00	2,716.00	0.00	7,084.09	0.00	7,084.09	0.00
4502050101	DIETAS CONSEJO ADMINISTRACION	2.100.00	0.00	1,680.00	0.00	3,780.00	0.00	3,780.00	0.00
4502050102	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	2.268.09	0.00	1,036.00	0.00	3,304.09	0.00	3,304.09	0.00
45020503	OTROS GASTOS DE DIRECTIVOS	1,805.41	0.00	13.00	0.00	1,818.41	0.00	1,818.41	0.00
4502050302	REFRIGERIOS DIRECTIVOS	850.82	0.00	13.00	0.00	863.82	0.00	863.82	0.00
4502050303	VIÁTICOS Y MOVILIZACION DIRECTIVOS	954.59	0.00	0.00	0.00	954.59	0.00	954.59	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	13.630.45	0.00	2,445.40	0.00	16,075.85	0.00	16,075.85	0.00
450215	PREDOMINIO DEL INTELLECTO	862.56	0.00	81.37	0.00	943.93	0.00	943.93	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	32.959.19	0.00	7,095.31	0.00	40,054.50	0.00	40,054.50	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIA	128.00	0.00	22.40	0.00	151.20	0.00	151.20	0.00
450315	SERVICIOS DE GUARDIA	10.606.31	0.00	5,292.04	0.00	15,978.35	0.00	15,978.35	0.00
450320	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,123.15	0.00	392.21	0.00	5,515.36	0.00	5,515.36	0.00
450320	SERVICIOS BASICOS	1,420.85	0.00	117.30	0.00	1,538.15	0.00	1,538.15	0.00
45032001	ENERGIA Y AGUA	3,702.30	0.00	274.91	0.00	3,977.21	0.00	3,977.21	0.00
45032002	COMUNICACIONES	1,681.88	0.00	362.41	0.00	1,983.49	0.00	1,983.49	0.00
450325	SEGUROS	10,651.20	0.00	952.00	0.00	11,603.20	0.00	11,603.20	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	4,688.65	0.00	134.25	0.00	4,822.90	0.00	4,822.90	0.00
450390	OTROS SERVICIOS	4,688.65	0.00	134.25	0.00	4,822.90	0.00	4,822.90	0.00
45039001	JUDICIALES Y NOTARIALES	2,541.00	0.00	0.00	0.00	2,541.00	0.00	2,541.00	0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2,541.00	0.00	0.00	0.00	2,541.00	0.00	2,541.00	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	40.00	0.00	0.00	0.00	40.00	0.00	40.00	0.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PROTEG. ORGAN.	40.00	0.00	0.00	0.00	40.00	0.00	40.00	0.00
45049003	DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS	6,918.06	0.00	631.06	0.00	7,549.12	0.00	7,549.12	0.00
4505	DEPRECIACIONES	1,366.46	0.00	130.99	0.00	1,497.45	0.00	1,497.45	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,462.15	0.00	103.99	0.00	1,566.04	0.00	1,566.04	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	4,089.45	0.00	396.10	0.00	4,485.63	0.00	4,485.63	0.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN PELILEO
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 21
BC1 2/2

COOP. AHORRO Y CRÉDITO INDIGENA SAC PELILEO LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACIÓN									
09-12-31									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
450605	AMORTIZACIONES	1,434.58	0.00	118.04	0.00	1,612.62	0.00	1,612.62	0.00
450610	GASTOS DE CONSTITUCION Y ORGANIZAC	334.76	0.00	30.46	0.00	365.22	0.00	365.22	0.00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1,159.82	0.00	87.58	0.00	1,247.40	0.00	1,247.40	0.00
4507	OTROS GASTOS	20,296.20	0.00	2,539.84	12.69	22,836.04	12.69	22,823.37	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	5,164.10	0.00	714.13	0.00	6,498.23	0.00	6,498.23	0.00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	5,164.61	0.00	714.13	0.00	5,878.74	0.00	5,878.74	0.00
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	619.49	0.00	0.00	0.00	619.49	0.00	619.49	20.3.1
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	813.12	0.00	206.65	0.00	1,019.77	0.00	1,019.77	0.00
45071501	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	439.11	0.00	100.25	0.00	539.36	0.00	539.36	0.00
45071502	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACIO	211.72	0.00	106.40	0.00	318.12	0.00	318.12	0.00
45071503	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	162.29	0.00	0.00	0.00	162.29	0.00	162.29	0.00
450799	OTROS	15,498.98	0.00	1,619.09	12.69	15,318.06	12.69	15,305.37	0.00
45079901	IMPREVISTOS	2,848.86	0.00	729.45	0.00	3,578.31	0.00	3,578.31	0.00
45079917	LIMPIEZA Y ASEO	1,312.13	0.00	87.14	0.00	1,399.27	0.00	1,399.27	20.3.2
45079918	ADECUACIONES DECORACIONES E INSTAL	9,248.92	0.00	165.36	0.00	9,414.28	0.00	9,414.28	0.00
45079921	GASTOS BANCARIOS	289.07	0.00	8.13	12.69	297.20	12.69	284.51	20.3.2
45079923	AGUASAJO MANIDERO	0.00	0.00	629.00	0.00	629.00	0.00	629.00	20.3.2
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	552.62	0.00	0.00	0.00	552.62	0.00	552.62	0.00
4701	PERDIDA EN VENTA DE BIENES	552.62	0.00	0.00	0.00	552.62	0.00	552.62	0.00
470105	DE BIENES PROPIOS	552.62	0.00	0.00	0.00	552.62	0.00	552.62	0.00
5	INGRESOS	107,128.14	493,387.74	27,931.88	73,414.58	135,060.02	328,892.32	0.00	391,762.30
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	107,128.14	439,805.09	27,931.88	59,358.10	135,060.02	490,163.19	0.00	355,101.17
5101	DEPOSITOS	0.00	2,315.92	0.00	111.27	0.00	2,427.19	0.00	2,427.19
510110	DEPOSITOS, BONS. Y OTRAS INST. FINANCI	0.00	2,315.92	0.00	111.27	0.00	2,427.19	0.00	2,427.19
5103	INT. Y DESC. DE INV. EN TITULOS Y	0.00	4,150.33	0.00	0.00	0.00	4,150.33	0.00	4,150.33
510305	PARA NEGOCIAR	0.00	4,150.33	0.00	0.00	0.00	4,150.33	0.00	4,150.33
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	107,128.14	424,338.84	27,931.88	59,246.83	135,060.02	483,585.67	0.00	348,325.65
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	38,201.29	0.00	6,215.40	0.00	36,416.69	0.00	36,416.69
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	9,007.74	34,925.55	4,183.70	4,950.29	13,193.44	39,775.84	0.00	26,582.40
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	4.92	4.92	0.00	143.01	4.92	147.93	0.00	183.01
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMP	98,115.48	333,507.64	23,748.18	44,089.47	121,861.66	378,367.11	0.00	256,505.45
510430	DE HORA	0.00	25,799.44	0.00	3,078.66	0.00	28,878.10	0.00	28,878.10
51043001	DE HORA PRESTAMOS	0.00	25,799.44	0.00	3,078.66	0.00	28,878.10	0.00	28,878.10
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	22,582.65	0.00	13,906.48	0.00	36,489.13	0.00	36,489.13
5499	OTROS SERVICIOS	0.00	22,582.65	0.00	13,906.48	0.00	36,489.13	0.00	36,489.13
549901	CUOTA DE INGRESO	0.00	111.21	0.00	3.20	0.00	114.41	0.00	114.41
549903	CITACIONES	0.00	9,577.33	0.00	1,190.27	0.00	10,767.60	0.00	10,767.60
549905	UTILIDADES VARIAS	0.00	915.07	0.00	21.75	0.00	936.82	0.00	936.82
549906	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	0.00	11,979.04	0.00	11,438.52	0.00	23,417.56	0.00	23,417.56
549908	VALORES POR ADMINISTRACION	0.00	0.00	0.00	1,252.74	0.00	1,252.74	0.00	1,252.74
56	OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00
560105	DE BIENES PROPIOS	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00
7	CUENTAS DE ORDEN	2,809,195.69	2,809,195.69	56,526.03	56,526.03	3,365,647.37	3,365,647.37	0.00	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	249,295.15	181,072.04	56,526.03	68,223.11	305,821.18	249,295.15	56,526.03	0.00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS E	249,295.15	181,072.04	56,526.03	68,223.11	305,821.18	249,295.15	56,526.03	0.00
710905	CARTERA DE CREDITO COMERCIAL	107,956.02	81,967.80	9,165.62	25,988.22	117,121.64	107,956.02	9,165.62	0.00
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	11,835.89	7,928.93	4,268.60	3,906.96	16,104.49	11,835.89	4,268.60	0.00
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,098.12	16,788.87	5,930.22	3,379.25	28,018.34	22,098.12	5,930.22	0.00
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROE	107,415.12	74,468.44	37,161.59	32,948.68	144,576.71	107,415.12	37,161.59	0.00
72	DEUDORAS POR CONTRA	181,072.04	249,295.15	68,223.11	56,526.03	249,295.15	305,821.18	0.00	56,526.03
7209	INTERESES EN SUSPENSO	181,072.04	249,295.15	68,223.11	56,526.03	249,295.15	305,821.18	0.00	56,526.03

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.I.R.	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN ATUNTAQUI
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 22
BC2 1/2

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Página Nº 2									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
21013501	AHORRO SOCIOS	869,526.26	927,491.82	94,843.52	98,414.76	955,363.70	1,025,906.58	0.00	70,368.52
2103	DEPOSITOS A PLAZO	41,699.00	74,000.00	10,000.00	20,500.00	51,500.00	94,500.00	0.00	42,900.00
210303	DE 1 A 30 DIAS	10,300.00	10,300.00	5,000.00	6,900.00	23,300.00	24,000.00	0.00	1,500.00
210310	DE 31 A 90 DIAS	11,800.00	12,700.00	0.00	1,000.00	11,800.00	13,700.00	0.00	1,900.00
210315	DE 91 A 180 DIAS	6,500.00	30,000.00	4,000.00	5,000.00	10,500.00	35,000.00	0.00	25,300.00
210320	DE 181 A 360 DIAS	5,000.00	12,200.00	1,000.00	8,600.00	6,800.00	20,200.00	0.00	14,200.00
23	CUENTAS POR PAGAR	7.62	852.27	6.37	39.94	13.99	892.21	0.00	878.22
2504	RETENCIONES	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
250405	RETENCIONES FISCALES	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
25040501	RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO/RE	7.62	15.46	6.37	3.94	13.99	19.40	0.00	5.41
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0.00	836.81	0.00	36.00	0.00	872.81	0.00	872.81
259099	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	836.81	0.00	36.00	0.00	872.81	0.00	872.81
259099001	VARIAS - INGRESOS SOCIOS	0.00	821.81	0.00	36.00	0.00	857.81	0.00	857.81
259099004	CUENTAS PRESTAMOS	0.00	15.00	0.00	0.00	0.00	15.00	0.00	15.00
29	OTROS PASIVOS	26,747.70	226,719.43	21,348.42	18,162.99	48,091.29	244,873.33	0.00	196,777.13
2900	TRANSFERENCIAS INTERNAS	21,650.58	214,782.03	14,078.22	17,088.30	35,728.80	231,870.33	0.00	196,141.53
290808	AGENCIA ATUNTAQUI	21,650.58	214,782.03	14,078.22	17,088.30	35,728.80	231,870.33	0.00	196,141.53
2990	OTROS	5,097.20	11,928.40	7,270.20	1,074.69	12,367.40	13,003.00	0.00	635.60
299090	VARIOS	5,097.20	11,928.40	7,270.20	1,074.69	12,367.40	13,003.00	0.00	635.60
29909003	FONDO MORTUORIO	0.00	328.40	0.00	14.40	0.00	342.80	0.00	342.80
29909004	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	50.00	328.40	0.00	14.40	50.00	342.80	0.00	292.80
29909007	FONDO AUTO SEGURO PRESTAMO	5,047.20	11,271.60	7,270.20	1,045.89	12,317.40	12,317.40	0.00	0.00
31	PATRIMONIO	0.00	18,958.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
31	CAPITAL SOCIAL	0.00	18,958.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
3103	APORTES DE SOCIOS	0.00	18,958.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	0.00	18,958.40	0.00	1,642.70	0.00	20,601.10	0.00	20,601.10
41	BASTOS	28,456.39	0.00	4,959.22	0.00	33,415.52	0.00	32,614.56	0.00
4104	INTERESES CAUSADOS	2,182.21	0.00	498.44	0.00	2,680.65	0.00	1,879.69	0.00
410103	OBBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,182.21	0.00	498.44	0.00	2,680.65	0.00	1,879.69	0.00
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	1,408.79	0.00	301.21	0.00	1,710.00	0.00	909.04	0.00
410130	DEPOSITOS A PLAZO	773.42	0.00	197.23	0.00	970.65	0.00	970.65	0.00
44	PROVISIONES	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
4402	CARTERA DE CREDITOS	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
440204	MICROCREBITO	2,324.39	0.00	977.60	0.00	3,301.99	0.00	3,301.99	0.00
45	GASTOS DE OPERACION	23,949.79	0.00	3,483.18	0.00	27,432.88	0.00	27,432.88	0.00
4501	GASTOS DE PERSONAL	16,424.01	0.00	2,056.53	0.00	18,480.54	0.00	18,480.54	0.00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	8,977.94	0.00	925.00	0.00	9,922.94	0.00	9,922.94	0.00
45010501	SUELDO	8,925.00	0.00	925.00	0.00	9,850.00	0.00	9,850.00	20.1.1
45010503	COMISION	72.94	0.00	0.00	0.00	72.94	0.00	72.94	20.1.1
450110	BENEFICIOS SOCIALES	1,920.26	0.00	139.68	0.00	2,059.94	0.00	2,059.94	0.00
45011004	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	537.50	0.00	0.00	0.00	537.50	0.00	537.50	20.1.2
45011006	XIII SUELDO	762.76	0.00	79.68	0.00	842.44	0.00	842.44	20.1.2
45011007	XIV SUELDO	620.00	0.00	60.00	0.00	680.00	0.00	680.00	20.1.2
450120	APORTES AL IESS	1,952.01	0.00	469.21	0.00	2,621.22	0.00	2,621.22	20.1.3
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	285.30	0.00	35.40	0.00	320.70	0.00	320.70	0.00
450190	OTROS	3,268.50	0.00	287.24	0.00	3,555.74	0.00	3,555.74	0.00
45019001	RETRICERIOS EMPLEADOS	20.75	0.00	42.56	0.00	63.31	0.00	63.31	20.1.4
45019003	VIATICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	1,279.35	0.00	198.43	0.00	1,477.78	0.00	1,477.78	20.1.4
45019013	UNIFORMES	74.40	0.00	0.00	0.00	74.40	0.00	74.40	20.1.4
45019016	SERVICIOS OCACIONALES	1,019.64	0.00	0.00	0.00	1,019.64	0.00	1,019.64	20.1.4
45019017	FONDO DE RETIRO	446.25	0.00	46.25	0.00	492.50	0.00	492.50	20.1.4
45019029	INCENTIVOS EMPLEADOS	326.00	0.00	0.00	0.00	326.00	0.00	326.00	20.1.4

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.I.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN ATUNTAQUI
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 22
BC2 2/2

COOP. A/C INDIGENA SAC-PELILEO-ATUNTAQUI LTDA.									
BALANCE DE COMPROBACION									
09-12-31									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
45019023	EQUIPO DE CAMPO	102.03	0.00	0.00	0.00	102.03	0.00	102.03	20.1.3
4502	HONORARIOS	553.18	0.00	0.00	0.00	553.18	0.00	553.18	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	78.40	0.00	0.00	0.00	78.40	0.00	78.40	0.00
450215	PRECONIUNTA EL INTELLECTO	474.78	0.00	0.00	0.00	474.78	0.00	474.78	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	5,311.24	0.00	1,167.65	0.00	6,478.89	0.00	6,478.89	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	134.40	0.00	22.40	0.00	156.80	0.00	156.80	0.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,136.18	0.00	538.17	0.00	1,674.35	0.00	1,674.35	20.3.1
450320	SERVICIOS BASICOS	1,143.06	0.00	120.10	0.00	1,263.16	0.00	1,263.16	0.00
45032001	ENERGIA Y AGUA	334.52	0.00	26.96	0.00	361.48	0.00	361.48	0.00
45032002	COMUNICACIONES	808.54	0.00	93.14	0.00	901.68	0.00	901.68	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	2,897.68	0.00	486.98	0.00	3,384.58	0.00	3,384.58	20.2.2
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	151.00	0.00	0.00	0.00	151.00	0.00	151.00	0.00
4505	DEPRECIACIONES	1,008.19	0.00	0.00	0.00	1,008.19	0.00	1,008.19	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	286.49	0.00	0.00	0.00	286.49	0.00	286.49	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	721.70	0.00	0.00	0.00	721.70	0.00	721.70	0.00
4507	OTROS GASTOS	502.08	0.00	259.00	0.00	761.08	0.00	761.08	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	83.29	0.00	0.00	0.00	83.29	0.00	83.29	0.00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	44.09	0.00	0.00	0.00	44.09	0.00	44.09	20.3.1
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	39.20	0.00	0.00	0.00	39.20	0.00	39.20	20.3.1
450799	OTROS	418.79	0.00	259.00	0.00	677.79	0.00	677.79	0.00
45079910	ADECUACIONES DECORACIONES E INSTAL	418.79	0.00	0.00	0.00	418.79	0.00	418.79	20.3.2
45079923	AGASAJO NAVIDEÑO	0.00	0.00	259.00	0.00	259.00	0.00	259.00	20.3.2
5	INGRESOS	0.00	37,251.75	0.00	13,592.39	0.00	50,844.14	0.00	50,217.46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	31,363.56	0.00	5,773.42	0.00	37,136.98	0.00	36,519.30
5101	DEPOSITOS	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64
510110	DEPOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCI	0.00	155.09	0.00	1.55	0.00	156.64	0.00	156.64
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0.00	30,581.79	0.00	5,771.87	0.00	36,353.66	0.00	36,353.66
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	5.58	0.00	0.00	0.00	5.58	0.00	5.58
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	0.00	3,525.18	0.00	603.14	0.00	4,128.32	0.00	4,128.32
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROENPR	0.00	26,613.99	0.00	5,037.89	0.00	31,651.48	0.00	31,651.48
510430	DE HORA	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28
51043001	DE HORA PRESTAMOS	0.00	437.44	0.00	130.84	0.00	568.28	0.00	568.28
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	0.00
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00	626.68	0.00	0.00	0.00	626.68	0.00	0.00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	5,888.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16
5400	OTROS SERVICIOS	0.00	5,888.19	0.00	7,818.97	0.00	13,707.16	0.00	13,707.16
540001	CUOTA DE INGRESO	0.00	254.72	0.00	14.40	0.00	269.12	0.00	269.12
540003	CITACIONES	0.00	236.00	0.00	129.00	0.00	365.00	0.00	365.00
540005	UTILIDADES VARIAS	0.00	36.93	0.00	9.58	0.00	46.51	0.00	46.51
540006	OTROS COSTOS SOBRE PRESTAMOS	0.00	5,047.20	0.00	7,270.20	0.00	12,317.40	0.00	12,317.40
540008	VALORES POR ADMINISTRACION	0.00	313.34	0.00	395.79	0.00	709.13	0.00	709.13
7	CUENTAS DE ORDEN	568,950.00	568,950.00	54,320.00	54,320.00	623,270.00	623,270.00	0.00	0.00
73	ACREEDORAS POR CONTRA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	0.00	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIAS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
74011001	CARTERA DE CREDITOS	577,900.00	0.00	54,320.00	0.00	632,220.00	0.00	632,220.00	0.00
162900	TOTALES	3,238,373.05	3,238,373.01	337,154.71	357,154.71	3,595,527.76	3,595,527.72	1,018,322.76	1,018,322.72

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO" LTDA.
BALANCE DE COMPROBACIÓN IBARRA
AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

PPE 23
BC3 1/1

AGENCIA IBARRA									
BALANCE DE COMPROBACION									
07-12-31									
Página Nº 3									
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial		Movimientos del Mes		Acumulados		Saldo Final	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
45	GASTOS DE OPERACION	23.400.90	0.00	4.402.09	0.00	27.802.99	0.00	27.802.99	0.00
4501	GASTOS DE PERSONAL	9.560.71	0.00	2.781.04	0.00	12.341.75	0.00	12.341.75	0.00
450103	REMUNERACIONES MENSUALES	5.875.00	0.00	1.175.00	0.00	7.050.00	0.00	7.050.00	0.00
45010501	SUELDO	5.875.00	0.00	1.175.00	0.00	7.050.00	0.00	7.050.00	20.1.1
450110	BENEFICIOS SOCIALES	902.53	0.00	180.51	0.00	1.083.04	0.00	1.083.04	0.00
45011006	XIII SUELDO	502.53	0.00	100.51	0.00	603.04	0.00	603.04	20.1.2
45011007	XIV SUELDO	400.00	0.00	80.00	0.00	480.00	0.00	480.00	20.1.2
450120	APORTES AL IESS	1.263.30	0.00	1.029.47	0.00	2.292.77	0.00	2.292.77	20.1.3
450135	FONDOS DE RESERVA IESS	177.00	0.00	35.40	0.00	212.40	0.00	212.40	0.00
450190	OTROS	1.342.86	0.00	369.66	0.00	1.712.52	0.00	1.712.52	0.00
45019001	REFRIGERIOS EMPLEADOS	10.51	0.00	45.10	0.00	55.61	0.00	55.61	20.1.4
45019003	VIATICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	633.60	0.00	196.36	0.00	829.96	0.00	829.96	20.1.4
45019013	UNIFORMES	110.00	0.00	0.00	0.00	110.00	0.00	110.00	20.1.4
45019016	SERVICIOS OCACIONALES	0.00	0.00	69.45	0.00	69.45	0.00	69.45	20.1.4
45019017	FONDO DE RETIRO	293.75	0.00	58.75	0.00	352.50	0.00	352.50	20.1.4
45019020	INCENTIVOS EMPLEADOS	295.00	0.00	0.00	0.00	295.00	0.00	295.00	20.1.4
4502	HONORARIOS	1.168.97	0.00	280.00	0.00	1.448.97	0.00	1.448.97	0.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	380.92	0.00	200.00	0.00	580.92	0.00	580.92	0.00
450215	PREBONIA EL INTELLECTO	787.63	0.00	0.00	0.00	787.63	0.00	787.63	0.00
4503	SERVICIOS VARIOS	10.893.42	0.00	1.323.39	0.00	12.216.81	0.00	12.216.81	0.00
450310	SERVICIOS DE GUARDIA	570.08	0.00	0.00	0.00	570.08	0.00	570.08	0.00
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.190.78	0.00	1.114.44	0.00	4.305.22	0.00	4.305.22	20.2.1
450320	SERVICIOS BASICOS	547.29	0.00	208.75	0.00	756.04	0.00	756.04	0.00
45032001	ENERGIA Y AGUA	137.74	0.00	61.19	0.00	198.93	0.00	198.93	0.00
45032002	COMUNICACIONES	409.55	0.00	147.56	0.00	557.11	0.00	557.11	0.00
450330	ARRENDAMIENTOS	6.495.27	0.00	0.00	0.00	6.495.27	0.00	6.495.27	20.2.2
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	69.67	0.00	0.00	0.00	69.67	0.00	69.67	0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	69.67	0.00	0.00	0.00	69.67	0.00	69.67	0.00
4505	DEPRECIACIONES	863.19	0.00	0.00	0.00	863.19	0.00	863.19	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	271.14	0.00	0.00	0.00	271.14	0.00	271.14	0.00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	592.05	0.00	0.00	0.00	592.05	0.00	592.05	0.00
4507	OTROS GASTOS	935.34	0.00	17.66	0.00	953.00	0.00	953.00	0.00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	469.20	0.00	16.00	0.00	485.20	0.00	485.20	0.00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	289.05	0.00	0.00	0.00	289.05	0.00	289.05	20.3.1
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	180.15	0.00	16.00	0.00	196.15	0.00	196.15	20.3.1
450709	OTROS	466.14	0.00	1.66	0.00	467.80	0.00	467.80	0.00
45070001	IMPREVISTOS	70.00	0.00	0.00	0.00	70.00	0.00	70.00	20.3.2
45070017	LIMPIEZA Y ASEO	7.00	0.00	0.00	0.00	7.00	0.00	7.00	20.3.2
45070018	ADECUACIONES DECORACIONES E INSTAL	372.20	0.00	0.00	0.00	372.20	0.00	372.20	20.3.2
45070021	GASTOS BANCARIOS	16.94	0.00	1.66	0.00	18.60	0.00	18.60	20.3.2
5	INGRESOS	0.00	8.463.27	0.00	10,906.85	0.00	18,970.12	0.00	18,970.12
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0.00	7,869.23	0.00	3,694.21	0.00	11,563.44	0.00	11,563.44
5104	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0.00	7,869.23	0.00	3,694.21	0.00	11,563.44	0.00	11,563.44
510405	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL	0.00	0.00	0.00	22.88	0.00	22.88	0.00	22.88
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	0.00	1,997.82	0.00	977.84	0.00	2,975.66	0.00	2,975.66
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMP	0.00	5,786.22	0.00	2,634.63	0.00	8,420.85	0.00	8,420.85
510430	DE HORA	0.00	85.19	0.00	58.86	0.00	144.05	0.00	144.05
51043001	DE HORA PRESTAMOS	0.00	85.19	0.00	58.86	0.00	144.05	0.00	144.05
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0.00	594.04	0.00	6,812.64	0.00	7,406.68	0.00	7,406.68
5490	OTROS SERVICIOS	0.00	594.04	0.00	6,812.64	0.00	7,406.68	0.00	7,406.68
549001	CUOTA DE INGRESO	0.00	352.29	0.00	34.00	0.00	386.29	0.00	386.29
549003	CITACIONES	0.00	227.00	0.00	167.00	0.00	394.00	0.00	394.00

Elaborado por: AMAVET'S	Fecha: 30/06/2011
Revisado por: A.H.L.R	Fecha: 04/07/2011