

TESIS
657
691820

FICHA
669



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y
DEL HOMBRE

ESPECIALIZACIÓN: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD – AUDITORÍA C.P.A.

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL
CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006”.**

Tesis presentada previa a la obtención de título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Autora:
Guato Caisapanta Flor Rocío

Director:
Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocío

Latacunga - Ecuador

Febrero - 2009



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE
Latacunga - Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Carrera de Ciencias Administrativas Humanísticas y del Hombre; por cuanto, la postulante: Guato Caisapanta Flor Rocío con el tema de tesis: **“AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006”**. han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los meritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, 27 de Abril del 2009

Para constancia firman:




Msc. Anita Pacheco
PRESIDENTA DEL TRIBUNAL



Lic. Wilian Tobar
MIEMBRO



Ing. Melida Guanotásig
PROFESIONAL EXTERNO



DR. Francisco Izurieta
OPOSITOR

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006**”, son de exclusiva responsabilidad de la autora.



Guato Caisapanta Flor Rocío

CI 0502871478

AVAL CONFERIDO POR EL DIRECTOR DE TESIS

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

“AUDITORIA FINANCIERAAL BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006”, de Guato Caisapanta Flor Rocío postulante de Ing. Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, febrero , 2009.

El Director.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Myrian del Rocío Achig Hidalgo", written over a horizontal line.

Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocío

Directora de Tesis.

AGRADECIMIENTO

La obtención del título de ingeniera representa para mí el comienzo de un camino más arduo, el que se debe afrontar con esfuerzo y dedicación

No me es posible hallar palabras adecuadas para expresar mi profundo agradecimiento a Dios por ser mi guía y modelo a seguir, quien ha permitido entregar el esfuerzo diario para alcanzar las metas propuestas en mi vida, a mis queridos padres y hermanos quienes estuvieran en todo momento junto a mí, con sus brazos extendidos para dar su apoyo incondicional, a la Sra. Irene Espín y a todos quienes aportaron de una manera u otra para la culminación de mis estudios.

Del mismo modo expreso mi eterna gratitud a la Universidad Técnica de Cotopaxi a sus distinguidas autoridades y a sus destacados profesores, de manera especial mis sinceros agradecimientos a la Dra. Myrian Hidalgo, quien con su excelente formación profesional y dedicación orientó de manera científica el desarrollo del presente trabajo investigativo y quien a la vez me ha demostrado que el que persevera alcanza.

Como olvidar aquellas personas especiales con las que he compartido mi vida universitaria, gracias por hacer de esta trayectoria una experiencia inolvidable.

Finalmente agradezco a todos quienes integran la cooperativa de Ahorro y Crédito SAC-AIET LTDA Latacunga quienes aportaron con su valiosa información para la culminación exitosa de esta investigación.

Flor Guato

DEDICATORIA

Dedico el esfuerzo y sacrificio constante de mi persona, a Dios por ser mi guía, dar salud, sabiduría para fortalecer el pensamiento y alcanzar mis objetivos, de manera especial a mis padres por ser pilares de amor, responsabilidad y respeto quienes me apoyaron en cada etapa de mi vida, a mis hermanos y sobrinos que con gran amor me incentivaron a seguir adelante en mis estudios demostrando que cada obstáculo presenta una oportunidad para llegar al éxito.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

Latacunga - Ecuador

TEMA: “AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006”

Autora: Guato Caisapanta Flor Rocío

RESUMEN

El objetivo general del presente trabajo de investigación fue, Aplicar una auditoria financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. Sucursal Latacunga la misma que permitirá determinar el grado de razonabilidad del balance general, para una correcta toma de decisiones facilitando de esta manera la supervisión de la falta de control y manejo en las diferentes cuentas, los métodos que se emplearon para la recopilación de información fueron la encuesta, la entrevista , la observación y la metodología de la auditoría mediante las cuales se obtuvieron resultados significativos observando aspectos positivos y negativos dentro de la entidad.

La auditoria financiera realizado al balance general, constituye un instrumento de apoyo para la socios, administrativos y empleados de la Cooperativa, en el manejo eficaz y eficiente de las actividades de la empresa, bajo estas circunstancias se concluye que no existe un adecuado manejo y control de los documentos de respaldo de las diferentes cuentas; esto se debe a la falta de un manual de funciones, establecimiento de políticas y capacitación al personal para un adecuado desempeño de funciones. Estos aspectos ponen en riesgo el prestigio de la institución ya que fue creada para el manejo de recursos ajenos.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

Latacunga - Ecuador

THEME: "FINANCIAL AUDITORY TO THE GENERAL BALANCE OF THE SAVING AND CREDIT COOPERATIVE SAC-AIET LTDA OF THE LATACUNGA'S CANTON IN THE PROVINCE OF COTOPAXI, PERIOD 2006"

Author: Guato Caisapanta Flor Rocio

ABSTRACT

The main objective of this research project was, to apply a financial audit to the saving and credit cooperative SAC-AIET LTDA of the Latacunga's canton, to save that will allow to determine the rate of reasonability of the general balance in order to take the correct decisions and facilitating like this the supervision of the lack of control and managing of the many and different accounts, the methods that were applied to the compilation of the documents and the information were the survey, the interview, the observation and the methodology of the audit by means of which we get significant outcomes; including positive and negative aspects inside the entity.

The financial audit made to the general balance, constitutes an instrument of support to the employees, clericals, and the many managers of the company in the efficient and clear handling of the enterprise's activities, under these circumstances it concludes that there is no an adequate handling and control of the documents and the different accounts this happens because of the lack of the function's manual, policies establishments and personal training to an adequate performance of functions these institute; because this was created to the managing of other people's resources.

INTRODUCCIÓN

El inicio de la industrialización en el siglo XX, dio lugar a una economía libre e independiente, apareciendo en los sectores pobres, prestamistas inescrupulosos que agudizaban la miseria, ante esta situación se siente la necesidad de realizar exámenes a las cuentas para conocer como están siendo administrados los recursos económicos y cual es la seguridad que proporcionan a sus socios. Para dar solución a estos problemas surge la auditoria.

Con el pasar de los años en Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito se han constituido en un instrumento alternativo para el desarrollo de los sectores populares, principalmente de los microempresarios. A medida que estas instituciones se desarrollan dentro de un contexto económico del país, aparecen los problemas financieros los cuales se dan por la mala utilización de los sistemas de contabilidad, controles internos débiles, confusos y poco transparentes; para dar solución a dichos problemas es necesario aplicar una auditoria financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda., sucursal Latacunga ha incrementado sus actividades en los últimos años, por lo que, los socios sienten la necesidad de conocer si se está aplicando de manera adecuada las normas y políticas contables generalmente aceptadas, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de los estados financieros en especial del balance general, ya que la misma no a sido determinada a través de la aplicación de una auditoria financiera. Toda institución sea cual fuere su actividad, necesita conocer si se está cumpliendo con las metas y objetivos planteados

Al realizar una visita a la cooperativa de ahorro y crédito "Sac-Aiet" Ltda. sucursal Latacunga, se determino que los socios sienten la necesidad de conocer si se está aplicando de manera correcta las normas y políticas contables generalmente aceptadas, y por ende se desconoce el grado de razonabilidad de los estados financieros en especial del balance general, este problema se presenta por

no aplicar anteriormente una auditoria financiera que permita conocer si existe controles en el departamento de contabilidad.

Por los motivos antes expuestos se decidió aplicar una “Auditoria Financiera al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. del cantón Latacunga provincia de Cotopaxi periodo 2006”, con el objetivo primordial de determinar el grado de razonabilidad del balance general, para una correcta toma de decisiones, analizando los contenidos teóricos y conceptuales que orienten el desarrollo de una auditoria financiera y al aplicar diversos procedimientos y técnicas de auditoría permita sustentar la investigación realizada y conocer la situación financiera actual en que se encuentra la empresa.

En la presente investigación se aplicaron los siguientes métodos: Método Inductivo y Deductivo, ya que partimos de la siguiente **hipótesis** “La aplicación de una auditoria financiera permitirá a la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda., conocer el grado de razonabilidad del balance general”. Para luego comprobarla en el desarrollo del presente trabajo con el objeto de emitir conclusiones y recomendaciones.

Las variables utilizadas son la dependiente e independiente y las técnicas que se emplearon para la recolección de datos, son: la observación en forma directa dentro de la empresa, la guía de entrevista al gerente de la cooperativa y la encuesta a los administrativos y empleados.

En la presente investigación recurrimos a la Estadística Descriptiva, la cual nos permitió describir y analizar la población seleccionada facilitando el análisis e interpretación de los resultados en forma cuantitativa y cualitativa para lo cual se emplearon los gráficos en barras. La unidad de estudio sujeta a investigación es de 11 personas pertenecientes a la empresa auditada.

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

CAPITULO I contiene la recopilación de información bibliográfica que permita tener la fundamentación Teórica de la Auditoria Financiera

CAPÍTULO II, se presenta los resultados de la investigación, el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de la aplicación de la entrevista y encuestas, verificación de la hipótesis, conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO III, se encuentra la aplicación de la propuesta con sus respectivos archivo (Corriente y Permanente), ejecución de la auditoria e informe sobre las novedades encontradas y por último se las conclusiones y recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

Se espera que el presente trabajo, represente un aporte positivo, para el desarrollo de este tipo de empresas que pertenecen al financiero con el objeto de mejorar sus procedimientos administrativos y financieros, así como el control interno dentro de la misma.

ÍNDICES DE CONTENIDOS

Contenido	Páginas
Portada	I
Autoría	II
Aval conferido por el Director de tesis	III
Agradecimiento	IV
Dedicatoria	V
Resumen	VI
Abstract	VII
Introducción	VIII

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1 EL AUDITOR	16
1.1.1 Concepto	16
1.1.2 Equipo de auditoría	19
1.2 NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS	20
1.2.1 Normas Generales	21
1.2.2 Normas de Ejecución del Trabajo	22
1.2.3 Normas de Preparación de Informe	23
1.3 TÉCNICAS DE AUDITORIA	23
1.3.1 Clasificación de las Técnicas de Auditoría	24
1.4 CONTROL INTENO	25
1.4.1 Concepto	25
1.4.2 Importancia del Control Interno	25
1.4.2 Componentes del Control Interno según Informe COSO	27
1.4.4 Principios de Control Interno contable	30
1.5 AUDITORIA	31

1.5.1	Concepto	31
1.5.2	Importancia	31
1.6	TIPOS DE AUDITORÍA	32
1.7	AUDITORIA FINANCIERA.	34
1.7.1	Introducción	34
1.7.2	Importancia	34
1.7.3	Definición	36
1.7.4	Finalidad	37
1.7.5	Alcance	37
1.8	METODOLOGIA DE LA AUDITORIA FINACNIERA	38
1.8.1	Fases de la Auditoria Financiera	38
1.8.2	Proceso de la Auditoria Financiera	38
1.8.2.1	FASE I PLANEACIÓN	40
1.8.2.1.1	Planeación Preliminar	40
1.8.2.1.2	Planeación Específica	41
1.8.2.1.3	Planificación Estratégica	42
1.8.2.1.4	Programa de Auditoria	43
1.8.2.1.4.1	Concepto	43
1.8.2.1.4.2	Objetivos de los programas de auditoria	43
1.8.2.2	FASE II EJECUCIÓN	44
1.8.2.2.1	Pruebas de Auditoria	45
1.8.2.2.2	Muestreo en auditoria	45
1.8.2.2.3	Evidencia	47
1.8.2.2.3.1	Clases de Evidencias	48
1.8.2.2.3.2	Técnica para la recopilación de evidencia	49
1.8.2.2.3.3	Índices de auditoria	49
1.8.2.2.3.4	Marcas de auditoria	49
1.8.2.2.4	Papeles de trabajo	50
1.8.2.2.4.1	Concepto	50
1.8.2.2.4.2	Propósito	50
1.8.2.2.4.3	Estructura general de los papeles de trabajo	51
1.8.2.2.4.4	Archivos de los papeles de trabajo	51

1.8.2.2.5	Hallazgos de auditoria	53
1.8.2.3	FASE III INFORME	54
1.8.2.3.1	Informe de Auditoria	54
1.8.2.3.2	Clases de Informes	54
1.8.2.3.3	Requisitos y cualidades del informe	56
1.8.2.3.4	Comentarios Conclusiones y Recomendaciones	57
1.8.2.3.5	Estructura del Informe de Auditoria	57
1.8.2.3.6	Tipos de Opiniones	60
1.8.2.3.6.1	Opinión Estándar Limpia o sin Salvedad	60
1.8.2.3.6.2	Opinión con Salvedad	60
1.8.2.3.6.3	Abstención de Emitir Opinión	61
1.8.2.3.6.4	Opinión Adversa o negativa	61
1.8.2.3.7	Informe Confidencial de Control Interno	61
1.8.2.3.8	Carta a gerencia	62
1.8.2.3.9	Informe de cumplimiento de obligaciones tributarias	62
1.8.2.3.9.1	Según la Ley General de Control Interno	63
1.8.2.3.9.2	Según la Ley del Servicio de Rentas Internas.	64

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1.1	Entrevista dirigida al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC-AIET Ltda. Latacunga	65
2.1.2	Encuesta dirigida a los administrativos y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC-AIET Ltda. Latacunga	69
2.3	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	80
2.4	CONCLUSIONES	81
2.5	RECOMENDACIONES.	82

3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

“AUDITORIA FINANCIERAAL BALANCE GENERAL DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET LTDA. I CANTON LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006.”

3.1	Introducción	84
3.2	Justificación de la propuesta	85
3.3	Objetivos	
3.3.1	General	86
3.3.2	Específicos	87
3.4	Desarrollo de la Propuesta	
3.4.1	Archivo de planificación	88
3.4.2	Archivo Permanente	143
3.4.3	Archivo Corriente	190
3.4.3.1	Informe de Auditoría	191
3.4.3.2	Estados financieros auditados y notas	196
3.4.3.3	Cartas a gerencia	202
3.4.3.4	Puntos de control interno	210
3.4.3.5	Hoja Principal de trabajo	217
3.4.3.6	Cédulas Sumarias fondos disponibles	220
3.4.3.7	Cédulas Sumarias Cartera de Crédito	228
3.4.3.8	Cédulas Sumarias Cuentas por cobrar	253
3.4.3.9	Cédulas Sumarias Propiedad y Equipo	262
3.4.3.10	Cedulas sumarias otros activos	275
3.4.3.11	Cedulas sumarias obligaciones con el público	277
3.4.3.12	Cedula sumaria cuentas por pagar	293
3.4.3.13	Cedulas sumarias otros pasivos	298
3.4.3.14	Cedulas sumarias patrimonio	303
3.4.3.15	Hoja de Ajustes	306

3.5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	307
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	309
ANEXOS	313

1.1 AUDITOR

1.1.1 Concepto

SANCHEZ, Rosa [htt://www.gestioplis.com/canales5/fin/defigaud.htm](http://www.gestioplis.com/canales5/fin/defigaud.htm) 12 de junio del 2008 16h46 manifiesta que auditor "es una persona o un equipo, perteneciente al personal de la empresa o exterior a ella, que actúe en nombre de su alta dirección, que posea, capacidad profesional, y que sea lo suficientemente independiente de las actividades que audite como para poder emitir un dictamen objetivo"

En base al criterio emitido por el autor la postulante manifiesta que auditor es la persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente, para revisar, examinar y evaluar los resultados de la gestión administrativa y financiera de una o entidad con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño.

1.1.2 EQUIPO DE AUDITORIA

NIVEL	FUNCIONES
Comité Técnico	<ul style="list-style-type: none">• Asesoría técnica y metodológica de la función auditora• Evaluar el trabajo en función de la metodología y procedimientos• Verificar el cumplimiento de las políticas, objetivos y metas establecidas para el proyecto y el plan de trabajo.• Aprobar el bosquejo del plan de auditoria.
Director y Subdirector	<ul style="list-style-type: none">• Elaborar la planificación de la auditoria de acuerdo con el ámbito asignado.• Programar las auditorias a base de los criterios y estándares mínimos.

- Apoyar e incentivar la participación activa de los auditores.
- Conocer y aprobar el informe sobre la planificación preliminar y la planificación específica previa a la ejecución del trabajo.
- Fomentar la aplicación de las políticas y normas de auditoría.
- Suscribir, cuando corresponda, los informes de auditoría
- Preparar un informe final con los resultados obtenidos en la ejecución de la auditoría.

Supervisor

- Participar en la planeación de la auditoría.
- Familiarizarse con las actividades de la entidad a ser examinada.
- Supervisar periódicamente las actividades del equipo de auditoría.
- Informar mensualmente al jefe de la unidad operativa sobre el avance del trabajo
- Dirigir las reuniones programadas con los administradores.
- Informar al jefe de la unidad operativa sobre los hallazgos significativos relacionados con el examen y los hechos que no han podido ser solucionados.
- Revisar el borrador del informe de auditoría, antes y después de la comunicación de los resultados.
- Presentar al jefe de la unidad operativa el informe final, memorando de antecedentes, síntesis y el expediente de papeles de trabajo de cada examen.

Jefe de Equipo

- Elaborar conjuntamente con el supervisor la planificación preliminar y definitiva.
- Comunicar y dejar constancia escrita de la iniciación de la auditoría.
- Incentivar la participación activa de los miembros del equipo para el cumplimiento de los objetivos.
- Preparar, suscribir y tramitar con el visto bueno del supervisor y en forma oportuna, todas las comunicaciones inherentes a su

trabajo

- Organizar conforme a lo establecido, el índice y contenido de los papeles de trabajo.
- Distribuir el trabajo entre los miembros del equipo.
- Comunicar, en forma oportuna a la administración los resultados obtenidos en la valuación del control interno.
- Preparar, en coordinación con el supervisor, la estructura del borrador del informe final de la auditoría.
- Redactar el borrador del informe y memorando.
- Preparar y tramitar la convocatoria a la administración de la entidad para la reunión en que se presentarán los resultados finales del examen.
- Entregar al Supervisor o a quien corresponda el borrador del informe, memorando de antecedentes y expediente de papeles de trabajo para el trámite de revisión y aprobación.

Audidores

- Aplicar los programas de auditoría preparados para el desarrollo del trabajo, conforme a las instrucciones del jefe de equipo.
- Documentar la aplicación de los procedimientos de auditoría utilizando la estructura y orden definido para los papeles de trabajo.
- Cumplir con los criterios de ejecución establecidos para su trabajo, así como, las normas de auditoría y de encontrar dificultades, comunicarlas de inmediato al auditor jefe de equipo.
- Mantener ordenados y completos los papeles de trabajo.
- Sugerir procedimientos alternativos o adicionales para promover la eficiencia en las actividades de auditoría realizadas.
- Obtener la evidencia suficiente, competente y pertinente de los hallazgos de auditoría, desarrollar sus principales atributos y

analizarlos con el jefe de equipo de la auditoria.

- Redactar, en la correspondiente cédula o papel de trabajo, los resultados del examen, sobre cada componente ha desarrollado.
- Estructurar el expediente de papeles de trabajo y entregarlo al jefe de equipo para la integración completa de los resultados y su correspondiente archivo.
- Cumplir con las disposiciones legales, normatividad e instrucciones relacionadas con el ejercicio de la auditoria, así como observar el Código de Ética Profesional.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: Manual de Auditoria Financiera Gubernamental

1.2 NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS

Según SÁNCHEZ, Adelys <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm> 2 de junio del 2008' 16H46 manifiesta que las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) "Son los principios fundamentales de Auditoria a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoria. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor".

A lo expuesto por el autor la postulante manifiesta que las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) son condiciones mínimas establecidas para medir el desempeño del profesional auditor, sus actitudes y aptitudes personales en todas sus actividades en el ejercicio de la profesión, las mismas que son de observación y aplicación obligatoria para todos los auditores.

Las NAGAS tienen su origen en los boletines (Statement on Auditing Estándar-SAS) emitidos por el comité de Auditoria de Instituto Americano de Contadores públicos de los estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

Estas normas por su carácter general se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como Auditor

1.2.1 Normas Generales o Personales

Se refieren a la formación ética del auditor para que desempeñe sus actividades con profesionalismo, cuidado y esmero, las mismas que son aplicadas a toda la auditoria incluyendo la ejecución y preparación del informe.

1.2.1.1 Entrenamiento y capacidad profesional.

Para lograr una adecuada formación profesional se requiere obtener un título en contabilidad y auditoria en cualquier universidad, se adquiere experiencia a través de la aplicación práctica bajo la vigilancia y supervisión de auditores con experiencia; también es necesario participar en cursos, seminarios y estar en constante actualización. Además un auditor debe ser objetivo, analizador, crítico y analítico.

1.2.1.2 Independencia

Esta norma es una de las más importantes, ya que el auditor debe conservar una actitud mental independiente para que los usuarios no pongan en duda su profesionalismo y de esta manera dar una opinión libre de presiones con lo que no favorece ni perjudica a sus clientes.

1.2.1.3 Cuidado y esmero profesional.

Todo auditor forma parte de la sociedad, gracias a ella se forma y a ella debe servir. El profesional debe estar consciente de la responsabilidad que implica ejecutar una auditoria por lo que debe ejercer con toda su capacidad y habilidad

1.2.2 Normas de Ejecución del trabajo

Se refiere a la ejecución de la auditoria en sí, para lo que se requiere acumular y evaluar suficiente infamación la misma que debe constar en los papeles de trabajo para que sirvan de sustento a las opiniones vertidas en el informe.

El auditor deberá estudiar, comprobar y realizar el sistema de control interno existente en la empresa para conocer dos aspectos fundamentales:

- a. La confianza que le merece como medio de generar información fiable.
- b. Determinar el alcance, la naturaleza y el momento de aplicación de los diferentes procedimientos de auditoria.

1.2.2.1 Planeación y supervisión.

El auditor antes de aceptar la realización de cualquier trabajo debe conocer la entidad sujeta a la investigación con la finalidad de planear su trabajo, debe asignar responsabilidades a sus colaboradores, determinar los procedimientos a utilizar y limitar el alcance del trabajo, así como la oportunidad en que serán aplicadas.

1.2.2.2 Estudio y evaluación del control interno

El profesional deberá analizar a la entidad sujeta a ser auditada, para lo que debe evaluar y estudiar el control interno, con la finalidad de determinar que pruebas debe efectuar y que alcance dará a las mismas, para detectar deficiencias y sugerir mejoras.

1.2.2.3 Evidencia suficiente y competente

El auditor al realizar una auditoria debe obtener pruebas suficientes por medio de la inspección, observación, indagación y confirmación para emitir una opinión la

misma que estará respaldada por la evidencia suficiente y competente es decir, estos hechos deben ser susceptibles a comparación.

1.2.3 Normas de preparación del Informes

Estas normas deben estar sujetas a los principios de contabilidad generalmente aceptadas ya que establecen directrices para la elaboración del informe.

1.2.3.1 Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados

El informe indicara si los estados financieros se presentan de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, por lo que el auditor debe conocer y ser experto en los mismos, por cuanto tiene que emitir una opinión respecto a si se cumple con tales principios.

1.2.3.2 Consistencia.

El auditor en el informe deberá indicar si los principios de contabilidad generalmente aceptados han sido aplicados uniformemente en el periodo actual, con los periodos precedentes para que la misma pueda ser comparable, caso contrario expresar con toda claridad los cambios producidos.

1.2.3.3 Relevancia suficiente

Las relevaciones informativas contenidas en los estados financieros que son los registros sobre los cuales el auditor va a emitir una opinión deben considerarse como razonablemente adecuadas. En el informe debe contener cuestiones importantes, no implica exceso de palabras sino de una exposición clara y concisa.

1.2.3.4 Opinión del Auditor

El informe contendrá, ya sea una expresión de la opinión en relación con los estados financieros tomados en conjunto o una aseveración en el sentido de que no puede expresarse una opinión, en este último caso debe indicar las razones que lo impiden, en todos los casos que el nombre del auditor esté relacionado con estados financieros, el informe contendrá una indicación precisa y clara de la índole del examen.

El auditor debe precisar el grado de responsabilidad que asume al examinar estados financieros, basados en que su examen se ajuste a las NAGAS.

1.3 TÉCNICAS DE AUDITORIA

Según MARÍN, Hugo <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>, 12 de junio 2008 16H26 definir las Técnicas de Auditoria como “los métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio, según las circunstancias.”

A lo manifestado por el autor la postulante expresa que las técnicas de auditoria son métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que presenta la empresa, puesto que a través de la correcta aplicación se obtiene evidencias suficiente y competente que permite cimentar las opiniones y conclusiones contenidas en el informe.

1.3.2 Clasificación de las técnicas de auditoria

Las técnicas de auditoria se clasifican por lo general con base en la acción que se va a efectuar, y se agrupan de la siguiente manera:

TÉCNICA	CLASIFICACIÓN	DESCRIPCIÓN
Ocular	Observación	Establece ocularmente el desarrollo y comportamiento de una actividad.
	Comprobación	Verifica las relaciones de similitud y diferencia entre dos o más conceptos.
	Revisión Selectiva	Revisión de actividades mediante la selección de una muestra.
	Rastreo	Realiza el seguimiento de una operación desde su inicio hasta la terminación, a fin de acumular conocimientos sobre él.
Verbal	Indagación	Obtener información mediante el diálogo sobre temas específicos a fin de aclarar algunos aspectos de la investigación.
Escrita	Análisis	Descompone un hecho en sus elementos, para efectos de estudio y evaluación. Ej. análisis de cuentas, de procesos, etc.
	Conciliación	Estudia los datos independientes pero relacionados entre sí, a fin de establecer semejanzas.
	Confirmación	Permite obtener información vía escrita de terceras personas sobre temas examinados.
Documental	Computación	Establece corrección aritmética de los cálculos formulados en los documentos que respaldan una operación
	Comprobación	Verificación de los documentos que soportan una transacción
Física	Inspección	Determina la existencia física y ocular de bienes, para cerciorarse de su existencia y autenticidad.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: WxNsybu3rUJ:www.uazuay.edu.ec/servicios/facultades/detalle

1.4.1 Concepto

MANTILLA, Samuel y YOLIMA Sandra, (2005, página 11) define al control interno como “ Un plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas ”

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa . Esto asegura la confiabilidad de sus estados contables, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa. Además comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos.

La postulante está de acuerdo con lo manifestado por el autor y expresa que el control interno es un medio para alcanzar un fin, las políticas, los documentos y los formularios son elaborados por personas y ejecutados por los miembros de la empresa. El control interno no garantiza de modo absoluto la seguridad razonable y el cumplimiento de los objetivos corporativos. En una auditoria financiera no todos los controles son importantes, pero si los que se refieren a la confiabilidad de la información, es decir que influyen en la preparación de la información financiera para informes externos.

1.4.2 Importancia del control interno

Los progresos innovadores de la tecnología en los últimos años dentro del sector económico del país, han conducido a la demanda creciente para una gerencia de riesgo eficaz así como dirigentes con ideas sofisticadas. Cada tipo de negocio está inmerso a cierta clase de riesgos dependiendo de algunos factores tales como: los productos y los servicios la venta, el mercado en los cuales funciona, las fuentes

con las cuales se financia, y la manera que utilizan sus recursos. Por lo tanto, es importante coordinar cada aspecto y departamento de la empresa de manera eficaz. Aquí viene su importancia, debido a que un buen sistema de control interno en las organizaciones, permite 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.

Las empresas y los departamentos que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar a la institución a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades. Además se conocerá como proteger sus recursos contra la mala gestión o el fraude, para asegurarse si las actividades de la compañía están de acuerdo con leyes y regulaciones, y sobretodo, el desarrollo financiero constante así como datos directivos para presentarlos oportunamente. También un buen control interno está constantemente supervisando las actividades con respecto a autorizaciones y las reconciliaciones, el adecuado funcionamiento de los empleados, la seguridad de activos, y segregación de deberes; además permite previene errores e irregularidades detectándolas de una manera oportuna, de esta manera promoviendo registros estadísticos confiables y exactos.

A medida que las empresas sean grandes y complejas, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo. Pero cuando existen empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y varias tareas delegadas, en estos casos los dueños pierden control y es necesario un mecanismo de control interno; el mismo que debe ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

1.4.3 Componentes del Control Interno según el informe COSO

1.4.3.1 Ambiente de control

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

El ambiente de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura.

Los factores del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

1.4.3.2 Evaluación del riesgo

La evaluación de los riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio.

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes

1.4.3.3 Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa, ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa.

Clasificación de las Actividades de Control

Clases de control	Concepto
Previo.	Es el conjunto de medidas y procedimientos orientados a la verificación, revisión, vigilancia y cumplimiento de las operaciones administrativas y financieras de una empresa y que debe ser observada por el personal del departamento financiero, asignadas a esta función con anterioridad a su ejecución con el propósito de establecer su exactitud, autenticidad, legalidad, veracidad y validez.
Concurrente	Es el conjunto de medidas y procedimientos que una empresa adopta para verificar las operaciones que al momento se vayan a efectuarse; se aplica en forma simultánea con la persona que autoriza o ejecuta las transacciones.
Posterior	Es parte integrante del control interno, es ejercido por autoridades internas sin perjuicio de los exámenes realizados por auditores externos o en equipo mixto.
Preventivo	Evita que ocurran errores y el costo de corregirlos
Detectivo	Constituyen la veracidad de la confiabilidad de los controles preventivos, existen cuando las transacciones ya han sido procesadas, normalmente sobre información producida por contabilidad.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: Auditoria y Control Interno

1.4.3.4 Información y comunicación,

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades para orientar sus acciones al logro de los objetivos.

Además de la comunicación interna debe existir una comunicación efectiva con entidades externas tales como accionistas, autoridades, proveedores y clientes. Ello contribuye a que las entidades correspondientes comprendan lo que ocurre dentro de la organización y se mantengan bien informadas. Por otra parte, la información comunicada por entidades externas a menudo contiene datos importantes sobre el sistema de control interno.

1.4.3.5 Monitoreo de los controles.

Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continua.

Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias.

Es necesario supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez

resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

1.4.4 Tipos de Control Interno

Tipo	Descripción
Administrativo	Este se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente y no está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la autorización.
Contable	Comprende el plan de la organización y los registros concernientes a salvaguardar los activos y a la confiabilidad de los registros contables.



Principios del Control Interno Contable

Principio	Descripción
Separación de funciones	Consiste en asignar responsabilidades sobre una transacción de manera que los deberes de un empleado automáticamente proporcionen una verificación del trabajo realizado por uno o más empleados adicionales.
Procedimientos de autorización	El propósito es asegurar que las transacciones sean autorizadas por personal de la administración actuando dentro del alcance de su autoridad.
Procedimientos de documentación	Se prepararan para la oportuna elaboración de los documentos por personal operativo cuando se realizan las transacciones; Los documentos son evidencia que muestra la realización de ciertas transacciones.
Registros y Procedimientos contables	Se basa en el registro de las transacciones dentro del departamento de contabilidad, sus objetivos son; el registro oportuno y la preparación de informes oportunos basados en datos contables, los mismos que se proporcionarán a los usuarios.

Controles físicos	Son las medidas de seguridad para salvaguardar los activos, registros contables y formas preimpresas no utilizadas y el uso de equipos mecánicos y electrónicos en la ejecución y registros de transacciones.
Verificación Interna independiente	Es la revisión de la exactitud y precisión del trabajo de un empleado por otro empleado.

Elaborado por: Guato Flor
Fuente: Auditoria Moderna

1.5 AUDITORIA

1.5.1 Concepto

CHIRIBOGA, Alberto, (2001, Pp. 20), sostiene “La auditoria es la revisión y verificación de las cuentas de balance y de pérdidas y ganancias, con el objeto de verificar que las mismas reflejen tanto patrimonio como el resultado de las operaciones de la entidad auditada, de conformidad con los aspectos legales que son aplicables a los principios de contabilidad generalmente aceptados (P.C.G.A.)”

A lo que la postulante añade que auditoria es el examen posterior critico y sistemático que realiza un profesional auditor para verificar la exactitud e integridad de los registros, documentos y anotaciones contables a fin de comprobar si han sido registrados con veracidad, basándose en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de dar una opinión sobre ellas o de dictaminar si se trata de estados financieros.

1.5.2 Importancia

Todo ente económico sea del sector público o privado tiene la necesidad de aplicar una auditoria para determinar si se está cumpliendo con los objetivos y

metas planteadas; así como examinar sus balances para determinar la razonabilidad de los saldos reflejados en el mismos.

Hoy en día la aplicación de una auditorias en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoria no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Puesto que la auditoria es quien define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoria, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. Es común que las instituciones financieras, cuando les solicitan préstamos, pidan a la empresa solicitante, los estados financieros auditados, es decir, que vayan avalados con la firma de un despacho de autores.

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

1.6 TIPOS DE AUDITORIA

Tipo	Concepto
Auditoria de cumplimiento	Es un examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.
Auditoria de Gestión	Examina la gestión de una empresa con el fin de evaluar la eficacia, eficiencia y economía de sus operaciones con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y técnicos utilizados.

Auditoria Administrativa	Revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento de políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que puedan tener un impacto significativo en operación de los reportes y asegurar que la organización los esté cumpliendo y respetando.
Auditoria Operativa	Es el examen posterior, profesional, objetivo y sistemático de la totalidad o parte de las operaciones realizadas por la entidad, proyecto, programa, sus unidades integrantes u operacionales específicas.
Auditoria Informática	Mediante procesos técnicos estandarizados, evalúa, revisa, examina y verifica los procesos informáticos y la administración de todo lo referente a sistemas de información de las organizaciones y empresas a fin de, emitir un informe con opinión de la razonabilidad y confiabilidad de los procesos informáticos.
Auditoria de Recursos Humanos	Esta auditoria revisa, evalúa, examina y verifica los procesos de: reclutamiento, selección, inducción, descripción de funciones, evaluación, remuneración, motivación, entrenamiento, capacitación, desempeño, y adaptación del personal de la organización a fin de emitir un informe con la opinión de la gestión de recursos humanos
Auditoria de Gestión ambiental	Se ocupa de realizar un análisis de cómo controlar el impacto ambiental que generan las actividades humanas dentro de muchos sectores industriales y por ende incrementar la sensibilización respecto al cuidado del medio ambiente.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>

1.7 AUDITORIA FINANCIERA

1.7.1 Introducción

La auditoria financiera y su evolución a través del tiempo, permite conocer e interpretar desde diferentes puntos de vista, pero en ninguna época se buscó la modificar el producto principal de la auditoria que es la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, restándole importancia a la entrega del valor agregado que requerían los clientes para mejorar la gestión de sus negocios.

Los escenarios económicos cambiantes en que se desenvuelven los negocios restan importancia a la auditoria porque no está concebida como una herramienta de gestión empresarial, sino como una corroboración de que los estados financieros fueron construidos de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

La auditoria de estados financieros proporciona beneficios económicos, ya que permite el acceso a los mercados de capital y satisface los requerimientos establecidos por la ley. Con la aplicación de auditorias se reduce el riesgo de información errónea sobre los estados financieros, de esta manera incrementando la confianza en una entidad; y a su vez proporciona efectos favorables sobre la eficiencia y la honestidad de los empleados ya que cometen menos errores dentro del proceso contable y reduce la posibilidad de que haya mal uso de los activos por parte de los empleados.

1.7.2 Importancia

La auditoria financiera dentro de las empresas es de mucha importancia ya que es una herramienta de gran utilidad para las organizaciones que se vinculen con este proceso, mediante la cual se evitan posibles irregularidades y malas prácticas en los estados financieros dentro de un período fiscal, permitiendo evaluar las diferentes cuentas, para posteriormente realizar las descripciones de la deficiencia

encontrada, las causas del problema, las consecuencias de la debilidad encontrada y de ser posible su cuantificación, como también los correctivos pertinentes de manera oportuna, además brinda seguridad a los clientes, ya que reciben respuestas rápidas de las incidencias que tienen las operaciones en su patrimonio.

Por tanto, muchas empresas han comprendido que la auditoria va más allá de la simple obligatoriedad legal, ya que los auditores ofrecemos un mayor valor añadido, aprovechando el trabajo de revisión de las cuentas. Así pues además de obtener el informe de auditoria, se complementa con las recomendaciones emitidas, que si bien aparecen como un valor residual sirven para ayudar y proyectar a la empresa hacia el futuro, por otra parte el auditor tienen un compromiso con el entorno y con sus clientes, en pos de la mejora constante, sabiendo que no resulta una tarea sencilla pero que el esfuerzo y la autocrítica les deben forzar a alcanzar sus propósitos.

La información financiera involucra la comunicación de información económica que posee la entidad por parte de los administradores, la misma que está dirigida a usuarios interesados. El medio más utilizado para la comunicación de la razonabilidad de los estados financieros está representado por el informe que proporciona un auditor independiente a cerca de esta información.

La importancia de auditar los estados financieros se atribuye a cuatro condiciones como son el conflicto de intereses, debido a que no todos están de acuerdo con la información presentada; consecuencias, es necesario que la toma de decisiones importantes esté libre de perjuicios y además deben asegurar que estén preparados de acuerdo a normas y principios de contabilidad generalmente aceptados, por otra parte tenemos la complejidad, a medida que la materia contable se hace más compleja; existe mayor riesgo de interpretaciones erróneas y mayor posibilidad de errores no intencionales, y por último la lejanía ya que pocos tienen acceso directo a los registros.

1.7.3 Definición

ESTUPIÑAN, Rodrigo, (2000, Pp 5) define a la auditoria financiera dice que “la auditoria financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que prepara la información contable y del usuario con la finalidad de establecer su razonabilidad dando a conocer los resultados de su examen mediante un dictamen u opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee”

CEPEDA, Gustavo (1997, página 201) define a la auditoria financiera como “un examen objetivo sistemático profesional e independiente efectuado de acuerdo con normas de auditoria generalmente aceptadas, con fundamento en los estados financieros básicos a fin de emitir una opinión o dictamen sobre su razonabilidad”

A lo antes mencionad la postulante añade que la auditoria financiera constituye un examen realizado por un auditor independiente, el cual está encaminado a revisar los estados financieros de una entidad con posterioridad a la ejecución de sus actividades y tiene la finalidad de emitir una opinión o un dictamen en base a las evidencias obtenidas durante la aplicación del mismo.

Las empresas que cuenta con información financiera confiable, veraz, oportuna, completa, adquiere un poder para realizar cambios en cosas y situaciones, para tomar mejores y bien soportadas decisiones con lo cual incrementa la rentabilidad y el prestigio institucional.

Un administrador no alcanzará los objetivos, metas y misión de su organización si no tiene a su alcance los elementos informativos básicos e indispensables que le ayuden y soporten sus decisiones. Por tal razón es de vital importancia la aplicación de una auditoria financiera la misma que ayudara a obtener y proporcionar información contable y financiera, base para conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar su destino.

La persona encargada de realizar una auditoria financiera es el auditor externo, quien es independiente de todas las personas que constituyen la empresa sujeta al examen, puesto que verifica los estados contables; llevada a cabo por un profesional competente y mediante la aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoria generalmente aceptadas, el resultado de dicho examen se plasma en un documento que llamado informe de auditoria y donde se emite conclusiones y recomendaciones con lo cual se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de sus operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

1.7.4 Finalidad

Los fines de la auditoria son los aspectos bajo los cuales su objeto es observado.

Podemos escribir los siguientes:

- Indagaciones y determinaciones sobre el estado patrimonial
- Indagaciones y determinaciones sobre los estados financieros.
- Indagaciones y determinaciones sobre el estado reidual.
- Descubrir errores y fraudes.
- Prevenir los errores y fraudes
- Estudios generales sobre casos especiales, tales como:
 - a. Exámenes de aspectos fiscales y legales
 - b. Examen para compra de una empresa
 - c. Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo.

1.7.5 Alcance

Es la amplitud que se da a los procedimientos, es decir, la intensidad y profundidad con que se aplican prácticamente.

1.8 METODOLOGÍA DE AUDITORIA FINANCIERA

1.8.1 Fases de la Auditoria Financiera

Fase I Planificación

Fase II Ejecución

Fase III Informe

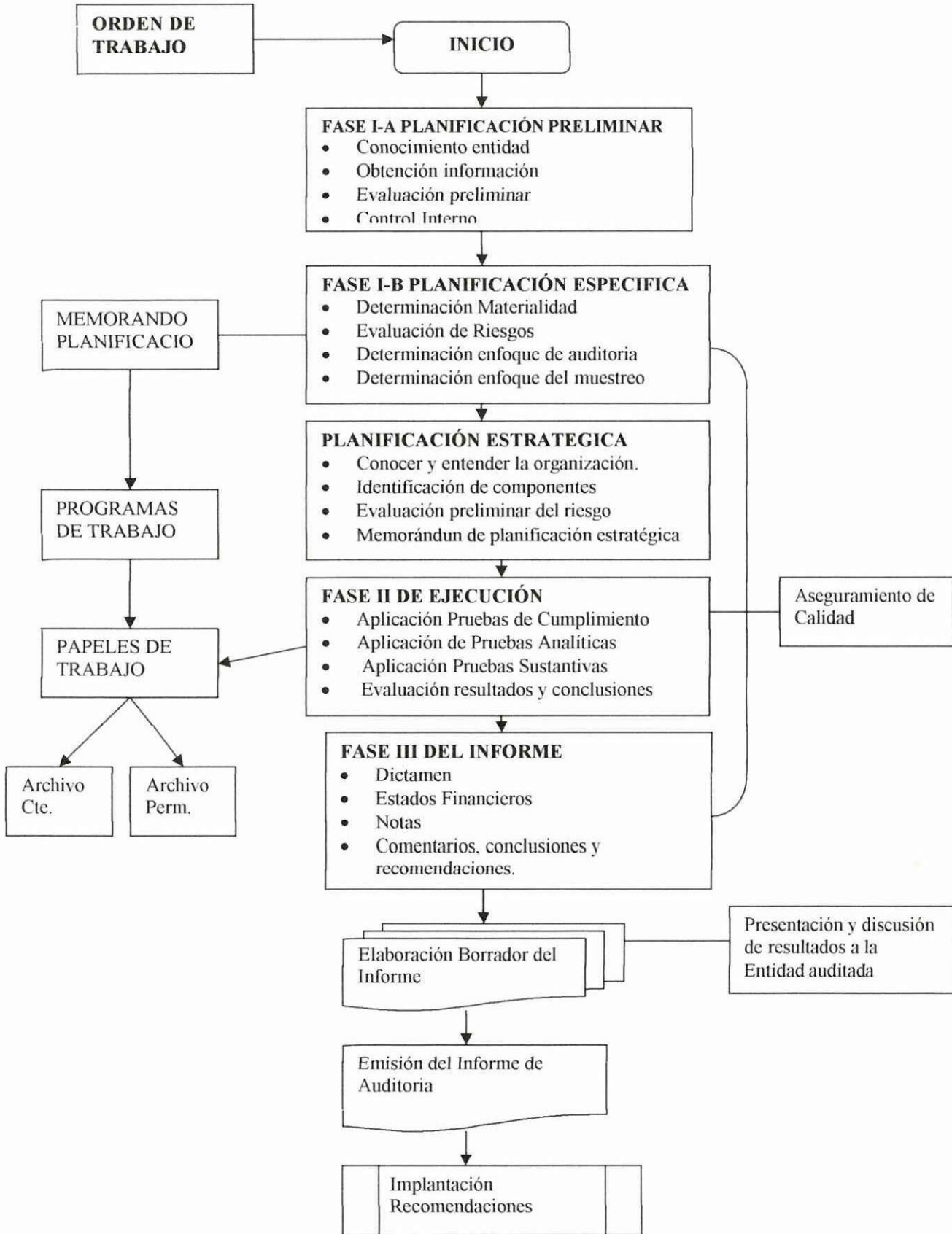
1.8.2 Proceso de la auditoria financiera

El proceso que sigue una auditoria financiera, es el siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe, dentro de esta se incluye todas las actividades necesarias para llevar a cabo un examen.

La orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- Objetivo general de la auditoria.
- Alcance del trabajo
- Presupuesto de recursos y tiempo
- Instrucciones específicas.
- Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoria.
- De conformidad con la normativa técnica de auditoria vigente, el proceso de la auditoria comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

Con el fin de tener una visión objetiva del proceso de la auditoria financiera, se presenta un gráfico detallado del mismo.



ELABORADO POR: GUATO FLOR

FUENTE: OCEANO CENTRUM ENCICLOPÈDIA DE AUDITORIA

1.8.2.1 FASE I PLANEACION

La planificación de la auditoria es la primera fase y una de las más importantes ya que de esta dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

En esta fase se 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. Esta fase para facilitar el estudio se divide de la siguiente manera:

1.8.2.1.1 Planeación preliminar

Esta fase se inicia con la comprensión de las operaciones de la entidad a ser examinada, así como implica la realización de procedimientos de revisión analítica y el diseño de las pruebas de materialidad. Estas actividades implican reunir información que nos permita llevar a cabo una evaluación apropiada del riesgo de auditoria. Mediante la comprensión del ambiente de control, sistema de contabilidad, procedimientos de control; luego se elabora el memorándum de planeamiento en el cual que resume la información reunida y se preparan los programas de auditoria específicos.

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

1.8.2.1.1.1 Elementos

Presenta el fundamento sobre la que se basará todas las actividades de la planificación específica y la auditoria en sí mismo, de ahí la importancia del conocimiento de las actividades desarrolladas por la entidad, conjuntamente con

la evolución de los factores externos que pueda afectar directa o indirectamente sus operaciones para las cual es necesario realizar un estudio a base de un esquema determinado, sus principales elementos son los siguientes:

- Conocimiento de la entidad
- conocimiento de las principales actividades que realiza la entidad
- Identificación de las principales políticas y prácticas contables
- Análisis general de la información financiera
- Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas de los estados financieros.
- Determinar el grado de confiabilidad de la información producida.
- Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información
- Determinación de unidades operativas
- Riesgo inherente y ambiente de control
- Decisiones preliminares para los componentes
- Enfoque preliminar de auditoría

1.8.2.1.2 Plantación específica

En esta fase se define las estrategias a seguir en el trabajo. Se relaciona con la eficiente utilización de los recursos y el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría, esta se basa en la información obtenida en la planificación preliminar.

Tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría, además seleccionar los procedimientos a ser aplicados en cada componente de la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

1.8.2.1.2.1 Elementos

La utilización del programa general de auditoria para la planificación específica constituye una guía que permite aplicar los principales procedimientos para evaluar el control interno de la entidad o área examinada y obtener los productos establecidos para esta fase del proceso.

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

- Consideración del objeto general de la auditoria y del reporte de planificación preliminar
- Evaluación del control interno.
- Calificación del riesgo de auditoria
- Enfoque de la auditoria y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoria.

1.8.2.1.3 Planificación Estratégica

Reúne los conocimientos acumulados de la organización e identifica los principales procesos ejecutados en el periodo auditado, además resume los conocimientos en las decisiones preliminares para cada componente.

Su principal componente es la evaluación del riesgo de auditoria en su conjunto y forma aproximada el riesgo inherente y el riesgo de control de los componentes seleccionados dentro de esta planificación se determina lo siguiente

- Conocer y entender la organización: Ambiente externo e interno
- Identificación de componentes
- Evaluación preliminar del riesgo:
- Menorándun de planificación estratégica

1.8.2.1.4.1 Concepto

CEPEDA, Gustavo (1997, Pp. 183) define que los programas de auditoria “Son un componente necesario e importante en el desarrollo de esta disciplina y estos se registran en un manual de auditoria de forma objetiva con base en programas generales que se diseñen contemplando todos los procedimientos de auditoria posible que se pueda emplear en una empresa”

Para la postulante programa de auditoria es un plan donde el auditor hace constar todas las actividades a desarrollar en el transcurso del examen; con el fin de alcanzar los objetivos planteados con respecto a cada cuenta importante o relevante de los estados financieros, además establece la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos. Permite organizar, distribuir de manera adecuada el trabajo y sirve de protección contra posibles omisiones o duplicaciones

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoria que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoria planificados que se requieren para implementar el plan de auditoria global. El programa de auditoria sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoria y como un medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo. Los programas de auditoria deben ser los suficientemente flexibles para permitir en el transcurso del examen, modificaciones, mejoras y ajustes, a juicio del encargado o supervisor y con la debida aprobación por parte de los responsables o superiores.

1.8.2.1.4.2 Objetivos del Programa de Auditoria

- Proporcionar un bosquejo del trabajo que se debe realizar e instrucciones de cómo se debe realizar.

- Permite coordinar, supervisar y controlar la auditoría.
- Facilitar el acceso al trabajo en forma ordenada y planeada
- Proporcionar la información sobre la apreciación de los procedimientos de contabilidad, la amplitud y eficacia de su control interno.
- Dirigir el curso del examen y controlar el tiempo de la extensión del trabajo desarrollado.

1.8.2.2 FASE II EJECUCION

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.

Si al preparar el memorando de planeamiento, decidimos confiar en los controles, generalmente, efectuamos pruebas de controles y pruebas de cumplimiento y, según los casos, se realizan pruebas sustantivas, consistentes en pruebas sustantivas de detalle, procedimientos analíticos o una combinación de ambos. Para arribar a la conclusión de si nuestro alcance de auditoría fue suficiente y los estados financieros no tienen errores materiales, deben considerarse factores cuantitativos o cualitativos, al evaluar los resultados de las pruebas y los errores

detectados al realizar la auditoria. Parte del procedimiento implica la revisión de los estados financieros, para determinar si tales estados, en conjunto, son coherentes con la información obtenida y fueron presentados debidamente y la comunicación de hallazgos de auditoria a la entidad examinada.

1.8.2.2.1 Pruebas de Auditoria

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

Pruebas Control.- Estas pruebas están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.

Pruebas Analíticas.- Estas se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.

Pruebas Sustantivas.- Son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo, un arqueo de caja chica.

C
L
A
S
I
F
I
C
A
C
I
Ó
N

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm>

1.8.2.2.2 Muestreo en auditoria

1.8.2.2.1 Concepto

Según LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO define al muestreo como “El proceso de inferir conclusiones acerca de un conjunto de elementos

denominado universo o población, a base del estudio de una fracción de esos elementos, llamada muestra”

Según lo expuesto la postulante manifiesta que el muestreo permite al auditor obtener y evaluar evidencias de algunas características de los saldos o las transacciones para en lo posterior llegar a una conclusión en relación con las características.

Se usa la técnica de muestro ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Por tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos de la población o universo.

El muestreo se utiliza siempre que se examine menos del 100% de un saldo de una cuenta con el fin de evaluar algunas características; y cuando se examina cada elemento no se aplica el muestreo.

1.8.2.2.2 Muestreo estadístico

Es importante en auditoria, porque le permite realizar su trabajo con menor coste y en menor tiempo y se utilizan los métodos ya conocidos en estadística para la selección de muestras:

Método Aleatoria: Cuando todos los datos tienen la misma oportunidad de ser escogidos o seleccionados. Ejemplo se tiene una lista de 600 clientes y se van a examinar 80 de ellos. Se introducen los números del 1 al 600 en un cajón y se sacan 80. Los 80 escogidos serán los clientes revisados.

Método Sistemática: Se escoge al azar un número y luego se designa un intervalo para los siguientes números. Ejemplo: La institución cuenta con una lista de 1000 clientes, entre los primeros 20 se escoge al azar uno de ellos. Si resulta el 10, se puede designar los siguientes 4 números de la lista con intervalos de 40. Los clientes a examinarse serían: 10 escogido al azar, mas los 4 números

siguientes 11, 12, 13 y 14; luego el 50 porque el 10 que se escogió al azar más el 40 que es el intervalo con el que se va a trabajar, y luego determinamos los 4 números posteriores que serían 51, 52, 53, y 54. y así sucesivamente hasta completar los 100 de la muestra.

Método de Selección por Celdas: Se elabora una tabla de distribución estadística y luego se selecciona una de las celdas. Ejemplo: si la empresa cuenta con 2000 clientes puede dividirse en 10 grupos de 200: Del 1 al 200; 201 al 400; 401 al 600; 601 al 800; 801 al 1000; 1001 al 1100; 1101 al 1200; 1201 al 1400; 1401 al 1600; 1601 al 1800 y del 1801 al 2000. y luego se escoge una de las celdas como muestra para ser examinadas.

Método al Azar: Es el muestreo basado en el juicio o la apreciación. Viene a ser un poco subjetivo, sin embargo es utilizado por algunos auditores. El auditor puede pensar que los errores podrían estar en las partidas grandes, y de estas revisar las que resulten seleccionadas al azar. Ejemplo las partidas ventas.

Método de Selección por bloques: Se seleccionan las transacciones similares que ocurren dentro de un período dado. Ejemplo: seleccionar 50 transacciones de ventas ocurridas en la primera semana de marzo, o 60 de la cuarta semana junio.

1.8.2.2.3 Evidencia

Según WHITTINGTON Y PANY (1998, 122 Pp) dice que la evidencia de auditoría es “Toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión”

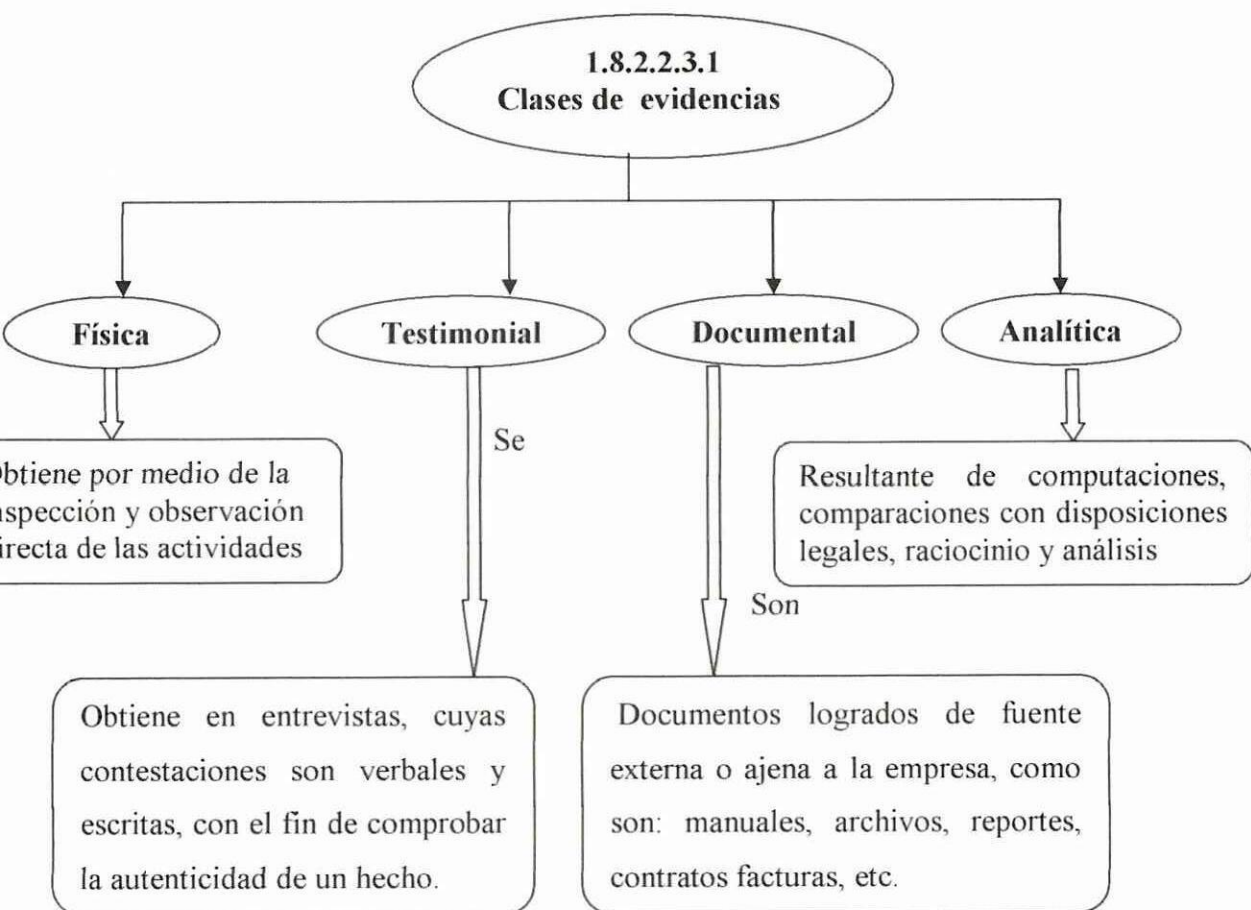
A la definición emitida por el autor la postulante manifiesta que la evidencia de auditoría constituyen los elementos de pruebas que el auditor aplica sobre el sujeto a examinar con lo que obtendrá la certeza suficiente y apropiada para emitir conclusiones y recomendaciones contenidas en el informe. Para emitir un informe la evidencia debe ser suficiente, pertinente y competente; la fiabilidad de

la evidencia está en relación con la fuente de la que se obtenga interna, externa, y con su naturaleza.

Evidencia suficiente.- Cuando son en la cantidad y en los tipos de evidencias, que sean útiles y obtenidas en los límites de tiempo y costos razonables.

Evidencia pertinente.- Es cuando las pruebas se relacionan sobre el hecho objeto de la auditoría.

Evidencia competente.- Cuando guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.



Elaborado por: Guato Flor

Fuente: Principios de Auditoría

1.8.2.2.3.2 Técnicas para la Recopilación de Evidencias

Técnica	Descripción
Observación:	Mirar un proceso siendo desempeñado por otros. Ejemplo levantamiento del inventario físico.
Inspección.-	Consiste en examinar registros, documentos, los mismos que proporcionan evidencia de auditoria de grados de confiabilidad dependiendo de su naturaleza, fuente y de la efectividad de los controles internos sobre sus procedimientos.
Confirmación.-	Es la respuesta a la investigación para corroborar información contenida en los registros contables.
Investigación	Búsqueda de personas enteradas dentro o fuera de la entidad.
Procedimientos Analíticos	Análisis de índices y tendencias significativas incluyendo las investigaciones resultantes de las fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: Principios de Auditoria

1.8.2.2.3.3 Índices

Los índices son asignados para facilitar la identificación y a su vez permiten localizar, conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro archivo de referencia permanente y el legado de auditoria. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoria.

1.8.2.2.3.4 Marcas de auditoria

Los procedimientos de auditoria efectuados se indican mediante simbolos de auditoria. Dichos simbolos deben ser explicados en los papeles de trabajo; no existe un sistema de marcas estándar, pero se utiliza una escala limitada de estandarización de simbolos para grupos específicos de cuentas, las mismas que deben ser distintivas y de color rojo para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo compuesto de anotaciones y cifras escritas en lápiz

1.8.2.2.4 Papeles de Trabajo

1.8.2.2.4.1 Concepto

ZAMORRON, Beatriz. <http://www.monografias.com/trabajos13/papeltr/paperltr.shtml> (15 febrero 2008, 10:25) define a los papeles de trabajo como “un el conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe.”

Ante lo mencionado la postulante sostiene que los papeles de trabajo comprenden la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor, de manera que, en su conjunto, constituyen un compendio de la información obtenida y utilizada, además se debe hacer costar las pruebas efectuadas durante la ejecución del examen; junto con las decisiones que ha debido tomar para llegar a emitir su opinión.

Los papeles de trabajo deben prepararse a medida que se ejecuta el trabajo de auditoria y deben ser lo suficientemente detallados y claros ya que deberán hablar por sí mismo, estar completos legibles y organizados sistemáticamente, de tal manera que no sean necesarias informaciones suplementarias e interpretaciones por parte de quien los preparó.

1.8.2.2.4.2 Propósito

El propósito de los papeles de trabajo es ayudar al auditor a garantizar en forma adecuada la ejecución del examen que realiza de acuerdo a las normas de auditoria generalmente aceptadas y para apoyar sus conclusiones, de que realizaron la auditoria de un modo profesional, ejercieron el debido cuidado y no fueron negligentes en el desempeño de sus deberes y funciones.

1.8.2.2.4.3 Estructura general de los papeles de trabajo (Véase anexo II)

Los papeles de trabajo deben contener los requisitos mínimos siguientes:

- ✓ El nombre de la compañía sujeta a examen
- ✓ Área que se va a revisar
- ✓ Fecha de auditoría
- ✓ La firma o inicial de la persona que preparó la cédula y las de quienes lleven a cabo la supervisión en sus diferentes niveles.
- ✓ Fecha en que la cédula fue preparada
- ✓ Un adecuado sistema de referencias dentro del conjunto de papeles de trabajo Cruce de la información indicando las hojas donde proceden y las hojas a donde pasan
- ✓ Marcas de auditoría y sus respectivas explicaciones
- ✓ Fuente de obtención de la información
- ✓ Los saldos ajustados en los papeles de trabajo de cada cédula analítica debe concordar con las sumarias y estas con el balance de comprobación

1.8.2.2.4.4 Archivos de los papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo deben ser archivados de manera que permitan un acceso fácil a la información contenida en los mismos.

Los archivos de los papeles de trabajo de una auditoría se clasificarse en dos tipos. Cuando alguno de estos archivos lleva más de una carpeta, debe establecerse el control de la numeración de las carpetas, numerando cada carpeta e indicando el número de carpetas.

1.8.2.2.4.4.1 Archivo permanente.

Deberán contener informaciones importantes para utilizar en auditorías futuras tales como: El historial legislativo sobre la creación de la entidad y sus programas y actividades, la legislación de aplicabilidad continua en la entidad, políticas y procedimientos de la entidad, financiamiento, organización y personal, políticas y procedimientos de presupuestos

El archivo permanente debe cumplir con tres propósitos:

- Refrescar la memoria de los auditores en los reglones aplicables durante un periodo de muchos años.
- Proporcionar a los nuevos miembros del personal un resumen rápido de las políticas y de la organización del cliente.
- Conservar los papeles de trabajo de los reglones que muestran relativamente pocos cambios o ningún cambio eliminando así la necesidad de su preparación año tras año.

1.8.2.2.4.4.2 Archivo corriente

Contiene las informaciones relacionadas con la planificación y supervisión que no son de uso continuo en auditorías posteriores tales como: Revisiones corrientes de controles administrativos, análisis de información financiera, correspondencias corrientes, programas de auditoría y otros papeles que respaldan las observaciones y preparación del informe, inclusive el borrador del informe.

Los papeles de trabajo administrativos por lo general constituyen el inicio de los archivos corrientes incluido un borrador de los estados financieros y el informe de los auditores. Estos papeles de trabajo están acompañados por los balances de pruebas de trabajo y los asientos de ajustes y de reclasificación, la parte restante de los archivos corrientes consisten en los papeles de trabajo que apoyan los saldos y otras cuentas de los estados financieros del cliente, Esto empieza con los

papeles de trabajo para cada cuenta de activos, pasivos y con el patrimonio y las cuantas de ingresos y gastos.

1.8.2.2.5 Hallazgo de Auditoria

Son

Asuntos que llaman la atención del auditor y en su opinión, deben ser comunicados, ya que representan deficiencias importantes que afectan en forma negativa, la capacidad para registrar y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

Elementos del Hallazgo de Auditoria

Desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoria, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su criterio profesional para informar las debilidades identificadas.

Condición

Situación actual encontrada por el auditor, al examinar una operación, entendida como “lo que es”. Refleja el grado en que los criterios están siendo aplicados.

Criterio

Comprende la concepción de “lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

Efecto

Resultado potencial de la condición encontrada, representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de las metas institucionales

Causa

Razón por la cual ocurrió la condición, motivo del incumplimiento del criterio de la norma.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: Manual de Auditoria Financiera Gubernamental

1.8.2.3.1 Informe de Auditoría

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, pero se va desarrollando a medida que transcurre la misma.

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 borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados mediante la lectura del borrador del informe a los principales funcionarios de la institución auditada.

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.

1.8.2.3.2 Clases de Informes

Informes cortos.- Son aquellos en los cuales el personal de la misma compañía elabora estados financieros adecuados, comparaciones, análisis, presentar información estadística, calcular razones y hacer comentarios que pueden ser necesarios para la administración y para fines de control.

Informes largos.- Se presentan cuando en las compañías, el personal del departamento de contabilidad no está muy capacitado y la administración dependería de su auditor no sólo para que emita su opinión con respecto a lo adecuado para la presentación de los estados financieros, sino que también se le

pedirá que presente análisis, razones, comentarios acerca de las operaciones y la posición financiera de la empresa; algunos comentarios sobre los procedimientos de auditoría empleados en el curso de la misma y además se presentan otras informaciones financieras requeridas.

Informe estándar.- El informe estándar del auditor declara que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos, la situación financiera de la entidad, los resultados de operación flujos de efectivo de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta conclusión se puede expresar sólo cuando el auditor se ha formado una opinión, declara que los estados financieros presentan razonablemente su información de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

El informe estándar del auditor, identifica los estados financieros auditados en un párrafo de introducción describiendo la naturaleza de la auditoría en un párrafo con esta intención y expresa la opinión del auditor en un párrafo de opinión por separado.

1.8.2.3.3 Requisitos y Cualidades del Informe

Preparar y presentar del informe tendrá las características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la aplicación de las acciones correctivas

Oportunidad

Emitir con la mayor celeridad posible, para que la información permita una rápida acción correctiva.

Suficiencia

Contendrá toda la información necesaria para cumplir con los objetivos, permitiendo una comprensión correcta de los asuntos que se informen.

Utilidad

Aportará elementos que propicien la optimización del uso de recursos y el mejoramiento de la administración. Su propósito es generar una acción constructiva.

Tono constructivo

El objetivo del informe es conseguir que las actividades institucionales se desarrollen con eficiencia, por lo tanto el tono del informe debe estar dirigido a provocar una reacción favorable y la aceptación de las observaciones, conclusiones y recomendaciones planteadas por el auditor

Objetividad

Se redactara de manera que no se preste a interpretaciones erróneas, exponiendo los resultados con imparcialidad y evitando enfatizar el desempeño deficiente.

Calidad

Los resultados deberán responder a sus objetivos. Se presentarán de una manera persuasiva las recomendaciones y conclusiones se fundamentarán en los hechos expuestos

Claridad

Se redactará en un lenguaje claro y sencillo evitando términos técnicos para facilitar su comprensión.

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos7/inaud/inaud.shtml?relacionados>

1.8.2.3.4 Comentarios, Conclusiones y recomendaciones

Comentarios.- Es la descripción narrativa de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados durante el examen, debiendo contener en forma lógica y clara los asuntos de importancia ya que constituyen la base para las conclusiones y recomendaciones.

Conclusiones.- Son juicios profesionales de auditoría basado en los hallazgos luego de evaluar sus atributos y de obtener la opinión de las autoridades. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, con actitud objetiva y positiva

Recomendaciones.- Son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o definiciones encontradas, con la finalidad de mejorar las operaciones o actividades de la cooperativa de ahorro y coedito y construyendo la parte más importante del informe.

1.8.2.3.5 Estructura del Informe de auditoría financiera

- Antecedentes
- Objetivos
- Alcance
- Dictamen
- Estados Financieros
- Notas a los Estados Financieros
- Hallazgos Monetarios y de Incumplimiento de Aspectos Legales
- Hallazgos de Deficiencias de Control Interno
- Comentarios sobre el estado actual de los hallazgos y recomendaciones de auditorías anteriores
- Detalle de Funcionarios y Personal Responsable de la Entidad auditada

a) Antecedentes

En este punto se detallar los aspectos generales de la entidad a auditar, siendo estos aspectos entre otros:

- Creación u origen y objetivos de la entidad
- Función o gestión principal de la entidad
- Organización (en base a su ley orgánica, contrato de fideicomiso, u otra base legal por la cual fue constituida)
- En forma resumida la ejecución de su gestión financiera.
- Otros antecedentes relevantes e importantes que puedan servir de base para definir los objetivos y alcances de la auditoria.

b) Objetivos

Se describir los objetivos tanto generales como específicos definidos en la planificación específica de la auditoria.

c) Alcance

Se describir el alcance del trabajo efectuado durante la auditoria, el cual deberá ser congruente con la planificación específica.

d) Dictamen

Documento en el que el auditor expresa su opinión sobre los Estados Financieros presentados por una entidad, para dar a conocer su opinión luego de haber aplicado las pruebas respectivas y en base a lo cual expresa el grado de razonabilidad o no.

e) Estados Financieros

Se incluyen los Estados Financieros de la entidad debidamente auditados.

f) Notas a los Estados Financieros

En este punto se describen todas aquellas notas que sean necesarias e importantes para ampliar con más detalle o información, alguna cuenta, rubro, renglón, evento importante, etc., que el auditor gubernamental considera debe ser revelado a través de estas notas.

Además se deben incluir notas que se refieren a la aplicación de políticas y normas contables, que han sido adoptadas por la entidad para preparar y presentar los estados financieros.

g) Hallazgos monetarios y de incumplimientos de aspectos legales

Aquí se incluyen todos aquellos hallazgos que se refieren a incumplimientos de aspectos legales o que tengan como efecto una lesión patrimonial, que afecten la razonabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros auditados.

h) Hallazgos sobre deficiencias de control interno

Se toma en cuenta e incluyen todos aquellos hallazgos que se refieren a deficiencias detectadas, como resultado de la evaluación del control interno implementado por la entidad auditada, y que afectan los procesos de autorización, registro, custodia o salvaguarda, distribución, uso, información etc. de los bienes y recursos.

i) Comentarios sobre el estado actual de los hallazgos y sus recomendaciones de auditorías anteriores

Aquí se debe describir el resultado de la evaluación y seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones de hallazgos de auditorías anteriores, así como indicar las acciones administrativas que procedan en caso de incumplimiento.

j) Detalles de funcionarios y personal responsable

Detallar los funcionarios y personal responsable de la entidad auditada

1.8.2.3.6 Tipos de Opiniones

Opinión Estándar Limpia o sin Salvedad	Es una opinión normal en el caso de que el auditor al obtener la evidencia suficiente y competente se satisfaga plenamente sobre la razonabilidad de los estados financieros, su elaboración conforme a Principios y Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas aplicados sobre una base consistente con los años anteriores. Esta satisfacción del auditor se presenta en el informe de una manera clara y afirmativa. (Véase anexo III)
Opinión con Salvedad	Cuando el auditor concluye que no puede emitir una opinión limpia o no calificada, pero que el efecto de cualquier desacuerdo, o limitación al alcance de su trabajo, no es tan importante que requiera una opinión negativa o una abstención de opinión. Una opinión con salvedades debe expresarse como un "excepto por" los efectos del asunto a que se refiere la salvedad. (Véase anexo IV)

Abstención de Emitir Opinión	<p>Cuando el posible efecto de una limitación al alcance o de una incertidumbre es tan significativo que el auditor no puede expresar una opinión sobre los estados financieros. La abstención de opinión se origina cuando el auditor no ha podido obtener la evidencia suficiente y competente que le permita afirmar o negar que los estados financieros examinados representen razonablemente la situación financiera de la empresa. El auditor en otras palabras opina que no puede opinar sobre la realidad económica de la empresa por carencia de elementos de juicio. (Véase anexo V)</p>
Opinión Adversa o negativa	<p>Se expresarse cuando el efecto de un desacuerdo es tan importante para los estados financieros que, el auditor concluye que una salvedad al dictamen, no es adecuada para revelar la naturaleza equívoca, incompleta de los estados financieros. Por lo tanto, el auditor concluye que tales estados en su conjunto, no presentan razonablemente la situación financiera de la entidad auditada, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. (Ver anexo VI)</p>

Elaborado por: Guato Flor

Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos7/inaud/inaud.shtml?relacionados>

1.8.2.3.7 Informe Confidencial de Control Interno

La superintendencia de Compañías exige que además del dictamen profesional, el auditor debe presentar un informe confidencial a la administración en el que dará a conocer las debilidades detectadas en relación al Sistema de Control interno de la entidad auditada, éste documento debe ser redactado con un lenguaje comprensible, es decir evitando utilizar una terminología demasiado técnica que impida su comprensión a una persona que no posea conocimientos de contabilidad o auditoría.

Básicamente se lo debe estructurar de la siguiente manera:

- Antecedente (motivos por los cuales se desarrolló el trabajo de auditoría – Informe general de la empresa auditada (Objetivos, base legal, etc.))
- Observaciones de control interno (Debilidades detectadas en la estructura del control interno – causas y efectos)
- Evaluación del sistema contable (revela si el sistema está acorde con las NEC y los PCGA que le permita generar información confiable y oportuna que sirva de apoyo para la toma de decisiones)
- Cuentas examinadas (comentarios de las cuentas examinadas en términos monetarios)
- Recomendaciones para superar las deficiencias detectadas
- Análisis financiero (Interpretación de indicadores financieros)
- Anexos (siempre y cuando sean necesarios y contribuyan a una mejor comprensión del contenido del informe)

1.8.2.38 Carta a Gerencia

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

1.8.2.3.9 Informe de Cumplimiento de Obligaciones Tributarias

De acuerdo al Servicio de Rentas Internas, el Informe de Cumplimiento Tributario “es el resultado del análisis de los Auditores Externos sobre el cumplimiento de los contribuyentes auditados por ellos y que son considerados por la Administración tributaria como sujetos pasivos de obligaciones tributarias.”

([http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe Cumplimiento Tributarios \(ICT\)](http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe_Cumplimiento_Tributarios_(ICT))), consultado el 11.05.2008)

1.8.2.3.9.1 Según la Ley General de Control Interno :

Respecto de la confidencialidad que debe guardar la auditoría interna ante la solicitud del denunciante según lo dispuesto en el artículo 6° de la Ley General de Control Interno (Mayo 2002), dispone lo siguiente: “La información, documentación y otras evidencias de las investigaciones que efectúan las auditorías internas, la administración y la Contraloría General, cuyos resultados puedan originar la apertura de un procedimiento administrativo, serán confidenciales durante la formulación del informe respectivo. Una vez notificado el informe correspondiente y hasta la resolución final del procedimiento administrativo, la información contenida en el expediente será calificada como información confidencial, excepto para las partes involucradas, las cuales tendrán libre acceso a todos los documentos y las pruebas que obren en el expediente administrativo./ Para todos los casos, la Asamblea Legislativa, en el ejercicio de las facultades contenidas en el inciso 23) del artículo 121 de la Constitución Política, podrá acceder a los informes, la documentación y las pruebas que obren en poder de las auditorías internas, la administración o la Contraloría General de la República.”

Como fundamento a lo anteriormente descrito, la postulante considera que la información, documentación y toda evidencia encontrada como resultado de las indagaciones realizadas durante las auditorías las mismas que pueden ser internas o externas, deberán ser confidenciales durante todo el proceso de examen así como en la formulación del informe respectivo.

1.8.2.3.9.2 Según el Servicio de Rentas Internas (SRI) :

En el artículo 49 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece expresamente las responsabilidades que tienen los auditores externos señalando que están obligados bajo juramento a incluir en los dictámenes que emitan sobre los estados financieros de las sociedades que auditan, una opinión respecto del cumplimiento de éstas y sus obligaciones como Sujetos Pasivos de las obligaciones tributarias.

Además en el artículo 213 de la misma ley indica que dicho informe será presentado en las secretarías cantonales, regionales o provinciales del Servicio de Rentas Internas de acuerdo con el domicilio fiscal que tenga el sujeto pasivo auditado, con fecha máxima hasta el 31 de mayo de cada año y siguiendo los modelos que establece el SRI.

CAPITULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS

2.1.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA APLICADA AL SEÑOR GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA SUCURSAL LATACUNGA

1.- ¿La cooperativa que usted representa realiza estados financieros?

Al aplicar la entrevista al señor gerente Segundo Toalombo supo manifestar que la cooperativa si realiza estados financieros tales como: balance general, estado de resultados, flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio, los mismos que son elaborados al finalizar un periodo contable por el departamento de contabilidad que existente en la institución, para posteriormente ser estudiados y analizados por los administradores puesto que es de vital importancia para conocer cual es la situación económica y financiera de la cooperativa, para examinar los resultados obtenidos a lo largo de sus actividades y a su vez para determinar si se está cumpliendo con los objetivos y metas planteadas al inicio de sus actividades, en base a los resultados obtenidos proyectarse a otros mercados a través de la apertura de nuevas agencia.

2.- ¿Los estados financieros que formula su cooperativa es para fines tributarios, legales o contables?

Los estados financieros son realizados para cumplir con las exigencias tributarias del Sistema de Rentas Internas, en el marco del impuesto a la renta y otras obligaciones tributarias a las que están sujetas las cooperativas e instituciones financieras, también para fines contables porque a través de este se sustenta los

principios y procedimientos generalmente aceptados, a sí como las Normas Internacionales de Contabilidad, la aplicación correcta de las mismas permiten el análisis, registro y control de las transacciones en todas las operaciones realizadas por la institución con la finalidad de informar e interpretar la situación económica financiera de los resultados alcanzados durante un periodo contable.

3.- ¿Los estados financieros de su cooperativa han sido auditados?

Los estados financieros han sido auditados solo a la matriz de la cooperativa pero no se ha realizado a las diferentes agencias por varios motivos, entre los cuales cabe destacar que no existe una exigencia legal, representa un costo adicional que no está en condiciones de afrontarla.

Cuando hablamos de las agencias, no sólo hablamos de recursos financieros escasos, también hablamos de normas imprecisas, de falta de supervisión y control por parte de la matriz. Con este panorama, las agencias se sienten obligadas a cumplir lo que es más exigente, como es el caso de las obligaciones tributarias, por tanto todo lo que hacen es con orientación tributaria, dejando de lado las políticas contables.

Nuestras agencias no están en la capacidad económica como para asumir el costo de una auditoría financiera, por tanto lo que hacemos es disponer de un área contable que asuma el compromiso de aplicar correctamente los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas para la preparación y presentación de estados financieros, con lo cual obtenemos la razonabilidad de la información financiera y económica contenida en los estados financieros.

4.- ¿La razonabilidad de la información financiera y económica se obtiene cuando los estados financieros han sido formulados en base a normas y políticas contables. Puede confirmar si sus estados financieros han sido formulados de esta forma?

La información financiera que presenta la cooperativa si esta formulada en base a normas y políticas contables, ya que los estados financieros deben presentar fielmente la situación y rendimiento financiero de la cooperativa por medio de la aplicación correcta de las Normas Internacionales de Contabilidad, acompañada de informaciones adicionales cuando sea necesario, para lo cual se debe seleccionar y aplicar las políticas contables de forma que los estados financieros cumplan con todos los requisitos establecidos en cada una de las Normas Internacionales de Contabilidad y en cada una de las interpretaciones.

5.- ¿La falta de aplicación de normas y políticas contables, en la información financiera y económica, afecta las transacciones realizadas por la cooperativa?

Si afecta porque cuando no es preparada de acuerdo con políticas contables, entonces no dispone de razonabilidad, por tanto no puede ser utilizada en las mejores condiciones para cumplir las obligaciones tributarias, contables, financieras, comerciales y de otro tipo.

En esta parte debemos considerar que algunas entidades financieras e incluso proveedores están siendo muy exigentes al solicitar información financiera y económica formulada en base a políticas contables de aceptación general contenidas en las Normas Internacionales de Contabilidad y otras normas.

6.- ¿Asumiendo que una auditoria es costosa, mediante que lineamientos se puede obtener la seguridad que el balance general es razonables y por tanto valido para realizar transacciones comerciales, financieras, legales y otras?

Se lo puede determinar a través análisis financiero el mismo que es un conjunto de principios, procedimientos y técnicas, que permiten que las transacciones comerciales, económicas, financieras que realiza una empresa, se encuentran plasmadas en la Contabilidad, como información financiera, esta sirva de base para tomar decisiones oportunas y eficientes en un momento determinado.

También se puede utilizar el cuadro de mando integral el mismo que nos sirve como un instrumento, que facilita el gerenciamiento y a su vez es una herramienta que permite navegar hacia el éxito competitivo, permitiendo comunicar y traducir a todo el personal, cual es la visión, misión de la cooperativa y se lo realiza utilizando mediciones de desempeño que nos ayudan a mejorar el funcionamiento en todos los departamentos de la cooperativa a través de los respectivos Indicadores de Actuación.

El cuadro de mando integral representa un modelo de medición de la actuación de las empresas que equilibra los aspectos financieros y no financieros en la gestión y planificación estratégica del Servicio.

Se puede lograr la razonabilidad utilizando el Benchmarking el mismo que se logra a través de investigaciones originales como es la aplicación de técnicas como el cuestionario, la entrevista y la observación. Cada fuente de datos que se utilice deberá evaluarse en relación con: la fiabilidad, exactitud, disponibilidad, cobertura, oportunidad, utilidad, valor práctico, respaldo y los recursos disponibles.

7.- ¿Conoce y comprende la relevancia de las políticas contables en la obtención de la razonabilidad de la información financiera y económica?

Si se conoce, por lo que se define a las políticas contables como los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas adoptados por una empresa para la preparación y presentación de sus estados financieros. Además se busca perfeccionar a diario las políticas contables y tributarias de acuerdo a nuevos lineamientos adoptados por las instituciones reguladoras y por otra parte es obligación perfeccionar y estar de acuerdo con la actualización de las diferentes leyes y normas.

Las políticas contables utilizadas para preparar y presentar los estados financieros deben ser aplicadas de manera uniforme de un ejercicio a otro, salvo que el

cambio en dichas políticas contables resulte de una variación significativa en la naturaleza de las operaciones de la cooperativa.

8.- ¿Para la formulación de los estados financieros, le da más énfasis a las normas internacionales de contabilidad o a las normas tributarias?

En la cooperativa de ahorro y crédito se da más énfasis a las normas tributarias

9.- ¿Conociendo que es necesario que la información financiera y económica de las instituciones se formulen sobre la base a políticas contables que faciliten la obtención de razonabilidad. Diga cómo es posible que esto sea factible?

La contabilidad de la cooperativa es suficientemente detallada para permitir el registro de todas las operaciones, conforme a las disposiciones previstas en el Plan Contable General revisado, así como para la preparación de la información financiera y económica

En este caso la cooperativa toma en cuenta la revisión de los documentos comerciales como constancia y base del registro contable de las transacciones comerciales financieras realizadas, entre ellos tenemos comprobantes internos, externos los mismos que deberán cumplir con los requisitos establecidos por el Servicio de Rentas Internas. También se toma en cuenta los libros contables, conciliaciones bancarias y depreciaciones de activos.

10.- ¿La cooperativa cuenta con norma y políticas contables en base a las cuales se registra las transacciones?

La cooperativa registra las transacciones en base a las normas internacionales de contabilidad, normas ecuatorianas de contabilidad, al Catalogo Único de Cuentas que es emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros y a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

2.1.2 INTERPRETACIÓN DE LAS ENCUESTAS APLICADAS A LOS ADMINISTRATIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. SUCURSAL LATACUNGA

1.- ¿Conoce usted si la cooperativa donde presta sus servicios aplica leyes y reglamentos para la elaboración de los estados financieros?

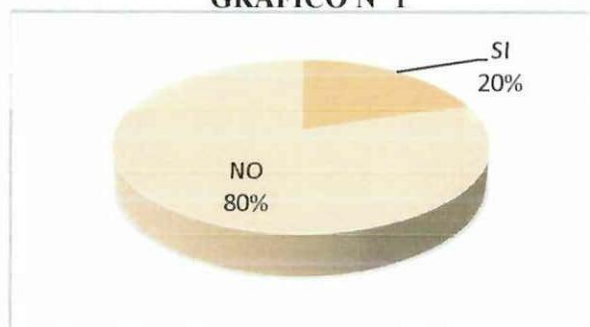
TABLA N° 1

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSNTAJE
SI	2	20
NO	8	80
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA

ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 1



FUENTE: TABLA N° 1

ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

Al aplicar la encuesta y tabular la misma se puede apreciar que una mínima parte de los administrativos y trabajadores conocen que la cooperativa trabaja con leyes y reglamentos para la elaboración de los estados financieros, mientras que la mayoría manifiestan no conocer, porque no trabajar en el departamento contable y cumplen otras funciones dentro de la institución, pero a su vez están consientes que es necesario la aplicación correcta porque de ello depende el crecimiento constante de la institución, puesto que son pequeñas instituciones que sienten temor al enfrentar a banqueros, con alta experiencia y conocimiento para actuar en un mercado más intenso.

2.- ¿De los servicios que presta la cooperativa en cual existe mayor movimiento?

TABLA N° 2

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
Ahorro	5	50
Crédito	3	30
Inversión	1	10
Otros	1	10
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 2



FUENTE: TABLA N° 2
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

La mayoría de los encuestados manifiestan que en la cooperativa existe mayor movimiento en el ahorro, por lo que se constituye en la actividad primordial a la que se dedica la institución, mientras que la tercera parte dice que los créditos es la segunda actividad, el mismo que está enfocado para pequeñas empresas, agricultura, ganadería, y a su vez una mínima parte manifiestan que existe movimiento en otros servicios, pero es escaso y por último tenemos las inversiones en donde no existe mayor movimiento pero a su vez favorece al socio porque puede realizar depósitos a plazo fijo y ganar los intereses más altos del mercado.

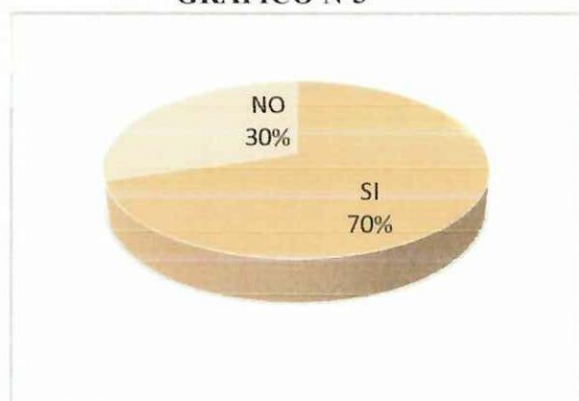
3.- ¿Afecto a la cooperativa la crisis financiera que vive el país y el mundo?

TABLA N° 3

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	7	70
NO	3	30
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N°3



FUENTE: TABLA N° 3
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

La mayoría de los encuestados manifiestan que si afecta porque a nivel nacional las instituciones financieras ven disminuir el ahorro porque la población perdió la confianza en los diferentes bancos, además la crisis que vive Estados Unidos y el mundo, afectara de manera directa o indirecta a nuestro país y por ende a la cooperativa, por ende la minoría manifiesta que no le afecto a la cooperativa, porque la institución siempre ha tenido liquidez, solvencia financiera. Por otra parte la pérdida de confianza en los bancos permitió que las cooperativas se consoliden como instituciones fuertes a través de los años, tecnicando su gestión y brindando mejores servicios.

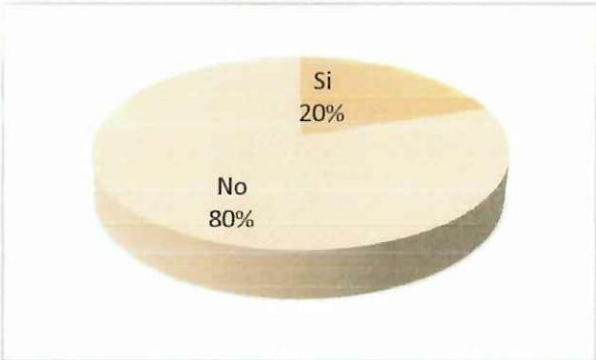
4.- ¿Usted tiene confianza en al balance general emitido por el departamento de contabilidad en el periodo 2006?

TABLA N° 4

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	2	20
NO	8	80
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 4



FUENTE: TABLA N° 4
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

Se puede apreciar que no existe unanimidad en las respuestas debido a que el 20% manifiesta que si tiene confianza, porque son elaborados por personas profesionales que conocen de la materia, lo cual proporciona seguridad y permite contar con la confianza de sus socios, mientras que la mayoría de los encuestados dicen no tener confianza, porque los resultados obtenidos no han sido examinados por personal que sea totalmente independiente de la cooperativa para que determine si son veraces, confiables y si el departamento de contabilidad realiza los estados financieros ajustándose a las leyes de contabilidad.

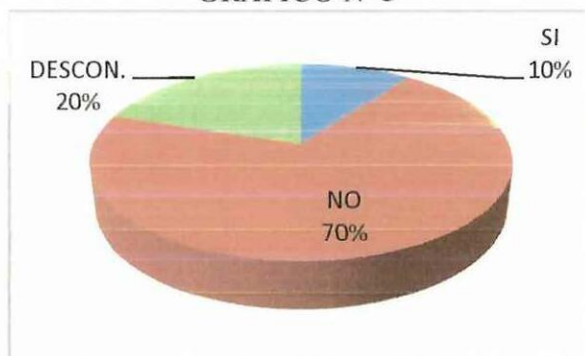
5. ¿Usted conoce si en la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. se aplica auditorias anualmente?

TABLA N° 5

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	1	10
NO	7	70
DESCONOZCO	2	20
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 5



FUENTE: TABLA N° 5
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

Una mínima parte manifiesta que la cooperativa a realizado auditorias en años anteriores la misma que fue una administrativa y financiera pero a toda la institución y nunca se ha realizado por agencia por lo que solicitan aplicar una auditoria financiera a la agencia Latacunga, y a su vez la mayoría manifiestas con toda seguridad que no se ha aplicado a la sucursal de Latacunga por varios motivos, como por ejemplo por la magnitud de recursos que maneja, además representa costos adicionales que no están en condiciones de afrontarla, puesto que la contratación de un equipo de auditoria es costosa, pero los directivos que están a cargo de la agencia sienten la necesidad de conocer el grado de razonabilidad del balance general ya que esto le permitirá tomar decisiones y una parte desconoce en su totalidad.

6. ¿Cada qué tiempo le gustaría que se aplique una auditoria financiera a la cooperativa?

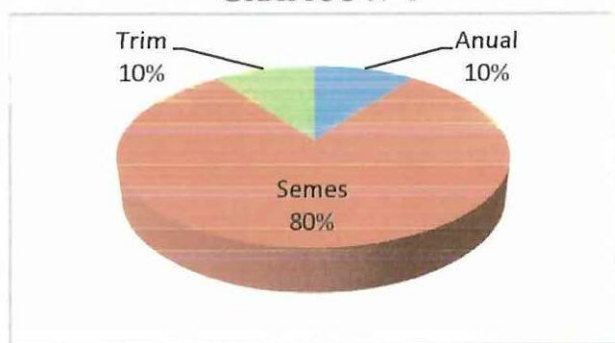
TABLA N° 6

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
Trimestral	1	10
Semestral	8	80
Anual	1	10
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA

ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 6



FUENTE: TABLA N° 6

ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

Al aplicar la encuesta se determinó que el 10% de los encuestados desearían que se realice cada tres meses, porque a través de esto se obtiene la confianza necesaria para seguir trabajando con el mismo empeño y dedicación, la mayor parte manifiestan que es conveniente cada seis meses, puesto que es costoso la contratación de auditores profesionales y bastaría con conocer semestralmente la razonabilidad y una mínima parte dice anualmente, debido a que las transacciones realizadas no son grandes y a su vez se realizará al culminar un periodo contable, por lo tanto las conclusiones y recomendaciones emitidas se pondrían en práctica con la brevedad posible

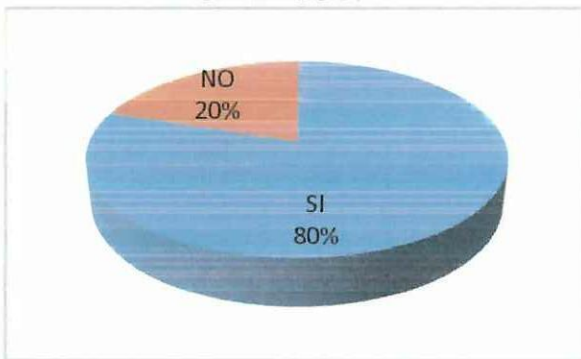
7. ¿Conoce la calificación de riesgo que posee la cooperativa?

TABLA N°7

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	8	80
NO	2	20
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 7



FUENTE: TABLA N° 7
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

La mayoría de los encuestados conoce y comprende lo que es la calificación de riesgo y manifiestan que la cooperativa fue calificada por el Comité de Calificación de Riesgo de ECUABILITY S.A. la misma que después de analizar los estados financieros otorgo una calificación de “BB”, esta calificación se fundamenta en la buena imagen y posicionamiento que tiene en el mercado nacional como provincial, mientras que una mínima parte calificación de riesgo por falta de interés de los propios trabajadores, y por no pertenecer al departamento administrativo o a su vez la institución no difunde de manera apropiada los aspectos que deben conocer tanto los trabajadores como el público en general.

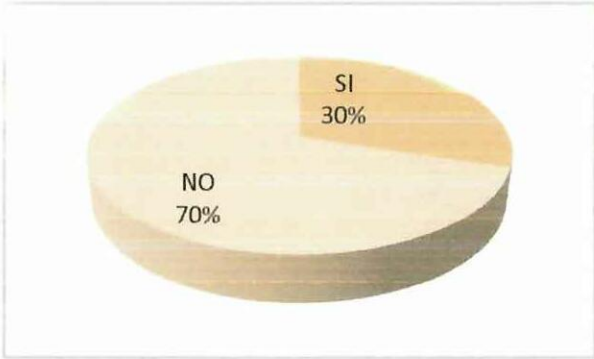
8. ¿Cree usted que la cooperativa está siendo bien administrada por los directivos?

TABLA N° 8

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	3	30
NO	7	70
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 8



FUENTE: TABLA N° 8
ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

El 30% de los encuestados expresan que si esta la cooperativa siendo bien administrada por los directivos; ya que son personas que han demostrado confianza, responsabilidad, honestidad en el desempeño de sus funciones, mientras que en un porcentaje mayor no está de acuerdo con la forma de llevar la administración porque el dirigente es la persona que debe estar constantemente impulsando el desarrollo de la institución lo cual no sucede dentro de esta.

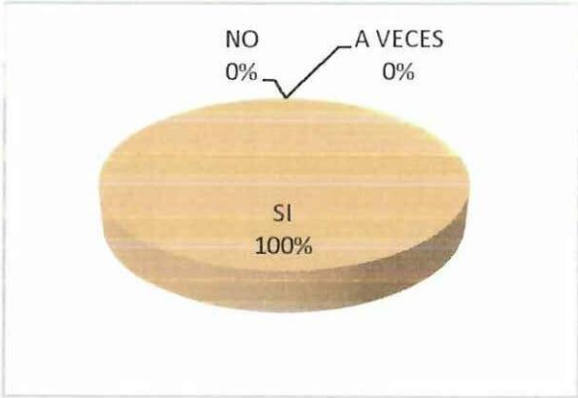
9. ¿La cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. en los últimos años ha tenido crecimiento?

TABLA N° 9

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
SI	10	100
NO	0	0
A VECES	0	0
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
 ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 9



FUENTE: TABLA N° 9
 ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

La totalidad de encuestados expresan que la cooperativa si ha tenido crecimiento puesto que ha demostrado confianza, liquidez, solvencia y madurez suficiente para contribuir al desarrollo de los pueblos en la parte económica y social, impulsando la creación de microempresas en los diferentes sectores del país y a su vez creando fuentes de trabajo con lo que se reduce el alto índice de desempleo; por otra parte la cooperativa da igualdad de oportunidades, procediendo a segmentar el mercado de acuerdo a las características del crédito y establecer diferentes tasas de interés las mismas que están dadas por el monto y plazo.

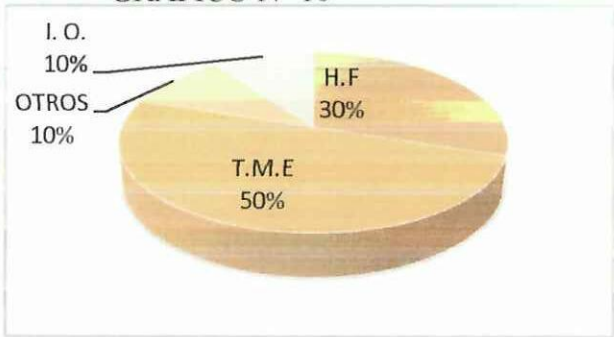
10. ¿La cooperativa proporciona confianza a los socios porque posee?

TABLA N°10

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORSENTAJE
Honestidad de los funcionarios	3	30
Transparencia en el manejo económico	5	50
Igualdad de oportunidades	1	10
Otros	1	10
TOTAL	10	100

FUENTE: ENCUESTA APLICADA
 ELABORADO POR: GUATO FLOR

GRÁFICO N° 10



FUENTE: TABLA N° 10
 ELABORADO POR GUATO FLOR

INTERPRETACIÓN

La tercera parte de los encuestados manifiestan que brinda confianza por la honestidad de los funcionarios, puesto que ellos son los encargados de alcanzar competitividad, y desarrollo; incrementar el prestigio institucional, rentabilidad, recaudación tributaria; disponer de una gestión empresarial efectiva, de lo contrario siempre estarán en un círculo vicioso que no permite crecer ni desarrollarse en el medio, y a su vez la mitad de los encuestados manifiesta que es por la transparencia en el manejo económico, ya que la población cada día pierde más la confianza en el sistema financiero ecuatoriano, y una mínima parte de los encuestados manifiesta que la igualdad de oportunidades en donde todos los socios tienen las mismas obligaciones y derechos con una misión encaminada a mejorar la vida de la población marginada e indígena de nuestro país.

2.4 COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la comprobación de la hipótesis planteada, “La aplicación de una auditoría financiera permitirá a la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda., conocer el grado de razonabilidad del balance general” se puede comprobar al aplicar las encuestas y entrevistas a administrativos y empleados de la cooperativa, los mismos que presenta resultados totalmente favorables, cuando indican que las políticas contables constituyen la base fundamental para alcanzar la razonabilidad de la información financiera y económica por lo tanto se presenta la necesidad de realizar una auditoría financiera al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac- Aiet Ltda. del cantón Latacunga provincia de Cotopaxi período 2006.

Es necesario sustentar lo expuesto en el párrafo anterior para lo cual, se tomo en cuenta una de las preguntas que corresponde a si se aplica leyes y reglamentos en la elaboración de los estados financieros, donde el 80 por ciento de los encuestados manifiesta que no.

Otra pregunta de vital importancia es la no aplicación de auditorías, en especial financieras, en donde el 80 por ciento manifiesta que es necesario, porque dicha auditoría permitirá corregir errores existentes dentro de la institución, y por otra parte se toma en cuenta la falta de confianza en el balance general proporcionando por el departamento de contabilidad.

La hipótesis se ha comprobado debidamente de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación de las encuestas y entrevistas, puesto que la aplicación de una auditoría financiera permitirá a la cooperativa tener un análisis, valoración, recomendaciones y conclusiones que se emitirá en el informe o dictamen, el mismo que será emitido al finalizar el examen, y a su vez se constituirá en base para la toma de decisiones.

2.5 CONCLUSIONES

- La falta de aplicación de una auditoría financiera impide tener conocimiento de las políticas y normas contables aplicadas en la elaboración de los estados financieros en especial del balance general.
- La opinión mayoritaria de los administrativos y empleados señala no tener confianza en los resultados obtenidos en el periodo 2006, lo cual impide el cumplimiento de los objetivos y metas previstas dentro de la institución.
- Hace falta la aplicación de una auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. La misma que permitirá conocer como fueron registradas las diferentes transacciones y el movimiento económico de la institución, además constituye un aporte valioso de información para fomentar la confianza.
- Existe la predisposición de los administrativos y empleados encuestados para mejorar su rendimiento en las diferentes áreas de la cooperativa, luego de conocer cuáles son sus falencias en el desempeño de sus funciones.
- Se comprueba la hipótesis la cual establece que es necesario la aplicación de una auditoría financiera para comprobar la razonabilidad del balance general del periodo 2006, según los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas desarrolladas en el trabajo de investigación.

2.6 RECOMENDACIONES

- Mediante la realización de una auditoría financiera a las cuentas del balance general, permitirá conocer si los responsables de su elaboración lo han realizado de manera correcta y en base a su ética profesional. puesto que se debe tener muy en cuenta la correcta aplicación de normas y políticas contables, ya que estas son la base para la obtención de la razonabilidad y por ende para la toma de decisiones.
- Planificar, promover y divulgar la propuesta de conocer el grado de razonabilidad del balance general de la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet del cantón Latacunga, para mejorar los conocimientos financieros.
- La aplicación de la auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. es importante para incrementar la confianza de los socios, proveedores, empleados, administrativos, con lo que se incrementará la actividad económica.
- Mejorar la calidad de información mediante la aplicación de la una auditoría financiera y permitir al empleado el desarrollo profesional de manera que permita mantener un adecuado planeamiento del trabajo.
- Los administradores deben utilizar la información financiera y económica para elaborar su planeamiento comercial, tributario, financiero; así como para la toma de decisiones relacionadas con la utilización adecuada de los recursos; lo que se lograra luego de aplicar una auditoría financiera.

CAPITULO III

3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

“AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2006”.

3.1 INTRODUCCIÓN

La globalización y la competitividad obliga a los directivos de las empresas, e instituciones financieras, a mantener documentos en orden y cuentas confiables para sí mismos y terceros, lo que se consigue mediante la aplicación de auditorías financieras, la misma que se encarga, de examinar los estados financieros y a su vez constituye en una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura enmarcada en la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos. A fin de tomar las decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar, debido a que el objetivo facilita un marco de referencia para una óptima toma de decisiones financieras en la empresa.

Entre las modificaciones económicas que se han dado en el país, cabe destacar: las variaciones de las tasas de interés y de inflación, devaluación del dólar, un retorno a la productividad como elemento trascendente para el desarrollo, las distintas formas de financiamiento; el mercado de valores que inicia una apertura y constituye una opción adicional de inversión y el hecho de que muchas empresas, grandes y medianas, se acercan a fuentes de financiamiento y mercados externos, dando lugar a la internacionalización comercial, sujeta a reglas internacionales.

Durante el proceso de globalización las empresas compiten, principalmente, por capitales, mercados y tecnología; lo cual origina que la utilización de los estados financieros deje de ser meramente local, para tener un aprovechamiento externo por inversionistas extranjeros. También se observan constantes cambios en las políticas de gobierno que inciden en los impuestos, así como, una transformación acelerada en los sistemas de información que cada día se tornan más sofisticados.

En el mundo y en Ecuador en particular, la demanda de una auditoría a las instituciones financieras cada día es más apremiante, por la difícil situación económica que atraviesa las grandes potencias mundiales, por lo tanto crece la inseguridad en la población, frente a lo cual el gran dilema de los directivos ha sido enfrentar escasez de recursos humanos, físicos, tecnológicos y económicos. Es por eso que las instituciones en la actualidad, buscan personas con experiencia para desempeñar el cargo de contador puesto, que en ellos recae la responsabilidad de realizar los estados financieros de acuerdo a normas y políticas contables que garanticen la razonabilidad de la información. De esto surge el interés de aplicar una auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet del cantón Latacunga.

3.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

Ante la internacionalización de la economía, el crecimiento y proliferación de las cooperativas de ahorro y crédito, la tendencia hacia la auditoría financiera se ha incrementado. Por otra parte los servicios aportados por la auditoría son imprescindibles para obtener información confiable, veraz y razonable que sirve para incrementar la credibilidad de la institución.

Es aquí donde se hace necesaria la participación profesional del contador público con todo el profesionalismo aplicando las normas éticas y morales; con el objeto de formular y presentar la información financiera y económica de las empresas e instituciones financieras la misma que es verdaderamente útil para la planeación, toma de decisiones y control.

La aplicación correcta de las políticas contables, permite demostrar, la situación financiera y económica a través de los estados contables que muestran los datos clasificados con criterios profesionales homogéneos, lo cual incide en la razonabilidad de la información, los resultados y la credibilidad de las empresas.

Las exigencias de los usuarios de estados financieros auditados crecen y de manera mas sofisticados, de lo cual nace el requerimiento de que los contadores al realizar sus estados financieros cumplan con normas internacionales de contabilidad, principios de contabilidad generalmente aceptados y normas ecuatorianas de contabilidad. La aplicación correcta de las mencionadas normas será evaluadas por el auditor también se abocará al estudio y evaluación del control interno para determinar el alcance que será suficiente en la obtención de los elementos de juicio necesarios para fundar de una manera objetiva y profesional la opinión que se emitirá sobre el balance general sometido a examen.

Por otro lado este trabajo se justifica, porque en la actualidad resulta preocupante la situación financiera que vive el mundo, la baja del precio del petróleo y la creciente preocupación de los distintos entes económicos, entre otros aspecto, resulta indispensable la aplicación de una auditoria financiera al balance general, puesto que la cooperativa debe disponer de información razonable. Notable y compleja preocupación, cuando a la necesidad misma se añade la correcta aplicación e interpretación de políticas contables. Esta preocupación por las políticas contables y por su razonabilidad, encuentra terreno abonado en las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales tienen que ponerse con los nuevos paradigmas para poder tener el entorno favorable para competir adecuadamente.

3.3 OBJETIVOS

3.3.1 Objetivo General

- Evaluar las normas y políticas contables aplicadas en la elaboración del balance general de la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. sucursal Latacunga de modo que la información financiera y económica proporcione confianza a los usuarios de la misma.

3.3.2 **Objetivos Específicos**

- Comprobar la exactitud de los registros contables y financieros así como sus documentos soportes o respaldo.
- Analizar las cuentas del balance general para detectar cualquier posibilidad de fraude o errores al momento de su elaboración, para de esta manera contar con información razonable.
- Proporcionar un informe o dictamen el cual contendrá conclusiones y recomendaciones que servirán para la toma de decisiones y control de sus actividades.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC- AIET LTDA.
SUCURSAL LATACUNGA

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006

**F&G AUDITORES
PUJILI- ECUADOR**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAC- AIET LTDA."

Dirección: 2 DE MAYO 8-61 ENTRE FELIX VALENCIA Y
JUAN ABEL ECHEVERRIA

Teléfono: 03-2660093

Naturaleza del Trabajo: AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE
GENERAL

Período: 31 de diciembre del 2006

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

- | | |
|----|---|
| 11 | Contrato |
| 12 | Propuesta de servicios |
| 13 | Cronograma de actividades |
| 14 | Siglas a utilizar por los integrantes del equipo |
| 15 | Avances del trabajo |
| 16 | Marcas de auditoría |
| 17 | Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo |
| 18 | Carta Compromiso |

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
1/17

11. CONTRATO DE SERVICIOS

CONTRATO DE PRESENTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

En la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, se celebra entre el Señor Alberto Chango en su carácter de jefe de agencia, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. domiciliado en Latacunga en adelante EL CLIENTE y la Señorita Guato Caisapanta Flor Rocío domiciliado en Pujilí en adelante EL AUDITOR, el presente contrato cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

CLAUSULA PRIMERA: OBJETO.- Por el presente EL AUDITOR se compromete a realizar el examen de la información contable correspondiente al periodo 2006 que comprende el balance general.

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

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
2/17

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

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

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

CLAUSULA CUARTA. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES.- EL CLIENTE deberá poner a disposición del AUDITOR la información, documentos y registros que éste le solicite.

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

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
3/17

CLAUSULA QUINTA. PERSONAL ASIGNADO.- Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, el auditor será la única persona que realice dicho trabajo.

CLAUSULA SEXTA. HORARIO DE TRABAJO.- El auditor dedicará el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de la celebración de este contrato, y gozarán de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

CLAUSULA SÉPTIMA. RELACIÓN LABORAL.-El auditor no tendrá ninguna relación laboral con el cliente y queda expresamente estipulado que este contrato se suscribe en atención a que el auditor en ningún momento se considere intermediario del cliente. y exime al cliente de cualquier responsabilidad que al respecto existiere.

CLAUSULA OCTAVA. PLAZA DEL CONTRATO.- EL AUDITOR iniciará las tareas en el mes de noviembre de 2008 y se compromete a finalizar el examen en el mes de febrero del año 2009, oportunidad en que emitirá su informe final, sujeto al cumplimiento por parte del ente de la puesta a disposición de la información. y la colaboración conforme se establece en la Cláusula cuarta Adicionalmente EL AUDITOR presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada y de las principales tareas realizadas.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

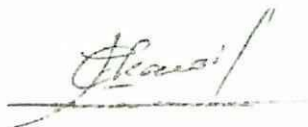
**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 10
4/17**

CLAUSULA NOVENA. HONORARIOS.- El auditor no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara como investigación con la finalidad de obtener el título de ingeniera en contabilidad y auditoria.

CLAUSULA DECIMA. EL AUDITOR hará entrega del informe final citado en la cláusula séptima con el recaudo de autenticación

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



EL CLIENTE

Sr. Alberto Chango

Gerente



EL AUDITOR

CPA Ing. Flor Guato

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
5/17

12. PROPUESTA DE SERVICIOS

PROPUESTA TÉCNICA CARTA DE PRESENTACIÓN

Latacunga, 28 de octubre del 2008

Señor:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA.

Presente

De mi consideración:

La Universidad Técnica de Cotopaxi proporciona a la sociedad profesionales de Ingeniera en Contabilidad y Auditoria, para lo cual debe realizar un trabajo de investigación, por tal motivo la señorita Flor Guato realizara una auditoria financiera en la institución que acertadamente dirige. Por lo que pone a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

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

Atentamente



CPA Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

NOTA: Anexo referencias

HOJA DE VIDA

APL 10
6/17

DATOS PERSONALES

NOMBRES: Flor Rocío
APELLIDOS: Guato Caisapanta
CEDULA DE IDENTIDAD: 0502871478
FECHA DE NACIMIENTO: 21 de marzo de 1982
ESTADO CIVIL: Soltera
DOMOCILIO: Pujilí- Barrio El Tingo Grande
TELEFONO: 03-2724536

DATOS DE INSTRUCCIÓN:

PRIMARIA: Escuela Dr. Antonio Ante
Secundaria: Colegio Experimental "Provincia de Cotopaxi"
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

CURSOS REALIZADOS

- Documentos mercantiles
- Actualización tributaria
- Marketing
- Control Gubernamental
- Tributación

REFERENCIAS PERSONALES:

Tente. Carlos Zambrano telf. 032 724662
Sra. Irene Espín telf. 032 801143
Sr. Germán Ruiz telf. 032 801154

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
7/17

**DECLARACIÓN DE QUE EL EXAMEN SE REALIZARA DE ACUERDO
CON NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS.**

Latacunga, 28 de octubre del 2008

Señor:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA.

Presente

De mi consideración:

La auditora se compromete y tiene como fin dar a conocer la situación económica financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. Dicho fin se cumplirá a través de la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEAs), las misma que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoria de una manera limpia, eficaz, eficiente y clara.

Después de haber expuesto lo anterior nos suscribimos

Atentamente



CPA Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
8/17

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

Latacunga, 28 de octubre del 2008

Señor:
Alberto Chango
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA.
Presente

De mi consideración:

A través del presente documento le doy a conocer que no poseo ningún clase de conflicto de intereses, no existe ningún pariente o allegado a mi persona trabajando actualmente en su empresa, por lo que el trabajo será efectuado en forma imparcial, a si mismo los resultados emitidos al final del trabajo de auditoria, los mismos que serán claros y precisos, indicando la verdadera situación económica que se encuentra atravesando la organización.

Atentamente



CPA Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 10
9/17**

PROPUESTA ECONÓMICA

Latacunga, 28 de octubre del 2008

Señor:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA.

Presente

De mi consideración:

El presente trabajo no tiene costo alguno, puesto que es realizado previo la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoria

Atentamente



CPA Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2006

APL 10
10/17

13. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N°	TAREAS	PRIMER MES				SEGUNDO MES			
		1ª SEM	2ª SEM	3ª SEM	4ª SEM	1ª SEM	2ª SEM	3ª SEM	4ª SEM
01	Planificación del trabajo	X							
02	Visita previa		X						
03	Entrevista con el gerente			X					
04	Evaluación riesgo de auditoría			X					
05	Evaluación control interno				X				
06	Obtención de pruebas				X				
07	Trabajo de campo				X	X			
08	Revisión de manual de funciones							X	
09	Revisión cuentas (Obtención de Evidencias)							X	
10	Revisión adicional							X	
11	Carta a gerencia Control interno							X	
12	Preparación del informe (dictamen)							X	X

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	27-10-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	29-10-2008

AUDITORES
INDEPENDIENTES

F&G AUDITORES
PUJILI - ECUADOR

→ Si.

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
11/17

14. SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO DE
AUDITORIA

SIGLAS	CATEGORIA	NOMBRE
G.C.F.R	Auditora	Gauto Caisapanta Flor Rocio
H.A.M.R	Supervisora	Hidalgo Achig Myrian del Rocio

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	27-10-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORIA
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2006

APL 10
12/17

15. AVANCES DEL TRABAJO

TAREAS	REALIZADO POR	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	SUPERVISIÓN
01 Planificación del trabajo	G.C.F.R.	03-11-2008	03-11-2008	✓
02 Visita previa	G.C.F.R.	04-11-2008	04-11-2008	✓
03 Entrevista con el gerente	G.C.F.R.	04-11-2008	04-11-2008	✓
04 Evaluación riesgo de auditoria	G.C.F.R.	05-11-2008	05-11-2008	✓
05 Evaluación control interno	G.C.F.R.	05-11-2008	05-11-2008	✓
06 Obtención de pruebas	G.C.F.R.	10-11-2008	28-11-2008	✓
07 Trabajo de campo	G.C.F.R.	01-12-2008	15-12-2008	✓
08 Revisión de manual de funciones	G.C.F.R.	15-12-2008	15-12-2008	✓
09 Revisión cuentas (Obtención de Evidencias)	G.C.F.R.	16-12-2008	09-01-2009	✓
10 Revisión adicional	G.C.F.R.	12-01-2008	20-01-2009	✓
11 Carta a gerencia Control interno	G.C.F.R.	21-01-2009	22-01-2009	✓
12 Preparación del informe (dictamen)	G.C.F.R.	02-02-2009	03-02-2009	✓

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	27-10-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	27-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORIA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
13/17

16. MARCAS E ÍNDICES DE AUDITORIA

ÍNDICE	CONCEPTO
	CUENTAS DE ACTIVO
A	Caja y bancos
B	Cartera de crédito
C	Cuentas por Cobrar
D	Activo fijo
E	Otros activos
	CUENTAS DE PASIVO
AA	Obligaciones con el publico
BB	Cuentas por pagar
EE	Otros pasivos
	CUENTAS DE CAPITAL
SS	Capital y reservas
MARCA	SIGNIFICADO
Σ	Sumado por el auditor
£	Verificado por el auditor
¥	Cotejado contra libro auxiliar
»	Verificado físicamente
W	Cálculos matemáticos verificados
@	Cotejado contra fuente externa
N/A	Nota explicativa
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papel proporcionado por el contador
~	Revisando y comparado saldos
Ø	Diferencias
A/A	Asientos de Ajustes de Auditoría
A/R	Asientos de Reclasificación
CS	Cédula Sumaria
CA	Cédula Analítica
C	Comentario – observaciones
T	Sumas correctas
HCC	Hoja de control de confirmaciones

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORIA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 10
15/17**

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

Cargo	Nombre
Gerente	Sr. Luis Alberto Chango Chango
Contador	Sr. Patricio Quinatoa

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

AUDITORES
INDEPENDIENTES

**F&G AUDITORES
PUJILI - ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORIA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 10
16/17**

18. CARTA COMPROMISO

Latacunga, 28 de octubre del 2008

Señor:
Segundo Toalombo
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA.
Presente

De mi consideración:

La presente tiene como finalidad confirmar los arreglos de la auditoria al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda., para el año 2006. Y a su vez confirmar mi aceptación y entendimiento de este compromiso, la auditoria será realizada con el propósito de expresar una opinión sobre el Balance General.

Efectuare la auditoria de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoria. Dicha NEA requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo. Una auditoria incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

No revisaremos por completo y en detalle sus actividades, sino que haremos pruebas selectivas. El alcance de las pruebas dependerá en gran parte de la evaluación del sistema de control interno que se realice.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORIA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 10
17/17

Además de nuestro dictamen sobre el balance general espero proveerle una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de contabilidad y control interno que llamen nuestra atención.

La cooperativa asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrá el balance general a ser auditado. La auditora no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario en la preparación del balance general por parte de la compañía.

Como parte del proceso de la auditoria, solicitare a la administración una confirmación por escrito con respecto a las exposiciones hechas en conexión con la auditoria.

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

Me siento complacida de tener esta oportunidad de servirles. Si estas disposiciones están en concordancia con su opinión favor firme esta carta en el espacio proporcionado y devolver una copia a su más pronta conveniencia.

Atentamente

Aceptado por

CPA Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES



ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-10-2008

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO.

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAC- AIET LTDA."

Dirección: AVENIDA AMAZONAS 7-43 ENTRE FELIX
VALENCIA

Teléfono: 03-2660093

Naturaleza del Trabajo: AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE
GENERAL

Período: 31 de diciembre del 2006

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

- | | |
|----|--|
| 21 | Memorando de planificación estratégica |
| 22 | Conocimiento del entorno |
| 23 | Definición de componentes |
| 24 | Cuestionario de Control Interno por componente |

AUDITORES
INDEPENDIENTES

F&G AUDITORES PUJILI - ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL20
21 1/5

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet
TIPO DE AUDITORIA : Auditoria Financiera
PERIODO: al 31 de diciembre del 2006

1. ANTECEDENTES

El entorno en que se desempeñan las actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su evidente crecimiento en la Provincia de Cotopaxi, exigen cambios significativos en la forma de administrar y de registrar las actividades diarias, por lo cual surge la necesidad de realizar una revisión de las transacciones, que permita obtener una opinión sobre los resultados obtenidos en determinados periodos económicos, lo cual se logra a través de aplicar una auditoria financiera.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

- Realizar una auditoria financiera al balance general de la cooperativa Sac-Aiet con la finalidad de determinar si los saldos registrados están de acuerdo con las NEC y PCGA, utilizando para ello técnicas de auditoria que permita emitir una opinión fundamentada sobre la razonabilidad de su presentación.
- Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la cooperativa para el registro de sus transacciones. En particular las cuentas del balance general.

3. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Base legal

Mediante acuerdo Ministerial N° 047 de fecha de 23 de agosto del 2007 la señora Ministra de Bienestar Social procede a desconcentrar atribuciones y competencias determinadas en la Ley de Cooperativas, con el mismo acuerdo Ministerial autoriza a los señores Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales para que suscriban los actos y hechos necesarios para el ejercicio de las atribuciones y competencias, las misma que se cumplirán con sujeción a la Ley de Cooperativas, su Reglamento, Resoluciones de la Dirección Nacional de Cooperativas y demás normas aplicables.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-10-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-11-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL20
21 2/2**

El 04 de junio del 2008 queda inscrita en el registro general de cooperativas con Número de Orden 7204 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Latacunga Ltda. Aprobada mediante ASCUERDO MINISTERIAL N° 016-08 por la doctora Margarita Benavides Administradora del Sistema Cooperativo.

Principales disposiciones

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

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

Objetivos de la entidad

Entre los principales objetivos de la entidad tenemos los siguientes:

- Promover el desarrollo económico y social de los grupos humanos constituidos por personas naturales o jurídicas, principalmente indígenas y campesinas a través de planes, programas y proyectos que impulsen el desarrollo social de sus asociados.
- Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.
- Promover todo tipo de micro empresas, planes de vivienda, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus asociados.

Estructura Orgánica

La Cooperativa está integrado por los siguientes niveles:

- Asamblea General de Socios
- Concejo de Administración
- Concejo de Vigilancia
- Gerencia y Comisiones Especiales

Financiamiento

El capital social de la cooperativa está constituido por la aportación de los socios y su responsabilidad es limitada.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2008

Principales funcionarios	
Consejo de Administración	
Segundo Cecilio Tenelema Quinatoa	Presidente
Concejo de vigilancia	
Sandra Margoth Tubon Quinfia	Presidenta
Segundo Alberto Chango Chango	Gerente

4. PRINCIPALES ACTIVIDADES

La principal actividad de la cooperativa son:

- Ahorro
- Crédito

Políticas de ahorro

El depósito de ahorro es la puerta de entrada prioritaria a la cooperativa para el socio. Para la Cooperativa resulta fundamental el fortalecimiento de la cultura del ahorro entre sus socios y en las áreas de la Región Central donde opera.

Ahorro a la vista: Mediante manejo de libretas de ahorros, en las que se pagan mejores intereses que los bancos.

Depósitos a plazo fijo: Con tasas de interés diferentes según el plazo.

Políticas de crédito

Acceden al crédito solo los socios que tienen un tiempo mínimo con la cooperativa y que hayan formado una mínima base de ahorro.

Políticas de garantías

- Para créditos con montos menores a US\$ 2.000 se exigen dos garantes y la firma de pagaré.
- Para créditos mayores a US\$ 2.000 se exige hipoteca, la cual puede ser abierta y utilizada para próximos prestamos que el socio solicite o cuando se convierta en garante de otros.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2009

5. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La cooperativa proporciona información oportuna, fiable puesto que debe presentar balances semestrales de sus movimientos económicos al Concejo de Vigilancia y a la Dirección Provincial del MIES- Cotopaxi. Por lo tanto cuenta con un sistema contable actualizado.

El sistema contabilidad utilizado emite la siguiente reportes:

- Diario General Integrado
- Balance de Comprobación
- Mayores
- Estado de Situación Financiero

6. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA INFORMACIÓN

La entidad cuenta con equipos de computación actualizados, los mismos se encuentran distribuidos en las diferentes aéreas de la cooperativa

7. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORIA

Se considera que el trabajo de auditoría, se debe centrar en los rubros sujetos a examen que en conjunto representan el balance general, considerando además que la empresa auditada se dedica a las actividades de servicio financieros.

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

8. DETERMINACIÓN DEL RIESGO PRELIMINAR

La determinación del riesgo se encuentra en la matriz de evaluación del mismo así como el nivel de confianza de cada componente ver **APL30-332/2**

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL20
21 5/5**

9. RECURSOS

Recurso Humano	Recurso Material	Recurso Financiero
Auditor: Guato Caisapanta Flor Rocío	Equipo de computo Flash memory	Transporte Alimentación
Supervisor: Dra. Hidalgo Achig Myrian del Rocío	Suministros y materiales de oficina	Imprevistos

10. VISITAS

Las visitas se realizaran todos los días laborables durante el tiempo que se requiera para culminar la auditoria

11. TIEMPO ESTIMADO

Para llevar a cabo la auditoria financiera al balance general se ha planificado terminarla en un lapso de 40 días laborales, desde el 01 de noviembre del año en curso en un horario de 9H00 a 14H00.

12. FIRMA Y FECHA

Latacunga, 03 de noviembre del 2008

Atentamente



**CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES**

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2009

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<p>Misión "ser una organización de intermediación financiera, con enfoque social orientadas a mejorar las condiciones de vida y satisfacer las necesidades y expectativas de la comunidad indígena mediante la prestación e innovación de productos financieros.</p> <p>Los objetivos de la institución están orientados a promover el desarrollo social y económico de los grupos sociales a través de otorgar créditos y la captación de ahorros, además ejecutar proyectos que mejore la condición de vida de los socios.</p> <p>La Filosofía es mantener en alto los valores institucionales como: solidaridad, confianza, liderazgo, honestidad y transparencia</p> <p>Su principal fuente de financiamiento son: depósitos, fondos en administración de entidades y proyectos de desarrollo local</p> <p>La administración está a cargo del Sr. Alberto Chango como gerente y no cuenta con todos los niveles de administración puesto que es una agencia.</p> <p>Por razones de funcionalidad y posicionamiento geográfico, en Ambato concentra la actividad de coordinación central</p>	<p>Económicos.- La grave crisis financiera que atraviesa el mundo puesto que es un factor que incide al desempleo en Europa y la reducción de las remesas de los migrantes</p> <p>Políticos.- La aprobación de la nueva constitución con lo que se desconoce como quedan las cooperativas y la inestabilidad en la que se vive.</p> <p>Legales.- Las obligaciones tributarias a las que están sometidas las cooperativas tales como retenciones impuestos especiales.</p> <p>Tecnológicos.- Los cambios frecuentes de la que se dan y como institución se debe actualizar contantemente</p> <p>Competencia.- Este es uno de los factores más influyentes puesto que existe un crecimiento desmesurado de dichas instituciones en la ciudad de Latacunga</p>

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
DEFINICIÓN DE COMPONENTES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL20
23**

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
	Caja chica
	Bancos
CARTERA DE CRÉDITO	Cartera de crédito vigente
	Cartera de crédito que no devenga intereses
	Cartera de crédito vencida
	Provisiones de Cuentas Incobrables
CUENTAS POR COBRAR	Intereses por cobrar de cartera
	Anticipo sueldos
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina
	Vehículos
	Depreciaciones
OTROS ACTIVOS	Seguros
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósitos a la vista
	Depósitos a plazos
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar
	Retenciones
	Cuentas por pagar varias
OTROS PASIVOS	Transferencias internas
PATRIMONIO	Capital social
	Reservas

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2009

FONDOS DISPONIBLES					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
CAJA					
01	¿La dependencia de caja es área restringida?	X			
02	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo?	X			
03	¿Se conservan en la caja fuerte los ingresos del día, hasta su depósito en bancos?	X			
04	¿Son una o varias personas las responsables de la custodia de caja?	X			Rosa Vera Alberto Chango
05	¿Son adecuados los custodios para salvaguardar físicamente los fondos de caja?	X			
06	¿Se sustenta en documentos la salida e ingresos de fondos a caja?	X			
07	Existe responsable de la cuenta caja chica		X		
BANCOS					
08	¿La cooperativa tiene una cuenta de ahorros o de crédito?	X			Cuenta de ahorro Cuenta corriente
09	¿Están registradas a nombre de la entidad la cuenta Bancaria?	X			
10	¿Realiza conciliaciones bancarias de manera periódica?		X		
11	¿Para emitir un cheque firman por lo menos dos personas?	X			Presidente y gerente
12	¿Se sustenta con documentos los movimientos realizados en la cuenta?	X			
13	¿Es verificado el número de cheques, al momento de entregadas cada una de las chequeras por parte del banco?	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 20
24 2/10**

CARTERA DE CRÉDITO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	¿Existe políticas que normen la concesión de créditos?	X			
02	¿Las solicitudes de crédito son analizadas y aprobadas por el comité designado para tal efecto?	X			
03	¿Cuando el cliente abona o cancela una operación se actualiza los saldos inmediatamente?	X			Se utiliza el sistema
04	¿Los préstamos vencidos son enviados a cobro por vía judicial?	X			A partir de los 120 días de retraso
05	¿Se envían peritos que realicen avalúos e inspecciones y existe evidencia escrita de esta actividad?	X			Consta en análisis de créditos
06	¿Para otorgar todo tipo de crédito se requiere garantía?	X			
07	¿Las garantías cubren los montos de los préstamos?	X			
08	¿Se realiza seguimientos para comprobar si el crédito fue destinado a la actividad que consta en la solicitud?	X			
09	¿Existe carpeta individual para cada tipo de préstamo otorgado y se encuentra en forma ordenada?		X		
10	¿Los pagares son devueltos a los socios cuando se cancela una operación?	X			
11	¿Se requiere avalúos para todas las garantías que sean de caso de créditos?	X			En caso de hipotecario

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

AUDITORES
INDEPENDIENTES

F&G AUDITORES PUJILI - ECUADOR

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 20
24 3/10

CARTERA DE CRÉDITO					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
12	¿El departamento de contabilidad verifica el cálculo de los porcentajes y contabilización de interés, comisiones e impuestos para ver si es correcto?	X			
13	¿Se entrega al socio una copia de liquidación de su préstamo y la tabla de amortización?	X			
14	¿Se prepara informes de créditos vencidos mensuales y se remite a la gerencia?		X		
15	¿Todo préstamo es contabilizado el mismo día en que se suscribe a operación?	X			
16	¿El oficial de crédito efectúa informes de la gestión de cobro respecto a los créditos de mora?	X			
17	¿Se verifica las firmas de los socios en todos los documentos referentes a los créditos?	X			
PROVISIÓN DE CRÉDITOS INCOBRABLES					
18	¿Existe provisiones para los créditos incobrables?	X			
19	¿El contador realiza las provisiones para todos los años?	X			
20	¿Cuál es el porcentaje para el cálculo de las provisiones?	X			1%
21	¿Que se cubre con la cuenta provisiones?				La cartera que no se cobra
22	¿Es necesario realizar el cálculo de provisiones anualmente?	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 20
24 4/10**

Cuentas por Cobrar					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	La cooperativa posee políticas para el cobro de interés	X			
02	¿Cuál es la tasa de interés que se cobra?				14.5 % Anual
03	¿Existe personal responsable para el cobro de los intereses?		X		
04	¿Realiza el socio pagos adicionales?	X			Por mora
05	Los gastos judiciales se cobran al socio ¿Cómo se realiza esto?	X			Cargo en la cuenta
06	Existe la documentación adecuada para respaldar esta cuenta	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 20
24 5/10**

PROPIEDADES Y EQUIPO					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	¿Existe un registro de activos fijos adecuadamente detallados?	X			
02	¿Se utiliza cuentas contables específicas para cada tipo de activo fijo?	X			
03	¿Cuenta con cobertura de seguros para que cubra el valor de los activos fijos en caso de siniestros?	X			
04	¿Existe un informe en el departamento financiero de la recepción física de un activo fijo?	X			
05	¿Se realiza acta de entrega recepción para los activos fijos?	X			
06	¿Se requiere autorización para dar de baja a un activo fijo y quien autoriza?	X			Consejo de administración
07	Se realiza un análisis de los documentos, en lo que se refiere a títulos de propiedad		X		
08	Existen responsables de los diferentes activos fijos como son: Vehículo	X			
	Equipo de computo				Cada uno
	Muebles de oficina y Equipo de oficina				Fernando Tigse
09	Para adquirir un activo fijo se requiere proforma ¿Cuántas?	X			3 a 4 Proformas
DEPRECIACIONES					
10	¿Existe reglas en cuanto a los métodos de depreciación y amortización siguiendo criterios objetivos y uniformes?		X		
11	¿Se examina en forma periódica los asientos que afectan a la cuenta depreciación acumulada?	X			
12	¿Qué método se utiliza para realizar las depreciaciones?	X			Línea recta
13	¿Realiza anualmente las depreciaciones?	X			
14	¿Se registra por separado las depreciaciones de cada activo fijo?	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 20
24 6/10

OTROS ACTIVOS					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	NA	
PAGOS ANTICIPADOS					
01	¿Se sustenta en documentos los pagos anticipados?		X		
02	¿En qué caso se realiza pagos anticipados?	X			Compra de bienes respaldado con facturas
03	Luego de realizar el pago ¿Se contabiliza de manera inmediata?		X		Luego de cancelar
04	¿Existe personas responsables para este tipo de pagos?	X			Alberto Chango
05	Tiene plazo este tipo de pagos y ¿cuál es?	X			3 a 4 días
06	¿El pago del arriendo del local se realiza por anticipado?		X		

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	¿Se registra de manera inmediata los depósitos realizados?	X			
02	¿El socio tiene que presentar la libreta para realizar los depósitos?		X		Solo el número de cuenta
03	¿Se actualizan lo registros de los depósitos realizados constantemente?	X			
04	¿Existen políticas para el registro de depósitos?	X			
05	¿Cuál es la tasa de interés para los depósitos en ahorros?	X			0.05%
06	¿Se actualiza la libreta al momento del depósito?	X			
07	¿En los depósitos a plazos existe un tiempo límite?	X			Hasta un año
08	¿Cuál es la tasa de interés para los depósitos a plazos?	X			Depende monto y tiempo
09	¿La cooperativa cuenta con políticas para administrar los depósitos a plazos?	X			
10	¿Existe documentación de respaldo para los socios cuando realizan repositos a plazos?	X			Certificado de póliza

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

Cuentas por pagar					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
INTERESES POR PAGAR					
01	¿Existe registro auxiliares para el pago de los intereses?	X			A través del sistema
02	¿Se actualiza constantemente las cuentas por pagar?	X			
03	Existen controles, seguimientos y políticas establecidas para el pago de interese mensuales ¿Quién lo realiza?		X		Trimestrales Patricio Quinatoa
04	¿Se revisa con frecuencia los intereses a pagar correspondientes a los socios?		X		
05	¿Para el pago a socios se obtiene documentación de soporte y se refleja en la contabilidad?	X			
RETENCIONES					
06	¿Quién es el responsable de realizar las retenciones?	X			Patricio Quinatoa
08	¿Se efectúa la declaración de las retenciones en la fecha máxima de pago?	X			
09	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por el SRI?		X		
10	¿La cooperativa a asumido valores por el pago de intereses y multa?		X		

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL 20
24 9/10**

OTROS PASIVOS					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	Existen documentos para el sustento contable de esta cuenta	X			
02	Se realizan transferencias internas	X			
03	Cuenta con políticas para realiza transferencias internas		X		Mensualmente
04	Existe sobrante de caja y porque	X			Por no registrar en la transacción Mal contado

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL 20
24 10/10

PATRIMONIO					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
CAPITAL SOCIAL					
01	¿La cooperativa cuenta con capital social?	X			
02	¿Cual es monto del capital?				86346.85 Dólares
03	¿Existe políticas establecidas para realizar el incremento de capital?	X			
04	La cooperativa tiene certificados de aportación nominativos e indivisibles	X			Nominativos
05	El interés que devenga los Certificados de Aportación son fijados por la Asamblea General de socios	X			
06	Antes de repartir los excedentes se deduce todos los aspectos establecidos en la ley	X			
RESERVAS					
10	En base a que se calcula las reservas	X			Según establece la ley
11	Existen políticas para el cálculo de las reservas		X		
12	¿Quién es el responsable de realizar el cálculo de las reservas?	X			Patricio Quinatoa
13	Se contabiliza las reservas	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAC- AIET LTDA."

Dirección: AVENIDA AMAZONAS 7-43 ENTRE FELIX
VALENCIA

Teléfono: 03-2660093

Naturaleza del Trabajo: AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE
GENERAL

Período: 31 de diciembre del 2006

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31

Memorando de planificación específica

32

Evaluación de la estructura de control interno (papeles de trabajo)

33

Matriz de evaluación y calificación de riesgos

34

Programas específicos de auditoría

35

Informe sobre la evaluación de la estructura del control interno

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet

TIPO DE AUDITORIA : Auditoria Financiera

PERIODO: al 31 de diciembre del 2006

Revisado	Dra. Myrian Hidalgo	Fecha	06-11-08
Realizado	Guato Flor	Fecha	04-11-08

1. OBJETIVOS

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de las cuentas que integran el balance general y si estas fueron manejadas de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).

2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.

Este aspecto se encuentra de manera detallada en la matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoria **APL30-332/2**

3. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE TRABAJO

Los programas de auditoria para cada componente se encuentra ubicados en los papeles de trabajo **APL 30-34**

4. PERSONAL ASIGNADO:

Para la realización del examen se contara con la participación de un auditora la misma que será la señorita Guato Caisapanta Flor Rocío y un supervisor la doctora Myrian Hidalgo

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
MEMORANDO DE PLANIFICACION ESPECÍFICA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
31 2/2**

Distribución del trabajo		
Responsable	Actividades	Tiempo en días
Supervisor	Supervisar el trabajo realizado por la auditora encargada de la ejecución de la auditoria.	3 horas semanales
Auditor	Planificación y programación	7 días
	Análisis del balance general	5 días
	Realizar P/T	20 días
	Comentarios, conclusiones y recomendaciones	3 días
	Comunicación parcial de resultados	3 días
	Elaboración del informe	2 días
TOTAL		40 DIAS

5. TIEMPO ESTIMADO

Para la realización del examen se requiere de 40 días laborables los mismo que serán a partir del 03 de noviembre del 2008.

Latacunga, 11 de noviembre del 2008

Atentamente



CPA Ing. Flor Guato
AUDITORA

Dra. Myrian Hidalgo

SUPERVISOR

F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
32 1/2**

OBJETIVOS:					
<ul style="list-style-type: none"> Determinar, la forma como están cumpliendo los directivos y empleados sus obligaciones y responsabilidades. Controlar, si la información financiera se emite en forma adecuada y oportuna. 					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
01	La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional		X		
02	Personal insuficiente, inexperto o alta rotación de personal en los departamentos de contabilidad	X			Personal insuficiente
03	Se elaboran estados financieros	X			
04	Existe un manual de funciones que informen al personal sobre sus obligaciones		X		
05	El contador es imparcial al momento de preparar los informes financieros	X			
06	Documentación oportuna y apropiada para el procesamiento de las transacciones		X		
07	Se localiza con facilidad los saldos de las diferentes cuenta	X			Utiliza el sistema financiero Contable
08	La institución cuenta con un plan de cuentas	X			
09	Se realiza arqueos sorpresivos de caja		X		

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
32 2/2**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACION
		SI	NO	NA	
10	Se realiza conciliaciones bancarias	X			
11	Capacidad para cumplir con los requerimientos de obligaciones con el público	X			
12	Se realiza constataciones físicas de los activos	X			
13	Para otorgar los créditos se cuenta con un manual de políticas		X		
14	Se llevan auxiliares de cuentas que muestren los saldos exactos.	X			
15	Existe un lugar asignado para salvaguardar los documentos dejados en garantía	X			

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EVALUACION Y CALIFICACION DEL RIESGO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
33 1/2**

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

Riesgo de auditoría Máximo 5 %

Riesgo	Alto	Moderado	Bajo
Riesgo inherente	0.60	0.50	0.40
Riesgo de control	0.80	0.50	0.20

- RI:** RIESGO INHERENTE
RC: RIESGO DE CONTROL
RA: RIESGO DE AUDITORIA
RD: RIESGO DE DESCONFIANZA
NC: NIVEL DE CONFIANZA

FORMULA:

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

Nivel de confianza = 1- Riesgo de detección

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL30
33 2/2

COMPONENTES		N° RIESGO	R.I	R.C	R.A	R.D	N.C
01	La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional	moderado	0,40	0,80	0,05	0,16	0,84
02	Personal insuficiente, alta rotación en los departamentos de contabilidad	alto	0,60	0,80	0,05	0,10	0,90
03	Se elaboran estados financieros	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
04	El contador es imparcial al momento de preparar los informes financieros	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
05	Existe un manual de funciones que informen al personal sobre sus obligaciones	moderado	0,40	0,80	0,05	0,16	0,84
06	Documentación oportuna y apropiada para el procesamiento de las transacciones	moderado	0,40	0,80	0,05	0,16	0,84
07	Se localiza con facilidad los saldos de las diferentes cuenta	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
08	La institución cuenta con un plan de cuentas	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
09	Se realiza arqueos sorpresivos de caja	moderado	0,60	0,20	0,05	0,42	0,58
10	Se realiza conciliaciones bancarias	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
11	Capacidad para cumplir con los requerimientos de obligaciones con el público	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
12	Se realiza constataciones físicas de los activos	moderado	0,40	0,80	0,05	0,16	0,84
13	Para otorgar los créditos se cuenta con un manual de políticas	alto	0,60	0,80	0,05	0,10	0,90
14	Se llevan auxiliares de cuentas que muestren los saldos exactos.	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38
15	Existe un lugar asignado para salvaguardar los documentos dejados en garantía	bajo	0,40	0,20	0,05	0,63	0,38

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	11-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
34 1/9**

FONDOS DISPONIBLES			
Objetivos			
<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si para la entrega de efectivo existe autorización previa de funcionarios • Verificar si se cumplen con políticas para el manejo de los fondos • Determinar los saldos de la cuenta de fondos disponibles 			
PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 1/10	11-11-08	G.C.F.R
Elaboración de cedula sumaria	A	17-11-08	G.C.F.R
Elaborar análisis de caja	A1	17-11-08	
Realizar arqueo de caja chica	A1.1	17-11-08	G.C.F.R
Elaborar cedula subsumiría de bancos	A2	17-11-08	
Solicitar a la cooperativa libro bancos, estado de cuenta y conciliaciones bancarias	A2.1	17-11-08	PPI
Realizar conciliación bancaria	A2.2	17-11-08	G.C.F.R
Cotejar los saldos según libros con el estado de cuenta.	A2.3	17-11-08	G.C.F.R
Solicitar confirmación bancaria	A2.4	17-11-08	G.C.F.R
Análisis de la cuenta efectivo cobro inmediato	A3	17-11-08	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

CARTERA DE CRÉDITO

Objetivos:

- Verificar si los saldos de la cuenta cartera de créditos son razonables
- Verificar que las cuentas de la cartera de crédito representen todos los importes adeudados a la entidad a la fecha del cierre del ejercicio contable y que hayan sido adecuadamente registradas.
- Verificar el cumplimiento del pago, por parte de los socios en el tiempo establecido.

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 2/10	11-11-08	G.C.F.R
Elaborar cedula sumaria	B	24-11-08	G.C.F.R
Solicitar listado de clientes	PP14	18-11-08	PPI
Seleccionar muestra de la lista de clientes	B1.1	18-11-08	G.C.F.R
Solicitar confirmación de saldos	B1.2	18-11-08	G.C.F.R
Realizar análisis de confirmaciones	B1.3	19-11-08	G.C.F.R
Obtener carpeta de los socios y realizar :			
Análisis de requisitos para los créditos	B1.4	20-11-08	G.C.F.R
Análisis de garantías	B1.5	20-11-08	G.C.F.R
Análisis de condiciones para créditos otorgados	B1.6	20-11-08	G.C.F.R
Análisis el nivel de endeudamiento y capacidad de pago	B1.7	20-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula subsumiria cartera vencida	B2	21-11-08	G.C.F.R
Análisis de cartera vencida	B2.1	21-11-08	G.C.F.R
Análisis de constitución de provisiones	B3.1	24-11-08	G.C.F.R
Provisión cuentas incobrables	B3.2	24-11-08	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

CUENTAS POR COBRAR

Objetivos

- Comprobar la autenticidad y origen de las cuentas por cobrar, así como también su correcto manejo
- Determinar si la presentación y revelación de las cuentas por cobrar son adecuados y están apoyados con sus respectivos documentos de respaldo.

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 4/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	C	26-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula subsumiría intereses de cartera	C1	26-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula subsumiría pagos por cuenta de clientes	C2	26-11-08	G.C.F.R
Lista de empleados deudores	C3.1	26-11-08	G.C.F.R
Realizar confirmación de saldos	C3.2	26-11.08	G.C.F.R
Análisis de confirmaciones	C3.3	26-11-08	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

PROPIEDADES Y EQUIPO

Objetivos

- Verificar las existencias y propiedad de los bienes que conforman este rubro
- Comprobar que el computo de la depreciación se haya realizado de acuerdo a las disposiciones legales
- Comprobar si el método de valuación está de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 5/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar la cédula sumaria	D	27-11-08	G.C.F.R
Cédulas analíticas de activos fijos	D1 - D3	27-11-08	G.C.F.R
Realizar una inspección física para comprobar que los bienes adquiridos existen y están en uso.	D4	27-11-08	G.C.F.R
Verificar la correcta aplicación del método de depreciación.	D5	27-11-08	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
34 5/9**

OTROS ACTIVOS			
OBJETIVOS:			
<ul style="list-style-type: none"> • Verificar los valores cancelados por la contratación de seguros • Determinar si los valores presentados son razonables 			
PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 6/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	E	01-12-08	G.C.F.R
Realizar análisis de pagos anticipados (seguros)	E1	01-12-08	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Objetivos

- Cerciorarse que no se haya omitido deuda u obligación
- Comprobar los saldos de las obligaciones con los socios mediante inspección de los documentos de soporte.
- Verificar que los importes de este rubro estén contabilizados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 7/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	AA	02-01-09	G.C.F.R
Solicitar listado de depósitos a plazo	PPI 8	18-12-08	
Listado de depósitos a plazo	AA1.1	23-12-08	G.C.F.R
Realizar confirmación de saldos	AA1.1	23-12-08	G.C.F.R
Realizar análisis de confirmaciones de saldos	AA1.2	26-12-08	G.C.F.R
Solicitar listado de depósitos a la vista	PPI 9	18-12-08	
Seleccionar muestra	AA2.1	26-12-08	G.C.F.R
Realizar confirmación de saldos	AA2.2	29-12-08	G.C.F.R
Realizar análisis de confirmaciones de saldos	AA2.3	02-01-09	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

CUENTAS POR PAGAR

Objetivos

- Determinar que los pasivos a corto plazo, realmente existan y constituyan obligaciones pendientes de pago a la fecha del balance general.
- Determinar que se realice el cálculo correcto de las retenciones sobre los intereses pagados.
- Verificar que las cuentas a pagar estén apropiadamente descritas y clasificadas.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar un cuestionario de control interno	APL 20 24 8/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	BB1	02-01-09	G.C.F.R
Realizar cedula subsumiria	BB1.1	02-01-09	G.C.F.R
Realizar análisis de los intereses por pagar	BB1.2	02-01-09	G.C.F.R
Realizar análisis de la cuenta retenciones en la fuente	BB1.3	02-01-09	G.C.F.R
Revisar que se efectúen las retenciones correspondientes	BB1.4	02-01-09	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
34 8/9**

OTROS PASIVOS

Objetivos

- Verificar que los rubros de otros pasivos, representen todas las obligaciones por recursos y servicios adquiridos hasta la fecha del balance general y si han sido adecuadamente registrados.
- Establecer que los otros pasivos estén apropiadamente descritos y clasificados, y si se han realizado adecuadas exposiciones de estos importes.

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborara cuestionario de control interno	APL 20 24 9/10	11-11-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	CC	05-01-09	G.C.F.R
Realizar análisis de la cuenta transferencias internas	CC1	05-01-09	G.C.F.R
Realizar análisis de la cuenta sobrante de caja y fondos	CC2	05-01-09	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

PATRIMONIO

Objetivos

- Determinar que el patrimonio de la empresa sea el resultante de la diferencia entre activo y pasivo.
- Determinar si las diferentes cuentas que integran el patrimonio se encuentran debidamente clasificadas, descritas, valuadas y expuestas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

PROCEDIMIENTOS	REF.PT	FECHA	ELAB. POR
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 10/10	29-10-08	G.C.F.R
Realizar cedula sumaria	SS	26-01-09	G.C.F.R
Realizar análisis de la cuenta patrimonio	SSI	26-01-09	G.C.F.R

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INFORME SOBRE LA EVALUACION DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL
INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL30
35 1/5

Latacunga, a 06 de noviembre del 2008

Señor:

Lic. Alberto Chango

Gerente de la cooperativa Sac- Latacunga

Presente:

En relación a la auditoria al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, por el año terminado el 31 de Diciembre del 2006, hemos estudiado y evaluado la estructura del control interno de la cooperativa, lo cual permitió determinar la naturaleza alcance y oportunidad de las pruebas de auditoria necesarios para expresar una opinión sobre las cuentas reflejadas en el Balance General de la entidad.

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

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

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Problema 1

FALTA DE ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

Comentario

Mediante la evaluación del control interno, se conoció que la institución no cuenta con un organigrama estructural ni funcional en el cual se demuestre el grado jerárquico y funcional de los diferentes departamentos, lo cual impide un adecuado desempeño de las actividades.

Recomendación

Es necesario realizar el organigrama estructural y funcional con la finalidad de dar a conocer a todos los empleados que laboran como esta estructurado el nivel jerárquico de la cooperativa, así como también la asignación de funciones para cada uno de los trabajadores para que de esta manera se cumpla con facilidad las metas y objetivos

Problema 2

PERSONAL INSUFICIENTE, INEXPERTO O ALTA ROTACIÓN PERSONAL EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Comentario

La cooperativa no cuenta con un contador con experiencia para que registre las operaciones de manera adecuada, conforme a las Normas de Contabilidad

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INFORME SOBRE LA EVALUACION DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL
INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL30
35 1/5

Generalmente Aceptadas, pero desempeña funciones con accesoria de la contadora general que se encuentra en la matriz (Ambato) y utiliza un sistema contable.

Recomendación

La cooperativa es una institución que maneja grandes cantidades de dinero tanto de depósitos como de inversiones, por lo tanto se recomienda que el contador asista a cursos de capacitación o a su vez se contrate a una persona con experiencia para que lleve los registros de forma correcta y oportuna.

Problema 3

NO EXISTE UN MANUAL DE FUNCIONES QUE INFORME AL PERSONA SOBRE SUS OBLIGACIONES

Comentario

Respecto a la asignación de funciones del personal que labora en la cooperativa, se determino que no existe un documento en el cual se detalle las actividades a desarrollar por cada uno de los trabajadores. Se cumple funciones únicamente aplicando la normativa interna que se transmite por los superiores en forma verbal.

Recomendación

El contar con un manual se constituye en una herramienta que permite a las empresas efectuar un control permanente; por lo que es necesario la elaboración de un manual que contenga la distribución adecuada de funciones, así como difundir y disponer su aplicación de manera inmediata.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INFORME SOBRE LA EVALUACION DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL
INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

APL30
35 1/5

Problema 4

NO SE REALIZA ARQUEOS SORPRESIVOS DE CAJA

Comentario

Se determino que la cooperativa no realiza arqueos de caja a pesar de que la cajera maneja grandes cantidades de dinero, puesto que existen depósitos constantemente.

Recomendación

Instruir al contador a que realiza arqueos sorpresivos y periódicos de la cuenta caja para verificar la confiabilidad de los responsables de este rubro.

Los arqueos se realizaran sobre todos los fondos que se encuentran a disposición de la persona responsable y dejar constancia escrita y firmada por las personas que participen en esta actividad

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

Deseo expresar mi agradecimiento por la cortesía y cooperación extendida durante el curso de su trabajo.

Muy atentamente

CPA Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 11-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 13-11-2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC- AIET LTDA.
SUCURSAL LATACUNGA

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006

**F&G AUDITORES
PUJILI- ECUADOR**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

SAC- AIET LTDA."

Dirección: AVENIDA AMAZONAS 7-43 ENTRE FELIX
VALENCIA

Teléfono: 03-2660093

Naturaleza del Trabajo: AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE
GENERAL

Período: 31 de diciembre del 2006

ARCHIVO PERMANENTE

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL

11 Reseña Histórica

12 Dirección de la empresa

13 Horarios de Trabajo

14 Cuadro de socios

15 Personal Directivo

AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES O INDUSTRIALES

21 Servicios que presta

22 Clientes actuales y competencia

AP 30. INFORMACIÓN CONTABLE

31 Personal que labora en la empresa (número de personas y función que desempeña)

32 Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmas de cheques

33 Descripción del sistema contable utilizado (adjuntar un gráfico)

34 Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de informes

35 Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)

AP 40. POLÍTICAS CONTABLES

- 41 Caja
- 42 Bancos
- 43 Cartera de crédito
- 44 Cuentas por cobrar
- 45 Propiedad y equipo
- 46 Otros activos
- 47 Obligaciones con el público
- 48 Cuentas por pagar
- 49 Otros pasivos
- 49.1 Patrimonio

AP 50. HISTORIA FINANCIERA

- 51 Resumen por años del balance general
- 52 Resumen por años del estado de resultados

AP 60. SITUACIÓN FISCAL

- 61 Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa
- 62 Síntesis de las disposiciones legales que afecten a la empresa

AP 70. ORGANIGRAMAS ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

- 71 Organigrama estructural
- 72 Organigrama Funcional

AP 80. SÍNTESIS DE ESCRITURAS Y CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO

- 81 Contrato individual de trabajo
- 82 Escritura pública

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INFORMACION GENERAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**AP10
1/3**

11. RESEÑA HISTORICA

En abril de 1982, en el sector de Palugsha perteneciente a la parroquia Pilahuin del cantón Ambato, se reúnen los líderes indígenas de la provincia de Tungurahua para analizar la situación económica. Luego de varias deliberaciones deciden crear el servicio de ahorro y crédito Sac – Aiet Ltda. Con el propósito de luchar por una vida digna libre de explotación y marginación.

Hasta 1999 solo contaba con 500 socios trabajando como una caja de ahorro y crédito para abril de 1999 se crea la COAC “SAC-AIET” LTDA. Con acuerdo ministerial N° 01128 del Ministerio de Bienestar Social actualmente cuenta con 35000 socios.

Con el paso del tiempo se incrementa agencias en las diferentes ciudades del país una de ellas es en la ciudad de Latacunga la misma que se encuentra funcionando desde el año 2005, pero el Ministerio de Inclusión Económica y Social, Dirección Provincial del MIES-COTOPAXI- ADMINISTRACION DEL SISTEMA COOPERATIVO DE COTOPAXI, se inscribe el 4 de junio del 2008 en el Registro General de Cooperativas con el Numero de Orden 7204 con el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA” LTDA. Aprobado mediante Acuerdo Ministerial N° 016-08.

12. DIRECCION DE LA EMPRESA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. Esta ubicada en la Avenida Amazonas 7-43 entre Félix Valencia

Teléfono: 2660093

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2008

13. HORARIOS DE TRABAJO

Días	Horas
Lunes a viernes	8H00 a 17H00
Sábados	8H00 a 14H00

14. CUADRO DE SOCIOS

Se registran en calidad de socios fundadores de la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. A las siguientes personas

Nº	Socio	Nº de cedula
01	Curillo Balerío	180124475-5
02	Caiza Toalombo Sandra Patricia	180350595-5
03	Capuz Llanganate José Manuel	180423001-7
04	Moreta Matzabalin José Elías	180235465-2
05	Pacari Pacari Ángel Giovanni	18414988-6
06	Punina Telenchana Juan Carlos	180425361-3
07	Quinatoa Toalombo José Ángel	060399048-2
08	Toalombo Villa Rocío Elizabeth	180350680-5
09	Tubon Quinfía Sandra Margoth	180373706-1
10	Tenelema Quinatoa Segundo Cecilio	180254923-6
11	Vera Pallo María Rosa	050266208-3

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2008

15. PERSONAL DIRECTIVO	
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:	
Tenelema Quinatoa Segundo Cecilio	PRESIDENTE
Toalombo Villa Rocío Elizabeth	SECRETARIO
Vera Pallo María Rosa	VOCAL
Caiza Toalombo Sandra Patricia	VOCAL
Punina Telenchana Juan Carlos	VOCAL
CONCEJO DE VIGILANCIA	
Tubón Quinfia Sandra Margoth	PRESIDENTE
Quinatoa Toalombo José Ángel	SEGREARIO
Pacari Pacari Ángel Giovanni	VOCAL
GERENTE	
Luis Alberto Chango Chango	GERENTE

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 03-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 05-11-2008

21. SERVICIOS QUE PRESTA

TIPO DE CREDITO	PLAZO
CREDITO COMERCIAL	1 A MAS DE 360 DIAS
CREDITO DE CONSUMO	1 A MAS DE 360 DIAS
CREDITO DE VIVIENDA	1 A MAS DE 360 DIAS
CREDITO PARA MICROEMPRESAS	1 A MAS DE 360 DIAS

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA

Clientes

La cooperativa cuenta con 4711 clientes actualmente por lo que se aplicara una muestra para la selección de los mismos que será detallada durante la ejecución de la auditoria, a continuación se detallan algunos

SOCIO	NOMBRE
300943	Angisaca Guanoluisa María
300199	Castro Toapanta Juan
300268	Cordones Mejia Gloria Marcela
300841	Oña Castro José Gregorio
302328	Tipantuña Caiza Martha Mercedes
300568	Naula Tercero Aida María
301401	Chicaiza Cando José Javier
300889	Naula Naula Rómulo Alfonso
300049	Albán Martínez Héctor Alfonso
300688	Lasluisa Sánchez Sergio Isaías
301586	Lamingo Nancy Piedad
300140	Toapanta Logro Segundo Baltasar
300793	Jacho Cocha Luis Alberto
300143	Quingaluisa Paredes Leoncio
300863	Flores Nacevilla Segundo Gregorio
300987	Chiluisa Días Jaime
300543	Chuqui Pullopaxi Segundo
300537	Chisaguano Chicaiza Cesar
300613	Quishpe Toapanta Segundo Tomas
301824	Yucailla Toalombo Nancy Paulina

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

Competencia

Para determinar sus principales competidores se tomo en cuenta las instituciones financieras ubicadas en los cantones de Latacunga y Pujilí ya que son los más aledaños y por lo tanto son competencia directa de la institución sujeta a examen, a continuación se detallan alguna

Nombre de la institución financiera	Ubicación
Banco del Pichincha	Latacunga, Pujilí
Banco del Literal	Latacunga
Banco de Guayaquil	Latacunga
Banco Internacional	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Ambato	Latacunga, Pujilí
Coop. de ahorro y crédito COORCOTOPAXI	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito OSCUS	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito 9 de octubre	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito 29 de Octubre	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Cacpeco	Latacunga, Pujilí
Coop. de ahorro y crédito COOPINDIGENA	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Nueva Generación	Latacunga
Coop. a de ahorro y crédito KULKI WASI	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito UTC	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Nueva Esperanza	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Mulluc Runa	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Virgen del Cisne	Latacunga, Pujilí
Coop. de ahorro y crédito Chibuleo	Latacunga
Coop. de ahorro y crédito Pujilí	Pujilí

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

31. PERSONAL QUE LABORA

En la cooperativa prestan los servicios 8 personas las mismas que se encuentran detalladas en el siguiente cuadro

FUNCIONARIOS	Nombre
Gerente	Alberto Chango
Contador	Patricio Quinatoa
Cajera	Rosa Vera
Recibidor-pagador	
Personal de servicios generales	Fernando Tigse
Oficial de crédito 1	Olmedo Chipantiza
Oficial de crédito 2	Juan Toalombo
Total	7

32. DETALLE DE FIRMAS O SIGLA UTILIZADAS POR OS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y FIRMAS DE CHEQUES

La autorización de documentos tales como:

- Facturas
- Cheques
- Créditos

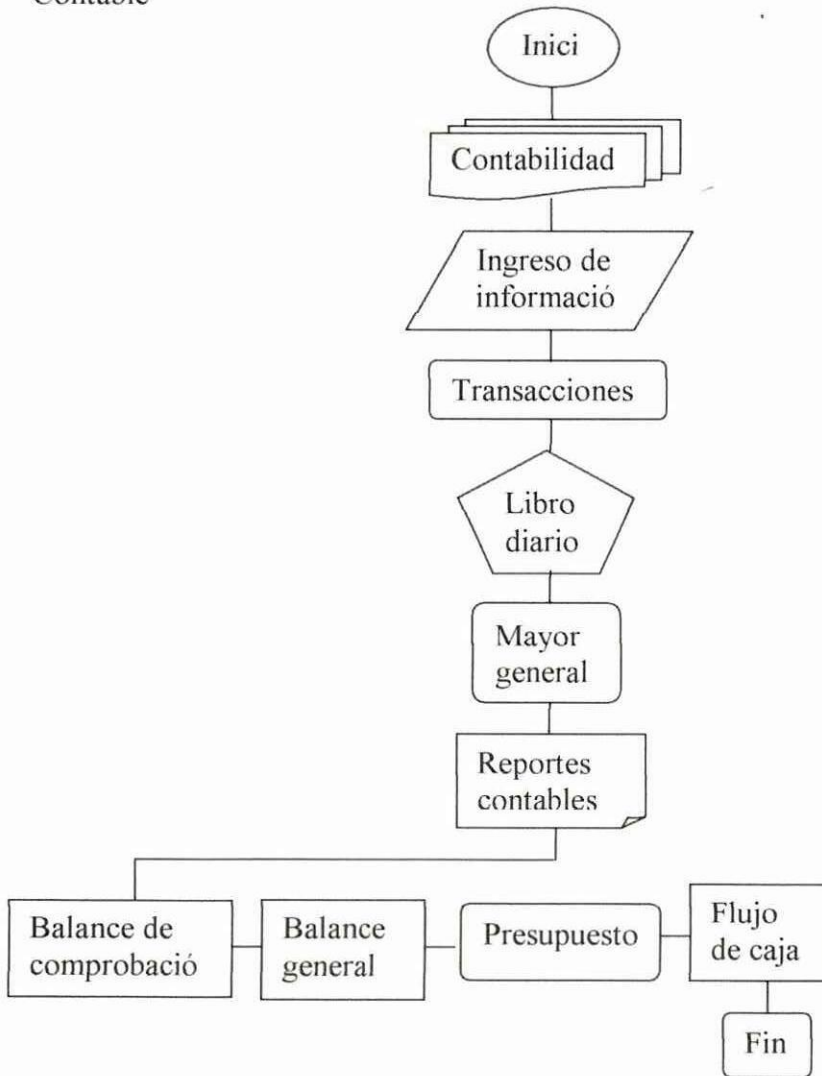
Está a cargo de los señores :

NOMBRE	CARGO	FIRMAS
Alberto chango	Gerente	
Quinatoa Segundo	Presidente	

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

33. DESCRIPCION DEL SISTEMA CONTABLE

La cooperativa maneja un paquete contable que facilita el registro de las diferentes operaciones económica realizadas a diario, de esta manera permite mantener una contabilidad al día y obtener reportes de la manera fácil e inmediata. Por tal razón se ha adquirido el paquete contable denominado Sistema Financiero Contable

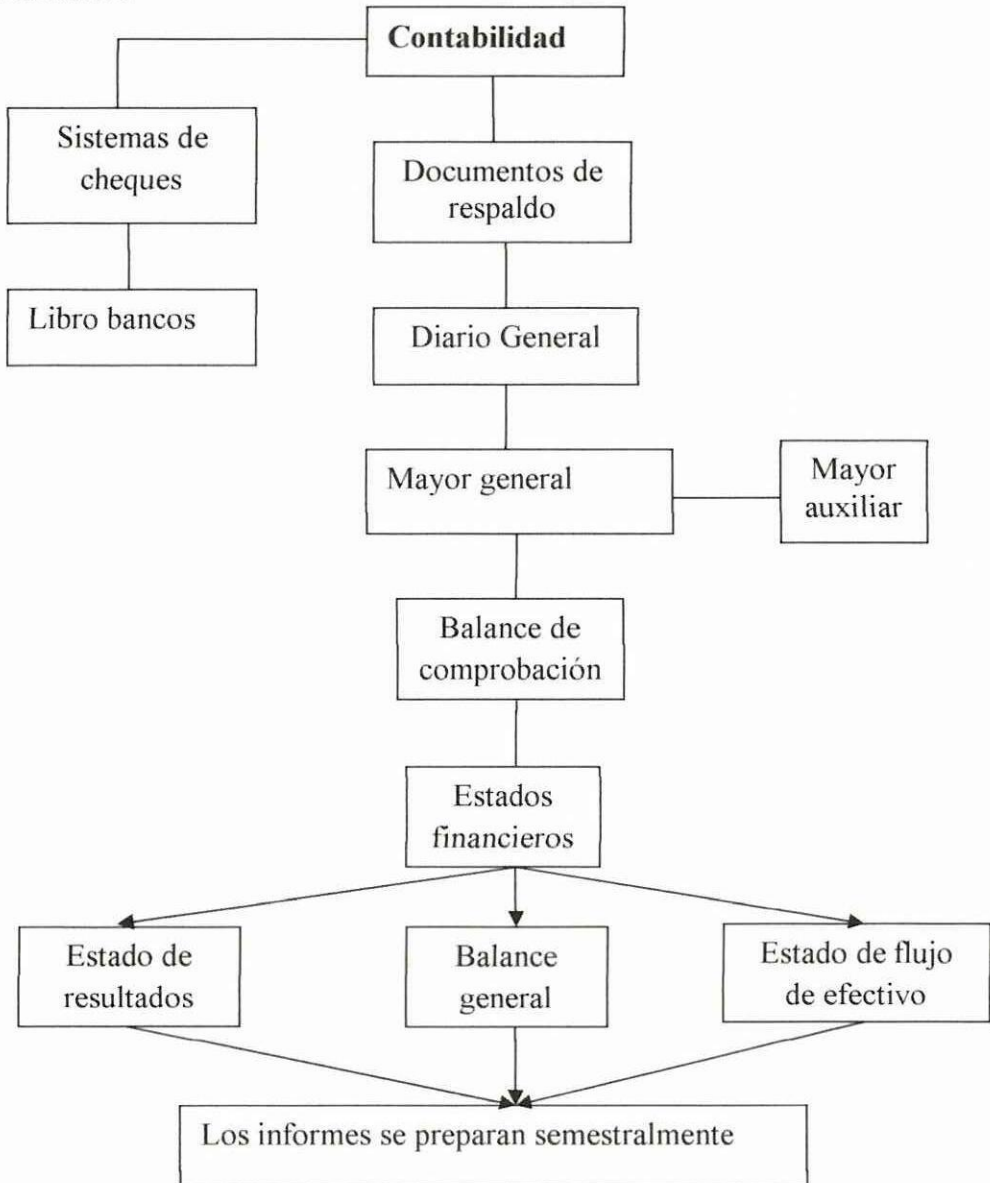


FUENTE: Cooperativa Sac-Aiet
ELABORADO POR: Guato Flor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

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

La cooperativa utiliza los libros y registros contables que se detallan a continuación:



Elaborado por: Guato Flor
Fuente: Cooperativa Sac-Aiet

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

35. PLAN DE CUENTAS (CODIGO Y DESCRIPCION)

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.	Activo
1.1	Fondos disponibles
1.1.01	Caja
1.1.01.05	Efectivo
1.1.01.05.01	Caja general
1.1.01.05.02	Fondo de cambio
1.1.01.10	Caja chica
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras
1.1.03.05	Banco central del Ecuador
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales
1.1.03.10.01	Cuenta corriente
1.1.03.10.01.01	Internacional
1.1.03.10.02	Cuenta de ahorros
1.1.03.10.02.01	Banco internacional
1.1.04	Efectivo de cobro inmediato
1.1.04.01	Cheques del país
1.1.05	Remesas en transito
1.1.05.05	Del país
1.1.05.10	Del exterior
1.2	Operaciones internacionales
1.3	Inversiones
1.3.01	Para negociar de entidad del sector privado
1.3.02	Para negociar del sector publico
1.3.03	Disponible para la venta de entidad del sector privado
1.3.04	Disponible para la venta del sector publico
1.3.05	Manten. hasta el vec.de entidad Sector Privado
1.3.06	Manten. hasta el vec.de entidad Sector Público
1.3.07	De disponibilidad restringida
1.3.99	(Provisiones para inversiones)
1.4	Cartera de crédito
1.4.01	Cartera de crédito comercial por vencer

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INFORMACION CONTABLE
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**APL30
5/15**

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.4.03	Cartera de crédito de vivienda por vencer
1.4.04	Cartera de crédito para microempresas por vencer
1.4.05	Cartera de crédito comercial reestr. por vencer
1.4.06	Cartera de crédito consumo reestr. por vencer
1.4.07	Cartera de crédito de vivienda reestr. por vencer
1.4.08	Cartera de crédito para la microemp. reestr. por vencer
1.4.11	Cart. de cred. comercial que no devenga intereses
1.4.12	Cart. de cred. de consumo que no devenga intereses
1.4.13	Cart. de cred. de vivienda que no devenga intereses
1.4.14	Cart. de cred. para la microempresa que no deveng. intereses
1.4.15	Cartera de crédito comercial reestr. que no dev. intereses
1.4.16	Cartera de crédito consumo reestr. que no dev. intereses
1.4.17	Cartera de crédito de vivienda reestr. que no dev. intereses
1.4.18	Cartera de crédito microemp. reestr. que no dev. Intereses
1.4.21	Cartera de crédito comercial vencida
1.4.22	Cartera de crédito consumo vencida
1.4.23	Cartera de crédito vivienda vencida
1.4.24	Cartera de crédito para microempresas vencida
1.4.25	Cartera de crédito comercial reestructurada vencida
1.4.26	Cartera de crédito consumo reestructurada vencida
1.4.27	Cartera de crédito de vivienda reestructurada vencida
1.4.28	Cartera de crédito para la microemp. reestr. vencida
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables
1.4.99.05	(Cartera de crédito comercial)
1.4.99.10	(Cartera de crédito consumo)
1.4.99.15	(Cartera de crédito vivienda)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para microempresas)
1.5	Deudores por aceptación
1.5.01	Dentro del plazo
1.5.02	Después del plazo
1.6	Cuentas por cobrar
1.6.01.05	Interbancarios vendidos
1.6.01.10	Operaciones de reporto con Instituciones Financieras
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito
1.6.03.05	Cartera de crédito comercial
1.6.03.10	Cartera de crédito consumo
1.6.03.15	Cartera de crédito vivienda
1.6.03.20	Cartera de crédito para microempresas
1.6.03.25	Cartera de crédito reestructurada
1.6.04	Otros interese por cobrar
1.6.05	Comisiones por cobrar
1.6.06	Rendimientos por cobrar fideicomiso mercantil
1.6.11	Anticipo para adquisiciones de acciones
1.6.14	Pagos por cuenta de clientes
1.6.14.05	Comisiones
1.6.14.10	Intereses
1.6.14.20	Seguros
1.6.14.25	Impuestos
1.6.14.30	Gastos judiciales
1.6.15	Intereses reestructuración por cobra
1.6.90	Cuentas por cobrar varias
1.6.90.05	Anticipo al personal
1.6.90.10	Prestamos fondos de reserva
1.6.90.15	Arrendamientos
1.6.90.90	Otros
1.6.90.90.05	Anticipos varios
1.6.99	(Provisiones de cuentas por cobrar)
1.7	Bienes realizables, adj. No útil. Por la institución
1.7.02	Bienes adjudicados por pago
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución
1.7.06.99	(Deprec. de bienes no utilizados por la institución)
1.7.99	(Prov. Bienes realizables adj. Por pago y recuperación)
1.8	Propiedades y equipo
1.8.01	Terreno
1.8.02	Edificios
1.8.03	Construcción y remodelación en curso
1.8.05	Muebles, enceres y equipo de oficina
1.8.05.01	Muebles de oficina

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.8.05.02	Equipo de oficina
1.8.06	Equipo de computación
1.8.06.01	Equipo de computación
1.8.07	Unidad de transporte
1.8.07.01	Vehículo
1.8.90	Otros
1.8.99	(Depreciación acumulada)
1.8.99.05	(Terreno)
1.8.99.10	(Edificios)
1.8.99.15	(Muebles, enceres y equipo de oficina)
1.8.99.20	(Equipo de computación)
1.8.99.25	(Unidad de transporte)
1.8.99.40	(Otros)
1.9	Otros activos
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones
1.9.02	Derechos fiduciarios
1.9.04	Gastos y pagos anticipados
1.9.04.10	Anticipo a terceros
1.9.04.10.01	Seguros Coopseguros
1.9.05	Gastos diferidos
1.9.06	Materiales mercaderías e insumos
1.9.08	Transferencias internas
1.9.10	Divisas
1.9.90	Otros
1.9.90.10	Otros impuestos
1.9.99	(Provisiones para otros activos irrecuperables)
2	PASIVOS
2.1	Obligaciones con el público
2.1.01	Depósitos a la vista
2.1.01.35	Depósitos de ahorros
2.1.01.35.01	Ahorro socio
2.1.01.35.02	Ahorro comunidades
2.1.02	Operaciones de reporto
2.1.03	Depósitos a plazos
2.1.03.05	De 1 a 30 días

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CÓDIGO CTA. DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

2.1.03.10	De 31 a 90 días
2.1.03.15	De 91 a 180 días
2.1.03.20	De 181 a 360 días
2.1.03.25	De más 360 días
2.2	Operaciones Internacionales
2.2.01	Fondos internacionales comprados
2.2.02	Operaciones de reporto con INST. FINANC.
2.2.03	Operaciones por Confirmas
2.3	Obligaciones Inmediatas
2.3.02	Giros transferencias y cobranzas por pagar
2.3.04	Valores en circulación
2.4	Aceptaciones en circulación
2.4.01	Dentro del plazo
2.4.02	Después del plazo
2.5	Cuentas por pagar
2.5.01	Intereses por pagar
2.5.01.05	Deposito a la vista
2.5.01.10	Operaciones de reporto
2.5.01.15	Depósitos a plazos
2.5.01.20	Depósitos en garantía
2.5.01.35	Obligaciones financiera
2.5.01.35.01	Intereses FONLOCAL
2.5.01.35.03	PRODEPINE
2.5.02	Comisiones por pagar
2.5.03	Obligaciones patronales
2.5.03.05	Remuneraciones
2.5.03.10	beneficios sociales
2.5.03.15	Aporte al IESS
2.5.03.20	Fondos de reserva IESS
2.5.03.25	Participación a empleados
2.5.03.90	Otras
2.5.03.90.01	Decimo tercer sueldo
2.5.03.90.02	Decimo cuarto sueldo
2.5.03.90.08	Provisiones bono vacaciones
2.5.03.90.09	Provisiones bono navideño

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
2.5.03.90.10	Seguro de vida empleados
2.5.04	Retenciones
2.5.04.05	Retenciones Fiscales
2.5.04.05.01	Retención en la Fuente
2.5.04.05.02	Impuesto al Valor Agregado
2.5.04.90	Otras Retenciones
2.5.04.90.01	Impuesto a SOLCA
2.5.05	Contribuciones Impuestos y Multas
2.5.06	Proveedores
2.5.07	Obligaciones por Compra De Cartera
2.5.10	Cuentas por Pagar a Establecimientos Afiliados
2.5.11	Provisiones para Operaciones Contingente
2.5.90	Cuentas por Pagar Varias
2.5.90.10	Excedentes por Pagar
2.5.90.15	Cheques Girados no Cobrados
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar
2.5.90.90.01	Varios Ingresos Socios
2.5.90.90.04	Cuentas Prestamos
2.5.90.90.13	Abogados
2.6	Obligaciones Financiera
2.6.01	Sobregiros
2.6.01.05	Banco Internacional
2.6.02	Obligaciones con Inst. Financ. del país
2.6.03	Obligaciones con Inst. Financieras del exterior
2.6.05	Obligaciones con entidades del grupo financ en el exterior
2.6.06	Operaciones con entidades financieras del sector publico
2.6.07	Obligaciones con organismos Multilaterales
2.6.08	Préstamo subordinado
2.6.90	Otras obligaciones
2.7	Valores en circulación
2.9	Otros pasivos
2.9.01	Ingresos recibidos por anticipado
2.9.02	Consignación para pago de obligaciones
2.9.03	Fondos de administración
2.9.04	Fondos de reserva empleados
2.9.08	Transferencias
internas	

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CODIGO CTA. DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

2.9.90	Otros
2.9.90.05	Sobrantes de caja
2.9.90.90	Varios
2.9.90.90.01	Compra de cartera
2.9.90.90.02	Diferencias por regularizar
2.9.90.90.03	Fondo mortuario
2.9.90.90.04	Fondo de capacitación
2.9.90.90.05	Fondo para educación
2.9.90.90.06	Fondo para asistencia social
2.9.90.90.07	Fondo para auto seguro préstamo
3	PATRIMONIO
3.1	Capital social
3.1.03	Aporte de socios
3.1.03.02	Certificado de aportación de socios
3.3	Reservas
3.3.01	Legales
3.3.03	Especiales
3.3.03	Especiales
3.3.03.05	A disposición de la junta general de socios
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones
3.3.03.15	Otras
3.3.03.15.01	Reserva educación
3.3.03.15.02	Previsiones ayuda social
3.3.03.15.03	Reserva cuentas incobrables
3.4	Otros aportes patrimoniales
3.4.02	Donaciones
3.4.90	Otros
3.5	Superávit por valuación
3.6	Resultados
3.6.01	Utilidades o excedentes acumulados
3.6.02	(Perdida acumulada)
3.6.03	Utilidad del ejercicio
3.6.04	Perdida del ejercicio

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO CTA.</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
4	GASTOS
4.1	Intereses causados
4.1.01	Obligaciones con el público
4.1.01.15	Depósitos de ahorro
4.1.01.25	Operaciones de reporto
4.1.01.30	Depósitos a plazos
4.1.01.35	Depósitos de garantía
4.1.02	Operaciones interbancarias
4.1.03	Obligaciones financieras
4.1.04	Valores en circulación y Obligaciones convenio en acción
4.1.05	Otros intereses
4.2	Comisiones causadas
4.2.01	Obligaciones financiera
4.2.02	Operaciones contingentes
4.2.03	Cobranza
4.2.05	Servicios fiduciarios
4.2.90	Varios
4.3	Perdidas financieras
4.3.01	Perdida en cambio
4.3.02	En valuación de inversiones
4.3.04	Perdida en fideicomiso mercantil
4.4	Provisiones
4.4.01	Inversiones
4.4.02	Cartera de crédito
4.4.02.01	comercial
4.4.02.02	Consumo
4.4.02.03	Vivienda
4.4.02.04	Microcrédito
4.4.03	Cuentas por cobrar
4.4.03.01	Interese y comisiones por cobrar
4.4.03.02	Otras Cuentas por cobrar
4.4.05	Otros activos
4.4.06	Operaciones contingentes
4.5	Gastos de operación
4.5.01	Gasto de Personal

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CÓDIGO CTA.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales
4.5.01.10	Beneficios sociales
4.5.01.15	Gasto de representación residencia y responsabilidad
4.5.01.20	Aportes al IESS
4.5.01.25	Impuesto a la renta del personal
4.5.01.25	Pensiones y jubilaciones
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS
4.5.01.90	Otros
4.5.01.90.01	Refrigerio empleados
4.5.01.90.03	Viáticos y movilización empleados
4.5.01.90.05	Comisariato
4.5.01.90.07	paseo anual de empleados
4.5.01.90.08	Bonificación navideña
4.5.01.90.08	Desahucio
4.5.01.90.13	Uniformes
4.5.01.90.15	Seguro de vida y accidentes
4.5.01.90.16	Servicios ocasionales
4.5.01.90.17	Incentivo empleados
4.5.02	Honorarios
4.5.02.05	Directores
4.5.02.05.01	Dietas
4.5.02.10	Honorarios profesionales
4.5.03	Servicios varios
4.5.03.05	Movilización Flete y Embalaje
4.5.03.10	Servicios de guardería
4.5.03.15	Publicidad y propaganda
4.5.03.20	Servicios básicos
4.5.03.25	Seguros
4.5.03.30	Arrendamiento
4.5.03.90	Otros servicios
4.5.04	Impuestos contribuciones y multas
4.5.04.05	Impuestos fiscales
4.5.04.10	Impuestos Municipales
4.5.05	Depreciaciones
4.5.05.15	Edificios
4.5.05.25	Muebles, enceres y equipo de oficina

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CÓDIGO CTA. DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

4.5.05.30	Equipo de computación
4.5.05.35	Unidad de transporte
4.5.05.90	Otros
4.5.06	Amortizaciones
4.5.06.05	Gastos anticipados
4.5.06.15	Gastos de instalación
4.5.06.25	Programas de computación
4.5.06.30	Gastos de adecuación
4.5.07	Otros gastos
4.5.07.05	Suministros diversos
4.5.07.05.01	Suministros de oficina
4.5.07.05.02	Suministros de computación
4.5.07.10	Donaciones
4.5.07.15	Mantenimiento y reparación
4.5.07.15.01	Mantenimiento vehículo
4.5.07.15.02	Mantenimiento equipo de computo
4.5.07.15.03	Mantenimiento otros activos
4.5.07.90	Otros
4.5.07.90.01	Imprevistos
4.5.07.90.17	Limpieza y aseo
4.5.07.90.18	Adecuación Decoración e Instalación
4.5.07.90.19	Imagen institucional
4.5.07.90.21	Gastos bancarios
4.5.07.90.23	Agasajo navideño
4.6	Otras pérdidas operacionales
4.7	Otros gastos y pérdidas
4.8	Impuestos y participación a empleados

5 INGRESOS

5.1	Intereses y descuentos ganados'
5.1.01	Depósitos
5.1.01.10	Depósitos bancos y otras instituciones financieras
5.1.02	Operaciones internacionales
5.1.03	Int. y descuentos de inv. en títulos valores
5.1.04	Intereses de cartera de créditos
5.1.04.05	Cartera de crédito comercial

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CODIGO CTA. DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo
5.1.04.15	Cartera de crédito de Vivienda
5.1.04.20	Cartera de crédito para microempresas
5.1.04.25	Cartera de crédito reestructurada
5.1.04.30	De mora
5.1.04.30.01	De mora prestamos
5.2	Comisiones ganadas
5.2.01	Carteras de crédito
5.2.03	Avales
5.2.04	Fianzas
5.2.02	Deudores por aceptación
5.2.90	Otros
5.3	Utilidades financieras
5.4	Ingresos por servicios
5.4.03	Afiliaciones y renovaciones
5.4.04	Manejo y cobranza
5.4.05	Servicios cooperativos
5.4.06	Por asesoramiento financiero
5.4.90	Otros servicios
5.4.90.01	Cuotas de ingreso
5.4.90.02	Certificación
5.4.90.03	Citaciones
5.4.90.04	Inspecciones
5.4.90.05	Utilidades varias
5.4.90.06	Otros costos sobre prestamos
5.4.90.07	Multas impuestas a los socios
5.4.90.08	Valores por administración
5.5	Otros ingresos operacionales
5.5.01	Utilidades acciones y participaciones
5.6	Otros ingresos
5.6.01	Utilidades en venta de bienes
5.6.03	Arrendamiento
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros
5.6.90	Otros
5.6.90.01	Donaciones
5.9	Pérdidas y ganancias

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

CODIGO CTA.	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA
7	CUENTAS DE ORDEN
7.1	Cuentas de orden deudoras
7.1.01	Val. y bienes propios en poder de terceros
7.1.01.05	En cobranza
7.1.02	Activos propios en poder de terceros ent. Garantes
7.1.03	Activos castigados
7.1.04	Líneas de créditos no utilizadas
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas
7.1.06	Operaciones activas con entidad del grupo financiero
7.1.07	Cartera de crédito en demanda judicial
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos
7.1.09.05	Cartera de crédito comercial
7.1.09.10	Cartera de crédito consumo
7.1.09.15	Cartera de crédito vivienda
7.1.09.20	Cartera de crédito para microempresas
7.1.10	Contrato de arrendamiento mercantil
7.90	Otras cuentas de orden deudoras
7.2.01	Val. y bienes en poder de terceros
7.2.02	Activos prop en poder de terceros ent. Garantes
7.2.03	Activos castigados
7.2.09	Intereses en suspenso
7.2.09.05	Cartera de crédito comercial
7.2.09.10	Cartera de crédito consumo
7.2.09.15	Cartera de crédito vivienda
7.2.09.20	Cartera de crédito para microempresas
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras
7.3	Acreedores por contra
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros
7.3.01.10	Documentos en garantías
7.3.01.25	Otros activos en garantía
7.4	Cuentas de orden acreedoras
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros
7.4.01.05	En cobranza
7.4.01.10	Documentos en garantía
7.4.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
7.4.03	Operac pasivas con empresas suscritas y afiliadas

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 04-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 06-11-2008

41. CAJA

Como políticas y procedimientos para esta cuenta tenemos

- Existirá una sola persona encargada del manejo de caja, quien será responsable directa de las transacciones realizadas.
- La caja no podrá ausentarse de la institución por más de una hora
- Los depósitos y retiro serán registrados de manera inmediata
- Para el retiro de fondos solicitar la cedula, verificar las firmas de la papeleta de retiro con la cedula, así como el numero de cedula
- Al final del día realizar arquezos de caja y revisión de papeletas de depósito y retiro
- Cuando exista depósitos de grandes cantidades guardar de manera inmediata en la caja fuente.

42. BANCOS

Para este rubro se ha establecido las siguientes políticas y procedimientos

- La cuenta bancaria, se identificara como Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, cuenta de ahorros N° 500073357-6, bajo el poder del gerente y presidente.
- Para realizar retiros se requiere la autorización del Sr. Alberto Chango (gerente) caso contrario no existirá movimiento
- Los depósitos puede realizara cualquier persona o empleado de la institución
- Para realizar depósitos llevar la libreta de ahorros para actualización de saldos
- Las solicitud de servicios bancarios, serán realizados únicamente por las personas autorizadas por parte del administrador previo oficio enviado al gerente del banco para que tenga conocimiento al respecto

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

43. CARTERA DE CRÉDITO

Para este rubro se establece las siguientes políticas

- Para otorgar los créditos se requiere la autorización del gerente y el oficial de crédito.
- Antes de realizar los trámites para los créditos debe existir un encaje, el mismo que será de acuerdo a la cantidad solicitada; con un mes de anticipación.
- Para acceder a los créditos se requiere de 2 garantes y la escritura de una propiedad.
- Los créditos deben ser registrados de manera inmediata
- Realizar seguimiento de la cartera de crédito para determinar los créditos que deben ser enviados a trámite judicial
- Las provisiones se calcularán sobre la base de los créditos otorgados.

44. CUENTAS POR COBRAR

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

- Los intereses de la cartera de crédito se calculará sobre el 14.5% y registrar de manera inmediata
- Los intereses se cargará de manera inmediata a la cuenta del socio para que sean sumados al préstamo otorgado
- Los gastos producidos por trámite judicial serán cargados a la cuenta del socio deudor.
- Los anticipos sueldos se registraran en el rol de pagos y serán debitados en el siguiente mes.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
POLÍTICAS CONTABLES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

45. PROPIEDADES Y EQUIPO

Como políticas y procedimientos para este rubro tenemos:

- Para la adquisición de activos fijos se contará con la respectiva autorización del gerente, caso contrario no se podrá realizar ningún tipo de compra
- Se mantendrá un registro detallado de activos fijos que posea la cooperativa, el mismo que contenga fecha de adquisición, descripción del activo fijo, valor de compra, proveedor, número de factura y forma de pago.
- Se procederá a realizar la depreciación respectiva una vez que haya transcurrido un año de vida útil del activo fijo mediante el método de línea recta.
- Se nombrará personas responsables del manejo de cada activo fijo.

46 OTROS ACTIVOS

Para esta cuenta se emite las siguientes políticas

- Todos los años se adquirirá seguros contra incendio, robo, asalto y accidentes personales.
- Para la contratación de seguros se analizará por lo menos 3 instituciones aseguradoras con sus respectivas proformas.
- Para la contratación de seguros se requiere de la autorización del gerente.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

47. OBLIGACIÓN CON EL PÚBLICO

Para esta cuenta se emite las siguientes políticas

- Los depósitos a la vista serán registrados de manera inmediata e intacta y a su vez será actualizada la libreta del socio
- En los depósitos a la vista se pagara un tasa de interés del 0.05% y se sumara a la cuenta del socio
- Los depósitos a plazo fijo se establece el tiempo a conveniencia del socio
- Los intereses de las inversiones se pagara de acuerdo al plazo y monto
- Cuando expire el plazo de las inversiones el socio podrá realizar una nueva inversión o a su vez retirar el dinero
- Una vez concluido el plazo sino se acerca el socio, automáticamente se invierte para el mismo tiempo expirado

48. CUENTAS POR PAGAR

Para esta cuenta se emite las siguientes políticas

- Al finalizar cada mes se realizara el cálculo de los intereses y se sumara a la cuenta del socio.
- Los intereses pagados serán contabilizados de manera inmediata.
- Para el pago de los intereses en las inversiones serán revisadas contantemente.
- La retención en la fuente se realizara mensualmente
- Las retenciones se cancelara a través de debito bancario.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

49. OTROS PASIVOS

Para esta cuenta se emite las siguientes políticas

- Las transferencias internas se realizara cuando la institución lo creyeren necesario
- Cuando exista sobrantes de caja deben ser registrados de manera inmediata en la cuenta respectiva
- Los fondos mortuorios, capacitación, asistencia social y auto seguro de préstamo se calculara todos los meses en base al porcentaje establecido.

50. PATRIMONIO

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

- Para incrementar el capital se requiere la autorización de la asamblea general de socios.
- Cuando exista un aporte de los socios se emitirá certificados a aportación
- Las reservas serán calculadas cada año.
- Cuando exista un incremento en el capital debe ser contabilizado de manera inmediata

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	06-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	10-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AP 50
1/9

51. RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL

COOPERATIVA D DESARROLLO COMUNAL INDIGENA SAC
BALANCE GENERAL (dólares)
05-12-31

FECHA DE REPORTE 08-10-27

CUENTA	NOMBRE	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1	ACTIVO			
11	DISPONIBLE			
1101	CAJA	31 155,75		
110110	CAJA CHICA	80,00		
1103	BANCOS	10 024,48		
1104	EFFECTIVO COBRO INMEDIATO	87,17		
14	CARTERA DE CRÉDITO		683 239,46	
1401	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	583 313,87		
1402	CART DE CRED. NO DEV INTER	73 239,74		
1403	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	26 685,85		
1499	PROVIC PARA CRÉDITOS INCOBRAB		(106 167,30)	
	TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			577 072,14
16	CUENTAS POR COBRAR			14 271,96
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA	583 313,87		
1614	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	73 239,74		
1690	ANTICIPO AL PERSONAL	26 685,85		
18	PROPIEDAD Y EQUIPO			
1805	MUEBLES, ENCERES Y EQUIPO DE OFICINA		3 438,95	
180501	MUEBLES DE OFICINA	2 834,39		
180502	EQUIPO DE OFICINA	604,56		
1806	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	5 155,85		
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(3 972,48)	
189915	MUEBLES Y ENCERES	(764,39)		
189920	EQUIPO DE COMPUTO	(3 208,09)		
19	OTROS ACTIVOS			943,42
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		943,42	
	TOTAL ACTIVO			638.257,24
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			209.531,20
2103	DEPÓSITOS A PLAZOS	21 824,52		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	187 706,68		
25	CUENTAS POR PAGAR			2 112,81
2501	INTERESES POR PAGA	432,75		
2504	RETENCIONES	(14,51)		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1 694,57		
29	OTROS PASIVOS			20.650,03
	TOTAL PASIVO			532.294,04
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			87 604,68
3103	APORTES DE SOCIOS		87 604,68	
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	87 604,68		
33	RESERVAS			14 057,32
3301	LEGALES		14.055,66	
3303	ESPECIALES		1,66	
3603	UTILIDADES DEL EJERCICIO			4 301,20
	TOTAL PATRIMONIO			105.963,20
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			638.257,24

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AP 50
2/9

COOPERATIVA D DESARROLLO COMUNAL INDIGENA SAC

BALANCE GENERAL (dólares)
06-12-31

FECHA DE REPORTE 08-10-27

CUENTA	NOMBRE	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1	ACTIVO			
11	DISPONIBLE			
1101	CAJA	28.847,86		
110110	CAJA CHICA	80,00		
1103	BANCOS	20.600,07		
1104	EFFECTIVO COBRO INMEDIATO	2.230,31		
14	CARTERA DE CRÉDITO		899.895,66	
1401	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	764.904,09		
1402	CARTERA DE CRED. NO DEVENGA INTERESES	115.836,23		
1403	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	19.155,34		
1499	PROVICIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES		(231.112,26)	
	TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			668.783,40
16	CUENTAS POR COBRAR			11.497,07
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA	9.311,54		
1614	PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	461,52		
1690	ANTICIPO AL PERSONAL	1.724,01		
18	PROPIEDAD Y EQUIPO			18.730,57
1805	MUEBLES, ENCERES Y EQUIPO DE OFICINA		4.586,95	
180501	MUEBLES DE OFICINA	3.934,39		
180502	EQUIPO DE OFICINA	652,56		
1806	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		6.908,19	
180701	VEHICULO		13.010,10	
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(5.774,67)	
189915	MUEBLES Y ENCERES	(1.533,00)		
189920	EQUIPO DE COMPUTO	(4.241,67)		
19	OTROS ACTIVOS			3.104,89
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		3.104,89	
	TOTAL ACTIVO			753.874,17
2	PASIVO			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			322.210,96
2103	DEPÓSITOS A PLAZOS	217.356,57		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	104.854,39		
25	CUENTAS POR PAGAR			5.000,18
2501	INTERESES POR PAGA	839,19		
2504	RETENCIONES	43,63		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.117,36		
29	OTROS PASIVOS			296.240,10
2908	TRANSENCIAS INTERNAS		249.165,38	
2990	OTROS		47.074,72	
	TOTAL PASIVO			623.451,24
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			86.346,85
3103	APORTES DE SOCIOS		86.346,85	
310301	CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS	86.346,85		
33	RESERVAS			17.147,05
3301	LEGALES		17.145,39	
3303	ESPECIALES		1,66	
3603	UTILIDADES DEL EJERCICIO			26.929,03
	TOTAL PATRIMONIO			130.422,93
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			753.874,17

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AP 50
3/9

52. RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

COOPERATIVA D DESARROLLO COMUNAL INDIGENA SAC
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (DOLARES)
05-12-31

FECHA DE REPORTE 08-10-27

CODIGO	CUENTA		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GAN.	129588,82	
41	INTERESES CAUSADOS	7472,02	
	MARGEN NETO DE INTERESES		122116,80
52	COMISIONES GANADAS	—	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	14359,25	
42	COMISIONES CAUSADAS	—	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	—	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		107757,55
44	PROVISIONES	77055,51	
	MARGEN NETO FINANCIERO		30702,04
45	GASTOS DE OPERACION	23955,06	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		6746,98
55	OTROS INGRESOS OPERACIONAL	—	
	MARGEN OPERACIONAL		6746,98
56	OTROS INGRESOS	—	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	—	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		6746,98
48	IMPUESTOS Y PARTICIPAC. EMP.	2445,78	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		4301,2

Alberto chango
Gerente

Patricio Quinatoa
Contador

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**AP 50
4/9**

52. RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

**COOPERATIVA D DESARROLLO COMUNAL INDIGENA SAC
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (DOLARES)
05-12-31**

FECHA DE REPORTE 08-10-27

CODIGO	CUENTA		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GAN.	176399,75	
41	INTERESES CAUSADOS	7704,82	
	MARGEN NETO DE INTERESES		168694,93
52	COMISIONES GANADAS	—	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	64386,25	
42	COMISIONES CAUSADAS	—	
43	PERDIDAS FINANCIERAS	—	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		233081,18
44	PROVISIONES	124944,94	
	MARGEN NETO FINANCIERO		108136,24
45	GASTOS DE OPERACION	65894,63	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		42241,61
55	OTROS INGRESOS OPERACIONAL	—	
	MARGEN OPERACIONAL		42241,61
56	OTROS INGRESOS	—	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	—	
	GANANCIA O PERDIDA BRUTA		42241,61
48	IMPUESTOS Y PARTICIPAC. EMP.	62834,39	
	GANANCIA O PERDIDA NETA		26929,03

Alberto Chango
Gerente

Patricio Quinatoa
Contador

INDICARES FINANCIEROS AÑO 2005

Es necesario calcular los índices financieros del balance general, el mismo que proporciona elementos de juicio que pueden ser de suma importancia al momento de analizar la situación financiera de la empresa.

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{\text{Fondo disponible}}{\text{Total depositos a corto plazo}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{41.347,40}{187.706,68} = 22.03\%$$

Interpretación.- La empresa posee efectivo necesario en el momento oportuno para cancelar sus obligaciones a corto plazo. La Liquidez total que posee es del 22.03%; este valor es aceptable ya que por cada dólar de endeudamiento tenemos 0.22 dólares destinados al pago de dudas a corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{\text{Fondo disponible} + \text{inversiones}}{\text{Obligaciones con el público}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{41.347,40}{20.9531,20} = 19.73\%$$

Interpretación.- La empresa posee efectivo necesario en el momento oportuno para cancelar sus obligaciones con el público. La Liquidez total que posee es del 19.73% este valor es aceptable ya que por cada dólar de endeudamiento tenemos 0.19 dólares destinados al pago de obligaciones con el público.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{Razón de endeudamiento total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Razón de endeudamiento total} = \frac{320.650,03}{638.257,24} = 50.23\%$$

Interpretación.- Se considera que un endeudamiento del 60% es manejable por lo que se puede deducir que la cooperativa por cada 100 dólares que la empresa posee en sus activos adeuda 0.50 dólares lo cual demuestra que esta en capacidad de contraer mas obligaciones

$$\text{Rentabilidad sobre margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos totales}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre margen de utilidad} = \frac{4.301,20}{129.588,82} = 3.32\%$$

Interpretación.- La empresa a obtenido por cada 100 dólares de prestamos otorgados el 3.32% de utilidad lo que demuestra que la institución esta cumpliendo con los objetivos propuestos.

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos totales}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \frac{4.301,20}{638.257,24} = 0.67\%$$

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11--2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

Interpretación.- Una rentabilidad alta sobre activos indica un buen aprovechamiento de los recursos, en la empresa se puede apreciar que la cooperativa a obtenido una rentabilidad 0.67 % sobre sus activos, demostrando un bajo rendimiento.

Rentabilidad sobre patrimonio = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Patrimonio}}$

Rentabilidad sobre patrimonio = $\frac{4.301,20}{105.961,54} = 4.06\%$

Interpretación.- La cooperativa ha obtenido de cada 100 dólares invertidos del patrimonio una utilidad 0.40 centavos de dólar.

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2006

RAZONES DE LIQUIDEZ

Capital de trabajo = $\frac{\text{Fondo disponible}}{\text{Total depositos a corto plazo}}$

Capital de trabajo = $\frac{51.758,24}{104.854,39} = 49.36\%$

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11--2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

Interpretación.- La empresa posee efectivo necesario en el momento oportuno para cancelar sus obligaciones a corto plazo. La Liquidez total que posee es del 49.36%; este valor es aceptable ya que por cada dólar de endeudamiento tenemos 0.49 dólares destinados al pago de dudas a corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{\text{Fondo disponible} + \text{inversiones}}{\text{Obligaciones con el público}}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{51.758,24}{322.210,96} = 16.06\%$$

Interpretación.- La empresa posee efectivo necesario en el momento oportuno para cancelar sus obligaciones a corto plazo. La Liquidez total que posee es del 16.06%; este valor es aceptable ya que por cada dólar de endeudamiento tenemos 0.16 dólares destinados al pago de dudas a corto plazo.

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{Razón de endeudamiento total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{Razón de endeudamiento total} = \frac{623.451,24}{753874,17} = 82.70\%$$

Interpretación.- Se considera que un endeudamiento del 60% es manejable por lo que se puede deducir que la cooperativa por cada 100 dólares que la empresa posee en sus activos adeuda 82.70% lo cual demuestra que la institución no puede adquirir más obligaciones

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

Rentabilidad sobre margen de utilidad = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos totales}}$

$$\text{Rentabilidad sobre margen de utilidad} = \frac{26.929,03}{176.399,75} = 15.27\%$$

Interpretación.- La empresa a obtenido por cada 100 dólares de prestamos otorgados el 15.27% de utilidad lo que demuestra que la institución esta cumpliendo con los objetivos propuestos.

Rentabilidad sobre activos = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ingresos totales}}$

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \frac{26.929,03}{753.874,17} = 3.57\%$$

Interpretación.- Una rentabilidad alta sobre activos indica un buen aprovechamiento de los recursos de la empresa se puede apreciar que la cooperativa a obtenido una rentabilidad 3.57 % sobre sus activos.

Rentabilidad sobre patrimonio = $\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Patrimonio}}$

$$\text{Rentabilidad sobre patrimonio} = \frac{26.929,03}{130.422,93} = 20.64\%$$

Interpretación.- La cooperativa ha obtenido de cada 100 dólares invertidos del patrimonio una utilidad 0.20 centavos de dólar

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11--2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

61. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A LAS QUE ES TA OBLIGADA LA COOPERATIVA

IMPUESTOS
<ul style="list-style-type: none"> • Retención en la fuente • Impuesto al valor agregado • Retención IVA • Impuesto SOLCA • Impuesto a la renta • Impuestos municipales • Impuesto al INFA
CONTRIBUCIONES
<ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia de Bancos • FECOAD • Asociación de cooperativas • Agencia de Garantía de Depósitos • Red Financiera rural

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11--2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

62. SINTESIS DISPOSICIONES LEGALES QUE AFECTA A LA COOPERATIVA

Las disposiciones emitidas por los órganos de control como son: el Ministerio de Inclusión Económica y Social representando al gobierno y la Superintendencia de Bancos

El gobierno emitió un decreto que desde marzo-2002, entro en vigencia, y dispuso que a partir de esta fecha las Cooperativas deben adscribirse a la regulación de Superintendencia de Bancos. Cuya finalidad es fortalecer la integración del sector y evitar que le suceda lo mismo que a la banca.

El objetivo del gobierno es reducir al máximo el número de CAC, con el pretexto de tener operando en el sistema financiero a entidades sólidas y fuertes,

Las principales disposiciones legales son:

- Las Cooperativas deben tener un mínimo de 50 socios para su conformación y con un capital social no menor a US\$ 200.000.
- Contar con un patrimonio técnico del 12% del total del pasivo y patrimonio.
- Las reservas deben representar el 50% del patrimonio técnico
- Se unifica la supervisión bajo la Superintendencia de Bancos, con similar exigencia que a la banca, respecto a calificaciones de operaciones y costos.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

62. SINTESIS DISPOSICIONES LEGALES QUE AFECTA A LA COOPERATIVA

La Cooperativa, realiza los aportes mensuales como son: el aporte patronal y pago de fondos de reserva, al Instituto de Seguridad Social (IESS), así como también cumple con el pago de los décimos (décimo tercero y décimo cuarto).

La institución está obligada a realizar declaraciones mensuales tanto del impuesto al valor agregado (IVA), como de la retención en la fuente (RF-IR), así como también la declaración del impuesto a la renta en forma anual (IR), con sus respectivos anexos transaccionales.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, es una entidad que posee personería jurídica que se dedica a las actividades de servicio financiero por lo que está obligada a llevar contabilidad y a presentar sus balances semestralmente al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

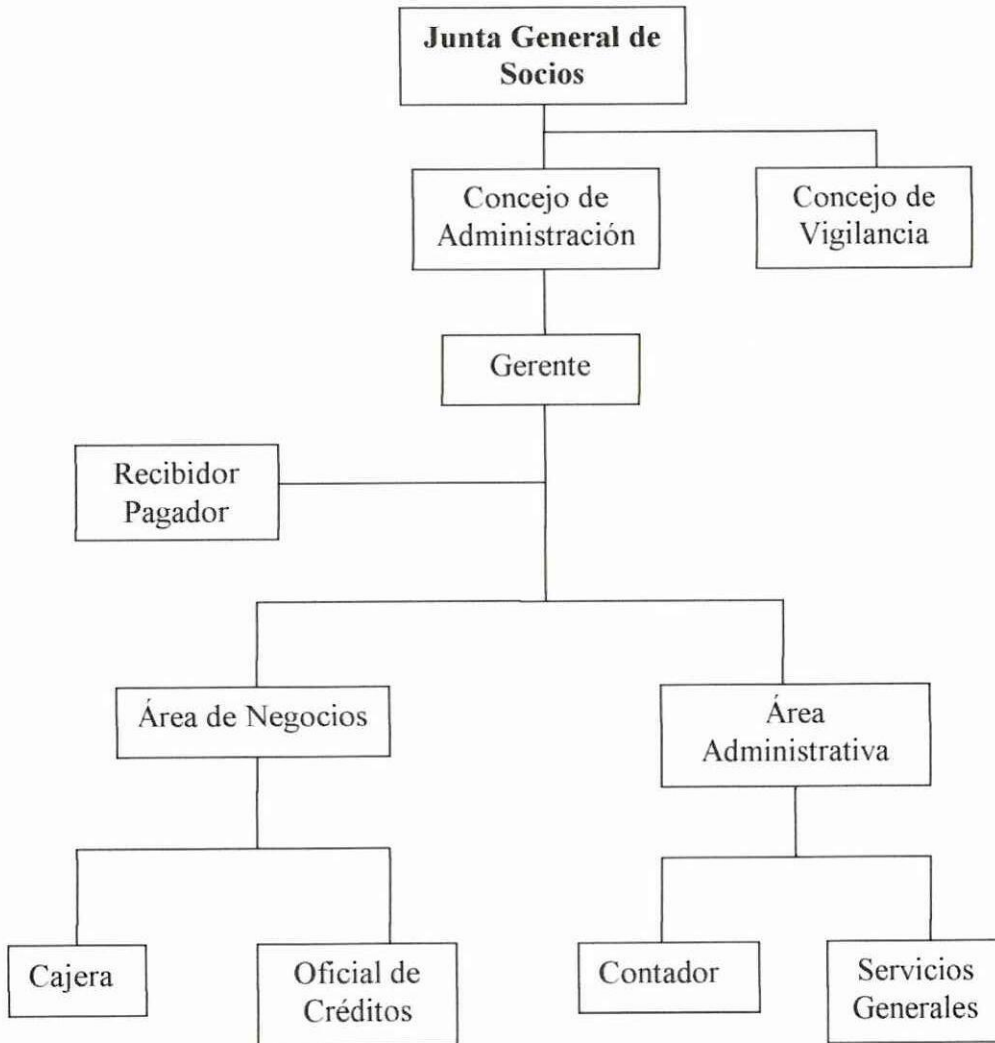
En la nueva Constitución Política del Ecuador en el Art. 309 establece “El Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores públicos, privados y del popular y solidario, que intermedien recursos del público. Cada uno de estos sectores contara con normas y entidades de control específicas y diferenciadas que se encargaran de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.”

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AP 70
1/5

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

72. ORGANIGRAMA FUNCIONAL

La estructura organizacional es el armazón definido formalmente de las tareas y relaciones de autoridad de una organización. Se caracteriza por una jerarquía descentralizada, procedimientos de trabajo flexible y dirección democrática con comunicaciones informales y abiertas.

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

La Asamblea General de Socios cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos es la máxima autoridad de la los socios, consejo de administración y vigilancia. Siendo sus funciones básicas las siguientes:

- Reformar el estatuto cuando lo considere pertinente.
- Aprobar el plan operativo anual de la cooperativa y el presupuesto.
- Autorizar la adquisición de bienes inmuebles y enajenación de la misma.
- Conocer los balances e informes relativos a la marcha de la cooperativa y aprobarlos o rechazarlos.

CONSEJO DE ADMINISTRACION

El consejo de administración es el órgano directivo y administrativo de la cooperativa, estará integrada por cinco miembros, durarán cinco años pudiendo ser reelegidos indefinidamente tanto principales como suplentes.

Sus funciones son:

- Designar al gerente de la cooperativa al igual que destituirlo cuando hubiese causa justa
- Decidir sobre la admisión, retiro voluntario, exclusión y expulsión de los socios.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

- Presentar a la asamblea general de socios los informes de labores anuales
- Recomendar a la Asamblea General de socios la distribución de excedentes y pago de intereses sobre los certificados de aportación, ahorros y depósitos.

CONSEJO DE VIGILANCIA

El consejo de vigilancia es el órgano responsable de la supervisión administrativa, estará integrado por tres miembros como lo determina la ley, sus miembros serán elegidos y designados por el periodo de cinco años. Siendo sus funciones básicas las siguientes:

- Comprobar la exactitud de los balances e inventarios y de todas las disposiciones emanadas por el consejo de administración
- Verificar que las actuaciones del consejo de administración estén amparadas bajo las disposiciones legales estatutarias y reglamentarias.
- Revisar periódicamente la contabilidad y el buen manejo financiero de la cooperativa incluyendo sus agencias
- Coordinar constantemente con el departamento de contabilidad, auditoria y mas funciones el buen desempeño del ejercicio económico
- Solicitar al presidente del Consejo cuando estime necesario convoque a Asamblea General Extraordinaria de Socios

GERENTE

El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración, constituyéndose en el administrador de la cooperativa el mismo que tendrá las siguientes funciones:

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

- Será el representante legal de la cooperativa y le representara tanto judicial como extrajudicialmente.
- Asistir a todas las sesiones del Concejo de Administración y ante los demás organismos, comisiones.
- Ejecutara las disposiciones de la asamblea general de socios
- Informara semestralmente ante el consejo de administración los documentos que sean necesarios para el desenvolvimiento de la institución
- Cuidara que los libros de contabilidad sean llevados con exactitud, claridad y se conserven siempre actualizados
- Seleccionar, contratar y remover con causa justa a los empleados de la institución

OFICIAL DE CRÉDITO

Cada cooperativa tendrá un Oficial de crédito, designados por el Consejo de Administración de entre los funcionarios de la entidad, La función del oficial será resolver sobre las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el Consejo de Administración en el reglamento de crédito.

CAJERA

Corresponde a la unidad de caja a través de su titular las siguientes funciones:

- Planificar, organizar y dirigir las actividades relacionadas con los ingresos y egresos de efectivo
- Atender con excelente calidad a los socios

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

- Manejar los fondos de cambio
- Desarrollar planes y programas creativos para una eficiente captación de valores.

CONTABILIDAD

Corresponde a la unidad de contabilidad a través de su titular las siguientes funciones.

- Elaborar, y presentar los estados financieros e informes a gerencia
- Verificar y controlar la documentación sustentatoria de los ingresos y egresos
- Llevar actualizados los libros y archivos contables, activos fijos y demás anexos exigidos por entidades externas e internas
- Elaborar declaraciones y pago de impuestos.
- Elaborar rol de pagos y presentar a gerencia para su aprobación
- Revisar la correcta aplicación de las normas tributarias vigentes
- Revisar la aplicación de las normas y políticas contables vigentes

SERVICIOS GENERALES

Ejecutar actividades de apoyo administrativo así como lo relacionado a los servicios en general sus funciones son:

- Receptar, clasificar, registrar y distribuir la documentación del área, así como cautelar y mantener actualizado el archivo correspondiente.
- Procesar la información y tramitar la documentación para realizar el pago de los servicios públicos (agua, luz, teléfono) de las instalaciones de la cooperativa

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

- Transportar y ordenar muebles, equipos y enseres de las diferentes unidades organizativas a través de la solicitud de servicio.
- Efectuar el reporte de trabajo realizado por el personal propio y/o de terceros.
- Realizar otras funciones afines que le sean asignadas.

RECIBIDOR Y PAGADOR

Sus funciones son:

- Efectuar la venta de la Carpeta de Crédito.
- Receptar las amortizaciones de los prestatarios, del préstamo otorgado.
- Controlar los recibos de caja, efectuando la recepción de ingresos por diversos conceptos
- Emitir comprobantes de Pago, por las diversas modalidades de pago que efectúen los prestatarios, así como por otros conceptos.
- Efectuar el pago a proveedores de bienes y servicios.
- Realizar la conciliación diaria de los ingresos y egresos efectuados.
- Entregar la cobranza diaria de Caja al Asistente administrativo mediante documento para que proceda conforme a sus atribuciones.
- Realizar otras funciones afines que le sean asignadas.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURAS Y CONTRATO INDIVIDUAL DE
TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**AP 80
1/2**

81. CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO

Los contratos de trabajo se realizan en forma individual y escrita con cada uno de los empleados para posteriormente proceder a registrar y recibir la aprobación de la Inspectoría de Trabajo de la ciudad de Latacunga.

En las diferentes cláusulas de los contratos se da a conocer:

OBLIGACIONES :

- Prestar servicios lícitos y personales bajo la modalidad de tiempo completo debiendo encargarse de todas las actividades inherentes a sus funciones instrucciones y mas disposiciones
- Acuerdan prestar los servicios en un horario de lunes a viernes de 8h00 AM a 16h00 PM y a su vez se compromete a guardar absoluta discreción y reserva a cerca de las actividades propias de la cooperativa y a no divulgar dentro ni fuera de la institución data alguno referente al empleador.

DERECHOS:

- El trabajador percibirá una remuneración de acuerdo a la responsabilidad de su cargo y no menor al salario básico unificado la misma que será cancelada mensualmente más todos los beneficios de ley que le corresponde.

También se hace constar el plazo del contrato y las sanciones a las que están expuestos en caso de incumplimiento .Para constancia de los contratos firma como representante de la cooperativa el gerente Sr. Alberto Chango y los diferentes empleados de la institución puesto que son las partes involucradas.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H A M R	FECHA 10-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURAS Y CONTRATO INDIVIDUAL DE
TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**AP 80
2/2**

82. ESACRITURA PÚBLICA

Para la constitución jurídica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga en la ciudad y cantón Latacunga provincia de Cotopaxi, el día 12 de febrero del año 2003 comparecen ante la Doctora Blanca Buenaño Notaria Tercera de este cantón los socios de la de mencionada institución, para hacer constar la escritura pública de constitución, mencionada institución se formo con un capital social que está integrado por la aportación de los socios, las cuotas de ingresos y multas que se impusieran, en general de todos los bienes muebles e inmuebles, que por cualquier otro concepto adquiera la cooperativa, el mismo que para su constitución fue de 50000 dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

En la ciudad de Latacunga, a los cuatro días del mes de junio del año 2008 el ministerio de inclusión económica y social emite informe favorable para la aprobación del estatuto y consecuencia de la personería jurídica de la cooperativa de ahorro y crédito Sac Latacunga, domiciliada en la parroquia la matriz, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, la misma que no podrá apartarse de las finalidades específicas para las cuales se constituyó, ni operar en otra clase de actividad que no sean las de ahorro y crédito, bajo las prevenciones señaladas en la ley de cooperativas.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 06-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 10-11-2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC- AIET LTDA.
SUCURSAL LATACUNGA

ARCHIVO CORRIENTE

AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006

**F&G AUDITORES
PUJILI- ECUADOR**

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO.

EMPRESA AUDITADA: "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAC-AIET LTDA."

DIRECCIÓN: 2 DE MAYO 8-61 ENTRE FELIX VALENCIA Y
JUAN ABEL ECHEVERRIA

TELÉFONO: 03-2660093

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORIA FINANCIERA AL BALANCE
GENERAL

Período: 31 de diciembre del 2006

CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE ANÁLISIS O CORRIENTE

APC 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 11 Informe de Auditoría
- 12 Estados financieros auditados y notas
- 13 Caratas a gerencia
- 14 Debilidades de control interno
- 15 Hoja principal de trabajo
- 16 Cédulas Sumarias / Disponible / Cartera de Crédito / Exigible Activos Fijos / Otros Activos / Obligaciones con el Público / Cuentas por Pagar / Otros Pasivos / Patrimonio

APC 20. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE

- 21 Disponibilidades
- 22 Cartera de crédito
- 23 Cuentas por cobrar
- 24 Activos Fijos
- 25 Obligaciones con el público
- 26 Cuentas por pagar
- 27 Patrimonio

11. INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Latacunga, 02 De Febrero Del 2009

SEÑOR:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA LATACUNGA

Presente.-

De mi consideración

Hemos auditado las cuentas del balance general Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. sucursal Latacunga por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2006.

Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, estas normas requieren que se realice una planificación y ejecución del trabajo para obtener la certeza razonable que la información y documentación auditada no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo, de la misma manera que las operaciones a las cuales corresponde se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en el Ecuador al Sistema Financiero.

En nuestra opinión, las cuentas que conforman el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet LTDA agencia Latacunga al 31 de diciembre del año 2006, presentan razonablemente su información financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia; excepto por los resultados encontrados que se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato

AUDITORA

F&G AUDITORES

SECCION I

ENFOQUE DE LA AUDITORIA

Motivo de la auditoria:

La auditoria financiera se realizo de conformidad a la carta compromiso N° 0001 del 28 de octubre del 2008, suscrita por la auditora independiente.

Objetivos de la auditoria:

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

Alcance

En la auditoria se analizaron los siguientes componentes al 31 de diciembre del 2006

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
	Caja chica
	Bancos
CARTERA DE CRÉDITO	Cartera de crédito vigente
	Cartera de crédito que no devenga intereses
	Cartera de crédito vencida
	Provisiones de Cuentas Incobrables
CUENTAS POR COBRAR	Intereses por cobrar de cartera
	Anticipo sueldos
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina
	Vehiculos
	Depreciaciones
OTROS ACTIVOS	Seguros
PASIVOS	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósitos a la vista
	Depósitos a plazos
	Interés por pagar
CUENTAS POR PAGAR	Retenciones
	Cuentas por pagar varias
	OTROS PASIVOS
PATRIMONIO	Capital social
	Reservas

SECCIÓN II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La cooperativa de ahorro y crédito SAC LTDA. agencia Latacunga se dedica a la intermediación financiera de ahorro y crédito

PRINCIPALES DISPOSICIONES GENERALES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

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

La Cooperativa de ahorro y crédito Sac Ltda. es una empresa obligada a llevar contabilidad, razón por la cual está sujeta a las disposiciones establecidas por el Servicio de Rentas Internas (SRI).

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

Estructura orgánica

La Cooperativa está estructurado de la siguiente manera

- Asamblea General de Socios
- Concejo de Administración
- Concejo de Vigilancia
- Gerencia y Comisiones Especiales

Financiamiento

El capital social de la cooperativa está constituido por la aportación de los socios y su responsabilidad es limitada

12 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS

COOPERATIVA D DESARROLLO COMUNAL INDIGENA SAC
BALANCE GENERAL
06-12-31

CUENTA	NOMBRE	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
1	ACTIVO			
11	DISPONIBLE			\$ 51.758,24
1101	Caja	\$ 28.847,86		
110110	Caja Chica	80,00	A	
1103	Bancos	20.600,07		
1104	Efectivo Cobro Inmediato	2.230,31		
14	Cartera De Crédito		\$ 899.895,66	
1401	Cartera De Crédito Vigente	764.904,09		
1402	Cart de cred. No devenga inter	115.836,23	B	
1403	Cartera De Crédito Vencida	19.155,34		
1499	Provis Para Créditos Incobrables		(231.112,26)B	
	TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			668.783,4
16	CUNTAS POR COBRAR			11.497,07
1603	Intereses Por Cobrar De Cartera	9.311,54		
1614	Pagos Por Cuentas De Clientes	461,52	C	
1690	Anticipo Al Personal	1.724,01		
18	POPIEDAD Y EQUIPO			18.730,57
1805	Muebles, Enceres Y Eq De Oficina		4.586,95	
180501	Muebles De Oficina	3.934,39		
180502	Equipo De Oficina	652,56		
1806	Equipo De Computación		6.908,19	
180701	Vehículo		13.010,1	
1899	Depreciación Acumulada		(5.774,67)	
189915	Muebles Y Enceres	(1.533,00)		
189920	Equipo De Computo	(4.241,67)		
19	OTROS ACTIVOS			3.104,89 E
1904	Gastos y Pagos Anticipados		3.104,89	
	TOTAL ACTIVO			753.874,17

CUENTA	NOMBRE	SUBPARCIAL	PARCIAL	TOTAL
2	PASIVO			
21	Obligaciones con el público			\$ 322.210,96
2103	Depósitos a plazos	\$ 217.356,57	} AA	
2101	Depósitos a la vista	\$ 104.854,39		
25	Cuentas por pagar			\$ 5.000,18
2501	Intereses por paga	\$ 839,19	} BB	
2504	Retenciones	\$ 43,63		
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 4.117,36		
29	Otros pasivos			\$ 296.240,10
2908	Transferencias internas		\$ 249.165,38	} CC
2990	Otros		\$ 47.074,72	
	Total pasivo			\$ 623.451,24
3	Patrimonio			
31	Capital social			\$ 86.346,85
3103	Aportes de socios		\$ 86.346,85	} SS
	Certificados de aportación			
310301	Socios	\$ 86.346,85		
33	Reservas			\$ 17.147,05
3301	Legales		\$ 17.145,39	
3303	Especiales		\$ 1,66	
3603	Utilidades del ejercicio			\$ 26.929,03
	Total patrimonio			\$ 130.422,93
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 753.874,17

ALBERTO CHANGO
GERENTE

PATRICIO QUINATO A
CONTADOR

FUENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET LATACUNGA

13 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2006

Aspectos generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga; es una entidad jurídica sin fines de lucro, creada por la Ley de Asociaciones Cooperativas número 7204. Se constituyó en abril de 1982 y funciona en la ciudad de Latacunga desde el año 2003 y está inscrita en el Registro de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social según consta en el acuerdo ministerial N° 016-08 del 4 de junio del 2008. Su domicilio legal es el Cantón Latacunga de la Provincia Cotopaxi.

Dentro de sus objetivos primordiales de la cooperativa están:

- Promover el desarrollo económico y social de los grupos humanos constituidos por personas naturales o jurídicas, principalmente indígenas y campesinas a través de planes, programas y proyectos que impulsen el desarrollo social de sus asociados.
- Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.
- Promover todo tipo de micro empresas, planes de vivienda, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus asociados.

Base legal

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

Base de presentación de los estados financieros

La cooperativa, para el registro de sus transacciones usa el método de partida doble que consiste en anotar las operaciones dos veces es decir tanto en el debe como en el haber y estas a su vez deben arrojar saldos iguales.

Así también para el registro de las transacciones utilizan los libros contables como son el libro diario, y el mayor seguidamente obteniendo el balance de comprobación y finalmente el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.

NOTA 1 Fondo Disponible

Al 31 de diciembre del 2006, el saldo de la cuenta de fondos disponibles se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Caja general	\$ 28.847.21
Caja chica	\$ 80.00
Bancos	\$ 20.600.72
Efectivo de cobro inmediato.	\$ 2.230.31
Total fondos disponibles	\$ 51.758.89

Todas las operaciones realizadas se maneja bajo el control de la cuenta de ahorros N° 500073357-6 del Banco Internacional bajo la responsabilidad del Sr. Albero Chango gerente y del Sr. Tenelema Quinatoa Segundo Cecilio presidente.

NOTA 2 Cartera de Crédito

La composición de la cartera de crédito se desglosa a continuación:

Cuenta	Monto
Créditos vigentes	\$ 764.904,09
Créditos vencidos	\$ 19.155,34
Créditos que no devengan enteres	\$ 115.836,23
Total cartera de crédito	\$ 899.895,66
Menos, estimación para incobrables	\$ (231.112,26)
Cartera de crédito, neta	\$ 668.783,40

Los préstamos por cobrar están respaldados por documentación legal como hipotecas, pagarés y letras de cambio, los plazos de vencimiento de los créditos son variables y se amortizan generalmente con base en abonos mensuales y los intereses son variados.

La Cooperativa tiene a disposición de sus asociados diferentes líneas de crédito, clasificadas éstas, básicamente, en función de la utilización de los recursos y del tipo de garantía que aporte el asociado; se tiene como política otorgar financiamiento en dos áreas, crédito hipotecario y crédito sobre firmas.

NOTA 3 Cuentas por cobrar

El saldo al 31 de diciembre del 2006 se compone de la siguiente manera.

Cuenta	Saldo
Intereses por cobrar de cartera	\$ 9.311,54
Pagos por cuentas de clientes	\$ 461,52
Anticipo al personal	\$ 1.724,01
Total cuentas por cobrar	\$ 11.497,07

NOTA 4 Activo Fijo

Al 31 de diciembre del 200, la cuenta propiedad y equipo se desglosa así:

Cuenta	Saldo
Muebles de oficina	\$ 3.651,39
Equipo de oficina	\$ 652,56
Equipo de computación	\$ 6.915,21
Vehículo	\$ 13.010,10
Depreciación acumulada	-\$ 5.498,69
Total propiedad y equipo	\$ 18.730,57

Esta cuenta corresponde a la existencia física de los bienes muebles e inmuebles registrados a su costo de adquisición y son depreciados de acuerdo al método de línea recta, utilizando los procedimientos de depreciación adecuadas para depreciar el costo de los bienes durante su vida útil estimada.

Los porcentajes que son aplicados con criterio objetivo y uniformidad son:

Muebles de oficina	10%
Equipo de oficina	10%
Vehículos	20%

NOTA 5 Otros Activos

Los gastos pagados por adelantado se registran al costo y se amortizan mensualmente y su saldo es de \$ 3.104,89

NOTA 6 Obligaciones con el Público

Al 31 de diciembre del 2006, las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Depósitos a plazos	\$ 217.356,57
Depósitos a la vista	\$ 104.854,39
Total	\$ 322.210,96

NOTA 7 Cuentas por Pagar

La composición de cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2006, se desglosa a continuación

Cuenta	Saldo
Intereses por pagar	\$ 839,83
Retenciones	\$ 42,99
Cuentas por pagar varias	\$ 4.117,36
Total cuentas por pagar	\$ 5.000,18

NOTA 8 Otros Pasivos

El saldo de la cuenta otros pasivos al 31 de diciembre del 2006 se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	saldo
Transferencias internas	\$ 249.165,38
Otros	\$ 47.074,72
Total	\$ 296.240,10

NOTA 9 Capital Social

Está conformado por certificados de aportación de capital, es variable e ilimitado y está constituido por el aporte de los asociados, está regulado por la Ley de Asociaciones Cooperativas. Al 31 de diciembre del 2006, el monto de esta partida ascendía a 86.346,85 dólares.

NOTA 10 Reservas

Al 31 de diciembre del 2005 y 2004, las reservas se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Legales	\$ 17.145,39
Especiales	\$ 1,66
Total	\$ 17.147,05

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

14 CARTAS A GERENCIA

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 02 de Febrero del 2009

Señor:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA LATACUNGA

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a la cuentas del activo disponible que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31/12/06 esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoria

Una auditoria incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de activos disponibles presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad

RUBROS EXAMINADOS

FONDO DISPONIBLE

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (Ver **APL 20 24 1/10**) A la fecha, el Fondo no cuenta con un manual de procedimientos que defina los procesos a seguir en la utilización de caja chica, y la realización de depósitos.

Recomendación

Al Gerente

- Elaborar un manual de procedimientos donde se detallen los procesos para el manejo de caja chica y realización de depósitos.
- Todo documento elaborado por un funcionario del fondo sea firmado con el fin de una adecuada asignación de responsabilidades.
- Establecer un medio de control que permita designar la responsabilidad tanto de la persona que recibe como al custodia de los gastos realizados en caja chica.
- Las funciones referentes a movimiento de dinero, se asigne a funcionarios diferentes, para que exista una adecuada segregación de funciones.

Al Contador

- Realizar periódicamente conciliaciones de los saldos mostrados en el balance contra los detalles correspondientes.
- Llegar un registro auxiliar de bancos con el propósito de conocer la disponibilidad existente en el mismo.
- Indicar los libros, formularios y registros que se debe llevar la información, que debe contener y su utilización

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 02 de Febrero del 2009

SEÑOR:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA LATACUNGA

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a la cuentas Cartera de crédito que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31/12/06. esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoria

Una auditoria incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de cartera de crédito presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad

RUBROS EXAMINADOS

CARTERA DE CRÉDITO

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (VER **APL 20 24 2/10**) La cooperativa, no cuenta con un reglamento interno sobre el manejo y otorgamiento de los préstamos

Recomendaciones

Al Gerente

- Elaborar un reglamento que establezca entre otros aspectos, límites de préstamos, tasas de interés, garantías y plazos.
- Todo préstamo cuente con una garantía formal (letra de cambio, pagaré, hipotecaria) con el fin de respaldar los préstamos que otorguen.
- Desarrollar un manual de procedimientos, donde se establezca formalmente todos los lineamientos que debe seguir el funcionario encargado de los préstamos, como:
 - Solicitud de préstamos
 - Proceso de aprobación de crédito
 - Cobro administrativo
 - Arreglos de pago
 - Seguimiento
 - Documentación en los expedientes.

Al Contador

- Preparar periódicamente el registro auxiliar de las garantías custodiadas y conciliarlo con los registros contables.
- Mantener bajo custodia los documentos entregados en garantía
- Contar con el avalúo actualizado de las garantías hipotecarias a favor de la cooperativa, con el fin de determinar su valor actual.

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 02 de Febrero del 2009

SEÑOR:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA LATACUNGA

Presente. -

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a la cuentas del cuentas por cobrar que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31/12/06. esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoria

Una auditoria incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de cuentas por cobrar presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad

RUBROS EXAMINADOS

CUENTAS POR COBRAR

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (VER **APL 20 24 4/10**) El registro auxiliar de las cuentas por cobrar es llevado manualmente esta situación es propensa a generar errores humanos. Así mismo, no se puede determinar la antigüedad de cada cuenta por cobrar.

Recomendaciones

Al Gerente

- Realizar un manual en donde se establezca políticas para un manejo adecuado de la cuenta.
- Proporcionar cursos de capacitación, que permita al personal desempeñar las funciones de manera adecuada.
- Planificar los cobros de deudas de los clientes con la entidad.
- Ordenar a la contadora que previo el trámite de autorización sobre los anticipos de sueldos, se analice la capacidad de pago del solicitante, a fin de garantizar su descuento mensual

Al Contador

- Implementar el uso de registros auxiliares por medio de un sistema integrado u hoja de Excel, que permita el control de cada una de las cuentas por cobrar, el cual debe contener como mínimo la siguiente información:
 - Fecha de la transacción
 - Nombre del deudor
 - Concepto
 - Entre otros,

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

CARTA A GERENCIA

Latacunga, 02 de Febrero del 2009

SEÑOR:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET
LTDA LATACUNGA

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a la cuentas del obligaciones con el público que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31/12/06. esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoria

Una auditoria incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de obligaciones con el publico presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad

RUBROS EXAMINADOS

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (VER **APL 20 24 7/10**)
No mantiene un adecuado manejo de las obligaciones que tiene con el público.

Recomendaciones

Al gerente

- Asignar responsabilidades a una persona para que realice reportes mensuales
- Establecer un completo sistema de control, actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa.
- Verificar la existencia de un manual de funciones del personal encargado del manejo de las cuentas por cobrar. Al igual que el conocimiento y cumplimiento de éste por parte de los clientes y la institución

Al contador

- Preparar, mes por mes, las informes de los depósitos a plazo fijo para conocer la fecha de vencimiento.
- Actualizar y mantener el Libro de Compromisos de manera que la Institución pueda disponer oportunamente de la información referente a este rubro.
- Verificar que los soportes de este rubro se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.
- Verificar que este cuenta con los respaldos necesarios

Atentamente



CPA. Ing. Flor Guato
AUDITORA
F&G AUDITORES

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PUNTOPS DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

PCI 1/3

REF PT	CUENTA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACION
A1.2	Caja	-1- Saldo caja chica	No existe movimiento por lo tanto el dinero es improductivo	Dar movimiento manejo de la cuenta a través de nombrar un responsable o a su vez el dinero destinar a otra actividad para obtener utilidad.
A2.1	Bancos	-2- No existe conciliación bancaria	Inadecuado manejo de la cuenta bancos	Es necesario realizar conciliaciones bancarias cada mes para tener conocimiento de los saldos tanto en bancos como en libros
		-3- Inexistencia de libro auxiliar de bancos	No existe un control del orden cronológico de depósitos y retiros	Mantener en la institución libro bancos que permita registrar cada mes los movimientos realizados en la cuenta bancos
		-4- Falta una parte de la libreta de ahorros	Se desconoce los movimientos realizados los primeros días del mes de diciembre	Mantener un control adecuado en el archivo de documentos y nombrar personas responsables de la custodia de los mismos
		-5- No existe respaldos de cheques recibidos en depósito	Inadecuado manejo de la cuenta efectos de cobro inmediato	Es necesario mantener en la institución documentos que respalden todas las transacciones realizadas por lo tanto se recomienda sacar copias de los cheques recibidos en depósito y archivarlas
BI.4	Cartera de crédito	-6- Falta firmas	No se cumple con lo establecido en el sistema de control interno	Al momento de otorgar los créditos se verifique que la información de los documentos de respaldo estén completa y correctas

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PUNTOPS DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

PCI 2/3

REF PT	CUENTA	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACION
C2	Pago por cuenta de clientes	-7- No existe una recaudación adecuada de los valores por cobrar	La empresa pierde liquidez.	Exigir al departamento jurídico que agilice los trámites, para la recaudación de los valores pendientes.
C3	Anticipo sueldos	-8- Inadecuado manejo de documentación	Perdida de los documentos y perjuicio para la institución.	Establecer formatos que le permita tener en cuenta todos los anticipos entregados en el exista las respectivas firmas de responsabilidad.
AA1.4	Depósitos plazo fijo	-9- Cancelación de depósitos fuera de la fecha establecida	La cooperativa maneja dinero ajeno el mismo que no se conoce cuando va a ser retirado	Establecer políticas para el manejo de esta cuenta como los depósitos serán entregados en la fecha de vencimiento caso contrario se reinvertirá automáticamente para el mismo plazo
BB1	Impuesto retención en la fuente	-10- Calculo incorrecto de retenciones	Inadecuada revelación de valores retenidos el mes	Se sugiere realizar recálculo general de los impuestos retenidos y cruzar información entre inversiones y retenciones cada mes.
BB3.1	Cuentas por pagar	-11- Falta de investigación de porcentajes para el cálculo de ingresos socios	No se conoce como se realiza el cálculo de ingresos socios manualmente	Realizar las investigaciones necesarias para determinar el porcentaje que deben recibir los socios por las recaudaciones, de esta manera no se perjudicara a las partes.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PUNTOPS DE CONTROL INTERNO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

PCI 3/3

REF PT	CUENTA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACION
BB3.1	Cuentas por pagar	-12- Falta de investigación de porcentajes para el cálculo de ingresos socios	No se conoce como se realiza el cálculo de ingresos socios manualmente.	Realizar las investigaciones necesarias para determinar el porcentaje que deben recibir los socios por las recaudaciones, de esta manera no se perjudicara a las partes.
		-13- No existe documentos de soporte para realizar el pago a abogados	Inadecuado manejo de la cuenta, se puede realizar pagos incorrectos.	Solicitar al abogado que proporcione facturas las mismas deben ser archivadas en orden cronológica
CC 1 2/2	Otros pasivos	-14- Inadecuado archivo de los documentos	No se está cumpliendo con lo establecido en el sistema de control interno	Realizar el archivo de los documentos en orden cronológica en diferentes carpetas por agencias

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2008

COOPERATIVA DE DESARROLLO COMUNAL INDIGWNA SAC
BALANCE DE COMPROBACIÓN (DÓLARES)

PPC 2 1/4

Fecha De Reporte 08-11-07

06-12-31

PÁGINA 1

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS DEL MES		ACUMULADOS		SALDO FINAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
1	ACTIVO	3443.007,45	2652.548,15	441.561,83	478.146,96	3884.569,28	3130.695,11	753.874,17	0,00
11	FONDO DISPONIBE	1419.666,87	1346.534,12	112.095,08	133.469,59	153.1761,95	1480.003,71	51.758,24	0,00
1101	CAJA	118.6146,37	1156.606,31	106.452,61	107.064,81	1292.598,98	126.3671,12	28.927,86	0,00
110105	EFFECTIVO	118.6146,37	1156.606,31	106.452,61	107.064,81	1292.598,98	126.3671,12	28.927,86	0,00
11010501	CAJA GENERAL	118.6146,37	1156.606,31	106.452,61	107.064,81	1292.598,98	126.3671,12	28.927,86	A1 0
110110	CAJA CHICA	80,00	0,00	0,00	0,00	80,00	0,00	80,00	0,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN	144.245,91	100.653,22	2.412,46	25.405,08	146.658,37	126.058,30	20.600,07	A2.2
110310	BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOC	144.245,91	100.653,22	2.412,46	25.405,08	146.658,37	126.058,30	20.600,07	0,00
11031002	CUENTA DE AHORROS	144.245,91	100.653,22	2.412,46	25.405,08	146.658,37	126.058,30	20.600,07	0,00
1103100207	INTERNACIONAL CTA. AH. 500073357-6	144.245,91	100.653,22	2.412,46	25.405,08	146.658,37	126.058,30	20.600,07	0,00
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	89.274,59	89.274,59	3.230,01	999,70	92.504,60	90.274,29	2.230,31	A3 0
110401	CHEQUES DEL PAIS	89.274,59	89.274,59	3.230,01	999,70	92.504,60	90.274,29	2.230,31	0,00
14	CARTERA DE CREDITO	1943.935,51	126.5109,81	318.718,86	328.761,16	2262.654,37	1593.870,97	668.783,40	0,00
1401	CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1840.614,90	1000.776,88	221.686,51	296.620,44	2062.301,41	1297.397,32	764.904,09	31.33
1402	CARTERA DE CREDITO VENCIDA	104.599,21	90.850,19	10.070,41	1.972,50	114.669,62	92.822,69	19.155,34	32 00
1403	CARTERA DE CRED. Q NO DEV. INTERESES	104.888,72	76.275,54	59.810,90	2.430,48	164.699,62	78.706,02	115.836,23	0,00
1499	PROVICION PARA CREDITOS INCOBRABLES	0,00	203.374,52	0,00	27.737,74	0,00	23.112,26	0,00	231.112,26 B3.1
16	CUENTAS POR COBRAR	54.832,82	38.878,27	9.647,50	14.104,98	64.480,32	52.983,25	11.497,07	0,00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	39.496,25	25.799,99	9.311,54	13.696,26	48.807,79	39.496,25	9311,54	C1 00
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	11.394,70	10.524,46	0,00	408,72	11.394,70	10.933,18	461,52	C2 00
161430	GASTOS JUDICIALES	11.394,70	10.524,46	0,00	408,72	11.394,70	10.933,18	461,52	0,00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.941,87	2.553,82	335,96	0,00	4.277,83	2.553,82	1.724,01	C3 00
169005	ANTICIPO AL PERSONAL	3.444,13	2.181,16	335,96	0,00	3.780,09	2.181,16	1.598,93	0,00
16900507	CHANGO ALBERTO	3.074,01	2.061,04	0,00	0,00	3.074,01	2.061,04	1.012,97	0,00
16900510	CHIPANTIZA LUIS	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00	250,00	0,00
16900536	QUINATDA PATRICIO	0,00	0,00	335,96	0,00	335,96	0,00	335,96	0,00
169090	OTROS	497,74	372,66	0,00	0,00	497,74	372,66	125,08	0,00
16909005	ANTICIPOS VARIOS	497,74	372,66	0,00	0,00	497,74	372,66	125,08	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	19.432,76	1.082,53	1.100,00	719,66	20.532,76	1.802,19	18.730,57	0,00
1805	MUEBLES, ENCERES Y EQUIPO DE OFICINA	3.486,95	0,00	1.100,00	0,00	4.586,95	0,00	4.586,95	0,00
80501	MUEBLES DE OFICINA	2.834,39	0,00	1.100,00	0,00	3.934,39	0,00	3.934,39	0,00
80502	VEHICULO	652,56	0,00	0,00	0,00	652,56	0,00	652,56	0,00
806	EQUIPO DE COMPUTACION	6.908,19	0,00	0,00	0,00	6.908,19	0,00	6.908,19	0,00
80601	EQUIPO DE COMPUTACION	6.908,19	0,00	0,00	0,00	6.908,19	0,00	6.908,19	0,00
807	UNIDAD DE TRANSPORTE	1.3010,10	0,00	0,00	0,00	1.3010,10	0,00	1.3010,10	0,00
80701	VEHICULO	1.3010,10	0,00	0,00	0,00	1.3010,10	0,00	1.3010,10	0,00
1899	(DEPRESIACION ACUMULADA)	0,00	5.055,01	0,00	719,66	0,00	5.774,67	0,00	5.774,67
189915	(MUEBLES, ENCERES Y EQUIPO DE OFICINA)	0,00	1.135,36	0,00	397,64	0,00	1.533,00	0,00	1.533,00
189920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	0,00	3.919,65	0,00	322,02	0,00	4.241,67	0,00	4.241,67
19	OTROS ACTIVOS	5.139,49	9.43,42	0,39	1.091,57	5.139,88	2.034,99	3.104,89	0,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5.139,49	9.43,42	0,00	1.091,57	5.139,49	2.034,99	3.104,50	0,00
19041001	SEGUROS- COPSEGUROS	5.139,49	9.43,42	0,00	1.091,57	5.139,49	2.034,99	3.104,50	0,00

COOPERATIVA DE DESARROLLO COMUNAL INDIGWNA SAC
BALANCE DE COMPROBACIÓN (EN DÓLARES)

Fecha De Reporte 08-11-07

06-12-31

PÁGINA 2

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS DEL MES		ACUMULADOS		SALDO FINAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
2	PASIVOS	2030.327,36	2663.131,94	283.150,93	273.797,59	2313.478,29	2936.929,53	0,00	623.451,24
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1859.086,49	2187.170,93	263.098,89	257.225,41	2122.185,38	2444.396,34	0,00	322.210,96
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	169.9891,14	1916.060,55	197.883,58	199.070,74	1897.774,72	211.5131,29	0,00	217.356,57
2103	DEPOSITOS A PLAZOS	159.195,35	271.110,38	65.215,31	58.154,67	224.410,66	329.265,05	0,00	104.854,39
25	CUENTAS POR PAGAR	5.939,11	10.015,70	895,02	1.818,61	6.834,13	11834,31	0,00	5.000,18
2501	INTERESE POR PAGAR	973,11	1.533,32	560,21	839,19	1.533,32	2.372,51	0,00	839,19
250115	DEPOSITOS A PLAZOS	973,11	1.533,32	560,21	839,19	1.533,32	2.372,51	0,00	839,19
2504	RETENCIONES	119,04	164,86	45,82	43,63	164,86	208,49	0,00	43,63
250405	RETENCIONES FISCALES	119,04	164,86	45,82	43,63	164,86	208,49	0,00	43,63
25040501	RETENCION EN LA FUENTE IMPUESTO	119,04	164,86	45,82	43,63	164,86	208,49	0,00	43,63
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.861,47	8.332,03	288,99	935,79	5.150,46	9.267,82	0,00	4.117,36
29	OTROS PASIVOS	165.301,76	465.945,31	19.157,02	14.753,57	184.458,78	480.698,88	0,00	296.240,10
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	163.701,76	419.462,32	19.157,02	12.561,84	182.858,78	432.024,16	0,00	249.165,38
290803	AGENCIA LATACUNGA	163.701,76	419.462,32	19.157,02	12.561,84	182.858,78	432.024,16	0,00	249.165,38
2990	OTROS	1.600,00	46.482,99	0,00	2.191,73	1.600,00	48.674,72	0,00	47.074,72
299005	SOBRANTE DE CAJA	0,00	5,68	0,00	0,39	0,00	6,07	0,00	6,07
299090	VARIAS	1.600,00	46.477,31	0,00	2.191,34	1.600,00	48.668,65	0,00	47.068,65
29909003	FONDO MORTUORIO	0,00	661,65	0,00	7,60	0,00	669,25	0,00	669,25
29909004	FONDO CAPACITACION	0,00	1.937,69	0,00	42,00	0,00	1.979,69	0,00	1.979,69
29909005	FONDO PARA EDUCACION	0,00	0,81	0,00	0,00	0,00	0,81	0,00	0,81
29909006	FONDO PARA ASISTENCIA SOCIAL	0,00	458,65	0,00	7,60	0,00	466,25	0,00	466,25
29909007	FONDO AUTO SEGURO PRESTAMO	1.600,00	43.418,51	0,00	2.134,14	1.600,00	45.552,65	0,00	43.952,65
3	PATRIMONIO	4.486,83	133.425,51	716,00	2.200,24	5.202,83	135.625,75	0,00	130.422,93
31	CAPITAL SOCIAL	2.756,62	89.664,42	716,00	155,05	3.472,62	89.819,47	0,00	86.346,85
3103	APORTE DE SOCIOS	2.756,62	89.664,42	716,00	155,05	3.472,62	89.819,47	0,00	86.346,85
310301	CERTIFICADO DE APORTACION DE SOCIOS	2.756,62	89.664,42	716,00	155,05	3.472,62	89.819,47	0,00	86.346,85
33	RESERVAS	1.730,21	43.761,10	0,00	2.045,19	1.730,21	45.806,29	0,00	44.076,08
3303	ESPECIALES	1.730,21	43.761,10	0,00	2.045,19	1.730,21	45.806,29	0,00	44.076,08
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS	1.730,21	43.759,44	0,00	2.045,19	1.730,21	45.804,63	0,00	44.074,42
330315	OTRAS	0,00	1,66	0,00	0,00	0,00	1,66	0,00	1,66
33031501	RESERVA EDUCACION	0,00	1,66	0,00	0,00	0,00	1,66	0,00	1,66
4	GASTOS	158.441,34	973,11	40.103,05	197.571,28	198.544,39	198.544,39	0,00	0,00
41	ENTERESES CAUSADOS	5.826,28	973,11	1.878,54	6.731,71	7.704,82	7.704,82	0,00	0,00
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.826,28	973,11	1.878,54	6.731,71	7.704,82	7.704,82	0,00	0,00
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	1.775,88	0,00	166,75	1.942,63	1.942,63	1.942,63	0,00	0,00
410130	DEPOSITOS A LA VISTA	4.050,40	973,11	1711,79	4.789,08	5.762,19	5.762,19	0,00	0,00
44	PROVISIONES	97.207,20	0,00	27.737,74	124.944,94	124.944,94	124.944,94	0,00	0,00
4402	CARTERAS DE CREDITOS	97.207,20	0,00	27.737,74	124.944,94	124.944,94	124.944,94	0,00	0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	55.407,86	0,00	10.486,77	65.894,63	65.894,63	65.894,63	0,00	0,00
4501	GASTOS DE PERSONAL	30.923,31	0,00	3.704,81	34.628,12	34.628,12	34.628,12	0,00	0,00
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	13.124,65	0,00	1.558,75	14.683,40	14.683,40	14.683,40	0,00	0,00
45010501	SUELDO	13.094,65	0,00	1.558,75	14.653,40	14.653,40	14.653,40	0,00	0,00
45010503	COMISION	30,00	0,00	0,00	30,00	30,00	30,00	0,00	0,00

COOPERATIVA DE DESARROLLO COMUNAL INDIGWNA SAC
BALANCE DE COMPROBACIÓN (EN DÓLARES)

Fecha De Reporte 08-11-07

06-12-31

PAGINA 3

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS DEL MES		ACUMULADOS		SALDO FINAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
45012	BENEFICIOS SOCIALES	1.282,06	0,00	721,54	2.003,60	2.003,60	2.003,60	0,00	0,00
45011006	XIII SUELDO	1.002,08	0,00	694,88	1.696,96	1.696,96	1.696,96	0,00	0,00
45011009	XIV SUELDO	279,98	0,00	26,66	306,64	306,64	306,64	0,00	0,00
450115	GASTOS DE REPRESENTACION	1.125,00	0,00	0,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	0,00	0,00
45011501	GASTOS DE REPRESENTACION	1.125,00	0,00	0,00	1.125,00	1.125,00	1.125,00	0,00	0,00
450120	APORTE AL IEES	2.585,40	0,00	238,39	2.823,79	2.823,79	2.823,79	0,00	0,00
450135	FONDOS DE RESERVA IEES	1.002,08	0,00	92,40	1.094,48	1.094,48	1.094,48	0,00	0,00
450190	OTROS	11.804,12	0,00	1.093,73	12.897,85	12.897,85	12.897,85	0,00	0,00
45019001	REFRIGERIOS EMPLEADOS	324,82	0,00	57,01	381,83	381,83	381,83	0,00	0,00
45019003	VIATICOS Y MOBILIZACION	3.803,89	0,00	409,37	4.213,26	4.213,26	4.213,26	0,00	0,00
45019010	DESAHUSIO	5.137,19	0,00	0,00	5.137,19	5.137,19	5.137,19	0,00	0,00
45019013	UNIFORMES	188,46	0,00	0,00	188,46	188,46	188,46	0,00	0,00
45019015	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	0,00	0,00	46,91	46,91	46,91	46,91	0,00	0,00
45019016	SERVICIOS OCACIONALES	1.750,00	0,00	525,00	2.275,00	2.275,00	2.275,00	0,00	0,00
45019017	FONDO DE RETIRO	599,76	0,00	55,44	655,20	655,20	655,20	0,00	0,00
4502	HONORARIOS	2.267,20	0,00	0,00	2.267,20	2.267,20	2.267,20	0,00	0,00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	2.267,20	0,00	0,00	2.267,20	2.267,20	2.267,20	0,00	0,00
4503	SERVICIOS VARIOS	17.730,03	0,00	3.111,50	20.841,53	20.841,53	20.841,53	0,00	0,00
450310	SERVICIOS DE GUARDERIA	3.287,40	0,00	296,80	3.584,20	3.584,20	3.584,20	0,00	0,00
450115	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2.567,82	0,00	156,80	2.724,62	2.724,62	2.724,62	0,00	0,00
450320	SERVICIOS BASICOS	3.595,67	0,00	403,34	3.999,01	3.999,01	3.999,01	0,00	0,00
45032001	ENERGIA Y AGUA	726,86	0,00	0,00	726,86	726,86	726,86	0,00	0,00
45032002	COMUNICACIONES	2.868,81	0,00	403,34	3.272,15	3.272,15	3.272,15	0,00	0,00
4560325	SEGUROS	942,65	0,00	1.044,66	1.987,31	1.987,31	1.987,31	0,00	0,00
450330	ARRENDAMIENTOS	3.696,00	0,00	0,00	3.696,00	3.696,00	3.696,00	0,00	0,00
450390	OTROS SERVICIOS	3.640,49	0,00	1.209,90	4.850,39	4.850,39	4.850,39	0,00	0,00
45039001	JUDICIALES Y NOTARIALES	3.640,49	0,00	1.209,90	4.850,39	4.850,39	4.850,39	0,00	0,00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	0,00	0,00	1.005,31	1.005,31	1.005,31	1.005,31	0,00	0,00
450405	IMPUESTOS FISCALES	0,00	0,00	1.005,31	1.005,31	1.005,31	1.005,31	0,00	0,00
4505	DEPRECIACIONES	1.082,53	0,00	719,66	1.802,19	1.802,19	1.802,19	0,00	0,00
450525	MUEBLES Y ENCERES	370,97	0,00	397,64	768,61	768,61	768,61	0,00	0,00
450530	EQUIPO DE COMPUTO	711,56	0,00	322,02	1.033,58	1.033,58	1.033,58	0,00	0,00
4507	OTROS GASTOS	3.404,79	0,00	1.945,49	5.350,28	5.350,28	5.350,28	0,00	0,00
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	887,27	0,00	0,00	887,27	887,27	887,27	0,00	0,00
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	840,64	0,00	0,00	840,64	840,64	840,64	0,00	0,00
45070502	SUMINISTROS DE COMPUTACION	46,63	0,00	0,00	46,63	46,63	46,63	0,00	0,00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.798,07	0,00	69,50	1.867,57	1.867,57	1.867,57	0,00	0,00
45071501	MANTENIMIENTO DE VEHICULO	1.775,67	0,00	69,50	1.845,17	1.845,17	1.845,17	0,00	0,00
45071502	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	22,40	0,00	0,00	22,40	22,40	22,40	0,00	0,00
450790	OTROS	719,45	0,00	1.875,99	2.595,44	2.595,44	2.595,44	0,00	0,00

COOPERATIVA DE DESARROLLO COMUNAL INDIGWNA SAC
BALANCE DE COMPROBACION (EN DÓLARES)

Fecha De Reporte 08-11-07

06-12-31

PÁGINA 4

CUENTA	NOMBRE	SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS DEL MES		ACUMULADOS		SALDO FINAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
45079001	IMPREVISTOS	487,26	0,00	0,00	487,26	487,26	487,26	0,00	0,00
45079017	LIMPIEZA Y ASEO	2,25	0,00	0,00	2,25	2,25	2,25	0,00	0,00
45079018	ADECUACIONES Y DECORACIONES	212,49	0,00	10,24	222,73	222,73	222,73	0,00	0,00
45079021	GASTOS BANCARIOS	17,45	0,00	1,35	18,80	18,80	18,80	0,00	0,00
45079023	AGASAJO NAVIDEÑO	0,00	0,00	1864,40	1864,40	1864,40	1864,40	0,00	0,00
5	INGRESOS	30125,50	216309,76	210660,50	24476,24	240786,00	240786,00	0,00	0,00
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	25799,99	157384,74	150599,76	19015,01	176399,75	176399,75	0,00	0,00
5101	DEPOSITOS	0,00	41,38	51,03	9,65	51,03	51,03	0,00	0,00
51010	DPTOS BANCOS Y OTRAS INSTIFINANCIERAS	0,00	41,38	51,03	9,65	51,03	51,03	0,00	0,00
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO	25799,99	157343,36	150548,73	19005,36	176348,72	176348,72	0,00	0,00
510430	DE MORA	0,00	5953,36	6934,67	981,31	6934,67	6934,67	0,00	0,00
51043010	DE MORA PRESTAMOS	0,00	5953,36	6934,67	981,31	6934,67	6934,67	0,00	0,00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	4325,51	58925,02	60060,74	5461,23	64386,25	64386,25	0,00	0,00
5490	OTROS SERVICIOS	4325,51	58925,02	60060,74	5461,23	64386,25	64386,25	0,00	0,00
549001	CUOTA DE INGRESO	0,00	94,80	102,40	7,60	102,40	102,40	0,00	0,00
549009	CITACIONES	0,00	9552,22	9919,22	367,00	9919,22	9919,22	0,00	0,00
54004	INSPECCIONES	865,10	8647,26	8646,71	864,55	9511,81	9511,81	0,00	0,00
549005	UTILIDADES VARIAS	0,00	263,97	273,72	9,75	273,72	273,72	0,00	0,00
549006	OTROS COSTOS SOBRES PRESTAMOS	3460,41	38588,93	38743,35	3614,83	42203,76	42203,76	0,00	0,00
549008	VALORES POR ADMINISTRACION	0,00	1777,84	2375,34	597,50	2375,34	2375,34	0,00	0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	1483636,37	1483636,37	274660,28	274660,28	1758296,65	1758296,65	0,00	0,00
71	CUENTA DE ORDEN DEUDORA	31118,51	19362,21	5622,24	11756,30	36740,75	31118,51	5622,24	0,00
7109	INTERESE COMISIONES E INGRESOS	31118,51	19362,21	5622,24	11756,30	36740,75	31118,51	5622,24	0,00
72	DEUDORAS POR CONTA	19362,21	31118,51	11756,30	5622,24	31118,51	36740,75	0,00	5622,24
7209	INTERESES POR SUSPENSO	19326,21	31118,51	11756,30	5622,24	31082,51	36740,75	0,00	5622,24
73	ACREEDORES POR EL CONTRA	499495,91	1892790,49	162681,26	94600,48	662177,17	1987390,97	0,00	1325213,80
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDO DE TERCROS	499495,91	1892790,49	162681,26	94600,48	662177,17	1987390,97	0,00	1325213,80
73010	DOCUMENTOS DE GARANTIA	499495,91	1892790,49	162681,28	94600,48	662177,19	1987390,97	0,00	1325213,80
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1892790,49	499495,91	94600,48	162681,26	1987390,97	662177,17	1325213,80	0,00
7401	VALIRES Y BIENES RECIBIDO DE TERCEROS	1892790,49	499495,91	94600,48	162681,26	1987390,97	662177,17	1325213,80	0,00
74010	DOCUMENTOS EN GARANTIA	1892790,49	499495,91	94600,48	162681,26	1987390,97	662177,17	1325213,80	0,00
TOTALES		8219309,91	8219309,91	1250852,59	1250852,59	9470162,50	9470162,50	2321597,14	2321597,14

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

HP
1/3

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
A	Caja	PPC 1 \$ 28.847.86	-	\$ 0.65	\$ 28.847.21
	Caja chica	\$ 80.00	--	--	\$ 80.00
	Bancos	\$ 20.600.07	\$ 0.65	-	\$ 20.600.72
	Efectivo de cobro inmediato	\$ 2.230.31	--	--	\$ 2.230.31
B	Cartera crédito vigente	\$764.904.09	--	--	\$764.904.09
	Cartera de crédito vencida	\$19.155.34	--	--	\$19.155.34
	Cartera de crédito que no devenga intereses	\$115.836.23	--	--	\$115.836.23
	Provisiones crédito Incobrables	\$(231.112,26)	--	--	\$(231.112,26)
C	Intereses por cobrar clientes	\$ 9.311.54	-	-	\$ 9.311.54
	Pagos por cuenta de clientes	\$ 461.52	-	-	\$ 461.52
	Anticipo sueldos	\$ 1.724.01	-	-	\$ 1.724.01
SUB TOTAL		Σ \$732.038.71	Σ \$ 0.65	Σ \$ 0.65	Σ \$732.038.71

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDA AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
D	Muebles de oficina	PPC I \$3.934.39	-	h \$ 283.00	\$ 3.651.39
	Equipo de computo	\$ 6.908.19	-	h (\$ 7.02)	\$ 6.915.21
	Equipo de oficina	\$ 652.56	-	-	\$ 652.56
	Vehiculo	\$ 13.010.10	-	-	\$ 13.010.10
	Depreciaciones	\$ (5.774.67)	h \$ 275.98	-	(5.498.69)
E	Pago anticipado seguros	\$ 3.104.89	-	-	\$ 3.104.89
SUBTOTAL		Σ \$21.835.46	Σ \$ 275.98	Σ \$ 275.98	Σ \$ 21.835.46
Saldo auditado de activos al 31-12-06		\$ 753.874.17	\$ 276.63	\$ 276.63	@ \$753.874.17

C Luego de haber analizado las cuentas del activo y aplicar los asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-06

Marcas

Σ Sumado por el auditor

@ Verificado saldo con estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

HP
3/3

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
AA	Depósitos a plazos	PPC I \$ 104.854,39	--	--	\$ 104.854,39
	Depósito a la vista	\$ 217.356,57	--	--	\$ 217.356,57
BB	Intereses Por Paga	\$ 839,19	0.64	--	\$ 839,83
	Retenciones	\$43.63	--	0.64	\$42.99
	Cuentas Por Pagar Varias	\$ 4.117,36	--	--	\$ 4.117,36
CC	Transferencias Internas	\$ 249.165,38	--	--	\$ 249.165,38
	Otros	\$ 47074,72	--	--	\$ 47.074,72
SS	Capital social	\$ 86.346,85	--	--	\$ 86.346,85
	Reservas	\$17.147,05	--	--	\$17.147,05
	Utilidad del ejercicio	\$ 26.929,03	--	--	\$ 26.929,03
Saldo auditado de pasivos al 31-12-06		Σ \$ 753.874,17	0.64	0.64	Σ \$753.874,17 @

Ⓒ Luego de haber analizado las cuentas del pasivo y aplicar los asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-06

Marcas

Σ Sumado por el auditor

@ Verificado saldo con estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA SUMARIA
FONDOS DISPONIBLES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDA AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
A1	Caja	\$ 28.847.86 PPC 1 ½	-	\$ 0.65	\$ 282847.21
A1.2	Caja chica	\$ 80.00			\$ 80.00
A2	Bancos	\$ 20.600.07	\$ 0.65	-	\$ 20.600.72
A3	Efectivo de cobro inmediato	\$ 2.230.31			\$ 2.230.31
Saldos		Σ \$ 51.758.24	Σ \$ 0.65	Σ \$ 0.65	Σ \$ 51.758.89

C Luego de haber realizado el análisis de las cuentas y de haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31/12/2006

Marca:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA ANALÍTICA DE CAJA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AI

CUENTA	VALOR
Depósitos ahorro Sac	PPC 3 \$ 1.553,00
Prestamos Sac	1.545,82
Sobrante de caja	0,39
Total ingresos	Σ 3.099,21
Transferencia recibida	50.00
Total ingresos	Σ 3.149,21
Tesorería a recaudación	33.220,15
Disponible de caja	Σ 36.369,36
Retiro de ahorros	(7.511,50)
Transferencia realizada	(10.00)
Saldo caja S/ auditoria	Σ \$28.847,86 A
Saldo S/ Contabilidad	PPC 2 ¼ \$ 28.847,86
DIFERENCIA	Ø 0.00

☺ Luego de haber analizado la cuenta caja general no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor

MARCAS

- Σ Sumado por el auditor
- PPC Papel proporcionado por el contador
- Ø Diferencia

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOPERATIVA DE DESARROLLO COMUNITARIO INDIGENA SAC

Comprobante de Ingresos y Egresos

Fecha : 06-12-20

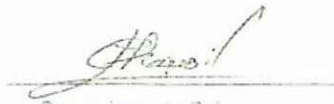
Efectivo	0.00
Cheques	100.00
Utilidad	0.00
total Deposito	100.00

TESORERIA A FISCALIA	20,220.15	} AI
Sobrante de Caja	0.39	

	Efectivo	} AI	Cheques	Total
Ahorros	1,545.82		0.00	1,545.82
Depositos	1,553.00		0.00	1,553.00
Retiros	7,511.50		0.00	7,511.50

Debito Libreta 0.00


Recibidor-Pagador
DUTHALOZ PATRICIO


Supervisor de Caja

RECIBIMOS		ENTREGAMOS	
TRANSFERENCIAS INTERNAS		TRANSFERENCIAS INTERNAS	
DEPOSITOS PELILEO		RETROS DE PELILEO	0
DEPOSITOS PRINCIPAL		RETROS DE PRINCIPAL	10
DEPOSITOS QUITO		RETROS DE QUITO	0
DEPOSITO PILLARO		RETROS DE PILLARO	0
TOTAL		TOTAL	10

AI

SISTEMA DEPOSITOS		SISTEMA RETIROS	
TRANSFERENCIAS INTERNAS		TRANSFERENCIAS INTERNAS	
OP. SISTEMA PILLARO	-	RET SISTEMA DE PILLARO	-
OP. SISTEMA PELILEO	0.00	RET SISTEMA PRINCIPAL	-
OP. SISTEMA PRINCIPAL	0.00	RET SISTEMA PELILEO	35.00
OP. SISTEMA QUITO	0.00	RET SISTEMA DE QUITO	15.00
TOTAL	-	TOTAL	50.00

AI

PRESTAMOS RECIBIMOS		PRESTAMOS SISTEMA	
RECIBIMOS		SISTEMA	
TRANSFERENCIAS INTERNAS		TRANSFERENCIAS INTERNAS	
PRESTAMOS PILLARO	-	PREST SISTEMA PILLARO	-
PRESTAMOS PELILEO	-	PREST SISTEMA PELILEO	-
PRESTAMOS PRINCIPAL	-	PREST SISTEMA PRINCIPAL	-
PRESTAMOS QUITO	-	PREST SISTEMA QUITO	-
TOTAL	-	TOTAL	-

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CAJA CHICA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A1.2

Responsable del fondo: Alberto Chango Hora de inicio: 13:00
Monto fijo: \$80.00 Hora de finalización: 13:30

EFECTIVO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
1	Billetes	\$20	\$20.00	
2	Billetes	\$10	\$20.00	
5	Billetes	\$ 5	\$25.00	
4	Billetes	\$ 1	\$ 4.00	
Total billetes				\$ 69.00
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
5	Monedas	\$ 1.00	\$ 5.00	
5	Monedas	\$ 0.50	\$ 2.50	
10	Monedas	\$ 0.25	\$2.50	
20	Monedas	\$ 0.05	\$1.00	
Total monedas				\$ 11.00
£ Total efectivo				Σ \$ 80.00
» Saldo según auditoria				£ \$ 80.00
PPC 2 1/4 Saldo Según Contabilidad				\$ 80.00
⊖ Diferencia				\$ --

CERTIFICACION: Los valores anteriormente citados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.



Alberto Chango
Responsable



Flor Guato
Auditora

TRABAJO REALIZADO POSTERIORMENTE:

Ⓒ A los 8 días del mes de enero del 2009 y siendo las 13:00 se procedió a realizar el correspondiente arqueo de caja chica al Sr. Alberto Chango, con el que se pudo constatar que no existen ni faltantes ni sobrantes, pero a su vez se logro detectar que la cooperativa no a establecido políticas para el manejo de dicho fondo puesto que el dinero se encuentra guardado en caja fuerte por lo que auditoria propone **PCI 1**

MARCAS

- Σ Sumado por el auditor
- £ Verificado por auditoria
- PPC Papel proporcionado por el contador
- ⊖ Diferencia
- » Verificado físicamente

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA SUBSUMARIA DE BANCOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A2

LIBRETA DE AHORROS N° 500073357-6		
PREPARADO POR: GUATO FLOR		
Saldo S/ Libreta de ahorro	PPC 4 Ω \$ 20.600.72	
Saldo en libros 31/12/06		PPC 2 1/4 \$ 20.600.07
+ Depósitos no registrados en el banco	-	
+ Depósitos en tránsito	-	
£ Saldo conciliado	Σ \$ 20.600.72	
Diferencia		Ø 0.65
Ajuste		HA 1 0.65
SALDO CONCILIDO	\$ 20.600.72	\$ 20.600.72 A

⊘ Al realizar el análisis de la cuenta bancos se encontró una diferencia entre el saldo auditado y el contable por lo que auditoria propone realizar A/A a y la información contenida en la libreta de ahorros está incompleta por lo que propone PCI 4

MARCAS

Σ Sumado por el auditor

Ø Diferencia

PPC Papel proporcionado por el contador

£ Verificado por auditoria

Ω Revisado y comprobado según confirmación bancaria (A2.2)

HA 1 Hoja de ajuste

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

No. 00421-498
0000011431800

Cuenta de Ahorros

DIA DIA

CUENTA DE AHORROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AVDA 12 DE NOVIEMBRE Y 1800 ESTER.
CASTILLO Y QUITO
CCEP. SAC APTD
P.O. BOX 17000

Cta. 500073559-5

BANCO INTERNACIONAL

No.	FECHA	DETALLE	DEBITOS (-) CREDITOS (+)	SALDO
00	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****304.10	*****19,971.17
00	17/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****200.00	*****19,971.17
00	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****50.26	*****20,021.53
00	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****153.82	*****20,175.09
07	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****231.00	*****20,406.09
00	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****61.56	*****20,467.61
00	12/06	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****130.58	*****20,598.30
01	01/07	INTERES	*****2.47	*****20,600.77
00	12/06	RET EMS.RENTA BEND.FINANCIEROS	*****0.05	**20,600.72
100	01/07	DEF AHORRO M/E SIN LIBRETA	*****2,280.91	A3 **22,921.02
11.				
12.				
13.				
14.				
15.				
16.				
17.				
18.				
19.				
20.				
21.				
22.				
23.				
24.				
25.				
26.				
27.				
28.				
29.				

☞ Al solicitar a la cooperativa la documentación respectiva auditoria determino que no existe conciliaciones bancarias, libro bancos por lo que propone **PCI 2 y PCI 3**

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA SUBSUMARIA DE BANCOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A2.2

Latacunga, 24 de noviembre de 2008

Señor
GERENTE DEL BANCO INTERNACIONAL AGENCIA LAT ACUNGA
Presente.


De mi consideración:

En esta época la cooperativa se encuentra realizando una auditoria al Balance General del periodo 2006 la cual es realizada por la Ing. Flor Guato.

Razón por la cual le solicitamos se sirva enviar directamente a nuestra auditora la información que a continuación se requiere. Anticipamos nuestras gracias por la atención que se sirvan prestar a esta petición.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición al Teléfono: 032660093 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 Entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente




Alberto Chango
Gerente

DATOS SOLICITADOS:

1. Saldo a favor de la entidad auditada al 31/12/2006: **\$ 20.600.07**

a. N° de Cuenta: **500073357**

b. Clase de cuenta: **Ahorro**

La información detallada anteriormente es:

CORRECTA ()

INCORRECTA (**X**)

OBSERVACIONES: EL SALDO ES DE **20.600.72 DOLARES**

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE EFECTIVO COBRO INMEDIATO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A3

SALDO DEL EN LIBROS	PPC 2 1/4	\$ 2.230.31
DEPOSITO 02/01/2007	A2.1	£ \$ 2.230.31¥
DIFERENCIA		\$ 0.00
SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31-12-06	@	\$ 2.230.31 A

Ç

Respecto a este rubro que pertenece a la cuenta fondos disponibles se determino que no existe diferencia alguna entre el saldo auditado y el contable, al mismo tiempo no se encontró documentos o copias de los cheques recibidos en depósito, puesto que se registra de manera inmediata en el sistema y los depósitos de realiza al siguiente día hábil, por lo que auditoria propone **PCI 5**

Marcas

- £ Verificado por auditoria
- ¥ Cotejado con libreta de ahorros
- @ Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CÉDULA SUMARIA
CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
B1.3	Cartera crédito vigente	\$764.904,09 PPI 1 ½	--	--	\$764.904,09
B2	Cartera de crédito vencida	\$19.155,34	--	--	\$19.155,34
	Cartera de crédito que no devenga intereses	\$115.836,23	--	--	\$115.836,23
B3.1	Provisiones crédito Incobrables	\$(231.112,26)	--	--	\$(231.112,26)
Saldos		Σ \$668.783,40	--	--	Σ \$668.783,40

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta cartera de crédito y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2006

Marcas

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 25-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 27-11-2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOS INDIGENA SAC LTDA
REPORTE CARTERA AL 06-12-31 (EN DÓLARES)

PPC 5
1/11

Nº SOCIO	NOMBRE	Nº PREST	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO
300508	VARGAS VARGAS ANTONIO	848	0,00	450,00
300324	CHALUISA LASINQUIZA EDGAR	492	0,00	861,00
300132	ALVAREZ ESPINEL MARIA CUMANDA	744	0,00	535,00
300188	YANCHAGUANO SANTOS MARISOL	799	0,00	174,00
300496	VARGAS ESPINEL JOSE	901	0,00	462,00
300206	VACA ALAJO CARLOS	907	0,00	947,00
300219	ESCOBAR BEDON JESSY ERMELINDA	914	0,00	545,00
300325	CAISALITIN AINUCA LUIS MOISES	942	0,00	277,00
300426	BONILLA ASCHA LUIS	994	0,00	1.994,94
300604	PULLUPAXI TACO MARIA MANUELA	898	0,00	0,00
300934	NAULA SALAZAR SEGUNGA MARIA E.	899	750,00	0,00
301191	CAIZA CAIZA SEGUNDO MELCHOR	900	2.100,00	0,00
300677	CASTRO COCHA JOSE ALEJANDRO	902	560,32	0,00
300841	OÑA CASTRO JOSE GREGORIO	903	4.947,79	B1.1 30
300154	VALLADADER SEGUNDO FABIAN	904	150,00	30
301134	COCHA GUANOQUIZA JOSE RICARDO	906	956,25	0,00
301133	COCHA GUANOQUIZA JUAN	905	210,00	0,00
301156	RIBADENERINA GORDILLO TERESA MA	897	789,30	0,00
300060	SANGUCHO CHANGOLUISA GLORIA	909	0,00	0,00
300827	TIGSE GUANOLUISA PEDRO FERNANDO	908	0,00	0,00
300885	SANCHES LEMA SEGUNDO ESPIRITU	910	0,00	0,00
300896	SALAZAR COFRE RAFAEL	913	3.150,00	0,00
300963	GUANOQUIZA CHOLOQUINGA LUIS GO	912	3.150,00	0,00
300708	ZAMORA VERGARA MYRIAN	916	0,00	0,00
301213	GRANJA RENJIFO GERMAN ANTONIO	915	0,00	0,00
301030	CASTRO AIMACAÑA WILSON RENE	917	897,25	0,00
301195	TIPAN CHARIGUAMAN JOSE ANDRES	918	1.530,21	0,00
300417	TUPANTUÑA AYALA MARIA LETICIA	921	0,00	0,00
300543	CHUQUI PULLOPAXI SEGUNDO FRAN	922	240,00	0,00
301153	COCHA CAILLAGUA JORGUE	920	870,00	0,00
301167	SANTOS YANCHAGUANO ROSA	923	1.500,00	0,00
301192	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA MARIO	919	1.050,00	0,00
300079	TIPANTUÑA TOAQUIZA SERGIO	924	2.100,00	0,00
300306	AYALA TUTASIG SERGIO	927	3.150,00	0,00
300470	CUCHIPARTE LISINTUÑA JAIME	926	2.100,00	0,00
301194	VEGA CHUGCHILAN JOSE LEONARDO	928	2.100,00	0,00
301203	ILAQUICHE PASTUÑA JUAN HUMBERT	925	0,00	0,00
300360	SHULCA CHUGCHILAN JOSE LEONIDAS	929	0,00	0,00
300287	PASTUÑA CHIGUANO LUIS	931	1.050,00	0,00
300722	IZA RIVERA JOSE ALFRESCO	930	0,00	0,00
300851	TOAQUIZA JACHO JOSE JOAQUIN	932	2.625,00	0,00
301162	NAULA CHANGOLUISA MELVA	933	787,50	0,00
301255	TUCUMBI SACATORO MARIA IGNACIA	934	0,00	0,00
300481	HERNDEZ CALERO MONICA PATRIC	939	0,00	0,00
301163	CHAVEZ MOREJON GLADYS IRALDA	938	350,00	0,00
301201	REMACHE AYUQUINA HECTOR GILLE	935	1.050,00	0,00
301204	REMACHE AYUQUINA HUGO MARCELO	936	0,00	0,00
301209	GUANO CALO SEGUNDO GILBERTO	934	0,00	0,00
301211	MONTALUISA MARTINES MILTON ANI	937	2.625,00	0,00
300239	CAIZA TERCERO ROSALINO	941	1.260,00	0,00
300202	PILATASIG CARRERA WILLIAN PATRIC	942	0,00	0,00
300518	VASQUEZ JAIME FERNANDO	945	0,00	0,00
301185	TIPAN JORGUE	943	1.575,00	0,00
300643	UNAUCHO VEGA JUAN CARLOS	944	630,00	0,00
300664	GUATO GARCIA JUAN LUIS	946	350,00	0,00
301138	IZA VEGA SEGUNDO SALVDOR	947	0,00	0,00
301196	CHANGOLUISA SALAZAR JOSE GERAR	949	420,00	0,00
300182	PESANTES ERAZO AMERICA DE JESUS	955	230,00	0,00
300678	TIGASI OÑA JOSE ARTURO	953	655,00	0,00
301108	IZA TOAQUIZA ESTUARDO	956	0,00	0,00
301147	SANGUCHO CHANGOLUISA SEGUNDA	954	0,00	0,00
301240	CARRILLO PALLO MARIA ESTHER	952	1.050,00	0,00
301241	SHULCA MILLINGALLE JOSE MARTIN	951	560,00	0,00

B2.1

B1.1

301245	OÑA GUASCA MARIA CRISTINA	950	0,00	0,00
300746	CHANGOLUISA GUANO MARIA	958	320,00	0,00
301258	OBANDO TIPANLUISA MARTHA	957	0,00	0,00
301243	CHITUPANTA VEGA SEGUNDO NEPTALI	959	0,00	0,00
301222	CHANATASIG REMACHE NELLY ROMEL	960	1.050,00	0,00
301251	CHANGOLUISA SALAZAR MARIA REBE	964	0,00	0,00
301266	UCHUPANTA BUNSHI LUIS HUMBERTO	962	0,00	0,00
301280	CHANCHICOCHA UYUQUINA FILICIAN	963	0,00	0,00
301285	MENA MOLINA JUAN EFRAIN	961	210,00	0,00
301193	TOAPANTA TOAPANTA JOSE CARLOS	965	2.100,00	0,00
301228	CAIZA MEDINA MARIA JUANA	966	1.050,00	0,00
301289	VACA ALAJO JOSE ROCENDO	968	1.260,00	0,00
300450	BAUITISTA SALAZAR JUAN JOSE	966	0,00	0,00
300498	MISE PALLO HILDA YOLANDA	971	1.165,75	0,00
300958	ILLAPA CHICAIZA JOSE LUCAS	973	2.100,00	0,00
301216	CAYO ILAQUCHE JUAN LUIS	972	0,00	0,00
300712	COCHA CGUANOQI;UIZA MANUEL	974	250,00	0,00
300830	CASTRLLANO HERRERA ANA	975	210,00	0,00
300220	COCHA CHOLOQUINGA MARIA ROSA	976	320,00	0,00
300220	TOCUMBE PUCAR JOSE	977	210,00	0,00
300263	NAULA JAYA GLORIA MELIDA	979	0,00	0,00
300073	CHICAIZA NAULA AIDA MARISOL	978	682,23	0,00
300073	CARRERA MARIA ASUNSION	984	315,00	0,00
315586	LAMINGO NANCY PIEDAD	1327	4.025,03	B1.1 00
300389	MENA MARTINEZ ANA DE LOURDES	982	9.020,00	00
301111	OLLAYA ROCHA EDGAR EFRAIN	983	1.050,00	0,00
301218	UNAUCHO PILALUMBO LUIS GONZALO	980	2.500,00	0,00
300103	LENA CHANGOLUISA GLADIS MARINA	981	510,20	0,00
300103	NAULA SANGUCHO SEGUNDA	986	420,00	0,00
300751	PALLO GUANOTUÑA CESAR H	985	252,00	0,00
300891	CHANCHA S. NELSON MOISES	987	840,00	0,00
301225	CAIZA PUYUTASIG SEGUNDO NICOL	988	950,00	0,00
300291	TOTASIG TOTASIG FRANCISCO	993	420,00	0,00
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUDIS	989	150,00	0,00
300676	JAMI LOGRO LUIS GILLERMO	990	650,10	0,00
301135	ANTE GUANOQUIZA JOSE JULIAN	992	1.550,00	0,00
301231	CAIZALUISA IZA SEGUNDO CLEBER	991	785,90	0,00
301219	MUSUCA NAULA JORGE	995	3.150,00	0,00
301256	SOLIS SOLIS VICTORIA FILOMENA	996	1.050,00	0,00
301267	PERDOMO ANGUIZACA JORGUE RAUL	997	460,00	0,00
301279	VEGA TIPAN JUAN PATRICIO	999	0,00	0,00
301282	PASTUÑA TOAQUIZA FRANSISCA	998	0,00	0,00
301290	VEGA TIPAN RICARDO	1000	0,00	0,00
300244	CALO CHACHA CONCEPCION	1001	0,00	0,00
301203	CHICAISA CHIZAGUANO LUIS ARMAN	1003	0,00	0,00
301206	PILAGUANO HUMAGINGA MARIO	1002	2.100,00	0,00
300101	TOATASIG TOTASIG PAZ CERAFINA	1004	451,50	0,00
301146	SANGUCHO NAULA LUIS	1011	0,00	0,00
301248	LUTUALA LICTO MARIA NARCIZA	1006	1.050,00	0,00
301252	COFRE VACA MARIA CUSTODIA	1009	432,56	0,00
301253	COFRE VACA HILDA BEATRIZ	1007	850,00	0,00
301254	VACA HERRERA MARIA ISABEL	1005	440,00	0,00
301257	CHANGOLUISA SALAZAR CARMEN BEA	1010	50,00	0,00
301274	VEGA NEGRETE MARIA DOLORES	1008	80,00	0,00
300940	VEGA VEGA MARIA MANUELA	1013	250,00	0,00
301304	CAILLAGUA TIPAN FRANCISCO	1012	120,00	0,00
300943	ANGISACA GUANOLUISA MARIA	1691	5.500,00	B1.1 00
300131	PAZMIÑO HEREDIA VICTORIA	1015	72,00	00
300205	BORJA CUITO ISAAC PATRICIO	1016	0,00	0,00
300205	BORJA CUITO ISAAC PATRICIO	1018	750,00	0,00
300397	TOAPANTA CALO MARIA GLORIA	1017	0,00	0,00
300456	PILATASIG MORENO MARRCELO LUIS	1020	750,00	0,00
300745	CHANGO CHILUISA LUZ ELENA	1019	0,00	0,00
301152	CHAVEZ PANCHI CARLOS MARCELO	1014	150,00	0,00
300053	CHICAIZA SANGUCHO SEGUNDO	1021	157,10	0,00
300824	ANTE PILAGUANO JULIO ALBERTO	1022	500,00	0,00
300541	PERDOMO NINASUNTA JOSE FIDEL	1023	310,00	0,00
300707	TIPAN GUANINA RICARDO	1024	0,00	0,00
300116	PUNGUIL ARIAS NARIA TRANSITO	1025	0,00	0,00

300727	PASTUÑA TOAQUIZA JUAN MANUEL	1026	0,00	0,00	
300530	LOGRO JACHO JOSE MANUEL	1027	758,00	0,00	
300857	JACONE BASANTES ALCIDES HILTON	1028	0,00	0,00	
300120	CHOLOQUINGH GUANOQUIZA JOSE	1033	825,00	0,00	
300191	CONDOR COLLANTES MARIA GUILLER	1032	155,10	0,00	
300135	VACA ASHCA PEDRO PABLO	1030	0,00	399,00	
301334	TAIPE SILVA ANGELICA MARIA	1031	0,00	124,72	B2.1
300206	VACA ALAJO CARLOS	1034	525,00	0,00	
300540	NAULA TAIPE GUILLERMO	1035	0,00	500,00	B2.1
301325	ANTE NINASUNTA JOSE FRANCISCO	1036	525,00	0,00	
300031	GUAMANGALLO BAZANTE	1037	160,00	0,00	
301235	COCHA OÑA SEGUNDO BALTAZAR	1038	3.150,00	0,00	
300689	CHOLOQUINGA CHARIGUAMAN JOSE C	1040	200,00	0,00	
301307	CUSCO PILLAJO MARIA BLANCA	1039	525,00	0,00	
300146	MASABANDA TUCUMBI JOSE JOAQUIN	1042	0,00	0,00	
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUD I	1041	210,00	0,00	
300706	TOAPANTA LUIS ALBERTO	1043	257,25	0,00	
301155	SEGOVIA PROAÑO WALTER ALONSO	1044	3.150,00	0,00	
300038	GUAMANGALLO TERAN MARIO	1045	3.150,00	0,00	
301316	CAISAGUMO TIGASI MARIA PASCUA	1046	315,00	0,00	
301305	ANDOCILLA VEGA CARLA DANIELA	1047	630,00	0,00	
300485	TIMBILA PASTUÑA LUIS AURELIO	1048	0,00	0,00	
301244	GUANOQUIZA COCHA HANUEL	1049	315,00	0,00	
300340	VEGA VEGA MARIA ETEL VINA	1050	3.150,00	0,00	
300340	VEGA VEGA MARIA ETEL VINA	1051	100,00	0,00	
301314	GUTIERREZ CANDO NELLY PATRICIA	1052	1.050,00	0,00	
300984	CHITUPANTA VEGA MARIA MARTHA	1053	1.575,00	0,00	
300685	GUANOLUISA AIMACAÑA MARIA	1054	3.883,00	0,00	B1.1
301326	CHOLOQUINGA JACHO WOLIAN	1055	50,00	0,00	
300183	QUINAUCHO GIJANGAJE MARIA LUZMI	1057	525,00	0,00	
300460	TACIJRI TELENCHANO MANUEL	1059	1.300,00	0,00	
300460	MARTINES LESCOAN MARIA PIEDAD	1056	100,00	0,00	
300771	SHIGUI LOGRO DAVID	1058	100,00	0,00	
300060	SANGUCHO CHANGOLUISA GLORIA	1060	0,00	0,00	
301162	NAULA CHMIGOLUISA MELBA	1061	950,00	0,00	
301247	CANDO CHICAIZA MARIA MERCEDES	1062	1.100,00	0,00	
302844	CHANGOLUISA LAGUAQUIZA JUAN	1063	0,00	0,00	
300786	NEGRETE PANJCHI VICTORIA	1066	3.150,00	0,00	
301167	SANTO YANCHAGUANO ROSA	1064	850,00	0,00	
301079	CHICHIZA GUANOQUIZA NARCISO	1065	250,00	0,00	
301097	VACA COLHA JOSE ABELARDO	1067	1.050,00	0,00	
301298	CARRILLO CHUGCHILAN SEGUNDO	1069	3.150,00	0,00	
300250	CAÑAR CHICAISA PABLO	1068	0,00	0,00	
300407	UMAGINGA PILALUMBO JUAN	1073	0,00	0,00	
301347	TOCTE TOAPANTA ELIZABETH	1071	350,00	0,00	
301371	VEGA OCAÑA JAIME ENRIQUE	1072	0,00	0,00	
300474	SANGUCHO CHACHA LUIS GERARDO	1070	0,00	0,00	
300626	TOAPANTA REMACHE MARIA	1074	1.250,00	0,00	
300952	QUIINDIL UNAUCHO JOSE ANTONIO	1077	850,00	0,00	
301110	GUANOQUIZA LOGRO FRANCISCO	1075	210,00	0,00	
301206	CUSCO SACATORO MARIA SINFOROSA	1076	1.000,00	0,00	
301342	HERRERA CORRALES MARIANITA	1078	2.100,00	0,00	
300156	CRIOLO TERCERO MARIA LICENIA	1079	500,00	0,00	
300593	CHANGOLUISAQUISPE ANA	1080	830,00	0,00	
300034	HERNANDES CERNA SUSANA	1081	0,00	0,00	
300377	PALLO TOAQUIZA ALFONSO	1082	0,00	0,00	
300066	CHILUISA CAISA LORENZO	1083	338,70	0,00	
300271	PAZ ROBALINO MARIA TERESA	1085	0,00	0,00	
301216	UCHUPANTA BUNSHI LUIS	1084	0,00	0,00	
301321	ARIAS BARRERA PATRICIO	1088	0,00	0,00	
301356	TOTASIG LLUMITASIG MANUEL	1087	850,00	0,00	
301387	TOCTE MARIA DOLORES	1086	0,00	0,00	
301361	YANCHAPANTA SANCHEZ LUIS	1089	0,00	0,00	
301066	TOTASIG JAMI LUIS AGUSTIN	1090	2.100,00	0,00	
300932	GUNOQUIZA COCHA JOSE PEDRO	1091	2.100,00	0,00	
301115	LUTUALA CUCHIPARTE LUIS	1093	0,00	0,00	
300026	PANCHI LOPEZ LUPE DE LAS	1092	2.100,00	0,00	
300801	AREQUIPA CASA EDWIN JOSE	1096	1.050,00	0,00	
300820	ANGUISACA LASSO MARIA JUSTA	1097	0,00	0,00	

301349	CHANGOLUISA AYALA MARIA JUANA	1094	1.050,00	0,00	
300571	TIPANTUNA VEGA ROBERTO	1095	0,00	0,00	
301119	TUCUMBI SACATORD JOSE JAIME	1099	4.200,00	0,00	
300713	SACATORO RIOS ANTONIO	1098	1.050,00	0,00	
301373	ALCOSER PEREZ ISRAEL RODRIGO	1100	430,60	0,00	
300016	ARIAS MARIA HERLINDA	1101	0,00	0,00	
300711	LLUMITASIG ALAJO JOSE ANGEL	1103	0,00	0,00	
301159	OREJUELA MARTINES CLARA AURORA	1104	320,00	0,00	
300140	TOAPANTRA LOGRO SEGUNDO S	1107	470,00	0,00	
300280	TOBANDA COCHA MANUEL MARIA	1105	985,00	0,00	
301060	CUYO MARIA ENCARNACION	1106	250,00	0,00	
300848	SIGUI TOTASIG EDUARDO	1109	300,00	0,00	
300872	PALLO MUSUÑA LUIS ALBERTO	1108	0,00	0,00	
300167	CAILLAGUA JACHO JOSE JORGE	1114	475,00	0,00	
300549	ROCHA ROCHA MIRIAN LILIANA	1112	250,00	0,00	
301338	TRAVES MISE JENNY ESMERALDA	1113	0,00	0,00	
300220	TOCUMBE PAUCAR JOSE SALÑBADOR	1115	897,00	0,00	
301090	GUANOQUIZA VACA JOSE MIGUEL	1116	0,00	0,00	
301147	SANGUCHO CHANGOLUISA SEGUNDA	1117	235,00	0,00	
300698	TIANTUÑA SARAVIA FAUSTO HOMER	1118	420,00	0,00	
300045	TOAQUIZA PILAGUIANO RUFINO	1125	846,00	0,00	
300152	COFRE CAILLAGUA JOSE	1183	0,00	622,00	B2.1
300610	CAIZA SANGUCHO MARIA LAURA	1121	595,48	0,00	
300773	LISINTUÑA CUCHIPE SERGIO BOLIVAR	1124	250,00	0,00	
301351	BARREROS CADENA NORMA TERGELIA	1120	250,00	0,00	
301382	LOGRO COCHA PEDRO	1119	510,00	0,00	
300333	SANGUCHO GUANOTASIG CESAR	1127	1.220,00	0,00	
301238	SHIGGON LEMA MARIA EULALIA	1126	785,00	0,00	
301350	IZA CASTILLAS MARIA ROSA	1128	574,00	0,00	
300310	CHICAIZA CHIQUITO FRENKLIN ISA	1130	220,00	0,00	
300889	NAULA NAULA ROMULO ALFONSO	1191	4.208,77	0,00	B1.1
300437	SILLO VARGAS SEGUNDO MARCIAL	1131	974,00	0,00	
301385	NAULA CHACHA MARCO	1132	0,00	0,00	
300928	TOTASIG JAMI AMABLE	1134	250,00	0,00	
301138	IZA VEGA SEGUNDO SALVDOR	1133	560,00	0,00	
300768	LUCERO CAIZA CARMEN AMELIA	1135	620,00	0,00	
300529	CHIGUANO UMAGINGA RAMIRO	1137	0,00	0,00	
301154	CLAUDIO PEREZ MIRIAN ALICIA	1138	0,00	0,00	
301353	SHINGON LEMA LUIS ALBERTO	1136	0,00	0,00	
300117	TOAQUIZA BELANO JUAN RICARDO	1141	525,00	0,00	
300503	ENRIQUEZ ANTE AGUSTIN	1142	315,00	0,00	
300517	NAULA NAULA RAFAEL RAMIRO	1140	250,00	0,00	
300863	FLORES NACEVILLA SEGUNDO	1108	6.267,11	0,00	B1.1
301375	CHITUPANTA VEGA MARIA ANA	1139	288,90	0,00	
300265	JAQUE DE LA CRUZ SEGUNDO ERNESTO	1145	560,00	0,00	
300473	SANGUCHO CHACHA MARCO GUSTAVO	1143	850,00	0,00	
301398	LOGRO COCHA JUAN	1144	1.250,00	0,00	
300658	MORENO MORENO BLANCA MARGOTH	1146	3.150,00	0,00	
300882	CHANGOLUISA QUISPE MARCO	1148	656,25	0,00	
301313	IZA VIERA MARIA DEL ROCIO	1147	0,00	0,00	
300920	GUANOQUIZA VIERA ALFONZO	1149	0,00	0,00	
300681	LOZADA PAREDES ANGEL MECIAS	1150	235,00	0,00	
300234	PASTUÑA PASTUÑA MARIA MERCEDES	1151	580,00	0,00	
300477	QUISPE CHILUISA LAURA	1129	0,00	472,00	B2.1
300124	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JOSE	1152	456,00	0,00	
300891	CHUNCHA NELSON MOISES	1154	657,56	0,00	
300976	VACA COCHA MIGUEL ANGEL	1153	0,00	0,00	
300827	TIGSE GUANLOLUISA PEDRO	1155	754,23	0,00	
301024	CAILLAGUA PALLO RAFAEL	1156	0,00	0,00	
301273	COHOLOQUINGA CUYO CLEMENTE	1157	900,00	0,00	
300329	YUSHA VACA LUIS ALBERTO	1160	960,12	0,00	
300847	NAULA SANGUCHO MARGARITA	1159	1.200,10	0,00	
301401	CHICAIZA CANDO JOSE JAVIER	1158	3.675,00	0,00	
300060	SANGUCHO CHANGOLUISA GLORIA	1161	780,60	0,00	
300127	CHIMBO CUBI JULIO	1556	0,00	1.663,00	B2.1
300532	OÑA JACHO MARIA ROSA	1205	3.270,00	0,00	
300739	JAMI GUANOQUIZA MIGUEL JAIME	1207	2.675,00	0,00	
301253	MUÑOS TAUREZ ELIAS BENJAMIN	1206	3.282,00	0,00	
300189	SANTO LEMA MARIA CEMENCIA	1552	0,00	975,00	B2.1

300486	MUZO LAGUAQUIZA SEGUNDO	1208	285,14	0,00	
300830	CASTELLA HERRERA ANA MAGDALENA	1209	337,99	0,00	
300013	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	1211	1.082,00	0,00	
300075	QUISHPE CHACHA TEODORO	1212	854,78	0,00	
301133	COCHA GUANOQUIZA JUAN	1210	1.078,00	0,00	
300071	CHANGOLUISA NAULA JUAN	1214	560,00	0,00	
300103	NAULA SANGUCHO SEGUNDA M	1213	979,20	0,00	
300338	QUISPE CAISA JORGE	1215	535,50	0,00	
300143	QUINGALUISA PAREDES LEONCIO	1218	3.993,59	0,00	B1.1
301575	NAULA CHANGOLUISA LAURA BEATRIZ	1217	2.188,00	0,00	
300492	GALLARDO MACHADO MARCO ISAIAS	1219	215,00	0,00	
300049	ALBAN MARTINEZ HECTOR ALFONZO	1226	1.302,00	0,00	
300050	SHIGUI LOGRO JOSE BENEDIGTO	1220	1.100,00	0,00	
30073	CARRERA MARIA ASUNCION	1224	541,00	0,00	
300105	GAVILANES PILATASIG ALFOSO	1225	1.000,00	0,00	
300746	CHANGOLUISA GUANO MARIA BARTOL	1221	0,00	0,00	
301124	LOGRO CAISHAGUA JOSE PEDRO	1222	627,50	0,00	
300994	CHOLOQUINGA AYALA HUAN MAUEL	1380	0,00	1.933,69	
301196	CHANGOLUISA SALAZAR JOSE	1417	0,00	1.862,69	B2.1
301649	PILATASIG CARRERA CAROLINA	1223	541,00	0,00	
300857	JACOME BASANTES ALCIDES MILTON	1227	365,16	0,00	
300962	IZA PASTUÑA HERIBERTO	1229	580,00	0,00	
301014	VARGAS PERDOMO MARIA ROSA	1230	2.735,00	0,00	
301246	CHANGOLUISA BENAVIDAS GLORIA	1232	2.176,00	0,00	
301539	MARTINEZ AIME MELIDA BEATRIZ	1228	973,80	0,00	
301546	CUYO VEGA MARTHA SUSANA	1231	540,00	0,00	
301200	GUASHCA MASABANDA MARIA SINFOR	1233	630,69	0,00	
300248	PILA PILA JOSE AGUSTO	1235	876,42	0,00	
301562	CHUQUI PULLOPAXI MARIA CARMEN	1234	0,00	0,00	
300721	ENRIQUEZ ORTIZ MYRIAM ELIZABET	1237	1.632,00	0,00	
300901	ANTE GUANOTUÑA JUAN	1236	536,00	0,00	
300476	CHUGCHILAN TOAPANTA JOSE	1238	432,00	0,00	
301167	SANTO YANCHAGUANO ROSA	1216	2.500,00	0,00	
301679	LOPEZ CALVA GLORIA ISABEL	1239	322,80	0,00	
300086	LASSO TOPANTA MARIA	1244	649,20	0,00	
300707	TIPAN GUANINA RICARDO	1242	251,08	0,00	
300776	PASTUÑA CHIGUANO AGUSTIN	1243	432,00	0,00	
300251	GUANOLUISA LEMA NESTOR OSWALDO	1246	2.188,00	0,00	
301736	GALAREZA QUIQUINTUÑA JOSE F	1245	322,80	0,00	
300948	GUANOQUIZA VACA JOSE SEGUNDO	1248	720,00	0,00	
301006	PASTUÑA CHINGUANO HUMBERTO	1240	1.082,00	0,00	
301146	SANGUCHO NAULA LUIOS BLADIMIR	1247	660,00	0,00	
300585	PILATACIG IZA JOSE	1241	1.730,00	0,00	
300115	TULMO GUASHCA JOSE MELCHOR	1250	2.188,00	0,00	
300394	ELIZALDE RUIZ FREDIO GONZALO	1251	1.920,00	0,00	
300870	CASTRO GUANGOLUISA JOSE PEDRO	1249	1.520,00	0,00	
300432	ANTE COCHA CESARIO	1253	1.082,00	0,00	
301010	LOGRO QUINDICALLE BALTAZAR	1252	3.264,00	0,00	
311428	QUISHPE SANGUCHO LUIS ORLANDO	1254	1.200,00	0,00	
30086	LASSO TOPANTA MARIA	1259	322,80	0,00	
300793	JACHO COCHA LUIS ALBERTO	1258	3.414,50	0,00	B1.1
300960	YAGSHA GUANOQUIZA RUDICINDO	1257	1.085,00	0,00	
301313	IZA VIERA MARIA DEL ROCIO	1256	536,00	0,00	
300305	CILLO VARGAS ALCIDES	1263	322,80	0,00	
300563	CASTRO CHARIGUAMAN BALTAZAR	1261	0,00	0,00	
300919	GUANOQUIZA LOGRO JOSE RAFAEL	1262	0,00	0,00	
300750	TIPAN GUAITA LUIS GERARDO	1264	1.085,00	0,00	
300109	PUNGIL ALMACHI MARCO TULIO	1265	0,00	0,00	
301341	YANCHAGUANO TOAPANTA	1266	0,00	0,00	
300016	ARIAS MARTIA HERLINDA	1269	551,82	0,00	
301895	PASHAY CHIGUANO JOSE	1369	0,00	646,00	B2.1
300086	LASSO TOAPANTA MARIA	1267	0,00	0,00	
301665	COCHA COCHA MANUEL	1255	3.282,00	0,00	
301735	ANGUIZACA JAMI JOSE GONZALO	1268	0,00	0,00	
300383	CUCHIPARTI PASTUÑA JOSE	1272	2.188,00	0,00	
300501	GUANOTUÑA CHALUISA MARIO	1271	1.082,00	0,00	
300992	LOGRO ALAJO JOSE OCTAVIO	1270	0,00	0,00	
301078	OÑA CASTRO MARIA OLGA	1274	3.255,00	0,00	
301738	TULMO GUASHCA ROSA ISABEL	1275	0,00	0,00	

301784	CHOLOQUINGA QUINDIL MARIO	1275	214,60	0,00
300943	ANGISACA GUANOLUISA MARIA ELENA	1277	0,00	0,00
300239	CAIZA TERCERO ROSALINO	1279	2.720,00	0,00
300974	PASTUÑA PASTUÑA JOSE LUIS	1280	0,00	0,00
301219	MUSUCA LAULA JORGE ARTURO	1278	214,40	0,00
301355	ANDOCILLA VERA CARLA DANIELA	1282	0,00	0,00
301387	RODRIGES GUIRACOA MILTON	1283	992,26	0,00
301641	JAMI PALLO MARIA HILDA	1273	541,00	0,00
300012	TOAQUIZA SANTO MARTA FABIOLA	1285	0,00	0,00
300060	SANGUCHO CHANGOLUISA GLORIA	1287	431,20	0,00
301058	CHOLOQUINGA CASTRO LUIS JAIME	1284	0,00	0,00
300016	ARIAS MARIA HERLINDA	1290	1.082,00	0,00
300033	CARRERA REINOSO FANNY ADELA	1289	0,00	0,00
300046	TOAQUIZA CHITUPANTA SECUNDINO	1286	827,14	0,00
300639	CARDENAS LEIVA SANTOS ANGELA	1288	0,00	0,00
300611	LOGRO TOTASIG JOSE	1291	1.623,00	0,00
301057	LLUMITASIG GUAMANI JOSE RAFAEL	1293	811,50	0,00
300043	CUCHIPARTE TOQUIZA JUAN MANUEL	1295	2.735,00	0,00
300443	JAYA SANGUCHO EDWIN GONZALO	1294	2.188,00	0,00
300140	TOAPANTA LOGRO SEGUNDO	1292	4.300,70	B1.1 0
300116	PUNGIL ARIAS MARIA TRANSITO	1299	2.350,50	0
300318	CAMINO REYES GLORIA MARINA	1296	323,40	0,00
301210	NAULA CHANGOLUISA DARWIN	1298	316,05	0,00
300347	VACA DE LA CRUZ SEGUNDO JOSE	1297	1.082,00	0,00
300830	CASTELLANO HERRERA ANA	1300	1.780,00	0,00
301349	CHANGOLUISA AYALA MARIA JUANA	1301	541,00	0,00
300626	TOAPANMTA REMACHE MARIA	1305	1082,00	0,00
300653	GUANOLUISA PILA LUIGI	1306	1.250,00	0,00
301016	TOAQUIZA GUANINA CESAR	1302	1.500,00	0,00
301650	CHANALUISA ALOMOTO MANUEL	1303	865,60	0,00
300244	CALO CHACHA CONSPCION MATALIA	1307	539,00	0,00
301806	FLORES RUMAZO LUIS GERMAN	1304	1.414,40	0,00
301883	TIGSE CALERO MARCO VINICIO	1308	1.082,00	0,00
301860	AYALA TIMIASA ANA PETRICIA	1310	215,40	0,00
301861	ZAPATA MOLINA BERTHA CUMANDA	1309	2.000,00	0,00
300001	CAIZA VEGA MARIA OFELIA	1312	0,00	0,00
300201	TULMO CURICHO BLANCA ELIZABETH	1313	1.085,00	0,00
301630	BAZANTAS ALCOCER EILSON	1315	0,00	0,00
301835	JACHO GUANOQUIZA RAFAEL	1314	480,30	0,00
300034	HERNANDEZ CERNA SUSANA DEL	1317	540,00	0,00
301214	MOROCHO SANIPATIN LUIS	1365	0,00	1.124,30
301333	MORENO ERAZO ESTEFANIA	1029	0,00	282,00
300623	CHANGOLUISA LAGUAQUIZA EDWIN	1316	288,00	0,00
300077	PILATASIG CARRERA FRANKLIN REN	1318	108,20	0,00
301853	PASTUÑA GUANGATE MARIA ELOIS	1320	182,00	0,00
301824	YUCAILLA TUALUMBO NRNCY PAULIN	1321	0,00	0,00
300866	PAREDES CARRASCU GLRDIS ELENA	1324	540,00	0,00
300906	CAILLAHUA LOGRDO JUAN JOSE	1323	0,00	0,00
301283	TOAQUIZA QUINDIGALLI MOISES HU	1225	182,00	0,00
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUDI	1328	215,00	0,00
300610	CAIZA SANGUCHU MARIA LAURA	1326	757,00	0,00
300535	BARAJA CHILUISA ALFONSO	1330	216,00	0,00
301023	GUANOQUIZA CCOCHA SEGUNDO JOSE	1319	200,00	0,00
301923	SALAZAR ARIAS CLEOTILDE DEL CI	1329	275,00	0,00
300245	SANGUCHO CHINGO MARIA ROSA	1332	185,00	0,00
300688	LASLUISA SANCHEZ SERGIO ISAIAS	1334	5.585,01	B1.1 00
300924	NAULA NAULA BLANCA MARINA	1333	321,90	0,00
301198	TIGASI CUZCO MARIA HORTENCIA	1331	432,00	0,00
300344	SANGUCHO CHANGOLUISA CESAR AUR	1336	0,00	0,00
301132	ALBAN MARTINEZ HECTDR PAUL	1335	322,80	0,00
301266	UCHUPANTA BUMSHI LUIS HURBERTO	1337	649,20	0,00
300264	JAQUE ANDAGUA MARTHA CECILIA	1338	865,60	0,00
301123	LOERD CHOCHA PABLO	1339	282,00	0,00
301937	PRUNA GUANOLUISA SEGUNDO ISIDO	1340	0,00	0,00
300465	VACA MOREND LUIS ANIBAL	1342	349,70	0,00
300743	CHAN60LUISA AYALA TORIBIO	1341	3.255,00	0,00
300461	COCHA GUANOQUIZA ALEJANDRO	1345	530,00	0,00
300771	SHIGUI LOSRO DAVID	1346	163,00	0,00
301774	TECUNBI VEGA INOCENCIO	1343	0,00	0,00

300940	VEGA VEBA MARIA MANUELA	1348	539,00	0,00
301776	ALOMOTO CAILLAGUA JOSE FRANCIS	1344	325,00	0,00
301841	CHUQUI PULLUPAXI SEGUNDO MANUE	1347	288,00	0,00
300760	JACHO ANTE MARIA PAULA	1353	182,00	0,00
301231	CAISALUISA IZA SEGUNGO KLEBER	1351	600,00	0,00
301981	CHIPANTIZA CAYABE LUIS OLMEDO	1350	323,70	0,00
300153	SAMGUCHO LAGUATASIG SEGUNDD JU	1354	750,00	0,00
300606	CHOLOQUINGA CHARIBUAMAN JOSE A	1355	604,15	0,00
300179	CHOLOQUINGA CHOLOUINGA MANUEL	1356	182,00	0,00
300414	LOZADA OREJUELA CUMANDA JACKEL	1357	400,00	0,00
301207	CUSCO TOCUBE CONCEPCION MARIA	1359	1.082,00	0,00
301654	JAYA CHUCETE ANSELMO ADRIAN	1352	489,00	0,00
301840	MENDOZA ESPIN JOSE SEGUNDO	1360	1.082,00	0,00
300370	GUANOLUISA GUISHCASHO NELSON R	1363	2.398,00	0,00
300749	CHIGUANO CHALUISA RAMIRO FAUST	1349	312,85	0,00
301091	SAN6UCHD CHACHA HILDA MARLENE	1358	0,00	0,00
301274	VEGA NEGRETE MARIA DOLORES	1365	408,96	0,00
301289	VACA ALAJO JOSE ROCEMDO	1366	0,00	0,00
300417	TIPANTUÑA AYALA MARIA LETICIA	1368	322,80	0,00
300494	CHOLOQUINGA AYALA ANGRES	1371	322,50	0,00
300679	REMACHE AQUIETA LUIS ALFONSO	1374	3.282,00	0,00
300716	GUANOQUIZA JACHO MARIA ROSA	1373	2.176,00	0,00
300746	CHAN6DLUISA GUANO MARIA BARTOL	1361	536,50	0,00
301160	QUINCHIMBLA COLLAGUAZO MYRIAN	1367	387,36	0,00
30008	GUANANGALLO TERAN MARIO	1381	2.164,00	0,00
300049	ALBAN MARTINEZ HECTOR ALFONSO	1378	3.748,30	Bl.1 00
300464	SHIGUI LOGRO JOSE BENIGNO	1375	3.300,00	00
301371	VEGA OCAÑA JAIME ENRIQUE	1380	570,21	0,00
301812	OÑA JAM I JOSE MIGUEL	1376	3.228,00	0,00
300173	CILLO VARGAS MARIA MERCEDES	1377	541,00	0,00
300605	CHOLOQUIN6H CHARIGUAMAN JOSE M	1382	1.122,20	0,00
30029	BASTIDAS BONILLA TEREZA DE JES	1383	538,00	0,00
300099	GUANOQUIZA CHUQUITARCO	1384	322,50	0,00
300202	POLATASIG CARRERA WILLAN PATRI	1386	1.082,00	0,00
300220	TUCUMBI PAUCAR JOSE SALVADOR	1389	1.086,00	0,00
300338	QUISPE CAIZA JORGE	1387	0,00	0,00
300495	GUARANDA CHOLOQUINGA A	1388	3.282,00	0,00
300893	NINAZUMTA CHANGOLUISA MARIA	1379	4.424,00	0,00
301666	PASTE CHU9UE MARIA ISABEL	1390	1.082,00	0,00
300041	MORALES GUAMAN ROSA ELENA	1362	0,00	0,00
300225	MORALES COMEJO LUIS HUNBERTO	1394	2.500,00	0,00
300518	VASQUEZ JAMI FERNMJDO	1392	749,59	0,00
300715	TAPIA ESPIN MARTHA CECILIA	1395	2.188,00	0,00
300291	TOTASIG TOTASIG FRANSISCO	1393	1.531,60	0,00
300258	JAYA DE LA CRUZ JUAN RAMIRO	1385	1.520,40	0,00
300538	UMAJIN6A CUCHIPARTE SEGUNDO	1396	2.176,00	0,00
301862	GUAQUIZA LOGRO ALFONSO	1398	3.282,00	0,00
300413	ROBAYO CHANGO FLOR DEL ROCIO	1397	321,90	0,00
300078	CHAMGOLUISH NAULA NANCY	1399	865,60	0,00
300410	SAQUINGA PULLOPAXI JUAN JOSE	1401	902,88	0,00
300542	TOTASIG JAMI MARIA DOLORES	1405	1.623,00	0,00
302084	PASTUÑA LATACUGA JUAN MANUEL	1400	1.082,00	0,00
300194	TOAQUIZATIGASI JUAN FRANCISCO	1404	1.082,00	0,00
300213	MORENO TOAPANTA BLANCA	1408	0,00	0,00
300627	MORENO TOAPANTA SEGUNDO WILSON	1402	143,92	0,00
300911	CUCHIPARTE PASTUNA GUILLERMO	1403	3.282,00	0,00
301283	TAQUIZA QUINDIGALLI MOISES HU	1407	2.176,00	0,00
300411	SORIA MONTES VICTOR MANUEL	1406	538,00	0,00
301373	ALCOSER PEREZ ISRAEL RODRIGO	1410	503,84	0,00
301936	AYALA COCHA LUIS GERARDO	1409	2.720,00	0,00
301981	CHIPANTIZA CAYAMBE LUIS	1412	538,00	0,00
301194	VEGA CHUGCHILAN JOSE LEONARDO	1411	0,00	0,00
300827	TIGSE GUANOLUISA PEDRO FERNAND	1413	269,00	0,00
300205	BORJA CUITO ISAAC PATRICIO	1414	0,00	0,00
301193	TOAPANIA TOAPANTA JOSE CARLOS	1416	488,85	0,00
301196	CHANGOLUISA SALAZAR JOSE	1418	5.653,50	Bl.1 0,00
302086	REINSO VACA MARIVEL	1417	2.176,00	0,00
300629	PALLO LOGRO JOSE REI NALDO	1415	291,15	0,00
300223	PASTUNA TIPAN RAFAEL	1419	539,00	0,00

301615	ASHCA CAILLAGUA JOSE MIGUEL	1420	0,00	0,00
300105	GAVILANES PILATASIG ALFONSO	1422	323,40	0,00
300155	SILLO VARBAS JOSE MIGUEL	1423	1.082,00	0,00
301391	MATA TOTEC MANUEL ANTONIO	1425	2.188,00	0,00
300278	PAICHI BASANTES BLANCA PIEDAD	1424	2.176,00	0,00
301256	SOLIS SOLIS VICTORIA FILOMENA	1426	282,73	0,00
301080	PALLO LASSO JOSE ABELARDO	1428	1.082,00	0,00
300438	CHICAIZA NAULA AIDA MARISOL	1427	864,26	0,00
300036	CHUGCHILAN CAISA MANUEL NELSO	1430	1.085,00	0,00
301232	LEMA CHAMGOLUISA GLADIS MARINA	1431	1.094,00	0,00
301450	MOLINA HIDALGO VIVIANA	1433	218,00	0,00
301006	TRAVEZ VARGAS MARIA CONCEPCION	1432	1.632,00	0,00
301947	TOAQUIZA CHUGCHILAN JOSE ALFON	1434	2.735,00	0,00
300027	TIGSE GUANOLUISA PEDRO	1435	1.632,00	0,00
300029	BASTIDAS BONILLA TEREZA	1436	288,00	0,00
300012	TOAQUIZA SANGO MARTHA	1437	649,20	0,00
301156	MUSUÑA PALLO APOLINARIO	1438	1.750,40	0,00
300631	TOTASIG JAMI JOSE MANUEL	1439	4.352,00	0,00
301090	GUANOQUIZA VACA JOSE MIGUEL	1442	1.632,00	0,00
301259	OBANDO TIPANLUISA MARTHA	1444	867,20	0,00
301704	VARGAS VARGAS JOSE VICTOR	1445	541,00	0,00
301046	VACA RIVADENEIRA FABIAN	1447	150,00	0,00
301156	RIVADENEIRA GORDILLO TERESA	1441	2.176,00	0,00
301939	GAVILANEZ SORIA DARIO	1446	2.735,00	0,00
301859	JACHO COCHA SEGUNDO	1450	257,00	0,00
300072	HERNANDEX CERNA JOSE	1453	1.626,00	0,00
300881	BARREROS NAVAS HERNAN	1452	647,40	0,00
301122	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA JOSE	1143	829,00	0,00
300182	PESANTES ERAZO AMERICA	1454	382,00	0,00
301222	CHANATASIG NELLY	1451	541,00	0,00
301883	TIGSE CALERO MARCO	1456	269,50	0,00
302057	CAISA MEDINA JORGE	1455	1.082,00	0,00
300961	GUANOTUNA UMAJINGA JOSE	1449	288,00	0,00
301401	CHICAIZA CANDO JOSE	1448	3.896,14	0,00
302233	TACO CHICAISA CARMEN	1457	214,60	0,00
300700	TACO CHICAISA CARMEN	1461	1.320,00	0,00
301586	LAMINGO NANCY PIEDAD	1458	538,00	0,00
30059	ZALAZAR NAULA PATRICIO	1463	126,82	0,00
300128	MORENO PANCHI SEGUNDO	1459	250,00	0,00
301932	OÑA JAMI FRANCISCO	1462	326,00	0,00
300395	TOTASIG COCHA JOSE ALFONSO	1464	540,00	0,00
300064	LOGRO GUANODUIZA JOSE MANUEL	1466	1.540,00	0,00
301096	LLUMITASIG ALAJO JOSE	1460	280,00	0,00
300838	VEGA AYALA CLAUDIO	1467	85,00	0,00
301030	CASTRO AIMACAÑA WILSON RENE	1465	120,00	0,00
301063	GUANOTUNA ANTE SEGUNDO	1469	540,00	0,00
300977	TUAQUIZA VEGA LORENZO	1470	431,20	0,00
302161	CALO CAISALITIN HERNAN MARCELO	1472	200,00	0,00
300866	PAREDES CARRASCO GLADIS	1474	1.740,00	0,00
301140	HERRERA MONJE MILTON ORLANDO	1475	66,00	0,00
300109	PUNGUIL ALMACHI MARCO TULIO	1476	648,00	0,00
300680	SISALENA CHOCO DAVID	1471	560,56	0,00
301053	COCHA GUANOQUIZA SEGUNDO	1468	1.250,00	0,00
301146	SANGUCHO NAULA LUIS	1480	600,20	0,00
301163	CHAVEZ HOREJON GLADYS IRALDA	1478	537,50	0,00
302181	REYES PAREDES MYRIAN	1477	435,20	0,00
300176	SEMBLANTES LEON MARIO HERNAN	1484	540,00	0,00
301981	CHIPANTIZA CAYAMBE LUIS	1481	1.203,40	0,00
302069	LUCTUALA YUGCHA CARLOS HERNAN	1482	2.180,00	0,00
302144	ALARCON ZAMBRANO JACINTO ALBER	1486	1082,00	0,00
300086	LASSO TOAPANTA MARIA	1488	780,00	0,00
300759	COFRE TOTASIG LUIS	1487	215,20	0,00
300987	CHILUISA DIAS JAIME	1483	4.915,41	0,00
301313	IZA VIERA MARIA DEL ROCIO	1489	740,00	0,00
301861	ZAPATA MOLINA BERTHA CUMANDA	1490	1.680,00	0,00
300053	CHICAIZA SANGUCHO SEGUNDO INBA	1491	1.033,83	0,00
300227	CUYO VICENTE	1492	724,94	0,00
300437	SILLO VARGAS SEGUNDO MARCIAL	1497	595,10	0,00
300617	SANGUCHO LAGUANTASIG MARIA	1496	1.560,00	0,00

301357	TOCTE MARIA DOLORES	1493	482,94	0,00
301679	LOPEZ CALVA GLORIA ISABEL	1495	322,80	0,00
302160	LUTUALA TOAOUIZA JOSE	1498	539,00	0,00
300019	BARAJA TIGSE VICTORIANO	1494	1.406,60	0,00
300117	TOAQUIZA BELANO JUAN RICARDO	1502	187,95	0,00
300124	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JOSE DAN	1500	5.500,00	0,00
300568	NAULA TERCERO AIDA MARIA	1473	4.914,73	B1.1 00
300738	SHI6UI ASHCA JOSE DANIEL	1485	5.530,00	00
300472	TAIPE CHANGO ANGEL JUAN	1504	3.282,00	0,00
301157	LOGRO CHISAGUANO JOSE RAFAEL	1507	645,60	0,00
300723	TTIUAÑA TIGASI SEGUNDO MARCELO	1509	1.627,50	0,00
301883	TIGSE CALERO MARCO VINICIO	1508	1.082,00	0,00
300071	CHANGOLUISA NAULA JUAN	1503	1.082,00	0,00
300214	NEGRETE TOAPANTA MANUEL CESAR	1513	1.357,50	0,00
300486	MUSO LAGUAQUIZA JOSE MANUEL	1514	540,00	0,00
300790	COCHA GUANOQUIZA JOSE MANUEL	1779	290,00	0,00
301350	CASILLAS MARIA ROSA	1517	377,30	0,00
301572	OÑA COCHA JUAN MANUEL	1512	540,00	0,00
302052	PILAGUANO GAVILANES MAUEL	1516	865,60	0,00
302147	TOCTE JOSE ANTONIO	1505	1.623,00	0,00
302313	TUCUMBI PAUCAR GERONIMO	1511	541,00	0,00
302642	LLUMIQUINGA PANCHI JULIO CESAR	1515	1.082,00	0,00
300632	QUINATO TOAPNATA SEGUNDO CARL	1520	321,90	0,00
301292	PASTUÑA TOAQUIZA FRANCISCA	1518	1.082,00	0,00
301475	PASTUÑA TOAQUIZA FRANCISCO	1519	540,00	0,00
301677	JACHO ANTE MARIA DELIA	1522	1.082,00	0,00
300809	YANCHAGUANO AREQUIPA MAURO	1525	2.176,00	0,00
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUDI	1530	322,80	0,00
301229	CAIZA CAIZA SEGUNDO RAFAEL	1529	1.082,00	0,00
301290	VEGA TIPAN RICARDO	1524	538,00	0,00
300613	QUISPE TOAPANTA SEGUNDO TOMAS	1510	2.400,00	0,00
301132	ALBAN MARTINEZ HECTOR PAUL	1532	432,80	0,00
302592	NINAZUNTA CHARIGUAMAN JULIO EU	1533	865,60	0,00
300321	TAIPE RAI5ANCHO DELIA YOLANDA	1521	3.282,00	0,00
300771	SHIGUI LOGRO DAVID	1536	535,50	0,00
301981	CHIPANTIZA CAYAMBE LUIS OLMEDO	1539	216,40	0,00
302421	VIRACOCCHA AIMACAÑA LUZ OFELIA	1537	321,90	0,00
300971	TERAN CAIZA CESAR EFRAIN	1540	538,00	0,00
301494	VEGA PASTUNA MARIA VICTORIA	1538	430,00	0,00
301565	CHICAIZA LASSO JORGE	1542	540,00	0,00
302328	TIPANTUÑA MARTHA MERCEDES	1528	4.786,24	B1.1 0,00
300449	TOTAASIG COCHA ALENDRO	1543	648,00	0,00
301985	YUPANGUI LUIS ENRIQUE	1535	2.188,00	0,00
300586	BASANTES PILATASIG CESAR	1545	215,20	0,00
301684	TIPANLUISA TIPANTASI SEGUNDO	1541	1.082,00	0,00
302725	TANDALLA LIGIA ELENA	1544	215,00	0,00
300029	BASTIDAS BONILLA TERESA	1546	322,80	0,00
300344	SANGUCHO CHANGOLUISA CESAR	1527	2.735,00	0,00
300746	CHANGOLUISA GUANO MARIA BARTOL	1547	536,50	0,00
300786	NEGRETE PANCHI VICTORIA	1548	1.078,00	0,00
300202	PILATHSIG CARRERA WILLIAN PATRI	1551	2.500,00	0,00
301109	TOAPANTA LASSO MANUEL ANTONI	1549	1.077,00	0,00
300312	TOAPANTA CHOLOQUINGA MANUEL	1551	649,20	0,00
300326	NAULA CHANGOLUISA ANGEL	1534	1.500,00	0,00
302719	GAVILANES SANTILLAN LAURA	1552	215,00	0,00
302719	TELLO VIERA LUZ ODILA	1555	322,80	0,00
302143	JACHO CAILLAGUA JOSE SEGUNDO	1554	3.246,00	0,00
300311	VELASCO BASANTES WILMER PATRIC	1556	250,00	0,00
301079	CHICAIZA GUANOQUIZA NARCISO	1553	322,20	0,00
301564	GUANOQUIZA LOGRO BELISARIO	1559	2.172,00	0,00
301812	OÑA JAMI JOSE MIGUEL	1557	5.410,00	0,00
302795	TOALOMBO CAPUZ LORENA	1526	1.094,00	0,00
300979	CASTRO AYALA JOSE ALBERTO	1558	3.282,00	0,00
300417	TIPANTUÑA AYALA MARIA LETICIA	1560	5.530,00	0,00
300270	RAMON TENORIO JORGUE EDUARDO	1561	355,74	0,00
300066	CHILUISA CAIZA LORENZO	1562	757,40	0,00
300643	UNAUCHO VEGA JUAN CARLOS	1565	703,30	0,00
300026	PANCHI LOPEZ LUPE DE LAS MERCEDES	1566	0,00	0,00
300394	ELIZALDE RUIZ FREVIO GONZALO	1567	1.731,20	0,00

300443	JAYA SANGUCHO EDWIN	1569	586,44	0,00
301204	REMACHE AYUQUINA HUGO MARCELO	1572	649,20	0,00
302220	LAICA PINTA BLANCA MARGOTH	1568	540,00	0,00
300750	TIPAN GUATTA LUIS GERARDO	1570	1.298,40	0,00
300675	CHIGUANO PALLO AGUSTO	1574	908,88	0,00
300872	MUSUÑA LUIS ALBERTO	1576	1.082,00	0,00
302808	SANCHES VALLEJO EDWAR ALONSO	1571	541,00	0,00
300305	CILLO VAGAS ALCIDES	1575	432,00	0,00
301736	GALARZA QUIQUINTUÑA JOSE FRANC	1506	1.082,00	0,00
302483	PULLOTASIG PULLOTASIG MARJA EL	1579	1.190,20	0,00
302782	PERDOMO GUANOLUISA JOSE	1581	214,80	0,00
302796	ILAQUICHE TOAQUIZA MARIA OLGA	1580	2.735,00	0,00
300268	CORDONES MEGIA GLORIA MARCELA	1578	5.128,69	B1.1 ,00
301209	GUANO CALO SEGUNDO GILBERTO	1582	649,20	,00
301677	JACHO ANTE MARIA DELIA	1583	3.267,00	,00
301107	BASSANTES PANCHI FRANKLIN GEDU	1577	1.082,00	0,00
301159	OREJUELA MARTINEZ CLARA AURELI	1586	3.282,00	0,00
301211	MONTALUISA MARTINEZ MILTON	1585	3.282,00	0,00
300891	CHUNCHA S NELSON MOISES	1584	1.076,00	0,00
300001	CAIZA VEGA MARIA OFELIA	1587	539,00	0,00
300310	CHICAIZA CHIQUITO FRANKLIN ISA	1588	1.623,00	0,00
300013	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	1589	322,80	0,00
300035	GUAMANGALLO CONDOR LUZ	1590	643,80	0,00
301326	CHOULOQUINGA JACHO WILLIAN	1591	3.034,50	0,00
301800	RUIZ ELVIA MARINA	1592	1.632,00	0,00
300271	PAZ ROBALINO MARIA TERESA	1593	541,00	0,00
301307	CUZCO PILLAJO MARIA BLANCA	1594	1.085,00	0,00
300329	YUGCHA VACA LUIS ALBETO	1595	179,80	0,00
300470	CUCHIPARTE LISINTUÑA JAIME	1596	3.246,00	0,00
300189	SANTOS LEMA MARIA CLEMENCIA	1552	0,00	894,00 B2.1
301142	LOGRO AYALA JOSE RICARDO	1597	1.085,00	0,00
300639	CARDENAS LEIVA SANTOS ANGELA	1599	2.828,80	0,00
302366	PALLO TIGASI JULIO	1600	214,60	0,00
300678	TIGASI OÑA JOSE ARTURO	1601	541,00	0,00
301068	PASTUÑA UMAJINGA LUIS	1603	2.735,00	0,00
302767	TAIPE JAIME OCTAVID	1602	1.191,30	0,00
302811	ILAQUICHE LISINTUÑA MILTON RAUL	1604	541,00	0,00
300007	ALVAREZ CORRALES JOSE HERNAN	1607	773,63	0,00
301066	TOTASIG JAME LUIS AGUSTIN	1605	3.282,00	0,00
302577	JAMI LOGRO MARIA LUCINDA	1606	2.178,00	0,00
300099	GUANOQUIZA CUCHITARCO SEGUNDO	1609	2.188,00	0,00
302807	LASSO TUAPANTA MARIA ESTHER	1610	1.203,40	0,00
301166	GALLARDO GRANJA BYRON GUATAVO	1612	860,80	0,00
302838	JAMI VEGA RAUL	1613	537,50	0,00
302871	ILAQUICHE CHILUISA MARIA ELSA	1611	1.632,00	0,00
301568	TIPANTUÑA AYALA MARIA ROSA	1614	757,40	0,00
300150	SANTAFE PLASENCIA MIGUEL	1620	541,00	0,00
300360	SHULCA SUGCHILAN JOSE LEONIDAS	1618	1.082,00	0,00
300411	SORIA MONTES VICTOR MANUEL	1619	538,00	0,00
300589	CHARIGUAMAN CHOLOQUINGA JUAN	1617	2.725,00	0,00
300830	CASTELLANO HERRERA ANA MAGDALE	1615	541,00	0,00
300031	GUAMANGALLO BASANTES	1624	1.185,92	0,00
300567	TOAQUIZA TIPAN JORGUE	1622	1.082,00	0,00
300645	GUANO JAYA SEGUNDO	1623	1.761,34	0,00
300706	TOAPANTA LUIS ALBERTO	1625	468,93	0,00
300745	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	1631	258,24	0,00
300926	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	1626	734,40	0,00
300984	CHITUPANTA VEGA MARIA MARTHA	1621	1.851,05	0,00
301119	TUCUMBI SACATORO JOSE JAIME	1627	595,10	0,00
301154	CLAUDIO PEREZ MIRIAN ALICIA	1628	802,90	0,00
301135	TIPAN JORGE	1630	935,68	0,00
301200	GUASHCA MASABANDA MARIA SINFOR	1632	1.006,26	0,00
302891	RIVERA PALLASCO LAUNA DEL ROC	1634	865,60	0,00
301124	LOGRO CAILLAGUA JOSE PEDRO	1633	3.282,00	0,00
301735	ANGISACA JAMI JOSE GONZALO	1635	649,20	0,00
302115	AYALA GUANOQUIZA MANUEL	1636	539,00	0,00
302692	GAVILEMA SANTILLAN LAURA M	1637	541,00	0,00
301007	TOAQUIZA TIGASI JOSE	1638	1.629,00	0,00
301113	ZABALA TANGMASHI ENRIQUE ANTO	1641	1.389,29	0,00

PPC 5
11/11

300199	CASTRO TOAPANTA JUAN	1616	4.253,30	0,00
301255	TUCUMBI SACATORO MARIA IGNACIA	1640	1.298,40	0,00
301266	UCHUPANTA BUMBHI LUIS HUMBERTO	1642	867,20	0,00
300026	PANCHI LOPEZ LUPE DE LAS MERCE	1646	1.641,00	0,00
300046	TOAQUIZA CHITUPANTA SECUNDINO	1644	537,50	0,00
300203	ORTIZ ROSA LOURDES	1643	2.188,00	0,00
301241	SHULCA MILLINGALE JOSE MARTIN	1648	1.298,40	0,00
301353	SHINGON LEMA LUIS ALFONSO	1649	1.085,00	0,00
302778	NINASUNTA CHANALUISA JOSE	1650	865,60	0,00
300405	COFRE GUANOQUIZA JOSE PABLO	1647	4.923,00	0,00
302827	ALMACHI TOAPANTA GERMANICO GEO	1652	1.623,00	0,00
300156	CRIOLLO TERCERO MARIA LICENIA	1639	3.850,00	0,00
300254	VILLAMARIN MENDEZ HUGO MARCEL	1651	1.560,30	0,00
301138	IZA VEGA SEGUNDO SALVADOR	1645	1.752,10	0,00
302887	CDRRALES MOLINA IRMA CRIMANES	1656	1.632,00	0,00
300183	QUINAUCHO GUANGAJE MARIA	1657	541,00	0,00
301109	TOAPANTA LASO MANUEL	1658	2.000,20	0,00
301325	ANTE NIZASUNTA JOSE	1659	2.500,00	0,00
302920	AYALA GUANOQUIZA JUAN	1655	645,60	0,00
300554	IGLESIA INDIGENA EVAWGELICA	1657	188,00	0,00
301542	ROBAYO SONTON MILTON DANIEL	1659	183,60	0,00
302421	VIRACOCCHA AMAICANA LUZ OFELIA	1658	322,80	0,00
302803	TUMBEZ DOICELA JOSE SEGUNDO	1660	538,00	0,00
300086	LASSO TOAPANTA MARIA	1663	101,40	0,00
301152	CHAVEZ PANCHI CARLOS MARCELO	1662	1.025,00	0,00
300543	CHUQUI PULLOPAXI SEGUNDO	1666	5.490,00	0,00
302381	MAYSUA CANDO CESAR ANGEL	1667	1.753,25	0,00
300346	HERNANDEZ CERNA CARMEN DEL ROC	1665	1.000,00	0,00
300363	TOTASIG COCHA LUIS ALBERTO	1670	646,80	0,00
300432	ANTE COCHA CESARIO	1669	1.082,00	0,00
300276	GUANOQUIZA COCHA MANUEL	1677	0,00	0,00
300481	HERNANDEZ CALERO MONICA P	1668	322,80	0,00
302859	CASTRO ALOMOTO BENEDICTO	1671	3.264,00	0,00
300165	CHUGCHILAM CAISA GONZALO	1672	8.848,00	0,00
301306	PILAGUANO UNAJINGA MARIO	1675	120,00	0,00
300413	ROBAYO CHANGO FLOR DEL ROCIO	1673	609,50	0,00
302939	TOAQUIZA TIGASI JULIO	1674	1.082,00	0,00
302940	MOLINA NACOME BETTY FABIOLA	1676	1.088,00	0,00
300743	CHANGOLUISA AYALA TORIBIO	1676	5.450,00	0,00
302987	TOASA CANAS JOSE RIGOBERTO	1678	53,55	0,00
300746	CHANGOLUISA GUANO MARIA BARTOL	1682	536,50	0,00
301363	VILLACRES ANDALUZ JHOANA YADIR	1683	322,80	0,00
301654	JAYA CHUSETE ANSELMO ADRIAN	1680	914,29	0,00
302807	LASSO TOAPANTA MARIA ESTHER	1684	652,80	0,00
300013	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	1686	1.088,00	0,00
300483	MORALES CASTRO LUIS AURELIO	1689	1.082,00	0,00
301244	GUANOTUÑA LESCANO MARIA PIEDAD	1677	570,00	0,00
302142	PASTE DE LA CRUZ HILARIO	1687	200,00	0,00
302895	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JUAN	1685	288,00	0,00
300037	YANCHATIPAN PILATASIG NANY	1692	176,00	0,00
301134	COCHA GUANOQUIZA JOSE RICARDO	1688	434,00	0,00
302890	GUAMANGATE CHIGUANO ALFONSO	1679	370,00	0,00
300740	TIPANTUÑA AYALA MARIA ELVIA	1696	162,00	0,00
301373	ALCOCER PEREZ ISRAEL RODRIGO	1694	535,77	0,00
301533	TOAQUIZA BELAÑO JOSE SEGUNDO	1693	424,00	0,00
302795	TOALOMBO CAPUZ LORENA JANETH	1695	535,50	0,00
302975	NINAZUNTA CHOLOQUINGA MARIA	1690	865,60	0,00
300256	NACEVILLA CHANATASIG CARMEN	1700	750,00	0,00
300692	JACHO COCHA JOSE FRANCISCO	1701	550,00	0,00
301273	CHOLOQUINGA CUYO CLEMENTE	1698	3.246,00	0,00
300480	MARTINEZ LESCANO MARIA PIEDAD	1697	168,11	0,00
300501	GUANOTUÑA CHALUISA NARIO	1703	4.352,00	0,00
302861	CASA TOAQUIZA LUIS GERMANICO	1702	865,60	0,00
300537	CHISAGUANO CHICAISA CESAR	1705	6.636,00	0,00
300714	COCHA GUANOQUIZA ALEJANDRO	1706	5.250,00	0,00
300037	YANCHATIPAN PILATASIG NANCY	1707	1.623,00	0,00
754	TOTALES		\$ 764.904,09	

B1.1

1.511,00 B2.1

B1.1

B1.4

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
SELECCIÓN DE MUESTRA CARTERA VIGENTE
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

B1.1

N° DE SOCIO	NOMBRE	SALDOS
PPC5 300841	Oña Castro José Gregorio	\$ 4.947.79
301586	Lamingo Nancy Piedad	4.025.03
300943	Angisaca Guanoluisa María	5.500.00
300685	Guanoluisa Aimacaña María	3.883.00
300889	Naula Naula Rómulo Alfonso	4.208.77
300863	Flores Nacevilla Segundo Gregorio	6.267.11
300143	Quingaluisa Paredes Leoncio	3.993.59
300793	Jacho Cocha Luis Alberto	3.414.50
300140	Toapanta Logro Segundo Baltasar	4.300.70
300688	Lasluisa Sánchez Sergio Isaías	5.585.01
300049	Albán Martínez Héctor Alfonso	3.748.30
301196	Changoluisa Salazar José	5.653.50
301401	Chicaiza Cando José Javier	3.896.14
300987	Chiluisa Díaz Jaime	4.915.41
300568	Naula Tercero Aida María	4.914.73
302328	Tipantuña Caiza Martha Mercedes	4.786.24
300268	Cordones Mejía Gloria Marcela	5.128.69
300199	Castro Toapanta Juan	4.253.30
300543	Chuqui Pullopaxi Segundo	5.490.00
300537	Chisaguano Chicaiza Cesar	6.636.00
TOTAL		Σ \$ 95.547.30

B1.3

☉ Para seleccionar la muestra se utilizó el total de créditos vigentes que vendría a ser el universo. Al obtener el universo se utilizó el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una carpeta de cada 20 socios en base a los reportes de saldos proporcionados por el contador.

MARCAS

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 17-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 19-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B1.2
1/20

Latacunga, 18 de noviembre de 2008

SEÑOR:

Oña Castro José Gregorio

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

En relación a la auditoria financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, con corte al 31 de diciembre del 2006, la misma que se encuentra realizando nuestra auditora independiente, sirvase confirmar directamente a ella su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición al teléfono: 032660093 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente



Alberto Chango
Gerente

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de 4.947.79 dólares que aparece n los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto (X)

Incorrecto ()

(Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR

G.C.F.R

FECHA

18-11-2008

REVISADO POR

H.A.M.R

FECHA

20-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

B1.3

CLIENTES	SALDO S/ CONTABILIDA	REF PT	RESPUESTA			MONT	SALDO S/ CLIENTE
			C	I	NC		
Oña José	B1.1 \$ 4.947.79	B1.2.1	V				\$ 4.947.79
Lamingo Piedad	4.025.03	B1.2.2	V				4.025.03
Angisaca María	5.500.00	B1.2.3	V				5.500.00
Guanoluisa María	3.883.00	B1.2.4	V				3.883.00
Naula Rómulo Alfonso	4.208.77	B1.2.5	V				4.208.77
Flores Segundo	6.267.11	B1.2.6	V				6.267.11
Quingaluisa Leoncio	3.993.59	B1.2.7	V				3.993.59
Jacho Luis Alberto	3.414.50	B1.2.8	V				3.414.50
Toapanta Segundo	4.300.70	B1.2.9	V				4.300.70
Lasluisa Sergio	5.585.01	B1.2.10	V				5.585.01
Albán Héctor Alfonso	3.748.30	B1.2.11	V				3.748.30
Changoluisa José	5.653.50	B1.2.12	V				5.653.50
Chicaiza José Javier	3.896.14	B1.2.13	V				3.896.14
Chiluisa Díaz Jaime	4.915.41	B1.2.14	V				4.915.41
Naula Aida María	4.914.73	B1.2.15	V				4.914.73
Tipantuña Martha M	4.786.24	B1.2.16	V				4.786.24
Cordones Gloria	5.128.69	B1.2.17	V				5.128.69
Castro Toapanta Juan	4.253.30	B1.2.18	V				4.253.30
Chuqui Segundo	5.490.00	B1.2.19	V				5.490.00
Chisaguano Cesar	6.636.00	B1.2.20	V				6.636.00
TOTAL	Σ \$95.547.81		20	0	0		Σ \$ 95.547.81
¥ TOTAL EN LIBROS		Diferencia No Auditada					Ø \$ 669.356.28
PPC 2 £ \$764.904,09		SALDO S/ AUDITORIA					Σ \$ 764.904,09B
Diferencia							\$ --

Total de confirmaciones enviadas	20	Porcentaje
C Solicitudes conformes	20	100%
I Solicitudes inconformes	0	0%
NC Solicitudes no contestadas	0	0%

C Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determino que los socios están de acuerdo con los saldos al 31-12-2006

Para el análisis de la cuenta se tomo como referencia el saldo de 95.547.81 dólares que viene a ser el 12.49% de un total de 734.904.09 que constituye el 100%

MARCAS

- PPC** Papel proporcionado por el contador
- Σ** Sumado por el auditor
- Ø** Diferencia
- £** Verificado por el auditor
- ¥** Coteja con listado de clientes

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	19-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
ANÁLISIS DE REQUISITOS PARA CREDITOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B1.4

Socio	Valor	Fecha concesión	Fecha vencimiento	Estado civil	Orden de operación		Firmas autoridades de aprobación		Solicitud de crédito			Reporte crédito	Tabla amortiz	Informe inspección	Observaciones
					Borrón alterado	F Resp Crédito	Oficial crédito	Gerent	Socio	Garant 1	Garant 2				
300943	5 000.00	06-12-11	09-10-11	Casado											No hay firma del gerente
300199	4 000.00	06-11-14	09-09-26	Casado											No hay la firma del responsable de crédito
300268	5 000.00	06-10-05	09-04-12	Casado											
300841	5 000.00	06-09-08	09-02-15	Casado											
302328	5 000.00	06-09-04	09-03-24	Casado											Falta la firma de autorización del oficial de crédito
300568	5 000.00	06-08-15	08-10-18	Casado											Falta la firma de autorización del oficial de crédito
301401	4 500.00	06-07-19	08-09-25	Casado											No existe reporte de crédito e informe de inspección
300889	5 000.00	06-05-30	09-02-13	Casado											Falte el informe de inspección
300049	4 500.00	06-05-19	09-04-05	Casado											Falta la firma del gerente
300688	6 270.00	06-05-02	08-01-11	Casado											No hay la firma del responsable de crédito
301586	5 000.00	06-04-26	07-12-13	Casado											
300140	5 000.00	06-04-02	08-01-13	Casado											Falta reporte de crédito
300793	5 000.00	06-02-27	07-03-18	Casado											
300143	5 000.00	06-02-07	08-11-10	Casado											
300863	6 000.00	06-10-24	10-02-15	Casado											
300987	5 000.00	06-08-10	09-08-15	Casado											
300543	5 000.00	06-11-29	09-03-18	Casado											No existe informe de inspección
300537	6 000.00	06-12-22	09-10-08	Casado											Falta firma de gerente y reporte de crédito
300685	3 500.00	06-11-29	09-03-18	Casado											
301196	5 750.00	06-06-16	09-07-25	Casado											

» Luego de realizar el análisis de los requisitos para otorgar créditos se determino que en las carpetas analizadas no se encuentran todas los requisitos establecidos para dicha actividad por lo que auditoria propone **PCI 6**

Marcas:

- » Verificado físicamente
- Π Existe
- × No existe
- £ Verificado por el auditor

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	20-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE GARANTÍAS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

Socio	Valor	Fecha concesión	Estado civil	Monto	Fecha	Cuotas	Pagare			Tasa interés	Inform completa	Emenda borrones	Correcta elaborado	Observaciones
							Fecha vencimien	Firmas y numero de Cedula de Identidad	Gar 1					
300943	5.000,00	06-12-11	Casado	5.000,00		BNS								
300199	4.000,00	06-11-14	Casado	4.000,00	06-12-11	184,00	09-10-11							
300268	5.000,00	06-10-05	Casado	5.000,00	06-11-14	146,70	09-09-26							
300841	5.000,00	06-09-08	Casado	5.000,00	06-10-05	184,00	09-04-12							No existe la cantidad en letras
302328	5.000,00	06-09-04	Casado	5.000,00	06-09-08	183,42	09-02-15							
300568	5.000,00	06-08-15	Casado	5.000,00	06-09-04	232,02	09-03-24							
301401	4.500,00	06-07-19	Casado	4.500,00	06-08-15	154,44	08-10-18							
300889	5.000,00	06-05-30	Casado	5.000,00	06-07-19	144,50	08-09-25							No existe la cantidad en letras
300049	4.500,00	06-05-19	Casado	4.500,00	06-05-30	183,39	09-02-13							
300688	6.270,00	06-05-02	Casado	6.270,00	06-05-19	165,00	09-04-05							
301586	5.000,00	06-04-26	Casado	5.000,00	06-05-02	193,32	08-01-11							
300793	5.000,00	06-04-02	Casado	5.000,00	06-04-26	230,55	07-12-13							
300140	5.000,00	06-02-27	Casado	5.000,00	06-04-02	133,52	08-01-13							
300143	5.000,00	06-02-07	Casado	5.000,00	06-02-27	236,12	07-03-18							No existe la cantidad en letras
300863	6.000,00	06-10-24	Casado	6.000,00	06-02-07	153,61	08-11-10							
300987	5.000,00	06-08-10	Casado	5.000,00	06-10-24	189,31	10-02-15							
300543	5.000,00	06-11-29	Casado	5.000,00	06-08-10	153,61	09-08-15							
300537	6.000,00	06-12-22	Casado	6.000,00	06-11-29	196,39	09-03-18							
300685	3.500,00	06-11-29	Casado	3.500,00	06-12-22	184,33	09-10-08							
301196	5.750,00	06-06-16	Casado	5.750,00	06-11-29	129,71	09-03-18							
					06-06-16	105,00	09-07-25							

Mediante la revisión y verificación del pagare se pudo comprobar que la información de las carpetas y del sistema cotejan, con lo cual se determino que los responsables de la operación lo realizan con responsabilidad, sin embargo existen en ciertos pagares muestran espacios en blanco donde no se detallan la cantidad en letras.

Marcas:

- » Verificado físicamente
- Π Existe
- ⊙ Elaboración correcta
- ≠ Elaboración incorrecta

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	20-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CONDICIONES PARA CRÉDITOS OTORGADOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B1.6

Socio	Tipo garantía	Valor	Estad civil	SALDO	Encaje			Tasa de interés			Comisión		Impuesto SOLCA	
					Base cobra	S/ auditoria	Difere	Cobrado	S/ Auditoria	Difer	Cobrado	S/ Auditoria		Difer
300943	Sobre firmas	\$ 5.000,00	Casado	\$ 5.500,00	5X1	\$ 1.000,00	--	725,00	W \$ 725,00	--	\$ 300,00	W \$ 300,00	--	0
300199	Sobre firmas	4.000,00	Casado	4.253,30	5X1	800,00	--	580,00	580,00	--	140,00	140,00	--	0
300268	Sobre firmas	5.000,00	Casado	5.128,69	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300841	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.947,79	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
302328	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.786,24	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300568	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.914,73	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
301401	Sobre firmas	4.500,00	Casado	3.896,14	5X1	900,00	--	652,5	652,5	--	270,00	270,00	--	0
300889	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.208,77	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300049	Sobre firmas	4.500,00	Casado	3.748,30	5X1	900,00	--	652,50	652,50	--	270,00	270,00	--	0
300688	Sobre firmas	6.270,00	Casado	5.585,01	5X1	1.254,00	--	909,15	909,15	--	376,20	376,20	--	0
301586	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.025,03	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300140	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.300,70	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300793	Sobre firmas	5.000,00	Casado	3.414,50	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300143	Sobre firmas	5.000,00	Casado	3.993,59	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300863	Sobre firmas	6.000,00	Casado	6.267,11	5X1	1.200,00	--	870,00	870,00	--	360,00	360,00	--	0
300987	Sobre firmas	5.000,00	Casado	4.915,41	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300543	Sobre firmas	5.000,00	Casado	5.490,00	5X1	1.000,00	--	725,00	725,00	--	300,00	300,00	--	0
300337	Sobre firmas	6.000,00	Casado	6.636,00	5X1	1.200,00	--	870,00	870,00	--	360,00	360,00	--	0
300685	Sobre firmas	3.500,00	Casado	3.883,00	5X1	700,00	--	507,50	507,50	--	211,80	211,80	--	0
301196	Sobre firmas	5.750,00	Casado	5.653,50	5X1	1.150,00	--	833,75	833,75	--	345,12	345,12	--	0

C Luego de realizar el análisis de las condiciones para créditos otorgados se determino que la base del encaje cumple con las políticas de créditos establecidas demostrando que los responsables demuestran interés en el cumplimiento de sus funciones y los cálculos realizados son correctos.

Marcas

W Cálculos Matemáticos Verificados

ú Valor no cobrado

£ Verificado por el auditor

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	20-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO Y CAPACIDAD DE PAGO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B1.7

Socio	Valor	Activo	Ingresos netos	Cuotas	Capacida de pago	Nivel de endeudam
300943	5.000.00	15.000.00	1.200.00	B1.6 84.00	15,33%	33,33%
300199	\$ 4.000.00	\$ 14.500.00	\$ 1.150.00	\$ 146.70	12,76%	27,59%
300268	5.000.00	18.000.00	1.500.00	184.00	12,27%	27,78%
300841	5.000.00	25.000.00	1.450.00	183.42	12,65%	20,00%
302328	5.000.00	19.470.00	1.250.00	232.02	18,56%	25,68%
300568	5.000.00	20.400.00	970.00	154.44	15,92%	24,51%
301401	4.500.00	25.600.00	1.870.00	144.50	7,73%	17,58%
300889	5.000.00	45.000.00	1.570.00	185.39	11,81%	11,11%
300049	4.500.00	33.720.00	980.00	165.00	16,84%	13,35%
300688	6.270.00	18.600.00	750.00	193.32	25,78%	33,71%
301586	5.000.00	15.800.00	1.900.00	230.55	12,13%	31,65%
300140	5.000.00	26.400.00	1.200.00	133.52	11,13%	18,94%
300793	5.000.00	35.200.00	1.800.00	236.12	13,12%	14,20%
300143	5.000.00	37.000.00	970.00	153.61	15,84%	13,51%
300863	6.000.00	18.500.00	850.00	189.31	22,27%	32,43%
300987	5.000.00	22.900.00	1.500.00	153.61	10,24%	21,83%
300543	5.000.00	34.500.00	1.800.00	196.39	10,91%	14,49%
300537	6.000.00	32.000.00	1.700.00	184.33	10,84%	18,75%
300685	3.500.00	20.700.00	1.000.00	129.71	12,97%	11,40%
301196	5.750.00	23.000.00	1.200.00	105.00	8,75%	25,00%

C Al examinar las solicitudes de crédito en el detalle de la información financiera de ingresos y gastos se logro determinar que todos los créditos cumplen con políticas crediticias relativas al nivel de endeudamiento y capacidad de pago que no debe superar el 50% de los ingresos netos.

Marcas:

- » Verificado físicamente con solicitud de crédito
- β Cálculos realizados por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 20-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
CEDULA SUBSUMARIA DE CARTERA VENCIDA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B2

SALDO SEGÚN AUDITORIA **B2.2** \$ 19.155,34 @

SALDO SEGÚN CONTABILIDAD **PPC 2** \$ 19.155,34

Ø DIFERENCIA \$ 0.00

Ç Los resultados de las pruebas de auditoria aplicas a la cuenta cartera de crédito vencida nos permite concluir que los saldo de mencionada cuenta al 31-12-2006 son razonables.

MARCAS:

- Ø** Diferencia
- PPC** Papel proporcionado por el contador
- @** Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 21-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
LISTA DE CATERA VENCIDA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B2.1

Nº DE SOCIO	NOMBRE	SALDOS
PPC 5 300508	Vargas Vargas Antonio	\$ 450,00
300324	Chiluisa Lasinquiza Edgar	861,00
300132	Álvarez Espinel María	535,00
300188	Yanchaguano Santos Marisol	174,00
300496	Vargas Espinel José	462,00
300206	Vaca Alajo Carlos	947,00
300219	Escobar Bodón Jessy H	545,00
300325	Caisalitin Ainuca Luis Moisés	277,00
300426	Bonilla Ascha Luis	1.894,94
300135	Vaca Ashca Pedro Pablo	399,00
300334	Taipe Silva Angélica María	124,72
300540	Naula Taipe Guillermo	500,00
300152	Cofre Caillagua José	622,00
300477	Quispe Chiluisa Laura	472,00
300127	Chimbo Cuvi Julio	1.663,00
300189	Santo Lema María Clemencia	975,00
300994	Choloquina Ayala Juan	1.933,69
301196	Changoluisa Salazar José	1.862,69
301895	Pashay Chiguano José	646,00
301333	Moreno Erazo Estefania	182,00
301214	Morocho Sanipatin Luis	1.124,30
300189	Santos Lema María Clemencia	894,00
300276	Guanoquiza Cocha Manuel	1.511,00
Total		Σ 19.155,34

B2.2

☉ Para el análisis de la cuenta cartera de crédito vencida se tomo en cuenta todos los saldos, puesto que son 23 los socios que adeudan al 31-12- 2006

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 21-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 21-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

Socio	Valor Inicial	Fecha De Concesion	Fecha de vencimiento	Ultima Fecha de Pago	Nº de Cuotas Vencidas	S/ Auditoria	Saldo Vencido	Observaciones
300508	\$ 450.00	05-05-31	06-09-23	05-05-31	4	\$ 450.00	B2.1 \$ 450.00	
300324	2.300.00	04-07-17	07-07-02	06-01-30	11	861.00		Se encuentra en trámite judicial
300132	2.100.00	05-03-29	07-03-19	05-10-31	14	535.00		Se encuentra en trámite judicial
300188	1.879.00	05-05-04	07-04-24	06-04-03	8	174.00		Se encuentra en trámite judicial
300496	462.00	05-07-01	05-12-28	06-03-27	9	462.00		Se encuentra en trámite extrajudicial
300206	5.250.00	05-07-07	08-06-21	05-09-05	16	947.00		Se encuentra en trámite judicial
300219	1.613.00	05-07-11	07-07-01	06-11-07	1	545.00		
300325	420.00	05-07-25	05-10-23	05-08-29	17	277.00		Se encuentra en trámite judicial
300426	3.633.00	05-08-22	07-08-12	06-01-12	11	1.994.94	1994.94	Se encuentra en trámite judicial
300135	4.198.00	05-09-07	08-08-22	06-08-03	4	399.00	399.00	
300334	315.00	05-09-08	06-02-05	05-12-22	12	124.72	124.72	Se encuentra en trámite judicial
300540	1.092.00	05-09-09	07-08-30	05-11-30	13	500.00	500.00	Se encuentra en trámite judicial
300152	2.049.00	06-01-18	08-01-08	06-04-29	8	622.00	622.00	Se encuentra en trámite extrajudicial
300477	525.00	05-11-16	06-09-12	05-12-21	12	472.00	472.00	Se encuentra en trámite judicial
300127	9.492.00	06-09-14	11-08-19	06-08-14	4	1.663.00	1663.00	
300189	975.00	06-09-13	06-11-12	06-04-13	8	975.00	975.00	
300994	2.522.00	06-05-19	08-05-08	06-06-26	6	1.933.69	1933.69	Tramite extrajudicial
301895	6.362.00	06-06-16	09-05-31	06-08-30	4	1.862.69	1862.69	
301895	754.00	06-05-18	06-12-14	06-06-29	6	646.00	646.00	Se encuentra en trámite extrajudicial
301333	315.00	05-09-07	06-06-04	06-11-14	1	182.00	182.00	Se encuentra en trámite extrajudicial
301214	2.125.00	06-05-16	08-05-05	06-05-16	7	1.124.30	1124.30	Se encuentra en trámite extrajudicial
300189	975.00	04-09-06	06-08-27	06-09-13	3	894.00	894.00	
300276	3.613.00	05-07-08	08-06-22	06-01-06	11	1.511.00	1511.00	Se encuentra en trámite judicial
SALDO S/ AUDITORIA						\$ 19155.34 B2	PPC \$ 19155.34	

Se analizar a través de conversaciones con el abogado de la institución e información del sistema que los créditos que se encuentran en demanda no muestran ningún adelanto en el trámite ya que la institución cuenta con un solo abogado externo y la dificultad de localizar a los socios morosos. Para dar cumplimiento a las políticas establecidas dentro de la institución se envían a trámite extrajudicial los créditos que tengan 120 días de retraso en el pago y a trámite judicial aquellos que tengan 240 días de mora

MARCAS:

- ☞ Cotejado con listado de clientes
- ☞ Sumado por el auditor.

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	21-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	21-11-2008

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LATACUNGA LTDA
CALIFICACIÓN DE CARTERA
CALIFICACIÓN 06-12-31**

CARTERA COMERCIAL

PROVISIÓN 443,18

CARTERA CONSUMO

CALIFICACION	TIPO DE RIESGO	CARTERA	PORCENTAJE DE RIESGO	PROVICIONES
A	R. Normal	\$ 184.679,52	2%	\$ 3.693,56
B	R. Potencial	32.586,42	12%	3.910,37
C	R. Deficiente	43.865,46	34%	14.914,26
D	R. Dudoso recaudo	36.587,57	80%	29.270,06
E	R. Perdida	51.746,63	100%	51.746,63
TOTAL		\$ 349.465,60		\$ 103.534,88

B3
1/2

CARTERA VIVIENDA

CALIFICACION	TIPO DE RIESGO	CARTERA	PORCENTAJE DE RIESGO	PROVICIONES
A	R. Normal	\$ 95.789,35	2%	\$ 1.915,76
B	R. Potencial	47.688,48	19%	9.060,79
C	R. Deficiente	13.642,45	49%	6.684,78
D	R. Dudoso recaudo	36.367,53	80%	29.094,02
E	R. Perdida	14.245,54	100%	14.245,54
TOTAL		\$ 207.733,35		\$ 61.000,89

CARTERA MICROEMPRESA

CALIFICACIÓN	TIPO DE RIESGO	CARTERA	PORCENTAJE DE RIESGO	PROVICIONES
A	R. Normal	\$ 159.829,46	1%	\$ 1.598,29
B	R. Potencial	87.178,58	5%	4.358,90
C	R. Deficiente	21.430,46	20%	4.286,11
D	R. Dudoso recaudo	36.736,63	50%	18.368,32
E	R. Perdida	37.521,58	100%	37.521,58
TOTAL		342.696,71		66.133,20

TOTAL PROVISIÓN CARTERA \$ 899.895,66 \$ 231.112,15

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

B3 I
1/2

CARTERA COMERCIAL			PPC 6	443,18	443,18		0.00
CARTERA CONSUMO							
CALF.	TIPO DE RIESGO	CARTERA	% RIESGO	PROV. S/REPORTE	PROV. S/AUDITORIA	DIF.	ANÁLISIS
A	R. Normal	£\$ 184.679,52	2%	PPC 6 3.693,59	W 3.693,59	-	
B	R. Potencial	32.586,42	12%	3.910,37	3.910,37	-	
C	R. Deficiente	43.865,46	34%	14.914,26	14.914,26	-	
D	R. Dudoso recaudo	36.587,57	80%	29.270,06	29.270,06	-	
E	R. Perdida	51.746,63	100%	51.746,63	51.746,63	-	
TOTAL				103.534,90	Σ 103.534,90	0.00	45%
CARTERA VIVIENDA							
CALF.	TIPO DE RIESGO	CARTERA	% RIESGO	PROV. S/REPORTE	PROV. S/AUDITORIA	DIF.	ANÁLISIS
A	R. Normal	£\$95.789,35	2%	PPC 6 1.915,79	W 1.915,79	-	
B	R. Potencial	47.688,48	19%	9.060,81	9.060,81	-	
C	R. Deficiente	13.642,45	49%	6.684,80	6.684,80	-	
D	R. Dudoso recaudo	36.367,53	80%	29.094,02	29.094,02	-	
E	R. Perdida	14.245,54	100%	14.245,54	14.245,54	-	
TOTAL				6.1000,96	Σ 61.000,96	0.00	26%
CARTERA MICROEMPRESA							
CALF.	TIPO DE RIESGO	CARTERA	% RIESGO	PROV. S/REPORTE	PROV. S/AUDITORIA	DIF.	ANÁLISIS
A	R. Normal	£159.829,46	1%	PPC 6 1.598,29	W 1.598,29	-	
B	R. Potencial	87.178,58	5%	4.358,93	4.358,93	-	
C	R. Deficiente	21.430,46	20%	4.286,09	4.286,09	-	
D	R. Dudoso recaudo	36.736,63	50%	18.368,32	18.368,32	-	
E	R. Perdida	37.521,58	100%	37.521,58	37.521,58	-	
TOTAL				66.133,26	Σ 66.133,26	0.00	29%
TOTAL		899.895,66		231.112,26	Σ 231.112,26	B32/2 0,00	100%

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 21-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 21-11-2008

SALDO SEGÚN AUDITORIA	B3.2	\$ 231.112,26 B @
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$ 231.112,26
DIFERENCIA	Ø	0.00

Ⓒ Las provisiones constituyen una perdida para la institución, por lo que se recomienda realizar un análisis mas minucioso en los otorgamientos de créditos especialmente para consumo, puesto que según el análisis realizado el 45% pertenece a esta línea en relación al total de provisiones, de igual manera no se encontró diferencia entre el saldo auditado y saldo contable.

MARCAS:

- £ Verificado con el sistema
- W Cálculos matemáticos verificados
- PPC Papel proporcionado por el contador
- Ø Diferencia
- ∑ Sumado por el auditor
- @ Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 25-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 27-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA SUMARIA
CUENTAS POR COBRAR
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

C

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
C1	Intereses por cobrar clientes	PPC 1 1/2 \$ 9.311.54	-	-	\$ 9.311.54
C2	Pagos por cuenta de clientes	\$ 461.52	-	-	\$ 461.52
C3.3	Anticipo sueldos	\$ 1.724.01	-	-	\$ 1.724.01
SALDOS		Σ \$ 11.497.07	--	--	Σ \$ 11.497.07

☺ Después de realizar el análisis de cuentas por cobrar y aplicar los respectivos asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-06

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008



COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE INTERESES DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

Socio	Valor vencido	% Interés normal	Interés normal	% Interés mora	Interés mora	Días de vencimiento	Saldo S/ reporte	Saldo S/ auditoria	Diferencia
300508	\$ 450,00	14,5%	\$ 65,25	1%	\$ 0,65	120	\$ 78,76	\$ 78,76	--
300324	\$ 861,00	14,5%	\$ 124,85	1%	\$ 1,25	330	\$ 411,99	\$ 411,99	--
300132	\$ 535,00	14,5%	\$ 77,58	1%	\$ 0,78	420	\$ 325,82	\$ 325,82	--
300188	\$ 174,00	14,5%	\$ 25,23	1%	\$ 0,25	240	\$ 60,55	\$ 60,55	--
300496	\$ 462,00	14,5%	\$ 66,99	1%	\$ 0,67	270	\$ 180,87	\$ 180,87	--
300206	\$ 947,00	14,5%	\$ 137,32	1%	\$ 1,37	480	\$ 659,11	\$ 659,11	--
300219	\$ 545,00	14,5%	\$ 79,03	1%	\$ 0,79	30	\$ 23,71	\$ 23,71	--
300325	\$ 277,00	14,5%	\$ 40,17	1%	\$ 0,40	510	\$ 204,84	\$ 204,84	--
300426	\$ 1.894,94	14,5%	\$ 274,77	1%	\$ 2,75	330	\$ 906,73	\$ 906,73	--
300135	\$ 399,00	14,5%	\$ 57,86	1%	\$ 0,58	120	\$ 69,43	\$ 69,43	--
300334	\$ 124,72	14,5%	\$ 18,08	1%	\$ 0,18	360	\$ 65,10	\$ 65,10	--
300540	\$ 500,00	14,5%	\$ 72,50	1%	\$ 0,73	390	\$ 282,75	\$ 282,75	--
300152	\$ 622,00	14,5%	\$ 90,19	1%	\$ 0,90	240	\$ 216,46	\$ 216,46	--
300477	\$ 472,00	14,5%	\$ 68,44	1%	\$ 0,68	360	\$ 246,38	\$ 246,38	--
300127	\$ 1.663,00	14,5%	\$ 241,14	1%	\$ 2,41	120	\$ 289,36	\$ 289,36	--
300189	\$ 975,00	14,5%	\$ 141,38	1%	\$ 1,41	240	\$ 339,30	\$ 339,30	--
300994	\$ 1.933,69	14,5%	\$ 280,39	1%	\$ 2,80	180	\$ 504,69	\$ 504,69	--
301196	\$ 1.862,69	14,5%	\$ 270,09	1%	\$ 2,70	120	\$ 324,11	\$ 324,11	--
301895	\$ 646,00	14,5%	\$ 93,67	1%	\$ 0,94	180	\$ 168,61	\$ 168,61	--
301333	\$ 182,00	14,5%	\$ 26,39	1%	\$ 0,26	30	\$ 7,92	\$ 7,92	--
301214	\$ 1.124,30	14,5%	\$ 163,02	1%	\$ 1,63	210	\$ 342,35	\$ 342,35	--
300189	\$ 894,00	14,5%	\$ 129,63	1%	\$ 1,30	90	\$ 116,67	\$ 116,67	--
300276	\$ 1.511,00	14,5%	\$ 219,10	1%	\$ 2,19	330	\$ 723,01	\$ 723,01	--
TOTAL							PPC \$ 9.311,54	a V \$ 9.311,54 C	0 \$ 0,00

C El análisis de la cuenta interese por cobrar de cartera se realizo a través de obtener el reporte de sistema, en donde auditoria procedió a verificar los cálculos determinando que el cálculo es de la siguiente manera cartera vencida por el 14,5% del interés normal más el 1% de interés de mora por los días de vencimiento concluyendo que no existe diferencia alguna entre el saldo contable y el auditado.

- Marcas**
£ Verificado con el sistema
PPC Papel proporcionado por el contado
Σ Sumado por el auditado
W Cálculos matemáticos verificados
Diferencia
V Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	26-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

C2

Socio	Concepto	Valor a cobrar	Valor cobrado	Saldo
300325	Pago de abogado por juicio	\$ 98,20	--	W \$ 98,20
300325	Pago de abogado por juicio	\$ 108,45	--	\$ 108,45
300132	Pago de abogado por juicio	\$ 78,75	--	\$ 78,75
300540	Pago de abogado por juicio	\$ 58,00	--	\$ 58,00
300334	Pago de abogado por juicio	\$ 35,00	--	\$ 35,00
300477	Pago de abogado por juicio	\$ 58,00	--	\$ 58,00
300276	Pago de abogado por juicio	\$ 25,12	--	\$ 25,12
				\$ 461,52
Saldo según auditoria				@Σ \$ 461,52 C
Saldo según contabilidad				PPC 2 \$ 461,52
Diferencia				Ø \$ 0,00

C El análisis de la cuenta pago por cuentas de clientes se ha realizado en base a la documentación archivada en la matriz, donde se determino que son valores que adeudan los socios por gasto en abogaos ya que la cooperativa envía a juicio los prestamos con 240 días de mora y todos los gastos derivados se suma al saldo del socio.

Mediante conversaciones y reportes actualizados no han sido recaudados estos valores hasta el año 2008. A pesas de que no se encontró diferencia en este análisis auditoria propone **PCI 7**

MARCAS

- W** Cálculos matemáticos verificados
- PPC** Papel proporcionado por el contado
- Σ** Sumado por el auditor
- Ø** Diferencia
- @** Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANTICIPOS AL PERSONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

C3.1

NOMBRE	CARGO	CONCEPTO	VALOR
Alberto Chango	Gerente	Anticipo sueldos	PPC 7 \$ 1.012.97 δ
Luis Chipantiza	Oficial de crédito	Anticipo sueldo	375.08 δ
Patricio Quinatoa	Contador	Faltante de caja	335.96 δ

C3.3

MARCAS

δ Corresponden a deudas normales de empleados

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANTICIPOS AL PERSONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006
SOLISITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

C3.2
1/3

Latacunga, 26 de noviembre de 2008

SEÑOR:

Alberto Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

En relación a la auditoria financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, con corte al 31 de diciembre del 2006, la misma que se encuentra realizando nuestra auditora independiente, sírvase confirmar directamente a ella su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición al teléfono: 032660093 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente



Alberto Chango
Gerente

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de **1.012,97** dólares que aparece en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto ()

Incorrecto () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANTICIPOS AL PERSONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

C3.2
2/3

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 26 de noviembre de 2008

SEÑOR:

Chipantiza Luis

OFICIAL DE CREDITO DE LA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

En relación a la auditoria financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, con corte al 31 de diciembre del 2006, la misma que se encuentra realizando nuestra auditora independiente, sírvase confirmar directamente a ella su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición al teléfono: 032660093 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente



Alberto Chango
Gerente



Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de **375.08** dólares que aparece en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto ()

Incorrecto ()

(Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANTICIPOS AL PERSONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

C3.2
3/3

SOLICITUD CONFIRMACIÓN DE SALDOS

Latacunga, 26 de noviembre de 2008

SEÑOR:

Quinatoa Patricio

CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

En relación a la auditoria financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, con corte al 31 de diciembre del 2006, la misma que se encuentra realizando nuestra auditora independiente, sirvase confirmar directamente a ella su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición al teléfono: 032660093 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente



Alberto Chango
Gerente

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de 335.96 dólares que aparece n los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto ()

Incorrecto () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CONFIRMACIONES DEL PERSONAL
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

A1.2

CLIENTES	SALDO S/CONTAB	REF PT	RESPUESTA			MONT	SALDO S/ CLIENTE
			C	I	NC		
Alberto Chango	C3.1 \$ 1.012.97	C3.2.1	V				\$ 1.012.97
Luis Chipantiza	250.00	C3.2.2	V				250.00
Patricio Quinatoa	335.96	C3.2.3	V				335.96
TOTAL	\$ 1.724.01		03	0	0		Σ \$ 1.724.01
Y TOTAL EN LIBROS			Diferencia				0 00.00
PPC2 £ \$ 1.724.01			SALDO S/ AUDITORIA				Σ \$ 1.724.01C

Total de confirmaciones enviadas	03	Porcentaje
C Solicitudes conformes	03	100%
I Solicitudes inconformes	0	0%
NC Solicitudes no contestadas	0	0%

C Mediante conversación con el personal involucrado y revisión de rol de pago, se determino que los anticipos fueron descontados en el mes de enero a los señores Luis Chipantiza y Patricio Quinatoa mientras que al Sr. Alberto Chango se descontó hasta el mes de marzo. Pero a su vez se encuentran de acuerdo con los saldos al 31-12-2006

MARCAS

- PPC Papel proporcionado por el contador
- Σ Sumado por el auditor
- C Comentario
- Ø Diferencia
- £ Verificado por el auditor
- Y Coteja con documentos de la institución

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-11-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CEDULA SUMARIA
PROPIEDAD Y EQUIPO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

D

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
D1	Muebles de oficina	PPC 1 1/2 \$3.934.39	-	h \$ 283.00	\$ 3.651.39
D2	Equipo de computo	\$ 6.908.19	-	h (\$ 7.02)	\$ 6.915.21
D3	Equipo de oficina	\$ 652.56	-	-	\$ 652.56
D3	Vehiculo	\$ 13.010.10	-	-	\$ 13.010.10
D5	Depreciaciones	\$ (5.774.67)	h \$ 275.98	-	(5.498.69)
SALDOS		Σ \$ 18.730.57	Σ \$ 275.98	Σ \$ 275.98	Σ \$18.730.57

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta activos fijos y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determino que los saldos son razonables al 31-12-06.

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
MUEBLES ENCERES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

D1 1/2

☺ El saldo de la cuenta muebles y encerres que refleja en los documentos contables de la institución como son balance general y balance de comprobación corresponde a **3.934,39** dólares según el detalle de inventarios proporcionados por el contador el mismo que abarca lo que son escritorios, sillas, caja fuerte, caja recibidor pagador y archivadores.

La cooperativa cuenta con evidencia documentada como facturas que indiquen la propiedad, pero en las mismas no consta la marca ni la serie por lo que se desconoce.

MARCAS:

- £ Verificado por el auditor.
- Σ Sumado por el auditor.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
DETALLE DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

MUEBLES Y ENCERES

NOMBRE	F. DE COMPRA	CANTIDAD	MARCA	SERIE	CODIGO	B	R	M	VALOR	TOTAL
Cajas receptor pagador completas	01/02/2003	1			18.05.01.01	X			600,00	600
Eseritorio tipo L. metálico	01/02/2003	1			18.05.01.03	X			130,00	130
Eseritorio tipo L. metálico	01/02/2003	1			18.05.01.03	X	X		130,00	130
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.04	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.05	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.06	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.07	X	X		13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.08	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.09	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.10	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.11	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.12	X			13,00	13
Silla corte pluma en yute azul pintura	01/02/2003	1			18.05.01.13	X			13,00	13
Silla gratoria cajera Yute azul	01/02/2003	1			18.05.01.14	X			80,00	80
Silla gratoria secretaria Yute azul	01/02/2003	1			18.05.01.15	X			65,00	65
Sillón ejecutivo euforia cairina azul	01/02/2003	1			18.05.01.16	X			145,00	145
Archivador color azul 5 gavetas	01/02/2003	1			18.05.01.17	X	X		118,00	118
Rotulo luminoso	01/02/2003	1			18.05.01.18	X			537,60	537,6
Biblioteca doble cuerpo metálico	11/03/2004	1			18.05.01.19	X			140,00	140
Pizarra de tiza líquida en aluminio	22/11/2004	1			18.05.01.20	X	X		44,80	44,8
Archivador color azul 5 gavetas	01/01/2006	1			18.05.01.21	X			21,97	21,97
Archivador metálico	01/01/2006	1			18.05.01.22	X			38,30	38,3
Caja fuerte	01/01/2006	1			18.05.01.23	X			221,20	221,2
Archivador metálico	01/01/2006	1			18.05.01.24	X			75,25	75,25
Archivador metálico	01/01/2006	1			18.05.01.25	X	X		34,80	34,8
Sillas grat 1	01/01/2006	1			18.05.01.26	X	X		34,80	34,8
Sillas grat 2	01/01/2006	1			18.05.01.27	X	X		34,80	34,8
Sillas grat 3	01/01/2006	1			18.05.01.28	X			68,87	68,87
Taburete cajero	01/01/2006	1			18.05.01.29	X	X		36,80	36,8
Sillas Gratihil 1	01/01/2006	1			18.05.01.30	X	X		36,80	36,8
Sillas Gratihil 2	01/01/2006	1			18.05.01.31	X	X		36,80	36,8
Sillas Gratihil 3	01/01/2006	1			18.05.01.32	X	X		36,80	36,8
Sillas Gratihil 4	01/01/2006	1			18.05.01.33	X	X		36,80	36,8
Sillas Gratihil 5	01/01/2006	1			18.05.01.34	X	X		1.100,00	1.100
Archivador blindado modelo 500	06/12/2006	1								
TOTAL		34							3.934,39	3.934,39 ftd

TORES
AUDITORES

**F&G AUDITORES
PUJILI - ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EQUIPO DE CÓMPUTO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

D2 1/2

☺ El saldo contable de la cuenta equipo de oficina que se encuentra reflejada en el balance general de la institución corresponde a **652,56** dólares según el detalle de inventarios proporcionados por el contador.

Al igual que todos los activos fijos la cooperativa cuenta con evidencia documentada de los bienes adquiridos, como facturas que confirmen que son propietarios de dichos activos.

MARCAS:

£ Verificado por el auditor.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 DETALLE DE ACTIVOS FIJOS
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2006

D2 2/2

EQUIPO DE CÓMPUTO										
NOMBRE	FECHA DE COMPRA	CANTIDAD	MARCA	SERIE	CODIGO	B	R	M	VALOR	TOTAL
Computador ,CDRW Teclado Monitor	01/02/2003	1	PIV	AZSA62001129	18,06,01,01			X	1.030,40	1.030,40
Regulador de voltaje IKVA	01/02/2003	1	HP	606131203208	18,06,01,02		X		28,00	28,00
Computador ,CDRW Teclado Monitor mouse	01/02/2003	1	PIV	607HIZF108653	18,06,01,03			X	963,20	963,20
regulador de voltaje AC-1KVA	01/02/2003	1	HP	606131204209	18,06,01,04			X	28,00	28,00
Impresora FX LX300+	01/02/2003	1	EPSON	SCN665FK0W	18,06,01,05			X	222,88	222,88
Impresora FX 1180	01/02/2003	1	EPSON	RXN775FK0W	18,06,01,06			X	537,60	537,60
Nway Switching F1203	01/02/2003	1		AXM1609003733	18,06,01,07	X			67,20	67,20
Computador	12/05/2005	1	TOSHIBA	865GBF 800MHZ	18,06,01,08	X			980,00	980,00
Impresora Matricial	12/05/2005	1	EPSON	FXR2195FK0W	18,06,01,09	X			539,84	539,84
CPU+ Componentes	12/05/2005	1	LG	PQR19-019480	18,06,01,10	X			758,73	758,73
Portatil	10/07/2006	1	TOSHIBA	TSH19-019480	18,06,01,11	X			1.624,66	1.624,66
Monitor PANTALLA plana	24/10/2006	1	LG 17"	602DIKD7P485	18,06,01,12	X			127,68	127,68
TOTAL		12							Σ 6.908,19	Σ 6.908,19

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	01-12-2008

Marcas:
 £ Verificado por el auditor
 Σ Sumado por el auditor

TORES
EDIFICIOS

**F&G AUDITORES
PUJILI - ECUADOR**

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
EQUIPO DE OFICINA Y VEHICULO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

D3 1/2

☺ El saldo de la cuenta muebles y enseres que refleja en los documentos contables de la institución como son balance general y balance de comprobación corresponde a **6.908,19** dólares según el detalle de inventarios proporcionados por el contador

La cooperativa cuenta con evidencia documentada como facturas que indiquen su propiedad.

☺ El saldo de la cuenta vehículo que refleja en los documentos contables de la institución como son balance general y balance de comprobación corresponde a **13.010,10** dólares según el detalle de inventarios proporcionados por el contador

La cooperativa cuenta con evidencia documentada como título de propiedad que indique su propiedad.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 DETALLE DE ACTIVOS FIJOS
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2006

D3 2/2

EQUIPO DE OFICINA										
NOMBRE	FECHA DE COMPRA	CANTIDAD	MARCA	SERIE	CODIGO	B	R	M	VALOR	TOTAL
Equipo de oficina	11/04/2003	1			18.07.01.01			x	\$ 406,56	\$ 406,56
Equipo de oficina	01/03/2004	1			18.07.01.02		x		198,00	198,00
Equipo de oficina	26/06/2006	1			18.07.01.03	x			48,00	48,00
TOTAL									\$ 652,56	\$ 652,56

VEHÍCULO										
NOMBRE	FECHA DE COMPRA	CANTIDAD	MARCA	CHASIS	CODIGO	B	R	M	VALOR	TOTAL
Vehículo	39076,00	1	MAZDA	9FH31UNE858003090	18.08.01.01	x			\$ 13.010,10	\$ 13010,10
TOTAL									\$ 13.010,10	\$ 13010,10

MARCAS:

£ Verificado por el auditor
 Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
INSPECCIÓN FÍSICA DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

D4 1/3

Según la constatación física del rubro activos fijos depreciables se pudo detectar que no existe ningún faltante ni sobrante, sin embargo es imprescindible recalcar que es obligación de la máxima autoridad velar por la conservación y correcto control de cada uno de los bienes propiedad de la empresa

Además se determino que los activos se encuentran codificados en los inventarios que posee el contador, pero no constan impresos en cada bien.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 INSPECCIÓN FÍSICA DE ACTIVOS FIJOS
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 27 DE NOVIEMBRE DEL 2008

N°	DESCRIPCION DEL BIEN	MODELO	SISTEMA CONTABLE			CONTEO FISICO			SOBRANTE			FALTANTE	
			CANT	VOLOR UNIT	VALOR TOTAL	CANT	VOLOR UNIT	VALOR TOTAL	CANT	VALOR TOTAL	CANT	VALOR TOTAL	
1	Cajas recibidor pagador completas	2003	1	\$ 600,00	\$ 600,00	1	\$ 600,00	\$ 600,00	--	--	--	--	--
2	Escritorio tipo L. metálico	2003	2	130,00	260,00	2	130,00	260,00	--	--	--	--	--
3	Silla corte pluma en yute azul	2003	10	13,00	130,00	10	13,00	130,00	--	--	--	--	--
4	Silla giratoria cajera Yute azul	2003	1	80,00	80,00	1	80,00	80,00	--	--	--	--	--
5	Silla giratoria secretaria Yute azul	2003	1	65,00	65,00	1	65,00	65,00	--	--	--	--	--
6	Sillón ejecutivo euforia cuerina	2003	1	145,00	145,00	1	145,00	145,00	--	--	--	--	--
7	Archivador color azul 5 gavetas	2003	1	118,00	118,00	1	118,00	118,00	--	--	--	--	--
8	Rotulo luminoso	2003	1	537,60	537,60	1	537,60	537,60	--	--	--	--	--
9	Biblioteca doble cuerpo metálico	2004	1	140,00	140,00	1	140,00	140,00	--	--	--	--	--
10	Pizarra de tiza líquida en aluminio	2004	1	44,80	44,80	1	44,80	44,80	--	--	--	--	--
11	Archivador metálico	2006	1	38,30	38,30	1	38,30	38,30	--	--	--	--	--
12	Caja fuerte	2006	1	221,2	221,20	1	221,2	221,20	--	--	--	--	--
13	Sillas grat	2006	3	34,80	104,40	3	34,80	104,40	--	--	--	--	--
14	Taburete cajero	2006	1	68,87	68,87	1	68,87	68,87	--	--	--	--	--
15	Sillas Graitil	2006	5	36,80	184,00	5	36,80	184,00	--	--	--	--	--
16	Archivador blindado modelo 500	2006	1	1.100,00	1.100,00	1	1.100,00	1.100,00	--	--	--	--	--
17	Archivador color azul 5 gavetas	2006	1	21,97	21,97	1	21,97	21,97	--	--	--	--	--
18	Archivador metálico	2006	1	75,25	75,25	1	75,25	75,25	--	--	--	--	--

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 INSPECCIÓN FÍSICA DE ACTIVOS FIJOS
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 27 DE NOVIEMBRE DEL 2008

N°	DESCRIPCION DEL BIEN	MODEL	SISTEMA CONTABLE			CONTEO FISICO			SOBRANTE		FALTANTE		
			CANT	VOLOR UNIT	VALOR TOTAL	CANT	VOLOR UNIT	VALOR TOTAL	CANT	VALOR TOTAL	CANT	VALOR TOTAL	
19	Computador PIV	2003	1	\$ 1.030,40	\$ 1.030,40	1	\$ 1.030,40			--	--	--	--
20	Regulador de voltaje 1KVA	2003	1	28,00	28,00	1	28,00			--	--	--	--
21	Computador PIV,CDRW	2003	1	963,20	963,20	1	963,20			--	--	--	--
22	regulador de voltaje AC-1KVA	2003	1	28,00	28,00	1	28,00			--	--	--	--
23	Impresora EPSON FX LX300+	2003	1	222,88	222,88	1	222,88			--	--	--	--
24	Impresora EPSON FX 1180	2003	1	537,60	537,60	1	537,60			--	--	--	--
25	Nway Switching F1203	2003	1	67,20	67,20	1	67,20			--	--	--	--
26	Computador 865GBF 800MHZ	2005	1	980,00	980,00	1	980,00			--	--	--	--
27	Impresora Matricial FX219	2005	1	539,84	539,84	1	539,84			--	--	--	--
28	CPU+ Componentes	2005	1	758,73	758,73	1	758,73			--	--	--	--
29	Portátil TOSHIBA	2006	1	1.624,66	1.624,66	1	1.624,66			--	--	--	--
30	Monitor PANTALLA plana	2006	1	127,68	127,68	1	127,68			--	--	--	--
31	Equipo de oficina	2003	1	406,56	406,56	1	406,56			--	--	--	--
32	Equipo de oficina	2004	1	198,00	198,00	1	198,00			--	--	--	--
33	Equipo de oficina	2006	1	48,00	48,00	1	48,00			--	--	--	--
34	Vehiculo	2006	1	13.010,10	13.010,10	1	13.010,10			--	--	--	--
TOTAL			50	\$ 24.041,44	\$ 24.505,24	50	\$ 24.041,44			Σ 24.505,24			

MARCAS:

- Σ Sumado por el auditor
- » Verificado físicamente

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

D5

ACTIVO FIJO	S/ CONTABILIDAD	S/ AUDITORIA	DIFERENCIA
Muebles y enseres	PPC ½ \$ 1.533.00	\$ 1.250.00	\$ 283.00
Equipo de computo	\$ 4.241,67	\$ 4.248,69	\$ (7,02)
TOTAL	Σ \$ 5.774.67	Σ 5.498.69 D	Σ \$ 275,98 D

☺ Luego de analizar las cuentas de activos fijos y su depreciación auditoria determino que en los documentos contables existe un excedente por lo que propone A/A b

Marcas:

PPC Papel proporcionado por el contador

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 27-11-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

Valor en libros	Valor libros	Fecha de compra	Valor residual	%	depreciación acumulada	Depreciación al 31-12-06
Cajas receptor pagador completas	\$ 600,00	01/02/2003	\$ 365	10%	W \$ 235,00	\$ 15,00
Escritorio tipo L. metálico	260,00	01/02/2003	158,16	10%	101,84	6,50
Silla corte pluma en yute azul pintura	130,00	01/02/2003	79,1	10%	50,90	59,00
Silla giratoria cajera Yute azul	80,00	01/02/2003	48,67	10%	31,33	2,00
Silla giratoria secretaria Yute azul	65,00	01/02/2003	39,54	10%	25,46	1,63
Sillón ejecutivo euforia cuerina azul	145,00	01/02/2003	88,21	10%	56,79	3,63
Archivador color azul 5 gavetas	118,00	01/02/2003	71,78	10%	46,22	2,95
Rotulo luminoso en material	537,60	01/02/2003	327,04	10%	210,56	13,44
Biblioteca doble cuerpo metálico	140,00	11/03/2004	100,33	10%	39,67	3,50
Pizarra de tiza líquida en aluminio	21,97	22/11/2004	32,11	10%	-10,14	1,12
Archivador color azul 5 gavetas	44,80	01/01/2006	15,75	10%	29,05	0,55
Archivador metálico	38,30	01/01/2006	27,45	10%	10,85	0,96
Caja fuerte	75,25	01/01/2006	158,53	10%	-83,28	5,53
Archivador metálico	221,20	01/01/2006	53,93	10%	167,27	1,88
Sillas grat	104,40	01/01/2006	74,82	10%	29,58	1,74
Taburete cajero	68,87	01/01/2006	49,36	10%	19,51	1,72
Sillas Graltil	184,00	01/01/2006	131,85	10%	52,15	4,60
Archivador blindado modelo 500	1100,00	06/12/2006	1072,5	10%	27,50	27,50
TOTAL					Σ \$ 1.040,26 D	\$ 153,25

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	01-12-2008

W Cálculos matemáticos verificados
Σ Sumado por el auditor

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

Equipo de computo	Valor en libros	Fecha de compra	Valor residual	Porcentaje	Depreciación Acumulada	Depreciación Al 31-12-06
computador	\$ 1.030,40	01/02/2003	10,30	20%	W \$ 1.020,10	
Regulador de voltaje	56,00	01/02/2003	0,56	20%	55,44	
Computador	963,20	01/02/2003	9,63	20%	953,57	
Impresora FX LX300+	222,88	01/02/2003	2,23	20%	220,65	
Impresora 1180	537,60	01/02/2003	5,38	20%	532,22	
Nway Switching F1203	67,20	01/02/2003	0,65	20%	66,55	
Computador 865GBF 800MHZ.	980,00	12/05/2005	441,00	20%	539,00	\$ 80,85
Impresora Matricial FX219	539,84	12/05/2005	242,93	20%	296,91	44,54
CPU+ Componentes	758,73	12/05/2005	424,89	20%	333,84	62,60
Portatil TOSHIBA	1.624,66	10/07/2006	1.401,27	20%	223,39	134,03
Monitor PANTALLA plana	127,68	24/10/2006	120,66	20%	7,02	7,02
TOTAL					Σ \$ 4.248,69 D	

Equipo de oficina	Valor en libros	Fecha de compra	Valor residual	Porcentaje	Depreciación Acumulada	Depreciación Al 31-12-06
Equipo de oficina	\$ 406,56	11/04/2003	\$ 254,09	10%	W \$ 152,47	\$ 10,16
Equipo de oficina	198,00	01/03/2004	141,9	10%	56,1	4,95
Equipo de oficina	48,00	26/06/2006	46,8	10%	1,2	1,20
TOTAL					Σ \$ 209,77 D	

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	27-11-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	01-12-2008

W Cálculos matemáticos verificados
Σ Sumado por el auditor

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
 PAGOS ANTICIPADOS SEGUROS
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2006

E I

RAMO	Nº PÓLIZA	VIGENCIA	SALDO AL 31-12-06	T. PENDIENTE AMORTIZAC	VALOR INICIAL	T. MORTIZAR EN DIAS	CALCULO POR DIAS	TOTAL CALCULO	DIFER	COBERTURA
Incendio	869	06-27-06 06-27-07	\$ 158.4	9 MESES	\$ 316.80	180 DIAS	\$ 0.88	\$ 158.4	--	\$ 84.386.08 Ω
Vehículo	3452	06-27-06 06-27-07	423.07	9 MESES	846.14	180 DIAS	2.35	423.07	--	15962.10
Accidentes personales	539	06-27-06 06-27-07	151.00	9 MESES	302.00	1800 DIAS	0.84	151.00	--	30000.00
Equipo electrónico	278	06-27-06 06-27-07	182.78	9 MESES	365.56	180 DIAS	1.02	182.78	--	14073.02
Robo y asalto	467	06-27-06 06-27-07	1765.23	9 MESES	3530.46	180 DIAS	9.81	1765.23	--	76754.43
Fidelidad privada	1069	06-27-06 06-27-07	424.42	9 MESES	848.83	180 DIAS	2.36	424.42	--	20000.00
			Σ \$ 3.104.89					Σ \$ 3.104.89 E	--	

☺ Al realizar el análisis de la cuenta otros pasivos se determino que no existe ninguna diferencia y los documentos se encuentran en orden

MARCAS

- Ω Cobertura adecuada
- £ Verificado y revisado autorizaciones y documentos con el pago adecuado por el auditor
- Σ Sumado por el auditor
- ♣ Vigencia tomada de documentos fuentes

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	01-12-2008
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	03-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CÉDULA SUMARIA
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACION		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
AA1.3	Depósitos a plazos	\$ 104.854,39 PPC 1 2/2	--	--	\$ 104.854,39
AA2.3	Depósito a la vista	\$ 217.356,57	--	--	\$ 217.356,57
Saldos		Σ \$ 322.210,96	--	--	Σ \$ 322.210,96

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta obligaciones con el público y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2006

Marcas

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 23-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 26-12-2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA
 REPORTE DE INVERSIONES AL 31-12-06 (DÓLARES)

N° SOCIO	NOMBRE	FECHA			PLAZO	VALOR	INTERÉS
		INICIAL	VENCIMIENTO	PLAZO			
302098	PASTUÑA TIPAN NESTOR	04/09/2006	03/12/2006	90	\$ 612,11	12,36	
300066	CHILUIZA CAIZA LORENZO	02/10/2006	31/12/2006	90	1.000,00	21,38	
301303	CHICAIZA CHISAGUANO LUIS	13/11/2006	12/01/2007	60	2.000,00	29,03	
301311	TUCUMBI TIGASI MARIA	13/11/2006	13/03/2007	90	168,91	19,16	
301728	CENTENO LOPEZ MARIA	13/11/2006	13/03/2007	120	4.000,00	62,25	
302037	CEDEÑO INTRIAGO VICTOR	16/11/2006	18/02/2007	90	6.156,75	89,36	
301227	CUCHIPARTE PILAGUANO MARIA	20/11/2006	18/02/2007	90	690,01	9,11	
302142	PASTE DE LA CRUZ HILARIO	20/11/2006	20/12/2006	30	768,84	4,87	
302383	ABATE CHUQUITARCO CARLOS	20/11/2006	20/12/2006	30	203,10	1,04	
302965	CAILLAGUA JOCHO MARIA	27/11/2006	26/01/2007	60	1.100,00	10,45	
302763	CERON MARTINEZ ARTURO	30/11/2006	10/03/2007	100	30.000,00	341,56	
300726	TINGO CHICO PROYECTO	01/12/2006	01/03/2007	90	395,92	2,69	
300986	PASTUÑA PASTUÑA JOSE	06/12/2006	05/01/2007	30	1.883,75	11,64	
300959	CHUQUITARCO CURICHO MARIA	15/12/2006	15/03/2007	90	5.400,00	32,49	
301395	COOPERATIVA DE AHORRO Y	20/12/2006	07/01/2019	30	50.475,00	191,8	
TOTALES					104.854,39	839,19	

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
LISTA DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

AA1.1

N° DE SOCIO	NOMBRE	SALDOS
302098	PASTUÑA TIPAN NESTOR	612,11
300066	CHILUIZA CAIZA LORENZO	1.000,00
301303	CHICAIZA CHISAGUANO LUIS	2.000,00
301311	TUCUMBI TIGASI MARIA	168,91
301728	CENTENO LOPEZ MARIA	4.000,00
302037	CEDEÑO INTRIAGO VICTOR	6.156,75
301227	CUCHIPARTE PILAGUANO MARIA	690,01
302142	PASTE DE LA CRUZ HILARIO	768,84
302383	ABATE CHUQUITARCO CARLOS	203,10
302965	CAILLAGUA JOCHO MARIA	1.100,00
302763	CERON MARTINEZ ARTURO	30.000,00
300726	TINGO CHICO PROYECTO	395,92
300986	PASTUÑA PASTUÑA JOSE	1.883,75
300959	CHUQUITARCO CURICHO MARIA	5.400,00
301395	COOPERATIVA DE AHORRO Y	50.475,00
TOTAL		104.854,39

AA1.3

Para realizar el análisis de la cuenta depósitos a plazo fijo se tomo en cuenta todos los saldos, puesto que son 15 los socios quienes mantienen su dinero en la institución bajo esta modalidad

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 23-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 26-12-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
CONFIRMACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**AA
1.2 1/1**

Latacunga, 23 de diciembre del 2008

SEÑOR:

Pastuña Tipan Néstor

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

Para efectos de la auditoria financiera que esta practicando nuestra auditora Ing. Flor Guato al balance general de la cooperativa periodo 2006, en relación a los depósitos plazo fijo, agradeceríamos a usted informar a ella directamente su conformidad o discrepancia con el saldo anotado a esa fecha.

La petición antes solicitada tramitaran lo antes posible al Teléfono: 032 724 536 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 Entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente




Alberto Chango
Gerente

Informo a usted que el saldo a mi cargo es por un valor de 612,11 dólares que aparece en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto ()

Incorrecto () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 23-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 26-12-2008

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

AA1.3

CLIENTES	SALDO S/CONTABILIDA		REF PT	RESPUESTA			MONT	SALDO S/ CLIENTE
				C	I	NC		
Pastuña Néstor	AA1.1	\$ 612.11	AA1.2.1	V			\$ 612.11	
Chiluisa Lorenzo		1.000,00	AA1.2.2	V			1.000,00	
Chicaiza Luis		2.000,00	AA1.2.3	V			2.000,00	
Tucumbi María		168,91	AA1.2.4	V			168,91	
Centeno María		4.000,00	AA1.2.5	V			4.000,00	
Cedeño Víctor		6.156,75	AA1.2.6	V			6.156,75	
Cuchiparte María		690,01	AA1.2.7	V			690,01	
Paste Hilario		768,84	AA1.2.8	V			768,84	
Abate Carlos		203,10	AA1.2.9	V			203,10	
Caillagua María		1.100,00	AA1.2.10	V			1.100,00	
Cerón Arturo		30.000,00	AA1.2.11	V			30.000,00	
Tingo chico proyecto		395,92	AA1.2.12	V			395,92	
Pastuña José		1.883,75	AA1.2.13	V			1.883,75	
Chuquitarco María		5.400,00	AA1.2.14	V			5.400,00	
Coop. de ahorro y crédito		50.475,00	AA1.2.15	V			50.475,00	
TOTAL	∑ S	104.854,39		15	0	0	∑ S 104.854,39	
TOTAL EN EL SISTEMA			SALDO S/ AUDITORIA				∑ S 104.854,39 AA	
PPC 8 Ω 104.854,39 Y			Y SALDO S/ CONTABILIDAD				PPC 2 \$104.854,39	
			Ø DIFERENCIA				\$ 0.00	

Total de confirmaciones enviadas	15	Porcentaje
C Solicitudes conformes	15	100%
I Solicitudes inconformes	0	0%
NC Solicitudes no contestadas	0	0%

C Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determino que los socios están de acuerdo con los saldos al 31-12-2006

MARCAS

- PPC** Papel proporcionado por el contador
- ∑** Sumado por el auditor
- Ω** Revisando y comparado saldos
- Y** Coteja con listado de clientes

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-12-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
SEGUIMIENTO DE LA CUENTA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AA1.4

Socio	Fecha inicial	Fecha de vencimiento	Fecha de cancelación	Plazo	Días pasados	Días antes
302098	04/09/2006	03/12/2006	05-01-07	90 días	32 días »	-
300066	02/10/2006	31/12/2006	04-01-07	90 días	04 días »	-
301303	13/11/2006	12/01/2007	07-01-15	60días	-	05 días »
301311	13/11/2006	13/03/2007	07-03-08	90 días	-	06 días »
301728	13/11/2006	13/03/2007	21-03-07	120 días	08 días »	-
302037	16/11/2006	18/02/2007	16-02-07	90 días	-	02 días »
301227	20/11/2006	18/02/2007	19-02-07	90 días	01 días »	-
302142	20/11/2006	20/12/2006	22-01-07	30 días	32 días	-
302383	20/11/2006	20/12/2006	04-01-07	30 días	14 días	-
302965	27/11/2006	26/01/2007	08-02-07	60 días	12 días	-
302763	30/11/2006	10/03/2007	12-03-07	100 días	02 días	-
300726	01/12/2006	01/03/2007	02-03-07	90 días	01 días	-
300986	06/12/2006	05/01/2007	05-01-07	30 días	-	-
300959	15/12/2006	15/03/2007	15-03-07	90 días	-	-
301395	20/12/2006	07/01/2019	19-01-07	30 días	12 días »	-

C Luego de realizar un seguimiento a la cuenta depósitos plazo fijo se determino que la mayor parte de inversiones no son canceladas en la fecha de vencimiento por lo que auditoria propone PCI 10

MARCAS:

» Verificado físicamente con reporte de inversiones del año 2007

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 29-12-2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOS INDIGENA SAC LTDA
REPORTE DE AHORROS AL 06-12-31(EN DÓLARES)

PPC 9
1/7

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
301230	ACUÑA REYES NELLY	21,48	
300049	ALBAN MATINEZ HECTOR	227,44	
301373	ALCOCER PEREZ ESRAEL	106,36	
301776	ALOMOTO CAILLAGUA JOSE	200,83	
302695	ANCHAGUANO SEGUNDO	11,06	
301355	ANDOCILLA VEGA CARLA	142,21	
301305	ANDOCILLA VEGA CARLA	456,33	
300943	ANGISACA GUANOLUISA MARIA	541,40	
300943	ANGISACA GUANOLUISA MARIA	843,60	
300432	ANTE COCHA CESARIO	141,06	
301135	ANTE GUANOQUIZA JOSE JULIAN	565,00	
300901	ANTE GUANOTUÑA JUAN	60,82	
301325	ANTE NINASUNTA JOSE FRANCISCO	235,66	
300824	ANTE PILAGUANO JULIO ALBERTO	56,23	
300801	AREQUIPA CASA EDWIN	102,83	
300016	ARIAS MARIA HERLINDA	180,96	
300562	ASHCA COCHA JOSE	299,87	
303030	AYALA CHANGOLUISA JOSE	1.489,80	AA2
303010	BERNAL BARRIGA JOSE	408,00	
302976	BONILLA ANDRAGON ANDREA	44,80	
300205	BORJA CUITO ISAAC PATRICIO	365,11	
300205	BORJA CUITO ISAAC PATRICIO	895,33	
300731	BRONCANO SHINGON CARMEN	601,66	
3011,91	CAILLAGUA LOGRO JUAN	66,74	
302925	CAILLAGUA PALLO JOSE	109,80	
301304	CAILLAGUA TIPAN FRANCISCO	325,12	
301316	CAISAGUMO TIGASI MARIA	598,66	
302981	CAIZA CAIZA SEGUNDO	1.004,80	AA2
300001	CAIZA DE LA CRUZ LUZ	713,47	
303028	CAIZA INTI SEGUNDO	209,80	
301225	CAIZA PUYUTASIG SEGUNDO NICOL	658,33	
300365	CAIZA VEGA MARIA	651,24	
301231	CAIZALUISA IZA SEGUNDO CLEBER	256,23	
300244	CALO CHACHA CONCEPCION	658,66	
301247	CALVOPÍÑA CHACON SEGUNDO	135,39	
301298	CANDILEJO GALLEGOS ASUCENA	85,47	
301112	CANDO CHICAIZA MARIA	213,96	
302939	CARRILLO CHUGCHILAN SEGUNDO	334,99	
300830	CASA GUALPA RICARDO	923,56	
301030	CASA TOAQUIZA LUIS	321,16	
300563	CASTELLANO HERRERA ANA	826,38	
300677	CASTRO AIMACAÑA WILSON	302,82	
300322	CASTRO CHARIGUAMAN SEGUNDO	252,74	
300718	CASTRO COCHA JOSE	490,56	
301226	CASTRO GUANOLUISA JOSE	28,11	
300745	CATOTA CHITALOGRO SEGUNDO	202,35	
300743	CATOTA COCHA MIGUEL	889,17	
300746	CAYANCELA LOPEZ CARLOS	588,59	
300882	CHANALUISA JOSE	0,97	
300891	CHANCHA S. NELSON MOISES	255,00	
300745	CHANGO CHILUISA LUZ ELENA	54,23	
302845	CHANGO CHILUISA LUS	4,83	
301163	CHANGOLUISA AYALA TORIBIO	150,02	
301152	CHANGOLUISA GUANO MARIA	1.441,16	AA2
301303	CHANGOLUISA QUISPE MARCO	401,09	
301257	CHANGOLUISA SALAZAR CARMEN BEA	256,36	
301587	CHANGOLUISA SALAZAR JOSE	113,91	
301404	CHASITOCA MARCO VINICIO	75,38	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
303006	CHAVES PANCHI CARLOS	204,80	
300066	CHAVEZ MOREJON GLADYS	228,30	
302994	CHAVEZ PANCHI CARLOS	474,80	
301152	CHAVEZ PANCHI CARLOS MARCELO	562,10	
301392	CHICAISA CANDO JOSE	120,55	
301203	CHICAISA CHIZAGUANO LUIS ARMAN	456,66	
300053	CHICAIZA SANGUCHO SEGUNDO	235,63	
301392	CHICAIZA CHICAIZA MARIO	90,55	
302082	CHICAIZA CHISAGUANO LUIS	4,88	
300836	CHICAIZA CHITUPANTA PIEDAD	579,61	
300816	CHILQUINGA LOPEZ CARLOS	2,92	
302152	CHILUISA ANGISACA MARIA	204,80	
302155	CHILUISA CAIZA LORENZO	288,92	
301579	CHILUISA CANDO CARMEN	24,41	
300179	CHILUISA DIAS JAIME	281,28	
301273	CHILUISA MUSO CARMEN	678,95	
300165	CHILUISA MUSO CARMEN	1.604,03	AA2
300036	CHILUIZA REMACHE MARTHA	107,47	
300891	CHISAGUANO TONATO LAURA	143,45	
300984	CHITUPANTA VEGA MARIA MARTHA	541,21	
300164	CHIZAGUANO CHICAIZA CESAR	14,40	
301326	CHOLOQUINGA JACHO WOLIAN	44,55	
300959	CHOLOQUINGA ALOMOTO MARIA	2,88	
301637	CHOLOQUINGA AYALA FRANCISCO	870,22	
300714	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA JOSE	1.002,68	
300689	CHOLOQUINGA CHARIGUAMAN JOSE C	651,23	
301134	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA JOSE	700,73	
300712	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA MANUEL	1.177,61	
301235	CHOLOQUINGA CUYO CLEMENTE	647,78	
300902	CHOLOQUINGA LOGRO JOSE	269,37	
300120	CHOLOQUINGH GUANOQUIZA JOSE	256,22	
301703	CHUGCHILAN CAIZA GONZALO	210,06	
300152	CHUGCHILAN CAIZA MANUEL	358,83	
300957	CHUNCHA NELSON	293,50	
300279	CHUQI MOLINA SEGUNDO	225,68	
303027	CHUQUI PULLOPAXI SEGUNDO	109,80	
300156	CHUQUITARCO CURICHO MARIO	728,62	
302895	COCHA COCHA PABLO	2.602,18	AA2
302895	COCHA GUANOQUIZA ALEJANDRO	201,98	
301592	COCHA GUANOQUIZA JOSE	319,16	
301227	COCHA GUANOQUIZA MANUEL	270,63	
300903	COCHA OÑA SEGUNDO	901,85	
301235	COCHA OÑA SEGUNDO BALTAZAR	894,23	
301592	COCHA TOAPANTA MARIA	234,16	
301130	COELLO DIAS FANNY	223,00	
300165	COFRE CAILLAGUA JOSE	1.151,44	
301578	COFRE ROCANA JOSE	289,77	
300257	COFRE TIPAN MANUEL	1.860,12	AA2
301253	COFRE VACA HILDA BEATRIZ	785,23	
301252	COFRE VACA MARIA CUSTODIA	418,36	
300191	CONDOR COLLANTES MARIA	321,22	
301546	CONSTANTE MARTINES GLORIA	1.040,73	
302430	COOP. DE TRANS. TRANSDANTE	144,20	
302806	CORDENES MEJIA GLORIA	359,98	
300721	CORRALES MOLINA IRMA	214,08	
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUD I	523,33	
300522	CORTES TUQUERES MARIA GERTRUDIS	458,00	
300837	CRIOLLO TERCERO MARIA	968,62	
301901	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JUAN	280,36	
301736	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JUAN	396,77	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
300492	CUCHIPARTE CUYO MANUE	201,01	
302867	CUCHIPARTE PILAGUANO MARIA	354,80	
301995	CUCHIPARTE TOAQUIZA MANUEL	538,05	
302692	CUCHIPE CUYO MANUEL	451,96	
300769	CUCHIPE GAVILANEZ MARTHA	1.083,31	
302890	CUGCHILAN CAISA MARCELO	602,23	
300102	CUNDULLE VACA MARCELO	655,96	
301998	CUNUAY TIGASI LUIS	379,71	
301307	CUSCO PILLAJO MARIA BLANCA	235,33	
302131	CUYO VEGA MARTHA	1.364,92	AA2
302989	DE LA CRUZ GUANOLUISA SILVANA	847,66	
302989	DIAS CHANGO LUIS	669,80	
301636	ENRIQUEZ ORTIZ MIRIAN	801,45	
300251	ESPIN SANTUQUINGA WILIAN	447,54	
303020	FLORES NACEVILLA SEGUNDO	419,80	
301041	FLORES PINALIZA ZOILA	675,86	
300865	GALARZA QUINQUINTUÑA JOSE	398,90	
301476	GALLARDO MACHADO MARCO	430,10	
302085	GALLO CALUPIÑA LIVIA	169,50	
302941	GASTOS JUDICIALES	289,81	
302085	GAVILEMA SANTILLAN LAURA	809,50	
302085	GRUPO DE MUJERES TINGO CHICO	399,50	
300031	GUAMANGALLO BAZANTE MARCELINO	425,30	
300038	GUAMANGALLO TERAN MARIO GEOVAN	326,33	
300555	GUAMANGATE CHIGUANO ALFONSO	1.001,00	
300099	GUAMANGATE CUCHIPARTE NELSON	206,93	
300099	GUAMANGATE ESTRELLA JULIO	206,93	
301244	GUAMANGATE PASTUÑA JOSE	844,57	
301110	GUAMANGATE SIGSHA MARIA	758,79	
300933	GUAMANGATE SIGSHA MARIA	402,96	
300685	GUANOLUISA AIMACAÑA MARIA	72,33	
300933	GUANOLUISA CANGUI SEGUNDO	605,60	
301405	GUANOLUISA LEMA NESTOR	577,08	
300665	GUANOLUISA LEMA ROSA	350,33	
301291	GUANOLUISA MARTHA	1.018,88	
300288	GUANOLUISA PILAMONTA ELVIA	260,41	
300584	GUANOLUISA TASICHANA JOSE	410,69	
301440	GUANOLUISA TUPISA WILSON	643,69	
300178	GUANOLUISA TUPIZA EDISON	1.275,84	AA2
302830	GUANOLUISA TUPIZA WILSON	200,97	
301203	GUANOLUIZA TUPIZA WILSON	282,59	
301350	GUANOQUIZA ASHCA MIGUEL	347,68	
303029	GUANOQUIZA CHUQUITARCO SEGUNDO	249,80	
301896	GUANOQUIZA CHUQUITARCO SEGUNDO	341,36	
301244	GUANOQUIZA COCHA HANUEL	458,65	
301138	GUANOQUIZA COCHA MANUEL	812,57	
300631	GUANOQUIZA LODRO FRANCISCO	1.015,25	AA2
303025	GUANOQUIZA LODRO JOSE	398,02	
301835	GUANOQUIZA LOGRO JOSE	286,24	
300857	GUANOQUIZA OÑA BALTAZAR	512,85	
302861	GUANOTUÑA UMAJINGA MARIA	350,91	
303002	GUASHCA MASABANDA JOSE	189,80	
303002	GUASHCA MILLINGALLI RESURECCION	169,80	
300258	GUATO GARCIA JUAN LUIS	307,02	
300777	GUISHCA LUIS OLMEDO	401,49	
301314	GUTIERREZ CANDO NELLY PATRICIA	425,12	
301208	HERRERA MONGE MILTON	165,87	
300688	HURTADO JORQUE	516,59	
300086	IGLECIA DE DIOS NUEVO PACTO	396,04	
302807	ILAQUICHE PASTUÑA JUAN	292,65	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
301050	IZA CASILLAS MARIA	325,36	
300773	IZA GERMAN SEGUNDO	200,12	
300555	IZA TOCTAGUANO MARIA	485,77	
301124	IZA VEGA SEGUNDO	653,70	
301398	JACHO COCHA JOSE	802,44	AA2
301382	JACHO COCHA LUIS	603,08	
300864	JACHO COCHA SEGUNDO	601,73	
302580	JACHO GUANOQUIZA RAFAEL	390,31	
301115	JACOME BASANTES ALCIDES	403,84	
300857	JACONE BASANTES ALCIDES HILTON	598,33	
300676	JAMI LOGRO LUIS GILLERMO	456,23	
302069	JAYA CHUSETTE ANSELMO	523,55	
302962	JAYA DE LA CRUZ JOSE	250,82	
301115	JAYA DE LA CRUZ JOSE	407,91	
301391	JAYA DE LA CRUZ JUAN	306,04	
301539	JAYA MASAPANTA ANA	237,48	
300832	JAYA MASAPANTA DANNY	260,22	
302881	LAMINGO NANCY PIEDAD	448,05	
300662	LASLUISA SANCHEZ SERGIO	174,10	
301450	LASSO TOPANTA MARIA	401,92	
302961	LASSO TOPANTA MARIA ESTHER	394,81	
301563	LASSO VARGAS JOSE	369,50	
300103	LENA CHANGOLUISA GLADIS MARINA	854,25	
302852	LEON MEJIA EDGAR	532,06	
300081	LISINTUÑA CUCHIPE SERGIO	291,81	
300483	LLOMITOA LASINQUIZA JOSE	221,39	
301214	LLUMITASIG ALAJO JOSE	148,65	
300349	LOGRO CAILLAGUA JOSE	920,73	AA2
300160	LOGRO COCHA JUAN	564,80	
300055	LOGRO COCHA PEDRO	367,37	
300256	LOGRO GUANOQUIZA JOSE	278,58	
300530	LOGRO JACHO JOSE MANUEL	564,00	
300889	LOGRO OÑA JOSE	795,18	
302931	LUCTUALA CUCHIPARTE LUIS	119,80	
302986	LUCTUALA YUGSHA CARLOS	164,80	
302919	LUCTUALA YUGSHA GERMAN	200,84	
301098	LUTUALA CUCHIPARTE LUIS	200,17	
301248	LUTUALA LICTO MARIA NARCIZA	456,56	
301932	MACHAY TOCTE MANUEL	604,60	
300460	MARTINES LESCANO MARIA PIEDAD	236,52	
300203	MARTINEZ AYME MELIDA	575,25	
300629	MARTINEZ LESCANO MARIA	401,12	
300146	MASABANDA TUCUMBI JOSE JOAQUIN	123,66	
300872	MAYGUA CANDO CESAR	312,43	
302866	MEJIA UMAJINGA MARIA	201,13	
300389	MENA MARTINEZ ANA DE LOURDES	780,00	
300278	MOLINA HIDALGO VIVIANA	260,38	
301548	MOLINA JACOME BETTY	2.908,96	AA2
302794	MOLINA MAYGUA MIRIAN	459,83	
300866	MOLINA NEGRETE LUIS	495,82	
301242	MOLINA SAQUINGA JOSE RODRIGO	27,24	
302946	MORALES CASTRO LUIS	769,88	
301006	MOROCHO SANIPATIN LUIS	211,90	
300287	MUSSO LAGUAQUIZA MARIO	612,77	
301219	MUSUCA NAULA JORGE	458,30	
300025	MUSUCA QUISPE JILBERTO	201,31	
300203	MUSUNA PALLO EFRAIN	290,77	
300899	NACEVILLA CHANATASIG CARMEN	805,56	
300271	NAULA NAULA RAFAEL	527,02	
300541	NAULA NAULA ROMULO	208,10	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
302747	NAULA NAULA ROMULO	692,03	
300103	NAULA SANGUCHO SEGUNDA	564,32	
300540	NAULA TAPE GUILLERMO	223,63	
303031	NAULA TERCERO AIDA	239,80	
300182	NAVAS SANIPATIN LUIS	369,30	
300084	NINASUNTA CHOLOQUINGA MARIA	883,60	
301111	OLLAYA ROCHA EDGAR EFRAIN	452,00	
301306	OÑA CASTRO JOSE	1.704,21	AA2
301306	OÑA JACHO JOSE J	1.404,21	
300109	OÑA JACHO JUAN	236,63	
302765	OÑA JAMI FRANCISCO	259,89	
301293	ORTIZ ROSA LOURDES	500,93	
300751	PALLO GUANOTUÑA CESAR HUMBERTO	145,33	
301160	PALLO LOGRO JOSE	321,92	
300075	PALLO MUSUNA LUIS	270,08	
300613	PALLO TOGASI JULIO	704,68	
303017	PANCHI BASANTES BLANCA	518,00	
303017	PANCHI MORENO AIDA	229,80	
302181	PANCHI QUIMBITA KLEBER	810,81	
302891	PAREDES CARRASCO GLADIS	375,04	
300413	PASTE DE LA CRUZ HILARIO	1.025,84	
301387	PASTE PANASHUTA EDWIN	118,18	
300792	PASTUÑA CHIGUANO HUMBERTO	241,84	
300217	PASTUÑA CHIGUANO LUIS	702,36	AA2
300897	PASTUÑA LATACUNGA MARIA	353,91	
301223	PASTUÑA LICTA LUIS	602,51	
300176	PASTUÑA PASTUÑA JOSE	499,29	
300771	PASTUÑA TIGASI CESAR	210,68	
300727	PASTUÑA TOAHUIZA JUAN MANUEL	264,00	
301282	PASTUÑA TOAQUIZA FRANSISCA	698,15	
300464	PAZ ROBALINO MARIA	598,72	
300131	PAZMIÑO HEREDIA VICTORIA	236,11	
301267	PERDOMO ANGUIZACA JORGUE RAUL	459,66	
300848	PERDOMO GUANOLUISA JOSE	453,80	
300411	PERDOMO MINASUNTA JOSE	537,55	
300541	PERDOMO NINASUNTA JOSE FIDEL	123,50	
302233	PEREZ LOPES JAIME	341,49	
300472	PEREZ LOPEZ JORGE	290,75	
301059	PESANTES ERASO AMERICA	387,22	
302767	PILAGUANO CUCHIPARTE SEGUNGO	221,37	
300321	PILAGUANO HUMAGINGA MARIO	674,54	
301206	PILAGUANO HUMAGINGA MARIO	488,66	
301075	PILAGUANO UMAJINGA MARIO	651,40	
300456	PILATASIG MORENO MARRCELO LUIS	236,11	
300715	PUNGUIL ANMMCHE MARCO	249,68	
300116	PUNGUIL ARIAS NARIA TRANSITO	432,60	
301667	PUNINA PANDACINA SEGUNDO	780,91	
300183	QUINAUCHO GIJANGAJE MARIA LUZMI	7,86	
302719	QUINBITA RONQUILLO ESTER	292,20	
300406	QUINCHIMBLA COLLAGUASO MIRIAM	1.004,66	
301883	QUINGALUISA PAREDES LEONCIO	595,00	
300857	QUISPE CHACHA TEODORO	696,94	
302744	QUISPE TOAPANTA SEGUNDO	279,99	
301568	RAMIREZ ORTEGA JORGE	1.402,06	AA2
302328	RAMIREZ ORTEGA JORGE	991,54	
301106	REYES PAREDES MIRIAM	331,48	
300256	RIVERA PALLASCO CARINA	324,35	
301197	ROBAYO CHANGO FLOR	298,82	
300002	RODRIGEZ GUIRACOCHA MILTON	471,60	
300723	RUBIO CHILQUINGA MARCIA	202,00	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
302795	SALAZAR AVILES BLANCA	280,80	
302780	SALAZAR LASSO RAFAEL	424,91	
300621	SALAZAR MENA ROSARIO	514,46	
301109	SANCHES VALLEJO EDWAR	761,64	
301533	SANGOVALIN ALVEAR SAMUEL	798,51	
300060	SANGUCHO CHANGOLUISA GLORIA	789,65	
301146	SANGUCHO NAULA LUIS	324,23	
301016	SANTO YANCHAGUANO ROSA	200,10	
302940	SEGOVIA PROAÑO WALTER	201,85	
301155	SEGOVIA PROAÑO WALTER	263,22	
300701	SEMBLANTES LEON MARIO	400,53	
300771	SHIGUI LOGRO DAVID	569,23	
300968	SHIGUI ASHCA JOSE DANIEL	557,22	
302987	SHIGUI LOGRO DAVID	234,80	
300631	SHIGUI LOGRO JOSE	1.034,63	
301012	SIGUI TOTA SIG EDUARDO	920,48	
301256	SOLIS SOLIS VICTORIA FILOMENA	458,33	
301022	SORIA MONTES VICTOR	250,00	
300460	TACIJRI TELENCHANO MANUEL	569,85	
301854	TACO CHICAIZA CARMEN	224,13	
301807	TAIPE CHANGO ANGEL	632,32	
301943	TAIPE GUISHCASHO JOSE	1.063,80	AA2
302073	TAIPE JAIME OCTAVIO	211,10	
300631	TAIPE RAISANCHO DELIA	1.486,63	
301066	TAIPE REISANCHO DELIA	7.305,02	AA2
301334	TAIPE SILVA ANGELICA MARIA	496,55	
300631	TANDALLA GUAMAN NELSON	704,63	
301567	TAPIA ESPIN MARTHA	531,93	
300406	TARCO GUAMASHIN MANUEL	1.504,66	
300115	TELLO VIERA LUZ	290,88	
300588	TIGASI VEGA EDGAR	667,68	
302314	TIGSE CALERO MERCÓ	390,90	
301918	TIGSE GUANOLUISA PEDRO	804,80	
300485	TIMBILA PASTUÑA LUIS AURELIO	654,23	
300643	TIPAN CASA NELSON	433,91	
300707	TIPAN GUANINA RICARDO	265,56	
300206	TIPANTUÑA AYALA MARIA	252,81	
300976	TIPANTUÑA CAIZA MARTHA	507,67	
301393	TIPANTUÑA CHICAISA FLORA	579,23	
300013	TIPANTUÑA TACO LUIS	252,52	
300094	TIPANTUÑA TOAQUIZA SEGUNDO	966,60	
301215	TIPANTUÑA VEGA ANGEL	325,66	
302924	TITUAÑA TIGASI SEGUNDO	459,81	
300518	TOALOMBO CAPUZ LORENA	1.312,29	AA2
302986	TOAPANTA ASHCA JOSE ALEJANDR	729,82	
300397	TOAPANTA CALO MARIA GLORIA	414,12	
301019	TOAPANTA COFRE JOSE	516,37	
301274	TOAPANTA LASSO MAUEL	203,89	
300023	TOAPANTA LOGRO SEGUNDO	109,12	
300706	TOAPANTA LUIS ALBERTO	458,23	
300980	TOAQUIZA BELAÑO JOSE	352,79	
300013	TOAQUIZA GUANINA CESAR	1.202,52	
300550	TOAQUIZA TIGASI JOSE	701,66	
301363	TOAQUIZA TIGASI JULIO	960,59	
300254	TOAQUIZA TIPAN JUAN	730,02	
301358	TOAQUIZA TOAQUIZA JOSE ALBERTO	743,78	
301341	TOASA CAÑAS JOSE	904,35	
300101	TOATASIG TOTA SIG PAZ CERAFINA	569,33	
300869	TOCTE ASHCA LUIS	525,22	
300869	TOCUMBE TOCUMBE SEGUNDO	655,22	

Nº SOCIO	NOMBRE	SALDO	
300037	TONATO ACHIG EDISON	\$ 160,75	
300711	TONATO ACHIG MARIA	635,59	
300906	TONATO ASHIG EDISON	680,72	
302531	TONATO ASHIG MILTON	1.855,08	
302901	TOTASIG GUANOQUIZA AMABLE	904,80	
300037	TOTASIG JAME JOSE	310,75	
300321	TOTASIG JAME LUIS	849,54	
300517	TOTASIG JAMI JOSE	392,92	
300805	TOTASIG JAMI JOSE	701,55	
300978	TOTASIG JAMI LUIS	104,22	
300291	TOTASIG TOTASIG FRANCISCO DOMINGO	956,55	
301152	TOTASIG VEGA EDGAR	491,16	
301155	TULMO GUASHA JOSE	2.097,33	AA2
301807	UMAGINGA CUCHIPARTE SEGUNDO	447,32	
302808	UNAUCHO GUANOQUIZA JOSE	838,05	
301218	UNAUCHO PILALUMBO LUIS GONZALO	699,33	
302887	UNAUCHO TIPAN JOSE	418,04	
303032	UNAUCHO VEGA JUAN	334,80	
300537	VACA ALAJO CARLOS	847,32	
300206	VACA ALAJO CARLOS	562,33	
300135	VACA ASHCA PEDRO PABLO	556,00	
300647	VACA COCHA MIGUEL	259,91	
301254	VACA HERRERA MARIA ISABEL	569,36	
300738	VAGA UGSHA MARIA	705,16	
300827	VARGAS CUCHIPARTE JOSE	334,28	
301764	VARGAS SALAZAR GAVINO	902,85	
301831	VARGAS TOCTE MARIA	499,59	
302693	VASCONES GUAMAN CESAR	640,88	
302782	VASQUEZ JAIME FERNANDO	488,73	
300543	VEGA BARAJA JOSE	888,65	
301113	VEGA LOGRO JOSE	522,54	
300863	VEGA NEGRETE MARIA	778,37	
301274	VEGA NEGRETE MARIA DOLORES	255,33	
301279	VEGA TIPAN JUAN PATRICIO	589,22	
301290	VEGA TIPAN RICARDO	985,22	
300268	VEGA TOAQUIZA MARIA	810,99	
300340	VEGA VEGA MARIA ETELVINA	789,23	
300340	VEGA VEGA MARIA ETELVINA	568,21	
300940	VEGA VEGA MARIA MANUELA	546,21	
300841	VEINTIMILLA MEJIA JUAN	664,35	
300568	VERA CUCHIPARTE JOSE HUMBERTO	777,77	
301196	VERA PALLO MARIA ROSA	112,19	
300889	VILLACRES ANDALUZ JOANA	795,18	
309874	VILLAMARIN MENDES HUGO	1.012,70	
301401	VITURCO VILCA BERTHA	252,68	
300140	YANCHAGUANO TOAPANTA FRANCISCO	235,09	
300793	YANCHALIQUN CHUGCHILAN SEGUNDO	845,99	
301167	YANCHATIPAN PILATASIG MARCO	1.351,02	
300143	YANCHATIPAN PILATASIG MARCO	1.006,27	
301586	YANCHATIPAN PILATASIG NANCY	549,44	
300145	YANCHATIPAN PILATASIG NANCY	2.500,33	AA2
300244	ZABALA TANGAMASHI ENRIQUE	1.890,10	
TOTAL		217.356,57	

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
CONFIRMACIÓN DE DEPÓSITOS A LA VISTA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

AA 2.2
1/20

Latacunga, 29 de diciembre del 2008

SEÑOR:

Ayala Changoluisa José

SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC LTDA.

Presente

De mi consideración

Para efectos de la auditoria financiera que está practicando nuestra auditora Ing. Flor Guato al balance general de la cooperativa periodo 2006, en relación a los depósitos a la vista, agradeceríamos a usted informar a ella directamente su conformidad o discrepancia con el saldo anotado a esa fecha.

La petición antes solicitada tramitaran lo antes posible al Teléfono: 032 724 536 o a nuestra dirección: Av. Amazonas 7-43 Entre Félix Valencia y Calixto Pino

Atentamente




Alberto Chango
Gerente

Informo a usted que el saldo a mi cargo es por un valor de **1.489,80** dólares que aparece en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2006

Correcto ()

Incorrecto () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones _____

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 29-12-2008
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-01-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA
ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

AA2.3

CLIENTES	SALDO S/ CONTABILIDA	REF PT	RESPUESTA			MON	SALDO S/ CLIENTE
			C	I	NC		
Ayala José	AA2 1 \$ 1.489,80	AA 2.2.1	V				\$ 1.489,80
Caiza Segundo	1.004,80	AA 2.2.2	V				1.004,80
Changoluisa María	1.441,16	AA 2.2.3	V				1.441,16
Chiluisa Carmen	1.604,03	AA 2.2.4	V				1.604,03
Cocha Pablo	2.602,18	AA 2.2.5	V				2.602,18
Cofre Manuel	1.860,12	AA 2.2.6	V				1.860,12
Cuyo Martha	1.364,92	AA 2.2.7	V				1.364,92
Guanoluisa Edison	1.275,84	AA 2.2.8	V				1.275,84
Guanoquiza Francisco	1.015,25	AA 2.2.9	V				1.015,25
Jacho José	802,44	AA2.2.10	V				802,44
Logro José	920,73	AA 2.2.11	V				920,73
Molina Betty	2.908,96	AA2.2.12	V				2.908,96
Oña José	1.704,21	AA2.2.13	V				1.704,21
Pastuña Luis	702,36	AA2.2.14	V				702,36
Ramírez Jorge	1.402,06	AA2.2.15	V				1.402,06
Taípe José	1.063,80	AA2.2.16	V				1.063,80
Taípe Delia	7.305,02	AA2.2.17	V				7.305,02
Toalombo Lorena	1.312,29	AA2.2.18	V				1.312,29
Tulmo José	2.097,33	AA2.2.19	V				2.097,33
Yanchatipan Nancy	2.500,33	AA2.2.20	V				2.500,33
TOTAL	Σ \$ 36.377,69		20	0	0		Σ \$36.377,69
TOTAL EN EL SISTEMA		Diferencia No Auditada					0 \$ 180.978,88
PPIC 9 Ω \$ 217.356,57Y		SALDO S/ AUDITORIA					Σ \$ 217356,57AA
		SALDO S/ CONTABILIDAD					PPC2 \$ 217.356,57
		DIFERENCIA					0 \$ 0.00

Total de confirmaciones enviadas	20	Porcentaje
C Solicitudes conformes	20	100%
I Solicitudes inconformes	0	0%
NC Solicitudes no contestadas	0	0%

C Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos a los socios seleccionados a través de la muestra se determino que los mismos están de acuerdo con los saldos al 31-12-2006

Para el análisis de la cuenta se tomo como referencia el saldo de 36.377,69 dólares que viene a ser el 16.74% de un total de 217.356.57 dólares que constituye el 100%

MARCAS

- PPC** Papel proporcionado por el contador
- Σ** Sumado por el auditor
- 0** Diferencia
- Y** Cotejado contra libro auxiliar
- Ω** Revisado y comparado saldos

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R	02-01-2009
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R	04-01-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CÉDULA SUMARIA
CUENTAS POR PAGAR
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

BB

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
BB1	Intereses Por Paga	PPC 1 2/2 \$ 839,19	0.64	--	\$ 839,83
BB2	Retenciones	\$43.63	--	0.64	\$42.99
BB3.2	Cuentas Por Pagar Varias	\$ 4.117.36	-	-	\$ 4.117.36
Saldos		Σ \$ 5.000.18	--	--	Σ \$ 5.000.18

Ⓒ Luego de haber realizado el análisis de cuentas por pagar y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2006

MARCAS

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 02-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 04-01-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE INTERESES POR PAGAR
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

BB 1

Fecha inicial	Fecha de vencimiento	Plazo	Socio	Valor	Total Int Pagar	Interés al 31-12-06
04/09/2006	03/12/2006	90 días	302098	612,11	12.36	W \$ 12,36
02/10/2006	31/12/2006	90 días	300066	1.000,00	21.38	21,38
13/11/2006	12/01/2007	60 días	301303	2.000,00	34.84	29,03
13/11/2006	13/03/2007	90 días	301311	168,91	4.01	19,16
13/11/2006	13/03/2007	120 días	301728	4.000,00	139.34	62,25
16/11/2006	18/02/2007	90 días	302037	6.156,75	160.84	89,36
20/11/2006	18/02/2007	90 días	301227	690,01	16.39	9,11
20/11/2006	20/12/2006	30 días	302142	768,84	4.87	4,87
20/11/2006	20/12/2006	30 días	302383	203,10	1.04	1,04
27/11/2006	26/01/2007	60 días	302965	1.100,00	15.68	10,45
30/11/2006	10/03/2007	100 días	302763	30.000,00	950.00	341,56
01/12/2006	01/03/2007	90 días	300726	395,92	8.08	2,69
06/12/2006	05/01/2007	30 días	300986	1.883,75	13.42	11,64
15/12/2006	15/03/2007	90 días	300959	5.400,00	153.90	32,49
20/12/2006	07/01/2019	30 días	301395	50.475,00	479.51	191,8
Saldos					Σ 2.015.66	Σ 839,19
@ Saldo según auditoria						Ω 839,19 BB
Saldo según contabilidad						PPC 2 839,19
Diferencia						Ø 0.00

ç El análisis de esta cuenta se ha realizado en base a los reportes obtenidos del sistema, para el recálculo de la tasa de interés se ha considerado las condiciones en las que se realizó las inversiones cabe señalar que no se encontró diferencia alguna entre sus saldos.

MARCAS:

- Σ Sumado por el auditor
- W Cálculos matemáticos verificados
- Ω Revisado y comprobado saldos
- @ Verificado saldos con mayores y estado financiero
- Ø Diferencia

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 02-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 04-01-2008

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DEL IMPUESTO A LA RENTA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

BB 2

RETENCIÓN EN LA FUENTE DE INTERESES							
FECHA	CONCEPTO	SOCIO	N° DE INVER	%	BASE IMPONIBLE	VALOR RETENIDO	VALOR RETS/ AUDITORIA
01-12-06	Inversiones generales	300726	247	5%	\$ 8.51	\$0.42	W \$ 0.43
04-12-06	Cancelación plazo fijo	300959		5%	\$ 115	\$ 5.75	\$ 5.75
06-12-06	Inversiones generales	300986	248	5%	\$9.00	\$ 1.39	\$ 0.71
07-12-06	Cancelación plazo fijo	300432	234	5%	\$ 7.99	\$ 0.40	\$ 0.40
15-12-06	Inversiones generales	300959	249	5%	\$ 162.00	\$ 8.31	\$ 8.10
20-12-06	Inverstiones generales	301395	250	5%	\$ 504.75	\$ 25.00	\$ 25.24
22-12-06	Cancelación plazo fijo	301548	236	5%	\$ 47.14	\$ 2.36	\$ 2.36
TOTAL						\$ 43.63	\$ 42.99
						SALDO SEGÚN AUDITORIA	@ 42.99 BB
						SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2 43.63
						DIFERENCIA	Ø 0.64

El análisis de la cuenta retenciones en la fuente de interés se realizó en base a la revisión física de las inversiones que constan en el sistema del mes de diciembre, con sus respectivos interés al finalizar el plazo establecido, se realiza el cálculo aplicando los correspondientes porcentajes de retención que están establecidos claramente en la Ley de Régimen Tributario en la cual se encontró una diferencia entre los saldos contable y saldo auditado por lo que se propone A/A c y PCI II.

Marcas:

- Σ Sumado por el auditor
- W Cálculos matemáticos verificados
- Ø Diferencia
- @ Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	02-01-2009
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	04-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CUENTAS POR PAGAR VARIAS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

BB 3
1/2

INGRESO SOCIOS				
Fecha	Comprobante	Valor recaudado	Valor socio	Saldo
30-11-06			£ \$ 1642.64	\$ 1.642.64
01-12-06	1054	¥ \$ 2.863.80	\$ 1.00	\$ 1.643.64
04-12-06	1059	\$ 827.80	\$ 1.00	\$ 1.644.64
06-12-06	1068	\$ 2.338.37	\$ 4.00	\$ 1.648.64
07-12-06	1073	\$ 1.892.80	\$ 1.00	\$ 1.649.64
08-12-06	1078	\$ 1.111.85	\$ 2.00	\$ 1.651.64
12-12-06	1087	\$ 894.80	\$ 1.00	\$ 1.652.64
15-15-06	1099	\$ 1.240.60	\$ 2.00	\$ 1.654.64
21-12-06	1116	\$ 529.56	\$ 1.00	\$ 1.655.64
22-12-06	1119	\$ 4.844.40	\$ 3.00	\$ 1.658.64
26-12-06	1126	\$ 4.469.60	\$ 2.00	\$ 1.660.64
28-12-06	1133	\$ 4.021.80	\$ 1.00	\$ 1.661.64
TOTAL			Σ \$ 1.661.64	BB3.2

CUENTA PRESTAMO				
Fecha	Comprobante	Valor recaudado	VALOR POR PAGAR	Saldo
31-12-06			\$ 753.19	\$ 753.19
01-12-06	1140	¥ \$ 343.79	\$ 434.79	\$ 1.187.98
TOTAL			Σ 1.187.98	BB3.2

ABOGADOS				
Fecha	Comprobante	Valor recaudado	VOLOR A PAGAR	Saldo
31-11-06			£ \$ 785.74	\$ 785.74
08-12-06	1078	¥ \$ 1.111.85	\$ 7.09	\$ 792.83
11-12-06	1083	\$ 1.558.44	\$ 13.54	\$ 806.37
13-12-06	1090	\$ 1.819.00	\$ 50.77	\$ 857.14
15-12-06	1101	\$ 363.53	\$ 99.66	\$ 956.80
28-12-06	1135	\$ 5.429.43	\$ 310.94	\$ 1.267.74
TOTAL			Σ \$ 1.267.74	BB3.2

MARCAS:

- £ Verificado con mayor auxiliar ingreso socios
- ¥ Verificado con documento de soporte
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 02-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 04-12-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE CUENTAS POR PAGAR VARIAS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

BB 3
2/2

Saldo según auditoria	@	\$ 4.117.36	BB
Ingresos socio		BB3.1	\$ 1.661.64
Ingresos socio		BB3.1	\$ 1.187.98
Abogados		BB3.1	\$ 1.267.74
Saldo según contabilidad		PPC 2	\$ 4.117.36
Diferencia		Ø	0.00

Ⓒ Para el análisis de esta cuenta se tomo como documentación de soporte los mayores de ahorro socio y los mayores de las tres cuentas, mediante indagaciones directas con los administrativos se determino que desconocen el porcentaje para el cálculo debido a que el sistema calcula automáticamente por lo que auditoria propone PCI 12 y a su vez en la cuenta abogado no existen documentos de soporte como facturas por lo que se propone un PCI 13

MARCAS:

- Ø Diferencia
- PPC Papel proporcionado por el contador
- @ Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 02-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 04-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CÉDULA SUMARIA
OTROS PASIVOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

CC

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
CC1	Transferencias Internas	\$ 249.165.38 PPC 1 2/2	--	--	\$ 249.165.38
CC2	Otros	\$ 47074.72	--	--	\$ 47.074.72
Saldos		Σ \$ 296.240.10	--	--	Σ \$ 296.240.10

☉ Luego de haber realizado el análisis de la cuenta otros pasivos y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2006

Marcas

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 05-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 07-01-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE TRANSFERENCIAS INTERNAS
OTROS PASIVOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**CCI
1/2**

Fecha	Agencia	Concepto	Valor en \$
31/10/2006	Matriz	Saldo	» \$ 23.000,0
02/11/2006	Matriz	Retiro de ahorros	1.100,00
05/11/2006	Matriz	Retiro de ahorros	1.540,00
06/11/2006	Matriz	Préstamo	70.000,00
10/11/2006	Matriz	Movilización de empleados	200,00
20/11/2006	Matriz	Pago por publicidad	460,00
25/11/2006	Matriz	Pago servicios ocasionales sr Punina Alfredo	560,00
30/11/2006	Matriz	Pago sueldos salarios	2.152,04
30/11/2006	Matriz	Pago arriendo	500,00
01/12/2006	Matriz	Retiro de ahorros	1.120,00
07/12/2006	Matriz	Retiro de ahorros	170,00
08/12/2006	Matriz	Recaudación	758,00
11/12/2006	Matriz	Recaudación	460,00
12/12/2006	Matriz	Recaudación	521,00
15/12/2006	Matriz	Recaudación	959,00
15/12/2006	Matriz	Retiro de ahorros	637,00
18/12/2006	Matriz	Retiro de ahorros	580,00
22/12/2006	Matriz	Recaudación	479,17
29/12/2006	Matriz	Retiro de ahorros	287,00
31/12/2006	Matriz	Refrigerio empleados	142,00
31/12/2007	Matriz	Adecuación de la agencia	10,24
31/12/2006	Matriz	Pago combustible	596,07
31/12/2007	Matriz	Pago SRI	45,82
31/12/2006	Matriz	Agasajo navideño empleados	1.399,40
31/12/2007	Matriz	Impuestos fiscales	1.005,31
31/12/2006	Matriz	Adquisición de muebles de oficina	1.100,00
31/12/2007	Matriz	Pago combustible	115,30
31/12/2006	Matriz	Refrigerio empleados	15,01
31/12/2007	Matriz	Servicios de guardiania	16,81
31/12/2006	Matriz	Movilización de empleados	160,00
31/12/2007	Matriz	Mantenimiento de vehículo	69,50
31/12/2006	Matriz	Agasajo navideño	215,00
31/12/2007	Matriz	Servicios ocasionales Sr. Punina	525,00
31/12/2006	Matriz	Pago de judiciales	1.209,90
31/12/2007	Matriz	Servicios de guardiania	280,00
31/12/2006	Matriz	Pago decimo III sueldo	602,48
Subtotal			\$ 112.991,04

ELABORADO POR G C F R	FECHA 05-01-09
REVISADO POR H A M R	FECHA 07-1-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE TRANSFERENCIAS INTERNAS
OTROS PASIVOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

**CC1
2/2**

31/12/2007	Matriz	Pago sueldos salarios	» \$ 2.152,04
31/12/2007	Matriz	Pago publicidad	156,80
05/11/2006	Pelileo	Retiro de ahorros	2.100,00
10/11/2006	Pelileo	Recaudación	1.380,58
15/11/2006	Pelileo	Préstamo	45.000,00
20/11/2006	Pelileo	Retiro de ahorros	1.580,00
02/12/2006	Pelileo	Recaudación	780,00
15/12/2006	Pelileo	Retiro de ahorros	1.120,50
26/12/2006	Pelileo	Retiro de ahorros	1.724,20
10/10/2006	Quito	Préstamo	50.000,00
15/11/2006	Quito	Retiro de ahorros	5.740,00
20/11/2006	Quito	Recaudación	340,50
25/11/2006	Quito	Recaudación	2.580,00
03/12/2006	Quito	Retiro de ahorros	780,98
08/12/2006	Quito	Retiro de ahorros	580,00
23/12/2006	Quito	Retiro de ahorros	1.758,00
27/12/2006	Quito	Recaudación	580,00
30/11/2006	Pillaro	Préstamo	35.000,00
15/12/2006	Pillaro	Recaudación	2.850,00
25/11/2006	Pillaro	Retiro de ahorros	1.569,00
03/12/2006	Pillaro	Retiro de ahorros	383,74
10/12/2006	Pillaro	Recaudación	780,00
23/12/2006	Pillaro	Recaudación	598,00
27/12/2006	Pillaro	Retiro de ahorros	740,00
Saldo			∑ 249.165,38
		Saldo según auditoria	@ 249.165,38 CC
		Saldo según contabilidad	PPC 2 249.165,38
		Diferencia	Ø 0,00

☺ Para el análisis de esta cuenta se procedió a realizar una verificación física a los documentos de soporte en la cual no se encontró diferencias entre el saldo contable y saldo auditado pero si dificultades en el archivo por lo que auditoria propone PCI 14

MARCAS

- » Verificación física a los documentos de soporte
- ∑ Sumado por el auditor
- @ Verificado con mayores y estado financiero
- Ø Diferencia

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 05-01-09
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS SOBANTES DE CAJA Y FONDOS
OTROS ACTIVOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

CC2
1/2

SOBRANTE DE CAJA	
FECHA	VALOR
Enero	» \$ 0.08
Febrero	\$ 0.36
Marzo	\$ 0.53
Abril	\$ 0.68
Mayo	\$ 0.18
Junio	\$ 0.73
Julio	\$ 0.38
Agosto	\$ 0.58
Septiembre	\$ 0.65
Octubre	\$ 0.63
Noviembre	\$ 0.88
Diciembre	\$ 0.39
TOTAL	Σ \$ 6.07 CC2 2/2
TIPO DE FONDO	
TIPO DE FONDO	VALOR
Mortuario	» \$ 669.25
Capacitación	\$ 1,979.69
Educación	\$ 0.81
Asistencia social	\$ 466.25
Auto seguro préstamo	\$ 43,952.65
TOTAL FONDO	Σ 47,068.65 CC2 2/2

MARCAS

- » Verificación física documentos de soporte
- Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 05-01-09
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 07-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE SOBRANTES DE CAJA Y FONDOS
OTROS PASIVOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

CC2
2/2

Sobrante de caja	CC2 ½ \$ 6.07
Tipo de fondos	CC2 ½ \$ 47.068.65
SALDO	Σ \$ 47.074.72
Saldo según auditoria	@ \$ 47.074.72 CC
Saldo según contabilidad	PPC 2 \$ 47.074.72
DIFERENCIA	Ø \$ 0.00

☺ El análisis de la cuenta sobranes de caja y varios en el cual integran los diferentes tipos de fondos se realizo a través de obtener los reportes del sistema y no se encontró diferencias entre el saldo auditado y contable

MARCAS

- » Verificación física a los documentos de soporte
- Σ Sumado por el auditor
- @ Verificado con mayores y estado financiero
- Ø Diferencia

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 05-01-09
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 07-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
CÉDULA SUMARIA
PATRIMONIO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

SS

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-06	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-06
			DEBE	HABER	
SS 1	Capital social	PPC 1 2/2 \$ 86.346,85	--	--	\$ 86.346,85
SS 1	Reservas	\$ 17.147,05	--	--	\$ 17.147,05
SS 1	Utilidad del ejercicio	\$ 26.929,03	--	--	\$ 26.929,03
Saldos		Σ \$ 130.422.93	--	--	Σ \$ 130.422.93

☉ El saldo de la cuenta patrimonio es razonable luego de haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación necesarios al 31-12-2006

MARCAS

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DEL PATRIMONIO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

DETALLES	CERTIFICADOS APORTACIÓN	RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAL	RESERVA REVALORIZACIÓN PATRIMONIO	DONACIÓN	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL
SALDO AL 31/12/05	\$ 87.604,68	\$ 14.055,66	\$ 3,20	--	--	\$ 4.301,20	\$ 105.964,74
Incremento o disminución de certificado de aportación	↔ \$ (1.257,83)	--	--	--	--	--	\$ (1.257,83)
Incremento o disminuc de reservas	--	\$ 3.089,73	\$ (1,54)	--	--	--	\$ 3.088,19
Incremento o valorización	--	--	--	--	--	--	--
Aumento-disminución resultado	--	--	--	--	--	\$ 22.627,83	\$ 22.627,83
TOTAL AL 31/12/06	↔ \$ 86.346,85 SS	↔ \$ 17.145,39 SS	↔ \$ 1,66 SS	--	--	↔ \$ 26,929,03 SS	↔ \$ 130.422,93 @

El análisis de la cuenta patrimonio se realizó en base a la revisión física de la escritura de constitución y estatutos de funcionamiento de la cooperativa en lo que respecta al capital social permitiendo incrementar o disminuir el mismo a través de los certificados de aportación, de la misma forma los cálculos realizados respecta a las reservas son correctos, puesto que es el 20% del total de utilidades después de la repartición de utilidades a los trabajadores e Impuesto a la Renta

Marcas:

- ↔ Revisado escritura de constitución
- ↔ Sumado por el auditor
- @ Verificado con mayores y estado financiero

ELABORADO POR	FECHA
G.C.F.R.	26-01-2009
REVISADO POR	FECHA
H.A.M.R.	28-01-2009

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ANÁLISIS DE UTILIDADES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006**

SS 2

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES			
DETALLE	PORCENTAJE	MONTO	VALOR
Utilidades		\$ 26.929,03	
Certificado de aportación	6%	\$ 26.929,03	W \$ 1.615,74
Participación empleados	15%	\$ 25.313,29	\$ 3.796,99
Impuesto a la renta	25%	\$ 21.516,30	\$ 5.379,08
Reserva legal	20%	\$ 16.137,23	\$ 3.089,73
Previsión y asistencia social	5%	\$ 12.909,78	\$ 645,49
Fondo de educación	5%	\$ 12.264,29	\$ 613,21
EXCEDENTES DISPONIBLES			W Σ \$ 11.651,08

C La distribución de excedentes se realiza de acuerdo al estatuto de la cooperativa, de esta manera dando cumplimiento a lo establecido por la ley de Cooperativas. La diferencia de los excedentes se ha distribuido entre los socios en proporción a las operaciones o al trabajo efectuado dentro de la cooperativa.

MARCAS

W Cálculos matemáticos verificados

W Cotejado con documentos fuente

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 26-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 28-01-2009

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
HOJA DE AJUSTES
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

HA

DETALLE	REF PT	PARCIAL	DEBE	HABER
-a- Caja Bancos V/ Para registrar sobrante de bancos	A2		\$ 0.65	\$ 0.65
-b- Depreciación acumulada Gasto depreciación V/ Calculo de depreciación incorrecto	D5		275.98	275.98
-c- Intereses por pagar Impuesto a la renta V/ calculo incorrecto de impuestos	BB1		0.64	0.64

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 30-01-2009
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 02-02-2009

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Como resultado de la auditoria financiera aplicada a la cooperativa de ahorro y crédito Sac Latacunga y tomando en cuenta varios aspectos a lo largo del desarrollo del presente trabajo se pone a consideración las siguientes conclusiones:

- La aplicación de una auditoria financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga, permitirá mejorar los procedimientos contables y administrativos existentes, mediante la aplicación de nuevos lineamientos que ayudarán a obtener información confiable lo cual facilitará la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.
- Al analizar cada una de las cuentas del balance general, se estableció que no se utiliza ni existe documentos de respaldo que permitan sustentar el movimiento contable efectuado.
- El adecuado cumplimiento de las leyes reglamentos políticas internas establecidas por la institución y que norman la actividad crediticia garantiza la recuperabilidad y la existencia de una cartera vencida mínima.
- En el área legal se determino que no existe avances en la recuperación de cartera, ya que cuenta con un solo abogado externo lo cual dificulta el trabajo.
- Existen deficiencias en el manejo administrativo, lo que legalmente representa un riesgo tanto para el socio como para la cooperativa.

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2006

RECOMEDACIONES:

Después del desarrollo del presente trabajo de investigación, se ha considerado emitir las siguientes recomendaciones:

- Realizar de manera periódica auditorias a los estados financieros, con la finalidad de detectar deficiencias que se presentan dentro de la empresa, lo cual permitirá disminuir a tiempo las dificultades que obstaculicen el completo desenvolvimiento de sus actividades como intermediarios financieros. Lo que permite el desarrollo de la sociedad.
- Implantar procesos que permitan mejorar las operaciones crediticias y la recuperación de las mismas, lo cual constituya una herramienta de control sobre los préstamos otorgados ya que es la principal actividad de la cooperativa.
- Implantar de manera urgente nuevas políticas y procedimientos en el área de crédito, así como un departamento de auditoria para contrarrestar el riesgo de la institución.
- En el área legal se debería contar con más de un abogado externo o de ser posible, sino afecta al presupuesto de la cooperativa contar con un departamento jurídico dentro de la institución el mismo que facilitara la recuperación de la cartera vencida.
- Fomentar e incentivar la formación, comunicación y capacitación de todo el personal involucrado en el proceso de otorgación de créditos, en lo que respecta a la información, recolección, análisis, concesión y registro de préstamos.

BIBLIOGRAFÍA CONSULTA

- BERNAL, Augusto, Metodología de la investigación, primera edición, editorial Prentice Hall Colombia 2000,
- BRAVO, Mercedes, Contabilidad general; cuarta edición; Editorial Nuevodia; Quito Ecuador 2001
- CEPEDA, Gustavo Auditoria y control interno; Editorial Mc-Graw Hill México 1997, Pp. 201
- CHIAVENATO, Idalberto; Administración; tercera edición; Editorial Mc Graw Hill; Colombia; 2002
- CHIRIBOGA, Alberto; Diccionario técnico financiero Ecuatoriano; segunda edición; Editorial Jokama; Ecuador; 2001.
- ESTUPIÑÁN, Rodrigo, Papeles de trabajo y auditoria financiera, editora Roesga. 2000.
- KOONTZ, Harold, Administración, 12ª Edición, México: Mc Graw Hill, 2003, pág. 5.
- MANTILLA, Samuel, y YOLIMA, Sandra, Auditoria de control interno, primera edición, Esfera editores, Bogota 2005.
- SALKIND, Neil, Metodología de la investigación, tercera edición; Prentice Hall; México
- ZAMORRON, Beatriz.
<http://www.monografias.com/trabajos13/papeltr/paperltr.Shtml>
- ZORRILLA, Santiago; Metodología de la Investigación; primera edición, editorial Mc-Gran Hill, México 2000

BIBLIOGRAFÍA CITADA

- BERNAL, Augusto, Metodología de la investigación, primera edición, editorial Prentice Hall Colombia 2000, Pp .111

- CEPEDA, Gustavo Auditoria y control interno; Editorial Mc-Graw Hill México 1997, Pp. 201
- CHIRIBOGA, Alberto; Diccionario técnico financiero Ecuatoriano; segunda edición; Editorial Jokama; Ecuador; 2001. Pp. 20
- ESTUPIÑÁN, Rodrigo, Papeles de trabajo y auditoria financiera, editora Roesga. 2000. Pp. 5
- CHIAVENATO, Idalberto; Administración; tercera edición; Editorial Mc Graw Hill; Colombia; 2002 Pp. 3
- GÓMEZ, Giovanni. www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra. 16 de mayo del 2007; 16:45
- KOONTZ, Harold, Administración, 12ª Edición, México: Mc Graw Hill, 2003, pág. 5.
- MANTILLA, Samuel, y YOLIMA, Sandra, Auditoria de control interno, primera edición, Esfera editores, Bogotá 2005. Pp.11
- ZAMORRON, Beatriz.; <http://www.monografias.com/trabajos13/papeltr/paperltr.shtml> 15 febrero 2008, 10:25)

VIRTUAL

- AMADOR, Juan, <http://www.gestiopolis.com/recursos5/docs/fin/auditoria.htm>. 12 febrero 2008; 14:10
- GOMEZ, Giovanni, auditoria y control interno, <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/37/papeles.htm>, 03 marzo 2008, 10:15
- GÓMEZ, Giovanni. www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra. 16 de mayo del 2007; 16:45
- HERNANDEZ, Domingo <http://www.monografias.com/trabajos48/politicas-contables/politicas-contables8.shtml>, 03 marzo 2008, 10:32

- MACO, Henry. [Http://www.monografias.com/trabajos7/norau.shtml](http://www.monografias.com/trabajos7/norau.shtml)? 03 marzo 2008, 12:07
- MACO, Henry.<http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/magas.htm>; 25 febrero 2008; 13.08
- MARIN, Hugo, <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>, 03 marzo 2008, 10:39
- MARIN, Hugo, <http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml> 25 febrero 2008; 11:25
- NASZEWSKI, Mariana, <http://www.monografias.com/trabajos/pcga/pcga.shtml>. 25 febrero 2008; 13.30Ç
- QUIÑONES, Rene <http://www.monografias.com/trabajos27/papeles-auditoria/papeles-auditoria.shtml>, 03 marzo 2008, 10:42
- SANCHEZ, Adelys; auditoria y control interno, <http://www.gestiopolis.com/canales5>, 08 marzo 2008, 17:01
- SANCHEZ, Rosa <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm> 12 de junio del 2008 16h46
- SCOTTI, Salvador, <http://www.monografias.com/trabajos14/informeauditoria/informeauditoria.shtml> 25 febrero 2008; 13:12
- <http://atenea.unicauca.edu.co/~gcuellar/normas.htm>. 14 febrero 2008 14:05
- <http://www.contraloria.gov.ec/Normativa/NAFG-Cap-II.pdf>, 08 marzo 2008, 16.53
- <http://html.rincondelvago.com/auditoria-financiera.html>, 08 marzo 2008, 16:32
- <http://ar.answers.yahoo.com/question/index?qid=20070513094528AA6H4qU>, 03 marzo 2008 , 12.15
- <http://www.megaconsulting.com/herramientas/Auditoria/2concepto.htm>03 marzo 2008, 11:35

- <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/apaumegp.htm> 25 febrero 2008; 15:02
- <http://www.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtml>
- http://209.85.165.104/search?q=cache:O3zFe_Q8dHAJ:www.uazuay.edu.ec/servicios/facultade 25 febrero 2008; 14:25
- <http://html.rincondelvago.com/auditoria-financiera.html> 25 febrero 2008; 11:40
- WxNsybu3rUJ:www.uazuay.edu.ec/servicios/facultades/detalle 25 junio 2008; 11:40
- ([http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe Cumplimiento Tributarios](http://www.sri.gov.ec/sri/impuestos/Informe_Cumplimiento_Tributarios) (ICT), consultado el 11.05.2008)

AMES

**COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA.
ORDEN DE TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
31-12-2006**

OBJETIVOS GENERALES

- Analizar los principales componentes que conforman los estados financieros y emitir una opinión sobre la razonabilidad de los mismos.
- Verificar que los controles de los diferentes procesos funcionen de manera adecuada y eficiente

ALCANCE DEL TRABAJO

Nuestra firma de auditoria se dedicara a la evaluación, revisión, análisis e interpretación del balance general del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2006, con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad de sus saldos.

NOMINA DEL PERSONAL QUE INCLUIRÁ EN EL TRABAJO DE AUDITORIA

Nomina	Cargo
Guato Caisapanta Flor Rocío	Auditora

TIEMPO ESTIMADO PARA LA EJECUCION DEL TRABAJO DE AUDITORIA

Nuestra auditoria será realizada en 60 días desde la fecha de suscripción del presente contrato.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 01-08-08
REVISADO POR M.H	FECHA 01-08-08

COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAC-AIET LTDA.
ORDEN DE TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA
31-12-2006

11 2/2

INSTRUCCIONES ESPECÍFICAS

- Planificación del Trabajo
- Visita previa
- Entrevista con el gerente
- Evaluación riesgo de auditoria
- Evaluación del control interno
- Obtención de pruebas
- Trabajo de campo
- Arqueo de caja
- Revisión de cuentas (Obtención de evidencias)
- Carta gerencia (Control Interno)
- Revisión del supervisor
- Preparación del informe.

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 01-08-08
REVISADO POR M.H	FECHA 01-08-08

**ANEXO II
MODELO DE LOS PAPELES DE TRABAJO**

Índices

Encabezado del
papel de trabajo

**COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAC-AET LTDA.
CEDULA ANALITICA
AUDITORIA FINANCIERA
CAJA
31-12-2006**

Λ
1/2

RESPONSABLE DEL FONDO: José Pérez

HORA DE INICIO: 13h15

MONTO FIJO: 250

HORA DE FINALIZACION: 13h30

ARQUEO DE CAJA CHICA

EFFECTIVO

PPE 1/5

Cruce de
información

A donde
VA

AAI

BILLETES			
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL
15	BILLETES	\$10	\$150
10	BILLETES	\$ 1	\$ 10
MONEDAS			
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL
15	MONEDAS	\$ 1	\$ 15
25	MONEDAS	\$ 0.50	\$ 12.50
TOTAL EFECTIVO			187.50

DOCUMENTOS

TIPO DOCT.	Nº DOCT	CONCEPTO	VALOR
Liq. de compra	0006	Traslado del mensajero	9.70
Factura	0518	Compra de 5 resmas	15.80
Liq. de compra	0010	Compra de escobas	9.70
TOTAL DOCUMENTOS			43.40

De donde
VIENE

SALDO SEGÚN AUDITORIA 230.90
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 250
DIFERENCIA -19.10

ELABORADO POR G.C.F.R.	FECHA 01-08-08
REVISADO POR H.A.M.R.	FECHA 01-08-08

COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAC-AET LTDA.
CEDULA ANALITICA
AUDITORIA FINANCIERA
CAJA
31-12-2006



COMENTARIO: los valores fueron contados en mi presencia y devueltos íntegros e intactos a mi entera satisfacción.

Comentari

Firmas de responsabilida

Auditor
Guato Flor

Responsable del fondo
José Páez

OBSERVACIONES.- Al realizar el arqueo de caja chica se encontró que existe un faltante por lo que auditoria propone realizar asiento de ajuste y puntos de control interno.

Observacione

MARCA

- £ Verificado por el auditor
- U Sumado por el auditor

Marcas

Iniciales de la persona que realiza el P.T. y fecha

Iniciales de la persona que revisa el P.T. y fecha

ELABORADO POR G.C.F.R	FECHA 01-08-08
REVISADO POR H.A.M.R	FECHA 01-08-08

ANEXO III
MODELO DE DICTAMEN SIN SALVEDADES

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda.

Hemos auditado el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. al 31 de diciembre del 2006 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la cooperativa y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre ellos basada en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que el balance general no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes presentados en los estados financieros. También comprende la evaluación de los principios de contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, el balance general del ejercicio del año 2006, adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. al 31 de diciembre del 2006 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

Nombre del Auditor o de la Sociedad de Auditoria de cuentas.

.....

Firma del Auditor o del Socio Responsable de este Informe.

.....

Fecha.

Ecuador, día, mes, año

MODELO DE DICTAMEN CON SALVEDADES

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda.

Hemos auditado el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. al 31 de diciembre del 2006 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la cooperativa y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre ellos basada en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que el balance general no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes presentados en los estados financieros. También comprende la evaluación de los principios de contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre de 2006, la cooperativa no ha efectuado provisiones para cuentas de cobranza dudosa por los créditos otorgados por xxxxx. La administración ha establecido un plan para registrar estas provisiones durante el

ejercicio de 2007 sin embargo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, la entidad debió efectuar esta provisión en el ejercicio 2006 disminuyendo el activo, el resultado del ejercicio y el patrimonio en dicho importe.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes del asunto indicado en el párrafo anterior, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera al 31 de diciembre de 2006, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Nombre del Auditor o de la Sociedad de Auditoria de cuentas.

.....

Firma del Auditor o del Socio Responsable de este Informe.

.....

Fecha.

Ecuador, día, mes, año

ANEXO V
MODELO DICTAMEN CON ABSTENCIÓN DE OPINIÓN

(Membrete de la Sociedad de Auditoria)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda.

Fuimos designados para auditar el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. al 31 de diciembre del 2006 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la gerencia de la entidad (**en estos casos se debe omitir la referencia a la responsabilidad del auditor**).

La entidad no practico el inventario físico de activos fijos, el cual asciende a XXXX al 31 de Diciembre del 2006. Asimismo no nos fue posible comprobar el valor de los ítems que comprende el rubro maquinaria y equipo, debido a que la entidad no dispone de registros auxiliares adecuados.

Teniendo en cuenta que la entidad no practicó el inventario físico del rubro Inmuebles, maquinaria y equipos y no fue posible aplicar otros procedimientos de auditoria que nos hubiesen permitido satisfacernos acerca del saldo al 31 de diciembre del 2006 y la ausencia de registros auxiliares no permitió asegurarnos del valor de los activos incluidos en el indicado rubro, consideramos que el alcance de nuestra revisión no fue lo suficientemente amplia para permitirnos expresar, y no expresamos opinión sobre los estados financieros arriba indicados.

Nombre del Auditor o de la Sociedad de Auditoria de cuentas.

.....

Firma del Auditor o del Socio Responsable de este Informe.

.....

Fecha.

Ecuador, día, mes, año

ANEXO VI
MODELO DICTAMEN CON OPINIÓN ADVERSA

(Membrete de la Sociedad de Auditoría)

Dictamen de los auditores independientes

A los señores.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda.

Fuimos designados para auditar el balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet Ltda. al 31 de diciembre del 2006 por el año terminado en esa fecha.

La preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la gerencia de la empresa y nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros en base a la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con la finalidad de obtener seguridad razonable de que el balance general no presentan errores importantes. Una auditoría comprende el examen basado en comprobaciones selectivas de las evidencias que respaldan la información y los importes presentados en los estados financieros. También comprende la evaluación de los principios de contabilidad aplicados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración; así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la auditoría que hemos efectuado constituye una base razonable para nuestra opinión.

Al 31 de diciembre deL 2006 la entidad no ha registrado XXXX de intereses devengados sobre pasivos a largo plazo. Asimismo, las Cuentas por Cobrar corrientes a esa fecha están sobreestimadas en XXXX al haberse considerado en el 2006 intereses que se devengarán en ejercicios futuros. Estas prácticas no son concordantes con principios de contabilidad generalmente aceptados y han tenido el efecto de incrementar inapropiadamente los resultados de las operaciones del ejercicio 2006 en XXXX y distorsionar la situación financiera de la empresa al término de dicho año.

En nuestra opinión, debido al efecto del asunto indicado en el párrafo precedente, los estados financieros adjuntos, no presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac-Aiet, ni los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Nombre del Auditor o de la Sociedad de Auditoria de cuentas.

.....

Firma del Auditor o del Socio Responsable de este Informe.

.....

Fecha.

Ecuador, día, mes, año

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS HUMANÍSTICAS Y DEL
HOMBRE

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA

LA PRESENTE ENTREVISTA ESTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA

Solicitamos su colaboración respondiendo con veracidad las siguientes preguntas.

- 1.- ¿La cooperativa que usted representa realiza estados financieros?
- 2.- ¿Los estados financieros que formula su cooperativa es para fines tributarios, legales o contables?
- 3.- ¿Los estados financieros de su cooperativa han sido auditados?
- 4.- ¿La razonabilidad de la información financiera y económica se obtiene cuando los estados financieros han sido formulados en base a normas y políticas contables. Puede confirmar si sus estados financieros han sido formulados de esta forma?
- 5.- ¿La falta de aplicación de normas y políticas contables, en la información financiera y económica, afecta las transacciones realizadas por la cooperativa?

6.- ¿Asumiendo que una auditoria es costosa, mediante que lineamientos se puede obtener la seguridad que el balance general es razonables y por tanto valido para realizar transacciones comerciales, financieras, legales y otras?

7.- ¿Conoce y comprende la relevancia de las políticas contables en la obtención de la razonabilidad de la información financiera y económica?

8.- ¿Para la formulación de los estados financieros, le da más énfasis a las normas internacionales de contables o a las normas tributarias?

9.- ¿Conociendo que es necesario que la información financiera y económica de las instituciones se formulen sobre la base a políticas contables que faciliten la obtención de razonabilidad. Diga cómo es posible que esto sea factible?

10.- ¿La cooperativa cuenta con norma y políticas contables en base a las cuales se registra las transacciones?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO VII

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS HUMANÍSTICAS Y DEL
HOMBRE**

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENCUESTA

**LA PRESENTE ENCUESTA ESTA DIRIGIDA A LOS
ADMINISTRATIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAC-AIET LTDA. SUCURSAL LATACUNGA**

Solicito su colaboración respondiendo con veracidad las siguientes preguntas, el uso de esta información es totalmente confidencial, no es necesario escribir su nombre.

1. ¿Conoce usted si la cooperativa donde presta sus servicios aplica leyes y reglamentos para la elaboración de los estados financieros?

Si ()

No ()

Porque.....

.....

2. ¿De los servicios que presta la cooperativa en cual existe mayor movimiento?

Ahorro ()

Crédito ()

Inversión ()

Indique cuales.....

.....

3. ¿Afecta a la cooperativa la crisis financiera que vive el país y el mundo?

Si ()

No ()

Porque.....

4. ¿Usted tiene confianza en el balance general emitido por el departamento de contabilidad en el periodo 2006?

Si ()

No ()

Porque.....

5. ¿Conoce usted si en la cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. se aplica auditorias anualmente?

Si ()

No ()

Desconozco ()

Porque.....

6. ¿Cada que tiempo le gustaría que se aplique una auditoria financiera a la cooperativa?

Trimestral ()

Semestral ()

Anual ()

Porque.....

7. ¿Conoce la calificación de riesgo que posee la cooperativa?

Si ()

No ()

Cual es.....
.....

8. ¿Cree usted que la cooperativa está siendo bien administrada por los directivos?

Si ()

No ()

Porque.....
.....

9. ¿La cooperativa de ahorro y crédito Sac-Aiet Ltda. en los últimos años ha tenido crecimiento?

Si ()

No ()

A veces ()

Porque.....
.....

10. ¿La cooperativa proporciona confianza a los socios porque posee?

Honestidad de los funcionarios ()

Transparencia en el manejo económico ()

Igualdad de oportunidades ()

Otros ()

Indique cuales.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN