



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

**TÍTULO:**

**“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY  
PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL  
31 DE DICIEMBRE DEL 2008”.**

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

**Autoras:**

Achote Guanotásig Verónica Elizabeth

Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana

**Directora:**

Dra. MCA. Hidalgo Achig Myrian del Rocío.

Latacunga- Ecuador

Julio – 2011

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....  
Achote Guanotásig Verónica Elizabeth  
C.I. 050322024-6

.....  
Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana  
C.I.050316090-5



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

---

**AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

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

**“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY PARA EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”**, de Achote Guanotásig Verónica Elizabeth y Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana, postulantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que la presente tesis cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio del 2011

.....  
Dra. MCA. Myrian Hidalgo.  
**DIRECTORA DE TESIS**

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, las postulantes: Verónica Elizabeth Achote Guanotásig y Blanca Liliana Guanoluiza Arequipa con el título de tesis: **“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos 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, Julio del 2011.

Para constancia firman:

.....  
Dra. Patricia López.  
**PRESIDENTE**

.....  
Ing. Oscar Guaypatin.  
**MIEMBRO**

.....  
Ing. Mercy Guerrero.  
**OPOSITOR**



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

---

## **CERTIFICACIÓN**

Yo, Lcda. Alison Mena, certifico haber realizado la traducción del resumen de la tesis de las señoritas Achote Guanotásig Verónica Elizabeth y Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana, es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, particular que pongo a disposición de las señoritas para que hagan uso del presente en lo que creyeren conveniente.

Latacunga, Julio del 2011.

Lcda. Alison Mena  
TEACHER

## **CERTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SUMAK KAWSAY”**

Yo, Sr. Segundo Yucailla Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, certifico que las señoritas Achote Guanotásig Verónica Elizabeth con C.I. 050322024-6 y Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana con C.I. 050316090-5, realizaron la tesis con el tema: “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”, la misma que utilizaron documentación real; es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, particular que pongo a disposición de las señoritas para que hagan uso del presente en lo que creyeren conveniente.

Latacunga, Julio del 2011.

Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

## AGRADECIMIENTO

*Primeramente quiero agradecer a Dios por la vida; luego a mis padres que me han estado acompañando durante todos estos años de preparación; brindándome el apoyo moral y económico y también a mis compañeras de trabajo y al Supervisor Zonal de Econofarm S.A. y a todos quienes me apoyaron de una u otra forma para hacer posible la realización de la tesis que significa mucho para mí.*

*Verónica*

*Al culminar una etapa más de mi vida agradezco a Dios, al mismo tiempo por ser mi guía y modelo; lo cual me ha permitido con fortaleza, esperanza, amor y duro ardor seguir adelante el camino de mi meta planteada.*

*No existe palabra apropiada para expresar mi más profundo agradecimiento a mis queridos padres que con su apoyo incondicional que sin desmayar dieron todo de ellos para cumplir mi meta y salir adelante en mi vida profesional.*

*Liliana*

## AGRADECIMIENTO

*Un agradecimiento exclusivo a nuestra Universidad que conjuntamente con sus docentes y autoridades, nos abrieron las puertas e inculcaron con su enseñanza profesional para culminar con éxito nuestra vida universitaria.*

*De manera especial a la MCA. Myriam Hidalgo, Directora de Tesis, quien nos orientó y guió en la realización de la tesis; que con todo su conocimiento profesional y perseverancia permitió que la investigación ejecutada sea efectuada con todos los parámetros establecidos por la institución y así encaminarnos en un futuro digno y mejor.*

*A la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", a todos los miembros de tan prestigiosa institución y al Señor Gerente General Segundo Yucailla, que con su apoyo incondicional brindó su colaboración; para terminar el proyecto planteado de tal forma permitiendo mutuamente tener resultados favorables para las dos partes.*

*Verónica & Liliana*

## DEDICATORIA

*El presente trabajo dedico primeramente a Dios quien fue mi guía durante todos estos años de estudio y en especial con mucho amor y estima a mis adorados padres, hermanos y a mi querido hijo Anthony de quienes he tenido el sustento y apoyo incondicional para poder culminar la última etapa de mi vida estudiantil.*

*Verónica*

*El presente trabajo investigativo y mi vida universitaria dedico con gran amor a Dios que gracias a su bondad ha permitido que sin desfallecer continúe mi objetivo planteado; a mi hijo Ismael, a mi esposo que gracias a su cariño y comprensión han fortalecido e incentivado en continuar mi meta y de manera especial a mis queridos padres que fueron el eje principal y admiración, que me ayudaron en cada transcurso de mi vida a seguir con mira hacia adelante sin desmayar y hoy gracias a ellos he alcanzado dar un paso más en mi vida profesional.*

*Liliana*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>	
Portada	i	
Autoría	ii	
Aval del Director Tesis	iii	
Aprobación del Tribunal de Grado	iv	
Agradecimiento	vii	
Dedicatoria	ix	
Resumen	xvii	
Abstrac	xviii	
Introducción	1	
<b>CAPÍTULO I</b>		
1	FUNDAMENTOS TEÓRICOS	3
1.1	Gestión Administrativa	3
1.1.1	Gestión Financiera	3
1.2	CONTROL INTERNO	4
1.2.1	Componentes del control interno	5
1.3	AUDITOR	6
1.4	Auditoría	7
1.4.1	Normas de Auditoría	8
1.4.1.1	Normas Ecuatoriana de Auditoría	9
1.4.1.2	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	9
1.4.2	Tipos de Auditoría	10
1.5	AUDITORÍA FINANCIERA	11
1.6	EXAMEN DE AUDITORÍA	12
1.7	METODOLOGIA DE AUDITORÍA	14
1.7.1	Planificación de Auditoría	16
1.7.1.1	Fases de Planificación	16
1.7.1.1.1	Orden de Trabajo y Carta de Presentación	16
1.7.1.2	Planificación Preliminar	16
1.7.1.2.1	Elementos Principales, Conocimientos y Objetivos	17
1.7.1.2.2	Análisis Preliminar del Control Interno y Riesgos	17
1.7.1.3	Planificación Específica	18
1.7.1.3.1	Elaboración del programa de auditoria	18
1.7.2	Ejecución de la Auditoría	18
1.7.2.1	Elementos de la Ejecución	18
1.7.2.2	Pruebas de Auditoría	19
1.7.2.3	Técnicas de muestreo	19
1.7.2.4	Evidencia de Auditoría	20
1.7.2.5	Papeles de Trabajo	22
1.7.2.6	Hallazgos de Auditoría	24

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>Contenidos</b>		<b>Pág.</b>
1.7.3	Informe de Auditoría	24
1.7.3.1	Elementos Básicos del Informe de Auditoría	25
1.7.3.2	Clases de Informe	25
1.7.3.2.1	Informe extenso o Largo	25
1.7.3.2.2	Informe Breve o Corto	26
1.7.4	Dictamen	27
1.7.4.2	Elementos Básicos del Dictamen	28
1.7.5	Tipos de Opinión	29
1.7.5.1	Dictamen sin Salvedades	29
1.7.5.2	Dictamen con Salvedades	29
1.7.5.3	Dictamen Adverso o Negativo	30
1.7.5.4	Dictamen con Abstención de emitir una opinión	31
1.7.6	Estados Financieros	31
1.7.7	Notas Aclaratorias a los Estados Financieros	31
1.7.8	Información Financiera Complementaria	31
1.7.9	Comunicación al Terminó de Auditoría	32
1.7.9.1	Comentario, Conclusiones y Recomendaciones	32

## CAPÍTULO II

2	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	33
2.1	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	33
2.2	Preguntas Científicas	34
2.3.	Operacionalización de Variables	35
2.4	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	36
2.4.1	Análisis e Interpretación de la Entrevista	36
2.4.1.1	Entrevista al Gerente	36
2.5	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LAS ENCUESTAS	39
2.5.1	Encuesta al Departamento de Consejo	40
2.5.2	Encuesta al Departamento de Contabilidad	50
2.5.3	Encuesta a los Socios de la Cooperativa	60
2.6	Comprobación de Preguntas Directrices	70
2.7	Conclusiones y Recomendaciones	71

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>
<b>CAPÍTULO III</b>	
Aplicación de la Propuesta	73
Objetivos	75
APL    ARCHIVO PLANIFICACIÓN	76
APL 10  ADMINISTRACION DE LA AUDITORÍA	77
1.1    Contrato	78
1.2    Propuesta de Servicios	82
1.3    Cronograma de Actividades.	87
1.4    Siglas a utilizar por los integrantes del equipo	88
1.5    Avances del trabajo.	89
1.6    Marcas de Auditoría.	90
1.7    Personal del cliente	91
1.8    Carta Compromiso	92
APL 20  PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	
2.1    Memorándum de Planificación.	94
2.2    Conocimiento de la Entidad.	96
2.3    Definición de Componentes.	97
2.4    Evaluación Preliminar del Riesgo.	98
2.5    Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgo.	99
APL 30  PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
3.1    Memorándum de Planificación Específica.	100
3.2    Evaluación de la estructura de Control Interno	102
3.3    Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgo.	103
3.4    Plan de Muestreo de Auditoría.	111
3.5    Programas Específicos de Auditoría	113
3.6    Informe sobre la evaluación de la estructura de Control Interno.	119
AP    ARCHIVO PERMANENTE	
AP1    INFORMACIÓN GENERAL	122
1.1    Reseña Histórica	124
1.2    Dirección de la matriz, sucursales, horarios de trabajo	125
1.3    Escritura de Constitución y Estatutos	125
1.4    Ampliaciones de capital	125
1.5    Personal directivo	125
AP2    ACTIVIDADES DE SERVICIO	
2.1    Servicios que presta.	126
2.2    Condiciones de Préstamos.	127
2.3    Proveedores principales	127

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>	
AP3	INFORMACIÓN CONTABLE	
3.1	Principales departamentos o secciones	128
3.2	Detalle de las firmas, iniciales o siglas	129
3.3	Descripción del sistema contable utilizado	129
3.4	Libros y registros utilizados.	130
3.5	Periodicidad en la preparación de informes.	130
3.6	Plan de cuentas	131
AP4	POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES	
4.1	Ingresos de caja	135
4.2	Egresos de bancos.	135
4.3	Captaciones	135
4.4	Contabilidad	136
4.5	Costos de Servicios.	136
4.6	Capitalización	137
4.7	Activos fijos.	137
4.8	Remuneraciones.	137
4.9	Porcentajes de depreciación y amortización.	138
AP5	HISTORIA FINANCIERA	
5.1	Balance General	138
5.2	Estado de Resultados	140
AP6	SITUACIÓN FISCAL	
6.1	Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa.	141
AP7	MANUALES DE PROCEDIMIENTOS	
7.1	Organigrama funcional estructural y funcional.	142
7.2	Reglamento de Personal.	144
7.3	Reglamento de Caja Chica y Fondos Rotativos	145
8	ARCHIVO DEL INFORME	
AA10	INFORMACIÓN GENERAL	
1.1	Informe de Auditoría	150
1.2	Estados Financieros y Notas	151
1.3	Carta a Gerencia	159
1.4	Hoja Principal de Trabajo	167
AA20	DOCUMENTOS POR COMPONENTE	
9	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	
10	Glosario de Términos	275
11	Bibliografía	279

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>
1.1 Elementos del Ambiente de Control	5
1.2 Actividades de Control	6
1.3 Monitoreo	6
1.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	10
1.5 Tipos de Auditoría	11
1.10 Condiciones de dictamen con salvedad	30

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>
2.1 Examen Especial de Auditoría	40
2.2 Examen Especial a las cuentas de activo	41
2.3 Realización de un Examen Especial	42
2.4 Examen Especial a las cuentas de activo	43
2.5 Presentación del Balance General	44
2.6 Presentación del Balance General de la Cooperativa	45
2.7 El Balance General es presentado al consejo	46
2.8 Sistema SADFIN	47
2.9 Actividades relacionadas con el trabajo	48
2.10 Integración de valores éticos	49
2.11 Examen Especial a las cuentas de activo	50
2.12 Ejecución de la tarea contable	51
2.13 Manual de procedimientos contables	52
2.14 Revisión de políticas y normas de la Cooperativa.	53
2.15 Archivo ordenado de los movimientos contables	54
2.16 Características del balance general	55
2.17 Presentación de balances	56
2.18 Balance general	57
2.19 El sistema SADFIN es confiable	58
2.20 El desarrollo de su trabajo	59
2.21 Un Examen Especial a las cuentas de activo	60
2.22 Análisis a las cuentas del activo de la Cooperativa	61
2.23 Revisión del Balance General	62
2.24 Situación económica- financiera de la Cooperativa	63
2.25 Rentabilidad de la Cooperativa	64
2.26 El Gerente es el responsable de los objetivos.	65
2.27 Situación financiera	66
2.28 Situación económica-financiera	67
2.29 Desarrollo de la Cooperativa	68
2.30 Políticas y Normas de la Cooperativa	69

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Contenidos</b>	<b>Pág.</b>	
1.1	Proceso de la Auditoría	15
2.1	Examen Especial de Auditoría	40
2.2	Examen Especial a las cuentas de activo	41
2.3	Realización de un Examen Especial	42
2.4	Examen Especial a las cuentas de activo	43
2.5	Presentación del Balance General	44
2.6	Presentación del Balance General de la Cooperativa	45
2.7	El Balance General es presentado al consejo	46
2.8	Sistema SADFIN	47
2.9	Actividades relacionadas con el trabajo	48
2.10	Integración de valores éticos	49
2.11	Examen Especial a las cuentas de activo	50
2.12	Ejecución de la tarea contable	51
2.13	Manual de procedimientos contables	52
2.14	Revisión de políticas y normas de la Cooperativa.	53
2.15	Archivo ordenado de los movimientos contables	54
2.16	Características del Balance General	55
2.17	Presentación de Balances	56
2.18	Balance General	57
2.19	El sistema SADFIN es confiable	58
2.20	El desarrollo de su trabajo	59
2.21	Un Examen Especial a las cuentas de activo	60
2.22	Análisis a las cuentas del activo de la Cooperativa	61
2.23	Revisión del Balance General	62
2.24	Situación económica- financiera de la Cooperativa	63
2.25	Rentabilidad de la Cooperativa	64
2.26	El Gerente es el responsable de los objetivos.	65
2.27	Situación financiera	66
2.28	Situación económica-financiera	67
2.29	Desarrollo de la Cooperativa	68
2.30	Políticas y Normas de la Cooperativa	69



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

---

**TEMA:** “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY PARA EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008”

**Autoras:**

Verónica Achote

Liliana Guanoluisa

**RESUMEN**

El presente trabajo investigativo se enfoca en la aplicación de un Examen Especial a las Cuentas del Activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY, con el principal objetivo de verificar el proceso contable y la forma como se utilizó los recursos disponibles de la institución. Para el presente trabajo se utilizó la investigación de tipo descriptivo, metodología no experimental, utilizando métodos tales como: Deductivo y Analítico, a demás se emplearon, técnicas como, la Observación, la Entrevista, la Encuesta y el Cuestionario; que fueron aplicados al Gerente General, al Personal del Departamento de Consejo, al Personal del Departamento de Contabilidad y demás Socios del ente con el fin de verificar si los procesos contables de las transacciones efectuadas en el periodo 2008; se llevo a cabo de manera eficiente y eficaz que permita tener resultados razonables en el Balance General de Comprobación. En base a esta Investigación se pudo llegar a la conclusión que era fundamental la aplicación y exanimación a las cuentas del Activo; que arrojó resultados que permite a la Cooperativa conocer con mayor claridad la razonabilidad del Balance General de Comprobación y al mismo tiempo sirva de base para tomar decisiones acertadas en beneficio de la institución por ende hacia la consecución de los objetivos propuestos.



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

---

**TOPIC: "SPECIAL EXAMINATION TO THE ACCOUNTS OF THE ASSETS OF SUMAK KAWSAY SAVING COOPERATIVE FROM JANUARY 1 TO DECEMBER 31 2008"**

**Authors:**

Verónica Achote

Liliana Guanoluisa

**SUMMARY**

The present researching work is directed to improve the economical-financial management to “SUMAK KAWSAY” saving Cooperative through a special examination in the accounts of assets, where was used a set of techniques and analytical tools looking for information about a general checking balancing that reflects the real financial information, that it benefits all of the people in the financial institution. It permits to have real a true dates that helps ton project in the future. The financial Auditory is an analysis that is done in the financial state with the purpose to issue a report with specific conclusions and advices, that the helps to take decisions to reach the proposal aim. As well as the special exam is the review and analysis of some transactions did after their execution, with the object to verify presupuestal aspects. The execution of an examination is recommended to the Accountant movements in the Cooperative during a determined period; in relation with the legal limit and regulation apply to the same management to reach the planned aims. It is recommended the execution of accountant movement’s examination during a determined period in relation with a legal limit and applicable to the examined management so that it will reach the planned objectives.

## INTRODUCCIÓN

La Auditoría tiene su origen en la práctica contable; a medida que se desarrolla el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros manteniendo en varias empresas comerciales.

En el Ecuador a medida que ha ido evolucionando la auditoría se ha convertido en una ciencia fundamental para el desarrollo y adelanto de las instituciones económicas-financieras. El ejecutar una Auditoría permitirá cumplir a cabalidad las metas planteadas con una perspectiva más amplia de la situación patrimonial y de los resultados de sus operaciones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” tiene la necesidad de realizar un Examen Especial de las cuentas del activo del Balance General, para el beneficio de los accionistas, y por ende el bienestar de los socios, la misma que proporcionara recomendaciones para mejorar el sistema de control interno, y su proceso contable para que a futuro se pueda tomar importantes decisiones para el fortalecimiento y crecimiento de la institución.

Por este motivo se decidió aplicar un Examen Especial a la cuentas del Activo del Balance General para el periodo comprendido del 01 al 31 de diciembre del 2008, con el objeto fundamental de examinar la razonabilidad de la información económica- contable aplicada en la institución; mediante métodos, técnica y procedimientos de auditoría de tal forma sustente la investigación indagada.

La presente investigación se desarrollo en forma descriptiva; la metodología a aplicarse es de diseño No Experimental porque no se manipula deliberadamente la variable independiente ya que ha sucedido. La unidad de estudio se sujeta a investigación es de 190 personas pertenecientes al ente.

Los métodos y técnicas aplicados en la investigación son los siguientes los métodos teóricos (Inductivo-Deductivo, Analítico-Sintético y Dialectico).

Las técnicas que se emplearon para la recopilación de datos son: Observación en forma directa dentro de la Cooperativa. La Entrevistas al Gerente y la encuesta a los Administradores y socios del sistema financiero.

El presente trabajo investigativo se encuentra diseñado en tres capítulos fundamentales los cuales son de importancia para la institución financiera los mismos que son:

El Capítulo I trata sobre los conceptos fundamentales como son: la Gestión Administrativa y Financiera, Auditoría, Normas de Auditoría, Examen Especial y las fases de la Auditoría.

En el Capítulo II se diagnosticara la situación actual de la institución, para ejecutar el proceso del examen especial.

En Capítulo III se ejecutara el proceso del Examen Especial al grupo del Activo con la finalidad de verificar la veracidad y exactitud de las cuentas del Balance General, utilizando métodos, técnicas que permita emitir un informe final donde se incluya conclusiones y recomendaciones la misma que ayudara a cumplir los objetivos planteados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”

# CAPÍTULO I

## FUNDAMENTOS TEÓRICOS DEL OBJETO DE ESTUDIO

### *1.1 Gestión Administrativa y Financiera*

La Gestión Administrativa y Financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza razón por la cual se enuncian criterios de varios autores.

Según el Diccionario de la Real Academia Española de la Lengua [www.monografias.com/trabajos25/gestión-administrativa/gestion-administrativa](http://www.monografias.com/trabajos25/gestión-administrativa/gestion-administrativa), en 1970 Madrid, 10:20, 04/11/2009 explica que La Gestión Administrativa es “La capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles.”

NÚÑEZ; Gestión Financiera, [www.knoow.net/es/cieeconcom/gestionfinanciera](http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestionfinanciera), de 2008, 10:40, 04/11/2009 dice que la Gestión Financiera es: “Una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así la función

financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.”

Las postulantes consideran que la Gestión es un proceso que desarrolla actividades productivas con el fin de generar rendimientos de los factores que en él intervienen, a través de la designación de responsabilidades que conducen al logro de objetivos y metas. Por otra parte la Gestión Financiera es necesaria para la innovación de procesos de la Organización en el área financiera; mediante la utilización de procedimientos y métodos que permitan optimizar el adecuado manejo de los recursos financieros.

## ***1.2. Control Interno***

Los ejecutivos principales hacen exigencias para mejorar el control de las empresas que dirigen. Los controles internos se implantan para mantener la compañía en la dirección de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de su misión, así como para minimizar las sorpresas en el camino. Los controles internos promueven la eficiencia, reducen los riesgos de pérdida de activos, y ayudan a asegurar la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

VALENCIA, (2003), <http://www.geocities.com/athens/troy/3728/>, 11:15, 04/11/2009 entiende como Control interno “Al sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a los objetivos previstos”.

MANTILLA, (2008), Control Interno en referencia a las ISA 315, explica al Control Interno como: “Un proceso es diseñado e implementado por la administración para tratar los riesgos del negocio y de fraude identificados que

amenazan el logro de los objetivos establecidos, tales como la confiabilidad de la información financiera.” (P. 43)

### ***1.2.3. Componentes del Control Interno***

Los componentes de Control Interno según el Informe COSO son:

#### ***1.2.3.1 Ambiente de control.***

El ambiente de control proporciona una atmosfera en la cual la gente conduce sus actividades y cumple con sus responsabilidades de control. Sirve como complemento para otros componentes. Dentro de este ambiente, la administración valora los riesgos para la consecución de los objetivos específicos.

#### **CUADRO N° 1.1 ELEMENTOS DEL AMBIENTE DE CONTROL**

<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>	→ Efectividad.
	→ Integridad y valores éticos.
	→ Incentivos y tentaciones.
	→ Competencia.
	→ Experiencia de alta administración.

**Fuente** : Informe COSO  
**Elaborado por** : Las postulantes

#### ***1.2.3.2 Valoración de riesgos.***

La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos formando una base para la determinación de cómo deben administrarse los riesgos.

#### ***1.2.3.3 Actividades de control.***

Las actividades de Control son políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la gerencia se llevan a cabo. Estas políticas y procedimientos promueven acciones relacionadas con los riesgos que enfrentan la organización.

### CUADRO N° 1.2 ACTIVIDADES DE CONTROL

<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	→ Revisiones de desempeño.
	→ Procedimientos de información.
	→ Controles físicos.
	→ Separaciones de funciones.
	→ Control sobre los sistemas de información.

**Fuente:** Informe COSO

**Elaborado por:** Las postulantes

#### **1.2.3.4 Información y Comunicación.**

La información y comunicación debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir sus responsabilidades. El sistema de información produce documentos que contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento.

#### **1.2.3.5 Monitoreo.**

El Monitoreo es un proceso que evalúa la calidad del Control Interno en el tiempo. Es importante monitorear el Control Interno para determinar si está operando en forma separada y si es necesario hacer modificaciones este proceso implica la valoración por parte del personal apropiado del diseño y de la operación de los controles en una adecuada base de tiempo y realizando las acciones necesarias.

### CUADRO N°. 1.3 ACTIVIDADES DEL MONITOREO

<b>MONITOREO</b>	→ Actividades de Monitoreo Ongoing.
	→ Evaluaciones separadas.
	→ Información de deficiencias.

**Fuente:** Informe COSO

**Elaborado por:** Las postulantes

### **1.3 Auditor**

Todas las actividades de una organización están potencialmente dentro del alcance de la responsabilidad de los auditores. En algunas entidades, la función de

Auditoría está altamente implicada con los controles sobre las operaciones. Los auditores pueden monitorear periódicamente las actividades relacionadas con la información financiera.

MANTILLA, (2008), Elementos de la Auditoría, menciona que: “El Auditor es un profesional que planea y ejecuta la auditoría con una aptitud de escepticismo profesional reconociendo que puede existir circunstancias que causen que los Estados Financieros estén declarados equivocadamente en forma material; al igual que debe identificar y valorar los riesgos de declaración equivocada material a nivel del Estado Financiero para las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones”. (P. 108)

Según la enciclopedia Wikipedia, “2009” se llama auditor a 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 dependencia o entidad. Con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño”.

Para las tesis el auditor es un profesionista y como tal poseedor de habilidad en la técnica contable; habilidad desarrollada con el estudio y la práctica. Como todos los profesionistas el auditor debe reunir ciertos atributos de carácter personal y técnico que lo capacite plenamente en el ejercicio de su profesión.

#### ***1.4. Auditoría***

Todas las entidades económicas-financieras necesitan un proceso sistemático para obtener, evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones.

MENDÍVIL, (2002), Auditoría Financiera, menciona que la auditoría “Es proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los Estados

Financieros preparados por una entidad económica, para reunir elementos de juicio suficiente, con el propósito de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de dichos Estados Financieros, opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen”. (P. 18)

ARENS, (2002) indica que la Auditoría “Es la recopilación y evaluación de datos sobre la información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos”. (P. 13)

#### ***1.4.1 Normas de Auditoría***

En la ejecución de la Auditoría el auditor está obligado a utilizar Normas de Auditoría, con la finalidad de aplicar los principios, políticas, procedimientos para mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de Auditoría; los mismos que constituyen los requisitos mínimos de calidad que el Auditor debe observar en todas sus actividades.

PIMENTEL, (2008), Auditoría y Control Interno, indica que: Las Normas de Auditoría “Son los requisitos mínimos de calidad y de orden general relativos a la personalidad del auditor y el trabajo que desempeña, los cuales se deben observarse en las prácticas de auditoría de tipo profesional”. (P. 11)

##### ***1.4.1.1 Normas Ecuatorianas de Auditoría.***

Las Normas Ecuatorianas sobre Auditoría (NEA) se deben aplicar en la Auditoría de los Estados Financieros. Las NEA deberán aplicarse, adaptadas según sea necesario, a la Auditoría de la información y a servicios relacionados. La NEA contiene los principios básicos y los procedimientos esenciales juntos con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo.

### ***1.4.1.2 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas***

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de la misma a los que deben enmarcarse su desempeño, los auditores durante la ejecución del Examen. El cumplimiento de estas Normas garantiza la calidad del trabajo profesional del Auditor.

#### ***1.4.1.2.1 Clasificación de las NAGAS.***

En la actualidad las NAGAS, vigente en el país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor y son:

**CUADRO N° 1.4 NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE  
ACEPTADAS**

<b>NORMAS</b>	<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Normas Generales o Personales</b>	Entrenamiento y capacidad profesional.	La Auditoría debe ser efectuada por personal que tiene el entrenamiento técnico y pericia como Auditor.
	Independencia	En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio.
	Cuidado o esmero profesional.	Debe ejercerse el esmero profesional en la ejecución de la Auditoría y en la preparación del dictamen.
<b>Normas de Ejecución del Trabajo</b>	Planeamiento y Supervisión.	La Auditoría debe ser planificada apropiadamente.
	Estudio y Evaluación del Control Interno.	Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno.
	Evidencia Suficiente y Competente.	Debe obtenerse evidencia competente y suficiente, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación.
<b>Normas de Preparación del Informe</b>	Aplicación de los PCGAs.	Los PCGAs son reglas generales, adoptadas como guías y como fundamento en lo relacionado a la contabilidad.
	Consistencia.	Indica que todas las transacciones convertidas en operaciones contables, deben ser respaldadas por un comprobante legal.
	Revelación Suficiente.	Señala la obligación de incluir la información suficiente para mostrar con claridad la investigación.
	Opinión del Auditor.	El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

Fuente: Pimentel Jiménez, Héctor

Elaborado por: Las postulantes

***1.4.2 Tipos de Auditoría***

La Auditoría al igual que otras temáticas se clasifica en diferentes aspectos ya que cada tipo de organización necesita la ejecución de una Auditoría diferente en base a la función que realiza.

Los tipos de Auditoría son las siguientes:

**CUADRO N° 1.5 TIPOS DE AUDITORÍA**

<b>AUDITORÍAS</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Auditoría Operacional</b>	Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización.
<b>Auditoría de Cumplimiento</b>	Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.
<b>Auditoría de Estados Financieros</b>	Se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido.
<b>Auditoría Informática</b>	Mediante procesos técnicos estandarizados; evalúa, revisa, examina y verifica los procesos informáticos de todo lo referente a sistemas de información.
<b>Auditoría de Recursos Humanos</b>	Evalúa, revisa examina y verifica los procesos de reclutamiento, selección, inducción, descripción de funciones, evaluación, remuneración, motivación, entrenamiento, etc.
<b>Auditoría de Medio Ambiente</b>	Evalúa y revisa los diferentes procesos y labores de las organizaciones y empresas en el medio ambiente a fin de emitir un informe con la opinión al respecto.
<b>Auditoría Forense</b>	La Auditoria forense es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad.
<b>Auditoría Tributaria</b>	La auditoria tributaria es un procedimiento destinado a fiscalizar el correcto cumplimiento por parte de los contribuyentes de su obligación tributaria principal.

**Fuentes:** Arens, Alvin. Randal J. Elder; Mark S. Beasley  
**Elaborado por:** Las postulantes

### ***1.5. Auditoría Financiera***

En la actualidad las empresas han crecido paulatinamente; surgiendo la necesidad de una revisión de los procedimientos financieros para evitar errores significativos en la preparación de los Estados Financieros y garantizar la razonabilidad de la información contable dentro de la institución.

AGUIRRE, (2002) indica, que la Auditoría Financiera es “La emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si los Estados Financieros expresan en todos los aspectos significativos la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera de la sociedad así como del resultado de sus operaciones en el período examinado de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas”. (p. 15)

CUELLAR, <http://members.tripod.com/~Guillermo>. 07/12/09, 13:00, indica que: “La Auditoría Financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin”

Para las postulantes la Auditoría Financiera es un análisis que se realiza a los Estados Financieros con la finalidad de emitir un informe con las correspondientes conclusiones y recomendaciones que le ayudaran al Gerente a tomar decisiones para el cumplimiento de los objetivos propuestos.

### ***1.6. Examen de Auditoría.***

El Examen Especial de Auditoría analiza, verifica, comprueba las transacciones ya ejecutadas de una parte de los Estados Financieros aplicando normas y técnicas de auditoría; a través de estos procedimientos se obtendrá evidencia para fundamentar la opinión sobre lo examinado.

La Universidad Nacional Mayor de San Marcos; [www.unmsm.edu](http://www.unmsm.edu). /Glosario/, 09/12/2009, 14:00, comprende al examen especial como “La revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos presupuestales o de gestión, el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y

recomendaciones. El Examen Especial puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos, o restringirse a sólo uno de ellos, dentro de un área limitada o asunto específico de las operaciones”.

Contraloría General de la República, MANUAL DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL; Se denomina Examen Especial a la Auditoría que puede “Comprender o combinar la Auditoría Financiera de un alcance menor al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas con la auditoría de gestión destinada, sean en forma genérica o específica, a la verificación del manejo de los recursos presupuestarios de un período dado, así como el cumplimiento de los dispositivos legales aplicables.”

Los tesisistas afirman que para realizar un Examen Especial se debe aplicar técnicas o actuaciones de revisión e inspección sujetas a Normas establecidas por las leyes dictadas en la Constitución, a través de estos procedimientos el Auditor obtiene la evidencia suficiente para fundamentar su opinión de Auditoría. Las Normas de Auditoría son los requisitos mínimos que debe cumplir el Auditor en el desempeño de su actuación profesional para expresar una opinión razonable de acuerdo a los resultados obtenidos.

### ***1.6.1. Objetivos***

A continuación se detallan los objetivos del examen especial:

- Analizar el manejo financiero de recursos de una entidad durante un periodo determinado, en relación al ámbito legal y reglamentario aplicable a la gestión examinada.
- Resolver denuncias de diversa índole.
- Determinar el grado de cumplimiento de las normas y políticas del ente

### **1.6. 2. Características**

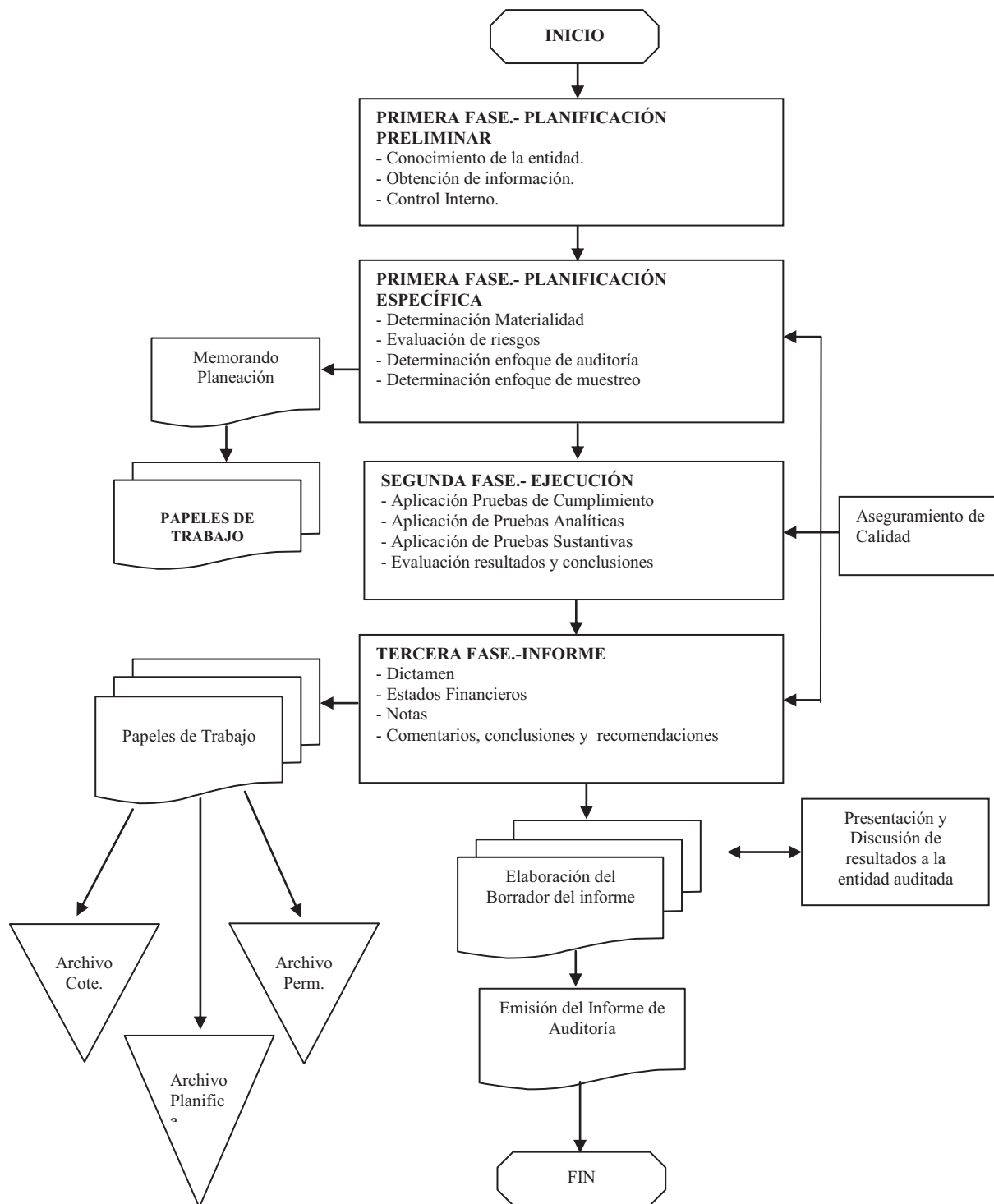
Las características del Examen Especial son las siguientes:

- Se encuentra focalizado en un área o asunto específico.
- Combina objetivos financieros, operacionales y de cumplimiento.

### **1.7. Metodología de la Auditoría.**

El proceso de Auditoría facilita y mejora las operaciones que se realiza en determinadas instituciones financieras aplicando técnicas, procedimientos y otras prácticas necesarias en otras circunstancias a fin de alcanzar metas rigurosas de calidad en el trabajo ejecutado.

## GRÁFICO N°. 1.1 PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA



Fuente: <http://www.scribd.com/doc/6045211/Fases-de-Auditoria>

Elaborado por: Las Tesistas.

### ***1.7.1. Planificación de la Auditoría.***

El proceso de la planificación permite al auditor identificar las áreas más importantes y los problemas potenciales del examen, evaluar el nivel de riesgo y programar la obtención de la evidencia necesaria para examinar los distintos componentes de la entidad auditada. El auditor planifica para determinar de manera efectiva y eficiente la forma de obtener los datos necesarios e informar acerca de la gestión de la entidad, la naturaleza y alcance de la planificación puede variar según el tamaño de la entidad, el volumen de sus operaciones, la experiencia del auditor y el nivel organizacional.

#### ***1.7.1.1. Fases de la Planificación***

##### ***1.7.1.1.1. Orden de Trabajo y Carta de Presentación***

Para iniciar una Auditoría o Examen Especial que conste en la planificación general o definida a base de una solicitud calificada como imprevista, el jefe de la unidad operativa emitirá la "orden de trabajo" autorizando su ejecución, la cual contendrá:

- a. Objetivo general de la Auditoría.
- b. Alcance de la Auditoría.
- c. Nómina del personal que inicialmente integra el equipo.
- d. Tiempo estimado para la ejecución.
- e. Instrucciones específicas para la ejecución (Determinará si se elaboran la planificación preliminar y específica o una sola que incluya las dos fases).

##### ***1.7.1.2. Planificación Preliminar***

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto.

#### ***178.1.2.1 Elementos principales.***

- Conocimiento y comprensión de la entidad.
- Objetivos y alcance de la Auditoría.
- Análisis preliminar del Control Interno
- Análisis de riesgos y la materialidad.

#### ***178.1.2.2. Conocimiento y comprensión de la entidad.***

Previo a la elaboración del Plan de Auditoría se debe investigar todo lo relacionado con la entidad a auditar, para poder elaborar el plan en forma objetiva.

#### ***178.1.2.3. Objetivos y Alcance de la Auditoría.***

Los objetivos indican el propósito por lo que es contratada la firma auditora, que si persigue con el examen, para qué y por qué.

El alcance tiene que ver por un lado con la extensión del examen, es decir, si se van a examinar todos los estados financieros en su totalidad o solo uno de ellos o una parte de uno de ellos o más específicamente solo un grupo de cuentas.

#### ***1.7.1.2.4. Análisis Preliminar del Control Interno***

Este análisis es de vital importancia en esta etapa por que de su resultado se comprenderá la naturaleza y extensión de plan de auditoría y la valoración y oportunidad de los procedimientos a utilizarse durante el examen.

#### ***1.7.1.2.5. Análisis de los Riesgos la Materialidad.***

El riesgo en la Auditoría representa la posibilidad de que el auditor exprese una opinión errada en su informe debido a que los estados financieros o la información suministrada a él estén afectados por una distorsión material o normativa.

En Auditoría se conocen tres tipos de riesgo: Inherente, de Control y de Detección.

**Riesgo Inherente.-** es la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada al margen de la efectividad del control interno relacionado; son errores que no pueden prever.

**Riesgo de Control.-** Esta relacionado con la posibilidad de que los controles internos imperantes no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se puedan remediar con controles internos más efectivos.

**Riesgo de Detección.-** Esta relacionado con el trabajo del auditor y que este en la utilización de los procedimientos de auditoría no detecte errores en la información que le suministran.

### ***1.7.1.3. Planificación Específica***

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar.

#### ***1.7.1.3.1. Elaboración del Programa de Auditoría.***

Cada miembro del equipo de auditoría debe tener en sus manos el programa detallado de los objetivos y procedimientos de auditoría objeto de examen.

### ***1.7.2. Ejecución de la Auditoría.***

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

#### ***1.7.2.1. Elementos de la Ejecución.***

→ Pruebas de Auditoría.

→ Técnicas de Muestreo.

- Evidencias de Auditoría.
- Papeles de Trabajo.
- Hallazgos de Auditoría.

#### **1.7.2.2. Pruebas de Auditoría.**

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

Las pruebas pueden ser de tres tipos.

- **Pruebas de Control.-** Están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.
- **Pruebas Analíticas.-** Se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.
- **Pruebas Sustantivas.-** son las que aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias.

#### **1.7.2.3. Técnicas de Muestreo.**

Se usa la técnica del muestreo ante la imposibilidad de efectuar un examen a la totalidad de los datos. Por tanto esta técnica consiste en la utilización de una parte de los datos. (Muestra) de una cantidad de datos mayor (población o universo). El muestreo que se utiliza puede ser Estadístico o No Estadístico. Es estadístico cuando se utilizan los métodos ya conocidos en estadística para la selección de las muestras:

**Aleatoria.-** Cuando todos los datos tienen la misma oportunidad de ser escogidos o seleccionados.

**Sistemática.-** Se escoge al azar un número y luego se designa un intervalo para los siguientes números.

**Selección por Celdas.-** Se elabora una tabla de distribución estadística y luego se selecciona una de las celdas.

**Al Azar.-** Es el muestreo basado en el juicio o la apreciación. Viene a ser poco subjetivo, sin embargo es utilizado por algunos auditores.

**Selección por Bloques.-** Se seleccionan las transacciones similares que ocurren dentro de un periodo dado.

#### 1.7.2.4. Evidencia de Auditoría.

Se llama evidencia de Auditoría a cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa que se está auditando, se presenta de acuerdo al criterio establecido.

##### 1.7.2.4.1. Características de la Evidencia.

La evidencia para que tenga valor de prueba debe ser suficiente, competente y pertinente.

**CUADRO N°. 1.6 CARACTERÍSTICAS DE LA EVIDENCIA.**

CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
La evidencia es <b>suficiente</b>	Si el alcance de las pruebas es adecuado, solo una evidencia encontrada podría ser no suficiente para demostrar un hecho.
La evidencia es <b>pertinente</b>	Si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría.
La evidencia es <b>competente</b>	Si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.

**Fuente:** Alquichides Fajardo Elkin Andrés.

**Elaborado por:** Las postulantes

##### 1.7.2.4.2. Tipos de Evidencia.

- **Evidencia Física.-** Muestra de materiales, mapas, fotos.
- **Evidencia Documental.-** Cheques, facturas, contratos, etc.
- **Evidencia Testimonial.-** Obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.
- **Evidencia Analítica.-** Datos comparativos, cálculos, etc.

### 1.7.2.4.3. Técnicas para la Recopilación de Evidencias.

Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.

**CUADRO N°. 1.7 TÉCNICAS DE AUDITORÍA**

TÉCNICA	CLASIFICACIÓN	DESCRIPCIÓN
VERIFICACIÓN	OCULAR	<b>Comparación.-</b> Relación entre dos o más aspectos como para observar la similitud
		<b>Observación.-</b> Examina la forma como se ejecutan las actividades y operaciones.
		<b>Revisión Selectiva.-</b> Examen ocular rápido con el fin de separar mentalmente asuntos que no son típicos o normales.
		<b>Rastreo.-</b> Seguir la secuencia de una operación dentro del proceso.
	VERBAL	<b>Indagación.-</b> Mediante conversaciones es posible obtener información sus resultados por si solos no constituyen evidencia suficiente y competente.
	ESCRITA	<b>Análisis.-</b> Determinar la composición o contenido clasificándolas y separándolas en elementos o partes.
		<b>Conciliación.-</b> Establece la relación exacta entre dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes.
		<b>Confirmación.-</b> Cerciorarse de la autenticidad de la información, que revela la entidad.
	DOCUMENTAL	<b>Comprobación.-</b> Verificación de evidencia que sustenta a una actividad u operación.
		<b>Computación.-</b> Se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica.
FÍSICA	<b>Inspección.-</b> Constatación o examen físico u ocular de los bienes, documentos y valores.	

Fuente: <http://www.contraloria.gov.ec/documentos/normatividad/MG-Cap-V.pdf>

Elaborado por: Las Tesistas.

#### ***1.7.2.5. Papeles de trabajo.***

Son los archivos o legajos que maneja el auditor y que contienen todos los documentos que sustentan su trabajo efectuado durante la Auditoría.

Estos archivos se dividen en Permanentes y Corrientes; el archivo permanente está conformado por todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la empresa es decir, que no cambian y que por lo tanto se pueden volver a utilizar en auditorías futuras. El archivo corriente este formado por todos los documentos que el auditor va utilizando durante el desarrollo de su trabajo y que le permitirán emitir su informe previo y final.

Los papeles de trabajo son utilizados para:

- Registrar el conocimiento de la entidad y su sistema de control interno.
- Documentar la estrategia de auditoría.
- Documentar la evaluación detallada de los sistemas, las revisiones de transacciones y pruebas de cumplimiento.
- Documentar los procedimientos de las pruebas de sustentación aplicadas a las operaciones de la entidad.
- Mostrar que el trabajo de los auditores fue debidamente supervisado y revisado.
- Registrar las recomendaciones para el mejoramiento de los controles observados durante el trabajo.

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

Existen varias cédulas de auditoría, las principales son:

**CUADRO N°. 1.8 CÉDULAS DE AUDITORÍA.**

<b>CÉDULAS DE AUDITORÍA</b>	<b>DEFINICIÓN.</b>
<b>Cédulas sumarias.</b>	Se vacía la información de una cuenta global o de mayor o de un grupo de cuentas o rubros.
<b>Cédulas analíticas o de detalle.</b>	También llamadas descriptivas en ella se vacía la información de un rubro en particular, contenido de una cédula sumaria.
<b>Cédulas de resumen.</b>	Son aquellas donde se conjuntan las observaciones, resultado de la salvedad contenida en las cédulas de auditoría anteriores (analíticas y sumarias) se compone de las observaciones.
<b>Cédula de ajuste.</b>	En esta cedula se especifica las correcciones contables que debe de hacer la empresa revisada para corregir los errores detectados en la auditoría, esta es la única cédula que se le entrega al cliente o empresa revisada junto con el dictamen.

**Fuente:** Alquichides Fajardo Elkin Andrés

**Elaborado por:** Las Tesistas.

#### ***1.7.2.6. Referenciación Cruzada.***

Consiste en utilizar los códigos de manera que sea posible relacionar las diferentes cédulas que utiliza para realizar el análisis de los componentes identificados en la auditoria, con los programas de auditoría, los estados financieros con sus correspondientes notas y el informe de auditoría.

La información que se envía de una cédula a otra se identifica poniendo la letra o código de la referencia con lápiz de color rojo a la derecha de la información y en la cédula en la cual se recepta los datos, el mismo código o referencia se pone a lado izquierdo de la cifra o información.

#### ***1.7.2.7. Marcas de Auditoría.***

Son los símbolos o signos empleados por el auditor para indicar las acciones o procedimientos de auditoría efectuados, dichos símbolos se registra en cada uno de los documentos y demás papeles de trabajo elaborados, para rescatar algo muy

significativo de tal forma dejar evidencia del tipo de revisión por ende pruebas realizados por el auditor.

#### ***178.2.8. Hallazgos de Auditoría.***

Se considera que los hallazgos de Auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia.

##### ***1.7.2.8.1. Atributos del Hallazgo.***

- **Condición.-** La realidad encontrada.
- **Criterio.-** Como debe ser (la norma, la ley, el reglamento, lo que debe ser).
- **Causa.-** Qué originó la diferencia encontrada.
- **Efecto.-** Qué efectos puede ocasionar la diferencia encontrada.

Una vez concluida la fase de ejecución se debe solicitar la carta de salvaguarda o carta a gerencia donde la gerencia de la organización auditada da a conocer que se han entregado todos los documentos que oportunamente fueron solicitados por los auditores.

#### ***1.7.3. Informe de Auditoría.***

La Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, Agosto 2001, Pág.259-274., menciona que “El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, el control interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.”

### ***1.7.3.1. Elementos básicos del informe de auditoría.***

El Informe de Auditoría independiente deberá contener, como mínimo, los siguientes elementos básicos:

- Un título que incluya la palabra independiente.
- Una declaración de que los Estados Financieros identificados en el informe fueron auditados.
- Declaración de que los Estados Financieros son responsabilidad de la administración y la responsabilidad del auditor es emitir una opinión sobre los Estados Financieros basándose en su auditoría.
- Una declaración de que la auditoría se efectuó de acuerdo a NAGA.
- Una declaración de que las NAGA requieren que el auditor planifique y realice su trabajo con el fin de lograr una seguridad razonable de que los Estados Financieros están libres de errores significativos.
- Una declaración de que la auditoría comprende:
  - Pruebas sustantivas que respaldan la información.
  - Evaluación de PCGA.
- Evaluación de la presentación general de Estados Financieros.
- Declaración de que el auditor cree que su auditoría constituye una base razonable para fundamentar su opinión.
- Una opinión acerca de los Estados Financieros si presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la entidad y los resultados de sus operaciones de acuerdo a PCGA a la fecha del balance.
- Firma del auditor y fecha del informe.

### ***1.7.3.2. Clases de Informe.***

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

#### ***1.7.3.2.1. Informe Extenso o Largo.***

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los

resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los Estados Financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la Auditoría que incluye: la carta de Control Interno, el capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la Auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

#### ***1.7.3.2.2. Informe breve o corto.***

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una Auditoría Financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros.

#### ***1.7.3.2.3. Requisitos y cualidades del informe.***

En la preparación y presentación del Informe de Auditoría, se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas.

A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia:

- Concisión,
- Precisión y Razonabilidad,
- Respaldo Adecuado,
- Objetividad y
- Oportunidad.

**CUADRO N°. 1.9 CONTENIDO DEL INFORME DE AUDITORÍA**

N.	DETALLE	INFORME	
		EXTENSO	BREVE
1	<b>Carátula</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2	<b>Detalle de abreviaturas utilizadas</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3	<b>Índice</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>SECCION I</b>		
4	Dictamen Profesional a los estados financieros y a la Información Financiera Complementaria.	<b>X</b>	<b>X</b>
5	Estados financieros. De Situación Financiera. De Resultados. De Flujo de Efectivo (FASB 95). Estado de Ejecución Presupuestaria. Estado de Ejecución del Programa de Caja.	<b>X</b>	<b>X</b>
6	Notas a los estados financieros.	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>SECCION II</b>		
7	Detalle de la Información Financiera Complementaria	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>SECCION III</b>		
8	<b>Resultados de la Auditoría</b>	<b>X</b>	
	Carta de Control Interno. Capítulo I Seguimiento al Cumplimiento de las recomendaciones. Capítulo II Rubros examinados.	<b>X</b>	
9	<b>Anexos:</b>	<b>X</b>	
	Detalle de los funcionarios. Cronograma de implantación de las recomendaciones. Detalle de la Información Financiera Complementaria.	<b>X</b>	<b>X</b>

Fuente: Contraloría General del Estado

Elaborado por: Las Tesistas.

#### **1.7.4. Dictamen.**

##### **1.7.4.1. Definición e Importancia**

Constituye el medio formal con el que el auditor comunica sus hallazgos a las partes interesadas. Al informar de su trabajo el auditor deberá cumplir con normas generalmente aceptadas relacionadas con la información.

En la formulación y entrega de un reporte sobre los Estados Financieros auditados, el auditor debe cumplir con las cuatro Normas de Auditoría relacionadas con la información las mismas que son:

- El dictamen señalará que los estados financieros están presentados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- El dictamen señalará que tales principios han sido consistentemente observados en el presente periodo con relación al anterior.
- Las notas aclaratorias a los estados financieros se consideran adecuadas salvo que se señale lo contrario en el dictamen.
- El dictamen extenderá una opinión de los estados financieros tomados en conjunto o la afirmación al respecto que no sea posible estrenar una opinión. Cuando una opinión no se pueda expresar será necesario que se explique las razones para ello.

#### ***1.7.4.2. Elementos básicos del Dictamen.***

El Informe de Auditoría está conformado por los siguientes elementos básicos.

- El título que describa la clase de informe. Las normas establecen que deben darse un título al informe incluyendo la palabra (Independiente).
- Los destinatarios del informe, generalmente a la compañía sus accionistas y al consejo directivo.
- Párrafo introductorio.
- Párrafo de alcance.
- La opinión del auditor sobre si los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos relevantes, la situación financiera de la entidad auditada.
- La firma del auditor o de la respectiva organización auditada.
- La fecha del informe de auditoría, constituye la fecha en la que se concluyen los procedimientos más importantes efectuados.

Además contiene el cuerpo del informe en el que consta lo siguiente:

- Información suplementaria y complementaria.
- Abreviaturas utilizadas en el informe.

### ***1.7.5. Tipos de Opinión.***

Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, agosto 2001, Pág.300-307, da a conocer los tipos de dictámenes fruto del trabajo efectuado por un auditor; éstos pueden ser de diferentes clases, se detalla los siguientes:

#### ***1.7.5.1. Dictamen sin salvedades.***

Todo informe de Auditoría Financiera cuyo dictamen y opinión profesional sea sin salvedades o sin restricciones expresará: que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos del efectivo de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Ver anexo 1

#### ***1.7.5.2. Dictamen con Salvedades.***

Tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no son abstención de opinión. Ver anexo 2

**CUADRO N° 1.10 CONDICIONES DEL DICTAMEN CON SALVEDADES**

<b>CONDICIONES</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Limitaciones al Alcance.</b>	Una limitación en el alcance del trabajo del auditor puede en ocasiones ser impuesta por el cliente.
<b>Desacuerdo con la Administración.</b>	El auditor puede estar en desacuerdo con la administración respecto a: → La aceptabilidad de las políticas contables seleccionadas. → El método de su aplicación, incluyendo lo adecuado de la revelación suficiente en los estados financieros. → El cumplimiento de los estados financieros en relación a reglamentos relevantes o requerimientos estatutarios.
<b>No razonabilidad de los Estados Financieros.</b>	→ No estar de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. → No existen manifestaciones o exposiciones adecuadas sobre asuntos que se consideren esenciales para una presentación razonable.
<b>No aplicación de Principios de Contabilidad.</b>	Los principios de contabilidad no fueron aplicados consistentemente con relación con el ejercicio anterior.
<b>Fallas importantes de Control Interno.</b>	Cuando existan fallas muy grandes de control interno, que impidan al auditor a confiar en el para realizar su examen. En estos casos, de acuerdo a la magnitud de las fallas la salvedad puede llegar a convertirse en una opinión adversa.
<b>Incertidumbre sobre hechos futuros</b>	Se emite un dictamen con salvedades cuando existe incertidumbre acerca del futuro en relación con asuntos de impuestos, laborales u otras circunstancias pendientes de resolver a la fecha del dictamen.

**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** Las Tesistas.

### ***1.7.5.3. Dictamen adverso o negativo.***

Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones los flujos del efectivo, ejecución del programa de caja de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

#### ***1.7.5.4. Dictamen con abstención de emitir una opinión.***

Una abstención de opinión es aquella en que el auditor no expresa su opinión sobre los estados financieros. Si el auditor no ha obtenido evidencia suficiente y pertinente para formular una opinión, sobre la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, es necesaria la abstención de opinión.

#### ***1.7.6. Estados Financieros***

Los Estados Financieros deben estar estructurados de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Contabilidad Gubernamental vigente.

Cuando en el transcurso del examen el auditor determine que errores u omisiones en el registro de las transacciones y ha sugerido la realización de ajustes y reclasificaciones, que afecten al ejercicio presente y anteriores; pero los registros no han sido aún cerrados, se propondrá ajustes y reclasificaciones que correspondan con el propósito de que la entidad emita los estados financieros incluyendo estas modificaciones, en este caso emitirá su dictamen sobre los estados financieros ajustados.

#### ***1.7.7. Notas Aclaratorias a los Estados Financieros.***

La entidad examinada, junto a los Estados Financieros debe presentar las Notas Aclaratorias respectivas, estructuradas de conformidad a lo dispuesto en la Normativa de Contabilidad Gubernamental vigente y en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

#### ***1.7.8. Información Financiera Complementaria.***

La información financiera complementaria sirve para explicar, apoyar o sustentar el dictamen del auditor sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de la Entidad.

### ***1.7.8.9. Comunicación al Término de la Auditoría.***

La comunicación de los resultados al término de la Auditoría, se efectuará de la siguiente manera: Se preparará el borrador del informe que contengan los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados en la conferencia final por los auditores a los representantes de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el examen.

#### ***1.7.9.1. Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones.***

##### ***Comentarios.***

Es la descripción de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados en la ejecución de la auditoría, se deben exponer en forma lógica y clara ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones

##### ***Conclusiones.***

Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva positiva e independiente sobre lo auditado.

##### ***Recomendaciones.***

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

## CAPÍTULO II

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 2.1. Metodología de la Investigación.

Para el desarrollo del trabajo de campo la metodología que permitió recabar información acerca de la situación en la que se encuentra la Cooperativa, es la siguiente:

En primer ámbito, dados los objetivos y características del trabajo de campo, se trabajó con la población o universo, que se describe a continuación: Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY, Departamento de Consejo y las distintas personas que integran el departamento de contabilidad. Cabe recalcar que al tener en la población o universo grandes grupos involucrados, se consideró tomar en cuenta una muestra representativa la cual es de 190 personas.

En segundo ámbito se utilizó la forma Descriptiva y el diseño No Experimental por lo que se detallaron situaciones, contextos y eventos efectuados durante el examen, los mismos que permitieron identificar y analizar los principales problemas que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY, facilitando estructurar soluciones de acuerdo a las necesidades que en sí exige la entidad financiera.

Además se aplicó diferentes técnicas como la Observación, la Entrevista y la Encuesta, que permitieron obtener información directa de los fenómenos que

afectan a la Cooperativa, a través de la aplicación del instrumento denominado Cuestionario, mediante una serie de preguntas abiertas, cerradas al Departamento de Consejo, Contabilidad y Socios de la Cooperativa, y la entrevista al Gerente General el mismo que aportó con conocimientos importantes de interés para las tesis.

Finalmente para proceder con la interpretación y análisis de resultados, en primer término se procedió a la codificación y tabulación de los datos obtenidos de las técnicas de investigación aplicadas, como son la Entrevista y la Encuesta, los datos fueron procesados por el programa computacional Microsoft Excel, a partir del cual se graficaron tablas y gráficos en el pastel.

## ***2.2. Preguntas Científicas.***

Para el desarrollo de esta investigación se elaboró las siguientes preguntas científicas:

1. ¿Qué fundamentos teóricos conceptuales relacionados a la auditoría financiera permitirá realizar un examen confiable y seguro sobre la razonabilidad del grupo de los activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?
2. ¿Diagnosticar cual es la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?
3. ¿De qué manera influye la aplicación de un examen especial al grupo de las activos en el desarrollo económico-financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” para el período 2008?

2.3. Operacionalización de variables

PREGUNTAS.	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
1. ¿Qué fundamentos teóricos conceptuales relacionados a la auditoría financiera permitirá realizar un examen confiable y seguro sobre la razonabilidad del grupo de los activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?	→ Auditoría Financiera → Examen Especial	→ Análisis de las cuentas del Activo.	→ Índices Financieros	→ Encuesta. → Observación.
2. ¿Diagnosticar cual es la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?	→ Evaluación de problemas.	→ Control interno.	→ Matriz de evaluación preliminar del riesgo.	→ Cuestionarios.
3. ¿De qué manera influye la aplicación de un examen especial al grupo de los activos en el desarrollo económico-financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” para el periodo 2008?	→ Proceso de la Auditoría. → Desarrollo económico. → Informe.	→ Planificación. → Ejecución. → Resultado Final. → Balance general.	→ Hallazgos. → Conocimiento interno y externo. → Papeles de trabajo → PCGA. → NEA. → NAGA. → Recomendaciones.	→ Constataciones.

Fuente: Biblioteca UTC.  
Elaborado por: Las Tesistas.

## ***2.4. Análisis e interpretación de la investigación.***

Para la realización del Trabajo de Campo, la técnica que se utilizó es la entrevista y la encuesta y el instrumento aplicado es el cuestionario el cual se aplicó a los miembros de la Cooperativa, con el propósito de recopilar información adecuada y oportuna que facilite la aplicación del Examen Especial, diseñado para recabar información acerca de la situación financiera que se encuentra la institución.

### ***2.4.1. Análisis e interpretación de la entrevista.***

La siguiente entrevista se realizó al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” el cual aportó con ideas y conocimientos de interés para la investigadoras.

#### ***2.4.1.1. Entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”.***

##### **1. ¿Se ha realizado un examen especial a las cuentas del activo de la Cooperativa?**

El entrevistado respondió que no se ha realizado un Examen Especial a las cuentas del activo, razón por la cual el gerente solicitó que se realice de una manera clara y precisa dicho examen para plantear bien los objetivos y cumplir con las metas propuestas.

##### **2. ¿La información que proviene de las distintas áreas de la Cooperativa es veraz y oportuna?**

El gerente manifestó lo siguiente: Que la información no es en su totalidad veraz y oportuna porque el personal no está suficientemente capacitado para emitir información rápida y adecuada al momento que solicita la Gerencia ya que los responsables de cada departamento deberían tener un mejor control de las actividades.

**3. ¿Existe Reglamentos Internos para el control del personal?**

El entrevistado respondió lo siguiente: Que si existe un reglamento interno en el cual se basa la organización y coordinación de las actividades para los empleados; las mismas que acatan las órdenes dispuestas por sus superiores. Es importante tener un buen sistema de control interno en el organismo para realizar las funciones con eficiencia y eficacia.

**4. ¿Cree Ud. que el desempeño del personal contribuye al cumplimiento de los objetivos planteados?**

El Sr. Segundo Yucailla afirmó lo siguiente: Que el desempeño, trabajo y ejecución de cada persona es primordial porque cada uno de ellos cumplen un rol fundamental que va canalizando ideas importantes hacia el cumplimiento de los objetivos de toda institución por ende lograr ventajas competitivas con los demás organismos.

**5. ¿El departamento de contabilidad emite información oportuna en el momento que lo requiere la Gerencia para tomar alternativas a cualquier suceso?**

El Gerente contestó que la información que emite el departamento de Contabilidad no cubre con algunas de las expectativas que requiere la Gerencia, porque esta información no se encuentra realizada oportunamente lo que causa inconvenientes al momento de analizar posibles alternativas de solución e impulsar al correcto desarrollo de Cooperativa.

**6. ¿Cómo está funcionando y conformado el Patrimonio de la Cooperativa?**

La persona entrevistada respondió lo siguiente: El patrimonio de la Cooperativa depende de varios factores importantes como son: créditos bancarios, el peculio y el funcionamiento de la institución depende de que cada uno de las personas asociados realicen movimientos diarios y logren tener rentabilidad y utilidad

dentro del organismo y cubra las necesidades de los beneficiarios; siempre y cuando estos sean socios activos

**7. ¿Se realiza verificaciones periódicas del cumplimiento de los procedimientos contables y controles establecidos?**

El responsable de la cooperativa manifestó que no se realiza verificaciones periódicas debido a la falta de tiempo por parte de la Gerencia y por ende no se puede cubrir todo el control del organismo. Además se ha delegado funciones para cumplir con las obligaciones de la Cooperativa y así tener un control adecuado en cada uno de los departamentos.

**8. ¿Usted es el encargado de firmar los Estados Financieros?**

El Gerente afirma que es la persona responsable de firmar Balances para que tengan validez y presentar al organismo regulador que es Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). El Sr. Segundo Yucailla es el encargado dirigir y coordinar las actividades diarias por que le designaron autoridad superior dentro del organismo.

**9. ¿Cada que periodo le gustaría que se realice un examen especial a las cuentas del Balance de la Cooperativa?**

El representante legal de la cooperativa respondió que es factible realizar un examen especial a las cuentas del activo anualmente por que es el periodo donde se realiza los cierres de la actividad contable dentro de la Cooperativa; al ejecutar esta revisión en la fecha antes mencionada facilitaría un mejor desenvolvimiento de las actividades a efectuarse.

**10. ¿Al realizar un examen especial de los activos de la Cooperativa a que conllevaría esta revisión?**

El Gerente señala que el examen especial conllevaría a tener una visión clara y precisa de la realidad actual que se encuentra la Cooperativa y mejorar algunas falencias que puede tener la cooperativa; de tal forma ayudaría a tener ventajas competitivas dentro de las entidades que ofrecen el mismo servicio y plantear nuevas estrategias que faciliten el avance y desarrollo del organismo.

**ANÁLISIS:**

De acuerdo a la información obtenida en la entrevista se puede concluir que la aplicación de un Examen Especial a las cuentas del activo trae consigo ventajas razonables que permite tener una perspectiva clara y precisa de los resultados examinados del Balance General.

Mediante la entrevista permitió tener un conocimiento más amplio y consiente sobre la situación financiera de la institución. La información que arroja la Cooperativa es firmada por el gerente; es decir la firma del Sr. Segundo Yucailla debe estar en los estados financieros para que tengan validez.

Además permitió conocer que algunos de los departamentos no cubre las expectativas que necesita el ente económico para mejor la presentación de la información de una manera ordenada y cronológica y alcanzar los objetivos planteados por la institución. La ejecución garantiza al organismo información relevante acerca de las condiciones en las que se encuentra la Cooperativa.

**2.4.2. Análisis e interpretación de las encuestas.**

La presente encuesta se aplicó a los distintos miembros que conforman el departamento Consejo, Contadora, Auxiliar contable y Socios los cuales aportaron con ideas y conocimientos de interés para las investigadoras.

### 2.4.2.1. Encuesta al consejo.

#### 1. ¿Tiene Ud. conocimiento a lo que se refiere un examen especial de auditoría?

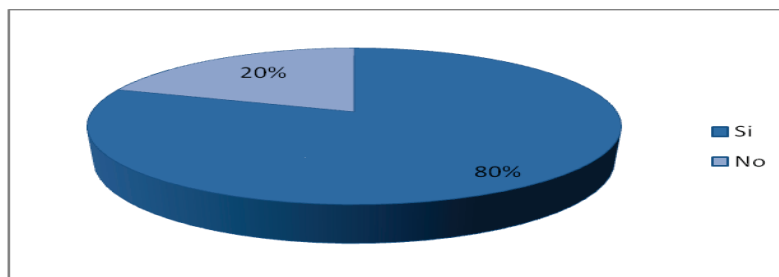
**TABLA N° 2.1 EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.1 EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes.

#### **Análisis e interpretación:**

El 80% de los miembros del Consejo encuestados manifiestan tener conocimiento acerca de un Examen Especial de Auditoría y el 20% dice no saber de lo que trata este tema. El realizar un examen especial conllevaría al crecimiento y desarrollo de la Cooperativa por cuanto se revisa los movimientos económicos y financieros de un período contable de acuerdo a las políticas y normas ya establecidas, ya que esta efectuado por auditores externos que permiten tener confianza en los resultados proporcionados.

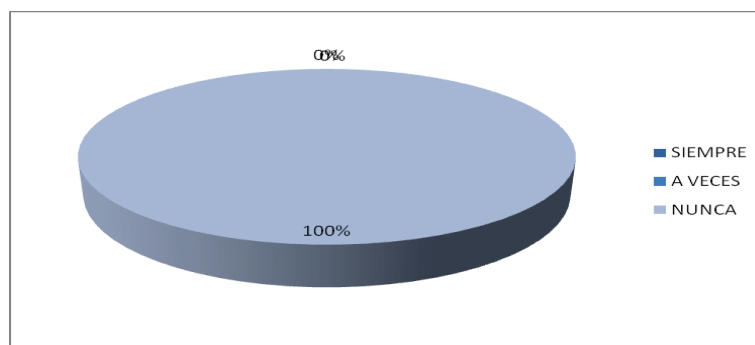
**2. ¿Se ha realizado alguna vez un Examen Especial a las cuentas del activo de la Cooperativa?**

**TABLA N° 2.2 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
A VECES	0	0%
NUNCA	5	100%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.2 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

El 100% de los encuestados afirman que no se ha realizado un Examen Especial a las cuentas del activo de la Cooperativa, por lo que se deduce que los miembros del Consejo no han tenido confianza de proporcionar información a terceras personas; razón por la cual tienen un conocimiento que toda la información que arroja la Cooperativa es confidencial. Cabe recalcar que este estudio está orientado al desempeño, rentabilidad y salvaguarda de recursos económicos-financieros.

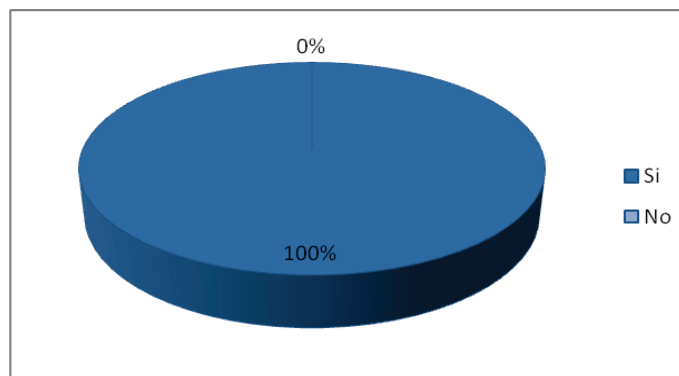
3. ¿Está de acuerdo con el Examen Especial que se va a realizar a las cuentas del Activo de la Cooperativa?

**TABLA N° 2.3 REALIZACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.3 REALIZACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

El 100% de las personas encuestadas afirman que es necesario que se efectúe un examen especial a las cuentas del activo; ya que al final de este proceso se emitirá un informe en donde el auditor da a conocer su opinión relacionada con la preparación del Balance General publicado; permitiendo comprender la extensión en la cual se está obteniendo los objetivos de las operaciones de la entidad y sobre todo si se están cumpliendo con las leyes y regulaciones aplicables.

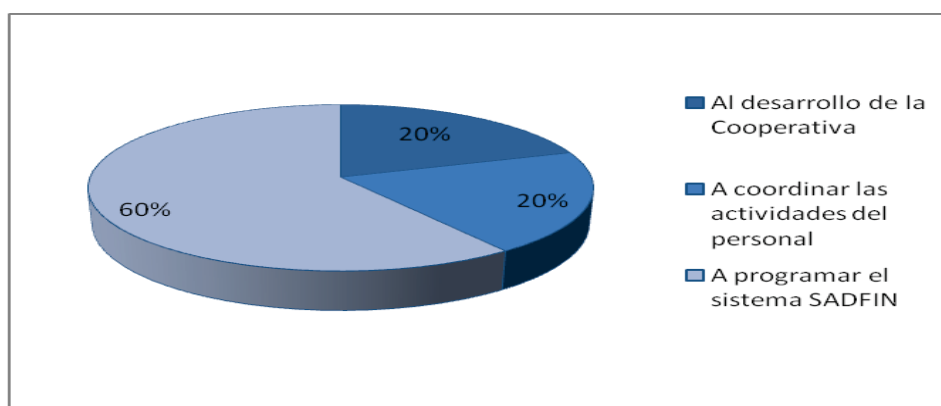
#### 4. ¿Un Examen Especial a las cuentas del activo ayudaría?

**TABLA N° 2.4 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Al desarrollo de la Cooperativa	1	20%
A coordinar las actividades del personal	3	60%
A programar el sistema SADFIN	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>40%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.4 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

#### **Análisis e interpretación:**

El 20% de los consultados refiere que el Examen Especial a las cuentas del activo ayudará al desarrollo de la Cooperativa, mientras que el 60% de las personas encuestadas manifestaron que se necesitaba coordinar las actividades del personal para su correcto desarrollo y el 20% indica que se necesitan un programa más eficiente para realizar sus transacciones.

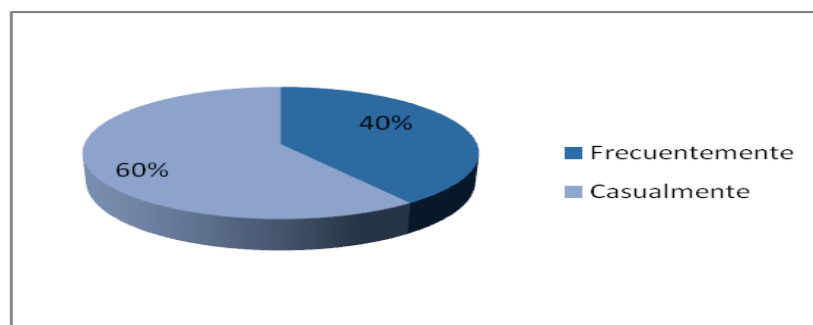
**5. ¿Al presentar el Balance General Ud. Tiene inseguridad e incertidumbre en la razonabilidad de dichos valores?**

**TABLA N° 2.5 PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Frecuentemente	2	40%
Casualmente	3	60%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.5 PRESENTACIÓN DEL BALANCE GENERAL**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

Un 60% informan que al momento de ser presentado el Balance General tienen inseguridad e incertidumbre porque no conocen con exactitud su estructura y su contenido mientras que un 40% afirma que tienen una noción básica sobre este Balance por tal razón analizan, verifican valores para tener seguridad razonable y de esta forma coadyuva al desarrollo económico-financiero de la Cooperativa.

**6. ¿Con que frecuencia se presenta Balances de la Cooperativa?**

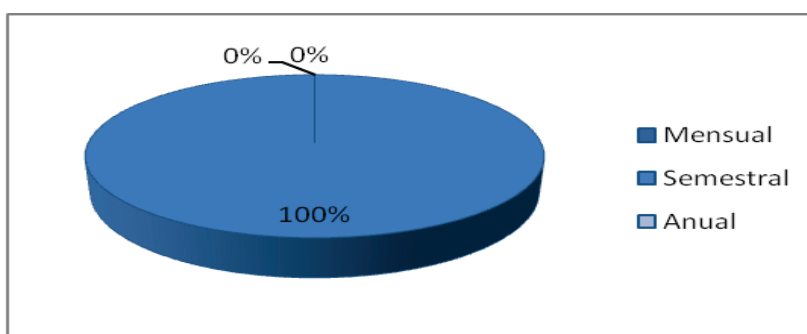
**TABLA N° 2.6 PRESENTACIÓN DE BALANCES DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	0	0%
Semestral	5	100%
Anual	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.6 PRESENTACIÓN DE BALANCES DE LA COOPERATIVA**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

El 100% afirman que se presenta Balances semestrales para comprobar la exactitud de los saldos y cumplimiento de las transacciones efectuadas durante un periodo contable, al presentar dichos Balances en la fecha prevista permitirá a todos los miembros del consejo tomar alternativas para el mejoramiento y crecimiento de la Cooperativa por ende solucionar inconvenientes en caso de que lo hubiera.

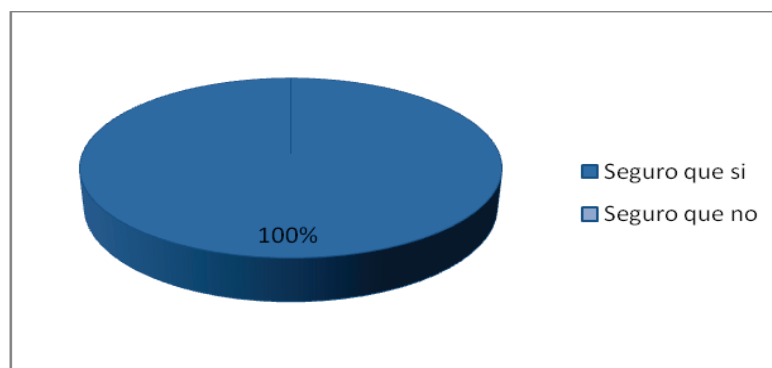
**7. ¿Cuándo el Balance General es presentado al Departamento de Consejo este se encuentra firmado por el Gerente y la Contadora?**

**TABLA N° 2.7 EL BALANCE GENERAL ES PRESENTADO AL DEPARTAMENTO DE CONSEJO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Seguro que si	5	100%
Seguro que no	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.7 EL BALANCE GENERAL ES PRESENTADO AL DEPARTAMENTO DE CONSEJO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

El 100% de las personas encuestadas dicen que el Balance General se encuentra firmado por el Gerente y la Contadora, al estar firmado por las personas antes mencionadas el Balance se encuentra bien elaborado de acuerdo a las políticas y normas de la Cooperativa. Cabe mencionar que si el Balance General no está firmado por los responsables de la Cooperativa este no tiene validez alguna.

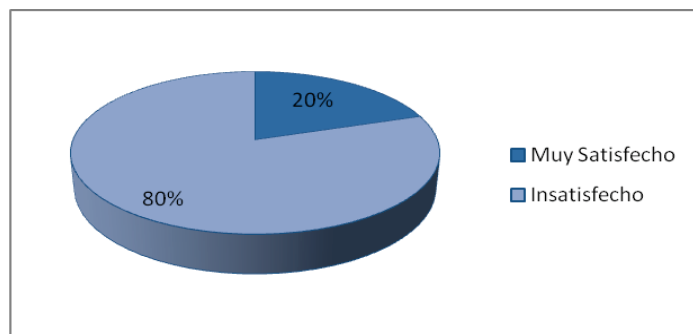
**8. ¿El sistema SADFIN que utiliza la Cooperativa es confiable al momento de emitir información?**

**TABLA N° 2.8 SISTEMA SADFIN**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy Satisfecho	1	20%
Insatisfecho	4	80%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta al Departamento de Consejo.  
**Elaborado por:** Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.8 SISTEMA SADFIN**



**Fuente:** Encuesta al Departamento de Consejo.  
**Elaborado por:** Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

Un 20% respondió que se encuentran muy satisfechos con el sistema SADFIN mientras que el 80% opina que están insatisfechos con este sistema por lo que tiene falencias al realizar las operaciones de cualquier índole y no genera información pertinente y veraz al momento que lo requiere los miembros del consejo para tomar decisiones para el correcto funcionamiento de la Cooperativa.

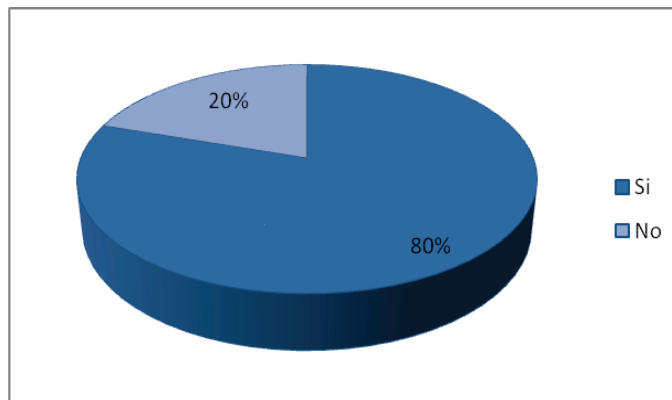
9. ¿Sabe Ud. como están relacionadas sus actividades con el trabajo de los demás y de qué manera debe comunicar la información relevante que se genere?

**TABLA N° 2.9 ACTIVIDADES RELACIONADAS  
CON EL TRABAJO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	4	80%
No	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.9 ACTIVIDADES RELACIONADAS  
CON EL TRABAJO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.  
Elaborado por: Las postulantes

### **Análisis e interpretación:**

Un mayoritario 80% siente que la comunicación entre compañeros es fundamental para tener una coordinación de trabajo en equipo; razón por la cual existe reuniones quincenales para comunicar a todos los miembros del consejo como llevar a cabo las actividades efectuadas durante su trayectoria de trabajo; mientras que el 20% responde que no está involucrado constantemente en las labores que realizan cada uno de ellos.

**10. ¿Piensa Ud. que la integración de valores éticos son un criterio importante en el desarrollo de la Cooperativa?**

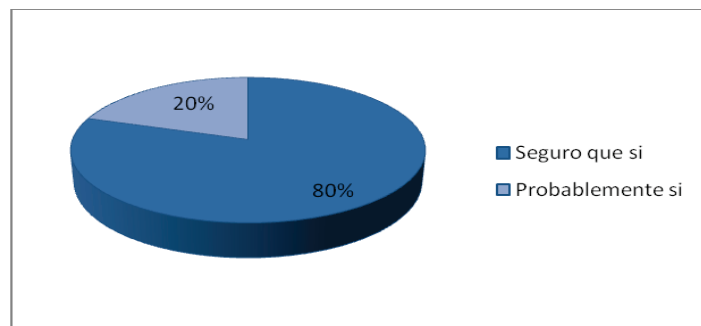
**TABLA N° 2.10 INTEGRACIÓN DE VALORES  
ÉTICOS**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Seguro que si	4	80%
Probablemente si	1	20%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes

**GRÁFICO N° 2.10 INTEGRACIÓN DE VALORES  
ÉTICOS**



Fuente: Encuesta al Departamento de Consejo.

Elaborado por: Las postulantes

**Análisis e interpretación:**

Un 80% asegura que los valores éticos es un criterio importante dentro del área de trabajo porque al realizar cualquier actividad lo ejecuta con la debida responsabilidad, puntualidad y equidad la misma que reflejara resultados eficientes y eficaces para el desarrollo de la institución por ende de cada uno de las personas la Cooperativa y el 20% responde que no está involucrado directamente con las labores de trabajo es decir no influye para el crecimiento de la Cooperativa.

*2.4.3. Análisis e interpretación de las Encuestas al Departamento de Contabilidad.*

**1. ¿El examen especial a las cuentas del Activo es?**

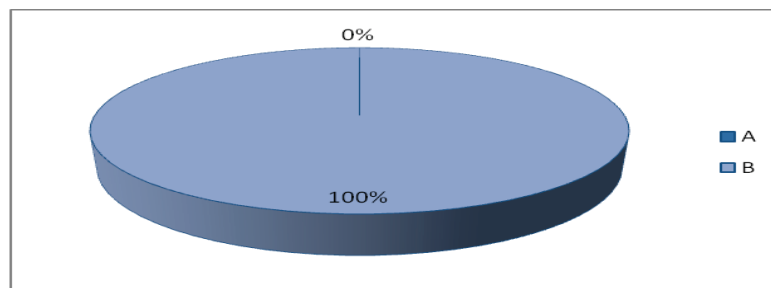
- a) Un mecanismo de orden social y cooperación que procuran normalizar el comportamiento de un grupo de individuos. ( )
- b) La revisión de una parte de las operaciones efectuadas con posterioridad a su ejecución. ( )

**TABLA N° 2.11 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A	0	0%
B	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.11 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

Las personas encuestadas de la Cooperativa afirman al 100% que un examen especial es la revisión de una parte de las operaciones efectuadas; es de gran importancia este análisis para la Cooperativa alcance con éxito todas las actividades planteadas; a la vez obtener información financiera útil y veraz para conocer la situación económica de la institución.

## 2. ¿Para ejecutar la tarea contable se basa en las siguientes normas?

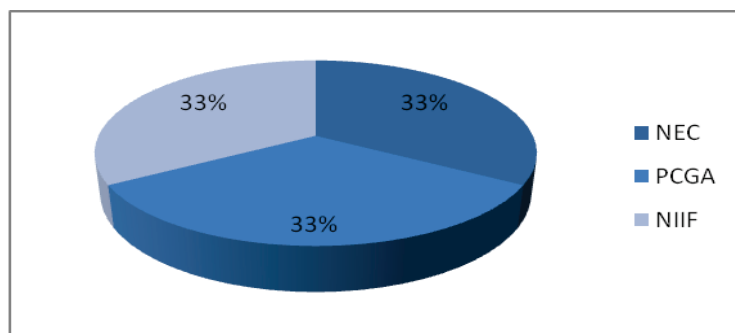
**TABLA N° 2.12 EJECUCIÓN DE LA TAREA CONTABLE**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NEC	2	33%
PCGA	2	33%
NAGA	0	0%
NIIF	2	33%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.

Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.12 EJECUCIÓN DE LA TAREA CONTABLE**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.

Elaborado por: Las postulantes.

### **Análisis e interpretación:**

La contadora y la auxiliar contable respondieron que para ejecutar la tarea contable se basa en las normas de la siguiente manera: el 33% afirma que maneja las Normas Ecuatorianas de Contabilidad por lo que es indispensable para ejecutar dicha tarea, mientras el 33% utilizan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas las mismas que son importantes para realizar todas las funciones de contabilidad y el 33% está relacionada con las Normas Internacionales de Información Financiera que es fundamental para llevar a cabo la contabilidad de una manera eficiente y eficaz.

### 3. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?

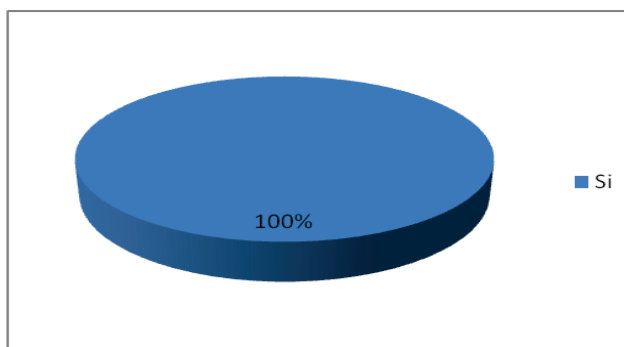
**TABLA N° 2.13 MANUAL DE PROCEDIMIENTOS  
CONTABLES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta al Departamento de Contabilidad.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.13 MANUAL DE PROCEDIMIENTOS  
CONTABLES**



**Fuente:** Encuesta al Departamento de Contabilidad.

**Elaborado por:** Las postulantes.

#### **Análisis e interpretación:**

Las encuestadas manifestaron al 100% que la Cooperativa si cuenta con un manual de procedimientos contables en el mismo que se establece el desarrollo y desenvolvimiento del área contable ya que la contabilidad es un proceso de análisis ya que es fundamental conocer todos los procedimientos de contabilidad ya establecidos para de esta forma evitar inconvenientes de cualquier tipo.

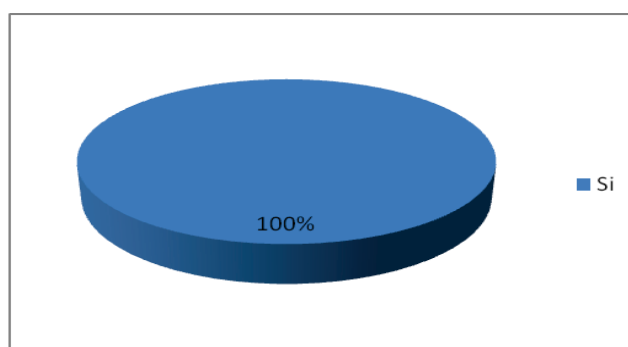
4. ¿Se revisa las políticas y normas para realizar los registros contables de la Cooperativa?

**TABLA N° 2.14 REVISIÓN DE POLÍTICAS Y NORMAS DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.14 REVISIÓN DE POLÍTICAS Y NORMAS DE LA COOPERATIVA**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

Mediante la encuesta aplicada se obtuvo que el 100% revisa las políticas y normas para efectuar todos los registros contables de una manera clara y precisa para que así la Cooperativa informe al órgano regulador como es el MIES de todas las actividades realizadas durante un período contable y de esta manera lograr el buen funcionamiento de la institución.

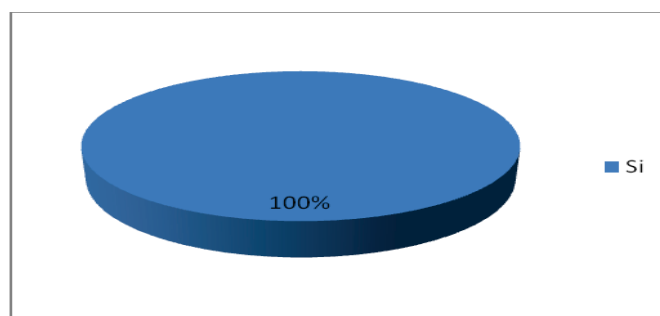
5. ¿Se mantiene un archivo ordenado de los movimientos contables que realiza la Cooperativa?

**TABLA N° 2.15 ARCHIVO ORDENADO DE LOS MOVIMIENTOS CONTABLES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N°2.15 ARCHIVO ORDENADO DE LOS MOVIMIENTOS CONTABLES**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 100% de los encuestados manifiestan que la Cooperativa mantiene un archivo ordenado de los movimientos contables que se realiza dentro de la misma, por tal razón ayuda de manera eficiente y eficaz a todos los miembros del organismo a dar información rápida, oportuna; así como a desenvolver bien su trabajo. Es decir ayuda a identificar, capturar y comunicar información pertinente en una forma y un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades para que todos reciban un mensaje claro de las actividades asignadas.

**6. ¿El Balance General se caracteriza por?**

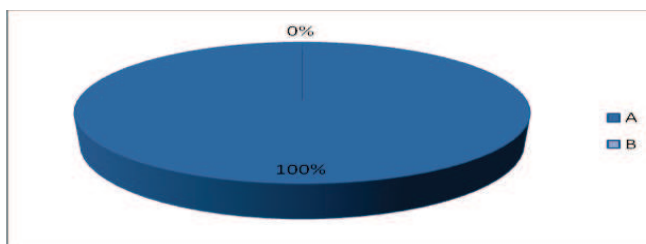
- a) Resumir la información contenida en los registros realizados en el Libro Diario y en el Libro mayor y comprobar la exactitud de los mencionados registros. ( )
- b) Es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos. ( )

**TABLA N° 2.16 CARACTERÍSTICAS DEL BALANCE GENERAL**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A	2	100%
B	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.16 CARACTERÍSTICAS DEL BALANCE GENERAL**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 100% de las encuestadas afirman que el Balance General permite resumir toda la información de todas las transacciones efectuadas durante un periodo económico. Es decir en detallar con sus respectivos saldos deudores o acreedores las sumas debe ser exactamente iguales a la suma del debe y haber, con lo cual se estima que el registro diario y los pases al mayor general relativamente son razonables o correctos.

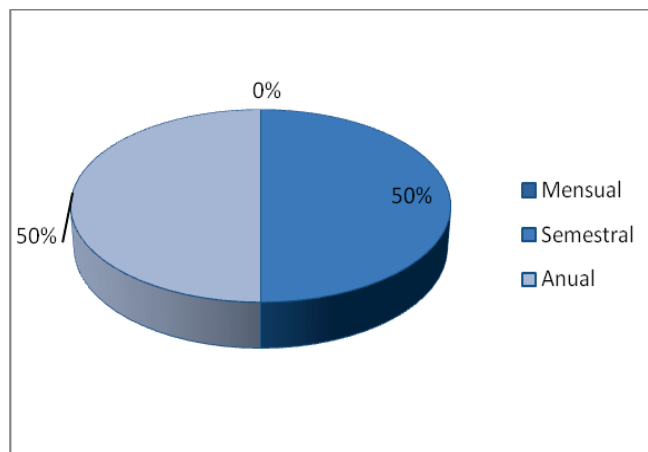
## 7. ¿Con que frecuencia se presenta Balances de la Cooperativa?

**TABLA N° 2.17 PRESENTACIÓN DE BALANCES**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	0	0%
Semestral	1	50%
Anual	1	50%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.17 PRESENTACIÓN DE BALANCES**



**Fuente:** Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

### **Análisis e interpretación:**

El 50% manifiesta que el Balance de la Cooperativa se presenta semestralmente mientras el otro 50% opina que se presenta en forma anual. Esto nos indica que el periodo contable que esta llevando la institución se realiza cortes de fechas para tener información económica-financiera veraz y oportuna. Además los cortes de fecha permite identificar y analizar los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.

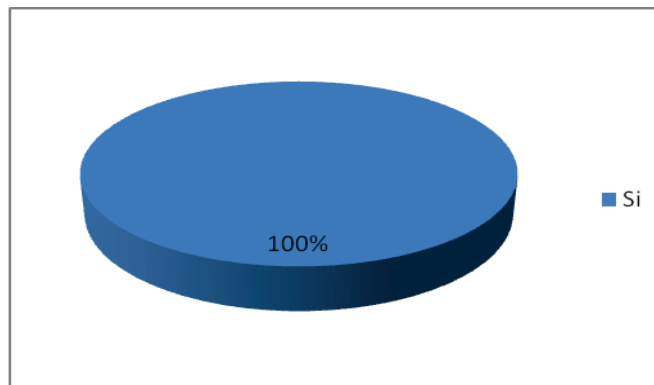
8. ¿El Balance General es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada?

**TABLA N° 2.18 BALANCE GENERAL**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.18 BALANCE GENERAL**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

### **Análisis e interpretación:**

El 100% de los encuestados dicen que el Balance General es donde se encuentra datos económicos de la Cooperativa ya que dicho Balance proporciona información resumida de todos los movimientos que se realiza en la institución en una fecha determinada por ende ayuda a ver desde un punto de vista más flexible y claro los resultados efectuados en un período contable.

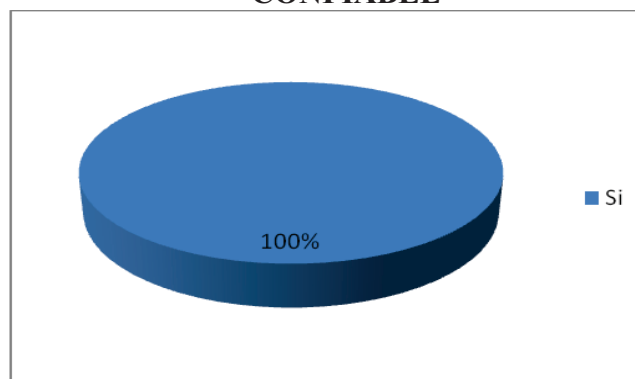
**9. ¿El sistema SADFIN en el modulo de la contabilidad es confiable al momento de realizar las transacciones de ingresos y egresos?**

**TABLA N° 2.19 EL SISTEMA SADFIN ES CONFIABLE**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.19 EL SISTEMA SADFIN ES CONFIABLE**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 100% opina que el Sistema SADFIN es confiable al registrar todos los movimientos de ingresos y egreso; si existiera algún error seria de quién lo manipula porque es la persona que introduce los datos al sistema. Cabe mencionar que el Sistema tiene falencias para lo cual piensan en cambiar de sistema, que garantice todas las necesidades que lo requiera el personal de trabajo de la Cooperativa.

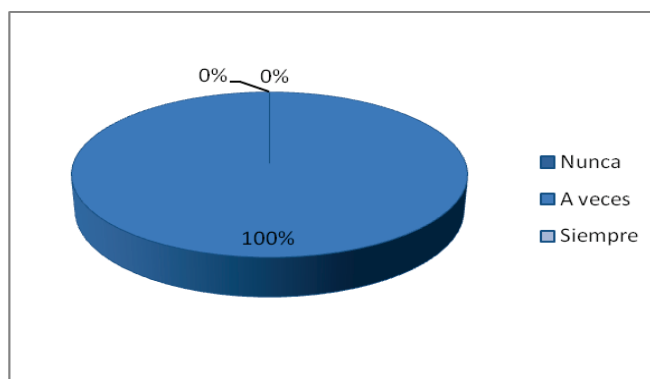
**10. ¿En el desarrollo de su trabajo ha tenido limitaciones?**

**TABLA N° 2.20 EL DESARROLLO DE SU TRABAJO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nunca	0	0%
A veces	2	100%
Siempre	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.20 EL DESARROLLO DE SU TRABAJO**



Fuente: Encuesta al Departamento de Contabilidad.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 100% encuestadas señala que a veces tienen restricciones al ejecutar su trabajo porque tiene una autoridad superior que otorga órdenes las mismas que esta basa en normas y políticas dentro de la Cooperativa, todo el personal debe regirse a estas reglas; llevando a cabo un perfil profesional de calidad. La cual permitirá cumplir la labor diaria con esmero para el crecimiento de la institución.

*2.4.4. Análisis e interpretación de las Encuestas a los Socios de la Cooperativa.*

**1. ¿Sabe Ud. de que se trata un Examen Especial a las cuentas del activo de la Cooperativa?**

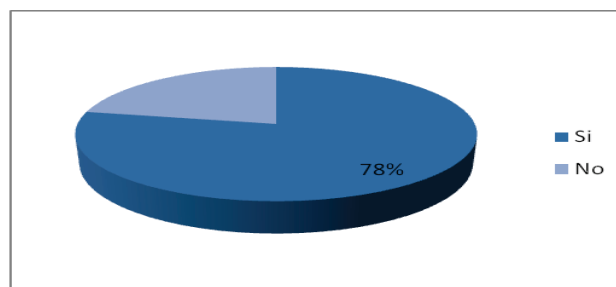
**TABLA N° 2.21 UN EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	142	78%
No	40	22%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N°2.21 UN EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

Un 78% de los socios afirmaron saber de lo que se trata un Examen Especial por lo que manifestaron que sería favorable para la Institución que se realice este tipo de trabajo para el desarrollo de la Cooperativa y el 22% respondió no saber de lo que trata el examen especial ya que no tienen conocimiento sobre el tema.

**2. ¿Le gustaría que se realice este tipo de análisis a las cuentas del activo de la Cooperativa?**

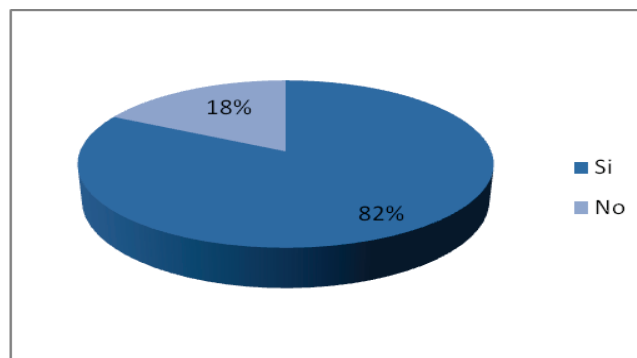
**TABLA N° 2.22 ANÁLISIS A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	150	82%
No	32	18%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.22 ANÁLISIS A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA**



Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 82% de los socios respondieron que les gustaría que se realice este tipo de análisis en la Cooperativa; mediante este examen ayudaría a tener una visión más clara de todos los Activos que posee el ente, la misma que sería beneficioso para todos aquellos que conforman la institución mientras que el 18% contestó no desearían que se realice este examen por cuanto no saben de lo que se trata.

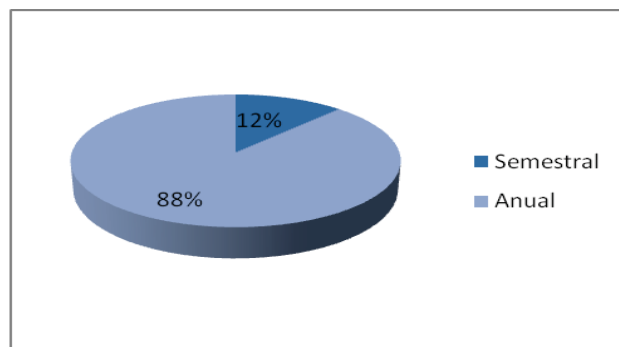
3. ¿Cada qué tiempo le gustaría que se efectuó una revisión del Balance General?

**TABLA N° 2.23 REVISIÓN DEL BALANCE GENERAL**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Semestral	22	12%
Anual	160	88%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.23 REVISIÓN DEL BALANCE GENERAL**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 12% de los socios afirmaron que se efectuó semestralmente una revisión del Balance ya que les permitirá determinar falencias en caso de que las hubiera y corregirlas de manera oportuna y eficaz mientras el 88% respondió que se debería realizar anualmente dicha examen para que la Cooperativa ahorre dinero y no se interpongan las personas involucradas en el examen en las labores de trabajo; de esta forma tener confiabilidad de la información financiera.

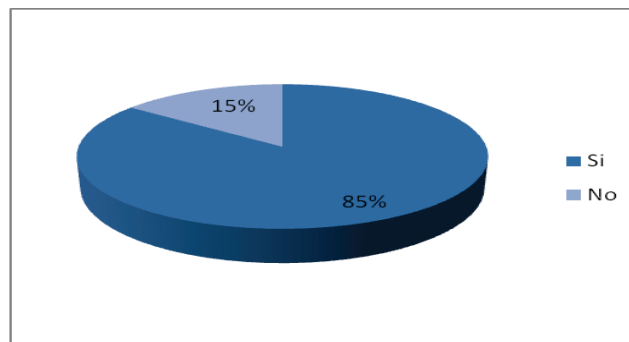
#### 4. ¿Le gustaría saber la situación económica-financiera de la cooperativa?

**TABLA N° 2.24 SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	155	85%
No	27	15%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.24 SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA DE LA COOPERATIVA**



Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

#### **Análisis e interpretación:**

El 85% de los encuestados responde que si les gustaría saber sobre la efectividad y eficiencia de las operaciones financieras de la Cooperativa porque tienen invertido su dinero y el 15% indica lo contrario. Lo primordial es dar confianza a los socios e informar sobre la realidad del capital que tiene la institución y como está funcionando de tal forma los socios incrementarían sus ahorros y tendrían seguridad.

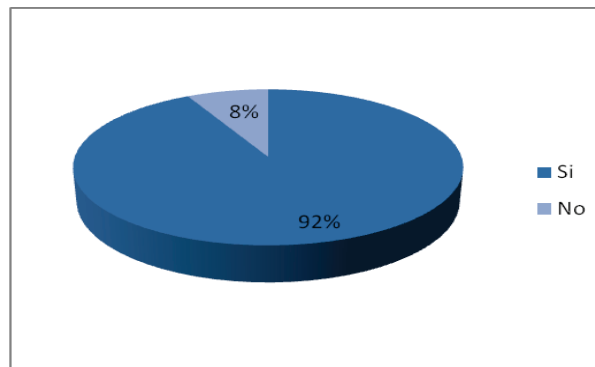
**5. ¿Al saber la rentabilidad de la Cooperativa incrementaría sus ahorros?**

**TABLA N° 2.25 RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	168	92%
No	14	8%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.25 RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 92% de los socios de la Cooperativa manifiestan que es fundamental la rentabilidad de la institución porque esta invertido su dinero; al saber el estado, desarrollo y avance del ente ahorrarían más porque se encuentra con solvencia para cubrir las necesidades de todas las personas que requieran de este servicio mientras el 8% respondió que no sabían de que se trata el tema.

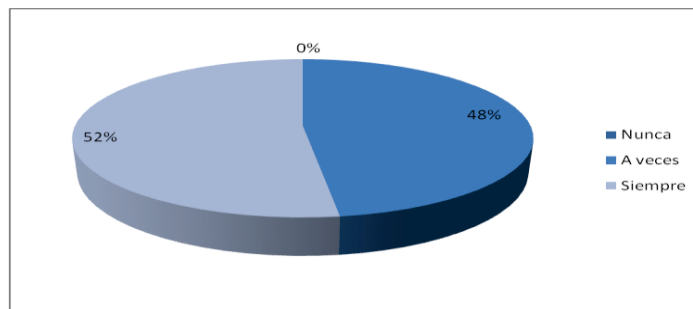
6. ¿El Gerente de la Cooperativa es el responsable que se cumplan con los objetivos planteados por la misma?

**TABLA N° 2.26 GERENTE ES EL RESPONSABLE DE LOS OBJETIVOS**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nunca	0	0%
A veces	87	48%
Siempre	95	52%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.26 GERENTE ES EL RESPONSABLE DE LOS OBJETIVOS**



Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 52% de los socios respondió que el Gerente es la persona responsable que cumpla con los objetivos planteados por la institución y el 48% opinan que todos los miembros de la institución son responsables de alcanzar las metas propuestas ya que el Gerente es el líder encargado de hacer cumplir todas las aspiraciones que tiene los involucrados del ente económico.

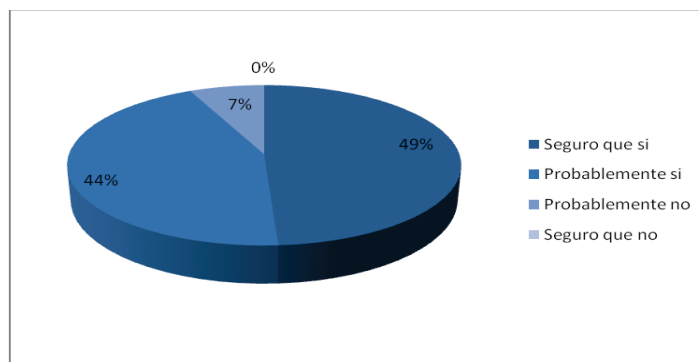
7. ¿Le gustaría que los miembros de la Cooperativa les informe sobre la situación financiera en la que se encuentran?

**TABLA N° 2.27 SITUACIÓN FINANCIERA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Seguro que si	90	49%
Probablemente si	80	44%
Probablemente no	12	7%
Seguro que no	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.27 SITUACIÓN FINANCIERA**



Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
Elaborado por: Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 49% de los consultados refiere que es indispensable saber la situación financiera de la institución la misma que proporcionara confianza al tener los resultados que arroja el Balance General, el 44% señala que si es necesario que facilite este tipo de información para garantizar a otras personas que sean miembros de la institución y un 7% dice que no es necesario la información porque debería ser confidencial solo para implicados de la Cooperativa.

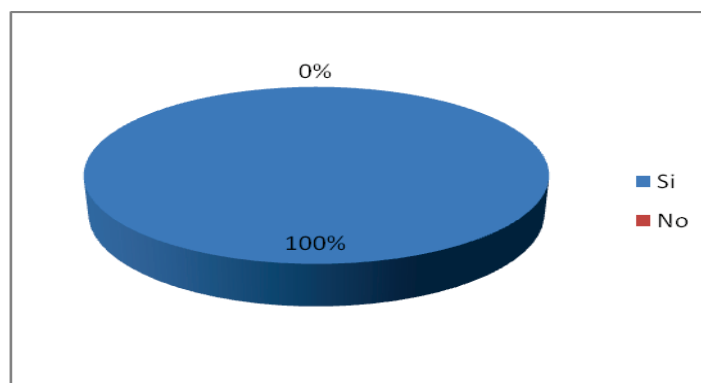
**8. ¿Se preocupa Ud. por la situación económica-financiera de la Cooperativa?**

**TABLA N° 2.28 SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	182	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.28 SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.  
**Elaborado por:** Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

El 100% de los socios encuestados indica que se preocupan por la situación económica financiera de la Cooperativa porque son miembros activos y tienen su capital invertido por tal razón al saber la situación actual de la misma permitirá tener confianza y seguridad de seguir siendo socio (a) e informar del servicio que presta y de todas las comodidades que otorga la Cooperativa.

## 9. ¿Ud. ayudaría al desarrollo de la Cooperativa?

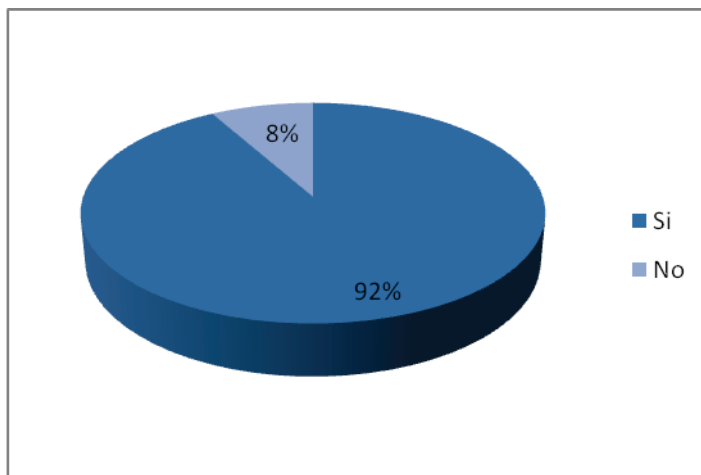
**TABLA N° 2.29 DESARROLLO DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	167	92%
NO	15	8%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.29 DESARROLLO DE LA COOPERATIVA**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

### **Análisis e interpretación:**

Un mayoritario 92% de los socios afirma que ayudarían al crecimiento y desarrollo de la Cooperativa comunicando a las personas más cercanas del servicio de calidad que ofrece la institución la misma que ayuda a la sociedad al progreso y el 8% opinan que no ayudaría.

**10. ¿Sabía Ud. Que la Cooperativa tiene políticas y normas que ayudan al crecimiento de la misma?**

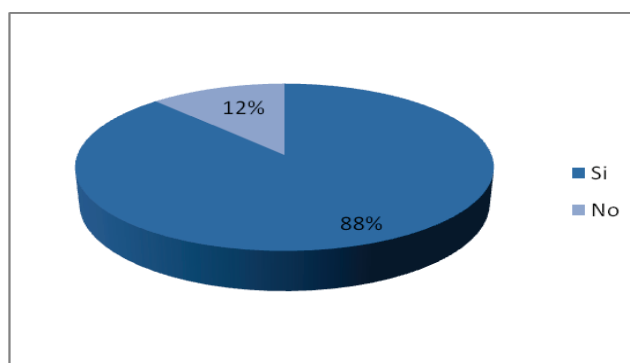
**TABLA N° 2.30 POLÍTICAS Y NORMAS DE LA COOPERATIVA**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	160	88%
NO	22	12%
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**GRÁFICO N° 2.30 POLÍTICAS Y NORMAS DE LA COOPERATIVA**



**Fuente:** Encuesta a los Socios de la Cooperativa.

**Elaborado por:** Las postulantes.

**Análisis e interpretación:**

160 Personas que corresponde el 88% señalan que la Cooperativa tiene políticas y normas que se rige a los miembros del ente económico y el 12% que opina lo contrario. Además los reglamentos o estatutos que tiene el organismo es un pilar fundamental para que los involucrados tengan obligaciones adecuadas y cumplan a cabalidad en las labores diarias; la misma que ayudaría a proporcionar disciplina, integridad y asegurar que las directivas administrativas lleven a cabo el cumplimiento y progreso de las metas propuestas por la Gerencia de la institución.

## ***2.5. Comprobación de preguntas directrices.***

***¿Qué fundamentos teóricos conceptuales relacionados a la auditoría financiera permitirá realizar un examen confiable y seguro sobre la razonabilidad del grupo de los activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?***

La Auditoría Financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional realizado con posterioridad a la ejecución de las operaciones financieras, su finalidad es emitir un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera del ente económico.

***¿Diagnosticar cual es la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”?***

Mediante la información obtenida se puede deducir que la situación económica financiera de la Cooperativa es activa; esta se rige en normas, principios de contabilidad y en un manual de políticas. Cabe mencionar que la institución tiene falencias porque una parte de los integrantes de la Cooperativa no tienen conocimiento de la estructura y contenido del Balance General; ocasionando inseguridad e incertidumbre al momento de conocer dicha información.

***¿De qué manera influye la aplicación de un Examen Especial al grupo de las activos en el desarrollo económico-financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” para el periodo 2008?***

La aplicación del Examen Especial al grupo de las activos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” para el periodo 2008, permitirá determinar la veracidad y razonabilidad de la información financiera la cual reflejará datos reales de gran utilidad para la toma de decisiones económicas-financieras.

## **2.6. Conclusiones y recomendaciones**

### **2.6.1. Conclusiones**

En base a las entrevistas y encuestas realizadas a la Cooperativa se ha podido establecer lo siguiente:

- A través de la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a las cuentas de Activo del Balance General, el Examen Especial proporciona información relevante acerca de la situación económica en la que se encuentra la Cooperativa.
- El proceso contable que lleva a cabo la Cooperativa se basa en normas de contabilidad que son Normas Ecuatorianas de Contabilidad ( NEC), Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados ( PCGA) y Normas de Información Financiera; las mismas que ayudan a desarrollar el trabajo a cabalidad.
- Los diferentes departamentos de la Cooperativa mantienen un archivo de documentos que contiene información relevante de acuerdo a su área, los mismos que no se encuentran bien diseñados para su utilización.
- La información que proporciona las distintas aéreas tiene falencias debido a que el personal no está capacitado y no existe un Control Interno adecuado que ayude a cumplir con las leyes y reglamentos que implanta la Cooperativa.
- Se concluye que el Examen Especial permite estudiar y evaluar profundamente los procesos económicos y el trabajo de la institución dentro de las cuentas del Activo, determinando el perfeccionamiento del proceso contable.

### **2.6.2. Recomendaciones**

Luego de haber concluido se recomienda lo siguiente:

- Se sugiere que dentro de la ejecución de trabajo de campo se aplique los diferentes métodos, técnicas y procedimientos establecidos ya que estos traen consigo beneficios que ayudan a la administración, al logro de las metas y objetivos propuestos, a tomar decisiones acertadas y seguras, permitiendo de esta manera mantener a la institución dentro de un entorno competitivo.
- La persona encargada del departamento de contabilidad debe capacitarse y actualizarse de todos los aspectos relacionados al área contable; de tal forma refleje un trabajo eficiente y eficaz.
- El archivo de cada departamento debe ser ordenado de una manera cronológica y sistemática para tener acceso a la documentación de una manera rápida de tal forma facilitar información al momento que lo requiera la Gerencia.
- Es indispensable tener un Control Interno apropiado para cumplir los objetivos que permite tener efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes.
- Es recomendable la aplicación del Examen Especial, debido a que permite a los directivos contar con información necesaria del estado actual en el que se encuentra la Cooperativa en cuanto se refiere a las cuentas del Activo.

## **CAPÍTULO III**

### **3.1 APLICACIÓN DE LA PROPUESTA**

El presente Examen Especial responde a las principales necesidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” por conocer, analizar y entender el significado de la información financiera generado por el Departamento de Contabilidad, en el sentido que permite tomar alternativas coherentes en beneficio del ente económico financiero.

La investigación ejecutada al Balance General es en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAs y Normas Ecuatoriana de Auditoría. Los principios, normas y procedimientos de Auditoría proporcionan un trabajo planificado que ayuda al desarrollo de la verificación de las cuentas a examinar; de tal forma la indagación sea clara y precisa.

La fuente primaria y natural de información son los registros contables a través de la obtención de todos los documentos que respalden el balance general del 2008, cuya finalidad es precisamente informar sobre la situación económica de la Cooperativa.

Para la elaboración de la propuesta, como primera técnica del Examen Especial tenemos el Archivo de Planificación que involucra la Administración de la Auditoría, Planificación Estratégica y la Planificación Especifica, para la cual se recabo información de la institución financiera.

Como segunda técnica tenemos la ejecución del Examen Especial que se fundamenta en el Archivo Permanente, con el propósito de analizar los diferentes

rubros financieros como son: Caja, Bancos, Cartera de Crédito, Cuentas por Cobrar, Bienes Realizados Adjudicados, Propiedad y Equipo y Otros Activos.

Este estudio es importante porque está proyectado a mejorar las deficiencias encontradas en la información económica- financiera de la institución la misma que será de utilidad para todo el personal que maneja el sistema contable y a todos los involucrados de la Cooperativa.

Finalmente se presentará un Informe que incluye conclusiones y recomendaciones dirigidos a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, que permita visualizar en forma resumida los conceptos y las cifras del contenido del Balance General que fueron objeto de estudio.

### **3.2. Objetivos**

Para el desarrollo de la investigación se planteó los siguientes objetivos:

#### **3.2.1. Objetivo General.**

- Ejecutar un Examen Especial a las cuentas del Activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, la misma que determine la veracidad y razonabilidad de las cuentas del Balance General para el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008.

#### **3.2.2. Objetivos Específicos.**

- Analizar la información financiera obtenida dentro de la institución utilizando métodos, técnicas y procedimientos de Auditoría para el desarrollo del Examen Especial.
- Preparar papeles de trabajo de acuerdo a la necesidad del grupo de auditoras ELIVE S.A; las mismas que ayudaran a reflejar información que respalde los registros contables obtenidos.
- Emitir un informe sobre la razonabilidad de la situación financiera del ente contable que incluye conclusiones y recomendaciones sobre los resultados examinados del Balance General que permite tener una visión más clara de las evidencias encontradas en el transcurso del examen.



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

Archivo  
Permanente  
N° 1

**ELIVE**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"

**Dirección:** Barrio la Estación, Av. Marco Aurelio Subía,  
Numero 17-17 Intersección Av. 5 de Junio,  
Referencia Diagonal al Terminal Terrestre.

**Teléfono:** 032-809-624

**Celular:** 088072895

**Naturaleza del trabajo:** Examen Especial a las cuentas del Activo del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"

**Período:** Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2008.

**Grupo de Auditoría:** ELIVE S.A.



ELIVE

### APL 10 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

1.1. Contrato.	1/16-
1.2. Propuesta de Servicios.	5/16
1.3. Cronograma de Actividades.	10/16
1.4. Siglas a utilizar por los integrantes del equipo.	11/16
1.5. Avances del trabajo.	12/16
1.6. Marcas de Auditoría.	13/16
1.7. Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo.	14/16
1.8. Carta Compromiso.	15/16

### APL 20 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

2.1. Memorándum de Planificación.	1/6
2.2. Conocimiento de la Entidad.	3/6
2.3. Definición de Componentes.	4/6
2.4. Evaluación Preliminar del Riesgo.	5/6
2.5. Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgo.	6/6

### APL 30 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

3.1. Memorándum de Planificación Específica.	1/15
3.2. Evaluación de la estructura de Control Interno.	3/15
3.3. Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgo.	4/16
3.4. Plan de Muestreo de Auditoría.	6/15
3.5. Programas Específicos de Auditoría.	8/15
3.6. Informe sobre la evaluación de la estructura de Control Interno	14/15

## 1.1. CONTRATO DE AUDITORÍA

En la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi a los 20 días de mes de enero de 2010, comparecen por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY Ltda.” domiciliado en el cantón Latacunga calle Marco Aurelio Subía que en adelante se denominará la CONTRATANTE, representada por el señor Segundo Yucailla con CI. No. 180219317-5, domiciliado en la Provincia de Cotopaxi, parroquia Eloy Alfaro en calidad de Gerente y por otra parte la Ing. Liliana Guanoluisa domiciliado en Latacunga en representación de la Firma Auditora ELIVE S.A., que en adelante se denominará el CONTRATISTA, quienes convienen celebrar el presente CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORIA, al tenor de las siguientes cláusulas.

### **Considerando:**

- Que las partes se encuentran debidamente facultadas y autorizadas para celebrar el presente contrato.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” es una institución que presta servicios a la colectividad a, través de toda la normativa vigente para la cooperativa.
- El auditor no tiene ningún vínculo ni relación de subordinada o control con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, razón por la cual está en capacidad de ejecutar su trabajo con total independencia y autonomía.

El presente contrato cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

**CLAÚSULA PRIMERA. OBJETO.-** Por virtud del presente contrato, la Firma de Auditores EL CONTRATISTA se compromete a realizar el examen especial a las cuentas de activo como son Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Cuentas por Cobrar, Bienes Realizables Adjudicados, Propiedades y Equipo y Otros

Activos del Estado de Situación Financiera por el período de 1 de enero de 2008 hasta el 31 de diciembre de 2008.

El examen de auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio válidos y suficientes que le permitan al auditor emitir una opinión acerca de la razonabilidad de la información contable presentada en los estados financieros de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

A fin de precisar las obligaciones de las partes se deja aclarado que la preparación de los Estados Financieros, objeto del examen especial, corresponde en forma exclusiva al contratante. El examen especial por parte de la Firma de Auditoría 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 Contratante.

**CLAÚSULA SEGUNDA. METODOLOGÍA DE TRABAJO.-** El examen especial se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Técnicas de Control Interno y otras disposiciones. 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.

Las tareas a cargo de la auditoría incluirán la aplicación de técnicas de Auditoría y pruebas sustantivas y de cumplimiento de los rubros examinados, cuyo funcionamiento pudieran afectar la información contable de modo significativo; esta evaluación tiene por objetivo determinar el grado de confiabilidad de los mismos y sobre esta base planificar el trabajo, determinando la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría a aplicar.

**CLAÚSULA TERCERA. DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE.-** 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 Contratante, se compromete a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo por parte del Auditor dentro del plazo previsto.

El Contratante se compromete a comunicar al Auditor por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar la propiedad y legalidad de los activos incluidos en los Estados Financieros, tales como gravámenes o juicios de cualquier tipo, depreciaciones, cuentas incobrables, así como de confirmar sobre la inexistencia de otros activos significativos.

Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, el suscripto contará con la colaboración del personal y socios de la cooperativa.

**CLAÚSULA CUARTA. DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA.-** Para todos los efectos legales y contractuales, las partes reconocen las obligaciones del auditor circunscriben el alcance y metodologías establecidas en la propuesta. En atención a lo anterior asume las siguientes obligaciones: a) Realizar el Examen Especial, conforme las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, b) Evaluar el Sistema de Control Interno, y c) Emitir un dictamen profesional sobre las cuentas examinadas por el período de 1 de enero de 2008 al 31 de diciembre de 2008.

**CLAÚSULA QUINTA. DURACION.-** De conformidad con el presente contrato, la Firma de Auditoría prestará sus servicios de auditoría externa a La

APL 10 4/16

Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY Ltda. Por el período de 19 marzo de 2010 al 21 de junio de 2010.

**CLAÚSULA SÉPTIMA. TERMINACIÓN.-** La terminación del contrato se puede dar en cualquier momento de su vigencia, por una de las partes con 8 días de anticipación.

**CLAÚSULA OCTAVA. JURISDICCION.-** Para la interpretación y cumplimiento de éste contrato, así como para todo aquello que no esté expresamente estipulado en el mismo, las partes convienen en someterse a la jurisdicción de los tribunales civiles de la ciudad de Latacunga, por lo que tanto el cliente como el Auditor renuncian a la jurisdicción que por razón de su domicilio presente o futuro pudiera corresponderles.

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

Atentamente,



.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK  
KAWSAY”**

.....  
Ing. Liliana Guanoluisa  
**REPRESENTANTE LEGAL DE  
“ELIVE” S.A.**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 10 5/16

**ELIVE**

## 1.2. PROPUESTA DE SERVICIOS

### CARTA DE PRESENTACIÓN.

#### PROPUESTA TÉCNICA.

Latacunga, 19 de Abril del 2009

Sr. Segundo Yucailla.

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

Presente.-

#### ANTECEDENTES

Verónica Achote portadora de C.I. 050322024-6 y Liliana Guanoluisa portadora de C.I. 050316090-5. Egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la especialidad de Contabilidad y Auditoría; solicitan realizar el trabajo investigativo para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

#### Misión

Somos un equipo líder en el mercado de Consultoría y Asesoramiento, que contribuimos al desarrollo del país supliendo los requerimientos de las personas, instituciones y empresas, además brindamos servicios de calidad que contribuyan en la comunidad a simplificar actividades cumpliendo con las disposiciones legales pertinentes para de esta manera mejorar los resultados financieros de las diferentes empresas.

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>19-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 10 6/16

**Visión:**

Fomentar el desarrollo profesional y humano de nuestro Equipo de trabajo mediante la formación continuada, la actualización constante y la diligencia en nuestros trabajos: El capital humano es, indudablemente, el mejor activo de nuestra organización.

**ALCANCE.**

Nuestra firma Auditora se dedicara a la evaluación revisión, análisis verificación, interpretación y examen a las cuentas del activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008 con la finalidad de emitir un informe acerca de la razonabilidad de las cuentas del activo y el manejo financiero de la misma.

**OBJETIVOS:**

**OBJETIVO GENERAL.**

- Realizar una Examen Especial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", con el fin de determinar la veracidad y razonabilidad de las cuentas del Activo correspondientes del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS.**

- Evaluar los procedimientos contables que estén realizados de acuerdo a las, Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 19-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 10 7/16

**ELIVE**

- Evaluar el Sistema de Control Interno para el correcto desarrollo de la Cooperativa.
- Emitir un informe sobre la razonabilidad de las cuentas del Activo de la Cooperativa; en el cual se incluirá conclusiones y recomendaciones para el beneficio de la misma.

**ESTRATÉGIA:**

Para la realización de nuestro trabajo se utilizaran estrategias que se mencionan a continuación:

- La planificación preliminar en la que se obtiene y actualiza información general de la Cooperativa, además se tiene un conocimiento de la actividad de la institución.
- Utilizar las técnicas de auditoría (Ocular, Documental, Escrita, Física y Verbal) para el trabajo investigativo que servirá para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional.
- Examinar el cumplimiento de los procedimientos contables que estén de acuerdo a los principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas para el mejor manejo económico-financiero de la Cooperativa.
- Recopilar información suficiente, competente y pertinente para determinar si la información cuantitativa o cualitativa es verídica de acuerdo a las políticas establecidas por la institución.

Atentamente,

Ing. Liliana Guanoluisa.

**REPRESENTANTE LEGAL DE ELIVE S.A.**

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>19-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 10 8/16

**PROPUESTA ECONÓMICA.**

Latacunga, 20 de Abril del 2009

Sr. Segundo Yucailla.

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

Presente.-

Por medio de la presente, nos dirigimos a usted para informarle que la propuesta económica del trabajo investigativo sobre el Examen Especial a las Cuentas del Activo no tiene costo alguno; trabajo que está encaminado al beneficio de quienes conformamos el grupo de trabajo y por ende de la Cooperativa. Esta investigación lo realizaremos previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría y por ende de la Cooperativa.

Para la realización de nuestra auditoría, los recursos a utilizar son los siguientes:

**RECURSO HUMANO**

Los auditores estarán suficientemente capacitados para realizar cualquier tipo de actividades solicitadas por la Cooperativa.

El equipo de auditoría estará conformado por:

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRE</b>
Supervisor de Auditoría.	Dra. Myriam Hidalgo.
Auditor Sénior	Ing. Liliana Guanoluisa.
Auditor Junior.	Ing. Verónica Achote.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 20-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**APL 10 9/16**

**RECURSOS MATERIALES**

Para la realización del trabajo de campo se utilizarán los siguientes materiales:

<b>CANTIDAD</b>	<b>RUBROS</b>
3	Archivadores.
8	Anillados.
15	Carpetas de cartón.
10	Cuadernos.
5	CDS.
12	Esferos.
2	Grapadora.
20	Lápices y borradores.
10	Lápices bicolors.
2	Perforadora.
6	Resmas de Papel Bond.

**RECURSOS TECNOLÓGICOS.**

En la ejecución de este trabajo es indispensable utilizar los siguientes recursos tecnológicos:

<b>CANTIDAD</b>	<b>DETALLE</b>
140 Horas	Computadora
80 Horas	Internet
2	Flash Memory
1	Grabadora para entrevistas
1	Cámara Fotográfica.
2	Calculadoras

Atentamente,

Ing. Liliana Guanoluisa.

**REPRESENTANTE LEGAL DE ELIVE S.A.**

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 20-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>





COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 10 11/16

**ELIVE**

**1.4. SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO.**

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>SIGLAS</b>
<b>Supervisor</b>	Hidalgo Achig Myrian del Rocío	<b>H.A.M.R</b>
<b>Sénior</b>	Guanoluisa Arequipa Blanca Liliana	<b>G.A.B.L.</b>
<b>Junior</b>	Achote Guanotásig Verónica Elizabeth	<b>A.G.V.E.</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 20-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>

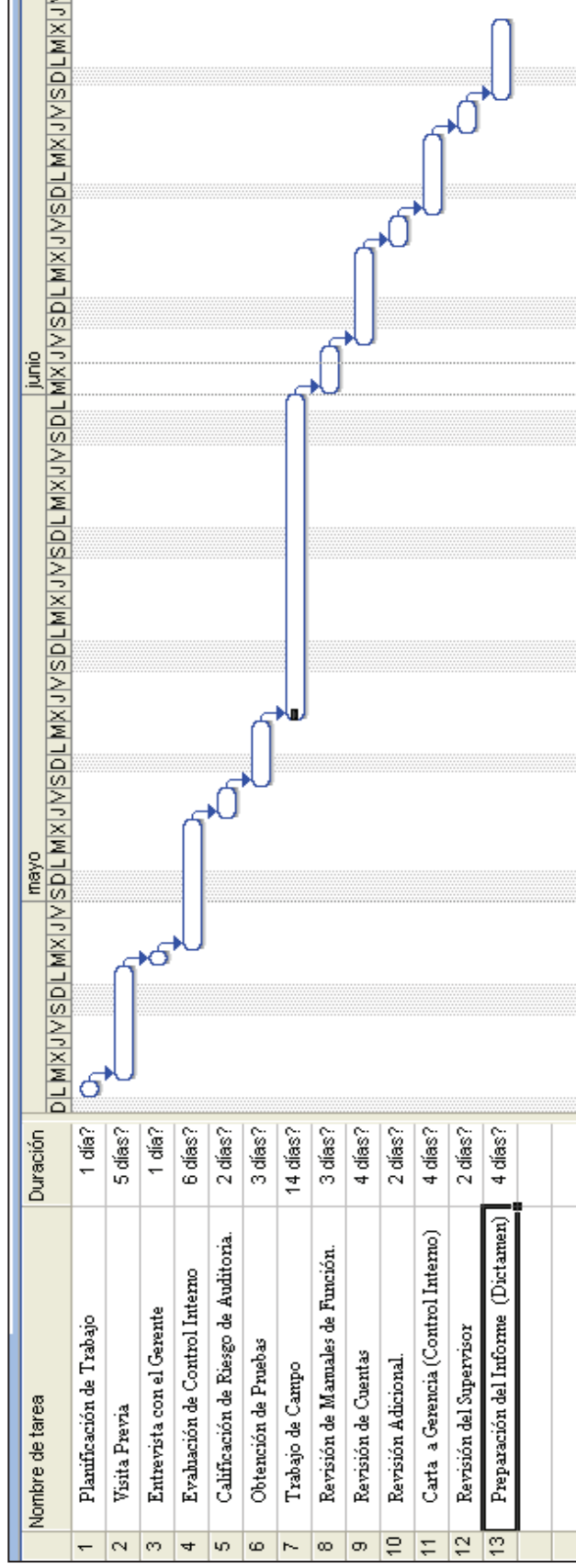


ELIVE

APL 10 12/16

COAC "SUMAK KAWSAY"  
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

1.5. AVANCES DEL TRABAJO.



Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>20-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 10 13/16

**ELIVE**

**1.6. MARCAS DE AUDITORÍA.**

<b>SÍMBOLO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
/	Verificación de dinero en efectivo.
^	Verificado con la documentación de soporte.
<	Diferencias de valores.
¥	Asiento mal registrado.
Σ	Sumatoria según auditoría, sin novedad.
√	Verificado entre las cuentas del mayor y estados financieros.
φ	Confirmación de saldos
®	Cálculos efectuados o verificados por la auditoria
Đ	Diferencia entre saldo de mayores y estados financieros.
N/A	Nota aclaratoria.
»	Análisis de operaciones (2 ó más)
Φ	Saldo verificado entre estado de cuenta y libros.
Ξ	Valor que viene de los Estados Financieros
→	Valores que va a las Cédula Sumaria

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 21-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 10  
14/16

**ELIVE**

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

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Sr. José Ninasunta	Presidente del Consejo de Administración
Sr. Alberto Guamán	Presidente del Consejo de Vigilancia
Sr. Segundo Yucailla	Gerente
Ing. Sandra Gómez	Contadora
Srta. Luzmila Quishpe	Cajera
Sr. Luis Chipantiza	Asesor de Crédito

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>21-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha : <b>10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 10 15/16

**ELIVE**

**1.8 CARTA COMPROMISO.**

Latacunga, 26 de Abril del 2010.

Sr. Segundo Yucailla.

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

**Presente.-**

Estimado Señor:

Por medio de la presente como Auditoras Independientes, representadas por Verónica Achote con C.I. 0503220246 y Liliana Guanoluisa con C.I. 0503160905 manifiestan la aceptación a colaborar con la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" desde el 01 de Octubre del 2009 al 01 de Agosto del 2010.

La auditoría será realizada con el propósito de entregar un informe sobre la razonabilidad de las cuentas del activo de la Cooperativa o sobre alguna malversación en cada una de las cuentas para que así puedan cumplir con las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa.

Efectuará el examen con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas las que son reguladas por la Contraloría General del Estado, la misma que requiere que un examen sea diseñado y realizado para obtener certezas razonables sobre las cuentas del activo del Balance. Un examen se realiza a base de pruebas, evidencias que soportan cada una de las cuentas del Activo.

Las Auditoras ELIVE S.A. asumen entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrán las cuentas del activo de la Cooperativa a ser auditado, incluyendo aquellas que constara en las notas explicativas a los mismos.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 22-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 10 16/16

**ELIVE**

Esperando la colaboración total de las personas quienes integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" y la confianza que pondrán a disposición todos los registros y documentación y otra información que se requiera en relación con las cuentas del Activo.

Sírvase firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre lo indicado para la realización del examen de auditoría a las cuentas del activo de la Cooperativa.

Aceptado por:



.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK  
KAWSAY"**

.....  
Ing. Liliana Guanoluisa  
**REPRESENTANTE LEGAL DE  
"ELIVE" S.A.**

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 22-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 20 1/6

ELIVE

## 2.1. MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN.

<b>Empresa Auditada:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"
<b>Naturaleza del Trabajo:</b>	Examen Especial a las cuentas del activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"
<b>Período:</b>	del 01 de enero al 31 de diciembre del 2008.

### ANTECEDENTES.

Las señoritas egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la especialidad de Contabilidad y Auditoría; necesitan realizar un trabajo investigativo para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A. En solicitud el Sr. Segundo Yucailla representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" manifiesta que le otorgue un informe final del examen auditado para tener una visión más amplia de la situación económica financiera de la institución la misma que servirá para corregir inexactitudes dentro del ente contable. Mediante esta información el gerente de la Cooperativa tome decisiones para el adelanto y desarrollo de la misma.

### OBJETIVO DEL EXAMEN.

- Verificar si los saldos de las cuentas del activo del Balance General de la Cooperativa son reales y están realizados de acuerdo con las Normas establecidas.
- Analizar adecuadamente si las transacciones registradas en el sistema SADFİN cuentas con sus respectivos documentos de respaldo.
- Emitir un informe sobre la razonabilidad de las cuentas del activo de la Cooperativa en donde se reflejan conclusiones y recomendaciones dirigidas a mejorar el fortalecimiento del Control Interno.

### DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD Y SU MARCO LEGAL

ADMINISTRACION DEL SISTEMA COOPERATIVO DE COTOPAXI.- Latacunga. 30 de septiembre del 2008. En aplicación del acuerdo Ministerial N° 0747 emitido el 23 de agosto del 2007.

<b>Elaborado por:</b> E.L.I.V.E	<b>Fecha:</b> 23-04-10
<b>Revisado por:</b> H.A.M.R	<b>Fecha:</b> 10-05-10



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 20 2/6

**ELIVE**

Y LA Resolución 0000082 de fecha 11 de octubre del 2007. Artículo Primer. Se procede al registro de Directiva elegida en Asamblea General Extraordinaria del Consejo de Administración de fecha 24 de septiembre del 2008 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY" con domicilio en el Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi.

**PRINCIPIOS DE LA COOPERATIVA.**

- Libre acceso y retiro voluntario
- Igualdad de derechos e los socios.
- Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido.

**FINES DE LA COOPERATIVA.**

- Promover la cooperación económica social y de autogestión entre los socios.
- Otorgar créditos a sus socios, de conformidad al reglamento.
- Proporcionar a sus asociados, una adecuada educación cooperativista.
- Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad.

**CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.**

El sistema que utiliza la cooperativa (SADFIN) es confiable en los procesos financieros, minimizando al máximo las posibilidades de errores y a la vez logra una administración coherente de los activos, pasivos y patrimonio.

**PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN ESPECIAL.**

Los puntos fundamentales de un examen especial son:

- Examinar las operaciones de un grupo de cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"; para determinar si se está cumpliendo con las normas jurídicas, procesos y principios de contabilidad generalmente aceptadas
- Obtener evidencia suficiente y competente que servirá de base para opinar sobre la razonabilidad de cada una de las cuentas que se encuentran en el grupo de los activos examinados.

Atentamente.

Ing. Liliana Guanoluiza.

**REPRESENTANTE LEGAL DE ELIVE.**

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>23-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



ELIVE

**2.2. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD.**

El conocimiento de la institución tiene factores internos y externos los cuales servirán para la aplicación del examen.

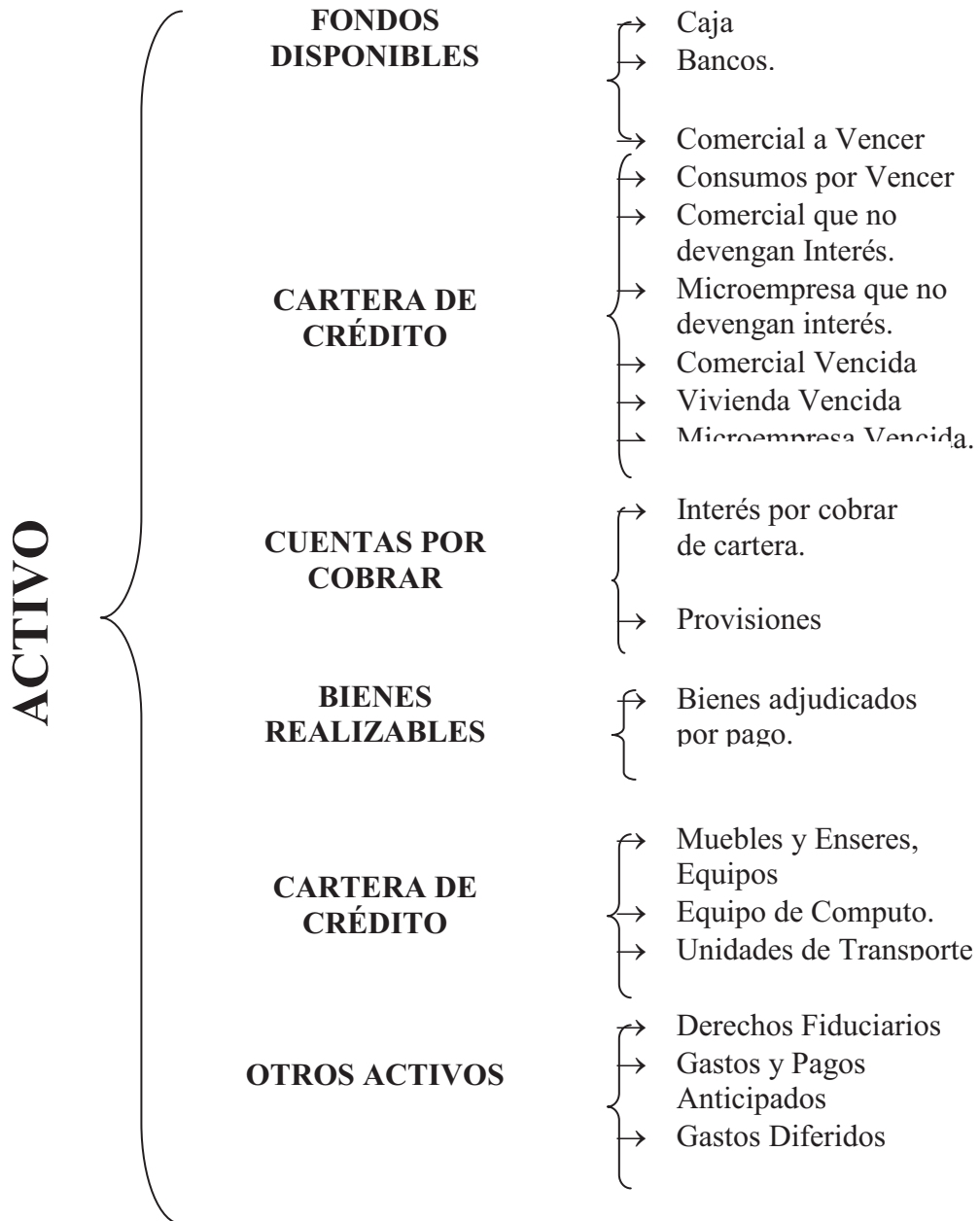
<p><b>FACTORES INTERNOS</b></p>	<p><b>Contable.</b> Los procedimientos contables y su aplicación se realizan de acuerdo a las Normas y políticas establecidas por la Cooperativa.</p> <p><b>Control Interno.</b> El ente contable en la ejecución de las actividades diarias no cuenta con un Control Interno adecuado que cumpla a cabalidad con los objetivos y metas planteadas por la institución.</p> <p><b>Presupuestario.</b> La Cooperativa realiza presupuestos al final de cada mes en el cual refleja información necesaria para tomar decisiones apropiadas para el desarrollo de la organización y tener una ventaja competitiva.</p>
<p><b>FACTORES EXTERNOS</b></p>	<p><b>Económicos.</b> Con el pasar del tiempo la Cooperativa tuvo un cambio ya que la Superintendencia de Control hizo que desapareciera las comisiones y por ende el interés tuvo que incrementarse.</p> <p><b>Políticos.</b> En este ámbito la institución tenía creado una cuenta de pagos semanales y con los cambios políticos que se dieron este fue eliminado ya que para hacer este tipo de crédito se necesitaba tener bastante liquidez.</p> <p><b>Sociales.</b> Dentro de la Cooperativa existen problemas internos entre socios fundadores y directivos. Otro punto que sobrepasa es la competencia la misma que es importante por lo que hay gran cantidad de Cooperativas.</p> <p><b>Legales.</b> En los asuntos legales el Ministerio presiona que se realicen auditorias.</p> <p><b>Tributarios.</b> En este punto las declaraciones no se realizan a tiempo por lo que han tenido inconvenientes con SRI.</p> <p><b>Tecnología.</b> El sistema que utilizan antes era COPLEADER el cual era muy ineficiente y no dio los resultados esperados. En la actualidad cuentan con el sistema SADFIN el mismo que proporciona la información necesaria.</p>

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>26-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



ELIVE

### 2.3. DEFINICIÓN DE COMPONENTES.



Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>26-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**APL 20 5/6**

**ELIVE**

**2.4. EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO.**

COMPONENTE	FACTORES DE RIESGO	EVALUACION DE RIESGO	ENFOQUE DE AUDITORIA	INSTRUCCIONES PARA LA PLANIFICACIÓN
<b>Fondo Disponible</b>	R. Control Medio	Manejo de dinero	P. Sustantivas	Confirmación de saldos
	R. Control Medio	Arqueo de caja	P. Sustantivas y de cumplimiento	Arqueo de caja sorpresivas.
<b>Cartera de Crédito</b>	R. Inherente Medio	Manejo de dinero	P. Sustantivas	Procedimientos Analíticos
<b>Cuentas por Cobrar</b>	R. Inherente Bajo	Cartera vencida	P. Sustantivas	Confirmación de clientes.
<b>Bienes realizables, Adjudicados.</b>	R. Control Bajo	Método periódico	P. Cumplimiento	Verificar que se cumplan los procedimientos.
<b>Propiedades y Equipo</b>	R. Control Bajo.	Porcentaje de las depreciaciones	P. Cumplimiento	Aplicar métodos adecuados para la depreciación y/o amortización.
	R. Control Bajo.	Existencia de los activos	P. Sustantivas	Revisar papeles de adquisición.  Comprobar los activos fijos existentes.
<b>Otros Activos</b>	R. Control Alto	Monto de operaciones significativas	P. Sustantivas	Procedimientos analíticos, control de documentos.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 27-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



ELIVE

## 2.5. MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO.

NIVEL DEL RIESGO	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE ERRORES
Mínimo	No significativo	No Existe	Remota
Bajo	Significativo	Existe algunas pero pocas importantes	Improbable
Medio	Muy Significativo	Existe algunas	Posible
Alto	Muy Significativo	Existen Varias y son muy importantes	Probable

**Nivel de riesgo no significativo o mínimo.-** Cuando en un componente poco significativo no existiera factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades sea remota.

**Nivel de riesgo bajo.-** Cuando en un componente significativo existan factores de riesgo pero no tan importantes, así como la probabilidad de la existencia de errores o irregularidades es bajo.

**Nivel de riesgo moderado.-** Cuando en el caso de un componente claramente significativo, donde existen varios factores de riesgo, como la posibilidad que se presenten errores o irregularidades.

**Nivel del riesgo alto.-** Se presenta cuando el componente es significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde es altamente probable que existan errores o irregularidades.

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 30 1/15

ELIVE

### 3.1. MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.

#### MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**Cliente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"  
**Naturaleza del Trabajo:** Examen especial a las cuentas del Activo.  
**Periodo:** 2008  
**Preparado por:** ELIVE S.A.  
**Revisado por:** MCA. Myrian Hidalgo.

#### OBJETIVOS

##### Objetivo General.

→ Emitir un informe de auditoría que contendrán conclusiones y recomendaciones sobre la razonabilidad de las cuentas del activo para que los miembros de la Cooperativa tengan una perspectiva más amplia de la situación económica y financiera que se encuentra la institución.

##### Objetivos Específicos.

- Analizar los componentes del activo, si están bien elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad Generalmente Aceptados. (PCGA) para la comprobación de la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.
- Verificar si las cuentas pertenecen al Balance General para el conocimiento del grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 29-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 2/15
-------------

**ELIVE**

<b>PERSONAL ASIGNADO Y DISTRIBUCIÓN.</b>		
La distribución del personal asignada será de la siguiente manera:		
	<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
	Dra. Myriam Hidalgo	Supervisor
	Ing. Liliana Guanoluisa	Sénior
	Ing. Verónica Achote	Junior
El tiempo estimado para desarrollar el examen se estima de 60 días laborables para un mejor rendimiento.		
RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO (DÍAS)
Supervisor	Supervisar el trabajo del examen especial de las cuentas del activo realizado por el grupo de auditoras ELIVE S.A.	4 horas semanales quedando como resultado 32 horas de trabajo durante 2 meses.
Auditoras ELIVE S.A	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Planificación y programas 9 días</li> <li>→ Memorando de planificación específica y estratégica. 2 días</li> <li>→ Análisis y revisión de:               <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Fondos Disponibles 12 días</li> <li>→ Cartera de Crédito 15 días</li> <li>→ Cuentas por Cobrar 6 días</li> <li>→ Bienes realizables no adjudicados 2 días</li> <li>→ Propiedad y Equipo 7 días</li> <li>→ Otros Activos 6 días</li> <li>→ Elaboración del Informe Final 1 día</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Total</b>		<b>60 días</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 30-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**ELIVE**

**3.2. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO.**

<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>OBJETIVOS:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Evaluar el cumplimiento y las obligaciones respectivas de los miembros de la Cooperativa.</li> <li>➤ Verificar la información financiera si es oportuna y veraz en las operaciones realizadas.</li> </ul>				
N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1.	¿La Cooperativa tiene Misión y Visión?	✓		
2.	¿Piensa usted que los objetivos planteados por la Cooperativa se están cumpliendo?		✓	
3.	¿Cree usted que el desempeño del personal contribuye al cumplimiento de los objetivos planteados?		✓	
4.	¿Piensa usted que las políticas establecidas por la Cooperativa se está cumpliendo a cabalidad?		✓	
5.	¿La Cooperativa tiene políticas y procedimientos contables?	✓		
6.	¿Tiene la Cooperativa un organigrama funcional estructural y funcional?	✓		
7.	¿Al realizar las operaciones contables se basa en normas de contabilidad?	✓		-NEC -PCGA
8.	¿El departamento de contabilidad tiene un archivo ordenado de las operaciones efectuadas?	✓		
9.	¿El sistema SADFÍN que utiliza la Cooperativa es confiable al momento de emitir información?	✓		
10.	¿Cada que periodo se presenta Balances de la Cooperativa?	✓		-Semestral -Anual

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>30-04-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>10-05-10</b>



**ELIVE**

**3.3. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO.**

COMPONENTE	Nº RIESGO	R.I	R.C	R.D	R.A	NIVEL DE CONFIANZA
Fondo Disponible	1	0.50	0.50	0.20	0.05	0.80
Cartera de Crédito	2	0.50	0.50	0.20	0.05	0.80
Cuentas por Cobrar	3	0.50	0.20	0.50	0.05	0.50
Bienes realizables, Adj.	4	0.40	0.40	0.31	0.05	0.69
Propiedades y Equipo	5	0.40	0.40	0.31	0.05	0.69
Otros Activos	6	0.60	0.80	0.10	0.05	0.90

RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO-MINIMO
Riesgo inherente	<b>0.60</b>	<b>0.50</b>	<b>0.40</b>
Riesgo de Control	<b>0.80</b>	<b>0.50</b>	<b>0.20</b>

**Formula:**

**RA=5%**

**RD=RA/ (RIXRC)**

**NC=1-RD**

**COMENTARIO SOBRE LOS RESULTADOS OBTENIDOS:**

Los diferentes componentes analizados en la evaluación y calificación de riesgo reflejaron los siguientes niveles de confianza:

**Fondos Disponibles.-** Este grupo de cuentas reflejaron un riesgo inherente 0,50, un riesgo de control de 0,50, un riesgo de detección de 0,20 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,80 es decir que el factor de riesgo es medio en el manejo de dinero y el cumplimiento de políticas.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 03-04-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 5/15

**Cartera de Crédito.-** La cartera de crédito expresa un riesgo inherente 0,50, un riesgo de control de 0,50, un riesgo de detección de 0,20 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,80 se pudo definir que tiene un factor de riesgo medio.

**Cuentas por Cobrar.-** Luego del análisis efectuado se considera un riesgo inherente 0,50, un riesgo de control de 0,20, un riesgo de detección de 0,50 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,50 que tiene un factor de riesgo moderado.

**Bienes realizables, Adjudicados.-** Mediante el análisis de la evaluación y calificación de riesgos se determina los siguientes resultados: un riesgo inherente 0,40, un riesgo de control de 0,40, un riesgo de detección de 0,31 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,69 esto significa que el factor de riesgo es medio en las pruebas de cumplimiento y en la verificación de procedimientos.

**Propiedades y Equipo.-** Después del cálculo realizado se define un riesgo inherente 0,40, un riesgo de control de 0,40, un riesgo de detección de 0,31 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,69 y tiene un factor de riesgo moderado en el control de pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento.

**Otros Activos.-** Esta cuenta refleja un riesgo inherente 0,60, un riesgo de control de 0,80, un riesgo de detección de 0,10 y riesgo de auditoría de 0,05 esto significa que tiene un nivel de confianza de 0,90 es decir tiene un factor de riesgo alto y en las pruebas analíticas.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 03-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-FONDOS DISPONIBLES**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

CCI 1/6
---------

**ELIVE**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
<b>CAJA-BANCOS</b>					
1	¿Se realizan arquezos de caja sorpresivos?		X		No existe tiempo adecuado.
2	¿Existen personal capacitado para el manejo de dinero en efectivo?	X			
3	¿Se realiza mayores auxiliares de la cuenta Caja?	X			
4	¿Están debidamente registrados y protegidos los valores de Caja?	X			
5	¿Los ingresos de dinero son depositados solo en el Banco?	X			
6	¿Se hacen las conciliaciones bancarias mensualmente?	X			
7	¿Las conciliaciones bancarias la realiza una persona diferente de las que hacen los registros contables?		X		Lo realiza la auxiliar contable
8	¿Los desembolsos de dinero en efectivo se realizan en cheque con la debida autorización?	X			La autoriza el Gerente y el Presidente de Consejo
9	¿Los cheques que se receiptan en la Cooperativa son depositados en el Banco?	X			Son depositados por el cajero(a)
10	¿Se llevan mayores auxiliares de la cuenta Bancos?	X			Se lo realiza diariamente.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 04-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-CARTERA DE CRÉDITO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>CCI 2/6</b>
----------------

**ELIVE**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>				
<b>1</b>	¿Se realiza diariamente los mayores auxiliares de la cuenta cartera de crédito?	<b>X</b>			
<b>2</b>	¿Los préstamos que otorga la Cooperativa son flexibles para el cliente?	<b>X</b>			Se los otorga luego de aprobar la carpeta la cual es en 8 días
<b>3</b>	¿La tasa de interés que aplica la Cooperativa es razonable?	<b>X</b>			La que establece la Ley de Cooperativas
<b>4</b>	¿Los socios cumplen con los requisitos que solicita la institución?	<b>X</b>			
<b>5</b>	¿Se lleva un listado adecuado de clientes?	<b>X</b>			
<b>6</b>	¿Existe personal adecuado para realizar los créditos?	<b>X</b>			Existen Asesores de Crédito
<b>7</b>	¿Las carpetas de préstamos otorgados se encuentran debidamente ordenadas y archivadas?	<b>X</b>			
<b>8</b>	¿Cantas son las personas encargadas de realizar los créditos?				Las personas encargadas son 2.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 05-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

CCI 3/6

**ELIVE**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
1	¿Los empleados cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos que fueron fijados por la Cooperativa?	X			
2	¿Mantiene bajo custodia adecuada el archivo de las facturas y documentos pendientes de cobro?	X			
3	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas de acuerdo al periodo de vencimiento?		X		La Cooperativa no cuenta con personal adecuado, ni capacitado
4	¿Se lleva mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar?	X			
5	¿Existen documentos de respaldo para efectuar los correspondientes registros contables?		X		No, porque esos documentos en ese periodo se desechaban.
6	¿Se clasifica por antigüedad las cuentas por cobrar?		X		No, porque los documentos se los entregaba a los socios.
7	¿La Cooperativa posee políticas para el cobro de interés?	X			
8	¿Realiza el socio rubros adicionales?	X			Por mora

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 06-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-BIENES REALIZ ADJ**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

CCI 4/6
---------

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	<b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS</b>				
1	¿La contadora tiene un conocimiento clara de esta cuenta?		X		No, porque ésta cuenta está mal creada
2	¿La entidad financiera sabe porque existe esta cuenta?		X		Porque no existe un personal profesional de la materia
3	¿Tienen documentos de respaldo?	X			Una factura.
4	¿La Cooperativa cuenta con un manual de que significa esta cuenta?		X		Porque está mal direccionada de tal forma se debe realizar un ajuste.
5	¿Existe un informe en el departamento financiero de la existencia de la cuenta?		X		No existe esta cuenta

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 06-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>CCI 5/6</b>
----------------

**ELIVE**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>				
1	¿La Cooperativa cuenta con Activos Fijos?	X			
2	¿La entidad financiera realizaba depreciaciones?		X		No tenían conocimiento de lo que trata esta cuenta.
3	¿Tienen los Activos Fijos documentos de respaldo?		X		Creían que no era necesario e útil.
4	¿La Cooperativa tiene un listado de Activos Fijos?		X		No existe una persona encargada de hacer el listado.
5	¿Quién es el responsable de realizar las depreciaciones?				El Contador
6	¿Se ha realizado de baja los activos fijos?		X		Porque no se realiza las correspondientes depreciaciones.
7	¿La Cooperativa cuenta con un manual de Activos Fijos?	X			
8	¿Se utiliza cuentas contables específicas para cada tipo de activo fijo?	X			
9	¿Existe un informe en el departamento financiero de la existencia de activos fijos de la Cooperativa?		X		Por la alta rotación del personal.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 07-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO-OTROS ACTIVOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>CCI 6/6</b>
----------------

**ELIVE**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		A			
		SI	NO	N/A	
	<b>OTROS ACTIVOS</b>				
1	¿La Cooperativa cuenta con Otros Activos?	X			
2	¿Qué subcuentas contiene otros activos?				-Derechos fiduciarios -Gastos y pagos anticipados -Gastos diferidos -Transferencias internas
3	¿La Cooperativa cuenta con un manual de Otros Activos?		X		Porque son gastos menores.
4	¿La contadora tiene conocimiento de Derechos Fiduciarios?		X		Esta mal creada esta cuenta.
5	¿La Cooperativa conoce de la existencia de gastos y pagos anticipados?	X			
6	¿La contadora conoce la función que tienen los gastos diferidos?		X		Este mal direccionado.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 07-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

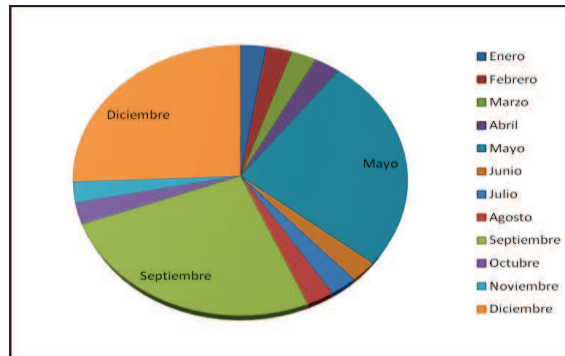
**APL 30 6/15**

**3.4. PLAN DE MUESTREO DE AUDITORÍA.**

El auditor ha decidido trabajar con el conjunto de datos de las cuentas del activo lo cual le permitirá determinar la muestra apropiada para lograr los objetivos tanto general como específicos de la auditoría de tal forma el auditor pueda dar sus conclusiones y recomendaciones.

**FONDOS DISPONIBLES**

Para la ejecución del grupo de Fondos Disponibles se utiliza el método al azar que está representado en un pastel; este grafico facilitara seleccionar los meses a auditar de una manera más clara y visible.



**CUENTA CAJA**

Para el desarrollo de la cuenta Caja se tomara como muestra los siguientes días:

<b>MESES</b>	<b>DÍAS</b>
Mayo:	5 /10/15
Septiembre:	10 /20 /30
Diciembre:	01/ 31

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**APL 30 7/15**

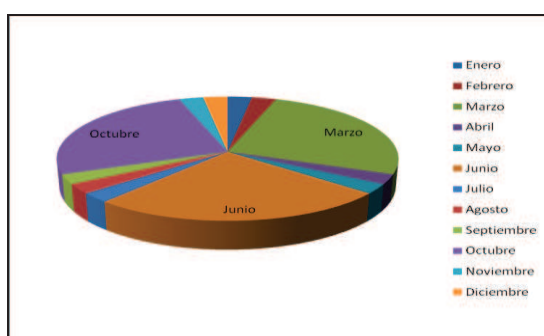
**ELIVE**

**CUENTA BANCOS**

En el proceso de auditoría de la cuenta Bancos se procederá a ejecutar los meses que se refleja en el pastel que se detallo anteriormente.

**CARTERA DE CREDITO – CUENTAS POR COBRAR**

Dentro de este grupo de cuentas se elabora una grafica que facilita seleccionar de una manera comprensible los meses a examinar.



Al efectuar la selección correspondiente de los meses; posteriormente se tomo en cuenta los montos relevantes para realizar la auditoria que proporcionara mayor flexibilidad en el desarrollo del examen especial y estos son los siguientes:

<b>CAPITAL</b>	<b>MESES</b>	<b>VALOR A EXAMINAR</b>
2001 – 3000	Marzo	6
3001 – 4000	Junio	1
4001 - 5000	Octubre	1
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 10-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 30 8/15

**ELIVE**

### 3.5. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA.

#### PROGRAMAS DE AUDITORÍA - DISPONIBLE

##### OBJETIVOS:

- Verificar la exactitud e integridad de los registros de ingresos y egresos de dinero determinando su validez.
- Determinar si los fondos son realmente de libre disponibilidad.
- Comprobar su adecuada presentación en los libros de ingresos y gastos que lleva la entidad.

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	04-05-10
2	Elaborar cédula sumaria	A	ELIVE S.A	21-06-10
3	Elaborar arqueo de caja	A1	ELIVE S.A	23-06-10
4	Realizar un análisis de Caja	A2	ELIVE S.A	30-06-10
5	Prepare conciliaciones bancarias	A3	ELIVE S.A	22-07-10
6	Realizar un análisis comparativo de mayores y auxiliares.	PPC	"SUMAK KAWSAY"	30-04-10
7	Elabore asientos de reclasificación	HA	ELIVE S.A	16-12-10
8	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	28-06-10
9	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	29-07-10

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>11-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>21-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 30 9/15

**ELIVE**

**PROGRAMAS DE AUDITORÍA – CARTERA DE CRÉDITO**

**OBJETIVOS:**

- Verificar que la cartera de crédito en sus diferentes fases representen los rubros adeudados a la cooperativa al cierre del ejercicio y que los mismos hayan sido debidamente registrados.
- Establecer que la cartera de crédito que mantiene la cooperativa en sus diferentes líneas estén debidamente clasificadas.

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	05-05-10
2	Elaborar cédula sumaria	B	ELIVE S.A	02-08-10
3	Obtener información de todo lo concerniente a cartera de crédito.	PPC	"SUMAK KAWSAY"	30-05-10
4	Realizar un análisis de cartera de crédito.	B1	ELIVE S.A	06-08-10
5	Realizar una muestra representativa para el análisis de cartera.	B1.1	ELIVE S.A	11-08-10
6	Enviar solicitud de confirmaciones de saldos a los cuenta ahorristas y análisis de confirmación de saldos.	SC	ELIVE S.A	12-08-10
7	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	29-06-10
8	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	30-08-10

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>11-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>21-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 30 10/15

**ELIVE**

**PROGRAMAS DE AUDITORÍA – CUENTAS POR COBRAR**

**OBJETIVOS:**

- Verificar que las cuentas a cobrar representan todos los importes adeudados a la entidad al 31-12-2008 y que hayan sido adecuadamente registrados.
- Establecer que las cuentas a cobrar estén apropiadamente descritas y clasificadas, y si se han realizado adecuadas exposiciones de éstos importes.
- Determinar la existencia y autenticidad de los documentos de soporte de éste rubro.

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	06-05-10
2	Elaborar cédula sumaria	C	ELIVE S.A	06-09-10
3	Realizar el análisis de la tabla de amortización de los clientes.	C1	ELIVE S.A	10-09-10
4	Realizar provisiones de cuentas incobrables	C2	ELIVE S.A	28-09-10
5	Elaborar asientos de ajuste	HA	ELIVE S.A	17-12-10
6	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	29-09-10
7	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	30-09-10

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 12-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 11/15

**PROGRAMAS DE AUDITORÍA - BIENES REALIZABLES,  
ADJUDICADOS**

**OBJETIVOS:**

- Verificar que los bienes adjudicados están bien registrados en sus diferentes fases y tengan documentos de respaldo.
- Analizar la razonabilidad de los saldos y verificar la constatación física.
- Determinar que los listados de las existencias, incluyan todas las partidas, existentes.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	06-05-10
2	Elaborar cédula sumaria	D	ELIVE S.A	04-10-10
3	Elaborar análisis de bienes adjudicados	D1	ELIVE S.A	06-10-10
6	Realizar toma física de los bienes realizables adjudicados	D1.1	ELIVE S.A	07-10-10
8	Elabore asientos de reclasificación	HR	ELIVE S.A	16-12-10
9	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	08-10-10
10	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	08-10-10

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 13-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 12/15

**PROGRAMAS DE AUDITORÍA – PROPIEDAD Y EQUIPO**

**OBJETIVOS:**

- Determinar la existencia física de los bienes que son de propiedad de la empresa.
- Verificar si los valores por depreciación y su valor son correctamente aplicados.
- Verificar que las depreciaciones se hayan realizado de acuerdo a las políticas de la empresa.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF P/T</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	07-05-10
2	Elaborar cédula sumaria.	E	ELIVE S.A	11-10-10
3	Listado de activos fijos	E1	ELIVE S.A	18-10-10
	Inventario físico de los activos fijos	E1.1	ELIVE S.A	25-10-10
4	Elabore una analítica de la depreciación de activos fijos al 31-12-2008.	E1.2	ELIVE S.A	08-11-10
8	Elabore asientos de ajuste	AA	ELIVE S.A	17-12-10
9	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	09-11-10
10	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	10-11-10

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 14-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

APL 30 13/15

**ELIVE**

**PROGRAMAS DE AUDITORÍA – OTROS ACTIVOS**

**OBJETIVOS:**

- Analizar los saldos si son reales.
- Cerciorarse que hay consistencia en la política de tratamiento de esos activos.
- Determinar la razonabilidad de otros activos y comprobar si tienen documentos de respaldo.

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar cuestionario de control interno.	CCI	ELIVE S.A	07-05-10
2	Elaborar cédula sumaria.	F	ELIVE S.A	22-11-10
3	Elaborar cédulas analíticas	F1	ELIVE S.A	26-11-10
5	Verificar que las aplicaciones a los resultados del ejercicio sean reales	F1.1	ELIVE S.A	14-12-10
6	Elabore asientos de ajuste	AA	ELIVE S.A	17-12-10
7	Establezca puntos de control interno	PCI	ELIVE S.A	16-12-10
8	Carta a Gerencia	CG	ELIVE S.A	16-12-10

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 17-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 14/15

**3.6. INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO.**

Latacunga, 04 de mayo del 2010

Señor.

Segundo Yucailla

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

Presente.-

De nuestras consideraciones:

El examen especial a las cuentas del activo del Balance General del 2008. Hemos efectuado un estudio y evaluación de la estructura de control interno de la institución, lo cual nos permite determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los parámetros de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas del activo reflejados en el Balance General.

El objeto de esta investigación es establecer un nivel de confianza que se refiere al cumplimiento de las obligaciones de los miembros; desde la Asamblea General hasta los empleados del ente económico financiero y por ende de la aplicación de procedimientos contables con la finalidad de emitir información adecuada y oportuna para la correcta toma de decisiones.

Mediante la indagación respectiva se ha detectado algunas carencias en la estructura de Control Interno de la institución las mismas que no permiten cumplir a cabalidad las labores diarias que están dirigidas a todos los miembros de la Cooperativa. En la cual se detallara conclusiones y recomendaciones de las deficiencias encontradas.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 18-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

APL 30 15/15

**DEFICIENCIAS ENCONTRADAS EN LA COAC "SUMAK KAWSAY"**

**Personal no profesional en el área de desempeño laboral.**

La Cooperativa en este aspecto no contrata personal calificado de acuerdo al perfil profesional; sino que se basa en el ámbito económico como es el aportar a la Cooperativa y en algunas ocasiones en el parentesco familiares.

**Recomendación.-** Contratar personal profesional capaz de desempeñar actividades asignadas en el departamento correspondiente; de tal forma generar conocimientos eficientes y eficaces en el desarrollo de las acciones diarias.

**Alta rotación del personal**

El personal de la institución continuamente esta reubicándose de un departamento a otro.

**Recomendación.-** La institución no debe realizar permanentemente cambios de actividades al personal de la organización sino en casos especiales que requiera la misma; es elemental que el ente realice rotación de personal, siempre y cuando los empleados se encuentren suficientemente capacitados para ejecutar las respectivas actividades.

**Inadecuado manejo de Caja Chica.**

En cuanto al manejo del fondo de Caja Chica los encargados del manejo son varias personas lo cual no permite tener una información oportuna y veraz al finalizar cada mes.

**Recomendación.-** Seleccionar una sola persona para el manejo de Caja Chica para de esta forma obtener una información eficiente y eficaz cuando lo requiera el departamento de Contabilidad.

**Atentamente**

Ing. Liliana Guanoluisa.  
**REPRESENTANTE LEGAL DE ELIVE.**

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 18-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO PERMANENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

Archivo  
Permanente N° 2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"

**Dirección:** Barrio la Estación, Av. Marco Aurelio Subía,  
Numero 17-17 Intersección Av. 5 de Junio,  
Referencia Diagonal al Terminal Terrestre.

**Teléfono:** 032-809-624

**Celular:** 088072895

**Naturaleza del trabajo:** Examen Especial a las cuentas del Activo del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"

**Período:** Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2008.

**Grupo de Auditoría:** ELIVE S.A.



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO PERMANENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP1 INFORMACION GENERAL**

1.1 Reseña Histórica.	1/2
1.2 Dirección de la matriz, sucursales, horarios de trabajo.	2/2
1.3 Escritura de Constitución y Estatutos.	2/2
1.4 Ampliaciones de capital.	2/2
1.5 Personal directivo.	2/2

**AP2 ACTIVIDADES DE SERVICIO**

2.1 Servicios que presta.	1/2
2.2 Condiciones de Préstamos.	2/2
2.3 Proveedores principales.	2/2

**AP3 INFORMACIÓN CONTABLE**

3.1 Principales departamentos o secciones, con una breve indicación de sus funciones y número de personas que los conforman.	1/7
3.2 Detalle de las firmas, iniciales o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos	2/7
3.3 Descripción del sistema contable utilizado	2/7
3.4 Libros y registros utilizados.	3/7
3.5 Periodicidad en la preparación de informes.	3/7
3.6 Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)	4/7



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO PERMANENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP4 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES**

4.1. Ingresos de caja	1/3
4.2. Egresos de bancos.	1/3
4.3. Captaciones	1/3
4.4. Contabilidad	2/3
4.5. Costos de Servicio	2/3
4.6. Capitalización	3/3
4.7. Activos fijos.	3/3
4.8. Remuneraciones.	3/3
4.9. Porcentajes de depreciación y amortización	3/3

**AP5 HISTORIA FIANCIERA**

5.1. Resumen por años del Balance General	1/3
5.2. Resumen por años del Estado de Resultados.	3/3

**AP6 SITUACIÓN FISCAL**

6.1. Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa.	1/1
---	-----

**AP7 MANUALES DE PROCEDIMIENTOS, FLUJOGRAMAS Y  
REGLAMENTOS**

7.1. Organigrama funcional estructural y funcional.	1/5
7.2. Reglamento de Personal.	3/5
7.3. Reglamento de Caja Chica y Fondos Rotativos.	4/5



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP1 1/2

**ELIVE**

### 1.1. RESEÑA HISTÓRICA.

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

Esta institución nació gracias a la iniciativa del Sr. Freddy Fernando Feijoo Campoverde y el Sr. Segundo Juan Yucailla Yucailla que tras largas conversaciones y análisis deciden por invitar a un grupo de amigos y líderes indígenas de las diferentes comunidades pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi pensando en mejorar las condiciones de vida de nuestras comunidades y el pueblo en general. Es así que se unen las familias, Guamán, Umajinga de Pucaugsha; Quishpe, Unaicho, Umajinga, Guanotuña de Zumbahua; Licta, Tigasi de Tigua Yatapungo; Ante, Toaquiza de Guangaje; Guanoquiza de Cochapamba, Caillagua de Salamalag Grande; Choloquina de Maca Grande; Caballeros de Pilligsilli Cuatro Esquinas y Toalombo de Chibuleo Provincia de Tungurahua. Iniciándose la primera reunión el 8 de abril del año 2006 en la casa de la familia Feijoo Caballeros en donde deciden dar inicio al proyecto de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. La segunda reunión se realizó el 15 de abril en donde se recibe el asesoramiento necesario y contratar los servicios profesionales del Ing. Francisco Castillo, hasta que el 25 de abril del mismo año se acordó poner una cantidad de dinero con la finalidad de capitalizar, y formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, estos fondos fueron depositados en la Cooperativa Chibuleo a nombre de la Sra. María Caballeros Presidenta Provisional con Numero de Cuenta N° 0031001529.

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

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 19-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP1 2/2

**ELIVE**

**1.2. DIRECCIÓN DE LA MATRIZ, SUCURSAL, HORARIOS DE TRABAJO.**

Con esfuerzo y tenacidad, hemos ido avanzando hasta lograr la calidad total, implementando nuestro servicio con tecnología de punta y personal calificado, proyectando a abastecer un mercado muy exigente, para el que prima sobre todo la responsabilidad de entregar un servicio de calidad.

**1.3. ESTRUCTURA DE CONSTITUCIÓN Y ESTATUTOS.**

Ver Anexo N° 3

**1.4. AMPLIACIONES DE CAPITAL.**

El Capital de la Cooperativa del 2008 al 2009 se incrementado en un 25% el cual ha proporcionado una liquidez estable que servirá para en engrandecimiento de la institución y por ende en beneficio de los socios quienes conforman la misma; este capital está integrado de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Cooperativas

**1.5. PERSONAL DIRECTIVO.**

CARGO	NOMBRE
Presidente del Consejo de Administración	José Pedro Ninasunta Ninasunta
Presidente del Consejo de Vigilancia	Alberto Guamán Sigcha
Secretario	María Humbelina Ante Guanotuña
Gerente	Segundo Juan Yucailla Yucailla

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>19-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ACTIVIDADES DE SERVICIO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP2 1/2

**ELIVE**

### **2.1. SERVICIOS QUE PRESTA.**

- Promover la Cooperación económica, social y de autogestión entre los socios.
- Otorgar créditos a sus socios de conformidad al Reglamento que para el efecto se establezca procurando que los mismos sean dedicados a inversiones de producción, de beneficio familiar, social, organizacional, comunitario, microempresas entre otros.
- Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista referida especialmente a los aspectos de ahorro y crédito como mecanismo para promover su desarrollo integral.
- Gestionar créditos ante organismos gubernamentales o no gubernamentales, nacionales o extranjeros para el desarrollo de proyectos productivos y de comercialización.
- Desarrollar todas las actividades lícitas que beneficien económica, intelectual y socialmente a sus socios.
- Promover a través de la acción cooperativa el desarrollo integral de la comunidad basado en lo económico, social, solidario y económico de los socios.
- Recibir ahorros y depósitos hacer descuentos y préstamos a sus socios y verificar pagos y cobros.
- Establecer nexos dentro y fuera del país con entidades similares en beneficio de la Cooperativa.
- Establecer otros servicios y otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas y otras leyes que fueren aplicables.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 20-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ACTIVIDADES DE SERVICIO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP2 2/2**

### **2.2. CONDICIONES DE PRÉSTAMOS.**

Los préstamos se harán únicamente a los socios con fines destinados a la producción artesanal o providente. Se entiende fines productivos los que tienen por objeto el fomento de la producción y comercialización artesanal, la microempresa; y providentes los encaminados a satisfacer necesidades personales, sociales, comunitarias en general para satisfacer necesidades de sus socios debidamente justificadas.

- Las solicitudes de crédito se presentaran a la Comisión de Crédito de la entidad en el formulario correspondiente de la Cooperativa.
- Los conyugues y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad p segundo de afinidad de los vocales de los Consejos de Administración, Vigilancia, Comisiones Especiales, Gerente, funcionarios, empleados y apoderados de la Cooperativa no podrán celebrar contratos de ninguna naturaleza ni participar directamente o por intermedio de otra persona en concurso público y privado alguno, que convocare la Cooperativa y comprometa recursos o bienes de la institución.
- El tipo de interés será fijado por el Consejo de Administración dentro de los límites establecidos por la Ley y el Organismo Estatal competente y se pagara desde el día en se realiza el depósito, hasta el día de su retiro.

### **2.3. PRINCIPALES PROVEEDORES.**

<b>PROVEEDOR</b>	<b>SERVICIOS</b>
CREDIT REPORT.	Buro de Crédito.
RADIO LATACUNGA	Publicidad.
GASOLINERA ALBAN	Mantenimiento de Vehículo.
CENEPTRONIC	Guardianía.

<b>Elaborado por: .L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 20-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN CONTABLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP3 1/7**

**3.1. PRINCIPALES DEPARTAMENTOS O SECCIONES, CON UNA BREVE INDICACIÓN DE SUS FUNCIONES Y NÚMERO DE PERSONAS QUE LOS CONFORMAN.**

<b>DEPARTAMENTO</b>	<b>FUNCIONES</b>	<b># PERSONAS</b>
<b>ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS</b>	La Asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa; estará constituida por todos los socios que figuren en el registro respectivo y estuvieren en pleno goce de sus derechos.	15 Personas
<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>	Organismo Directivo de la Cooperativa y estará integrado por un número de miembros de acuerdo a lo establecido en el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.	4 Personas
<b>CONSEJO DE VIGILANCIA</b>	Organismo Controlador de la Cooperativa y estará compuesto por el número de miembros titulares y suplentes, de acuerdo a lo que establece el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas; serán elegidos por la Asamblea General y durarán dos años en sus funciones.	3 Personas
<b>GERENCIA GENERAL</b>	El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración y dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegido indefinidamente, podrá ser socios o no Socio de la Cooperativa.	1 Persona
<b>CONTABLE FINANCIERO</b>	Son las encargadas de realizar todas las tareas contables así como la realización de los diferentes libros de contabilidad.	3 Personas
<b>OPERACIONES / TESORERIA</b>	El Gerente, y dos miembros titulares y un suplente, elegidos por el Consejo de Administración. Estos últimos durarán dos años en sus funciones pudiendo ser reelegidos hasta por un período similar.	3 Personas

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 21-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

**3.2. DETALLE DE LAS FIRMAS, INICIALES O SIGLAS UTILIZADAS POR LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS.**

NOMBRE	INICIALES	FIRMAS
Yucailla Segundo Juan	Y.S.J	
Ninasunta José Pedro	N.J.P.	

**3.3. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE UTILIZADO.**

El sistema que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito es el SADFIN. Es un Software de Administración Financiera para Cooperativas orientado al procesamiento de datos y administración de información de empresas, cooperativas que realizan intermediación financiera.

El proceso contable que ejecuta la Cooperativa es el siguiente:



Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>24-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN CONTABLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP3 3/7

**ELIVE**

### **3.4. LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS.**

Los libros que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY para el registro de las actividades contables son los siguientes:

**Libro Diario.-** Constituye el punto de partida del sistema contable de doble entrada. Con este sistema se analiza la estructura financiera de una organización teniendo en cuenta el doble efecto que toda transacción tiene sobre dicha estructura.

**Libro Mayor.-** En el que aparece la cuenta concreta de cada partida contable. En cada cuenta aparecen los débitos a la izquierda y los créditos a la derecha, de forma que el saldo, es decir el crédito o el débito neto, de cada cuenta puede calcularse con facilidad.

**Balance de Comprobación.-** Una vez reflejadas todas las transacciones en el mayor se procede a obtener el saldo -deudor o acreedor- de cada cuenta; es decir se pasan los valores al Balance, la misma que la suma de todos los saldos acreedores debe ser igual a la suma de todos los saldos deudores.

### **3.5 PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE INFORMES.**

Los informes financieros se elaboraran en forma mensual y los requeridos son: Balance de Comprobación, Análisis del Efectivo, Estado de Ingresos y Gastos, Balance General y el Estado de Flujo de Efectivo. Se debe llevar un control de las cuentas de anticipos: anticipos en pagos de intereses en inversiones a plazo fijo, anticipo de sueldos, anticipo a proveedores, garantías entregadas.

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>24-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN CONTABLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP3 4/7**

**3.5. PLAN DE CUENTAS**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>
110102	Efectivo
<b>1102</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>
110201	Bancos e instituciones financieras
110202	Banco Pichincha CTA. CTE. MATRIZ
<b>1103</b>	<b>Efectos de Cobro Inmediato</b>
110301	Cheques país
<b>12</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>
<b>1201</b>	<b>Comercial por vencer</b>
120101	De 1 a 30 días
120102	De 31 a 90 días
120103	De 91 a 180 días
120104	De 181 a 360 días
<b>1202</b>	<b>Consumo por vencer</b>
120201	De 1 a 30 días
120202	De 31 a 90 días
120203	De 91 a 180 días
120204	De 181 a 360 días
<b>1203</b>	<b>Microempresa por vencer</b>
120301	De 1 a 30 días
120302	De 31 a 90 días
120303	De 91 a 180 días
120304	De 181 a 360 días
120305	De más de 360 días
<b>1204</b>	<b>Comercial que no devenga inter</b>
120401	De 1 a 30 días
120402	De 31 a 90 días
120403	De 91 a 180 días
<b>1205</b>	<b>Microempresa que no devenga in</b>
120501	De 1 a 30 días

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 25-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**INFORMACIÓN CONTABLE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP3 5/7**

<b>1206</b>	<b>Comercial vencida</b>
120601	De 31 a 90 días
<b>1207</b>	<b>Vivienda vencida</b>
120701	De 31 a 90 días
120702	De 271 a 360 días
120703	De 361 a 720 días
<b>1208</b>	<b>Microempresa vencida</b>
120801	De 1 a 30 días
120802	De 31 a 90 días
120803	De 91 a 180 días
120804	De 181 a 360 días
120805	De más de 360 días
<b>13</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
<b>1301</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera</b>
130101	Cartera de créditos comercial
<b>1302</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>
130201	Cuentas por Cobrar MONEY GRAM
<b>14</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO</b>
<b>1401</b>	<b>Bienes adjudicados por pago</b>
140101	Unidades de transporte
<b>15</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>
<b>1501</b>	<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>
150101	Muebles de oficina
150102	Equipos de oficina
<b>1502</b>	<b>Equipos de computación</b>
150201	Equipos de computación
<b>1503</b>	<b>Unidades de transporte</b>
150301	Camioneta
<b>1504</b>	<b>Otros</b>
150401	Equipos de Seguridad
<b>16</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>
<b>1601</b>	<b>Derechos fiduciarios</b>
160101	Otros activos
<b>1602</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>
160201	Anticipos a terceros
160202	Otros

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 25-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN CONTABLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP3 6/7

**ELIVE**

<b>1603</b>	<b>Gastos diferidos</b>
160301	Gastos de instalación
160302	Programas de computación
<b>1604</b>	<b>Transferencias internas</b>
160401	Transferencias Internas MATRIZ LATACUNGA
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la vista</b>
210101	Depósitos de ahorro
210102	Depósitos Ahorros Cuentas Activa
<b>2102</b>	<b>Depósitos a plazo</b>
210201	De 1 a 30 días
210202	De 31 a 90 días
210203	De 91 a 180 días
210204	De 181 a 360 días
210205	De más de 361 días
<b>22</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>
<b>2201</b>	<b>Intereses por pagar</b>
220101	Depósitos a la vista
220102	Depósitos a plazo
220103	Fondo de reserva empleados
<b>2202</b>	<b>Obligaciones patronales</b>
220201	Remuneraciones
220202	Decimo Tercer Sueldo
220203	Decimo Cuarto Sueldo
220204	SUELDOS POR PAGAR
220205	VACACIONES
220206	Aportes al IESS
<b>2203</b>	<b>Retenciones</b>
220301	Retenciones fiscales
220302	Retención 1%
220303	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%
220304	ARRENDAMIENTOS 8%
220305	8 % HONORARIOS A PROFESIONAL

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>26-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN CONTABLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP3 7/7**

<b>2204</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>
220401	Otras cuentas por pagar
<b>23</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>
2301	Otros
230101	Sobrantes de caja
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
<b>3101</b>	<b>Aportes de socios</b>
310101	Certificados de Aportación
<b>32</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>3201</b>	<b>Utilidades o excedentes acumuladas</b>
3202	Excedentes 2004
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>
7101	Intereses, comisiones e ingres
710101	Cartera de créditos comercial
710102	Cartera de créditos de vivienda
710103	Cartera de créditos para la mi
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRATO</b>
<b>7201</b>	<b>Intereses en suspenso</b>
720101	Cartera de créditos comercial
720102	Cartera de créditos de vivienda
720103	Cartera de créditos para la mi
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRATO</b>
<b>7301</b>	<b>Valores y bienes recibidos</b>
730101	En cobranza
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>
<b>7401</b>	<b>Valores y bienes recibidos</b>
740101	En cobranza

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 25-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



## ELIVE

### 4.1 Ingresos de caja

El proceso de administración del Efectivo en cajas constituye un factor generador de deficiencias operacional que se origina del movimiento de dinero, suscitado entre los socios de la Cooperativa y la Organización.

- Los empleados de cajas son los únicos responsables de realizar movimientos en las cuentas de los socios en ventanillas.
- El Jefe de Cajas tiene como función principal el seguimiento y control de las operaciones realizadas por los empleados en cajas.
- El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina, ello es entre Matriz y Agencias.

### 4.2 Egresos de bancos.

- La forma de recepción de los depósitos para cuentas de ahorro podrá ser:
  - Efectivo; Cheques nacionales; Cheques de bancos en el exterior; Giro/transferencia bancaria. Se aceptan depósitos sin libreta, en cuyo caso en cajas se entregará como comprobante del depósito un duplicado de la papeleta que contenga el sello y firma del cajero.
- Si por un tiempo de 180 días el socio no ha efectuado movimientos en su cuenta, pasará la cuenta a la categoría de inactivo.

### 4.3 Captaciones

Las operaciones previstas son aquellas que las Cooperativas de Ahorro y crédito se hallan facultadas de acuerdo a la LGISF.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 27-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



## ELIVE

- Recibir recursos de público en depósitos a la vista. Los depósitos a la vista son obligaciones y comprenden los depósitos de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro.
- Recibir depósitos a plazo. Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días libremente convenido por las partes.

### 4.4 Contabilidad

- El auxiliar contable deberá preparar una estimación del flujo de efectivo mensual que muestre el flujo proyectado para los periodos siguientes de acuerdo a un análisis cuidadoso del comportamiento mensual de gastos.
- Por cada movimiento económico sea: Retiro o deposito de fondos de una cuenta bancaria, notas de debito o crédito o cualquier anotación que se quiera hacer en libros se efectuara un comprobante contable por el valor.
- Los comprobantes contables serán preimpresos secuencialmente para diferenciarse antes del numero llevaran la inicial del comprobante que le corresponde "E" para egreso, "I" para ingreso y "A" para ajuste.

### 4.5 Costos de Servicios.

La Cooperativa ha fijado un costo de 8,00 dólares para las personas que quieran formar parte de esta organización es por una sola vez y por este valor tiene derecho a una libreta de ahorros, dispone de los servicios de ventanilla para depósitos y retiros sin límites de movimiento realizar inversiones a plazo fijo con tasas de interés atractivas, efectivización de cheques sin costo, transferencia desde cualquier ciudad del país hacia las cuentas de ahorro sin ningún costo.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 27-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

#### 4.6 Capitalización

Los socios de la Cooperativa son todos aquellas personas que han aperturado la cuenta de ahorros y con el valor establecido en Certificados de Aportación de Capital por el Consejo de Administración de la Cooperativa. Es responsabilidad de todos los socios el capitalizar la cooperativa por tal razón los socios que se benefician de créditos deberán transferir el 5% del total de crédito a la cuenta de certificados de Aportación de capital en el momento de acreditación del préstamo hasta llegar a un monto no mayor a 400,00 dólares.

#### 4.7 Activos fijos.

Se utiliza el Método de Línea Recta aplicando los porcentajes de depreciación que se determinan legalmente y que son 10% en Muebles, Enseres y Equipo de Oficina en 10 años y el 33,33% en Equipos de Computación en 3 años, mismos rubros que dispone la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY".

#### 4.8 Remuneraciones.

Las remuneraciones que percibe el personal que trabaja en la Cooperativa se lo hace en base a los reglamentos y disposiciones del Ministerio de trabajo.

#### 4.9 Porcentajes de Depreciación.

DETALLE	PORCENTAJE	VIDA ÚTIL
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipo de Computo	33.33%	3 años
Edificio	5%	20 años
Vehículo	20%	5 años

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**HISTORIA FINANCIERA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

AP5 1/3
---------

**BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>40.147,23</b>
1101	Caja	33.891,82	
1103	Bancos y otras instituciones f	6.255,41	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>286.509,81</b>
1401	Comercial por vencer	15.820,75	
1402	Consumo por vencer	222.538,07	
1411	Comercial que no devenga interés	149,99	
1414	Microempresa que no devenga interés	24.492,98	
1421	Comercial vencida	59,98	
1423	Vivienda vencida	4.717,26	
1424	Microempresa vencida	18.730,78	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>511,77</b>
1603	Interés por cobrar de cartera	511,77	
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO</b>		<b>2.603,96</b>
1702	Bienes adjudicados por pago	2.603,96	
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>24.737,74</b>
1805	Muebles, enseres y equipos de	11.640,96	
1806	Equipos de computación	5.667,88	
1807	Unidades de transporte	7.193,70	
1890	Otros	235,20	
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>44.380,84</b>
1902	Derechos Fiduciarios	1.258,78	
1904	Gastos y Pagos Anticipados	3.551,17	
1905	Gastos Diferidos	209,60	
1908	Transferencias Internas	39.361,29	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>398.891,35</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>-333.825,02</b>
2101	Depósitos a la vista	-181.716,77	
2103	Depósitos a plazo	-152.108,25	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>5.700,50</b>
2501	Intereses por pagar	-854,54	
2503	Obligaciones patronales	-7.189,08	
2504	Retenciones	-2.696,34	
2590	Cuentas por pagar varias	16.440,46	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>-27.959,86</b>
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-27.956,62	
2990	Otros	-3,24	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>-356.084,38</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 28-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**HISTORIA FINANCIERA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP5 2/3**

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		-59.180,07
3103	Aportes de socios	-59.180,07	
310305	Certificados de Aportación		
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		-2.564,22
3601	Utilidades o excedentes acumulados	-2.564,22	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>-61.744,29</b>
	<b>DEFICIT DEL PERIODO</b>		<b>18.937,32</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>-398.891,35</b>

.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

.....  
Ing. Ana Vega  
**CONTADORA**

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 28-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
HISTORIA FINANCIERA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

AP5 3/3

**ELIVE**

COOP. SUMAK KAWSAY  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>113.179,16</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>		<b>14.478,72</b>
4101	Obligaciones con el publico	14.478,72	
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>		<b>11,70</b>
4201	Obligaciones financieras	11,70	
<b>43</b>	<b>GASTOS DE OPERACION</b>		<b>98.688,74</b>
4301	Gastos de personal	43.110,55	
4302	Honorarios	3.411,99	
4303	Servicios varios	31.984,75	
4304	Impuestos, contribuciones y mu	486,27	
4304	Otros gastos	19.695,19	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>11.3179,16</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>-94.241,84</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		<b>-71.356,53</b>
5101	Intereses de cartera de crédito	-57.603,88	
5102	Otros intereses y descuentos	-13.752,65	
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>		<b>-54,62</b>
5201	Cartera de créditos	-54,62	
<b>53</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>		<b>-22.806,02</b>
5301	Servicios Cooperativos	-1.888,42	
5302	Manejo y cobranzas	-0,07	
5303	Servicios por inspección	-20.917,53	
<b>54</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>-24,67</b>
5401	Recuperaciones de activos fina	-24,67	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>-94.241,84</b>

Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

Ing. Ana Vega  
**CONTADORA**

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
SITUACIÓN FISCAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**AP6 1/1**

**6.1. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A QUE ESTÁ OBLIGADA LA  
COOPERATIVA.**

La Cooperativa está sujeta a las siguientes obligaciones tributarias:

- Anexo de Compras y Retenciones en la Fuente por otros conceptos.
- Anexo Relación de Dependencia.
- Declaración del Impuesto a la Renta Sociedades.
- Declaraciones de Retenciones en la Fuente.
- Declaración Mensual del IVA.

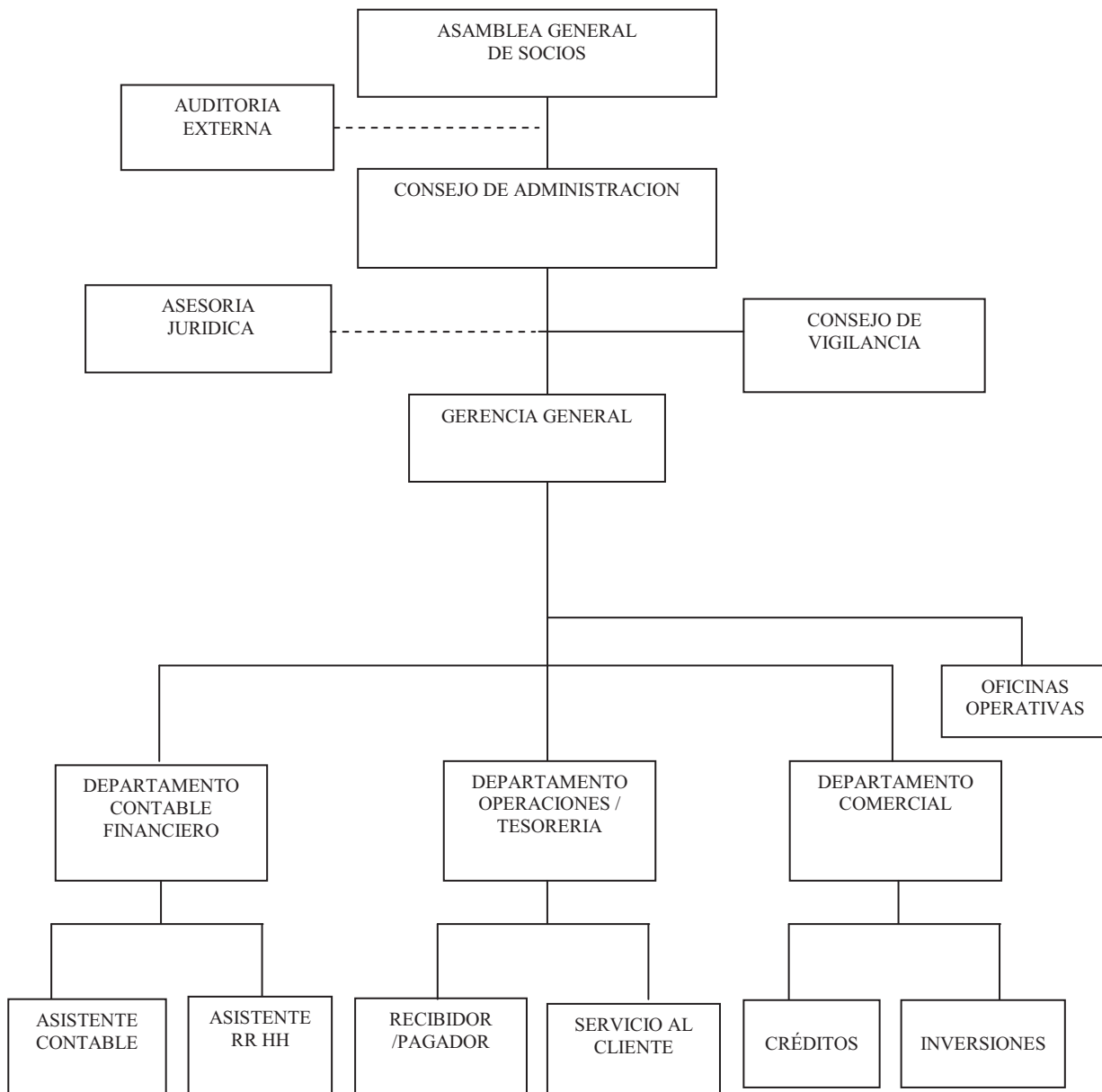
<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 31-05-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>



ELIVE

### 7.1 ORGANIGRAMA FUNCIONAL ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

Organigrama Estructural.



Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>31-05-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>07-06-10</b>

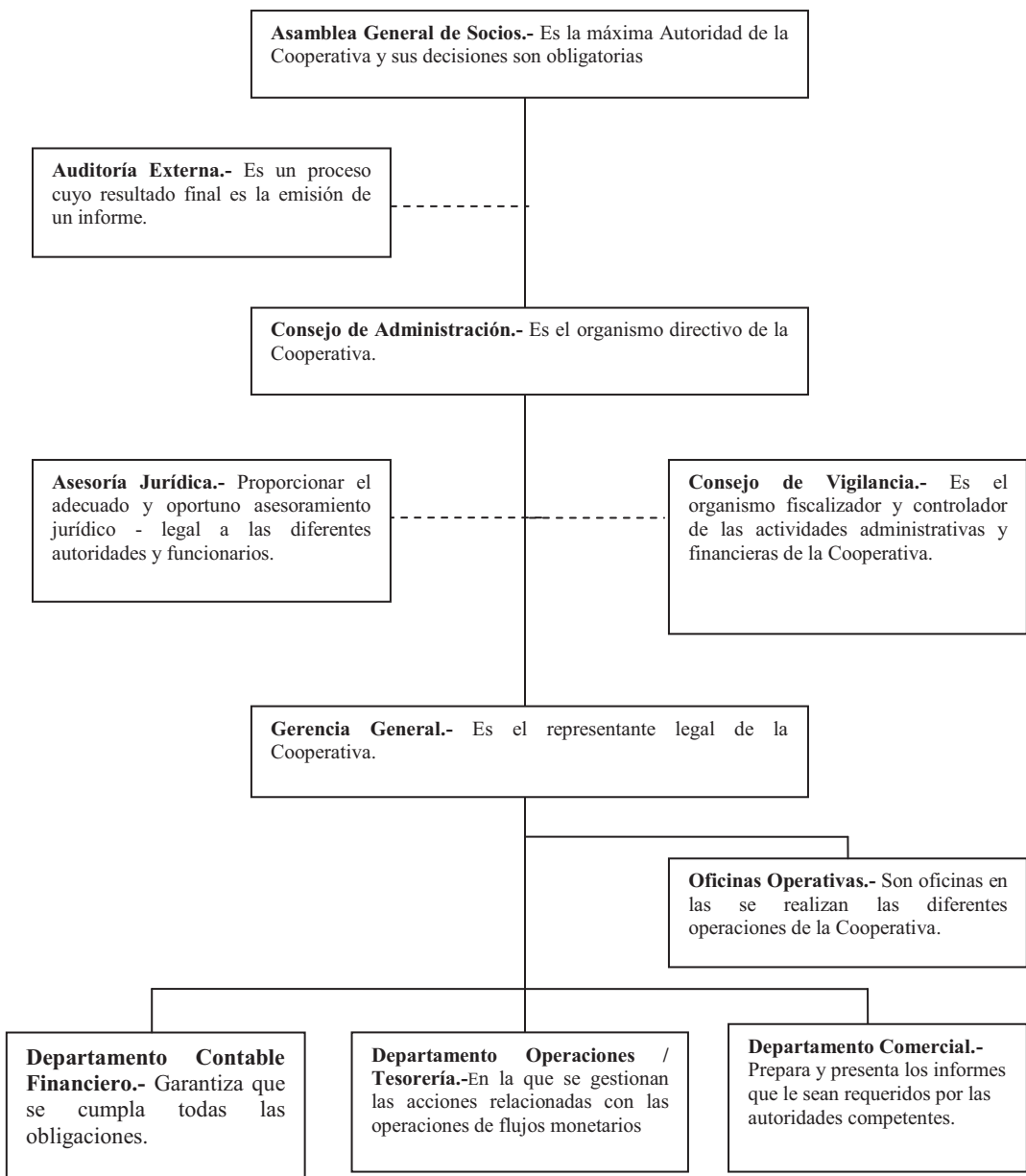


**ELIVE**

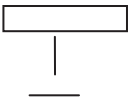
**COAC "SUMAK KAWSAY"  
MANUALES DE PROCEDIMIENTOS  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**


**AP7 2/5**


**ORGANIGRAMA FUNCIONAL.**



**SIMBOLOGÍA**

Entegrama. 

Líneas de autoridad o dependencia jerárquica: 

Líneas de dependencia funcional: 

Líneas de asistencia técnica o asesoramiento o de staff: .....

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 01-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

## **7.2 Reglamento del Personal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay", pretende definir claramente las principales Políticas del personal para los programas de micro finanzas de sus socios. Se exponen básicamente nueve áreas, en cada una de ellas contempla el propósito y alcance.

### **Políticas de imagen y presentación personal e institucional.**

Todo empleado deberá sujetarse a su cumplimiento con la finalidad de precautelar su imagen y de la institución.

### **Políticas de selección y contratación.**

Todo los aspirantes que deseen formar parte de la organización deberán reunir los requisitos que tiene establecido la Cooperativa.

### **Políticas de asistencia del personal.**

Todo empleado deberá sujetarse al horario de asistencia y de atención a los clientes que tiene establecido la Cooperativa, cumpliendo con puntualidad los horarios asignados.

### **Políticas de inducción de personal.**

Con la finalidad de facilitar la adaptación del nuevo empleado y su conocimiento en la Cooperativa, se ha establecido como un proceso obligatorio la participación en estas actividades previas a su ingreso al puesto de trabajo.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 02-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



## **ELIVE**

### **Políticas de captación.**

Todo empleado tiene derecho a la captación establecida por la Cooperativa, cumpliendo con puntualidad los horarios asignados.

### **Políticas de anticipo de sueldo al personal.**

Todo empleado puede acceder a los anticipos de sueldos siempre y cuando sean para atender necesidades personales o familiares emergentes.

### **Políticas de ascenso del personal.**

Todo el personal que conforma el equipo de trabajo de la Institución tiene derecho y la posibilidad de realizar un desarrollo de carrera y ascenso, escalando posiciones dentro de la estructura organizacional o puede incrementar sus responsabilidades manteniendo la misma posición en el organigrama.

### **Políticas de terminación laboral.**

Todo personal que conforma el equipo de trabajo de la Institución tiene deberes y derechos que cumplir de acuerdo al Código Laboral Ecuatoriano.

### **Políticas de salarios.**

Todo personal que conforma el equipo de trabajo de la Institución tiene derecho a una remuneración por su trabajo.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 03-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

### **7.3 REGLAMENTO DE CAJA CHICA Y FONDOS ROTATIVOS**

- La persona de la Servicio al Cliente es el encargado de llevar la Caja Chica.
- Los recursos de caja chica serán utilizados para gastos pequeños, como pasajes, combustible, refrigerios, para trámites, mantenimientos, accesorios, útiles de oficina útiles de aseo que no superen un monto de los 50 dólares.
- Todo desembolso de caja chica no será mayor al valor equivalente al 5% del monto asignado. Todo gasto será respaldado con notas de venta o facturas por el SRI, solo se aceptara recibos con firmas de responsabilidad en el caso de pasajes y/o gastos pequeños, los mismos que serán presentados en contabilidad para realizar una liquidación de compras como reembolso de gastos.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 03-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**Informe  
N° 1**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**

- Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"
- Dirección:** Barrio la Estación, Av. Marco Aurelio Subía,  
Numero 17-17 Intersección Av. 5 de Junio,  
Referencia Diagonal al Terminal Terrestre.
- Teléfono:** 032-809-624
- Celular:** 088072895
- Naturaleza del trabajo:** Examen Especial a las cuentas del Activo del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY"
- Período:** Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2008.
- Grupo de Auditoría:** ELIVE S.A.



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

Informe  
N° 1

**ELIVE**

**AA 10 INFORMACIÓN GENERAL**

1.1. Informe de Auditoría	1/1
1.2. Estados Financieros y Notas.	1/2
1.3. Carta a Gerencia.	5/5
1.4. Hoja Principal de Trabajo.	1/3

**AA 20 DOCUMENTOS POR COMPONENTES**

2.1. Fondos Disponibles	A
2.2. Cartera de Crédito.	B
2.3. Cuentas por Cobrar.	C
2.4. Bienes Realizables Adjudicados.	D
2.5. Propiedad y Equipo.	E
2.6. Otros Activos.	F

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**



**ELIVE**

**De 1 de enero al 31 de diciembre de 2008**

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señor.

Segundo Yucailla

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

Hemos auditado el Balance General de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY”** al 31 de diciembre del 2008 y los correspondientes estados de resultados y de los flujos de efectivo por el año terminado a esa fecha. Este Balance General es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los Activos con base en nuestra Auditoría.

Efectuamos nuestra auditoria de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Dichas Normas requieren que planteemos y practiquemos el Examen para obtener seguridad razonable de que el Balance General está libre de errores importantes. Una auditoria incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en el Balance General. Una auditoria también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración. Creemos que nuestra Auditoria proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, el Balance General presentan razonablemente, respecto de todo lo importante la situación financiera de la al 31 de diciembre de 2008 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Atentamente.-



ELIVE. S.A

**FIRMA AUDITORA**

## 1.1. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS

### BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL AJUSTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>41.558,95 A</b>
1101	Caja	33.891,82	
1102	Bancos y otras instituciones	7.667,13	
<b>12</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>286.509,81 B</b>
1201	Comercial por vencer	15.820,75	
1202	Consumo por vencer	222.538,07	
1203	Comercial que no devenga interes	149,99	
1204	Microempresa que no devenga interes	24.492,98	
1205	Comercial vencida	59,98	
1206	Vivienda vencida	4.717,26	
1207	Microempresa vencida	18.730,78	
<b>13</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>506,65 C</b>
1301	Interes por cobrar de cartera	511,77	
1302	Provisión	-5,12	
<b>14</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>23.509,35 E</b>
1401	Muebles, enseres y equipos de	11.640,96	10.593,27
1402	Depreciación Acum. Muebles y Enseres	-1.047,69	
1403	Equipos de computacion	5.667,88	4.408,29
1404	Depreciación Acum. Eq. de Computación	-1.259,59	
1405	Unidades de transporte	9.797,66	8.507,79
1406	Depreciación Acum. Unid. de Transporte	-1.289,87	
<b>15</b>	<b>OTRO ACTIVOS</b>		<b>183,25 F</b>
1501	Gastos Diferidos	209,60	
1502	Amortización Acumulada	-26,35	
<b>16</b>	<b>SUCURSALES</b>		<b>39.361,29 G</b>
1601	Santo Domingo	25.829,73	
1602	Pujilí	13.531,56	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u><u>391.629,30</u></u></b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>-335.236,74</b>
2101	Depositos a la vista	-181.716,77	
2103	Depositos a plazo	-152.108,25	
	Depositos en Tránsito	-1.411,72	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>5.700,50</b>
2501	Intereses por pagar	-854,54	
2503	Obligaciones patronales	-7.189,08	
2504	Retenciones	-2.696,34	
2590	Cuentas por pagar varias	16.440,46	
	<b>SUCURSALES</b>		<b>-27.956,62</b>
2908	La Mana	-27.956,62	
2990	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>-3,24</b>
2990	Otros	-3,24	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u><u>-357.496,10</u></u></b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>-59.180,07</b>
3103	Aportes de socios	-59.180,07	
310305	Certificados de Aportacion		
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>-2.564,22</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	-2.564,22	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u><u>-61.744,29</u></u></b>
	<b>DEFICIT DEL PERIODO</b>		<b>27.611,09</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u><u>-391.629,30</u></u></b>




Sr. Segundo Yucailla  
GERENTE GENERAL



Ing. Liliana Guanoluisa  
REPRESENTANTE "ELIVE"

## NOTAS AL BALANCE GENERAL.

### POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

#### Nota 1 **POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.**

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY”**, es una sociedad con personería jurídica de derecho, sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad con domicilio en la ciudad de Latacunga, en las calles Marco Aurelio Subía N° 17-06 y 5 de Junio, junto al Terminal Terrestre de esta ciudad. Su Servicios que presta, es promover la Cooperación económica, social y de autogestión entre los socios, Otorgar créditos a sus socios. Las políticas contables de la Cooperativa están de acuerdo con la Ley del Régimen Tributario, Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno, Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

##### **a) Sistema Contable**

El sistema que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito es el SADFIN. Es un Software de Administración Financiera para Cooperativas orientado al procesamiento de datos y administración de información de empresas, cooperativas que realizan intermediación financiera.

#### Nota 2 **ACTIVOS DISPONIBLES**

Todos los movimientos de Fondos Disponibles está a cargo de la Señorita Contadora y este grupo de cuenta tiene subcuentas que son Caja y Bancos que es equivalente a los siguientes datos:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1101	Caja	\$ 33.891,82
1102	Bancos y otras instituciones	7.667,13
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 41.558,95</b>

La Cooperativa tiene un saldo disponible de \$ 41.558,95 al 31 de diciembre del 2008.

**Nota 3 CARTERA DE CRÉDITO**

La institución otorga créditos basándose en las Normas y políticas legales de la misma, los créditos se facilita a diferentes aéreas y estas se detallan a continuación:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1201	Comercial por vencer	\$ 15.820,75
1202	Consumo por vencer	222.538,07
1203	Comercial que no devenga interés	149,99
1204	Microempresa no devenga interés	24.492,98
1205	Comercial vencida	59,98
1206	Vivienda vencida	4.717,26
1207	Microempresa vencida	18.730,78
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 286.509,81</b>

El ente refleja un saldo al 31 de diciembre del 2008 y este es de \$286.509,81.

**Nota 4 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar tienen los siguientes saldos:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1401	Interés por cobrar de cartera	\$ 511,77
1402	Provisión	-5,12
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 506,65</b>

Esta cuenta arroja un interés de \$ 506,65 que son de los créditos que gana la Cooperativa al 31 de diciembre del 2008.

**Nota 5 PROPIEDAD Y EQUIPO**

La institución financiera cuenta con diferentes bienes e inmuebles que son de utilidad para el funcionamiento de sus actividades. Estos Activos Fijos no fueron depreciados al 31 de diciembre del 2008 ya que no existe un conocimiento adecuado de cómo realizar las depreciaciones:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>	<b>Código</b>
1501	Muebles, enseres y equipos de	11.640,96	10.593,27
1502	Depreciación Acum. Muebles y Enseres	-1.047,69	
1503	Equipos de computación	5.667,88	4.408,29
1504	Depreciación Acum. Eq. De Comput.	-1.259,59	
1504	Unidades de transporte	9.797,66	8.507,79
1505	Depre. Acum. Unid. de Transporte	-1.289,87	
<b>TOTAL</b>			<b>23.509,35</b>

La Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con un saldo de \$ 23.509,35 al 31 de diciembre del 2008 el cual fue ejecutado por el grupo de Auditoras ELIVE S.A.

#### **Nota 6 OTROS ACTIVOS**

La institución posee los siguientes saldos:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1601	Gastos Diferidos	209,60
1602	Amortización Acumulada	-26,35
<b>TOTAL</b>		<b>183,25</b>

La cuenta otros activos se refieren Gastos Diferidos con un saldo de \$209,60 y Amortización acumulada con \$26,35 que reflejan saldo de 183,25 al 31 de diciembre del 2008.

#### **Nota 7 SUCURSALES**

La Cooperativa cuenta con Sucursales que reflejan transferencias internas durante el año 2008 y estos son los siguientes saldos:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1301	Santo Domingo	\$ 25.829,73
1302	Pujilí	13.531,56
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 39.361,29</b>



**Ing. Liliana Guanoluisa.**  
REPRESENTANTE LEGAL DE ELIVE S.A.

## **CARTA DE CONTROL INTERNO.**

Señor.

Segundo Yucailla

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

### **De nuestra consideración:**

En cumplimiento al contrato de auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa en el año 2008, ejecutamos la evaluación de Control Interno mediante métodos y técnicas de Auditoría.

Los resultados obtenidos se refleja a continuación con sus recomendación; con el fin que las implanten un Control Interno adecuado.

### **Bancos**

En el análisis, determinamos una diferencia debido a la mala registración de fechas e inadecuado registro de documentos.

### **Recomendación**

Realizar el registro de los depósitos en la fecha indicada con el número de documento para tener una información veraz y oportuna.

### **Cuentas por cobrar**

La institución no realiza las provisiones necesarias que la ley implanta.

### **Recomendación**

La cooperativa debe realizar las provisiones porque algunos de los créditos pueden ser incobrables, razón por la que la Ley de Régimen Tributario Interno establece el cálculo del 1% anual de provisión sobre los créditos pendientes de recaudación.

**Bienes adjudicados**

El ente económico no tiene conocimiento de esta cuenta del porque se ha creado de tal forma está mal direccionada la cuenta.

**Recomendación**

La persona encargada de realizar la creación de una cuenta contable debe tener un conocimiento amplio de que se trata esta cuenta y si esta es necesaria crearla.

**Propiedad y Equipo**

No realizan depreciaciones de los activos fijos porque no tienen un personal profesional capacitado para esta área.

**Recomendación**

Los activos fijos pierden su valor por su uso; disminuyendo su potencial de servicio por tal razón se recomienda realizar las depreciaciones de todos los activos fijos que posee la cooperativa.

**Otros Activos**

Esta cuenta esta mal direccionada porque las subcuentas deben registrarse directamente en el Estado de Resultado

**Recomendación**

El plan de cuentas debe estar bien diseñado para realizar un registro adecuado de las operaciones efectuadas en periodo contable y tener resultados favorables.



ELIVE. S.A  
**AUDITORES**

## CONCLUSIONES:

Las conclusiones que define ELIVE S.A son las que se detallan a continuación:

- ✓
- ✓ La Cooperativa no cuenta con un personal profesional capacitado que resuelva las inquietudes de la materia para realizar la contabilidad y cumplir con los objetivos planteados.
  
- ✓ La contadora no realiza los movimientos bancarios ni conciliaciones bancarias de forma ordenada e inmediata y por ende no arroja resultados reales al momento que la gerencia lo requiera.
  
- ✓ No existe un plan de cuentas adecuado para ejecutar las operaciones que la Cooperativa solicite; es decir las cuentas y subcuentas están mal direccionadas.
  
- ✓ La Cooperativa se acoge a las políticas que implanta la ley; pero el personal no cumple a cabalidad con los requisitos establecidos para cumplir dichas funciones.
  
- ✓ La institución financiera no cuenta con un contador (a) estable; de tal forma la información se encuentra mal direccionada y no pueden realizar a tiempo los procedimientos financieros.

## RECOMENDACIONES:

Las recomendaciones implantadas para el mejoramiento la institución son las siguientes.

- ✓ La persona encargada de contratar personal debe seleccionar personal con un perfil profesional calificado para la realización de las operaciones efectuados en el periodo económico de tal forma tener resultados favorables.
  
- ✓ La contadora debe realizar las operaciones efectuadas de una manera cronológica y ordenada en la fecha indicada para tener una información eficiente y eficaz al momento que requiera el gerente u otras personas autorizadas de esta información.
  
- ✓ Se recomienda reajustar el plan de cuentas o catalogo de cuentas porque facilita la aplicación de los registros contables de una manera lógica y ordenada y de esta forma lograr el correcto funcionamiento de las operaciones contables.
  
- ✓ Revisar el manual de funciones de cada uno de los departamentos; para de esta forma tener un conocimiento más claro de cómo realizar el trabajo encomendado.
  
- ✓ Contratar un contador (a) estable para que el ente pueda cumplir a cabalidad las funciones que implan la ley; la misma que es fundamental e indispensable para la correcta ejecución del trabajo contable.

COAC "SUMAK KAWSAY"

CG 1/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:

Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un Control Interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance.

El Examen Especial efectuado al grupo del disponible, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones; las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

El problema en la cuenta caja son los billetes falsos; el efecto que refleja un faltante de caja por lo que se recomienda tener mayor cuidado al momento de recibir los billetes y revisar cuidadosamente.

El problema en la cuenta bancos y otras instituciones es falta de conocimiento; su efecto que expresa es un inadecuado registro de documentos de tal forma se recomienda realizar los registros de los depósitos adecuadamente en la fecha indicada con su número y detalle para mayor entendimiento para realizar las conciliación bancaria.



Atentamente;  
ELIVE S.A

**COAC “SUMAK KAWSAY”**

CG 2/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:

Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El Examen Especial efectuado al grupo de Cartera de Crédito, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta cartera de crédito los saldos son razonables con una excepción dentro de la indagación existe una diferencia minúscula por que el sistema refleja cálculos automáticos que se debería dar ajustes al sistema SADFIN para que los clientes tengan confiabilidad del 100% en la Cooperativa.



Atentamente;

ELIVE S.A

**COAC “SUMAK KAWSAY”**

CG 3/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:

Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El Examen Especial efectuado al grupo de cuentas por cobrar, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta interés por cobrar se determinó que los saldos son razonables; mediante la aplicación de los procedimientos de auditoría.



Atentamente;

ELIVE S.A

**COAC “SUMAK KAWSAY”**

CG 3/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:

Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El examen especial efectuado al grupo de los bienes realizables adjudicados, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

En la cuenta bienes realizables adjudicados se determina que pertenece a la cuenta unidad de transporte la cual fue tomada en cuenta en las respectivas depreciaciones; para lo cual se recomienda a la Cooperativa direccionar bien las cuentas y de esta manera no tener futuros inconvenientes en la realización del Balance General.



Atentamente;  
ELIVE S.A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**

CG 4/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:

Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El examen especial efectuado al grupo de propiedad y equipo, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta propiedad y equipo mediante la investigación realiza se ha determinado que la Cooperativa no ha ejecutado depreciaciones de tal forma se recomienda que la institución realice las depreciaciones porque es fundamental para dar de baja a los activos; la misma que está estipulada por la ley.



Atentamente;

ELIVE S.A

**COAC “SUMAK KAWSAY”**

CG 5/5

Latacunga, 12 de noviembre del 2008

Señor:


Segundo Yucailla

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en vuestra prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de diciembre del 2008, Ratificamos que vuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplico las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalda nuestro trabajo. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El Examen Especial efectuado al grupo de otros activos, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

En la cuenta otros activos se detecto que estos rubros corresponden a un gasto que afectan directamente al Estado de Resultados para lo cual se recomienda ubicar de una manera correcta y efectiva cada una de las cuentas ya que esto ayudara al correcto funcionamiento de la Cooperativa.



Atentamente;

ELIVE S.A



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**PUNTOS DE CONTROL INTERNO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

PCI 1/1
---------

**ELIVE**

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>A1</b>	-----1-----			
	Falta de conocimiento en el área financiera.	No realiza conciliación bancaria.	Inadecuado manejo de la cuenta Bancos.	Realizar conciliación bancaria cada mes para tener un saldo correcto.
	La institución realiza rotación de personal frecuentemente.	Mal registro de depósitos y retiros.	No realizan su registro de manera ordenada y cronológica de los depósitos y retiros.	Registrar los depósitos y retiros inmediatamente; para mantener un orden apropiado de tal forma proporcionar información eficiente y eficaz..
<b>B1</b>	-----2-----			
	El personal encargado no analiza los procedimientos de cálculo de la tasa de interés.	Falta de indagación del procedimiento de cálculo de la tabla de amortización.	No conocen el Procedimiento manualmente.	Capacitar adecuadamente al personal sobre la forma de cálculo respectivo de tal forma; no perjudique a los socios y tengan mayor confiabilidad.
<b>E1</b>	-----3-----			
	La Institución no pone énfasis en codificar los activos fijos	No existe listado de activos fijos.	No existe un control adecuado de los activos fijos	Realizar contratación física de todos los activos fijos que posee la Cooperativa.
	La Cooperativa no cuenta con un profesional apto para realizar las depreciaciones correspondientes.	No realizan depreciaciones.	No se puede obtener los recursos necesarios para la reposición de los bienes.	Fijar manualmente en forma obligatoria un porcentaje de depreciaciones de dicho activos fijos.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 14-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 20-12-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ÍNDICE PARA EL ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**IAC 1/1**

<b>N°</b>	<b>INDICE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
1	<b>PA</b>	Programa de Auditoria
2	<b>CCI</b>	Cuestionario de Control Interno
3	<b>HPT</b>	Hoja Principal de Trabajo
4	<b>A/A</b>	Asiento de Ajuste
5	<b>A/R</b>	Asiento de Reclasificación
6	<b>A</b>	Disponible
7	<b>B</b>	Cartera de Crédito
8	<b>C</b>	Cuentas por Cobrar
9	<b>D</b>	Bienes Adjudicados
10	<b>E</b>	Propiedad y Equipo
11	<b>F</b>	Otros Activos
12	<b>C/S</b>	Cedula Sumaria
13	<b>C/A</b>	Cedula Analítica
14	<b>A2</b>	Análisis de Caja
15	<b>A3</b>	Conciliación Bancaria
16	<b>B1</b>	Análisis de Cartera de Crédito
17	<b>SC</b>	Solicitud de Confirmación.
18	<b>C1</b>	Análisis de Cuentas por Cobrar
19	<b>C2</b>	Análisis de Provisiones
20	<b>C3</b>	Análisis de la tabla de amortización.
21	<b>HA</b>	Hoja de Ajustes
22	<b>HR</b>	Hoja de Reclasificación
23	<b>PCI</b>	Puntos de Control Interno
24	<b>CG</b>	Carta a Gerencia
25	<b>C</b>	Comentario

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 07-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

H.P.T 1/3

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	S/SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		S/SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
A	Disponible	\$ 40147,23			\$ 40.147,23	\$ 1.411,72		\$ 41.558,95
B	Cartera de crédito	286.509,81			286.509,81			286.509,81
C	Cuentas por cobrar	511,77		1) 5,12	506,65			506,65
D	Bienes adjudicados	2.603,96		c) 2.603,96	2.603,96			-0-
E	Propiedad y equipo	24.737,74	c) 2.603,96	2) 1.047,69 3) 1.259,59 4) 1.289,87 5) 235,20	23.509,35			23.509,35
F	Otros activos	44.380,84		6) 1258,78 7) 2237,17 8) 1314,00 9) 11,23 10) 15,12	39.544,54			39.544,54
<b>SUMAN:</b>		<b>Σ \$398891,35</b>	<b>Σ\$2.603,96</b>	<b>Σ\$11.277,73</b>	<b>Σ \$353.277,00</b>	<b>Σ \$1.411,72</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ \$ 391.629,30</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 14-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**H.P.T 2/3**

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	S/SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		S/SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
AA	Obligaciones con el público.	\$ 333.825,02			\$ 335.236,74			\$ 335.236,74
			b) \$ 1.411,72					
BB	Cuentas por Pagar	5.700,50			5.700,50			5.700,50
CC	Otros pasivos	27.959,86			27.959,86			27.959,86
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$356.084,38</b>	<b>Σ \$ 1.411,72</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ \$ 377.496,10</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ \$377.496,10</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 15-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>H.P.T 3/3</b>
------------------

REF . P/T	CUENTAS	S/SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
10	Capital Social	\$ -59.180,07			\$ -59.180,07			\$ -59.180,07
20	Resultados	-2.564,22			- 2.564,22			- 2.564,22
30	Déficit	1.8937,32						
			1)	5,12				
			2)	1.047,69				
			3)	1.259,59				
			4)	1.289,87				
			5)	235,20				
			6)	1258,78				
			7)	2237,17				
			8)	1314,00				
			9)	11,23				
			10)	15,12				
			6)	1258,78				
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$42.806,97</b>	<b>Σ \$8673,77</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ \$51.480,74</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ\$89.355,38</b>

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 16-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CÉDULA SUMARIA - DISPONIBLE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>A</b>
----------

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A1	Caja	\$ 33891,82			\$ 33891,82
A3	Bancos	6255.41	a) 1.411,72		7.667,13
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$ 40.147,23</b>	<b>Σ \$ 1.411,72</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ \$ 41.558,95</b>

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos de auditoría y sus respectivos Asientos de Ajuste y/o Reclasificación los saldos son razonables.

**MARCAS:**

**Σ:** Sumado por el auditor.




<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 21-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CÉDULA ANÁLITICA - CAJA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A1 1/3

Responsable: Alberto Maliza		Hora Inicio: 08:11 am		Hora Final: 08:30 am	
Denominación	Valor	Cantidad		Total	
Billetes	\$ 1,00	1	PPC 1/46	\$ 1,00/	
Billetes	5,00	75		375,00/	
Billetes	10,00	116		1.160,00/	
Billetes	20,00	77		1.540,00/	
Billetes	50,00	2		100,00/	
Billetes	100,00	0		0,00	
Suman: $\Sigma$				\$ 3.176,00	
Denominación	Valor	Cantidad		Total	
Monedas	\$ 0,01	12	PPC 1/46	\$ 0,12/	
Monedas	0,05	95		4,75/	
Monedas	0,10	51		5,10/	
Monedas	0,25	7		1,75/	
Monedas	0,50	1		0,50/	
Monedas	1,00	0		0,00	
Suman: $\Sigma$				\$ 12,22	
<b>Documentos</b>					
Tipo	Beneficiario	Valor	Cantidad	Total	
Vale	Marcelo Pilatagsi	\$ 20	6	\$ 120,00/	
Novedades: Billete Falso					
Denominación	Valor	Cantidad		Total	
Billetes	\$ 10,00	1		\$ 10,00/	
Saldo S/Auditoria			w	\$ 3.308,22	
Saldo S/Contabilidad				3.334,47	
Diferencia			≠	26,25	
 <b>RESPONSABLE</b> Alberto Maliza		 <b>AUDITORAS</b> ELIVE.S.A		 <b>TESTIGO</b> Luzmila Quishpe	
<b>COMENTARIO:</b>					
Luego de haber ejecutado los procedimientos de auditoría se encontró una diferencia de \$ 26,25 porque existe un billete falso de \$10,00 y un faltante de dinero en efectivo que es el siguiente 3 billetes de \$ 5,00 además 3 monedas de \$ 0,25 por tal razón auditoria propone Asientos de Ajuste y/o Reclasificación.					
<b>MARCAS:</b>					
$\Sigma$ : Sumado por el auditor.					
W: Saldo según auditoria.					
/: Verificación de dinero en efectivo.					
≠: Diferencia encontrada.					
Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>			Fecha: <b>23-06-10</b>		
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>			Fecha: <b>09-07-10</b>		


COOP. SUNAR KAWSAY  
Deposito en Dinero y Cheques - C.A. LA LUZ MILA QUISHPE  
FECHA: 10/10/2010


**PERO EN EFECTIVO**

cod	Existente	Subtotal
1.00	-	1.00
2.00	85	360.00
3.00	117	1,170.00
4.00	85	1,560.00
5.00	-	100.00
6.00	0	
Total		3,261.00

**CDAs**

cod	Existente	Subtotal
1.00	12	4.20
2.00	95	4.75
3.00	61	3.10
4.00	12	5.00
5.00	-	0.00
6.00	0	
Total		17.05

Realizado Por: 

Recibido Por: 

Handwritten annotations: Red double-headed arrows on the right side of both tables indicate a range of rows, with the label "A1 1/3" written vertically next to them.



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CAJA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A1 2/3

**ELIVE**

FECHA	CUENTAS	SALDO S/ CONTABILIDAD		SALDO S/ AUDITORIA		DIFEREN CIA
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	
02/01/08	Caja	\$ 8.714,56 $\Phi$	\$ 9.115,09 $\Phi$	\$ 8.714,56	\$ 9.115,09	
		PPC 2-3/46	PPC 4-5/46			
15/01/08	Caja	7.531,13 $\Phi$	6.992,59 $\Phi$	7.531,13	6.992,59	
	SUMAN:	$\Sigma$ \$16.245,69	$\Sigma$ \$16.107,38	$\Sigma$ \$16.245,69	$\Sigma$ \$16.107,38	

**COMENTARIO:**

Al realizar la investigación aplicando los procedimientos de auditoría se determino que los saldos de esta cuenta son razonables.

**MARCAS:**

$\Sigma$ : Sumado por el auditor.

$\Phi$ : Confirmación de salados.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 30-06-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>

Recib de Ingreso

Ingreso

Recibo No: 9,698  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1

FECHA: Miércoles, 2 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR: \$8,714.56 ✓ A1 2/3  
 ENTREGA: INICIO DEL DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO

Recibo de Ingreso

Ingreso

Recibo No: 9,698  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1

FECHA: Miércoles, 2 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR: \$8,714.56 ✓  
 ENTREGA: INICIO DEL DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO

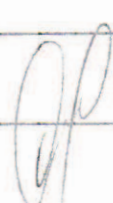
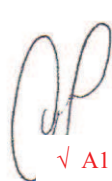
  

Día: Miércoles, 2 de Enero de 2008      8:05:40 am

Efectivo en Caja

	DENOMINACION			No.			SUBTOTAL
<i>Billetes</i>	100.00	x		0	=		0.00
	50.00	x		1	=		50.00
	20.00	x		275	=		5,500.00
	10.00	x		174	=		1,740.00
	5.00	x		90	=		450.00
	2.00	x		0	=		0.00
	1.00	x		165	=		165.00
							7,905.00
<i>Monedas</i>	1.00	x		790	=		790.00
	0.50	x		34	=		17.00
	0.25	x		9	=		2.25
	0.10	x		2	=		0.20
	0.05	x		0	=		0.00
	0.01	x		11	=		0.11
							809.56
							8,714.56
							✓ A1 2/3

**TOTAL: \$ 8,714.56**

<u>Recibo de Egreso</u>	<u>Recibo de Egreso</u>																																																
<p>Egreso Firma y Sello del Responsable</p> <p>Recibo No. 1,480</p> <p>OFICINA: LATACUNGA</p> <p>CAJA: CAJA1</p> <p>FECHA: Miércoles, 2 Enero, 2008 - 0:</p> <p>VALOR: \$ 9,115.09 ✓ A1 2/3</p> <p>RECIBE: FIN DEL DIA</p> <p>CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO</p> <p>Preparado por: _____</p> <p>Revisado por: _____</p> <p>Autorizado por: _____</p> <p>Recibí conforme,</p> <p>Firma: </p> <p>Nombre: _____</p> <p>C.I.: _____</p>	<p>Egreso</p> <p>Recibo No. 1,480</p> <p>OFICINA: LATACUNGA</p> <p>CAJA: CAJA1</p> <p>FECHA: Miércoles, 2 Enero, 2008 - 0:00</p> <p>VALOR: \$ 9,115.09 ✓</p> <p>RECIBE: FIN DEL DIA</p> <p>CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO</p> <p>Preparado por: _____</p> <p>Revisado por: _____</p> <p>Autorizado por: _____</p> <p>Recibí conforme,</p> <p>Firma: _____</p> <p>Nombre: _____</p> <p>C.I.: _____</p>																																																
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%;">1.00</td> <td style="width: 10%;">x</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;">2</td> <td style="width: 10%;">=</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">2.00</td> </tr> <tr> <td colspan="5"></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8,317.00</td> </tr> </table>	1.00	x		2	=	2.00						8,317.00																																					
1.00	x		2	=	2.00																																												
					8,317.00																																												
<p><b>Monedas</b></p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%;">1.00</td> <td style="width: 10%;">x</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;">798</td> <td style="width: 10%;">=</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">798.00</td> </tr> <tr> <td>0.50</td> <td>x</td> <td></td> <td>0</td> <td>=</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>0.25</td> <td>x</td> <td></td> <td>0</td> <td>=</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>0.10</td> <td>x</td> <td></td> <td>0</td> <td>=</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td>0.05</td> <td>x</td> <td></td> <td>1</td> <td>=</td> <td style="text-align: right;">0.05</td> </tr> <tr> <td>0.01</td> <td>x</td> <td></td> <td>4</td> <td>=</td> <td style="text-align: right;">0.04</td> </tr> <tr> <td colspan="5"></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">798.09</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="text-align: right;"><b>TOTAL:</b></td> <td style="text-align: right; border-top: 3px double black;"><b>\$ 9,115.09</b></td> </tr> </table>	1.00	x		798	=	798.00	0.50	x		0	=	0.00	0.25	x		0	=	0.00	0.10	x		0	=	0.00	0.05	x		1	=	0.05	0.01	x		4	=	0.04						798.09	<b>TOTAL:</b>					<b>\$ 9,115.09</b>	 <p>✓ A1 2/3</p>
1.00	x		798	=	798.00																																												
0.50	x		0	=	0.00																																												
0.25	x		0	=	0.00																																												
0.10	x		0	=	0.00																																												
0.05	x		1	=	0.05																																												
0.01	x		4	=	0.04																																												
					798.09																																												
<b>TOTAL:</b>					<b>\$ 9,115.09</b>																																												

Recit de Ingreso

Ingreso Firma y Sello del Responsable

Recibo No. 10,268  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1

FECHA: Martes, 15 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR: \$ 7,531.13 ✓ A1 2/3  
 ENTREGA: INICIO DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO

Recibo de Ingreso

Ingreso

Recibo No. 10,268  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1

FECHA: Martes, 15 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR: \$ 7,531.13 ✓  
 ENTREGA: INICIO DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO



Efectivo en Caja

Día: Martes, 15 de Enero de 2008 7:58:23 am

	DENOMINACION	No.	SUBTOTAL
Billetes	100.00 x	0 =	0.00
	50.00 x	0 =	0.00
	20.00 x	0 =	0.00
Movimientos de Caja	Lunes, 14 de Enero de 2008 / 17:54:10	100	1,000.00
	10.00 x	9 =	45.00
	5.00 x	0 =	0.00
	2.00 x	24 =	24.00
	1.00 x		6,869.00
Monedas	1.00 x	653 =	653.00
	0.50 x	9 =	4.50
	0.25 x	15 =	3.75
	0.10 x	3 =	0.30
	0.05 x	4 =	0.20
	0.01 x	38 =	0.38
			862.13
<b>TOTAL:</b>			<b>\$ 7,531.13</b>

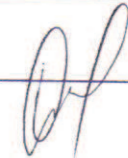
✓ A1 2/3

Reci. de Egreso

Egreso Firma y Sello del Responsable

Recibo No. 1,565  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1  
 FECHA: Martes, 15 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR : \$ 6,992.59 ✓ A1 2/3  
 RECIBE: FIN DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO

Preparado por: \_\_\_\_\_  
 Revisado por: \_\_\_\_\_  
 Autorizado por: \_\_\_\_\_

Recibí conforme,  
 Firma:   
 Nombre: \_\_\_\_\_  
 C.I.: \_\_\_\_\_


Recibo de Egreso

Egreso

Recibo No. 1,565  
 OFICINA: LATACUNGA  
 CAJA: CAJA1  
 FECHA: Martes, 15 Enero, 2008 - 0:00  
 VALOR : \$ 6,992.59 ✓  
 RECIBE: FIN DEL DIA  
 CONCEPTO: GONZALO UNAUCHO

Preparado por: \_\_\_\_\_  
 Revisado por: \_\_\_\_\_  
 Autorizado por: \_\_\_\_\_

Recibí conforme,  
 Firma: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_  
 C.I.: \_\_\_\_\_



Efectivo en Caja

Día: Martes, 15 de Enero de 2008 5:39:41 pm

	DENOMINACION		No.		SUBTOTAL
Billetes	100.00	x	0	=	0.00
	50.00	x	1	=	50.00
	20.00	x	157	=	3,140.00
	10.00	x	163	=	1,630.00
	5.00	x	56	=	280.00
	2.00	x	0	=	0.00
	1.00	x	76	=	76.00
					<u>5,176.00</u>
Monedas	1.00	x	1,767	=	1,797.00
	0.50	x	50	=	25.00
	0.25	x	11	=	2.75
	0.10	x	7	=	0.70
	0.05	x	16	=	0.80
	0.01	x	34	=	0.34
					<u>1,816.59</u>
					<u>\$ 6,992.59</u> ✓ A1 2/3





**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CAJA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A1 3/3

Inicio de Caja	\$ 7.820,90 <sup>^</sup>				
Capital Activo	169,98 <sup>^</sup>				
Interés	28,83 <sup>^</sup>				
Interés Mora	0,24 <sup>^</sup>				
Deposito Ahorro Efectivo	615,00 <sup>^</sup>				
<b>Suman:</b>	<b>Σ \$ 8.634,95</b>				
Retiro de Ahorro Efectivo	\$ 600,00 <sup>^</sup>				
Efectivo Transitorio – Crédito	90,00 <sup>^</sup>				
<b>Suman:</b>	<b>Σ \$ 690,00</b>				
Saldo S/Contabilidad	\$ 7.944,95				
Saldo S/Auditoria	<b>W</b> 7.944.95				
Diferencia encontrada	0				
 <b>COMENTARIO:</b> Después de haber realizado los procedimientos de auditoría se determino que los saldos son correctos de tal forma no existe diferencia alguna.					
 <b>MARCAS:</b> <sup>^</sup> : Verificado con la documentación de soporte. <b>Σ</b> : Sumado por el auditor. <b>W</b> : Saldo según auditoria.					
 <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Elaborado por: E.L.I.VE</b></td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha: 30-06-10</b></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Revisado por: H.A.M.R</b></td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha: 09-07-10</b></td> </tr> </table>		<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 30-06-10</b>	<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>
<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 30-06-10</b>				
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 09-07-10</b>				

FLUJO DE CAJA

P.P.C 6/46

COOP. SUMAK KAWSAY

MOVIMIENTO DE CAJA (03 LUZMILA QUISHPE)/ USUARIO: LUZMILA  
Fecha : 12/31/2008

Ingresos		
INICIO DE CAJA	7,820.90	7,820.90
TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	0.00	.00
CARTERA DE CREDITO	0.00	.00
CAPITAL ACTIVO	169.98	.00
CAPITAL VENCIDO	0.00	.00
INTERES	28.83	.00
INTERES MORA	0.24	.00
NOTIFICACIONES	0.00	.00
MANT. CREDITO	0.00	.00
JUDICIALES	0.00	199.05
DEPOSITO DE AHORROS EN EFECTIVO	615.00	615.00
DEPOSITOS A PLAZO FIJO EN EFECTIVO	0.00	.00
DEPOSITOS A PLAZO FIJO EN CHEQUES	0.00	.00
CAMBIO DE CHEQUES	0.00	.00
RETIROS BANCARIOS EFECTIVO	0.00	.00
OTROS INGRESOS	0.00	.00
Subtotal ingresos	8,634.95	
Egresos		
TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	0.00	.00
CIERRE DE CUENTA	0.00	.00
RETIROS DE AHORROS EFECTIVO	600.00	600.00
CANCELACION CAPITAL DPF	0.00	.00
PAGO INTERES DPF	0.00	.00
PAGO INTERES DPF POR RENOVACION	0.00	.00
CAMBIO DE CHEQUES	0.00	.00
DEPOSITOS BANCARIOS EFECTIVO	0.00	.00
DEPOSITOS BANCARIOS CHQS	0.00	.00
OTROS EGRESOS	0.00	90.00
EFECTIVO TRANSITORIO-CREDITO	90.00	.00
ANULACION DE DIVIDENDOS	0.00	.00
Subtotal egresos	690.00	
Composición de disponible		
EFECTIVO	7,944.95	.00
CHEQUES LOCALES	0.00	.00
CHEQUES OTRAS PLAZAS	0.00	.00
CHEQUES INTERNACIONALES	0.00	.00
CHEQUES ANTERIORES	0.00	.00
TOTAL COMPOSICION	7,944.95	

Cajero

Revisado

Autorizado

FLUJO DE CAJA

COOP. SUMAK KAWSAY

Detalle de Dinero y Cheques CAJA:LUZMILA QUSHPE  
FECHA: 12/31/2008

DINERO EN EFECTIVO

BILLETES

Valor	Existente	Subtotal
1.00	62	62.00
5.00	177	885.00
10.00	161	1,610.00
20.00	258	5,160.00
50.00	2	100.00
100.00	0	
		7,817.00

MONEDAS

Valor	Existente	Subtotal
0.01	10	.10
0.05	148	7.40
0.10	67	6.70
0.25	71	17.75
0.50	8	4.00
1.00	92	92.00
		127.95
<b>Total :</b>		<b>7,944.95</b> ✓

Realizado Por:

Recibido Por:

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 12/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
110105	Efectivo	Saldo anterior			19,077.59
SCS 261	12/22/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	5,116.00		17,682.36
CDT 1,144	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	530.47		18,212.83
DPC 60	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITO A PLAZO FIJO reali	300.00		18,512.83
NDC 1,488	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DE DPF realizadas en DI		329.40	18,183.43
PIC 265	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	2,509.40		20,692.83
PRA 267	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		7,200.00	13,492.83
SCS 263	12/23/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		1,468.54	12,024.29
CDT 1,149	12/26/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	2,352.32		14,376.61
PIC 266	12/26/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	1,336.31		15,712.92
PRA 268	12/26/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		4,207.00	11,505.92
SCS 264	12/26/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		2,189.56	9,316.36
SCS 264	12/26/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	167.74		9,484.10
CDT 1,154	12/27/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	1,263.28		10,747.38
PIC 267	12/27/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	1,932.31		12,679.69
PRA 269	12/27/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		600.00	12,079.69
SCS 265	12/27/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		90.00	11,989.69
CDT 1,159	12/29/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	1,278.70		13,268.39
PIC 268	12/29/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	2,744.63		16,013.02
PRA 270	12/29/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		2,867.50	13,145.52
SCS 266	12/29/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		372.49	12,773.03
SCS 266	12/29/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	24.00		12,797.03
CDT 1,164	12/30/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	836.21		13,633.24
PIC 269	12/30/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	2,228.23		15,861.47
PRA 271	12/30/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		3,770.00	12,091.47
SCS 267	12/30/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		14,597.50	(2,506.03)
SCS 267	12/30/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	11,223.80		8,717.77
CDT 1,166	12/31/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción PAGO DIVIDENDOS realizadas	199.05		8,916.82
PIC 270	12/31/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS realizadas en DOL	655.00		8,261.82
PRA 272	12/31/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción RETIROS realizadas en DOLAR		600.00	8,931.82
SCS 268	12/31/2008	Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz		60.00	8,841.82
<b>Saldo Diciembre</b>			<b>119,983.01</b>	<b>130,218.78</b>	<b>(10,235.77)</b>

Al 31/12



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A3 1/3

**ELIVE**

MES: MAYO			
Saldo S/ Estado de Cuenta			\$ 18.751,66
Saldo S/ Contabilidad	PPB 4/9	\$ 16.719,76 <sup>^</sup>	PPC 4/9
(+) Depósitos erróneos Julio		1.931,90 <sup>^</sup>	
Cheque numero 2100	\$ 1.636,84 <sup>¥</sup>		
Cheque numero 2111	295,06 <sup>¥</sup>		
(+) Depósitos erróneos Mayo		100,00 <sup>^</sup>	
Deposito numero 100	100,00 <sup>€</sup>		
Saldo S/ Auditoria		<b>W</b>	<b>Σ \$ 18.751,66</b>
<p><b>COMENTARIO:</b>            Una vez realizada los procedimientos de auditoría se ha determinado que los valores de la cuenta bancos son razonables por lo auditoria propone <b>PCI</b></p> <p><b>MARCAS:</b>  <sup>^</sup>: Verificado con la documentación de soporte  <b>W</b>: Saldo según auditoria.  <sup>¥</sup>: Asiento mal registrado.  <sup>€</sup>: Valores no ingresado  <sup>Σ</sup>: Sumado por el auditor.</p>			
Elaborado por: <b>E. .I.VE</b>		Fecha: <b>22-07-10</b>	
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>		Fecha: <b>06-08-10</b>	



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>A3 2/3</b>
---------------

**ELIVE**

MES: SEPTIEMBRE						
Saldo S/ Estado de Cuenta		\$ 6.443,93				
Saldo S/ Contabilidad	<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <span style="font-size: 2em; color: red; margin-right: 5px;">}</span> <span style="font-size: 2em; color: red; margin-left: 5px;">{</span> </div>	\$ 5.644,42				
(-) Depósito Noviembre (Julio)		200,49 <sup>^</sup>				
Dep. 824733031	\$ 200,49 <del>¥</del>					
(+) Ajuste Diferencia		1000,00 <sup>^</sup>				
Cheque 213	1000,00 <del>€</del>					
(+) Deposito Septiembre		2.603,96 <sup>^</sup>				
Cheque 226	2.603,96 <del>€</del>					
(-) Depósito Agosto		2.603,96 <sup>^</sup>				
Cheque 226	2.603,96 <del>¥</del>					
Saldo S/ Auditoria		<b>Σ W:</b> \$ 6.443.93				
<p><b>COMENTARIO:</b>            Después de haber realizado los procedimientos de Auditoría se determina que se realice <b>PCI</b></p> <p><b>MARCAS:</b>  <sup>^</sup>: Verificado con la documentación de soporte  <b>W</b>: Saldo según auditoria.  <del>¥</del>: Asiento mal registrado.  <del>€</del>: Valores no ingresado  <b>Σ</b>: Sumado por el auditor.</p>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Elaborado por: E.L.I.VE</b></td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha: 26-07-10</b></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Revisado por: H.A.M.R</b></td> <td style="padding: 5px;"><b>Fecha: 06-08-10</b></td> </tr> </table>			<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 26-07-10</b>	<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 06-08-10</b>
<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 26-07-10</b>					
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 06-08-10</b>					



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A3 2/3

**ELIVE**

MES: DICIEMBRE							
Saldo S/ Estado de Cuenta			\$ 7.667,13 <sup>^</sup>				
Saldo S/ Contabilidad	PPC 9/46	\$ 6.255,41 <sup>^</sup>	PPB 9/9				
(+) Depósitos enero		1.411,72					
Cheque numero 2446	1.411,72 <sup>¥</sup>						
Saldo S/ Auditoria	w	Σ	\$ 7.667,13				
<p><b>COMENTARIO:</b>            Después de haber realizado los procedimientos de auditoría se determino que los saldos son razonables se recomienda <b>PCI</b> y <b>AA</b></p> <p><b>MARCAS:</b>  <sup>^</sup>: Verificado con la documentación de soporte  <b>W</b>: Saldo según auditoria.  <sup>¥</sup>: Asiento mal registrado.  <b>Σ</b>: Sumado por el auditor.</p>							
<table border="1" style="border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b></td> <td style="padding: 2px;">Fecha: <b>28-07-10</b></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Revisado por: <b>H.A.M.R</b></td> <td style="padding: 2px;">Fecha: <b>06-08-10</b></td> </tr> </table>		Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-07-10</b>	Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>06-08-10</b>		
Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-07-10</b>						
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>06-08-10</b>						

## ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2007-12-19 SANTA CLARA	H	DEPOSITO	36770189	138.20	12412.63
2007-12-21 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	41479554	153.86	12566.49
2007-12-21 AMBATO	H	DEPOSITO	43359464	150.00	12716.49
2007-12-24 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	46145470	1616.00	14332.49
2007-12-24 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	1816	5800.00	8532.49
2007-12-24 PUNTO PAGO S	H	DEPOSITO	46796053	142.00	8674.49
2007-12-24 LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	1805	919.54	7754.95
2007-12-26 EL SALTO	D	PAGO CHQ. EFE	1820	5000.00	2754.95
2007-12-26 MILAGRO	H	DEPOSITO	47923174	140.00	2894.95
2007-12-26 GUAMANI	H	DEPOSITO	50037751	620.00	3514.95
2007-12-27 LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	1831	888.00	2626.95
2007-12-28 LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1764	1.00	2625.95
2007-12-28 AYACUCHO	H	DEPOSITO	56398958	190.00	2815.95
2007-12-28 SERVICIOS CEN	D	TELEFONIA CEL	254797861	155.82	2660.13
2008-01-02 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	61011358	50.00	2710.13
2008-01-02 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	61865161	2112.00	4822.13
2008-01-02 LATACUNGA	H	DEPOSITO CHQ	118882	24.68	4846.81
2008-01-03 CENTRO DE SE	D	PAGO CHEQ. C/	1842	662.62	4184.19
2008-01-07 LATACUNGA	H	DEPOSITO CHQ	18141	100.00	4284.19
2008-01-07 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	72596791	2256.00	6540.19
2008-01-08 SANTO DOMINC	H	REMESA CHEQI	75072207	350.00	6890.19
2008-01-08 SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	257355093	41.93	6848.26
2008-01-08 SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	257355094	42.64	6805.62
2008-01-09 LATACUNGA	H	DEPOSITO CHQ	1131	65.00	6870.62
2008-01-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	85978695	112.00	6982.62
2008-01-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	85985002	100.00	7082.62
2008-01-14 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	88639487	896.00	7978.62
2008-01-14 AGENCIA CARA	H	DEPOSITO	87813556	109.50	8088.12
2008-01-15 LATACUNGA	H	DEPOSITO	89658683	300.00	8388.12
2008-01-15 EL RECREO	H	DEPOSITO	90711059	192.90	8581.02
2008-01-15 PUNTO PAGO S	H	DEPOSITO	90973756	1093.97	9674.99
2008-01-16 AGENCIA CARA	H	DEPOSITO	94363438	114.00	9788.99
2008-01-18 AG. NORTE	H	DEPOSITO	98895413	133.09	9922.08
2008-01-18 AG. NORTE	H	DEPOSITO	99033992	3.83	9925.91
2008-01-18 SAN LUIS SHOP	H	DEPOSITO	99307346	40.00	9965.91
2008-01-21 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	100703320	1424.00	11389.91
2008-01-21 SANTA MARTHA	H	DEPOSITO	100961602	60.00	11449.91
2008-01-21 LATACUNGA	H	DEPOSITO CHQ	12891	50.00	11499.91
2008-01-21 EL COLORADO	H	REMESA CHEQI	103940550	367.00	11866.91
2008-01-23 CENTRO DE SE	D	PAGO CHEQ. C/	1875	4933.63	6933.28
2008-01-23 VILLAFLORA	H	DEPOSITO	108061899	50.00	6983.28
2008-01-24 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	111482979	225.00	7208.28
2008-01-25 LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1761	1.00	7207.28
2008-01-25 SERVICIOS CEN	D	ASOCIACION	262849722	116.20	7091.08
2008-01-28 C.C.I	D	PAGO CHEQUE	1886	118.56	6972.52
2008-01-28 GUAMANI	H	DEPOSITO	116132291	620.00	7592.52
2008-01-29 SANTO DOMINC	H	DEPOSITO	120974536	5000.00	12592.52
2008-01-29 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	1901	6000.00	6592.52
2008-01-29 LATACUNGA	D	COBRO POR CC	121219776	1.90	6590.62
2008-01-29 SERVICIOS CEN	D	TELEFONIA CEL	26377571	142.24	6448.38
2008-02-06 LATACUNGA	H	DEPOSITO	134788922	400.00	6848.38
2008-02-06 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	134800263	1280.00	8128.38
2008-02-07 LOS PONCHOS	H	DEPOSITO	138748598	80.00	8208.38
2008-02-08 LA PRENSA	H	DEPOSITO	142440826	70.00	8278.38
2008-02-08 LA PRENSA	H	DEPOSITO	142442011	70.00	8348.38
2008-02-08 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	142929071	1035.00	9383.38

2008-02-08 LA PRENSA	H	ANUL.DEPOSITO	143543169	-70.00	9313.38
2008-02-08 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	267372069	35.30	9278.08
2008-02-08 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	267372070	47.56	9230.52
2008-02-11 AG. LOS SACHA H		DEPOSITO	145512246	135.00	9365.52
2008-02-11 PUNTO PAGO S H		DEPOSITO	147105803	275.00	9640.52
2008-02-12 LATA CUNGA	H	REMESA CHEQI	148547627	300.00	9940.52
2008-02-12 LATA CUNGA	H	DEPOSITO	148547627	150.00	10090.52
2008-02-12 LATA CUNGA	D	COMISION SOLI	148582698	18.00	10072.52
2008-02-12 LATA CUNGA	D	JUNTA BENEFIC	148582698	2.40	10070.12
2008-02-12 LATA CUNGA	D	INNFA	148582698	0.05	10070.07
2008-02-12 IBARRA	H	DEPOSITO	149606223	100.00	10170.07
2008-02-12 IBARRA	H	DEPOSITO	149612554	111.00	10281.07
2008-02-13 VILLAFLOA	H	DEPOSITO	151909673	45.00	10326.07
2008-02-14 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	154806450	210.00	10536.07
2008-02-14 EL SALTO	H	DEPOSITO	154809079	100.00	10636.07
2008-02-14 PANA SUR	H	DEPOSITO	155746319	1082.84	11718.91
2008-02-15 CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C/	1912	666.76	11052.15
2008-02-15 PUNTO PAGO S H		DEPOSITO	157230428	191.16	11243.31
2008-02-15 CHILLOGALLO	H	DEPOSITO	157851938	17.50	11260.81
2008-02-15 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	270134647	370.00	11630.81
2008-02-20 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	271874256	136.45	11767.26
2008-02-21 EL SALTO	H	DEPOSITO	170713564	7950.00	19717.26
2008-02-22 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	1923	3000.00	16717.26
2008-02-22 GUAMANI	H	DEPOSITO	175011580	228.10	16945.36
2008-02-22 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	1934	5000.00	11945.36
2008-02-22 LATA CUNGA	H	REMESA CHEQI	175421770	201.00	12146.36
2008-02-22 GUAMANI	H	DEPOSITO	175720864	346.50	12492.86
2008-02-25 MILAGRO	H	DEPOSITO	179684671	120.00	12612.86
2008-02-26 GUAMANI	H	DEPOSITO	182951082	490.00	13102.86
2008-02-26 POLICENTRO	H	DEPOSITO	183032957	100.00	13202.86
2008-02-27 LATA CUNGA B (D		PAGO CHQ. EFE	1945	518.00	12684.86
2008-02-27 ATAHUALPA QL H		DEPOSITO	185940794	100.00	12784.86
2008-02-28 ZARACAY	H	REMESA CHEQI	186954657	40.00	12824.86
2008-02-28 GUAMANI	H	DEPOSITO	186977012	20.00	12844.86
2008-02-28 LATA CUNGA	H	REMESA CHEQI	187414201	140.00	12984.86
2008-02-28 LATA CUNGA	D	COBRO POR CC	187422674	1.90	12982.96
2008-02-29 LATA CUNGA	D	PAGO CHEQUE	1956	5500.00	7482.96
2008-02-29 LATA CUNGA	D	ENTREGA ESTA	1752	1.00	7481.96
2008-02-29 SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEL	275043387	137.52	7344.44
2008-03-04 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	276523230	200.00	7544.44
2008-03-06 ZARACAY	H	DEPOSITO	205023437	5000.00	12544.44
2008-03-06 LATA CUNGA	D	PAGO CHEQUE	1960	3000.00	9544.44
2008-03-06 LATA CUNGA	H	DEPOSITO	206002003	500.00	10044.44
2008-03-06 LATA CUNGA	H	DEPOSITO CHQ	9531	25.00	10069.44
2008-03-07 AG. LOS SACHA H		DEPOSITO	208052853	130.00	10199.44
2008-03-07 MANTA	H	DEPOSITO	208092801	80.00	10279.44
2008-03-10 CALLE 13	H	DEPOSITO	213969952	60.00	10339.44
2008-03-10 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	278420944	29.38	10310.06
2008-03-10 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	278420945	45.89	10264.17
2008-03-11 SALCEDO	D	PAGO CHEQUE	1971	7970.00	2294.17
2008-03-11 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	216569740	20.00	2314.17
2008-03-11 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	11200	200.00	2514.17
2008-03-11 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	279121807	172.45	2686.62
2008-03-12 CAYAMBE	H	DEPOSITO	217625701	101.00	2787.62
2008-03-12 CAYAMBE	H	DEPOSITO	218028561	97.00	2884.62
2008-03-13 VILLAFLOA	H	DEPOSITO	220758666	45.00	2929.62

2008-03-13 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	12176	80.50	3010.12
2008-03-13 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	11336	80.50	3090.62
2008-03-13 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	280082879	177.88	3268.50
2008-03-13 EL RECREO	H	DEPOSITO	222512841	189.42	3457.92
2008-03-14 PANA SUR	H	DEPOSITO	224621528	1077.71	4535.63
2008-03-17 EL RECREO	H	DEPOSITO	227920045	120.00	4655.63
2008-03-17 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	281214503	1341.89	5997.52
2008-03-18 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	281728400	496.60	6494.12
2008-03-18 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	232916755	181.00	6675.12
2008-03-19 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	282292670	540.90	7216.02
2008-03-20 PUNTO PAGO S	H	DEPOSITO	239077900	200.00	7416.02
2008-03-20 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	282758264	931.81	8347.83
2008-03-24 LA Y	H	DEPOSITO	241761408	300.00	8647.83
2008-03-24 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	242050261	350.00	8997.83
2008-03-25 LATACUNGA B (D	D	PAGO CHEQUE	1993	1950.00	7047.83
2008-03-25 LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2004	6000.00	1047.83
2008-03-25 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	283677341	60.00	1107.83
2008-03-26 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	1982	250.00	857.83
2008-03-26 MILAGRO	H	DEPOSITO	248807995	140.00	997.83
2008-03-26 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	284048215	780.02	1777.85
2008-03-26 GUAMANI	H	DEPOSITO	249384379	620.00	2397.85
2008-03-27 PEDRO MONCA	H	DEPOSITO	250922716	79.50	2477.35
2008-03-27 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	284381207	100.22	2577.57
2008-03-28 LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1749	1.00	2576.57
2008-03-31 SERVICIOS CEN	D	TELEFONIA CEL	285570809	137.52	2439.05
2008-03-31 6 DE DICIEMBR	D	PAGO CHEQUE	2015	606.97	1832.08
2008-04-01 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	286245730	250.00	2082.08
2008-04-02 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	286449166	324.00	2406.08
2008-04-02 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	286903019	735.00	3141.08
2008-04-03 LA MANA	H	DEPOSITO	267984267	5000.00	8141.08
2008-04-03 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	287282615	1144.77	9285.85
2008-04-07 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	288090542	568.00	9853.85
2008-04-08 CENTRO DE SE	D	PAGO CHEQ. C/	2026	663.55	9190.30
2008-04-08 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	288581429	1494.65	10684.95
2008-04-08 SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	288541255	37.42	10647.53
2008-04-08 SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	288541256	42.34	10605.19
2008-04-09 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	280966452	325.00	10930.19
2008-04-09 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	2041	6000.00	4930.19
2008-04-09 LA MANA	H	DEPOSITO	282436960	5000.00	9930.19
2008-04-10 CALLE 13	H	DEPOSITO	284507829	30.00	9960.19
2008-04-10 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	289489781	69.25	10029.44
2008-04-11 QUICENTRO	H	DEPOSITO	287312801	173.50	10202.94
2008-04-11 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	290008125	307.00	10509.94
2008-04-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	290448634	109.00	10618.94
2008-04-14 IBARRA	D	PAGO CHEQUE	2052	5000.00	5618.94
2008-04-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	292020858	98.00	5716.94
2008-04-14 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	290660510	1500.01	7216.95
2008-04-15 CHILLOGALLO	H	DEPOSITO	293706452	187.68	7404.63
2008-04-15 GUAMANI	H	DEPOSITO	295297801	1060.58	8465.21
2008-04-15 GUAMANI	H	DEPOSITO	295835091	71.00	8536.21
2008-04-16 EL RECREO	H	DEPOSITO	297930634	50.00	8586.21
2008-04-18 SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	292753006	150.00	8736.21
2008-04-21 LATACUNGA	H	DEPOSITO	306534972	100.00	8836.21
2008-04-21 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	307529929	400.00	9236.21
2008-04-21 LATACUNGA	D	ANULACION RE	307532199	400.00	8836.21
2008-04-21 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	307537097	400.00	9236.21

2008-04-22	SERVICIOS CEN D	ASOCIACION	293767766	174.38	9061.83
2008-04-23	PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	315178416	340.00	9401.83
2008-04-24	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	294567647	71.28	9473.11
2008-04-25	LATAACUNGA D	ENTREGA ESTA	1745	1.00	9472.11
2008-04-25	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	294866576	69.15	9541.26
2008-04-28	GUAMANI H	DEPOSITO	323298685	600.00	10141.26
2008-04-29	LATAACUNGA H	DEPOSITO	326290453	50.00	10191.26
2008-04-29	LATAACUNGA D	COBRO POR CC	326377346	1.90	10189.36
2008-04-29	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	326407646	200.00	10389.36
2008-04-29	EL SALTO D	CERTIFICACION	2074	2574.47	7814.89
2008-04-29	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	295837068	139.41	7675.48
2008-04-30	OTAVALO H	DEPOSITO	330514340	40.00	7715.48
2008-04-30	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	296508674	1145.50	8860.98
2008-04-30	CENTRO DE SE D	CHEQUE DEVUE	446	200.00	8660.98
2008-04-30	CENTRO DE SE D	COMISION DEVI	446	2.00	8658.98
2008-05-05	QUICENTRO H	DEPOSITO	335980722	134.00	8792.98
2008-05-05	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	297435600	960.01	9752.99
2008-05-06	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	339161680	90.00	9842.99
2008-05-06	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	339165926	142.00	9984.99
2008-05-06	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298008939	672.78	10657.77
2008-05-07	MANTA H	DEPOSITO	343390771	100.00	10757.77
2008-05-07	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298467057	878.19	11635.96
2008-05-08	CEN TRO DE SE D	PAGO CHEQ. C/	2085	662.17	10973.79
2008-05-08	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298827915	1102.15	12075.94
2008-05-09	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	299283196	442.39	12518.33
2008-05-09	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	299251807	37.70	12480.63
2008-05-09	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	299251808	64.87	12415.76
2008-05-12	PUNTO PAGO C H	DEPOSITO	352214164	173.25	12589.01
2008-05-12	CAYAMBE H	DEPOSITO	353603692	95.03	12684.04
2008-05-12	CAYAMBE H	DEPOSITO	354335056	8.00	12692.04
2008-05-13	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	300407929	258.69	12950.73
2008-05-14	GUAMANI H	DEPOSITO	359683049	1049.46	14000.19
2008-05-15	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	301575733	60.00	14060.19
2008-05-16	PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	364466315	185.94	14246.13
2008-05-16	PLAZA DEL TEA H	DEPOSITO	365985809	57.00	14303.13
2008-05-16	BANIOS H	DEPOSITO	366151979	50.00	14353.13
2008-05-20	LATAACUNGA H	DEPOSITO	373677275	300.00	14653.13
2008-05-20	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	373688290	80.00	14733.13
2008-05-20	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	303579035	466.30	15199.43
2008-05-23	LATAACUNGA D	ENTREGA ESTA	1746	1.00	15198.43
2008-05-23	AGENCIA CARA H	DEPOSITO	382272943	240.00	15438.43
2008-05-23	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	304865227	370.00	15808.43
2008-05-23	SERVICIOS CEN D	ASOCIACION	304827635	56.00	15752.43
2008-05-26	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	385595504	320.00	16072.43
2008-05-26	MILAGRO H	DEPOSITO	386723892	140.00	16212.43
2008-05-27	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	305688547	729.41	16941.84
2008-05-28	TARQUI H	DEPOSITO	392786683	70.00	17011.84
2008-05-28	LATAACUNGA H	REMESA CHEQI	392888053	1552.00	18563.84
2008-05-28	CENTRO GUAYU H	DEPOSITO	392942212	100.00	18663.84
2008-05-28	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	306121005	322.78	18986.62
2008-05-28	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	306138780	234.96	18751.66
2008-06-02	EL EMPALME H	DEPOSITO	400542321	71.00	18822.66
2008-06-02	6 DE DICIEMBRI D	PAGO CHQ. EFE	2100	1636.84	17185.82
2008-06-02	TUMBACO H	DEPOSITO	402932514	132.63	17318.45
2008-06-02	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	307878070	350.00	17668.45
2008-06-03	PUYO H	DEPOSITO	405970331	80.00	17748.45

2008-06-04	TARQUI	H	DEPOSITO	410736002	100.00	17848.45
2008-06-05	LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2122	10000.00	7848.45
2008-06-05	LATACUNGA	D	PAGO CHQ. EFE	2111	295.06	7553.39
2008-06-05	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	309117267	941.99	8495.38
2008-06-06	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	309589207	368.46	8863.84
2008-06-09	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	310000880	1210.17	10074.01
2008-06-09	SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	309908180	37.75	10036.26
2008-06-09	SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	309908181	74.33	9961.93
2008-06-10	EL INCA	H	DEPOSITO	422018185	173.25	10135.18
2008-06-10	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	310351971	1346.36	11481.54
2008-06-11	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	310780727	599.00	12080.54
2008-06-12	IBARRA	H	DEPOSITO	428511735	94.81	12175.35
2008-06-12	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	311181450	540.00	12715.35
2008-06-13	OTAVALO	H	DEPOSITO	430710252	50.00	12765.35
2008-06-13	EL RECREO	H	DEPOSITO	433101350	1038.33	13803.68
2008-06-16	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	312145962	1000.01	14803.69
2008-06-17	LATACUNGA	D	COBRO POR CC	437953468	1.90	14801.79
2008-06-17	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	312621231	250.00	15051.79
2008-06-18	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	313151231	266.00	15317.79
2008-06-23	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	314640471	144.78	15462.57
2008-06-24	TOTORACocha	H	DEPOSITO	454888036	160.00	15622.57
2008-06-24	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	315054870	700.00	16322.57
2008-06-25	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	315443340	722.66	17045.23
2008-06-25	SERVICIOS CEN	D	ASOCIACION	315458611	56.84	16988.39
2008-06-26	MILAGRO	H	DEPOSITO	460223364	100.00	17088.39
2008-06-26	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	315790371	250.00	17338.39
2008-06-27	LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1731	1.00	17337.39
2008-06-30	AYACUCHO	H	DEPOSITO	468384616	100.00	17437.39
2008-06-30	LATACUNGA B (H		REMESA CHEQI	468468387	200.00	17637.39
2008-06-30	OTAVALO	H	DEPOSITO	468755414	70.00	17707.39
2008-07-01	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	317561864	400.00	18107.39
2008-07-01	SERVICIOS CEN	D	TELEFONIA CEL	317294462	234.96	17872.43
2008-07-02	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	475260481	370.00	18242.43
2008-07-02	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	318020611	374.40	18616.83
2008-07-03	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	318457855	100.00	18716.83
2008-07-07	EL VALLE	H	DEPOSITO	483667206	117.00	18833.83
2008-07-07	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	319429284	2581.10	21414.93
2008-07-08	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	488149879	140.00	21554.93
2008-07-08	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	319863046	50.02	21604.95
2008-07-09	TARQUI	H	DEPOSITO	491310252	50.00	21654.95
2008-07-09	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	492121533	175.00	21829.95
2008-07-09	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	320373761	1200.00	23029.95
2008-07-09	SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	320230481	29.54	23000.41
2008-07-09	SERVICIOS CEN	D	TELEFONO	320230482	72.15	22928.26
2008-07-09	CENTRO DE SE	D	CHEQUE DEVUI	429	100.00	22828.26
2008-07-09	CENTRO DE SE	D	COMISION DEVI	429	2.00	22826.26
2008-07-10	EL INCA	H	DEPOSITO	494337132	173.25	22999.51
2008-07-10	CENTRO DE SE	D	CHEQUE DEVUI	359	175.00	22824.51
2008-07-10	CENTRO DE SE	D	COMISION DEVI	359	2.00	22822.51
2008-07-14	LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2133	3000.00	19822.51
2008-07-14	TUMBACO	H	DEPOSITO	501093868	132.00	19954.51
2008-07-14	LATACUNGA	D	COBRO POR CC	501379912	1.90	19952.61
2008-07-14	CAYAMBE	H	DEPOSITO	502933426	93.12	20045.73
2008-07-14	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	321942353	40.00	20085.73
2008-07-15	SERVICIOS CEN	H	PAGO A TERCE	322428642	560.83	20646.56
2008-07-17	EL CAMAL	H	DEPOSITO	510768180	182.46	20829.02

2008-07-18	CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. C/	2144	1322.50	19506.52
2008-07-18	LATACUNGA H	DEPOSITO CHQ	8816	100.00	19606.52
2008-07-21	LATACUNGA H	DEPOSITO	517636809	300.00	19906.52
2008-07-21	SANTA MARTHA H	DEPOSITO	518432364	400.00	20306.52
2008-07-22	TARQUI H	DEPOSITO	522093205	150.00	20456.52
2008-07-22	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	324642518	60.01	20516.53
2008-07-23	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	325028420	100.00	20616.53
2008-07-25	LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1721	1.00	20615.53
2008-07-28	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	326164186	600.00	21215.53
2008-07-29	EL SALTO H	REMESA CHEQI	537109533	350.00	21565.53
2008-07-29	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	326544655	450.00	22015.53
2008-07-30	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	326979197	990.00	23005.53
2008-07-30	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	326945423	166.64	22838.89
2008-07-31	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2166	10000.00	12838.89
2008-07-31	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	327578896	149.99	12988.88
2008-08-01	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFE	2170	5330.32	7658.56
2008-08-04	PUNTO PAGO P H	DEPOSITO	549792692	129.26	7787.82
2008-08-04	LATACUNGA H	REMESA CHEQI	549813888	-3072.00	10859.82
2008-08-04	LATACUNGA D	ANULACION RE	549814693	3072.00	7787.82
2008-08-04	LATACUNGA H	REMESA CHEQI	549819924	3072.00	10859.82
2008-08-04	LATACUNGA D	COBRO POR SA	550962009	2.00	10857.82
2008-08-04	LA MANA H	DEPOSITO	551193572	7000.00	17857.82
2008-08-04	SANTO DOMINGO H	DEPOSITO	552032279	1500.00	19357.82
2008-08-04	LATACUNGA H	DEPOSITO	552219349	1000.00	20357.82
2008-08-05	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2203	5000.00	15357.82
2008-08-05	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFE	2181	3000.00	12357.82
2008-08-05	EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2192	5000.00	7357.82
2008-08-05	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	328934781	300.01	7657.83
2008-08-06	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	329258523	335.85	7993.68
2008-08-07	ZARACAY H	DEPOSITO	560222135	750.00	8743.68
2008-08-07	EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2214	4000.00	4743.68
2008-08-07	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	329547562	150.98	4894.66
2008-08-07	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	329604484	42.05	4852.61
2008-08-07	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	329604485	40.61	4812.00
2008-08-08	EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2225	2000.00	2812.00
2008-08-11	IBARRA H	DEPOSITO	565773514	598.68	3410.68
2008-08-11	EL INCA H	DEPOSITO	566635012	173.25	3583.93
2008-08-11	EL CONDADO H	DEPOSITO	568280536	50.00	3633.93
2008-08-11	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	330724840	382.55	4016.48
2008-08-12	CALLE 13 H	DEPOSITO	572379526	30.00	4046.48
2008-08-12	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	330973196	1460.12	5506.60
2008-08-13	CAYAMBE H	DEPOSITO	574714135	92.25	5598.85
2008-08-14	EL RECREO H	DEPOSITO	578022038	180.75	5779.60
2008-08-15	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2236	2000.00	3779.60
2008-08-18	LATACUNGA D	COBRO POR CC	585557528	1.90	3777.70
2008-08-18	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	332870506	100.00	3877.70
2008-08-19	LA MANA H	DEPOSITO CHQ	1400	5000.00	8877.70
2008-08-19	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	333313157	150.00	9027.70
2008-08-20	EL VALLE H	DEPOSITO	590534099	60.55	9088.25
2008-08-20	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	333632376	990.00	10078.25
2008-08-21	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2240	698.33	9379.92
2008-08-21	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	333957689	200.00	9579.92
2008-08-22	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	334305554	550.00	10129.92
2008-08-25	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	334668884	513.26	10643.18
2008-08-26	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	335119124	300.00	10943.18
2008-08-27	MILAGRO H	DEPOSITO	606823189	150.00	11093.18

2008-08-29 LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1721	1.00	11092.18
2008-08-29 SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	336358555	166.64	10925.54
2008-09-01 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2273	4350.00 ✓	6575.54
2008-09-02 CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. C/	2262	2603.96 ✓	3971.58 AG
2008-09-02 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2284	953.44 ✓	3018.14
2008-09-02 MANTA H	DEPOSITO	623388049	100.00 ✓	3118.14
2008-09-02 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	338080861	100.00 ✓	3218.14
2008-09-03 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	338519697	385.77 ✓	3603.91
2008-09-04 CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. C/	2295	661.25 ✓	2942.66
2008-09-04 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2306	2000.00 ✓	942.66
2008-09-04 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	338890697	100.00 ✓	1042.66
2008-09-05 LA MANA H	DEPOSITO	631801947	4000.00 ✓	5042.66
2008-09-08 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	339750273	415.56 ✓	5458.22
2008-09-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	339701959	40.89 ✓	5417.33
2008-09-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	339701960	40.38 ✓	5376.95
2008-09-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	339701961	48.85 ✓	5328.10
2008-09-09 IBARRA H	DEPOSITO	638344568	591.50 ✓	5919.60
2008-09-09 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2310	4000.00 ✓	1919.60
2008-09-10 LA MANA H	DEPOSITO	641308303	10000.00 ✓	11919.60
2008-09-10 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2321	2000.00 ✓	9919.60
2008-09-10 ZARACAY H	DEPOSITO	641742934	5000.00 ✓	14919.60
2008-09-11 ELOY ALFARO H	DEPOSITO	644309300	173.25 ✓	15092.85
2008-09-11 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	340807558	150.00 ✓	15242.85
2008-09-12 CAYAMBE H	DEPOSITO	646589220	91.20 ✓	15334.05
2008-09-12 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	341215037	200.00 ✓	15534.05
2008-09-15 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	341823129	100.01 ✓	15634.06
2008-09-16 CHILLOGALLO H	DEPOSITO	653984807	179.00 ✓	15813.08
2008-09-16 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2332	5000.00 ✓	10813.06
2008-09-17 SANTA MARTHA H	DEPOSITO	658052414	100.00 ✓	10913.06
2008-09-17 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2343	10000.00 ✓	913.06
2008-09-17 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	342701497	200.01 ✓	1113.07
2008-09-18 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	343040406	149.99 ✓	1263.06
2008-09-19 IBARRA H	DEPOSITO	663703974	565.00 ✓	1828.06
2008-09-19 LATACUNGA H	DEPOSITO	664482698	300.00 ✓	2128.06
2008-09-19 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	343482177	90.00 ✓	2218.06
2008-09-22 EL VALLE H	DEPOSITO	666220688	59.04 ✓	2277.10
2008-09-22 C.C.I H	DEPOSITO	666535211	250.00 ✓	2527.10
2008-09-22 ZARACAY H	DEPOSITO	668220717	364.15 ✓	2891.25
2008-09-22 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	344002939	200.00 ✓	3091.25
2008-09-23 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	344331590	150.00 ✓	3241.25
2008-09-24 PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	675420661	330.00 ✓	3571.25
2008-09-24 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	344677048	50.00 ✓	3621.25
2008-09-26 MILAGRO H	DEPOSITO	679439050	130.00 ✓	3751.25
2008-09-26 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	345282720	648.74 ✓	4399.99
2008-09-26 LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1718	1.00 ✓	4398.99
2008-09-29 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	345890675	974.29 ✓	5373.28
2008-09-29 SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	345792221	166.64 ✓	5206.64
2008-09-30 OTAVALO H	DEPOSITO	687940405	60.00 ✓	5266.64
2008-09-30 MANTA H	DEPOSITO	687952653	80.00 ✓	5346.64
2008-09-30 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	346400111	1097.29 ✓	6443.93
2008-10-01 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	346840731	300.00	6743.93
2008-10-03 LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFE	2365	510.21	6233.72
2008-10-03 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	347676578	1210.01	7443.73
2008-10-06 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	348080099	864.00	8307.73
2008-10-06 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	348040178	41.34	8266.39
2008-10-06 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	348040179	63.28	8203.11

2008-10-06	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	348040180	39.34	8163.77
2008-10-07	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	348430472	320.04	8483.81
2008-10-08	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	348850223	180.00	8663.81
2008-10-09	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	349216119	237.45	8901.26
2008-10-13	LA Y H	DEPOSITO	715088093	173.25	9074.51
2008-10-13	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	349749097	1283.00	10357.51
2008-10-14	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	350205428	285.68	10643.19
2008-10-15	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	350682798	100.00	10743.19
2008-10-16	ZARACAY H	DEPOSITO	725101734	3000.00	13743.19
2008-10-16	LA MANA H	DEPOSITO	725145315	3000.00	16743.19
2008-10-16	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	351058202	59.76	16802.95
2008-10-16	PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	726998407	360.00	17162.95
2008-10-17	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	351571047	834.00	17996.95
2008-10-20	AG. NORTE H	DEPOSITO	730982592	125.43	18122.38
2008-10-20	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	352088508	919.12	19041.50
2008-10-22	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	352806487	406.73	19448.23
2008-10-23	VILLAFLOA D	PAGO CHEQUE	2376	1288.80	18159.43
2008-10-24	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2380	5000.00	13159.43
2008-10-24	LATACUNGA H	DEPOSITO CHQ	15606	15.00	13174.43
2008-10-24	LATACUNGA H	DEPOSITO CHQ	59511	212.12	13386.55
2008-10-24	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	353445490	1584.00	14970.55
2008-10-27	LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1718	1.00	14969.55
2008-10-28	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	354139287	220.00	15189.55
2008-10-28	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	354164236	402.08	15591.63
2008-10-30	LA MANA H	DEPOSITO	760078132	5000.00	20591.63
2008-10-30	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	354818993	166.87	20424.76
2008-10-31	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	355523946	812.00	21236.76
2008-11-04	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2391	5000.00	16236.76
2008-11-04	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	356180133	220.53	16457.29
2008-11-05	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	356488847	50.00	16507.29
2008-11-06	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	356898258	130.00	16637.29
2008-11-07	AMBATO H	DEPOSITO	776979420	160.00	16797.29
2008-11-07	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	357253123	1337.00	18134.29
2008-11-10	IBARRA H	DEPOSITO	781198550	570.37	18704.66
2008-11-10	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	357927457	137.79	18842.45
2008-11-11	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	358278527	42.51	18799.94
2008-11-11	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	358278528	54.67	18745.27
2008-11-11	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	358278529	44.00	18701.27
2008-11-12	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	358891327	380.01	19081.28
2008-11-13	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	359410576	100.59	19181.87
2008-11-14	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFE	2402	172.28	19009.59
2008-11-17	CALDERON H	DEPOSITO	797050460	173.25	19182.84
2008-11-17	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFE	2413	220.00	18962.84
2008-11-17	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	360476042	897.00	19859.84
2008-11-18	CUERO Y CAICE H	DEPOSITO	801595778	124.16	19984.00
2008-11-18	MANTA H	DEPOSITO	801614528	100.00	20084.00
2008-11-18	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	360945493	334.99	20418.99
2008-11-19	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	361430557	340.03	20759.02
2008-11-20	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	361832757	106.43	20865.45
2008-11-21	PUNTO PAGO C H	DEPOSITO	810656167	70.00	20935.45
2008-11-21	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	362297515	691.00	21626.45
2008-11-25	EL EMPALME H	DEPOSITO	818054134	500.00	22126.45
2008-11-25	LAGO AGRIO H	DEPOSITO	818786602	112.00	22238.45
2008-11-25	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	363122932	300.00	22538.45
2008-11-26	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	363518670	291.20	22829.65
2008-11-27	ZARACAY H	DEPOSITO	824733031	200.49	23030.14

2008-11-27 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	22680	50.00	23080.14
2008-11-27 SERVICIOS CEN D		TÉLEFONIA CEL	363978396	166.87	22913.27
2008-11-28 LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1707	1.00	22912.27
2008-11-28 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	364547571	1092.05	24004.32
2008-11-28 AMBATO	H	DEPOSITO	829597304	82.00	24086.32
2008-12-02 CSO VENTANILI H		DEPOSITO	835952870	45.00 ✓	24131.32
2008-12-02 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	7066	240.00 ✓	24371.32
2008-12-02 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	365990527	413.18 *	24784.50
2008-12-03 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	366499090	1198.58 *	25983.08
2008-12-05 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	847898511	640.00 ✓	26623.08
2008-12-05 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	367327483	140.84 *	26763.92
2008-12-09 ATAHUALPA IBA H		DEPOSITO	854636217	180.00 ✓	26943.92
2008-12-09 IBARRA	H	DEPOSITO	855221958	555.55 ✓	27499.47
2008-12-09 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	368179822	33.55 *	27533.02
2008-12-09 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	368070830	46.44	27486.58
2008-12-09 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	368070831	73.10	27413.48
2008-12-09 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	368070832	46.73	27366.75
2008-12-10 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	368578700	627.56 *	27994.31
2008-12-10 PUNTO PAGO C H		DEPOSITO	858770099	68.00 ✓	28062.31
2008-12-11 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	368946727	541.30 *	28803.61
2008-12-12 EL SALTO	H	REMESA CHEQI	864183415	1500.00 ✓	30103.61
2008-12-12 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	369511996	250.00 *	30353.61
2008-12-15 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	370057711	630.00 *	30983.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUE	420	500.00	30483.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		COMISION DEVI	420	2.00	30481.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUE	421	500.00	29981.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		COMISION DEVI	421	2.00	29979.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUE	422	500.00	29479.61
2008-12-15 CENTRO DE SE D		COMISION DEVI	422	2.00	29477.61
2008-12-17 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	371272649	2040.00 *	31517.61
2008-12-18 MACHACHI	H	DEPOSITO	878314875	60.00 *	31577.61
2008-12-18 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	371677108	309.48 *	31887.09
2008-12-19 LATACUNGA	D	PAGO CHQ. EFE	2450	493.46 ✓	31393.63
2008-12-19 SAN LUIS SHOP H		DEPOSITO	883559396	122.88 ✓	31516.51
2008-12-19 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	883708804	100.00 ✓	31616.51
2008-12-22 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	372535728	290.07 *	31906.58
2008-12-23 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	372893347	948.54	32855.12
2008-12-24 CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C/	2461	1034.55	31820.57
2008-12-24 CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C/	2472	415.80	31404.77
2008-12-24 PUYO	D	PAGO CHEQUE	2494	132.49 ✓	31272.28
2008-12-24 PUYO	D	PAGO CHEQUE	2483	107.04 ✓	31165.24
2008-12-24 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	373336318	988.00 *	32153.24
2008-12-29 LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1700	1.00 >	32152.24
2008-12-29 EL EMPALME	H	DEPOSITO	8386925	130.00 ✓	32282.24
2008-12-29 TARQUI	H	DEPOSITO	8394790	100.00 ✓	32382.24
2008-12-29 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	9000119	101.75 ✓	32483.99
2008-12-29 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	9009358	50.00 ✓	32533.99
2008-12-29 SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	373960308	100.01 *	32634.00
2008-12-30 LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2505	25000.00 ✓	7634.00
2008-12-30 CENTRO GUAY/H		DEPOSITO	14866665	200.00 *	7834.00
2008-12-30 SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEL	374504950	166.87	7667.13
2009-01-05 SUR AMBATO	H	DEPOSITO	17137344	80.00	7747.13
2009-01-06 CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C/	2446	1411.72	6335.41
2009-01-06 CANIAR	H	DEPOSITO	22616810	300.00	6635.41
2009-01-06 LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	22952098	480.00	7115.41
2009-01-07 SERVICIOS CEN D		TELEFONO	376467817	25.21	7090.20



# SUMAK KAWSAY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

*Caminando juntos hacia el progreso...*

P.P.C 9/46

## ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA SUMAK KAWSAY DEL MES DE MAYO

Fecha	Papeleta	Movimiento	Ingresos	Egresos	Saldo
05/05/2008	335980722	PARA PAGO DE DIVIDENDO	134,00 ✓		8792,98
05/06/2008	208	PAGO DE CUOTA DE CAMIONETA		662,17 ✓	8130,81
05/06/2008	339161680	DEPOSITO DE 232.00	232,00 >		8362,81
05/07/2008	343390771	DEPOSITO EN MANTA	100,00 ✓		8462,81
05/12/2008	352214164	DEPOSITO POR PAGO DE CRÉDITO	173,25 ✓		8636,06
05/12/2008	354335056	DEPOSITO PARA AHORROS	8,00 ✓		8644,06
05/12/2008	353603692	DEPOSITO PARA PAGO DE CRÉDITO	95,03 ✓		8739,09
05/16/2008	366151979	DEPOSITO EN EL BANCO	50,00 ✓		8789,09
05/16/2008	364468315	DEPOSITO EN EL BANCO	185,94 ✓		8975,03
05/16/2008	365985809	DEPOSITO EN EL BANCO	57,00 ✓		9032,03
05/19/2008	3335	DEPOSITO DE 330.00	330,00 ✓		9362,03
05/20/2008	373677275	DEPOSITO DE 50.00	50,00 ✓		9412,03
05/26/2008	386723892	DEPOSITO NO REGISTRADO	140,00 ✓		9552,03
05/27/2008	382272943	DEPOSITO CARAPUNGO	240,00 ✓		9792,03
05/27/2008	382272943	DEPOSITO DE 320-00	320,00 ✓		10112,03
05/28/2008	392786683	DEPOSITO A NANCY TRAVEZ	70,00 ✓		10182,03
05/28/2008	359683049	DEPOSITO PARA PAGO DE CREDITO	1049,46 ✓		11231,49
05/28/2008	392888053	DEPOSITO DE 1562.00	1552,00 ✓		12783,49
05/29/2008	210	EMISIÓN DE CHEQUE NO. 210 POR: 1636.84		1636,84 ✓	11146,65 J
05/31/2008	CREP05	PAGO CREDIREPORT MES DE MAYO		56,00 ✓	11090,65
05/31/2008	CON05	PAGO PLAN CELULAR CONECCEL		234,96 ✓	10855,69
05/31/2008	211	RIFA POR EL DÍA DE LA MADRE		295,06 ✓	10560,63 J
05/31/2008	AND105	PAGO AND1NATEL MES DE MAYO		102,57 >	10458,06
05/31/2008	GB05	REGISTRO DÉBITOS BANCARIOS		1,00 ✓	10457,06
05/31/2008	EMONEYG02	REEMBOLSOS MONEY GRAM MES DE MAYO	6262,70 *		16719,76



# SUMAK KAWSAY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

*Caminando juntos hacia el progreso...*

P.P.C 10/46

## ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA SUMAK KAWSAY DEL MES DE SEPTIEMBRE

09/01/2008	228	LIQUIDACIÓN EMPLEADO		953,44 ✓	6568,63
09/01/2008		EMISIÓN DE CHEQUE NO 229 POR: 611 25		661,25 ✓	5907,38
09/01/2008	227	RETIRO DE AHORROS		4350,00 ✓	1557,38
09/01/2008	227	REVERSO DE RETIRO	4350,00		5907,38
09/01/2008		EMISIÓN DE CHEQUE NO- 227 POR: 4350.00		4350,00	1557,38
09/02/2008	338080861	GIROS MONEY GRAM	100,00 ✓		1657,38
09/02/2008	623386049	DEP EN BCO PICHINCHA	100,00 ✓		1757,38
09/03/2008	338519697	GIROS MONEY GRAM	385,77 ✓		2143,15
09/04/2008	338890697	GIROS DE MONEY GRAM	100,00 ✓		2243,15
09/04/2008	230	REPOSICIÓN CAJA		2000,00 ✓	243,15
09/05/2008	631801947	TRANSFERENCIA AGENCIA LA MANA	4000,00 ✓		4243,15
09/08/2008	339701959	PAGO A ANDINATEL		40,89 ✓	4202,26
09/08/2008	339750273	GIROS DE MONEY GRAM	415,56 ✓		4617,82
09/08/2008	339701961	PAGO DEL TELEFONO		48,85 ✓	4568,97
09/08/2008	339701960	PAGO DEL TELEFONO		40,38 ✓	4528,59
09/09/2008	231	REPOSICIÓN CAJA		4000,00 ✓	528,59
09/09/2008	638344568	DEP EN BCO PICHINCHA	591,50 ✓		1120,09
09/10/2008	641742934	TRANSFERENCIA DE LA AGENCIA SANTO	5000,00 ✓		6120,09
09/10/2008	841308303	TRNASFERENCIA AGENCIA LA MANA	10000,00 ✓		16120,09
09/10/2008		S2 EMISIÓN DE CHEQUE NO. 232 POR: 2000 00		2000,00 ✓	14120,09
09/11/2008	644309300	DEP EN CTA PICHINCHA	173,25 ✓		14293,34
09/11/2008	340807558	GIROS MONEY GRAM	150,00 ✓		14443,34
09/12/2008	646588220	DEP CTA PICHINCHA	91,20 ✓		14534,54
09/12/2008	341215037	GIROS MONEY GRAM	200,00 ✓		14734,54
09/15/2008	341823129	GIROS MONEY GRAM	100,01 ✓		14834,55
09/16/2008	65398907	DEP EN BCO PICHINCHA	179,00 ✓		15013,55
09/16/2008	650396907	DEP EN BCO DEL PICHINCHA	179,00 ✓		15192,55
09/16/2008	653984007	DEP EN BCO Pichicha		179,00	15013,55
09/16/2008	233	REPOSICIÓN CAJA		5000,00 ✓	10013,55
09/17/2008	658052414	DEP EN BCO PICHINCHA	100,00 ✓		10113,55
09/17/2008	234	REPOSICIÓN CAJA FUERTE		10000,00 ✓	113,55
09/17/2008	342701497	GIROS MONEY GRAM	200,01 ✓		313,56
09/18/2008	34300406	GIROS MONEY GRAM	149,99 ✓		463,55
09/19/2008	664482698	TRANSFERENCIA DE STO DOMINGO EN EFEC	300,00 ✓		763,55
09/19/2008	663703974	DEP EN CTA PICHINCHA	565,00 ✓		1328,55
09/19/2008	664601269	REVERSANDO EL MOVIMIEN TO ANTERIOR	596,16 ✓		1924,71
09/19/2008	664601269	CAPACITACIÓN A EMPLEADOS		596,16	1328,55
09/19/2008	343482177	GIROS MONEY GRAM	90,00 ✓		1418,55
09/20/2008	666220688	DEP. BANCO PICHINCHA	59,04 ✓		1477,59
09/20/2008	666535211	DEP. BANCO PICHINCHA	250,00 ✓		1727,59
09/22/2008	344002939	GIROS MONEY GRAM	200,00 ✓		1927,59
09/22/2008	6682207147	GIROS MONEY GRAM	364,15 ✓		2291,74
09/22/2008	344331590	GIROS MONEY GRAM	150,00 ✓		2441,74
09/24/2008	344677048	GIROS MONEY GRAM	50,00 ✓		2491,74
09/24/2008	675420661	DEP. BANCO PICHINCHA	330,00 ✓		2821,74
09/26/2008	3452822720	RETIROS DE MONEY GRAM	648,74 ✓		3470,48
09/26/2008	6794390050	DEP. BANCO PICHINCHA	130,00 ✓		3600,48
09/29/2008	345890675	GIROS MONEY GRAM	974,29 ✓		4574,77
09/29/2008	336358555	PAGO DE CONSUMO DE CELULAR		166,64 ✓	4408,13
09/29/2008	1721	EMISION DE ESTADO DE CUENTA		1,00 ✓	4407,13
09/30/2008	346400111	GIROS MONEY GRAM	1097,29 ✓		5504,42
09/30/2008	687940405	DEP. BANCO PICHINCHA	60,00 ✓		5564,42
09/30/2008	687968863	DEP. BANCO PICHINCHA	80,00 ✓		5644,42



# SUMAK KAWSAY

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

*Caminando juntos hacia el progreso...*

P.P.C 11/46

## ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA SUMAK KAWSAY DEL MES DE DICIEMBRE

Fecha	Papeleta	Movimiento	Ingresos	Egresos	Saldo
12/02/2008	835952670	DEP BANCO PICHINCHA	45,00 ✓		23131,26
12/02/2008	836668324	DEPOSITO DE 240.00	240,00 ✓		23371,26
12/05/2008	847898511	DEPOSITO DE 640.00	640,00 ✓		24011,26
12/09/2008	855221958	DEP EN EL BANCO PICHINCHA	555,55 ✓		24566,81
12/09/2008	854633217	DEP EN BANCO	180,00 ✓		24746,81
12/10/2008	858770099	DEPOSITO EN BANCO PICHINCHA	68,00 ✓		24814,81
12/11/2008	PRESTMANA	PRESTAMO PARA EMITIR CH SOCIO 434	12000,00		36814,81
12/15/2008	864183415	DEPOSITO DE 1500.00	1500,00 ✓		38314,81
12/17/2008	422/420/421	DEVOLUCION DE CH N°143-147-144 MAS		1506,00 >>	36808,81
12/18/2008	241	EMISION DE CH N° 241 POR: 13450.35		13450,35 >>	23358,46
12/18/2008	244	EMISION DE CH N° 244 POR: 1411.72		1411,72 ✓	21946,74
12/18/2008	245	EMISION DE CH N° 245 POR: 493.46		493,46 ✓	21453,28
12/20/2008	883559396	DEP PICHINCHA	122,88 ✓		21576,16
12/23/2008	REGPGPLAN	PREGISTRO DEBITO CONS DE PLAN CE57		166,87 ✓	21409,29
12/24/2008	REGPGCONS	REGISTRÓ PAGO DE CONS CE557 FACT. 53		107,04 ✓	21302,25
12/24/2008	REGPGVIAJE	REGISTRO PAGO HOSPEDAJE PUYO CE 556		132,49 ✓	21169,76
12/26/2008	883708804	DEPOSITO DE 100.00	100,00 ✓		21269,76
12/29/2008	8386925	DEP EN BCO PICHINCHA	130,00 ✓		21399,76
12/29/2008	8354790	DEP EN BCO PICHINCHA	100,00 ✓		21499,76
12/29/2008	9009358	DEPOSITO DE 50.00	50,00 ✓		21549,76
12/29/2008	9000119	DEPOSITO DE 101.75	101,75 ✓		21651,51
12/30/2008	REGDEPBANC	REGISTRO DE INGRESO BANCARIO	9500,00		31151,51
12/30/2008	REGREPCAJA	REGISTRÓ EMISION CH. CE 563		9500,00	21651,51
12/30/2008	REVDEP	REVERSAR DEPÓSITO BANCARIO DE CH.		9500,00	12151,51
12/30/2008	GAST BAN	GASTOS COMUNICACIONES MES DE DIC		167,27 >>	11984,24
12/30/2008	MONEY GRAM	GIROS MONEY GRAM DE DICIEMBRE	8771,11*		20755,35
12/30/2008	1	DEPOSITO DE 9500.00	9500,00		30255,35
12/30/2008	250	EMISION DE CH. N° 250 POR 25000.00		25000,00 ✓	5255,35
12/31/2008	213	AJUSTE DIF. CHEQUE 213	1000,00		6255,41

## CONTABILIDAD

PPC 12/46

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 12/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
11031020		BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ			23,086.26
		Saldo anterior .....			23,086.26
TSR	280	12/02/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	240.00		23,326.26
TSR	281	12/02/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	45.00		23,371.26
TSR	282	12/05/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	640.00		24,011.26
TSR	283	12/09/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	735.55		24,746.81
TSR	286	12/10/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	68.00		24,814.81
TSR	27	12/11/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	12,000.00		36,814.81
TSR	285	12/15/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	1,500.00		38,314.81
TSR	288	12/17/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad		1,506.00	36,808.81
CE	536	12/18/2008 FACT N°0104270-0104269-0104272 COMPRA DE CAMELOS	493.46		36,315.35
CE	537	12/18/2008 FAC N°108 ELABORACION DE CALENDARIOS		1,411.72	34,903.63
TSR	27	12/18/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción EMISION DE CHEQUES realiza		13,450.35	21,453.28
TSR	27	12/18/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción EMISION DE CHEQUES realiza	1,450.35		22,903.63
TSR	289	12/20/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	122.88		23,026.51
CE	2	12/22/2008 FACTURA N°101-182		1,450.35	21,576.16
CE	574	12/23/2008 CONSUMO DE PLAN MES DE DICIEMBRE		166.87	21,409.29
TSR	27	12/23/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad	166.87		21,576.16
TSR	27	12/23/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad		166.87	21,409.29
CE	556	12/24/2008 FACTURA N°26 HOSPEDAJE EN PUJO DEL PERSONA		132.49	21,276.80
CE	557	12/24/2008 FACTURA N°93 CHEQUE N°248		107.04	21,169.76
TSR	27	12/24/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad	239.53		21,409.29
TSR	27	12/24/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad		239.53	21,169.76
TSR	290	12/26/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	100.00		21,269.76
TSR	6	12/29/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	130.00		21,399.76
TSR	291	12/29/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	151.75		21,551.51
TSR	292	12/29/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	100.00		21,651.51
CE	9	12/30/2008 REPOSICION VENTANILLA		25,000.00	(3,348.49)
CE	563	12/30/2008 EFECTIVIZACION DE CHEQUE CTA1465		9,500.00	(12,848.49)
TSR	27	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad	9,500.00		(3,348.49)
TSR	27	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz		9,500.00	(12,848.49)
TSR	27	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	9,500.00		(3,348.49)
TSR	27	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEBITOS BANCARIOS realizad		9,667.27	(13,015.76)
TSR	29	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	6,771.11		(4,244.65)
TSR	293	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción DEPOSITOS BANCARIOS reali	9,500.00		5,255.35
CD	87	12/31/2008 AJUSTE DIFERENCIA CHEQUE 213	1,000.00		6,255.35
CD	90	12/31/2008 AJUSTE DIF. EN BANCO	0.06		6,255.41
TSR	133	12/31/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz		1,000.00	5,255.41
TSR	133	12/31/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción CREDITOS BANCARIOS realiz	1,000.00		6,255.41
		Saldo Diciembre	56,961.10	73,791.95	(16,830.85)



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA – CARTERA DE CRÉDITO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

<b>B</b>
----------

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
B1	Comercial por vencer	\$ 15.820,75			\$ 15.820,75
B2	Consumo por vencer	222.538,07			222.538,07
B3	Comercial que no devenga interés	149,99			149,99
B4	Microempresa que no devenga interés	24.492,98			24.492,98
B5	Comercial vencida	59,98			59,98
B6	Vivienda vencida	4.717,26			4.717,26
B7	Microempresa vencida	18.730,78			18.730,78
	<b>SUMAN:</b>	<b>\$ Σ 286.509,81</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>\$ Σ 286.509,81</b>

**COMENTARIO:**

Después de haber realizado los procedimientos de auditoría se refleja resultados razonables.

**MARCAS:**

**Σ:** Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 02-08-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 03-09-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ANÁLISIS CARTERA DE CRÉDITO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

B1 1/2

N°	Socio	Nombre	Fecha	Monto	Interés	saldo S/Auditoria	Pagare	saldo S/Contabilidad	Diferencia
1	165	Lidioma Lilia	11/04/2008	\$ 2.205,65 <sup>^</sup>	\$ 205,67	\$ 1999,98	898	\$ 1.999,98 <sup>^</sup>	\$ -0,02
2	1870	Totasig José Chusin Juan	04/06/2008	2.332,29 <sup>^</sup>	332,29	2.000,00	1184	2.000,00 <sup>^</sup>	0,00
3	934	Manuel	12/05/2008	2.229,50 <sup>^</sup>	229,50	2.000,00	1137	2.000,00 <sup>^</sup>	0,00
4	985	Vivanco Luis	22/05/2008	3.515,94 <sup>^</sup>	515,94	3.000,00	1136	3.000,00 <sup>^</sup>	0,00
5	978	Espín Jesús	29/05/2008	2.432,48 <sup>^</sup>	432,48	2.000,00	1173	2.000,00 <sup>^</sup>	0,00
6	657	Chiluisa Luis	02/06/2008	2.325,83 <sup>^</sup>	325,83	2.000,00	1179	2.000,00 <sup>^</sup>	0,00
7	175	Chusin Juan	06/03/2008	3.349,34 <sup>^</sup>	349,28	3.000,06	846	3.000,06 <sup>^</sup>	0,06
8	16820	Curco María	05/06/2008	4.692,36 <sup>^</sup>	692,36	4.000,00	1182	4.000,00 <sup>^</sup>	0,00
9	200	Umajinga Ana	31/10/2008	5.795,69 <sup>^</sup>	795,69	5.000,00	1349	5.000,00	0,00
<b>SUMAN:</b>				<b>\$ 228.879,08</b>	<b>\$ 3879,04</b>	<b>\$ 25.000,04</b>		<b>\$ 2.5000,00</b>	<b>\$ 0,04</b>

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos del examen especial se determina la veracidad de los saldos de la cuenta Cartera de Crédito.

**MARCAS:**

<sup>^</sup>: Verificado con la documentación de soporte.

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por:</b> E.L.I.V.E	<b>Fecha:</b> 06-08-10
<b>Revisado por:</b> H.A.M.R	<b>Fecha:</b> 03-09-10



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CONFIRMACIONES**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**ELIVE**

B1 2/2

N°	Clientes	Crédito	Solicitudes				Observaciones
			Enviada	Conforme	Inconforme	No contesta	
1	Chusin Passo Juan Francisco	\$ 2000,00	S	C			
2	Lidioma Cajamarca Lilia Elizabeth	2000,00	S	C			
3	Chusin Toaquiza Juan Manuel	2000,00	S	C			
4	Vivanco Oyos Luis Efrain	3000,00	S	C			
5	Espin Campana Jesús Alvino	2000,00	S	C			
6	Chiluisa Zumba Luis Alfonso	2000,00	S	C			
7	Totasig Alomoto José Fabara	3000,00	S	C			
8	Curco Ayala María Yolanda	4000,00	S	C			
9	Umajinga Pilalumbo Ana Lucia	5000,00	S	C			
	<b>TOTAL:</b>	<b>Σ \$ 25000,00</b>					

Confirmaciones enviadas	N°	%	Saldo
		9	100
Conforme	9	100	25000,00
Inconforme	0	0	0
No contesta	0	0	0

**COMENTARIO:** Luego de haber realizado los procedimientos del examen especial se determina la veracidad de los saldos de Cartera de crédito

**MARCAS:**

**S:** Solicitudes enviadas.

**C:** Conforme.

**Σ:** Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por:</b> E.L.I.V.E	<b>Fecha:</b> 12-08-10
<b>Revisado por:</b> H.A.M.R	<b>Fecha:</b> 03-09-10

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Chusin Passo Juan Francisco

Saldo al 31-12-2008    \$1321,17

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Chusin Passo Juan Francisco  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Curco Ayala María

Saldo al 31-12-2008    \$2808,82

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

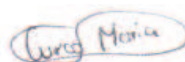
Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sra. Curco Ayala María  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Umaginga Pilalumbo Ana Lucia

Saldo al 31-12-2008    \$4433,99

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

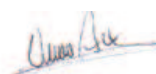
Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sra. Umaginga Pilalumbo Ana Lucia  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Lidioma Lilia

Saldo al 31-12-2008    \$1116,44

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sra. Lidioma Lilia  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Totasig José

Saldo al 31-12-2008    \$1333,34

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

---

ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Totasig Jose  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Chusin Juan Manuel

Saldo al 31-12-2008    \$589.80

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----

ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Chusin Juan Manuel  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Vivanco Luis

Saldo al 31-12-2008    \$1837,09

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----

ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Vivanco Luis  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Espín Jesús

Saldo al 31-12-2008    \$1227,31

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

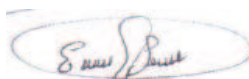
Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Espín Jesús  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Chiluisa Luis

Saldo al 31-12-2008    \$1333,34

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

-----  
ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

### OBSERVACIÓN:

.....  
.....



Sr. Chiluisa Luis  
**RESPONSABLE**

## SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN.

**Para:** Chusin Juan Francisco

Saldo al 31-12-2008    \$1321,17

En conexión con nuestra auditoria anual, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros.

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para que su confirmación a nuestros auditores ELIVE S.A. Contadores Públicos.

---

ELIVE S.A

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (  ) o Incorrecta (  )

**OBSERVACIÓN:**

.....  
.....



Sr. Chusin Juan Francisco  
**RESPONSABLE**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**ELIVE**

C1 1/9

Nombre: Chusin Juan Francisco      Capital: 3000,00  
 Pagaré: 846      Tasa: 15,00%  
 Socio: 175      Plazo: 18  
 Fecha: 06/03/2008

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / - )	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada
											Total a Pagar	Saldo		
1	06/04/2008	03/04/2008	28	0	166,67	0	35,00	201,67	0,00	0,00	201,67	2833,33	2833,33	0,00
2	05/05/2008	05/05/2008	29	0	166,67	0	34,24	200,92	0,00	0,00	200,92	2666,66	2666,66	0,00
3	05/06/2008	05/06/2008	31	0	166,67	0	34,44	201,12	0,00	0,00	201,12	2499,99	2499,99	0,00
4	04/07/2008	04/07/2008	29	0	166,67	0	30,21	196,88	0,00	0,00	196,88	2333,32	2333,32	0,00
5	30/07/2008	30/07/2008	26	0	166,67	0	25,28	191,96	0,00	0,00	191,96	2166,65	2166,65	0,00
6	05/09/2008	05/09/2008	37	0	166,67	0,91	33,40	200,98	0,00	0,00	200,98	1999,07	1999,07	0,00
7	06/10/2008	06/10/2008	31	0	166,67	-0,08	25,82	192,41	0,00	0,00	192,41	1832,48	1832,48	0,00
8	29/10/2008	29/10/2008	23	0	166,67	6,02	17,56	190,25	0,00	0,00	190,25	1659,79	1659,79	0,00
9	01/12/2008	01/12/2008	33	0	166,67	-0,49	22,82	189,00	0,00	0,00	189,00	1493,61	1493,61	0,00
10	26/12/2008	26/12/2008	25	0	166,67	5,77	15,56	188,00	0,00	0,00	188,00	1321,17	1321,17	0,00
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 1953,16</b>	<b>Σ 20806,07</b>	<b>Σ 20806,07</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario.** Al realizar la tabla de amortización se determino la veracidad de los saldos.

**Marcas:**

Verificado por el Auditor

Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 10-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 2/9

**ELIVE**

Nombre: Lidiona Lilia  
 Pagare: 898  
 Socio: 165  
 Fecha: 11/04/2008

Capital: 2000,00  
 Tasa: 15,00%  
 Plazo: 18

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	L. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada
											Total a Pasar	Saldo		
1	09/05/2008	09/05/2008	28	0	111,11	0	23,33	134,44	0,00	0,00	134,44	1888,89	1888,89	0,00
2	09/06/2008	09/06/2008	31	0	111,11	0,09	24,40	135,60	0,00	0,00	135,60	1777,69	1777,69	0,00
3	10/07/2008	10/07/2008	31	0	111,11	0,03	22,96	134,10	0,00	0,00	134,10	1666,55	1666,55	0,00
4	11/08/2008	13/08/2008	32	2	111,11	-0,01	22,22	133,32	0,10	0,00	133,42	1555,45	1555,45	0,00
5	11/09/2008	12/09/2008	31	1	111,11	-0,01	20,09	131,19	0,05	0,00	131,24	1444,35	1444,35	0,00
6	09/10/2008	09/10/2008	28	0	111,11	1,19	16,85	129,15	0,00	0,00	129,15	1332,05	1332,05	0,00
7	11/11/2008	25/11/2008	33	14	111,11	-7,14	18,32	122,29	0,67	5,00	135,09	1228,08	1228,08	0,00
8	11/12/2008	12/12/2008	30	1	111,11	0,53	15,35	126,99	0,05	0,00	127,04	1116,44	1116,44	0,00
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 1060,1</b>	<b>Σ 12009,5</b>	<b>Σ 12009,5</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Luego de haber realizado los procedimientos de auditoria se determino la razonabilidad de los saldos.

**Marcas:**

√: Verificado por el Auditor

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 13-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 3/9

**ELIVE**

Nombre: Chusin Juan Manuel	Capital: 2000,00
Pagare: 1137	Tasa: 21,50%
Socio: 934	Plazo: 15
Fecha: 12/05/2008	

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada
											Total a Pagar	Saldo		
1	04/06/2008	04/06/2008	23	0	133,33	39,2	27,47	200,00	0,00	0,00	200,00	1827,47	1827,47	0,00
2	07/07/2008	07/07/2008	33	0	133,33	20,65	36,02	190,00	0,00	0,00	190,00	1673,49	1673,49	0,00
3	04/08/2008	04/08/2008	28	0	133,33	38,69	27,98	200,00	0,00	0,00	200,00	1501,47	1501,47	0,00
4	01/09/2008	01/09/2008	28	0	133,33	1,65	25,11	160,09	0,00	0,00	160,09	1366,49	1366,49	0,00
5	12/10/2008	13/10/2008	41	1	133,33	-9,11	33,46	157,68	0,09	0,00	157,77	1242,27	1242,27	0,00
6	07/11/2008	07/11/2008	26	0	133,33	47,38	19,29	200,00	0,00	0,00	200,00	1061,56	1061,56	0,00
7	19/11/2008	19/11/2008	12	0	133,33	-15,39	7,61	125,55	0,00	0,00	125,55	943,62	943,62	0,00
8	19/11/2008	19/11/2008	0	0	133,33	-15,39	0,00	117,94	0,00	0,00	117,94	825,68	825,68	0,00
9	19/11/2008	19/11/2008	0	0	133,33	-15,39	0,00	117,94	0,00	0,00	117,94	707,74	707,74	0,00
10	19/11/2008	19/11/2008	0	0	133,33	-15,39	0,00	117,94	0,00	0,00	117,94	589,80	589,80	0,00
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 1587,24</b>	<b>Σ 11739,59</b>	<b>Σ 11739,59</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Después de haber realizado los procedimientos del examen especial se obtuvo un resultado real y razonable.

**Marcas:**

√: Verificado por el Auditor

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 14-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 4/9

Nombre: Vivanco Luis  
 Pagare: 1136  
 Socio: 985  
 Fecha: 22/05/2008

Capital: 3000,00  
 Tasa: 21,50%  
 Plazo: 18

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada
											Total a	Saldo		
1	21/06/2008	21/06/2008	30	0	166,67	-0,42	53,75 ✓	220,00	0,00	0,00	220,00	2833,75	2833,75	0,00
2	22/07/2008	24/07/2008	31	2	166,67	-1,35	52,46 ✓	217,78	0,22	0,00	218,00	2668,43	2668,43	0,00
3	22/08/2008	22/08/2008	31	0	166,67	0,11	49,40 ✓	216,18	0,00	0,00	216,18	2501,65	2501,65	0,00
4	22/09/2008	30/09/2008	31	8	166,67	0,11	46,32 ✓	213,10	0,88	0,00	213,98	2334,87	2334,87	0,00
5	22/10/2008	22/10/2008	30	0	166,67	0,11	41,83 ✓	208,61	0,00	0,00	208,61	2168,09	2168,09	0,00
6	22/11/2008	22/11/2008	31	0	166,67	0,19	40,14 ✓	207,00	0,00	0,00	207,00	2001,23	2001,23	0,00
7	22/12/2008	22/12/2008	30	0	166,67	-2,53	35,86 ✓	200,00	0,00	0,00	200,00	1837,09	1837,09	0,00
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 1483,76</b>	<b>Σ 16345,11</b>	<b>Σ 16345,11</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Mediante el análisis y procedimientos del examen especial se reflejo resultados razonables de la tabla de amortización.

**Marcas:**

- ✓: Verificado por el Auditor
- Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 15-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C1 5/9

**ELIVE**

Nombre: Espin Jesus  
 Pagare: 1173  
 Socio: 978  
 Fecha: 29/05/2008

Capital: 2000,00  
 Tasa: 27,00%  
 Plazo: 18

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada					
											Total a	Saldo							
1	29/06/2008	01/07/2008	31	2	111,11	0,00	46,50 ✓	157,61	0,18	0,00	157,79	1888,89	1888,89	0,00					
2	29/07/2008	30/07/2008	30	1	111,11	0,00	42,50 ✓	153,61	0,09	0,00	153,70	1777,78	1777,78	0,00					
3	29/08/2008	30/08/2008	31	1	111,11	0,00	41,33 ✓	152,44	0,09	0,00	152,55	1666,67	1666,67	0,00					
4	29/09/2008	16/10/2008	31	17	111,11	0,08	38,75 ✓	149,94	1,56	0,00	151,50	1555,48	1555,48	0,00					
5	29/10/2008	19/11/2008	30	21	111,11	-0,01	35,00 ✓	146,10	1,92	0,00	148,02	1444,38	1444,38	0,00					
6	29/11/2008	09/12/2008	31	10	111,11	-5,61	33,58 ✓	150,30	0,96	0,00	151,27	1338,88	1338,88	0,00					
7	18/12/2008	18/12/2008	19	0	111,11	0,46	19,08 ✓	130,65	0,00	0,00	130,65	1227,31	1227,31	0,00					
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 203</b>	<b>Σ 777,78</b>	<b>Σ 1040,66</b>	<b>Σ 4,8</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 1045,48</b>	<b>Σ 10899,39</b>	<b>Σ 10899,39</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** En el análisis de las cuentas por cobrar luego de una indagación profunda se refleja resultados razonables en los cálculos de la tabla.

**MARCAS:**

✓: Verificado por el Auditor

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por:</b> E.L.I.V.E	<b>Fecha:</b> 16-09-10
<b>Revisado por:</b> H.A.M.R	<b>Fecha:</b> 04-10-10



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 6/9

**ELIVE**

Nombre: Chuluisa Luis  
 Pagare: 1179  
 Socio: 657  
 Fecha: 02/06/2008

Capital: 2000,00  
 Tasa: 21,50%  
 Plazo: 18

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada	
											Total a Pagar	Saldo			
1	02/07/2008	02/07/2008	30	0	111,11	0	35,83	146,94	0,00	0,00	1888,89	1888,89	✓ 1888,89	0,00	
2	02/08/2008	02/08/2008	31	0	111,11	0	34,97	146,08	0,00	0,00	1777,78	1777,78	✓ 1777,78	0,00	
3	02/09/2008	02/09/2008	31	0	111,11	0	32,91	144,02	0,00	0,00	1666,67	1666,67	✓ 1666,67	0,00	
4	01/10/2008	01/10/2008	29	0	111,11	0	28,87	139,98	0,00	0,00	1555,56	1555,56	✓ 1555,56	0,00	
5	01/11/2008	01/11/2008	31	0	111,11	0	28,80	139,91	0,00	0,00	1444,45	1444,45	✓ 1444,45	0,00	
6	02/12/2008	02/12/2008	31	0	111,11	0	26,74	137,85	0,00	0,00	1333,34	1333,34	✓ 1333,34	0,00	
<b>SUMAN</b>												<b>Σ 854,8</b>	<b>Σ 9666,69</b>	<b>Σ 9666,69</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Al examinar la tabla de amortización del Sr. Chuluisa se determina que los saldos son razonables y se verificó mediante análisis minuciosos.

**Marcas:**

✓: Verificado por el Auditor

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por:</b> E.L.I.V.E	<b>Fecha:</b> 17-09-10
<b>Revisado por:</b> H.A.M.R	<b>Fecha:</b> 04-10-10



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 7/9

**ELIVE**

Nombre: Totasig Jose  
 Pagare: 1184  
 Socio: 1870  
 Fecha: 04/06/2008

Capital: 2000,00  
 Tasa: 21,50%  
 Plazo: 18

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I.Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada						
											Total a Pagar	Saldo								
1	04/07/2008	04/07/2008	30	0	111,11	0	35,83 ✓	146,94	0,00	0,00	146,94	1888,89	1888,89	0,00						
2	04/08/2008	04/08/2008	31	0	111,11	0	34,97 ✓	146,08	0,00	0,00	146,08	1777,78	1777,78	0,00						
3	04/09/2008	04/09/2008	31	0	111,11	0	32,91 ✓	144,02	0,00	0,00	144,02	1666,67	1666,67	0,00						
4	04/10/2008	04/10/2008	30	0	111,11	0	29,86 ✓	140,97	0,00	0,00	140,97	1555,56	1555,56	0,00						
5	04/11/2008	18/11/2008	31	14	111,11	0	28,80 ✓	139,91	1,02	0,00	140,94	1444,45	1444,45	0,00						
6	04/12/2008	15/12/2008	30	11	111,11	0	25,88 ✓	136,99	0,80	0,00	137,79	1333,34	1333,34	0,00						
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 183</b>	<b>Σ 25</b>	<b>Σ 188,26</b>	<b>Σ 854,92</b>	<b>Σ 1,82</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 856,76</b>	<b>Σ 9666,69</b>	<b>Σ 9666,69</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Después de haber realizado los procedimientos de auditoria necesarios de determino que los saldos son razonables y verídicos.

**Marcas:**

✓: Verificado por el Auditor

Σ: Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 20-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 8/9

Nombre: Curco Maria  
 Pagare: 1182  
 Socio: 16820  
 Fecha: 05/06/2008

Capital: 4000,00  
 Tasa: 21,50%  
 Plazo: 20

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada						
											Total a Pagar	Saldo								
1	04/07/2008	04/07/2008	29	0	200	0	69,28	269,28	0,00	0,00	269,28	3800,00	269,28	0,00						
2	05/08/2008	09/08/2008	32	4	200	0	72,62	272,62	0,53	0,00	273,15	3600,00	273,15	0,00						
3	05/09/2008	06/09/2008	31	1	200	0	66,65	266,65	0,13	0,00	266,78	3400,00	266,78	0,00						
4	05/10/2008	21/10/2008	30	16	200	0	60,92	260,92	2,10	0,00	263,02	3200,00	263,02	0,00						
5	05/11/2008	06/11/2008	31	1	200	-9,37	59,24	249,87	0,13	0,00	250,00	3009,37	250,00	0,00						
6	05/12/2008	06/12/2008	30	1	200	0,55	53,92	254,47	0,13	0,00	254,60	2808,82	254,60	0,00						
<b>SUMAN</b>											<b>Σ 183</b>	<b>Σ 1200</b>	<b>Σ 382,63</b>	<b>Σ 1573,81</b>	<b>Σ 3,02</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 1576,82</b>	<b>Σ 19818,19</b>	<b>Σ 1576,83</b>	<b>Σ 0,00</b>

**Comentario:** Luego de haber realizado una indagación de la información de la información se concluyo que los saldos son reales y razonables.

**Marcas:**

- ✓: Verificado por el Auditor
- Σ Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por:</b>	<b>E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha:</b>	<b>21-09-10</b>
<b>Revisado por:</b>	<b>H.A.M.R</b>	<b>Fecha:</b>	<b>04-10-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C 1 9/9

**ELIVE**

Nombre: Umajinga Ana	Capital: 5000,00
Pagare: 1349	Tasa: 20,00%
Socio: 200	Plazo: 18
Fecha: 31/10/2008	

Periodo	Fecha de vencimiento	Fecha de pago	Dias de calculo	Dias de mora	Capital	Depositos (+ / -)	Interes	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia encontrada
											Total a Pagar	Saldo		
1	26/11/2008	26/11/2008	26	0	277,78	11,1	72,22	361,10	0,00	0,00	361,10	361,10	0,00	
2	29/12/2008	29/12/2008	33	0	277,78	-0,65	86,37	363,50	0,00	0,00	363,50	363,50	0,00	
<b>SUMAN</b>			<b>Σ 59</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 555,56</b>	<b>Σ 10,45</b>	<b>Σ 158,59</b>	<b>Σ 724,6</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 0,00</b>	<b>Σ 724,6</b>	<b>Σ 724,6</b>	<b>Σ 0,00</b>	

**Comentario:** Mediante la indagación realizada a la Sra. Umajinga se determino que los saldos son razonables.

**Marcas:**

- ✓ Verificado por el Auditor
- Σ Sumado por el auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 22-09-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**  
**LISTADO DE CLIENTES**  
**PERIODO 2008**

**P.P.C. 13/46**

CODIGO	Nº SOCIO	NOMBRE	APELLIDO	CAPITAL	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	TASA	PLAZO	CAPITAL	CAJA	FECHA	FECHA	PRENDARIOS
1403	651	ALAJIO PANDOLUISA	ALEX ENRIQUE	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	15,5	12	3000	CAJA SISTEMAS	01/25/2008	01/25/2009	3
1403	200	LICTA CHUGCHILAN	MARIA OLGA	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	1	2000	CAJA SISTEMAS	02/14/2008	04/14/2008	3
1404	220	VEGA ILAQUICHE	ALBERTO	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	01/14/2008	07/14/2009	3
1404	554	GUANOQUIZA GUANOQUIZA	MARIA ROSA	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	3000	CAJA SISTEMAS	01/15/2008	07/15/2009	3
1404	961	AYALA QUNDIR	MARIA DIONICIA	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	3000	CAJA SISTEMAS	01/16/2008	07/16/2009	3
1404	70	TOASA REISANCHO	ANGEL DAVID	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	01/18/2008	07/18/2009	3
1404	891	GREDILANTAS	COTOPAXI	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	12	2000	CAJA SISTEMAS	01/22/2008	01/22/2009	3
1404	665	CHUSIN CAISAGUANO	CESAR	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	01/23/2008	07/23/2009	3
1404	448	HOLOQUINGA ESPIN	TORIBIO	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	3000	CAJA SISTEMAS	01/24/2008	07/24/2009	3
1404	307	MILINGALLE OTO	JOSE LUIS	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	3000	CAJA SISTEMAS	02/11/2008	08/11/2009	3
1404	640	SHIGUI TOTASIG	JOSE RAFAEL	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	02/11/2008	08/11/2009	3
1404	48	VEGA TOAQUIZA	JUAN CARLOS	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	02/12/2008	08/12/2009	3
1404	537	GUEVA COFRE	FERNANDO FABIAN	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	36	2000	CAJA SISTEMAS	02/13/2008	08/06/2009	3
1404	1128	SALAZAR CHICAIZA	ABRAHAM ELIO	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	15	2000	CAJA SISTEMAS	02/14/2008	05/14/2009	3
1404	1055	VEGA CUCHIPARTE	RAUL CESAR	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	15	3000	CAJA SISTEMAS	02/15/2008	05/15/2009	3
1404	478	TIGASI LICITA	JOSE LUIS	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	15	2000	CAJA SISTEMAS	02/18/2008	05/18/2009	3
1404	1113	GUANOQUIZA COCHA	MARIA FELICIANA	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	18	3000	CAJA SISTEMAS	02/20/2008	08/20/2009	3
1404	1003	CHALUISA QUIHPPE	SEGUNDO JORGE	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	18	3000	CAJA SISTEMAS	02/22/2008	08/22/2009	3
1404	431	GAVILANES SORIA	DARIO	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	02/25/2008	08/25/2009	3
1404	43	CHUSIN PASSO	JUAN FRANCISCO	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	18	3000	CAJA SISTEMAS	03/06/2008	09/06/2009	3
1404	796	COCHA ONA	JOSE FRANCISCO	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	12	2000	CAJA SISTEMAS	04/06/2008	03/06/2009	3
1404	1127	NINASUNTA CHANALLISA	JOSE ENRIQUE	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	04/06/2008	09/10/2009	3
1404	1085	GUANTUTUNA CHALLUISA	DANIEL	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	04/02/2008	09/12/2009	3
1404	1084	GUANTUTUNA CHALLUISA	DANIEL	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	13,5	18	2000	CAJA SISTEMAS	04/02/2008	09/12/2009	3
1404	1035	TOPA LINTUNA	JUAN MANUEL	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	04/15/2008	09/13/2009	3
1404	34	LIDIOMA CAJAMARCA	LILIA ELIZABETH	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	18	2000	CAJA SISTEMAS	04/11/2008	10/11/2009	3
1404	1150	PLUTASIG TIPANLUSA	HENRY VINICIO	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	17	12	2000	CAJA SISTEMAS	04/18/2008	04/18/2009	3
1404	1155	CHUSIN TOAQUIZA	JUAN MANUEL	2000	CANCELADO	COMPRA DE BIENES INMUEBLES TERMINADO	21,5	15	2000	LUZMILA QUIHPPE	05/12/2008	08/12/2009	3
1404	1166	VIVANCO OYOS	LUIS EFRAIN	3000	CANCELADO	COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMIN	21,5	18	3000	LUZMILA QUIHPPE	05/22/2008	11/22/2009	3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**  
**LISTADO DE CLIENTES**  
**PERIODO 2008**

**P.P.C. 14/46**

CODIGO	Nº SOCIO	NOMBRE	APELLIDO	CAPITAL	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	TASA	PLAZO	CAPITAL	CAJA	FECHA	FECHA	QUIROGRAFARIOS
1404	1178	ESPIN CAMPANA	JESUS ALVINO	2000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	27	18	2000	5	05/29/2008	11/29/2009	3
1404	1186	CHILUISA ZUMBA	LUIS ALFONSO	2000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	21.5	18	2000	5	06/02/2008	12/02/2009	3
1404	1192	TOTASIG ALOMOTO	JOSE FABARA	2000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	21.5	18	2000	5	12/04/2008	12/04/2009	3
1404	1195	TOTASIG AVALA	EDUARDO	2000	CANCELADO	COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMIN	21.5	20	2000	3	06/05/2008	02/05/2010	3
1404	1196	PASTUNA PILATASIG	IMARCELO	2000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	21.5	18	2000	5	06/06/2008	12/06/2009	3
1404	1200	CHILUISA GUANOLOUISA	CLAUDIO IJUAN	3000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	27	77	3000	5	06/09/2008	11/30/2009	3
1404	1351	LUMITASIG AYALA	MANUEL MARIANO	3000	CANCELADO	COMPRA DE OTROS INJUNIOS	21.5	18	3000	11	11/22/2008	05/22/2010	3
1404	1358	LOGRO JACHO	JOSE ANGEL	3000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	21.5	18	3000	3	11/18/2008	05/18/2010	3
1404	1367	GUANOTUÑA RIORRIO	BYRON ALEXANDER	3000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	18	3000	11	11/25/2008	05/25/2010	3
1404	1372	CASMANZUELA TARCO	LUIS ANIBAL	2000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	15	2000	11	11/27/2008	02/27/2010	3
1404	1374	G.DE MUJERES "MUSHUK KAW	DAVID UGSHA	3000	CANCELADO	COMPRA DE BIENES FINALES	27	12	3000	3	11/29/2008	11/29/2009	3
1404	1086	VELASCO ORTIZ	NELLY ALEXANDRA	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	24	4000.08	2	03/05/2008	03/05/2010	3
1404	711	TIGASI CASAGUANO	MARIA FRANCISCA	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	18	3999.96	2	03/14/2008	09/14/2009	3
1404	752	CHOLOQUINGA CHOLOQUING	JOSE VICENTE	3500	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	24	3499.92	2	04/09/2008	04/09/2010	3
1404	1193	CURCO AYALA	MARIA YOLANDA	4000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	21.5	20	4000	5	06/05/2008	02/05/2010	3
1404	1269	LOGRO GUANOQUIZA	BALTAZAR	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	18	4000	5	07/31/2008	01/31/2010	3
1404	1319	ULLCO ANTE	LUIS RODRIGO	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	18	4000	5	10/22/2008	04/22/2010	3
1404	1362	PILALIMBO CHALUISA	LUIS FABIAN	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	18	4000	5	11/21/2008	05/21/2010	3
1404	1385	UMAJINGA PILALIMBO	BLANCA	4000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21.5	18	4000	3	12/23/2008	06/23/2010	3
1404	689	VIVANCO OYOS	SEGUNDO ABRAHAM	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	24	4999.92	2	01/21/2008	01/21/2010	3
1404	1012	CHASQUIZA ACUÑA	FLOR CELINDA	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	24	4999.92	2	02/22/2008	02/22/2010	3
1404	360	CHICAZA CHUQUITARCO	CESAR ANIBAL	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	24	4999.92	2	03/04/2008	03/04/2010	3
1404	1129	ACOSTA PLACENCIA	MARCO ANTONIO	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	21	18	5000.04	2	04/09/2008	10/09/2009	3
1404	889	UMAJINGA GUAMAN	CESAR	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	13.5	1	5000	2	04/17/2008	05/17/2008	3
1404	1170	TOTASIG ROGANA	JOSE CARLOS	5000	CANCELADO	CAPITAL DE TRABAJO	20	24	5000	5	05/26/2008	05/26/2010	3
1404	1189	ANTE GUANOTUÑA	JORGE HERIBERTO	5000	CANCELADO	COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMIN	20	24	5000	5	06/03/2008	06/03/2010	3
1404	1236	UMAJINGA PILALIMBO	NELSON RODRIGO	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	20	24	5000	5	07/08/2008	07/08/2010	3
1404	1266	JACHO JACHO	MARIA JUANA	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	20	24	5000	5	07/31/2008	07/31/2010	3
1404	1335	UMAJINGA PILALIMBO	ANA LUCIA	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	20	18	5000	5	10/31/2008	04/30/2010	3
1404	1369	ACOSTA PLACENCIA	MARCO ANTONIO	5000	CANCELADO	OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	20	18	5000	2	11/26/2008	05/26/2010	3





















**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA- CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

C
---

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
CI	Interés por Cobrar de Cartera	EE 1/1	\$511,77	1) \$ 5,12	\$506,65
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$511,77</b>	<b>-0 -</b>	<b>Σ \$ 5,12</b>	<b>Σ \$506,65</b>

**COMENTARIO:**

Después de haber evaluado la cuenta de interés por cobrar se determina que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>06-09-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>04-10-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ANÁLISIS DE PROVISIONES  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

C1 1/1

**ELIVE**

Calculo de la provisión

Monto	511.77
1% Provisión	<u>5.12</u>
Total	$\Sigma$ \$ 506.65

Saldo según contabilidad	\$ 511.77
Saldo según auditoria	<u>506.65</u>
Diferencia encontrada	$\neq$ 5.12

**COMENTARIO:**

Después de realizar los procedimientos del examen especial se verifica que la Cooperativa no realiza Provisiones por lo que auditoria propone **A/A** y **PCI**

**MARCAS:**

$\Sigma$  = Sumado por el Auditor

$\neq$  = Diferencia encontrada.

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>28-09-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>04-10-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA – BIENES ADJUDICADOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

D

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
D1	Bienes Adjudicados por Pagar	PPC 24/46 \$ 2.603,96		b) 2.603,96	\$ 2.603,96
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$ 2603,96</b>	<b>-0 -</b>	<b>Σ \$ 2603,96</b>	<b>Σ \$ 2603,96</b>

**COMENTARIO:**

Después realizar los procedimientos del examen especial se determina que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 04-10-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE BIENES ADJUDICADOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

D1 1/1

**ELIVE**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORIA	SALDO S/CONTABILIDAD	DIFERENCIA
30/08/08 <sup>f</sup>	Unidad de transporte	Cancelación de la letra de la moto	\$2603,96 ✓	\$2603,96 <sup>✓</sup> PPC 24/46 ↓	
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$ 2603,96</b>	<b>Σ \$ 2603,96</b>	

**COMENTARIO:**

Mediante la ejecución del examen especial a la cuenta bienes adjudicados por pago se determina que no existe diferencia y los saldos auditados son razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

<sup>f</sup> = Verificación de fechas.

✓ = Verificado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 08-10-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>

P.P.C 24/46

Código		Cuenta	Debe	Haber
170220		Unidades de transporte	2,603.96	
11031020		BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ		2,603.96
<b>Total :</b>			2,603.96	2,603.96

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibí Conforme</b>
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
JIMENEZ VIZUETE DORIS CATALINA	QUEVEDO EDWIN			YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN	
C.I. :					

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
170220		Unidades de transporte			0.00
		Saldo anterior .....			
CE	277	08/30/2008 PAGO DE LA LETRA DE LA MOTO	2,603.96		2,603.96
		Saldo Agosto	2,603.96	0.00	2,603.96

DI 1/1



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA – PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E
---

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
E1	Muebles Enseres y Equipo	\$11.640,96			\$ 10.593,27
	Dep. Acum. Muebles y Eq.			1) \$1047,69	
E2	Equipo de Computo	5.667,88			4408,29
	Dep. Acum. Eq. De Computo			2) 1.259,59	
E3	Unidades de Transporte	7193,70			8507,79
	Dep. Acum. Unidades Trans.			3) 1289,87	
E4	Otros Activos	235,20			235,20
				5) 235,20	
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ \$ 24.737,74</b>	<b>-0 -</b>	<b>Σ \$ 3.597,15</b>	<b>Σ \$ 23.744,55</b>

**COMENTARIO:**

Luego de realizar el análisis respectivo de activos fijos se determina que la Cooperativa no fija anualmente y en forma obligatoria un porcentaje de depreciación de dichos bienes y Auditoria recomienda **A/A** y **PCI**.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>11-10-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>08-11-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**LISTADO DE ACTIVOS FIJOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E1 1/1

**ELIVE**

**MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO**

N°	Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
8	Escritorio de madera	E.M	UPS	COACSK E.M.01	Café	01/01/2008	185,00	22,20	207,20	1657,60
1	Escritorio metalico	E.M	Saturno	COACSK E.M.02	Negro	01/01/2008	189,5	22,74	212,24	212,24
1	Mueble de madera	M.M	UPS	COACSK M.M.03	Café	01/01/2008	175,00	21,00	196,00	196,00
2	Mesas de madera	M.M	Saturno	COACSK M.M.04	Café	01/01/2008	175,00	21,00	196,00	392,00
1	Mueble de papeletas D/R	M.P	MSM	COACSK M.P.05	Café	01/01/2008	85,21	10,23	95,44	95,44
1	Mueble para el botellon de agua	M.B	MSM	COACSK M.P.06	Café	01/01/2008	65,00	7,80	72,80	72,80
8	Sillas giratorias	S.G	Saturno	COACSK S.G.07	Negro	01/01/2008	35,00	4,20	39,20	313,60
13	Sillas metalicas	S.M	Saturno	COACSK S.M.08	Negro	01/01/2008	17,00	2,04	19,04	247,52
22	Sillas de madera	S.M	UPS	COACSK S.M.09	Café	01/01/2008	14,00	1,68	15,68	344,96
2	Estanterias de madera grande	E.M.G	UPS	COACSK E.M.G.10	Café	01/01/2008	210,00	25,20	235,20	470,40
2	Estanterias de madera pequena	E.M.P	UPS	COACSK E.M.P.11	Café	01/01/2008	155,00	18,60	173,60	347,20
1	Estanterias de metal	E.M	Saturno	COACSK E.M.12	Negro	01/01/2008	225,00	27,00	252,00	252,00
2	Telefono	Panasonic	GP-ML44	Kx-T7730x	Blanco	01/01/2008	48,00	5,76	53,76	107,52
3	Telefono	Emerson	GP-ML44	EM-2515	Negro	01/01/2008	20,00	2,40	22,40	67,20
1	Telefono	Thomson	GP-ML44	278316EZ-V	Negro	01/01/2008	19,00	2,28	21,28	21,28
1	Televisor	Samsun	CL-21Z43M	CL-21 M4Q	Negro	01/01/2008	470,00	56,40	526,40	526,40
1	Sumadora	Casio	GP	FR-2650T	Negro	01/01/2008	20,00	2,40	22,40	22,40
1	Calculadora (verificacion de billetes fa	C.V	IBL	DP-338	Negro	01/01/2008	25,00	3,00	28,00	28,00
9	Archivador metalico grande	A.M.G	Saturno	COACSK A.M.G.13	Café	01/01/2008	270,00	32,40	302,40	2721,60
2	Archivador de madera	A.M.G	UPS	COACSK A.M.14	Café	01/01/2008	385,00	46,20	431,20	862,40
1	Archivador metalico pequeno	A.M.P	Saturno	COACSK A.M.G.15	Negro	01/01/2008	215,00	25,80	240,80	240,80
1	Grabadora	AIWA	PTH-2HM34	CSD A 310	Tomate	01/01/2008	250,00	30,00	280,00	280,00
1	Aspiradora	SAKY 1600	SK-LV24L5	COACSK A.16	Negro/Rojo	01/01/2008	230,00	27,60	257,60	257,60
2	Velador	V.E	GPF	COACSK V.E.G.17	Café	01/01/2008	350,00	42,00	392,00	784,00
1	Caja Fuerte	C.F	CFT	COACSK C.F.18	Negro	01/01/2008	1000,00	120,00	1120,00	1120,00
<b>SUMAN:</b>							<b>Σ 3215</b>	<b>Σ 579,93</b>	<b>Σ 5412,64</b>	<b>Σ 11640,96</b>

E1 1/1

**Elaborado por: E.L.I.V.E**      **Fecha: 18-10-10**  
**Revisado por: H.A.M.R**      **Fecha: 08-11-10**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**LISTADO DE ACTIVOS FIJOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E2 1/1

**EQUIPO DE COMPUTO**

**ELIVE**

N°	Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
1	Computadora	LG	L17185	606UX	Negro	01/01/2008	740,10	88,81	828,91	828,91
1	Computadora	LG	L1752TO	606NTQD2T788	Negro	01/01/2008	730,05	87,61	817,66	817,66
1	Computadora	LG	L1752TQ	606NTLE2T52Q	Negro	01/01/2008	725,08	87,01	812,09	812,09
1	Computadora	LG	C17LC-O	507MXNUOE615	Negro	01/01/2008	705,13	84,62	789,75	789,75
1	Computadora	LG	L17627Q	606NTWG2T551	Negro	01/01/2008	715,00	85,80	800,80	800,80
1	Computadora	LG	1192WS	707UXWE15145	Negro	01/01/2008	710,25	85,23	795,48	795,48
1	Computadora	LG	L1752TQ	606NTWG3T441	Negro	01/01/2008	735,00	88,20	823,20	823,20
<b>SUMAN:</b>							<b>Σ5060,61</b>	<b>Σ607,27</b>	<b>Σ5667,88</b>	<b>Σ 5667,88</b>

**UNIDADES DE TRANSPORTE**

N°	Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
1	Camioneta	CHEVROLET LUV	2004		Abano	01/01/2008	5500,00	660	6160,00	6160,00
1	Motos	SUZUKI			Azul/Negra	01/01/2008	922,95	110,8	1033,70	1033,70
1	Motos	SUZUKI			Azul/Negra	30/08/2008	2291,48	312,48	2603,96	2603,96
<b>SUMAN:</b>							<b>Σ9026,91</b>	<b>Σ1083,28</b>	<b>Σ10110,14</b>	<b>Σ 9797,66</b>

**Elaborado por: E.L.I.V.E**      **Fecha: 18-10-10**

**Revisado por: H.A.M.R**      **Fecha: 08-11-10**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**INVENTARIO FÍSICO DE ACTIVOS FIJOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E1.1 1/1

**ELIVE**

**MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO**

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico/	Diferencia	Observaciones
E.M	UPS	COACSK E.M.01	Café	Escritorio de madera	8✓✓	0	
E.M	Saturno	COACSK E.M.02	Negro	Escritorio metálico	1✓	0	
M.M	UPS	COACSK M.M.03	Café	Mueble de madera	1✓	0	
M.M	Saturno	COACSK M.M.04	Café	Mesas de madera	2✓	0	
M.P	MSM	COACSK M.P.05	Café	Mueble de papeletas D/R	1✓	0	
M.B	MSM	COACSK M.P.06	Café	Mueble para el botellón de agua	1✓	0	
S.G	Saturno	COACSK S.G.07	Negro	Sillas giratorias	8✓	0	
S.M	Saturno	COACSK S.M.08	Negro	Sillas metálicas	13✓	0	
S.M	UPS	COACSK S.M.09	Café	Sillas de madera	22✓	0	
E.M.G	UPS	COACSK E.M.G.10	Café	Estanterías de madera grande	2✓	0	
E.M.P	UPS	COACSK E.M.P.11	Café	Estanterías de madera pequeña	2✓	0	
E.M	Saturno	COACSK E.M.12	Negro	Estanterías de metal	1✓	0	
Panasonic	GP-ML44	Kx-T7730x	Blanco	Teléfono	2✓	0	
Emerson	GP-ML44	EM-2515	Negro	Teléfono	3✓	0	
Thompson	GP-ML44	278316EZ-V	Negro	Teléfono	1✓	0	
Samsun	CL-21Z43ML	CL-21 M4Q	Negro	Televisor	1✓	0	
Casio	GP	FR-2650T	Negro	Sumadora	1✓	0	
C.V	IBL	DP-338	Negro	Calculadora (verificador)	1✓	0	
A.M.G	Saturno	COACSK A.M.G.13	Café	Archivador metálico grande	9✓	0	
A.M.G	UPS	COACSK A.M.14	Café	Archivador de madera	2✓	0	
A.M.P	Saturno	COACSK A.M.G.15	Negro	Archivador metálico pequeño	1✓	0	
AIWA	PTH-2HM36	CSD A 310	Tomate	Grabadora	1✓	0	
SAKY	SK-LV24L5	COACSK A.16	Negro/Rojo	Aspiradora	1✓	0	
V.E	GPF	COACSK V.E.G.17	Café	Velador	2✓	0	
C.F	CFT	COACSK C.F.18	Negro	Caja Fuerte	1✓✓	0	

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 18-10-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
 INVENTARIO FISICO DE ACTIVOS FIJOS  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

E2.1 1/1  
 7

**ELIVE**

**EQUIPO DE COMPUTO**

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico	Diferencia	Observaciones
LG	L17185	606UX	Negro	Computadora	1 ✓	0	
LG	L1752TO	606NTQD2T788	Negro	Computadora	1 ✓	0	
LG	L1752TQ	606NTLE2T52Q	Negro	Computadora	1 ✓	0	
LG	C17LC-O	507MXNUOE615	Negro	Computadora	1 ✓	0	E2.1/1
LG	L17627Q	606NTWG2T551	Negro	Computadora	1 ✓	0	
LG	1192WS	707UXWE15145	Negro	Computadora	1 ✓	0	
LG	L1752TQ		Negro	Computadora	1 ✓	0	

**UNIDADES DE TRANSPORTE**

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico	Diferencia	Observaciones
CHEVROLET LUV	2004		Abano	Camioneta	1 ✓	0	E3.1 1/1
SUZUKI			Azul/Negra	Motos	2 ✓	0	

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 25-10-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 08-11-10</b>



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

**E1.1.1 1/1**  
 2

Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Fecha de Compra	Valor	% Depreciacion	Valor residual	Depreciacion Anual	Depreciacion Mensual	Depreciacion al 31-12-2011	Saldo S/ Auditoria	Diferencia	Observaciones
Escritorio de madera	EM	UPS	COACSK E.M.01	01/01/2008	1657,60	10%	165,76	149,18	12,43	149,18	1508,42	149,18	
Escritorio metalico	EM	Saturno	COACSK E.M.02	01/01/2008	212,24	10%	21,224	19,10	1,59	19,10	193,14	19,10	
Mueble de madera	M.M	UPS	COACSK M.M.03	01/01/2008	196,00	10%	19,6	17,64	1,47	17,64	178,36	17,64	
Mesas de madera	M.M	Saturno	COACSK M.M.04	01/01/2008	392,00	10%	39,2	35,28	2,94	35,28	356,72	35,28	
Mueble de papelerias D	M.P	MSM	COACSK M.P.05	01/01/2008	95,44	10%	9,5432	8,59	0,72	8,59	86,85	8,59	
Mueble para el botellon	M.B	MSM	COACSK M.P.06	01/01/2008	72,80	10%	7,28	6,55	0,55	6,55	66,25	6,55	
Sillas giratorias	S.G	Saturno	COACSK S.G.07	01/01/2008	313,60	10%	31,36	28,22	2,35	28,22	285,38	28,22	
Sillas metalicas	S.M	Saturno	COACSK S.M.08	01/01/2008	247,52	10%	24,752	22,28	1,86	22,28	225,24	22,28	
Sillas de madera	S.M	UPS	COACSK S.M.09	01/01/2008	344,96	10%	34,496	31,05	2,59	31,05	313,91	31,05	
Estanterias de madera g	E.M.G	UPS	COACSK E.M.G.10	01/01/2008	470,40	10%	47,04	42,34	3,53	42,34	428,06	42,34	
Estanterias de madera p	E.M.P	UPS	COACSK E.M.P.11	01/01/2008	347,20	10%	34,72	31,25	2,60	31,25	315,95	31,25	
Estanterias de metal	E.M	Saturno	COACSK E.M.12	01/01/2008	252,00	10%	25,2	22,68	1,89	22,68	229,32	22,68	
Telefono	Panasonic	GP-ML44	Kx-T7730x	01/01/2008	107,52	10%	10,752	9,68	0,81	9,68	97,84	9,68	
Telefono	Emerson	GP-ML44	EM-2515	01/01/2008	67,20	10%	6,72	6,05	0,50	6,05	61,15	6,05	
Telefono	Thomson	GP-ML44	278316EZ-V	01/01/2008	21,28	10%	2,128	1,92	0,16	1,92	19,36	1,92	
Televisor	Samsun	CL-21Z43ML	CL-21 M4Q	01/01/2008	526,40	10%	52,64	47,38	3,95	47,38	479,02	47,38	
Sumadora	Casio	GP	FR-2650T	01/01/2008	22,40	10%	2,24	2,02	0,17	2,02	20,38	2,02	
Calculadora (verificador)	C.V	IBL	DP-338	01/01/2008	28,00	10%	2,8	2,52	0,21	2,52	25,48	2,52	
Archivador metalico gra	A.M.G	Saturno	COACSK A.M.G.13	01/01/2008	2721,60	10%	272,16	244,94	20,41	244,94	2476,66	244,94	
Archivador de madera	A.M.G	UPS	COACSK A.M.14	01/01/2008	862,40	10%	86,24	77,62	6,47	77,62	784,78	77,62	
Archivador metalico pec	A.M.P	Saturno	COACSK A.M.G.15	01/01/2008	240,80	10%	24,08	21,67	1,81	21,67	219,13	21,67	
Grabadora	AIWA	PTH-2HM36	CSD A 310	01/01/2008	280,00	10%	28	25,20	2,10	25,20	254,80	25,20	
Aspiradora	SAKY 1600	SK-LV24L5	COACSK A.16	01/01/2008	257,60	10%	25,76	23,18	1,93	23,18	234,42	23,18	
Velador	V.E	GPF	COACSK V.E.G.17	01/01/2008	784,00	10%	78,4	70,56	5,88	70,56	713,44	70,56	
Caja Fuerte	C.F	CFT	COACSK C.F.18	01/01/2008	1120,00	10%	112	100,80	8,40	100,80	1019,20	100,80	
<b>Total:</b>					<b>11640,96</b>		<b>1164,10</b>	<b>1047,69</b>	<b>87,31</b>	<b>1047,69</b>	<b>10593,27</b>	<b>1047,69</b>	

Elaborado por: **E.L.I.V.E**

Fecha: **08-11-10**

Revisado por: **H.A.M.R**

Fecha: **03-12-10**



**ELIVE**

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E3.1 1/2

7

**EQUIPO DE CÓMPUTO**

Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Fecha de Compra	Valor	% Depreciación	Valor residual	Depreciación Anual	Depreciación Mensual	Depreciación 30/11/2010	Saldo S/ Auditoría	Diferencia	Observaciones
Computadora	LG	L17185	606UX	01/01/2008	828,91	33,33%	276,28	184,21	15,35	184,21	644,70	184,21	Al realizar los procedimientos de auditoría se determino diferencias; porque la Cooperativa no ha realiza las debidas depreciaciones que implanta la ley.
Computadora	LG	L1752TO	606NTQD2T788	01/01/2008	817,66	33,33%	272,52	181,71	15,14	181,71	635,95	181,71	
Computadora	LG	L1752TQ	606NTLE2T52Q	01/01/2008	812,09	33,33%	270,67	180,47	15,04	180,47	631,62	180,47	
Computadora	LG	C17LC-O	507MXXNUOE615	01/01/2008	789,75	33,33%	263,22	175,51	14,63	175,51	614,24	175,51	
Computadora	LG	L17627Q	606NTWG2T551	01/01/2008	800,80	33,33%	266,91	177,96	14,83	177,96	622,84	177,96	
Computadora	LG	1192WS	707UXXWEI5145	01/01/2008	795,48	33,33%	265,13	176,78	14,73	176,78	618,70	176,78	
Computadora	LG	L1752TQ	606NTWG3T441	01/01/2008	823,20	33,33%	274,37	182,94	15,25	182,94	640,26	182,94	
<b>TOTAL:</b>					<b>5667,88</b>			<b>1889,11</b>	<b>104,97</b>	<b>1259,59</b>	<b>4408,29</b>	<b>1259,59</b>	

**UNIDADES DE TRANSPORTE**

Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Fecha de Compra	Valor	% Depreciación	Valor residual	Depreciación Anual	Depreciación Mensual	Depreciación 30/11/2010	Saldo S/ Auditoría	Diferencia	Observaciones
Camioneta	CHEVRO	2006		01/01/2008	6.160,00	20%	1232,00	985,60	82,13	985,60	5.174,40	985,60	Mediante el analisis de auditoria se detecto diferencia; por la razon que la Cooperativa no ha realiza las depreciaciones.
Moto	SUZUKI	2007		01/01/2008	1.033,70	20%	206,74	165,39	13,78	165,39	868,31	165,39	
Moto	SUZUKI	2007		30/08/2008	2.603,96	20%	520,79	416,63	34,72	138,88	2.465,08	138,88	
<b>TOTAL:</b>					<b>9.797,66</b>		<b>1959,53</b>	<b>1567,63</b>	<b>130,64</b>	<b>1289,87</b>	<b>8.507,79</b>	<b>1.289,87</b>	

Elaborado por: **E.L.I.V.E**

Fecha: **08-11-10**

Revisado por: **H.A.M.R**

Fecha: **03-12-10**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE OTROS ACTIVOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

E4 1/1

**ELIVE**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORIA	SALDO S/CONTABILIDAD	DIFERENCIA
20/05/08 <i>f</i>	Equipo de Seguridad	Materiales para instalación de seguridad en el local	\$ 151,20	\$151,20✓	
05/21/08 <i>f</i>	Equipo de Seguridad	Cascos convertibles	84,00	84,00	
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$235,20</b>	<b>Σ \$ 235,20</b>	

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los correspondientes análisis de la cuenta equipos de seguridad se determina que los saldos son verídicos y razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

*f* = Verificación de fechas.

✓ = Verificado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 18-11-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 03-12-10</b>

Código	Cuenta	Debe	Haber
189015	EQUIPOS DE SEGURIDAD	151.20	
25040505	Retencion 1%		1.35
25040530	IVA 30%		4.86
110106	EFFECTIVO TRANSITORIO		144.99
<b>Total :</b>		151.20	151.20

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibi Conforme</b>
<b>Elaborado</b> JIMENEZ VIZUETE DORIS CATALINA	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	
					C.I. :

Código		Cuenta	Debe	Haber
189015		EQUIPOS DE SEGURIDAD	84.00	
25040505		Retencion 1%		0.75
110106		EFFECTIVO TRANSITORIO		83.25
<b>Total :</b>			<b>84.00</b>	<b>84.00</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibí Conforme
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
JIMENEZ VIZUETE DORIS CATALINA	QUEVEDO EDWIN			YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN	C.I. ;

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
189015		EQUIPOS DE SEGURIDAD			0.00
		Saldo anterior .....			
CE	111	05/20/2008 MATERIALES PARA INSTALACIÓN DESEGURIDAD EN ELLOCAL	151.20		151.20
CE	118	05/21/2008 CASCOS CONVERTIBLES 05	84.00		235.20
		Saldo Mayo	235.20	0.00	235.20

E41/1



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA –OTROS ACTIVOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F
---

**ELIVE**

REF. P/T	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
F1	Derechos Fiduciarios	\$1258,78			-0-
				<sup>6)</sup> \$1258,78	
F2	Gastos y pagos anticipados	3551,17			-0-
				<sup>7)</sup> 2237.17	
				<sup>8)</sup> 1314.00	
F3	Gastos diferidos	209,60			183,25
				<sup>9)</sup> 11,23	
				<sup>10)</sup> 15,12	
F4	Transferencias Internas	39361,29			39361,29
	<b>SUMAN:</b>	<b>Σ\$44380.84</b>	<b>-0-</b>	<b>Σ\$4836.30</b>	<b>Σ\$39544.54</b>

**COMENTARIO:**

Mediante la indagación de documentos y los procedimientos de auditoría se determina que los saldos de estas cuentas son razonables

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 22-11-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 03-12-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE DERECHOS FIDUCIARIOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F1 1/1

**ELIVE**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORIA	SALDO S/CONTABILIDAD	DIFERENCIA
23/04/08 <sup>f</sup>	Otros Activos	Saldo Inicial	\$1258,78	\$1258,78 <sup>√</sup>	
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$1258,78</b>	<b>Σ \$1258,78</b>	

**COMENTARIO:**

Después de haber realizado los respectivos procedimientos de auditoría se determina que los valores registrados en esta cuenta son razonables.

**MARCAS:**

- Σ = Sumado por el Auditor.
- <sup>f</sup> = Verificación de fechas.
- <sup>√</sup> = Verificado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 26-11-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 03-12-10</b>



COOP. SUMAK KAWSAY

COMPROBANTE DE DIARIO

R.U.C. : 0591711563001

No. : 56

LATACUNGA a, 23 de Abril del 2008

Página : 1 de 2

Beneficiario : SALDO INICIAL

Por Concepto de : SALDO INICIAL

Código	Cuenta	Debe	Haber
110106	EFFECTIVO TRANSITORIO	18,264.68	
110110	Caja chica	50.00	
11031020	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ	9,401.83	
140220	De 181 a 360 días	417,214.05	
190810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	39,284.12	
190815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	7,086.10	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	26,870.77	
180505	Muebles de oficina	6,907.96	
180605	Equipos de computacion	3,991.08	
180705	CAMIONETA	4,544.11	
180510	Equipos de oficina	2,097.00	
190275	Otros activos	1,258.78	
640290	Otras		197,183.68
290810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		37,566.30
290815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		1,203.00
290820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI		15,804.97
25030510	Decimo Cuarto Sueldo		230.00
250315	Aportes al IESS		966.07
250390	Otras		2,317.00
25040505	Retencion 1%		319.39
299005	Sobrantes de caja		3.24
640290	Otras		98,297.23
3490	Otras		15,002.29
360115	EXCEDENTES 2004		2,564.22
510405	Cartera de creditos comercial		13,825.68
520105	Creditos		54.62
410115	Depositos de ahorro	830.08	
450105	Remuneraciones mensuales	8,577.71	
450110	Beneficios sociales	86.00	
450115	Gastos de representacion, resi	2,000.00	
450120	Aportes al IESS	875.00	
450305	Movilizacion, fletes y embalaj	26.50	
450310	Servicios de guardiana	31.80	
450315	Publicidad y propaganda	20.00	
45032010	Luz electrica	58.07	
450325	Seguros	143.77	
450330	Arrendamientos	730.44	
450390	Otros servicios	100.00	
450705	Suministros diversos	50.36	
450715	Mantenimiento y reparaciones	86.40	
<b>Total :</b>		<b>550,588.81</b>	<b>385,337.69</b>

F I I / I

Firmas de Responsabilidad					Recibi Conforme	
<b>Elaborado</b> VEGA PEÑALOZA ANA MERCEDES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN		
					C.I. :	

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

---

De: 01/01/2008      Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190275		Otros activos			0.00
		Saldo anterior .....			0.00
CD	56	04/23/2008 SALDO INICIAL	1,258.78		1,258.78
		Saldo Abril	1,258.78	0.00	1,258.78

F11/1



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F1 1/1

**ELIVE**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Anticipo a Terceros	Saldo al 22/12/2008			2297,17		
24/12/08 <sup>f</sup>	Anticipo a Terceros	F/26 Hospedaje Puyo		40,00 <sup>√</sup>	2257,17		
24/12/08 <sup>f</sup>	Anticipo a Terceros	F/25 CH.248		20,00 <sup>√</sup>	2237,17	2237,17	
<b>SUMAN</b>				<b>Σ 60,00</b>		<b>Σ 2237,17</b>	

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Faltante Caja	Saldo 01/09/08			944,00		
31/10/08 <sup>f</sup>	Faltante Caja	Asiento ajuste mala asig. de cta.		350,00 <sup>√</sup>	1294,00		
12/11/08 <sup>f</sup>	Faltante Caja	Cobros adicionales		20,00 <sup>√</sup>	1314,00	1314,00	
<b>SUMAN</b>			<b>Σ 370,00</b>			<b>Σ 1314,00</b>	

<b>Saldo S/Contabilidad</b>		\$ 3551,17
<b>Saldo S/Auditoria</b>		3551,17
<b>Anticipo Terceros</b>	2237,17	
<b>Faltante de Caja</b>	<u>1314,00</u>	
<b>Diferencia Encontrada</b>		-0-

**COMENTARIO:**

Luego de realizar los procedimientos de auditoría de la cuentas gastos y pagos anticipados se determina que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

<sup>f</sup> = Verificación de fechas.

<sup>√</sup> = Verificado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 29-11-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 03-12-10</b>

P.P.C 31/46

Código		Cuenta	Debe	Haber
450730		Atenciones	192.00	
25040510		RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%		3.38
25040535		IVA 70%		16.13
190410		Anticipos a terceros		40.00
11031020		BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ		132.49
<b>Total :</b>			<b>192.00</b>	<b>192.00</b>

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibí Conforme</b>
<b>Elaborado</b>	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	
					C.I. :

F I I

P.P.C 32/46

Código		Cuenta	Debe	Haber
450730		Atenciones	128.18	
25040505		Retencion 1%		1.14
190410		Anticipos a terceros		20.00
11031020		BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ		107.04
<b>Total :</b>			<b>128.18</b>	<b>128.18</b>

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibi Conforme</b>
Elaborado	Contador QUEVEDO EDWIN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente YUCKELA YUCAELLA SEGUNDO JUAN	
					C.I. :

111

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190410		Anticipos a terceros			Saldo anterior ..... 0.00
CE	431 10/31/2008	ANTICIPO INTERES DE POLIZA	150.00		2,289.17
		Saldo Octubre	150.00	700.00	(550.00)
CE	484 11/17/2008	ANTICIPO DE INTERES DE POLIZA		147.00	2,142.17
		Saldo Noviembre	0.00	147.00	(147.00)
CE	508 12/01/2008	ANTICIPO SUELDO MES DE DICIEMBRE	45.00		2,187.17
CE	516 12/08/2008	CTA/434 ANTICIPO DE LA POLIZA PARA LACANCELACION DEL CREDITO	2,047.54		4,234.71
CE	525 12/11/2008	CTA/434 POR ANTICIPO POLIZA		2,047.54	2,187.17
CE	528 12/15/2008	ANTICIPO PARA LA ELABORACION DE CALENDARIO	500.00		2,687.17
CE	537 12/18/2008	FAC N°188 ELABORACION DE CALENDARIOS		500.00	2,187.17
CE	541 12/22/2008	ANTICIPO PUBLICIDAD	50.00		2,237.17
CE	544 12/23/2008	ANTICIPO DE HOSPEDAJE Y CONSUMO COBMO AL PUYO	60.00		2,297.17
CE	556 12/24/2008	FACTURA N°26 HOSPEDAJE EN PUYO DEL PERSONA		40.00	2,257.17
CE	557 12/24/2008	FACTURA N°93 CHEQUE N°248		20.00	2,237.17
		Saldo Diciembre	2,702.54	2,607.54	95.00

F1/1/1



**COOP. SUMAK KAWSAY**

**COMPROBANTE DE DIARIO**

R.U.C. : 0591711563001

No. : 75

LATACUNGA a, 31 de Octubre del 2008

Página: 1 de 1

**Beneficiario :** ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE  
**Por Concepto de :** ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE FALTANTE DE XAVIER CALERO LUZMILA QUISHPE POR PERDIDA DE PAPELETAS 07-09-2008 Y 10-21-2008

Código	Cuenta	Debe	Haber
1905005	Depositos en transito		2,765.13
19049005	FALTANTES DE CAJA	350.00	
190810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	100.00	
25030515	SUELDOS POR PAGAR	1,833.83	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	231.30	
1909010	Transitoria por transferencia	50.00	
21013505	Depitos Ahorros Cuentas Activa	200.00	
<b>Total :</b>		<b>2,765.13</b>	<b>2,765.13</b>

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibi Conforme</b>
Elaborado	Contador QUEVEDO EDWIN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	
					C.J. :

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008      Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
19049005		FALTANTES DE CAJA			0.00
		<i>Saldo anterior</i> .....			0.00
SCS	136	05/24/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	10.00		10.00
SCS	136	05/31/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	15.00		25.00
		<b>Saldo Mayo</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	25.00
SCS	136	06/23/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	19.00		44.00
		<b>Saldo Junio</b>	<b>19.00</b>	<b>0.00</b>	19.00
SCS	50	09/16/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	900.00		944.00
		<b>Saldo Septiembre</b>	<b>900.00</b>	<b>0.00</b>	900.00
CD	75	10/31/2008 ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE FAL	350.00		1,294.00
		<b>Saldo Octubre</b>	<b>360.00</b>	<b>0.00</b>	350.00
SCS	136	11/12/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	20.00		1,314.00
		<b>Saldo Noviembre</b>	<b>20.00</b>	<b>0.00</b>	20.00

F.I. 1/1



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE GASTOS DIFERIDOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F1 1/1
--------

**ELIVE**

**Gastos de Instalación**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORIA	SALDO S/CONTABILIDAD	AMORTIZACIÓN	SALDO / S AUDITORIA
14/05/08 <i>f</i>	Gastos de Instalación	Por servicio técnico	\$ 89,60	\$ 89,60 <i>√</i>	\$ 11.23	\$ 78.37
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$ 89,60</b>	<b>Σ \$ 89,60</b>	<b>Σ \$ 11.23</b>	<b>Σ \$ 78.37</b>

**Gastos de Adecuación**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORIA	SALDO S/CONTABILIDAD	AMORTIZACIÓN	SALDO S/ AUDITORIA
14/05/08 <i>f</i>	Gastos de Adecuación	Remodelaje de Oficina	\$ 120,00	\$120,00 <i>√</i>	\$ 15.12	\$ 104.88
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$ 120,00</b>	<b>Σ 120,00</b>	<b>Σ \$ 15.12</b>	<b>Σ \$ 104.88</b>

<b>Saldo S/Contabilidad</b>		\$ 209,60
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<u>183,25</u>
<b>Gastos de instalación</b>	78,37	
<b>Gastos de adecuación</b>	<u>104,88</u>	
<b>Diferencia Encontrada</b>		<b>≠ 26,35</b>

**COMENTARIO:**

Mediante la indagación de la cuenta Gastos Diferidos se determina que están incluidas los gastos de instalación y adecuación los mismos que reflejan saldos razonables.

**MARCAS:**

- Σ = Sumado por el Auditor.
- f* = Verificación de fechas.
- √* = Verificado por el Auditor.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 03-12-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 13-12-10</b>

P.P.C 36/46

Código		Cuenta	Debe	Haber
190510		Gastos de instalacion	89.60	
110106		EFFECTIVO TRANSITORIO		89.60
<b>Total :</b>			<b>89.60</b>	<b>89.60</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibi Conforme
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
JIMENEZ VIZUETE DORIS CATALINA	QUEVEDO EDWIN			YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN	C.I. :

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190510		Gastos de instalacion			0.00
		Saldo anterior .....			
CE	95 05/14/2008	SERVICIO TECNICO	89.60		89.60
		Saldo Mayo	89.60	0.00	89.60

FI 1/1

P.P.C 38/46

Código	Cuenta	Debe	Haber
190525	Gastos de adecuacion	120.00	
190410	Anticipos a terceros		100.00
110106	EFFECTIVO TRANSITORIO		20.00
<b>Total :</b>		<b>120.00</b>	<b>120.00</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibi Conforme
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
JIMENEZ VIZUETE DORIS CATALINA	QUEVEDO EDWIN			YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	C.I. :

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190526		Gastos de adecuación			0.00
					<i>Saldo anterior</i> .....
CE	109 05/19/2008	REMODELACIÓN DE OFICINA	120.00		120.00
			Saldo Mayo	120.00	0.00
					120.00

FI 1/1



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE TRANSFERENCIAS INTERNAS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F4 1/2

**ELIVE**

**Transferencia Interna Sto. Domingo**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Transferencia interna Sto. Domingo	Saldo 30/12/08			39853,10		
31/12/08 <sup>f</sup>	Transferencia interna Sto. Domingo	Cierre transferencia interna.		14533,59 <sup>✓</sup>	25319,51		
31/12/08 <sup>f</sup>	Transferencia interna Sto. Domingo	Reclas. Ctas. Cobrar Money Gram.		1742,54 <sup>✓</sup>	23576,97		
31/12/08 <sup>f</sup>	Transferencia interna Sto. Domingo.	Reclas. Aporte al IESS	1025,83		24606,80		
31/12/08 <sup>f</sup>	Transferencia interna Sto. Domingo.	Reclas. Pago retenciones.	1226,93		25829,73		
<b>SUMAN</b>			<b>Σ \$2252.81</b>	<b>Σ 16273.13</b>	<b>Σ 139186.11</b>		

**COMENTARIO:**

Al examinar las transferencias internas de la Sucursal de Santo Domingo mediante los procedimientos de auditoria se reflejo saldos razonables.

**MARCAS:**

Σ = Sumado por el Auditor.

<sup>f</sup> = Verificación de fechas.

<b>Elaborado por: E.L.I.VE</b>	<b>Fecha: 10-12-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 20-12-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE TRANSFERENCIAS INTERNAS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

F4 2/2

**ELIVE**

**Transferencia interna Pujilí**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/CONTABILIDAD			SALDO S/AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Transferencia interna Pujilí	Saldo 30/12/08			68373,62		
31/12/08 <i>f</i>	Transferencia interna Pujilí	Cierre transferencia interna.	47352,18		115725,80		
31/12/08 <i>f</i>	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Ctas. Cobrar Money Gram.		9761,71	105964,09		
31/12/08 <i>f</i>	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Aporte al IESS	1044,90		107008,98		
31/12/08 <i>f</i>	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Pago retenciones.	1226,93		108235,95		
31/12/08 <i>f</i>	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Transferencia interna		94704,36	13531,56		
<b>SUMAN</b>			$\Sigma$ 188810.12	$\Sigma$ 293276.19	$\Sigma$ 1209562.30		

<b>Saldo S/Contabilidad</b>	\$ 39361,29
<b>Saldo S/Auditoria</b>	39361,29
<b>Transferencia interna Sto. Domingo</b>	25829,73
<b>Transferencia interna Pujilí</b>	<u>13531,56</u>
<b>Diferencia Encontrada</b>	

**COMENTARIO:**


Al examinar las transferencias internas mediante los procedimientos de Auditoría se reflejo saldos razonables.

**MARCAS:**

$\Sigma$  = Sumado por el Auditor.


*f* = Verificación de fechas.

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 10-12-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 20-12-10</b>

		<b>COMPROBANTE DE DIARIO</b>	
<b>COOP. SUMAK KAWSAY</b>		R.U.C. : 0591711563001	
LATACUNGA a, 31 de Diciembre del 2008		No. : 92	
		Página : 1 de 1	
Beneficiario :	SUMAK KAWSAY		
Por Concepto de :	CIERRE TRANSFERENCIA INTERNAS		
Código	Cuenta	Debe	Haber
190810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		131,685.22
290810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	131,685.22	
290815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	14,533.59	
190815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		14,533.59
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	47,352.18	
290820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI		47,352.18
<b>Total :</b>		<b>193,570.99</b>	<b>193,570.99</b>
<b>Firmas de Responsabilidad</b>			
<b>Recibi Conforme</b>			
Elaborado GOMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	Contador QUEVEDO EDWIN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia
		Gerente YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN	
C.I. :			

FI 1/1 FI 1/1

P.P.C 41/46


	<b>COMPROBANTE DE DIARIO</b>			
	<b>COOP. SUMAK KAWSAY</b>			
	R.U.C. :	0591711563001		
	No. :	93		
	LATACUNGA a, 31 de Diciembre del 2008	Página :	1 de 1	
<b>Beneficiario :</b>	SUMAK KAWSAY			
<b>Por Concepto de :</b>	RECLASIFICACION CTAS POR COBRAR MONEY GRAM			
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>	
190815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		1,742.54	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI		9,781.71	
290810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		18,186.59	
169035	CUENTAS POR COBRAR MONEY GRAM	30,085.68		
540590	OTROS		394.84	
<b>Total :</b>		<b>30,085.68</b>	<b>30,085.68</b>	
<b>Firmas de Responsabilidad</b>				
				<b>Recibí Conforme</b>
<b>Elaborado</b> GOMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN
				<b>C.I. :</b>

F11/1 F11/1

Código		Cuenta	Debe	Haber
190815		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	1,025.83	
190820		TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	1,044.90	
290810		TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	1,530.90	
250315		Aportes al IESS		3,408.00
250390		Otras		193.63
<b>Total :</b>			<b>3,601.63</b>	<b>3,601.63</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibí Conforme
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
GÓMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	QUEVEDO EDWIN			YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	C.I. :

		<b>COMPROBANTE DE DIARIO</b>	
<b>COOP. SUMAK KAWSAY</b>		R.U.C. : 0591711563001	
LATACUNGA a, 31 de Diciembre del 2008		No. : 95	
		Página : 1 de 1	
<b>Beneficiario :</b> SUMAK KAWSAY			
<b>Por Concepto de :</b> RECLASIFICACION PAGO RETENCIONES			
Código	Cuenta	Debe	Haber
190815	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	1,226.93	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	1,226.93	
290810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	2,453.84	
25049010	Impuesto IVA		3,219.70
250505	Impuesto a la renta		1,688.00
<b>Total :</b>		4,907.70	4,907.70
<b>Firmas de Responsabilidad</b>			<b>Recibí Conforme</b>
<b>Elaborado</b> GOMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>
		<b>Gerente</b> YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN	C.I. :



COOP. SUMAK KAWSAY

COMPROBANTE DE DIARIO

R.U.C. : 0591711563001

No. : 97

LATACUNGA a, 31 de Diciembre del 2008

Página : 1 de 1

Beneficiario : SUMAK KAWSAY  
 Por Concepto de : RECLASIFICACION TRANSFERENCIAS INTERNAS

Código	Cuenta	Debe	haber
290820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	94,704.36	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI		94,704.36
<b>Total :</b>		<b>94,704.36</b>	<b>94,704.36</b>

FI 1/1

Firmas de Responsabilidad					Recibí Conforme	
<b>Elaborado</b> GOMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCAILLA YUCAILLA SEGUNDO JUAN		
					C.I. :	

CONTABILIDAD

P.P.C 45/46

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190815		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO			0.00
		Saldo anterior			
NDC	1,364	12/01/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	3,000.00		32,572.86
NDC	1,393	12/02/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	100.00		32,672.86
NDC	1,394	12/03/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	48.00		32,718.86
NDC	1,391	12/04/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	900.00		33,618.86
SCS	248	12/05/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiza	500.00		34,118.86
NDC	1,459	12/08/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	34.00		34,152.86
NDC	1,416	12/09/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	1,000.00		35,152.86
SCS	258	12/12/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiza	450.00		35,602.86
CD	81	12/14/2008 AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE	851.00		36,453.86
NDC	1,444	12/15/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	345.24		36,799.10
NDC	1,451	12/16/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	120.00		36,919.10
NDC	1,458	12/17/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	194.00		37,113.10
NDC	1,471	12/19/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	60.00		37,173.10
SCS	260	12/19/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiza	450.00		37,623.10
NDC	1,489	12/23/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	70.00		37,693.10
NDC	1,495	12/26/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	500.00		38,193.10
SCS	264	12/26/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiza	450.00		38,643.10
NDC	1,506	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	260.00		38,903.10
SCS	267	12/30/2008 Contabilizacion de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiza	950.00		39,853.10
CD	92	12/31/2008 CIERRE TRANSFERENCIA INTERNAS		14,533.59	25,319.51
CD	93	12/31/2008 RECLASIFICACION CTAS POR COBRAR MONEY GRAM		1,742.54	23,576.97
CD	94	12/31/2008 RECLASIFICACION APORTES AL IEES	1,025.83		24
CD	95	12/31/2008 RECLASIFICACION PAGO RETENCIONES	1,226.93		25,829.73
		Saldo Diciembre	12,533.00	16,276.13	(3,743.13)

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
199820		TRANSFERENCIAS INT. PUJILI			Saldo anterior ..... 0.00
SCS	221	11/11/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	120.00		63,266.31
NDC	1,253	11/12/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	342.34		63,630.65
NDC	1,289	11/13/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	91.46		63,722.11
SCS	231	11/13/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	80.00		63,802.11
SCS	232	11/15/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	200.00		64,002.11
SCS	226	11/17/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	680.00		64,682.11
SCS	233	11/18/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	115.00		64,797.11
NDC	1,299	11/19/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	170.00		64,967.11
NDC	1,304	11/20/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	135.00		65,102.11
SCS	235	11/20/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	100.00		65,202.11
NDC	1,319	11/24/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	58.00		65,260.11
NDC	1,351	11/26/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	14.15		65,274.26
NDC	1,347	11/28/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	5.00		65,279.26
SCS	243	11/29/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	10.00		65,289.26
		<b>Saldo Noviembre</b>	<b>3,593.36</b>	<b>0.00</b>	<b>3,593.36</b>
NDC	1,393	12/02/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	59.55		65,348.81
SCS	246	12/02/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	70.00		65,418.81
NDC	1,394	12/03/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	14.07		65,432.88
NDC	1,402	12/05/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	126.82		65,559.70
NDC	1,459	12/08/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	120.85		65,680.55
SCS	257	12/08/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	30.00		65,710.55
NDC	1,416	12/09/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	90.00		65,770.55
SCS	249	12/09/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	10.00		65,780.55
SCS	251	12/10/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	5.00		65,785.55
SCS	252	12/11/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	40.00		65,825.55
NDC	1,480	12/12/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	89.16		65,914.71
SCS	254	12/13/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	50.00		65,964.71
NDC	1,444	12/15/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	240.00		66,204.71
SCS	253	12/15/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	30.00		66,234.71
NDC	1,456	12/17/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	87.96		66,322.69
CD	59	12/18/2008 FACTURA N°0104272 PAGO AGENCIA PUJILI		87.85	66,234.84
SCS	260	12/19/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	1,000.00		67,234.84
NDC	1,482	12/22/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	172.70		67,407.54
SCS	261	12/22/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	140.00		67,547.54
SCS	263	12/23/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	60.00		67,607.54
SCS	264	12/26/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	130.00		67,737.54
SCS	265	12/27/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	90.00		67,827.54
NDC	1,506	12/30/2008 Contabilización de papeletas de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	146.08		67,973.62
SCS	267	12/30/2008 Contabilización de papeletas de la transacción COBROS ADICIONALES realiz	400.00		68,373.62
CD	92	12/31/2008 CIERRE TRANSFERENCIA INTERNAS	47,352.18		115,725.80
CD	93	12/31/2008 RECLASIFICACION CTAS POR COBRAR MONEY GRAM		9,761.71	105,964.09
CD	94	12/31/2008 RECLASIFICACION APÓRTE AL IESS	1,044.90		107,008.99
CD	95	12/31/2008 RECLASIFICACION PAGO RETENCIONES	1,226.93		108,235.92
CD	97	12/31/2008 RECLASIFICACION TRANSFERENCIAS INTERNAS		94,704.36	13,531.56
		<b>Saldo Diciembre</b>	<b>62,796.22</b>	<b>104,663.82</b>	<b>(51,757.70)</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A/R 1/1

**ELIVE**

REF.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
A1	-a-			
	Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 26,25	
	Caja			\$ 26,25
	P/r faltante de caja			
A2	-b-			
	Bancos		1411,72	
	Ch. 2446	\$ 1411,72		
	Depósitos en Tránsito			1411,72
	P/r un mal depósito realizado en el Mes de enero.			
D	-c-			
	Unidades de Transporte		2603,96	
	Bienes adjudicados por pago. P/r la adquisición de la moto.			2603,96
	<b>SUMAN</b>	Σ \$ 1411,72	Σ \$ 4041,93	Σ \$ 4041,93

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 16-12-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 20-12-10</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ASIENTOS DE AJUSTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008**

A/A 1/2

**ELIVE**

REF.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>D1</b>	<b>-1-</b>			
	Déficit del Ejercicio		\$ 5,12	
	Gasto de prov. Cuentas incobrables	\$ 5,12		
	Provisión cuentas Incobrables			\$ 5,12
	P/r provisión cuentas incobrables del 20%			
<b>E1</b>	<b>-2-</b>			
	Déficit del Ejercicio		1047,69	
	Depre. Muebles, Enseres y Equipo	1047,69		
	Dep. Acum. Muebles, enseres y equipo			1047,69
	P/r depreciación acumulada de muebles, Enseres y equipo.			
<b>E2</b>	<b>-3-</b>			
	Déficit del Ejercicio		1259,59	
	Depre. Equipo de Computo	1259,59		
	Dep. Acum. Equipo de Computo			1259,59
	P/r depreciación acumulada de equipo de Computo.			
<b>E3</b>	<b>-4-</b>			
	Déficit del Ejercicio		1289.87	
	Depre. Unidad de Transporte	1289.87		
	Dep. Acum. Unidad de Transporte			1289.87
	P/r depreciación acumulada de Unidad de transporte			
	<i>PASAN:</i>	$\Sigma$ \$ 3602,27	$\Sigma$ \$ 3602,27	$\Sigma$ \$ 3602,27

<b>Elaborado por: E.L.I.V.E</b>	<b>Fecha: 17-12-10</b>
<b>Revisado por: H.A.M.R</b>	<b>Fecha: 20-12-10</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ASIENTOS DE AJUSTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

A/A 2/2

**ELIVE**

REF.	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	<i>Vienen:</i>	\$ 3602,27	\$ 3602,27	\$ 3602,27
E1	-5-			
	Déficit del Ejercicio		235,20	
	Otros			235,20
	P/r el valor de equipo de seguridad.			
E1	-6-			
	Déficit del Ejercicio		1258,78	
	Derechos Fiduciarios			1258,78
	P/r el valor de otros activos.			
E2	-7-			
	Déficit del Ejercicio		2237,17	
	Gastos y Pagos Anticipados			2237,17
	P/r Anticipo a Terceros			
E3	-8-			
	Déficit del Ejercicio		1314,00	
	Gastos y Pagos Anticipados			1314,00
	P/r Faltante de Caja			
E3	-9-			
	Déficit del Ejercicio		11,23	
	Amortización Gasto de Instalación.	11,23		
	Amort. Acum. de Gastos de Instalación			11,23
	P/r la amort. Gastos de inst. 20%.			
E3	-10-			
	Déficit del Ejercicio		15,12	
	Amortización Gasto Adecuación.	15,12		
	Amort. Acum. de Gastos Adecuación			15,12
	P/r la amort. Gastos Adecuación del 20%.			
	<b>SUMAN</b>	<b>Σ \$ 3628,62</b>	<b>Σ \$8673,77</b>	<b>Σ \$8673,77</b>

Elaborado por: <b>E.L.I.V.E</b>	Fecha: <b>17-12-10</b>
Revisado por: <b>H.A.M.R</b>	Fecha: <b>20-12-10</b>

## **GLOSARIO DE TÉRMINOS**

### **Administración**

La administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos organizacionales.

### **Auditor**

Es una persona profesional capacitada y experimentada que tiene como objetivo revisar, examinar y evaluar los resultados existentes dentro de una entidad, con el propósito de informar posibles irregularidades durante la ejecución de la auditoria.

### **Auditoria**

La auditoria permite evaluar el nivel de desempeño de la institución, mediante el cual se emite la opinión del auditor.

### **Balance General**

Es un resumen de todo lo que tiene la institución, de forma detallada en donde refleja información de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada.

### **Cooperativa**

Es una asociación autónoma de personas que se ha unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada.

### **Contabilidad**

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados.

### **Control Interno**

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa . Esto asegura que tanto son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y eficiencia y eficacia operativa.

### **Dictamen**

Es la Opinión que emite el Auditor sobre algo que se está analizando. El mismo que debe contener conclusiones y recomendaciones del trabajo que se ha ejecutado.

### **Examen Especial**

El examen especial se realiza con la finalidad de analizar una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos de irregularidad y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones.

### **Ética**

Está constituida por valores morales que permiten a la persona adoptar decisiones y determinar un comportamiento apropiado, esos valores deben estar basados en lo que es correcto, lo cual puede ir más allá de lo que es legal.

### **Ejecución**

Es obtener evidencia suficiente y competente mediante la observación, indagación y confirmación, para sustentar de manera razonable una opinión con respecto a los estados financieros sujetos a la auditoría.

### **Estados Financieros**

Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

### **Evidencia**

Es un proceso de recopilación de información física y documental. La evidencia documental es más segura que la física. Consiste en respaldo mediante documento de información de que disponemos. Una evidencia debe ser: suficiente, pertinente y competente.

### **Fraude**

Es un engaño hacia un tercero, abuso de confianza, dolo, simulación. Es decir se refiere al acto intencional que da como resultado una representación equivocada de los estados financieros.

### **Gestión empresarial**

La Gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo.

### **Índices de Auditoría**

Consiste en asignar índices o claves de identificación que permiten conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

### **Institución**

La institución es un mecanismo de orden social y cooperación que procuran normalizar el comportamiento de un grupo de individuos.

### **Marcas de Auditoría**

Los procedimientos de auditoría realizados se muestran mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser expresados en los papeles de trabajo.

### **Muestreo Estadístico**

Son técnicas que permiten al auditor fijar exactamente el grado de riesgo de la muestra con exactitud y el grado de riesgo de aceptarla.

### **Normas De Auditoria**

Normas de auditoría son las obligaciones de calidad que debe cumplir el auditor al desempeñar el trabajo y la información que rinde como resultado del mismo.

### **Operación Financiera**

Una operación financiera es un intercambio, no simultáneo, de capitales sobre la base de una ley financiera acordada entre las partes de forma que el valor de lo entregado y lo recibido sea equivalente según esa ley financiera.

### **Papeles De Trabajo**

Son documentos que realiza el auditor durante la ejecución de la auditoría estos pueden ser financiera de gestión, y permite dar conclusiones o recomendaciones del trabajo que se está realizando dentro del informe.

### **Planificación**

Es un proceso mediante el cual permite a las entidades definir sus Propósitos y elegir las Estrategias para la consecución de sus Objetivos Institucionales.

### **Procedimientos de auditoría**

Los procedimientos de auditoría es el conjunto de técnicas de investigación aplicables a un grupo de hechos o circunstancias relativas a los estados financieros

### **Técnicas de auditoría**

Métodos que el auditor emplea para realizar las verificaciones planteadas en los programas de auditoría, que tienen como objetivo la obtención de evidencia.

## **BIBLIOGRAFÍA.**

### **Bibliografía Citada**

- Aguirre M. Juan. Auditoría y Control Interno Editorial Cultural S.A Edición 2006. España
- Burbano, Jorge, Ortiz, Alberto.: “Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos”. Editorial Mc Graw Hill. Segunda Edición. Bogotá.
- Guajardo, G.: “Contabilidad Financiera”. Editorial McGraw-Hill, Ed. México. 1995.
- Johnson, Robert. : “Administración financiera”. Editorial Serie Didáctica A...F. Edición. Quinta Edición. España. 1997.
- Kell, Walter. et. al. : “Auditoría Moderna”. Editado en Continental S.A... Segunda Edición. México. 1995.
- Meisn Walter. : “Principios de Auditoria”. Editorial Edime Organización Grafica S.A. Tercera Edición. España. 2000.
- Mira Navarro, J.C.: (2006) Apuntes de auditoría, Edición electrónica gratuita. Texto completo en [www.eumed.net/libros/2006a/](http://www.eumed.net/libros/2006a/)
- Organización mundial: “Norma Internacional de Información Financiera 1 (NIIF 1)”. 12/2004.Normas Internacionales, 29 de diciembre del 2004.num. 2237/2004.
- Sarmiento, Euclides Alfredo.:”Los Presupuestos Teoría y Aplicaciones. Editorial Distrital. Primera Edición. México

## **Bibliografía Electrónica.**

- [www.puntes.rincondelvago.com/auditoria\\_14.html](http://www.puntes.rincondelvago.com/auditoria_14.html).>Ecuador.[Consulta:8.junio .200 7]. “Auditoria de Empresas”
- [www.monografias.com/trabajos25/gestion-/gestion-administrativa.html#definEcuador](http://www.monografias.com/trabajos25/gestion-/gestion-administrativa.html#definEcuador).(consulta 27-08-2007 hora 12:45 a.m.). “Gestión Administrativa.
- [www.univalle.edu.com/plandesarrollo/3-gestión.academica.extensiòn.html](http://www.univalle.edu.com/plandesarrollo/3-gestion.academica.extensiòn.html)(consulta 27-08-2007 hora 12:30 a.m.). Gestión Administrativa.
- [www.gestiopolis.com/canales /financiera/articulos/22/gesfra.htm](http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/22/gesfra.htm). Consulta 27-08-2007 hora 1:10 p.m.) Los objetivos de la Gestión Financiera.
- <http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoImportanciaAuditoria>
- <http://www.mailxmail.com/curso-elemental-auditoria/importancia-auditoria>
- <http://www.mega-consulting.com/herramientas/Auditoria/2concepto.htm>

**ANEXOS**

## ANEXO. 1

### **DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (SIN SALVEDAD)**

A los señores Accionistas y Directivos de la Compañía ABC

Hemos auditado el balance general que se acompaña de la Compañía ABC al 31 de diciembre del 2001 y los correspondientes estados de resultados y de los flujos de efectivo por el año terminado a esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestra auditoria de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Dichas Normas requieren que planteemos y practiquemos la auditoria para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. Una auditoria incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoria también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros. Creemos que nuestra auditoria proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2001 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

ANDRADE PUGA & Co.  
SC-RNAE-276

Enero 15,2008  
Latacunga - Ecuador

## ANEXO. 2

### **DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CON SALVEDAD)**

A los señores Accionistas y Directivos de la Compañía ABC

Hemos auditado el balance general que se acompaña de la Compañía ABC al 31 de diciembre del 2001 y los correspondientes estados de resultados y de los flujos de efectivo por el año terminado a esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Dichas Normas requieren que planteemos y practiquemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. Una auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros. Creemos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

El 15 de enero del 2002 la Compañía emitió títulos sin garantía por el monto de xxx, con el fin de financiar la expansión de la planta. El convenio de los títulos restringe el pago de dividendos futuros en efectivo sobre las utilidades posteriores al 31 de diciembre del 2001. En nuestra opinión, se requiere revelación de esta información de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2001 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

ANDRADE PUGA & Co.

SC-RNAE-276

Enero 15,2008

Latacunga - Ecuador

# ANEXO 3

0000022

CUMPLASE.

Dado en el Despacho de la Dirección Nacional de Cooperativas, en el Distrito Metropolitano de Quito, a 07 AGO. 2008.

Ab. Jorge Jaime Estrella  
DIRECTOR NACIONAL DE COOPERATIVAS  
(DIRECTOR TÉCNICO DE AREA)

CNS



## MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS SECRETARIA GENERAL

MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.- DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS.- SECRETARIA GENERAL.- Quito, 08 agosto del 2008, con esta fecha queda inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de Orden No.6895, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAK KAWSAY" LTDA. Domiciliada en el barrio la Estación, parroquia Eloy Alfaro, Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL No. 0000022 de agosto 07 del 2008. LO CERTIFICO.

Lic. Vicente Pauchi U.  
SECRETARIO GENERAL (E)  
DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS



## Dirección Provincial de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi

### Administración del Sistema de Cooperativas Cotopaxi

REGISTRO No. 108-OASC-X

ADMINISTRACIÓN DEL SISTEMA COOPERATIVO DE COTOPAXI.- Latacunga, de 30 de septiembre del 2008. En aplicación del Acuerdo Ministerial N° 0747 emitido el 23 de agosto del 2007 y la Resolución No. 0000082 de fecha 11 de octubre del 2007. Artículo Primero. Se procede al Registro de Directiva elegida en Asamblea General Extraordinaria del Consejo de Administración de fecha 24 de septiembre del 2008 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAK KAWSAY" con domicilio en el Cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, y que registrá para el periodo de DOS año según su Estatuso Vigente.

#### PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y POR ENDE DE LA COOPERATIVA:

SEÑOR: JOSE PEDRO NINASUNTA NINASUNTA  
C.C. 050230786-1

#### PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

SEÑOR: ALBERTO GUAMAN SIGCHA  
C.C. 050069348-6

#### SECRETARIO:

SEÑOR: MARIA HUMBELINA ANTE GUANOTUÑA  
C.C. 050249106-1

#### GERENTE:

SEÑOR: SEGUNDO JUAN YUCAILLA YUCAILLA  
C.C. 180219317-5

Se tiene entendido que la nómina de la nueva directiva de esta entidad fue elegida en base al número total de socios y que no existe parentesco entre ellos. De no haberse procedido así, tales designaciones carecerán de valor legal.- NOTIFIQUESE:

Lic. Jaime Toro Rubio MSc.  
DIRECTOR PROVINCIAL MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE COTOPAXI

JT/mb

0000022

**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"SUMAK KAWSAY" LTDA.**

**TITULO I**



**MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL**

**ACUERDO No. 0000022**

Abg. Jorge Jamil Rehpari Barilla  
**DIRECTOR NACIONAL DE COOPERATIVAS  
(DIRECTOR TÉCNICO DE AREA)**

**CONSIDERANDO:**

Que, de conformidad con el artículo 7 de la Ley de Cooperativas, corresponde al Ministerio de Bienestar Social aprobar los estatutos de las Cooperativas.

Que, se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social la documentación correspondiente de la Pre-Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" LTDA., domiciliada en el barrio La Estación, parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

Que, la Coordinación Jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Memorando No. 373-CJ- OJNS-DNC-2006, de 21 de julio de 2006, ha emitido informe favorable para la concesión de la personería jurídica, pues el estatuto cumple con lo dispuesto en el numeral 4 del Art. 9 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, por lo cual ha solicitado la aprobación del mismo.

En ejercicio de la Delegación extendida por el Señor Ministro de Bienestar Social mediante Acuerdo Ministerial No.-0200 de 28 de junio de 2006.

**ACUERDA:**

**ARTICULO PRIMERO.-** Aprobar el Estatuto y conceder personería jurídica a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" LTDA**, domiciliada en el barrio La Estación, parroquia Eloy Alfaro, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas para las cuales se constituye, ni operar en otra clase de actividades que no sean las de Ahorro y Crédito, bajo las excepciones señaladas en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

0000022

- e) Desarrollar todas las actividades lícitas que beneficien económica, intelectual y socialmente, a sus socios;
- f) Promover a través de la acción cooperativa, el desarrollo integral de la comunidad, basada en lo económico, solidario, social humanístico, pluricultural, ético y moral;
- g) Recibir ahorros y depósitos, hacer descuentos y préstamos a sus socios y verificar pagos y cobros;
- h) Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la Cooperativa, e;
- i) Establecer otros servicios y otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de los socios.

**Art. 6.-** El campo de acción de la Cooperativa es el ahorro y crédito de sus socios.

**Art. 7.-** La Cooperativa regulará sus actividades de conformidad con los siguientes principios:

- a) Libre acceso y retiro voluntario;
- b) Igualdad de derechos de los socios;
- c) Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
- d) Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
- e) Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la Cooperativa por cada socio;
- f) Indiscriminación y neutralidad política, religiosa y racial; y,
- g) Variabilidad del capital social.

**TITULO II  
DE LOS SOCIOS**

**Art. 8.-** Son socios de la Cooperativa, las personas naturales o jurídicas sin fines de lucro que hayan suscrito el Acta Constitutiva y los que posteriormente sean aceptados por el Consejo de Administración y registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas. Previo cumplimiento con los requisitos señalados en el Reglamento Especial para Aceptación y Registro de Nuevos Socios, publicado en el Registro Oficial No. 771 de 17 de septiembre de 1991 y los siguientes:

- a) Quienes tengan capacidad civil para contratar y obligarse.

- b) Presentar una solicitud de ingreso dirigida al Consejo de Administración;
- c) Las personas jurídicas que no persigan fines de lucro;
- d) Suscribir como mínimo el número de certificados de aportación pagados por los socios fundadores y pagar el 50% del valor de los certificados de aportación y el saldo en el tiempo que determine el Consejo de Administración;
- e) Pagar la cuota de ingreso no reembolsable que será fijada por el Consejo de Administración, la misma que será igual para todos los socios, sea cual fuere el momento de su ingreso; y,
- f) Los menores de edad podrán ser socios por medio de su representante legal.

**Art. 9.-** Podrán ser admitidos como socios las personas naturales o jurídicas sin fines de lucro, que tengan una actividad de pequeña industria, artesanía, agricultura, micro empresa en general, o cualquier actividad que este relacionado con el desarrollo social y económico del cantón Latacunga y que residan en el mismo cantón, lo cual se acreditará con una certificación extendida por la autoridad competente, que acredite lo antes citado y según lo que le corresponda.

**Art. 10.-** No pueden ser socios de la Cooperativa:

- a) Las personas que hubieren defraudado en cualquier institución pública o privada o que hubieren sido expulsadas de otra Cooperativa por falta de honestidad y probidad; y,
- b) Quienes se hallen incurso en las demás prohibiciones señaladas en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

**Art. 11.-** Las personas que sean admitidas como socios con posterioridad a la aprobación de este estatuto serán responsables de todas las obligaciones contraídas por la Entidad con anterioridad a la fecha de su ingreso. Así como también deberán cubrir la cuota de ingreso y las de amortización que hayan sido cubiertas por los socios fundadores, siempre que estén debidamente contabilizadas.

**Art. 12.-** Los socios tendrán los siguientes derechos:

- a) Participar de todos los servicios y operaciones que realiza la Cooperativa;
- b) Elegir y ser elegido para los cargos administrativos;
- c) Participar de todos los beneficios que otorgue la Cooperativa; y decidir, en la Asamblea, sobre la distribución de los excedentes que ella genere;
- d) Fiscalizar la gestión económica y social de la Cooperativa, a través de la Asamblea General y del Consejo de vigilancia;
- e) Presentar al Consejo de Administración cualquier proyecto o iniciativa que tenga por finalidad el mejoramiento de la Cooperativa.

- b) Presentar una solicitud de ingreso dirigida al Consejo de Administración;
- c) Las personas jurídicas que no persigan fines de lucro;
- d) Suscribir como mínimo el número de certificados de aportación pagados por los socios fundadores y pagar el 50% del valor de los certificados de aportación y el saldo en el tiempo que determine el Consejo de Administración;
- e) Pagar la cuota de ingreso no reembolsable que será fijada por el Consejo de Administración, la misma que será igual para todos los socios, sea cual fuere el momento de su ingreso; y,
- f) Los menores de edad podrán ser socios por medio de su representante legal.

**Art. 9.-** Podrán ser admitidos como socios las personas naturales o jurídicas sin fines de lucro, que tengan una actividad de pequeña industria, artesanía, agricultura, micro empresa en general, o cualquier actividad que este relacionado con el desarrollo social y económico del cantón Latacunga y que residan en el mismo cantón, lo cual se acreditará con una certificación extendida por la autoridad competente, que acredite lo antes citado y según lo que le corresponda.

**Art. 10.-** No pueden ser socios de la Cooperativa:

- a) Las personas que hubieren defraudado en cualquier institución pública o privada o que hubieren sido expulsadas de otra Cooperativa por falta de honestidad y probidad; y,
- b) Quienes se hallen incurso en las demás prohibiciones señaladas en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

**Art. 11.-** Las personas que sean admitidas como socios con posterioridad a la aprobación de este estatuto serán responsables de todas las obligaciones contraídas por la Entidad con anterioridad a la fecha de su ingreso. Así como también deberán cubrir la cuota de ingreso y las de amortización que hayan sido cubiertas por los socios fundadores, siempre que estén debidamente contabilizadas.

**Art. 12.-** Los socios tendrán los siguientes derechos:

- a) Participar de todos los servicios y operaciones que realiza la Cooperativa;
- b) Elegir y ser elegido para los cargos administrativos;
- c) Participar de todos los beneficios que otorgue la Cooperativa; y decidir, en la Asamblea, sobre la distribución de los excedentes que ella genere;
- d) Fiscalizar la gestión económica y social de la Cooperativa, a través de la Asamblea General y del Consejo de vigilancia;
- e) Presentar al Consejo de Administración cualquier proyecto o iniciativa que tenga por finalidad el mejoramiento de la Cooperativa.

0000022

- f) Gozar de todos los beneficios que la Cooperativa otorgue a sus socios;
- g) El derecho de defensa en caso de expulsión o exclusión, pudiendo apelar a la Asamblea general; o ante la Dirección Nacional de Cooperativas, según el caso; y,
- h) Los demás que determine la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el presente estatuto y los Reglamentos Internos que se dictarán.

**Art. 13.-** Los socios tendrán las siguientes obligaciones:

- a) Cumplir puntualmente los compromisos contraídos para con la Cooperativa;
- b) Suscribir y pagar los certificados de aportación que determine el Consejo de Administración, en el plazo que para el efecto éste lo determine;
- c) Desempeñar con honestidad y responsabilidad los cargos para los cuales fueron elegidos;
- d) Asistir a todos los actos o reuniones para los cuales sean convocados legalmente;
- e) Acatar las disposiciones de la Ley y Reglamento General de Cooperativas, el presente estatuto y los reglamentos internos de la Cooperativa que se dictaren;
- f) Acatar las resoluciones de la Asamblea General, de los Consejos de Administración y Vigilancia, siempre que estas hubieren sido tomadas legalmente;
- g) Asistir a los cursos de capacitación y educación cooperativos programados por la Cooperativa;
- h) Asumir las pérdidas ocurridas en la Cooperativa de conformidad con la Ley de Cooperativas su Reglamento General, el presente estatuto y los reglamentos internos que se dictaren; e,
- i) Las demás que establece la Ley y Reglamento General de Cooperativas.

**Art. 14.-** La calidad de socio se pierde por las siguientes causas:

- a) Por retiro voluntario expresado mediante solicitud por escrito al Consejo de Administración;
- b) Por pérdida de alguno o (s) de los requisitos indispensables para mantener la calidad de socio;
- c) Por exclusión;
- d) Expulsión; y,
- e) Por fallecimiento.

**Art. 15.-** El Socio podrá retirarse voluntariamente en cualquier tiempo, para lo cual deberá presentar por escrito una solicitud al Consejo de Administración, el mismo que podrá negar dicho retiro cuando el pedido proceda de confabulación o cuando el peticionario haya sido previamente sancionado con la exclusión o expulsión en primera instancia ya sea, por el Consejo de Administración o por la

0000022

Asamblea General.

**Art. 16.-** La fecha en que el socio presente la solicitud de retiro voluntario ante el Consejo de Administración, es la que regirá para los fines legales correspondientes, aun cuando dicha solicitud haya sido aceptada en fecha posterior o no se haya comunicado resolución alguna al interesado en un plazo de 15 días contados desde la fecha de presentación de tal solicitud. En este caso se tomará como aceptación tácita.

**Art. 17.-** En caso de pérdida de alguno o varios de los requisitos indispensables para mantener la calidad de socio y conservarse como tal, el Consejo de Administración notificará al afectado para que, en el plazo de treinta días, cumpla con los requisitos o requisito que le faltare y si no lo hiciere, dispondrá su separación ordenando la liquidación de sus haberes de acuerdo con lo dispuesto en la Ley de Cooperativas y su Reglamento General, en casos excepcionales, la Asamblea General podrá ampliar el plazo antedicho.

**Art. 18.-** En caso de retiro o transferencia de la totalidad de los certificados de aportación, previo cumplimiento con las disposiciones legales vigentes, quedará el socio separado de la Cooperativa y se ordenará la liquidación de los haberes que le correspondan, de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias pertinentes.

**Art. 19.-** La Cooperativa no podrá excluir ni expulsar a ningún socio, sin que este haya tenido la oportunidad de defenderse ante los organismos respectivos, ni podrá restringirle el uso de sus derechos hasta que haya resolución definitiva en su contra por parte de la Dirección Nacional de Cooperativas.

**Art. 20.-** La Exclusión de un socio será acordada por el Consejo de Administración y/o por la Asamblea General en los siguientes casos:

- a) Por infringir, en forma reiterada, las disposiciones constantes en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, como en el presente Estatuto siempre que no sean motivo de expulsión;
- b) Por incumplimiento en el pago del valor o saldo de los certificados de aportación, cuotas ordinarias o extraordinarias y más obligaciones económicas similares, luego de al menos tres requerimientos al socio por escrito, por parte del Gerente de la Cooperativa; y,
- c) Por ejecutar actos desleales o disociación al interior de la Cooperativa, de acuerdo con lo previsto en el Art.20 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

**Art. 21.-** La expulsión de un socio será acordada por el Consejo de Administración y/o por la Asamblea General, en los siguientes casos:

0000022

se hará a través de:

- a) La Asamblea General de socios;
- b) Del Consejo de Administración;
- c) Del Consejo de Vigilancia;
- d) De la Gerencia; y,
- e) De las Comisiones Especiales.

#### SECCION PRIMERA DE LA ASAMBLEA GENERAL

**Art. 28.-** La Asamblea General es la máxima Autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias, tanto para los organismos directivos como para los socios de la entidad, las decisiones se tomarán por mayoría de votos, en caso de empate, quien presida la Asamblea tendrá voto dirimente y siempre que las mismas no implique violación de la Ley de Cooperativas, su Reglamento General o el presente Estatuto.

**Art. 29.-** Las Asambleas Generales serán de dos clases ordinarias y extraordinarias, las primeras se reunirán dos veces al año por lo menos, en el mes posterior a la realización del balance semestral y las segundas cuando fuere necesario, esto es en cualquier época del año.

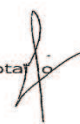
**Art. 30.-** Las citaciones para Asamblea General, serán suscritas por el Presidente de la Cooperativa. Estas convocatorias podrán hacerse por propia iniciativa del Presidente, o a petición de los Consejos de Administración, de Vigilancia, Gerente o de la tercera parte de los socios por lo menos.

**Art. 31.-** En las convocatorias que se efectúe para Asamblea General a más de señalar el orden del día, la hora, lugar y fecha de la reunión, se indicará que, de no haber quórum para la hora señalada, los socios quedarán citados, por segunda vez, para una hora después de la primera citación; y la Asamblea se realizará con el número de socios que haya entorques.

**Art. 32.-** La elección de los consejeros, se hará por votación secreta o nominal, según lo determine la Asamblea General de Socios. No podrán ocupar los puestos directivos de la entidad, las personas que tengan entre sí parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

**Art. 33.-** Atribuciones y deberes de la Asamblea General, son los siguientes:

- a) Aprobar las reformas al Estatuto de la Cooperativa;
- b) Aprobar el Plan de Trabajo de la Cooperativa;
- c) Autorizar la adquisición de bienes o la enajenación o gravamen total.



0000022

- a) Por mala conducta notoria, por malversación de fondos de la entidad, desfalco contra la misma, delitos contra la propiedad, el honor o la vida de las personas, comprobadas judicialmente;
- b) Por agresión de obra y/o palabra a los dirigentes o socios de la Cooperativa, siempre que las mismas se deba a asuntos relacionados con la entidad;
- c) Por la ejecución de actos desleales que vayan en perjuicio de los fines de la Cooperativa, así como por ejecutar acciones disociadoras en perjuicio de la misma debidamente comprobadas;
- d) Por servirse de la Cooperativa en beneficio de terceros;
- e) Por utilizar a la Cooperativa como forma de explotación o engaño; y,
- f) Por operaciones ficticias o dolosas realizadas en perjuicio de la Cooperativa o de los socios, judicialmente comprobadas.

**Art. 22.-** En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan, por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil, la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

**Art. 23.-** La malversación de fondos de la entidad, los delitos contra la propiedad, el honor o la vida de las personas, solamente podrán comprobarse mediante sentencia judicial ejecutoriada, dictada por los jueces comunes en los pertinentes juicios penales seguidos para el efecto. Salvo el caso de delito flagrante.

**Art. 24.-** Cuando el Consejo de Administración determine la exclusión o expulsión de un socio, citará y notificará a este por escrito en todas las instancias dándole el derecho a la defensa conforme lo determina el artículo 17 de la Ley de Cooperativas, una vez tomada la resolución, le notificará confirándole el plazo perentorio de ocho días, para que se allane o se oponga a ella y presente la apelación ante la Asamblea General, cuya decisión será definitiva.

**Art. 25.-** Cuando la Asamblea General excluya o expulse directamente a un socio este podrá apelar ante la Dirección Nacional de Cooperativas, de cuya decisión no habrá recurso.

**Art. 26.-** Los socios que pierdan su calidad de tales por cualquier motivo, de conformidad con la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y el presente Estatuto, tendrán derecho a que la Cooperativa les liquide los valores que fueren reembolsables. Antes de efectuar cualquier reembolso, el Gerente deducirá cualquier obligación pendiente, que el socio tenga con la Cooperativa.

#### TITULO III ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRACION

**Art. 27.-** El gobierno, administración, contraloría y fiscalización de la Cooperativa,



0000022

- emitido por el Consejo de Vigilancia;
- l) Someter a consideración de la Asamblea General el proyecto de reformas al Estatuto;
  - m) Sesionar una vez por semana; y,
  - n) Las demás atribuciones que le señale el presente Estatuto.

**Art. 42.-** Los miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia, los demás empleados y el Gerente son responsables por:

- a) El manejo y destino de los fondos de la Cooperativa;
- b) La efectividad de los pagos hechos por los socios La existencia de los registros sociales y de contabilidad, y de cualquier otro previsto por este Estatuto;
- c) La veracidad de los saldos y beneficios obtenidos, y de las pérdidas sufridas; y,
- d) La observancia de las obligaciones que se imponen por las disposiciones legales que rigen a la Cooperativa, este Estatuto y los demás instrumentos legales o decisiones posteriores.

**Art. 43.-** El Consejero que quiera salvar su responsabilidad por algún acto o resolución tomada por el Consejo de Administración, hará constar en el Acta su opinión y voto discrepante, teniendo derecho a que de inmediato, se le confiera copia certificada del Acta o de la parte que solicita.

#### SECCION TERCERA DEL PRESIDENTE

**Art. 44.-** Son atribuciones y deberes del Presidente:

- a) Presidir las Asambleas Generales y las reuniones del Consejo de Administración y orientar las discusiones;
- b) Cumplir y hacer cumplir fielmente la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos que se dictarán, las decisiones tomadas por las Asambleas Generales, por los Consejos de Administración y Vigilancia y las Comisiones Especiales, siempre que no contravengan las normas legales vigentes;
- c) Suscribir, con el Gerente, los contratos y convenios que se celebren mediante escrituras públicas y otros documentos legales relacionados con la actividad de la Cooperativa;
- d) Convocar a las Asambleas Generales ordinarias y extraordinarias, y a las reuniones del Consejo de Administración;
- e) Presidir todos los actos oficiales de la Cooperativa;
- f) Abrirá con el gerente las cuentas bancarias; firmar, girar, endosar y cancelar cheques.

0000022

- parcial de ellos;
- d) Acordar la disolución de la Cooperativa, su fusión con otra u otras y su afiliación a cualquiera de las organizaciones de integración cooperativa, cuya afiliación no sea obligatoria;
- e) Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la cooperativa, y aprobarlos o rechazarlos;
- f) Decretar la distribución de los excedentes, de conformidad con la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el Estatuto y los Reglamentos Internos que se dictarán;
- g) Autorizar la emisión de los certificados de aportación;
- h) Elegir y remover, con causa justa, a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, de las Comisiones Especiales y a sus delegados ante cualquier institución a la que pertenezca la entidad, con sujeción a lo prescrito en el presente estatuto;
- i) Resolver, en apelación, sobre las reclamaciones o conflictos de los socios entre sí o de éstos con cualquiera de los organismos de la Cooperativa; y,
- j) Relevar de sus funciones al Gerente, con causa justa;

**Art. 34.-** Las Asambleas ordinarias y extraordinarias serán legalmente constituidas con la asistencia de la mitad más uno de los socios. Si no hubiere quórum, una hora más tarde se constituirá con el número de socios asistentes, siempre que así se hubiere hecho constar en la convocatoria.

**Art. 35.-** De todas las resoluciones tomadas, se dejarán constancia en actas, que se aprueben en la Asamblea General. Las actas serán firmadas por el Presidente y el Secretario de la Cooperativa.

**Art. 36.-** La Asamblea General estará presidida por el Presidente de la Cooperativa y en caso de falta o impedimento de este, por uno de los vocales en orden de elección. Actuará en la Secretaría, el Secretario a falta de este, se nombrará un Secretario ad-hoc designado por el Presidente.

#### SECCION SEGUNDA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Art. 37.-** El Consejo de Administración es el organismo directivo de la Cooperativa. Estará integrado de conformidad con el Artículo 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, sus miembros serán elegidos por la Asamblea General y durarán en sus funciones DOS AÑOS, pudiendo ser reelegidos consecutivamente.

**Art. 38.-** Los vocales principales del Consejo de Administración electos se reunirán dentro de los ocho días siguientes a su elección y de su seno elegirán al Presidente, al igual que designará un Secretario y Gerente, pero estos dos últimos no serán miembros de ninguno de los Consejos, ni Comisiones Especiales.

0000022

inclusivo el Gerente puede ser socio o no de la Cooperativa.

**Art. 39.-** Las resoluciones del Consejo de Administración se tomarán por mayoría de votos. El Presidente en las sesiones de este organismo no tendrá voto dirimente.

El Consejo de administración se reunirá ordinariamente una vez por semana y extraordinariamente cuantas veces sea necesario para la buena marcha de la institución. La convocatoria la suscribirá el Presidente, indicando la hora, fecha, lugar de la reunión y orden del día.

**Art. 40.-** Cualquier miembro del Consejo de Administración, que no asista a tres sesiones consecutivas, sin causa justificada, cesará previo cumplimiento de las disposiciones legales en ejercicio de sus funciones, debiendo ser reemplazado por el vocal suplente en el orden en que hayan sido electos.

**Art. 41.-** Las atribuciones y deberes del Consejo de Administración de la Cooperativa son:

- a) Dictar las normas generales de administración interna de la Cooperativa, con sujeción a la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y al presente Estatuto;
- b) Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso de nuevos socios;
- c) Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias;
- d) Nombrar y remover, con causa justificada al Gerente y subgerente, administradores, jefes de oficina y empleados caucionados;
- e) Reglamentar las atribuciones y funciones del Gerente y personal técnico y administrativo de la cooperativa;
- f) Administrar los fondos sociales, determinando su inversión, previo informe del Gerente, en concordancia con las políticas generales de la Asamblea y previo cumplimiento de las normas legales;
- g) Elaborar la pro forma presupuestaria y el plan de trabajo de la Cooperativa y someterlo a consideración de la Asamblea General;
- h) Determinar el monto de la caución que debe rendir el Gerente y demás empleados que manejen fondos de la Cooperativa, la caución que juzgare conveniente, la misma que se la hará en póliza de fidelidad o garantía bancaria. Dichas cauciones no podrán ser inferiores al equivalente al uno por ciento de los activos bajo su responsabilidad;
- i) Autorizar la transferencia de los certificados de aportación, que sólo podrá hacerse entre socios o a favor de la Cooperativa;
- j) Autorizar los pagos cuya aprobación le corresponda de acuerdo al Estatuto;
- k) Presentar a la aprobación de la Asamblea General la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, conjuntamente con el dictamen.

0000022

- g) Dirimir con su voto los empates en las votaciones de Asamblea General;
- h) Suscribir con el Gerente los certificados de aportación; e;
- i) Las demás facultades que le otorguen la Ley de Cooperativas, Su Reglamento General, el presente Estatuto.

**Art. 45.-** En caso de ausencia del Presidente por cualquier motivo, lo reemplazará en sus funciones, uno de los vocales del Consejo de Administración, según el orden de elección.

#### SECCION CUARTA DEL SECRETARIO

**Art. 46.-** El secretario será nombrado por el Consejo de Administración para el período de DOS AÑOS, pudiendo ser reelegido por un período igual y sus funciones son las siguientes:

- a) Firmar con el presidente los documentos y correspondencia que por naturaleza requiere de su intervención;
- b) Llevar los registros y libros de actas de todas las sesiones de las Asambleas Generales y las del Consejo de Administración;
- c) Conservar ordenadamente el archivo;
- d) Certificar con su firma los documentos de la Cooperativa;
- e) Tener la correspondencia al día; y,
- f) Desempeñar otros deberes que le asigne el Consejo de Administración, siempre que no violen disposiciones del presente Estatuto.

#### SECCION QUINTA DEL GERENTE

**Art. 47.-** El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración, durará en sus funciones DOS AÑOS y podrá ser reelegido por un período igual, puede ser socio o no de la Cooperativa, siempre será caucionado y remunerado, y estará amparado por las leyes laborales y del Seguro Social.

**Art. 48.-** El Gerente es el representante legal de la Cooperativa y tiene las siguientes obligaciones y atribuciones:

- a) Representar judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa;
- b) Organizar la administración de la cooperativa y responsabilizarse de ella;
- c) Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y de los Consejos de Administración y Vigilancia;
- d) Rendir la caución correspondiente;
- e) Presentar un informe administrativo y los balances semestrales a consideración de los Consejos de Administración y de Vigilancia.

0000022

- g) Dirimir con su voto los empates en las votaciones de Asamblea General;
- h) Suscribir con el Gerente los certificados de aportación; e;
- i) Las demás facultades que le otorguen la Ley de Cooperativas, Su Reglamento General, el presente Estatuto.

**Art. 45.-** En caso de ausencia del Presidente por cualquier motivo, lo reemplazará en sus funciones, uno de los vocales del Consejo de Administración, según el orden de elección.

#### SECCION CUARTA DEL SECRETARIO

**Art. 46.-** El secretario será nombrado por el Consejo de Administración para el período de DOS AÑOS, pudiendo ser reelegido por un período igual y sus funciones son las siguientes:

- a) Firmar con el presidente los documentos y correspondencia que por naturaleza requiere de su intervención;
- b) Llevar los registros y libros de actas de todas las sesiones de las Asambleas Generales y las del Consejo de Administración;
- c) Conservar ordenadamente el archivo;
- d) Certificar con su firma los documentos de la Cooperativa;
- e) Tener la correspondencia al día; y,
- f) Desempeñar otros deberes que le asigne el Consejo de Administración, siempre que no violen disposiciones del presente Estatuto.

#### SECCION QUINTA DEL GERENTE

**Art. 47.-** El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración, durará en sus funciones DOS AÑOS y podrá ser reelegido por un período igual, puede ser socio o no de la Cooperativa, siempre será caucionado y remunerado, y estará amparado por las leyes laborales y del Seguro Social.

**Art. 48.-** El Gerente es el representante legal de la Cooperativa y tiene las siguientes obligaciones y atribuciones:

- a) Representar judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa;
- b) Organizar la administración de la cooperativa y responsabilizarse de ella;
- c) Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y de los Consejos de Administración y Vigilancia;
- d) Rendir la caución correspondiente;
- e) Presentar un informe administrativo y los balances semestrales a consideración de los Consejos de Administración y de Vigilancia;

0000022

- f) Suministrar todos los datos que le soliciten los socios o los organismos de la Cooperativa;
- g) Firmar los cheques, junto con el Presidente;
- h) Vigilar que la contabilidad se lleve correctamente;
- i) Nombrar, aceptar renunciaciones y cancelar a los empleados, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la Cooperativa; y,
- j) Las demás funciones que le corresponda, conforme a éste Estatuto.

**Art. 49.-** El Gerente que cesare en sus funciones, está obligado hacer la entrega inventariada de todos los bienes de la Cooperativa a su sucesor, mediante acta de entrega-recepción. Las cuentas se entregarán debidamente contabilizadas y los valores que se hallen a su cargo.

#### SECCION SEXTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

**Art. 50.-** El Consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa, estará integrado de acuerdo a lo establecido en el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, serán elegidos en Asamblea General y en sus funciones durarán DOS AÑOS, pudiendo ser reelegidos consecutivamente.

**Art. 51.-** Cualquier miembro del Consejo de Vigilancia que no asista a tres sesiones consecutivas sin causa justificada, cesará en sus funciones previo el cumplimiento con las disposiciones legales, debiendo ser reemplazado por el vocal suplente en orden de elección.

**Art. 52.-** El Consejo de Vigilancia se reunirá dentro de los ocho días posteriores de su elección, con el objeto de elegir de su seno al Presidente. Se reunirán ordinariamente cada semana y en forma extraordinaria las veces que las circunstancias lo exijan y sus decisiones se tomarán por mayoría de votos.

**Art. 53.-** Las atribuciones y deberes del Consejo de Vigilancia son:

- a) Supervisar todas las inversiones económicas que se hagan en la Cooperativa;
- b) Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el correspondiente informe a la Asamblea General;
- c) Cuidar que la contabilidad se lleve regularmente y con la debida corrección;
- d) Emitir su dictamen sobre el balance semestral y someterlo a consideración de la Asamblea General, por intermedio del Consejo de Administración;
- e) Ordenar arqueo de caja cuando lo creyere conveniente;
- f) Requerir del Gerente, los informes que estime necesarios;
- g) Dar el visto bueno o vetar, con causa justa, los actos o contratos en que se

0000022

- comprometa bienes o crédito de la Cooperativa ; cuando no estén de acuerdo con los intereses de la institución o pasen del monto establecido en el Reglamento Interno que se dictará;
- h) Solicitar al Presidente de la Cooperativa, la convocatoria a Asamblea extraordinaria cuando fuere necesario; y,
  - i) Sesionar una vez por semana.

**Art. 54.-** El Consejo de Administración, el de Vigilancia y el Gerente de la Cooperativa, son responsables del manejo económico y administrativo de la organización.

#### SECCION SEPTIMA DE LAS COMISIONES ESPECIALES

**Art. 55.-** La Comisión de crédito estará constituida por tres miembros principales y tres suplentes elegidos por la Asamblea General y/o el Consejo de Administración, por un período de dos años pudiendo ser reelegidos consecutivamente.

**Art. 56.-** La Comisión de crédito aprobará las solicitudes de préstamos, dejando constancia por escrito y con la firma de la mayoría de sus miembros, teniendo en cuenta los fondos disponibles y las normas generales sobre préstamos, que se determinará en el Reglamento Interno que se dictará.

**Art. 57.-** La Comisión de crédito está autorizada para realizar el análisis minucioso de la solicitudes de crédito, recabando toda la información posible a fin de asegurar la buena inversión.

**Art. 58.-** La Comisión de crédito determinará la naturaleza de la garantía que el prestatario está obligado a rendir y fijará el plazo en que el préstamo debe ser cancelado.

**Art. 59.-** La Comisión de Crédito rendirá informes mensuales al Consejo de Administración y semestrales a la Asamblea General, haciendo las observaciones que tengan por objeto mejorar los préstamos.

**Art. 60.-** La Comisión de educación, estará constituida por tres miembros designados por la Asamblea General y/o por el Consejo de Administración, durarán el período de dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente.

**Art. 61.-** La Comisión de Educación ejercerá sus funciones de acuerdo con las que se determinará en el Reglamento Interno que se dictará, adicionalmente las siguientes atribuciones:

- a) Organizar y desarrollar programas de formación cooperativa y difundir los

0000022

- b) Disponer de los fondos para fines formativos y de capacitación, previa aprobación del Consejo de Administración; y,
- c) Presentar a los Consejos de Administración y Vigilancia el informe de inversión de los recursos puestos a su disposición para rendir cuentas cada vez que lo solicite;

**Art. 62.-** La Asamblea General y/o el Consejo de Administración designará la Comisión de Asuntos Sociales, serán elegidos para un período de dos años, pudiendo ser reelegidos consecutivamente y sus funciones se determinarán en el Reglamento Interno que se dictará y adicionalmente designarán las comisiones que fueren necesarias para asuntos específicos.

#### TITULO IV DE LAS MEDIDAS DE CONTROL Y VIGILANCIA

**Art. 63.-** La labor de control y supervisión está a cargo de la Dirección Nacional de Cooperativas dependiente del Ministerio de Bienestar Social, ella controlará y fiscalizará a la Cooperativa cuando lo creyere pertinente.

**Art. 64.-** Los medios para ejercer el control serán las auditorias externas y/o las fiscalizaciones.

#### TITULO V REGIMEN ECONOMICO

**Art. 65.-** El capital social de la Cooperativa estará integrado de acuerdo a las disposiciones de los Artículos 49 y 50 de la Ley de Cooperativas y se compondrá de:

- a) De las aportaciones de los socios;
- b) De las cuotas de ingreso y multas que se impusiere;
- c) Del fondo irrepartible de reserva y de los destinados a educación, previsión y asistencia social;
- d) De las subvenciones, donaciones, legados y herencias que reciba, debiendo estas últimas aceptarse con beneficio de inventario; y,
- e) En general de todos los bienes muebles o inmuebles que, por cualquier otro concepto, adquiera la Cooperativa.

**Art. 66.-** Las aportaciones de los socios estarán representados por certificados de aportación nominativos, indivisibles y de un valor de cuatro centavos de dólar cada uno, que serán transferibles sólo entre socios o a favor de la Cooperativa, previa autorización del Consejo de Administración.

0000022

**Art. 67.-** Los certificados de aportación devengarán un interés no mayor del 6%, anual que se pagará de los excedentes si los hubiere.

**Art. 68.-** El Consejo de Administración tiene derecho a exigir que los socios notifiquen con treinta días de anticipación como mínimo, la intención de retirar la totalidad de sus haberes. Ningún socio podrá retirar el dinero de la entidad sin antes deducirle las obligaciones que tenga pendiente con la Cooperativa, en calidad de prestatario, endosante, codeudor o garante.

**Art. 69.-** El ejercicio económico de la Cooperativa inicia el primero de Enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año. Pero los balances serán semestralmente.

#### SECCION OCTAVA DE LOS PRÉSTAMOS

**Art. 70.-** Los préstamos se harán únicamente a los socios con fines destinados a la producción artesanal o providente. Se entiende fines productivos los que tienen por objeto el fomento de la producción y comercialización artesanal, la microempresa; y providentes los encaminados a satisfacer necesidades personales, sociales, comunitarias, en general para satisfacer necesidades de sus socios, debidamente justificadas:

**Art. 71.-** Las solicitudes de crédito se presentarán a la Comisión de Crédito de la entidad, en el formulario correspondiente de la Cooperativa.

**Art. 72.-** Los cónyuges y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los vocales de los Consejos de Administración, Vigilancia, Comisiones Especiales, Gerente, funcionarios, empleados y apoderados de la Cooperativa, no podrán celebrar contratos de ninguna naturaleza, ni participar directamente o por intermedio de otra persona en concurso público o privado alguno, que convocere la Cooperativa y comprometa recursos o bienes de la institución.

**Art. 73.-** El tipo de Interés será fijado por el Consejo de Administración dentro de los límites establecidos por la Ley y el Organismo Estatal competente y se pagará desde el día en que se realizó el depósito, hasta el día de su retiro.

#### TITULO VI DE LOS BALANCES, RESERVAS, Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

**Art. 74.-** El Consejo de Administración someterá a la aprobación de la Asamblea General, el balance semestral, los estados financieros, conjuntamente con el informe del Consejo de Vigilancia, relacionados con los resultados económicos de la Cooperativa y proporcionará todos los documentos que sean necesarios para

0000022

mayor claridad y entendimiento.

**Art. 75.-** Los estados financieros y el balance semestral, acompañados de los documentos correspondientes, se pondrán a disposición de los socios, por lo menos con ocho días de anticipación a la fecha en que deba efectuarse la Asamblea General, a fin de que examinen y haga las comprobaciones que creyere necesarias.

**Art. 76.-** Antes de repartir los excedentes, se deducirá del beneficio bruto los gastos de administración de la Cooperativa, los de amortización de la deuda, maquinaria y muebles, en general, y los intereses de los certificados de aportación.

**Art. 77.-** Hechas las deducciones indicadas en el artículo anterior, cuando menos el 20% de los excedentes netos de la Cooperativa se destinará a incrementar el fondo irreplicable de reserva, hasta igualar el monto del capital social y, una vez obtenida esta igualación, el incremento del fondo de reserva se hará indefinidamente, por lo menos con el 10% de tales excedentes. Otro 5% del mismo se destinará a fines de educación, y un 5% mas para previsión y asistencia social, al cual ingresarán también todos los valores pagados por los socios, que no tengan, según el Estatuto, un destino específico. El saldo se repartirá entre los socios, como lo establece el artículo 61 de la Ley de Cooperativas.

#### TITULO VII DE LA DISOLUCION Y LIQUIDACION DE LA COOPERATIVA

**Art. 78.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" LTDA., podrá disolverse en los siguientes casos:

- a) Por cualquiera de las causales puntualizadas en el Art.98 de la Ley de Cooperativas, observando el trámite legal establecido; Y,
- b) Por la voluntad de las dos terceras partes de la totalidad de sus socios, reunidos en Asamblea General convocada para tal efecto.

**Art. 79.-** La liquidación de la Cooperativa se hará de acuerdo con lo que dispone la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

#### TITULO VIII DE LAS DISPOSICIONES GENERALES

**Art. 80.-** Los conflictos que surgieren entre los socios y el Consejo de Administración, serán conocidos y resueltos por el Consejo de Vigilancia. Cuando los conflictos surgieren entre el Consejo de Vigilancia y los socios, será conocido y resuelto por el Consejo de Administración.

De las resoluciones dictadas por los Consejo de Administración y vigilando los socios podrán apelar ante la Asamblea General, cuya decisión será definitiva.

**Art. 81.-** Los cargos directivos de la Cooperativa, son ad-honorem, por tanto sus titulares no percibirán remuneración alguna por el desempeño.

**Art. 82.-** El Gerente y empleados de la Cooperativa, gozarán de la remuneración acordada por el Consejo de Administración.

**Art. 83.-** La Cooperativa podrá mantener oficinas para atender a sus socios en cualquier lugar del territorio ecuatoriano.

**Art. 84.-** Para la reforma del presente Estatuto, se requerirá informe favorable del Consejo de Administración. Las reformas podrán discutirse y aprobarse en una sola sesión de la Asamblea General de Socios.

**Art. 85.-** Los organismos de la Cooperativa, para proceder a excluir o expulsar a un socio, deberá someterse estrictamente a las disposiciones de la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y el presente Estatuto.

**Art. 86.-** Los Reglamentos Internos para que tengan vigencia y validez legal deben ser previamente aprobados en la Dirección Nacional de Cooperativas a través de la correspondiente resolución.

**Art. 87.-** Incorporase al presente Estatuto la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, los Reglamentos Especiales, para la Aceptación y Registro de Nuevos Socios, Reglamento Especial de Concurso de Precios, publicados en el Registro Oficial No. 771 de 17 de septiembre de 1991 y Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones, publicado en el Registro Oficial No. 112 de 25 de junio de 2003.

#### DISPOSICION TRANSITORIA

**Art. 88.-** El Presente Estatuto entrará en vigencia, una vez que el Ministerio de Bienestar Social, lo haya aprobado a través del correspondiente Acuerdo Ministerial.

**Art. 89.-** La Directiva provisional durará en sus funciones hasta cuando sean legalmente aprobados el presente Estatuto y la Cooperativa adquiera su personería jurídica.

**Art. 90.-** Dentro de los treinta días posteriores a la aprobación de éste Estatuto, se convocará a la Asamblea General de los socios para elegir la Directiva definitiva que durará en sus funciones por el periodo de **DOS AÑOS**.