



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS.

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### TESIS DE GRADO

#### TEMA:

**“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.”**

Tesis presentada previa la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

**Autora:**

Franco Herrera Karen Jessenia.

**Directora:**

Dra. López Fraga Patricia Geraldina.

Latacunga – Ecuador

Noviembre 2015.

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**”, son de exclusiva responsabilidad del autor.



.....  
Franco Herrera Karen Jessenia

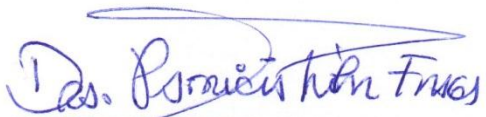
C.I.. 0503113037

## AVAL DEL TUTOR DE TESIS

En calidad de Directora del trabajo de tesis: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO, UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, la postulante Franco Herrera Karen Jessenia de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que el informe de investigación cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos, 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, Noviembre del 2015.

La Directora.

  
Dra. López Fraga Patricia Geraldina.

## **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: Franco Herrera Karen Jessenia con el título de tesis: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO, UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”**, 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, Noviembre del 2015.

---

Lcda. MBA. Angelita Azucena Falconi Tapia  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

---

Ing. Edison Patricio Bedón Salazar  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

---

Dr. Msc. Mca. Parreño Cantos Jorge Alfredo.

**OPOSITOR**

## **AGRADECIMIENTO**

A todos los Docentes de la Universidad Técnica de Cotopaxi por haber impartido sus conocimientos y cumplir con la meta que me propuse a base de sacrificio y esfuerzo, mi gratitud a mi tutora de tesis Patricia López por su asesoría y dirección para el desarrollo de esta investigación.

A los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato por haberme proporcionado todas las facilidades para la culminación exitosa de mi trabajo.

*Karen Jessenia*

## **DEDICATORIA**

A Dios por ser mi guía por darme dado la fortaleza necesaria para continuar luchando día tras día y seguir adelante ante las adversidades.

A mi esposo a mis padres por haberme apoyado cuando más lo necesite por darme siempre su apoyo incondicional, por estar ahí brindándome ánimos en los momentos difíciles.

Mi hijo Sebastián, por ser la fuerza que me impulsa a salir adelante ante cualquier adversidad brindándome su amor y su cariño sincero, para ti hijo de mi corazón.

*Karen Jessenia*



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

---

**TEMA:** “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.”

Karen Jessenia Franco Herrera

## **RESUMEN**

La aplicación de la Auditoría Integral se ejecutó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, con el propósito de determinar la razonabilidad de la información financiera, la estructura de Control Interno y la gestión, determinando si las actividades se están cumpliendo de acuerdo con los objetivos de la institución, este tipo de examen permite encontrar falencias en la institución, que impiden el desempeño de sus actividades. Para la investigación se utilizó información real, proporcionada directamente del personal la institución. A continuación se detallan los capítulos desarrollados en el trabajo investigativo, capítulo uno abarca el marco teórico, aquí se detalla, conceptos, aspectos relevantes, características objetivos, información necesaria para la aplicación de la Auditoría Integral. Capítulo dos, describe toda la información acerca de la Institución auditada referente al análisis situacional a través del análisis de las variables internas y externas, como resultado se obtuvo las fortalezas y debilidades de la Institución finalizamos con aplicación de la entrevista y las encuestas obteniendo como resultado las dificultades que tiene la entidad. En el capítulo tres, muestra la ejecución de la Auditoría Integral, describiendo los objetivos, la justificación, desarrollando la Planificación de la Auditoría, archivo permanente, archivo corriente, archivo, puntos importantes para el proceso de la Auditoría Integral concluyendo con la presentación del informe final de auditoría finalizando con las conclusiones y recomendaciones con los resultados encontrados en la investigación realizada.



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

---

**TEMA:** “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.”

Karen Jessenia Franco Herrera

**ABSTRACT**

The present research had as objective to perform an Integral Audit to the “Cooperativa Ambato”, with the objective to determine the reliability of the financial information and administrative determining whether activities are being met in agreement with the objectives of the institution through this exam type to find flaws that exist, this type of test to be a general analysis include the Internal Control Audit, Financial Audit and Administrative Audit, in order to give a reasonable opinion of the found results in the research. Then developed chapters are detailed in research work, Chapter 1 covers the theoretical framework, definitions, relevant aspects, useful concepts for the proper implementation of the Integral Audit and standards used in research. Chapter 2 describes all the information about the situation analysis concerning the audited institution evaluating internal and external variables, resulting in the strengths and weaknesses of the institution ending with conducting surveys. Chapter 3 presents the implementation of the Integral Audit, describing the objectives, justification, developing the Preliminary Planning, Strategic Planning and highlights specific planning process for Internal Control Audit, Financial Audit and Performance Audit, concluding with the presentation of the final audit report ending with conclusions and recommendations with the results found in the research.



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

## ***AVAL DE TRADUCCIÓN***

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por la Egresada **Franco Herrera Karen Jessenia** de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, cuyo título versa: **"APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO, UBICADO EN LA PARROQUIA LA MATRÍZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012"** Lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a la peticionaria hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

Latacunga, Noviembre del 2015

Atentamente,

**M.Sc. Pablo Santiago Cevallos Viscaino**

C.C. 050259237-1

**DOCENTE DEL CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**

## CERTIFICADO

Yo, Cristiana Yucailla, en calidad de Gerente encargada de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.**, certifico que la Sta. Franco Herrera Karen Jessenia, portadora de la Cédula de Identidad N°050311303-7, elaboro en mi empresa la tesis: **APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO, UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**”, la misma que conto con toda la colaboración de la empresa, pues facilitó la información necesaria para la ejecución y desarrollo de la Auditoría Integral.

En constancia que se expide a petición de la interesada, para los fines que considere conveniente.

Latacunga, Noviembre del 2015.

Atentamente,



Ing. Cristiana Yucailla

GERENTE GENERAL (ENCARGADO)



# ÍNDICE GENERAL

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>	
<b>PRELIMINARES</b>		
Portada	i	
Autoría	ii	
Aval del tutor de tesis	iii	
Miembros del Tribunal de Grado	iv	
Agradecimiento	v	
Dedicatoria	vi	
Resumen	vii	
Abstrac	viii	
Aval de Traducción	ix	
Certificado	x	
Introducción	1	
<b>CAPÍTULO I</b>		
1	MARCO TEÓRICO	3
1.1	Antecedentes Investigativos	4
1.2	Categorías Fundamentales	4
1.3	GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	4
1.3.1	Gestión Administrativa	4
1.3.1.1	Concepto	5
1.3.1.2	Importancia	5
1.4	GESTIÓN FINANCIERA	6
1.4.1	concepto	6
1.4.2	Importancia	6
1.5	COOPERATIVAS	7
1.5.1	Concepto	7
1.5.2	Importancia de las Cooperativas	8
1.5.3	Objetivos de las Cooperativas	8

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>	
1.5.4.	Clasificación de las Cooperativas	9
1.5.4.1	Prestación de Servicios	10
1.5.4.2	Producción	10
1.5.4.3	Protección social	10
1.5.4.4	Transporte	10
1.5.4.5	Consumo	10
1.5.4.7	Vivienda	10
1.5.5	Sistema Cooperativo en el Ecuador	11
1.5.5.1	Cooperativa de Ahorro y Crédito	11
1.5.5.1.1	Concepto	11
1.5.5.1.2	Importancia de las Cooperativa de Ahorro y Crédito	11
1.5.5.1.3	Objetivos de las Cooperativa de Ahorro y Crédito	11
1.5.5.1.4	Características de las Cooperativa de Ahorro y Crédito	11
1.6	CONTROL INTERNO	12
1.6.1	Definición de Control	12
1.6.2	Importancia Control	12
1.6.3	Objetivos Control	13
1.6.4	Características Control	13
1.6.5	Tipos Control	13
1.6.5.1	Control Previo o Preventivo	13
1.6.5.2	Control Cocurrente o Comunicante	14
1.6.5.3	Control Posterior	14
1.6.6	Clases de Controles	14
1.6.6.1	Control Externo	14
1.6.7	Control Interno	14
1.6.7.1	Definición de Control Interno	15
1.6.7.2	Importancia de Control Interno	15
1.6.7.3	Objetivos de Control Interno	15
1.6.7.4	Métodos de Evaluación del Control Interno	16
1.6.7.4.1	Muestreo Estadístico	16
1.6.7.4.2	Método de Cuestionario	16

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>	
1.6.7.4.3	Método Narrativo	17
1.6.7.4.4	Método Grafico	17
1.6.7.5.	Modelos de Control Interno	18
1.6.7.5.1	Informe COCO	17
1.6.7.5.2	Informe COBIT	17
1.6.7.5.3	Informe CORRE	18
1.6.7.5.4	Informe MICIL	18
1.7.1.5.	Según el COSO	18
1.7.1.5.1	Componentes del control interno según coso II	18
1.7	AUDITORÍA	20
1.7.1	Definición	21
1.7.2	Importancia de la Auditoría	21
1.7.3	Objetivos de la Auditoría	21
1.7.4	Clasificación de la Auditoría	22
1.7.4.1	Auditoría Financiera	22
1.7.4.2	Auditoría de Sistemas	22
1.7.4.3	Auditoría Administrativa	22
1.7.4.4	Auditoría de Gestión	23
1.7.4.5	Auditoría Forense	23
1.7.5	Tipos de Auditorías	23
1.7.5.1	Auditoría Interna	23
1.7.5.2	Auditoría Externa	23
1.8	AUDITORÍA INTEGRAL	24
1.8.1	Concepto de la Auditoría Integral	24
1.8.2	Importancia de la Auditoría Integral	24
1.8.3	Objetivos de la Auditoría Integral	25
1.8.4	Metodología de la Auditoría Integral	25
1.8.4.1	Archivo de Planificación	25
1.8.4.2	Planificación estratégica	26
1.8.4.3	Planificación específica	26
1.8.4.3.1	Evaluación de los riesgos de Auditoria	27

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
1.8.4.4 Papeles de trabajo	27
1.8.4.4.1 Archivo Permanente	28
1.8.4.4.2 Archivo Corriente	28
1.8.4.5 Indicadores Financieros	29
1.8.4.5.1 Indicadores de Liquidez	29
1.8.4.5.2 Concentración del Endeudamiento	29
1.8.4.5.3 Índice de Endeudamiento	29
1.8.4.5.4 Índice de rentabilidad	29
1.8.4.5.5 Índice de Gestión	30

## **CAPÍTULO II**

2	DIAGNÓSTICO SITUACIONAL	31
2.1	Breve caracterización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	31
2.2	DISEÑO METODOLÓGICO	31
2.2.1	Métodos de investigación	32
2.2.2	Método Teórico	32
2.2.3	Método Estadístico	32
2.3	Técnicas e instrumentos para la obtención de datos	32
2.4	Unidad de Estudio (Población Y Muestra)	33
2.5	Diagnostico Institucional	35
2.5.1	Análisis de Macro Ambiente Externo	35
2.5.1.1	Aspecto económico	35
2.5.1.2	Aspecto social	38
2.5.1.3	Aspecto Tecnológico	39
2.5.1.4	Aspecto político legal	39
2.5.1.5	Análisis del Micro Ambiente	40
2.5.2	Clientes	40
2.5.2.1	Proveedores	40

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
2.5.2.3 Competencia	40
2.6 Matriz FODA	41
2.6.1 Análisis de la Matriz FODA	42
2.7 Aplicación de la Entrevista	43
2.7.1 Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato	43
2.8 Aplicación de Encuestas	44
2.8.1 Encuestas aplicadas a los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato	44
2.8.2 Encuestas aplicadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato	54
2.9 Conclusiones y Recomendaciones	63
2.9.1 Conclusiones	63
2.9.2 Recomendaciones	64

### **CAPÍTULO III**

3	<p style="text-align: center;">APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>	67
3.1	Introducción	65
3.2	Datos Informativos	65
3.3	Justificación e Importancia de la Propuesta	67
3.4	Objetivos	68
3.5	Análisis de Factibilidad	70
3.6	Fundamentación	70
3.7	Descripción De La Propuesta	70

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>	
3.8	Ejecución De La Auditoría Integral	71
3.8.1	Programa General de Auditoría	72
3.8.1	<b>Archivo de Planificación</b>	76
3.8.1.1	Presentación de Servicios Profesionales	77
3.8.1.2	Carta de Presentación	78
3.8.1.3	Carta Presentación de la Firma de Auditoría	79
3.8.1.4	Declaración Juramentada	85
3.8.1.5	Carta Compromiso	86
3.8.1.6	Contrato de Servicios Profesionales	88
3.8.1.7	Distribución del Trabajo	91
3.8.1.8	Cronograma de Actividades	92
3.8.1.9	Marcas de Auditoría	93
3.8.2	Personal con quienes debemos coordinar el trabajo	94
3.8.2.	<b>Planificación Estratégica</b>	97
3.8.2.1	Memorando de Planificación Estratégica	98
3.8.2.2	Conocimiento del Entorno	106
3.8.2.3	Definición de Componentes	109
3.8.2.4	Evaluación preliminar de riesgo	110
3.8.3	<b>Planificación Específica</b>	112
3.8.3.1	Memorando de Planificación Específica	113
3.8.3.2	Evaluación de la Estructura de Control Interno	116
3.8.3.3	Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos	118
3.8.3.2	Programas de Auditoría por Componentes	126
3.8.3.4	Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno	131
3.8.4	<b>Archivo Permanente</b>	139
3.8.4.1	Información General	140
3.8.4.2	Reseña Histórica	141
3.8.4.3	Base legal	142
3.8.4.4	Estructura Orgánica	143
3.8.4.5	Listado de máximas Autoridades	144
3.8.4.6	Plan estratégico: Misión. Visión, Objetivos.	145

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
3.8.5	<b>Archivo Corriente</b> 148
3.8.5.1	Carta a gerencia 149
3.8.5.2	Hoja principal de trabajo 151
3.8.5.3	Programa General de Auditoría 153.
3.8.5.4	Análisis a la Cuenta Fondos Disponibles 154
3.8.5.5	Análisis a la Cuenta Cuentas Por Cobrar 164
3.8.5.6	Análisis a la Cuenta Propiedad Planta Y Equipo 171
3.8.5.7	Análisis a la Cuenta Cuentas Por Pagar 182
3.8.5.8	Análisis a la Cuenta Obligaciones Financieras 197
3.8.5.9	Hoja de Ajuates 203
3.8.5.10	Hoja de Hallazgos 204
3.5.5.11	Informe Final de Auditoría 210
3.8.9	Indicadores financieros 221
3.8.9.1	Indicadores que miden la liquidez 221
3.8.9.2	Indicadores que miden el endeudamiento 222
3.8.9.3	Indicadores de rentabilidad 223
3.8.9.4	Indicadores de gestión 223
3.9	Referencias Bibliográficas 229
3.9.1	Bibliografía Citada 229
3.9.2	Bibliografía Consultada 230
3.9.3	Bibliografía Virtual 231
3.9.4	Anexos 232

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
<b>Tabla N° 2.5:</b> Resumen Matriz FODA	71
<b>Tabla N°2.6:</b> Estructura Interna	75
<b>Tabla N° 2.7:</b> Porcentaje de socios por sectores de la Cooperativa	77
<b>Tabla N° 2.8:</b> Personal del departamento financiero	78
<b>Tabla N° 2.9:</b> Importancia de Auditoría Integral	79
<b>Tabla N° 2.10:</b> Áreas aplicación de una Auditoría Integral	80
<b>Tabla N° 2.11:</b> Plan Estratégico.	81
<b>Tabla N° 2.12:</b> Control Interno	82
<b>Tabla N° 2.13:</b> Políticas para las cuentas del efectivo	83
<b>Tabla N° 2.14:</b> Control del efectivo	84
<b>Tabla N° 2.15:</b> Cumplimientos de metas y objetivos	85
<b>Tabla N° 2.16:</b> Supervisión de ventanilla	86
<b>Tabla N° 2.17:</b> Manual manejo de efectivo	87
<b>Tabla N° 2.18:</b> Respaldo de documentos	88
<b>Tabla N° 2.19:</b> Atención al cliente	89
<b>Tabla N° 2.20:</b> Manejo Financiero	90
<b>Tabla N° 2.21:</b> Calidad de servicio	91
<b>Tabla N° 2.22:</b> Obtención de créditos	93
<b>Tabla N° 2.23:</b> Servicio Departamento de Crédito	94
<b>Tabla N° 2.24:</b> Atención agentes de crédito	95
<b>Tabla N° 2.25:</b> Desempeño funciones	96
<b>Tabla N° 2.26:</b> Facilidades en los créditos	97
<b>TABLA N° 3.1:</b> Equipo Técnico Responsable	102

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
<b>Gráfico N1.1</b> Categorías Fundamentales	3
<b>Gráfico N1.2</b> Evolución de la Inflación	
<b>Gráfico N° 2.3:</b> Importancia de Auditoría Integral	80
<b>Gráfico N° 2.4:</b> Áreas aplicación de una Auditoría Integral	81
<b>Gráfico N° 2.5:</b> Plan Estratégico	82
<b>Gráfico N° 2.6:</b> Control Interno	83
<b>Gráfico N° 2.7:</b> Políticas para las cuentas del efectivo	84
<b>Gráfico N° 2.8:</b> Control del efectivo	85
<b>Gráfico N° 2.9:</b> Cumplimientos de metas y objetivos	86
<b>Gráfico N° 2.10:</b> Supervisión de ventanilla	87
<b>Gráfico N° 2.11:</b> Manual manejo de efectivo	88
<b>Gráfico N° 2.12:</b> Respaldo de documentos	89
<b>Gráfico N° 2.13:</b> Atención al cliente	90
<b>Gráfico N° 2.14:</b> Manejo Financiero	91
<b>Gráfico N° 2.15:</b> Calidad de servicio	92
<b>Gráfico N° 2.16:</b> Obtención de créditos	93
<b>Gráfico N° 2.17:</b> Servicio Departamento de Crédito	94
<b>Gráfico N° 2.18:</b> Atención agentes de crédito	95
<b>Gráfico N° 2.19:</b> Desempeño funciones	96
<b>Gráfico N° 2.20:</b> Facilidades en los Créditos	97
<b>Gráfico N° 2.21:</b> Beneficio por parte de la Institución	98

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>FIGURA.2.1:</b> Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.	66
---	----

# INTRODUCCIÓN

La Auditoría Integral es un examen sistemático, crítico, profesional e independiente, realizado en un periodo determinado con el fin de determinar la razonabilidad de la información financiera, la estructura de Control Interno y la gestión mediante la eficiencia, eficacia y economicidad en el manejo de los recursos, que son aplicados para la toma oportuna de decisiones que permitan a la institución realizar cambios para mejorar su desempeño institucional.

La característica principal de esta investigación es realizar un examen global, ya que muchas empresas hoy en día solo se dirigen a realizar Auditorías con una sola perspectiva con un solo enfoque, por tal motivo nace la necesidad de realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Ambato ya que por ser una institución crediticia, es importante realizar la investigación ya que abarca todos los aspectos de manera general, analizando aspectos relevantes acerca de la información financiera, de control interno y de gestión, realizando los procedimientos necesarios a cada una de las fases de auditoría, culminando con el informe final donde exponemos nuestro criterio junto con los hallazgos encontrados adjuntando las recomendaciones pertinentes.

La investigación propuesta se ha podido ejecutar gracias a recursos económicos, tecnológicos, materiales y bibliográficos, así como la buena disposición de la Cooperativa, que facilitó la información necesaria para realizar la Auditoría Integral, cabe mencionar a los conocimientos adquiridos durante jornadas de clase son fundamentales para cumplir los objetivos propuestos.

Para una mejor comprensión del trabajo investigativo está dividido en tres capítulos que se detalla de manera breve de lo que contiene cada uno de ellos a continuación se muestra los siguientes:

Primer Capítulo: Fundamentación Teórica, analiza puntos relevantes como definiciones, importancia, objetivos, características, clasificación, de cada uno de

los temas importantes, conceptos básicos que muestra al lector para tener una idea más amplia del desarrollo de la investigación.

Segundo Capítulo: Diagnóstico Situacional, contiene una breve caracterización de la institución a auditar, luego se realiza el diseño metodológico donde contiene los métodos utilizados en la investigación donde se detalla los instrumentos de investigación, como la entrevista que se aplicó al gerente de la institución así como la aplicación de las encuestas realizadas a los principales funcionarios, y a los socios de la institución mediante la toma de una muestra de la población, finalizando con las conclusiones y recomendaciones encontradas en la investigación.

Tercer Capítulo: Muestra la ejecución de la Auditoría Integral, describiendo los objetivos, la justificación el diseño y aplicación de la propuesta , donde desarrollamos las etapas de Auditoría como el archivo de planificación, archivo permanente y corriente, finalizando con el informe final de Auditoría con las conclusiones y recomendaciones con los resultados encontrados en la investigación realizada.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### *1.1. Antecedentes Investigativos*

Después de haber revisado biografías, libros, tesis, blogs, revistas relacionadas con el tema de la investigación se puede destacar que:

En el trabajo investigativo de las señoritas Tesistas: AGUILERA, Mireya, PADILLA, Ibón, con el tema de Tesis, “AUDITORÍA INTEGRAL A EXPLOCEN CON LA FINALIDAD DE MEJORAR EL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL”, donde dieron como resultado de la investigación después de haber aplicado la Auditoría Integral a empresa Explocen, que debe invertir tiempo, recursos humanos y económicos, para mejorar su sistema de información a través de las recomendaciones dadas a la institución sobre sus clientes hacia la toma de decisiones estratégicas, verificando, monitoreando la gestión del desempeño financiero y social para lograr incrementar rentabilidad y crecimiento de la institución

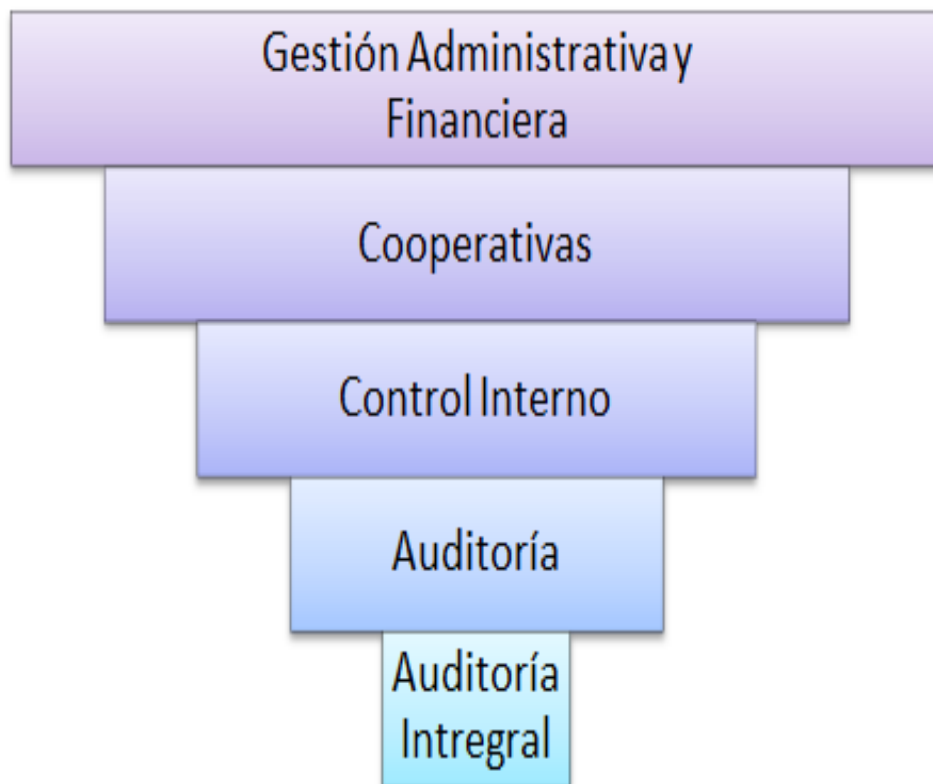
Con el tema de investigación: “DISEÑO DE UN SISTEMA DE AUDITORÍA INTEGRAL EN LAS PYMES PRODUCTORAS DE JUGOS NATURALES”, del autor ALAS Porfirio, concluye que el proceso de producción jugos naturales cumple con las normas de calidad del producto que por ser una empresa que fabrica productos de consumo, es importante examinar de manera objetiva a las normas adoptadas y tomar decisiones correctivas lo que ha permitido medir si los

procesos cumplen con los requerimientos necesarios en forma integral y así tomar decisiones correctivas para mejorar tanto interna como externamente para el crecimiento de la misma.

La investigadora ha tomado dos puntos de vista diferentes para llegar a una conclusión mediante la Aplicación de la Auditoría Integral podemos determinar el cumplimiento de procesos mediante análisis financiero, Control Interno y de gestión así llegar a una conclusión donde muestre las falencias y tomar medidas de corrección que contribuyan en el desarrollo de la empresa facilitando a la gerencia para la toma de decisiones, mejorando la calidad de los productos y principalmente, satisfacer al cliente.

## 1.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

**Figura1.1:** Categorías Fundamentales.



**Fuente:** Anteproyecto de tesis

**Elaborado por:** Karen Franco

## **1.3.GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

### ***1.3.1. Gestión Administrativa***

#### ***1.3.1.1. Concepto.***

La gestión administrativa es un conjunto de acciones que los directivos desarrollan en todo negocio que necesita de una buena organización, coordinación, dirección y control para prosperar en el mercado, es por eso que la Gestión Administrativa ha sido de gran importancia para todo tipo de empresa y tiene un gran impacto ya que concierne en todas las actividades de la empresa.

Según INCIARTE, Alicia; MARCANO, Noraida y REYES, María (2010) definen a la Gestión Administrativa como un “sistema abierto, flexible, dinámico y continuo, conformado por procesos, componentes, subcomponentes y principios de Gestión que orientan, equilibran y hacen posible el desarrollo del currículo a través de la realización de acciones”. (pág. 1)

Según HURTADO Darío, (2010) expresa que la “Gestión Administrativa es un proceso mediante el cual se utilizan unos recursos que son escasos con el fin de alcanzar unos objetivos propuestos y lograr la maximización de las utilidades mediante el proceso administrativo de planeación dirección, organización y control.” (pág. 41).

Para la tesista la Gestión Administrativa es un medio en el cual nos permite coordinar, organizar, controlar, monitorear y dar un seguimiento a los procesos de la empresa para alcanzar los objetivos propuestos por alta gerencia para el crecimiento de la institución.

#### ***1.3.1.2. Importancia de la Gestion Administrativa.***

La gestión administrativa es importante en una institución ya que ayuda a la

Administración mediante procesos para controlar, dirigir, planificar las actividades llevando a cabo la ejecución de metas propuestas logrando cumplir los objetivos previamente establecidos mediante la correcta administración de procesos.

### ***1.3.1.3. Objetivos de la Gestión Administrativa.***

- Garantizar la disposición de determinadas capacidades y habilidades con respecto al manejo y utilización de recursos financieros.
- Administrar el potencial humano, recursos económicos y físicos, en base a una adecuada organización y desarrollo de los sistemas administrativos para la determinación y la satisfacción de muchos objetivos económicos, sociales y políticos
- Desarrollar una Cultura Organizacional que contribuya al desarrollo de una gestión administrativa eficaz y eficiente

## **1.4. GESTIÓN FINANCIERA.**

### ***1.4.1. Concepto***

La Gestión Financiera consiste en administrar los recursos con los que cuenta una empresa para asegurar que será suficiente para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.

Según NAVA, Marbelis (2010) menciona que la “Gestión Financiera incluye actividades significativas para alcanzar el éxito de una empresa; se encarga básicamente de la Administración de los medios financieros, y para ello debe crear e implementar estrategias efectivas que le permitan obtener los recursos financieros, (pág. 46).

Para blog de Gestión Finanzas y Tesorería (2011), menciona que la “Gestión Financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al

tamaño y composición de los activos, enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, el Control de Gestión, garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero” (pág. 1).

La Investigadora define a la Gestión Financiera como un componente importante para la administración, ya que se encarga de administrar y gestionar los recursos financieros mediante un estudio, determinando el diagnóstico de la institución, que permita trabajar convirtiendo sus debilidades en fortalezas, diseñando estrategias que promuevan al cumplimiento de los objetivo mediante el trabajo en conjunto de todos los miembros de la organización para un beneficio en común el crecimiento del capital.

#### ***1.4.2. Importancia de la Gestión Financiera***

La importancia de la gestión financiera radica en el sentido de control de la gestión en todas las operaciones de la institución, y ayuda a la toma de decisiones, en la logro de nuevas fuentes de financiación, para mantener la efectividad y eficiencia, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, para que la institución marche correctamente.

#### ***1.4.3. Objetivos Gestión Financiera***

- Establecer las necesidades de los recursos financieros, teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- Preparación y análisis de información financiera.
- Estudio de las fuentes de financiamiento
- Apoyar al departamento de contabilidad de la empresa mediante la aplicación juiciosa de los recursos financieros para obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.

## **1.5. COOPERATIVAS**

### ***1.5.1. Concepto***

Hoy en día es muy común encontrarse con cooperativas de toda índole, las mismas que persiguen brindar fines de servicio y no de lucro con el objetivo principal de cada organización brindando un servicio de calidad y calidez para sus socios.

Para ANDRADE, Rubén (2013), Indica que las “Cooperativas son sociedades de derecho privado que no tienen la finalidad de lucro, su finalidad es la planificación y realización de actividades de beneficio social o colectivo, sobre la base de la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros, se caracteriza por la democratización de capitales” (pág. 15).

Según, COLOMBIN, Mauricio (2010), Indica que, “Una Cooperativa es una asociación de personas en un numero variable, que se enfrentan con las mismas dificultades económicas, que libremente unidas, sobre la base de la igualdad de sus derechos y obligaciones, se esfuerzan por resolver esas dificultades, principalmente administrando por su cuenta y riesgo, con miras al provecho materia, y moral común”. (pág. 117).

Para la investigadora una Cooperativa es una agrupación de personas libres y voluntarias a formar parte de ella cuya Administración y Gestión será llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, con el objetivo de brindar servicio a clientes y socios con la de prestar un buen servicio, realizando actividades o trabajo de beneficio social o colectivo.

### ***1.5.2. Importancia***

La importancia de las Cooperativas radica en que permite a las organizaciones perfeccionarse hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asaciones de

personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas.

### ***1.5.3. Objetivos***

El Cooperativismo busca desarrollar al hombre, con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto, es proporcionar, repartir y consolidar el empleo entre los asociados. Por ello constituye una de las formulas del autoempleo.

- Las metas básicas de las Cooperativas son suplir las necesidades que tengan sus asociados tanto económicos como personales, familiares, recreativos, culturales, sociales y educativos.
- Lograr la propiedad colectiva de los medios de producción, sin fuerza de trabajo asalariada y con decisiones colectivas, mejorando la calidad de vida de los asociados.
- Promover e impulsar una nueva forma de asociación productiva a partir de la detención de necesidades colectivas que permitan responder eficientemente a las necesidades comunales.

### ***1.5.4. Clasificación.***

La Cooperativa es una empresa de producción, obtención, consumo o crédito de participación libre y democrática, conformada por personas que persiguen un objetivo en común económico y social en donde la participación de cada asociado, en el beneficio, es determinado por el trabajo incorporado al objetivo común y no por la cantidad de dinero que haya aportado.

#### ***1.5.4.1. Prestación de Servicios***

Construcción, Asistencia Técnica y Profesional, Comercialización, Servicios Educativos, Servicios Médicos, Turismo, entre otras.

#### ***1.5.4.2. Producción***

Producción Agrícola, Pecuaria, Pesquera, Minera, de Bienes, Artesanía.

#### ***1.5.4.3. Protección Social***

Funerarios, Farmacia, Servicios Populares y Solidarios, entre otros.

#### ***1.5.4.4. Transporte***

Transporte Público de Pasajeros, Transporte de Carga, Transporte Fluvial, Transporte Aéreo, Transporte Turístico.

#### ***1.5.4.5. Consumo***

Compra y Venta de Productos para Asociados y Terceros de la Cooperativa.

#### ***1.5.4.6. Vivienda***

Construcción de Vivienda para Asociados.

#### ***1.5.5. Sistema Cooperativo en el Ecuador***

La legislación Cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobró verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se da la creación de la mayor parte de las organizaciones Cooperativas de primer y segundo grado, actualmente, predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollar por iniciativa propia, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; .en los últimos tiempos como respuesta a la actual crisis del país se ha visto fortalecidas las Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito.

Disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos11/coopcre/coopcre2.shtml#ixzz3sR1F2Uq>  
y.

### ***1.5.5.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito***

#### ***1.5.5.1.1. Concepto de las Cooperativa de Ahorro y Crédito***

Según el MIES – IEPS, (2012), indica que “Cooperativas las sociedades de personas, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad”. (pág. 19).

#### ***1.5.5.1.2. Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito***

Las cooperativas de ahorro y crédito son importantes ya que poseen un enorme potencial de expansión y crecimiento que permite la captación de socios mediante créditos y ahorros y otros servicios que promuevan su funcionamiento.

#### ***1.5.5.1.3. Objetivos de las Cooperativa de Ahorro y Crédito***

El principal objetivo es la intermediación de recursos financieros mediante la captación de recursos ofreciendo servicios de créditos, ahorros e inversiones ofreciendo un servicio sin fines de lucro.

#### ***1.5.5.1.4. Características de las Cooperativa de Ahorro y Crédito***

- Brindar servicio de intermediación financiera en beneficio de sus socios
- Maximizar los beneficios en relación del capital aportado.
- Entre sus productos están Ahorros, inversiones y créditos.
- Indagación de la satisfacción común de las necesidades de sus integrantes.

## **1.6. CONTROL INTERNO**

### ***1.6.1. Concepto de Control***

El autor TAMAYO, Alonso ( 2011), define al Control como “un conjunto integrado por todos los planes, métodos, normas y procedimientos que adopta la administración para coadyuvar al logro de los objetivos institucionales, asegurar la conducción ordenada y eficiente de la entidad, prevenir fraudes y errores, salvaguardar los activos y bienes, garantizar la correcta aplicación de los registros financieros, administrativos y técnicos y preparar oportunamente los informes necesarios para asegurar la marcha formal de la organización” (pág. 16).

VALENCIA, Joaquín, (2012) indica, “El control es, en consecuencia, una función que se inserta dentro del proceso administrativo y presenta características perfectamente diferenciadas según el nivel de decisión que opere” (pág. 52 ).

Para la tesis el Control es un conjunto de procedimientos, métodos y normas que involucra a todo el proceso administrativo dentro de una organización, para lograr que los objetivos se cumplan, así evitamos errores y hasta fraudes con el fin de salvaguardar los bienes de la institución.

### ***1.6.2. Importancia de Control***

La importancia del control es vital para el funcionamiento de las organizaciones como un sistema, de acuerdo con el principio de retroalimentación, lo más significativo de las decisiones consiste en actuar sobre comportamientos determinados a fin de reducir alguna desviación que haya sido percibida.

### ***1.6.3. Objetivos de Control***

- Contribuir a la consecución de los objetivos.
- Verificar las falencias con los planes para iniciar acciones correctivas.

- Identificar las falencias o distorsiones existentes en los planes para indicar las correcciones que deban aplicarse para conseguir los objetivos.

#### ***1.6.4. Características de Control***

El control debe ser ejecutado frecuentemente para que permita identificar las desviaciones tiempo y poder tomar las acciones correctivas oportunamente.

Debe ser económico, es decir, los beneficios que arrojen deben ser superiores a los costos de implantación y mantenimiento del sistema. Entre más detallada la información sea la información recopilada más oneroso resultará el Control.

El control interno se debe fundamentar en datos verídicos para evitar apreciaciones subjetivas.

#### ***1.6.5. Tipos de Control***

Se distinguen tres tipos de control:

##### ***1.6.5.1. Control Previo o Preventivo***

Previene los problemas de manera anticipada, tiene lugar antes de que se desarrolle la actividad. La clave de los controles previos es tomar la acción administrativa antes de que surja un problema.

##### ***1.6.5.2. Control Concurrente o Comunicante***

Tiene lugar mientras se desarrolla la actividad. En este caso, la administración puede corregir los problemas antes de que se vuelvan muy costosos o peligrosos. La forma más conocida de control concurrente es la supervisión directa, el administrador puede vigilar de manera concurrente las acciones de sus subordinados y corregir los problemas a medida que se presentan. La demora entre la actividad y la corrección es mínima.

Se puede diseñar un equipo técnico que incluya controles concurrentes.

### ***1.6.5.3. Control Posterior***

Se basa en la retroalimentación, tiene lugar después de la acción. Su desventaja es que para cuando el administrador tiene la información, el daño ya está hecho. Sin embargo, en muchas actividades, el control posterior es el único tipo de control disponible.

### ***1.6.6. Clases de Controles***

#### ***1.6.6.1. Control Externo***

Es aquel ejercido por personal ajeno a la organización y su propósito es establecer en qué medida los resultados alcanzados por las entidades o personas sujetas a control, satisfacen las metas y objetivos trazados en las políticas, planes, programas y propósitos fijados por la administración.

#### ***1.6.7. Control Interno***

##### ***1.6.7.1. Concepto de Control Interno***

Según el autor Mc GRAW, Irwin, (2000), indica que el “Control Interno es el proceso en el que se considera el logro de los objetivos en áreas de presentación de informes financieros, operacionales y de cumplimiento de leyes y regulaciones mediante los cuales la alta gerencia delega autoridad y asigna responsabilidad para funciones como venta y compra, contabilidad y producción”. (pág. 37)

Según el autor COOPERS (2000) “El Control Interno es un proceso por el consejo de administración, la dirección, y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos”.(pág. 16)

Para la investigadora el Control Interno es un mecanismo utilizado por las empresas que involucra a toda la organización para el logro y consecución de los objetivos propuestos, mediante asignación de responsabilidad a los empleados por parte de alta gerencia para correcto cumplimiento de leyes y regulaciones para que la empresa presente los estados financieros de manera razonable, evitando así tener errores y fraudes presentes o en un futuro.

#### ***1.6.7.2. Importancia Control Interno***

El Control Interno ayuda a la seguridad del sistema contable que utiliza la organización, estableciendo y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a la institución a cumplir con sus objetivos, otra característica es que detecta las irregularidades y errores que existen por consiguiente ayuda a la solución factible de las falencias encontradas.

#### ***1.6.7.3. Objetivos Control Interno***

El Control Interno como es un proceso efectuado por la junta directiva de una entidad gerencial y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencias de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y la calidad en los servicios;
- Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal

#### ***1.6.7.4. Métodos de Evaluación de Control Interno***

La evaluación del sistema de control interno se basa en principios, reglas, normas,

procedimientos y sistemas que son el fundamento para la realización de una auditoría.

A continuación se presenta los principales métodos de evaluación

#### ***1.6.7.4.1. Muestreo Estadístico***

En el transcurso de la evaluación del control interno por lo general el auditor debe revisar diferentes documentos para su trabajo, y programar pruebas de carácter selectivo para hacer inferencias sobre la confiabilidad de sus operaciones, para todo eso es importante el uso del muestreo en la Auditoría.

#### ***1.6.7.4.2. Método de Cuestionario***

Consiste en la evaluación del control interno en base a un cuestionario de preguntas, aplicado a las personas que involucran en la Auditoría ya sea cuestionario general o cuestionario por componentes dando como resultado información preliminar para la Auditoría.

#### ***1.6.7.4.3. Método narrativo***

Este método consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas, las entrevistas son importantes ya que aquí se detalla los inconvenientes que tiene la organización mediante el cual podemos recabar información necesaria que servirá para el trabajo de Auditoría.

#### ***1.6.7.4.4. Método gráfico***

También llamado de flujogramas, consiste en describir la estructura orgánica las áreas en examen y de los procedimientos utilizando símbolos convencionales y explicaciones que dan una idea completa de los procedimientos de la entidad.

#### ***1.6.7.5. Modelos de Control Interno***

Los informes están diseñados para prevenir posibles fraudes o irregularidades, se puede prevenir con el estudio de diferentes componentes que ayudan a mejorar la gestión administrativa en la empresa.

##### ***1.6.7.5.1. Informe COCO***

El modelo COCO significa, Criteria of Control Committee (Instituto Canadiense de Contadores Certificados, CICA November 1995), incluye aquellos elementos de una organización donde involucra recursos, procesos, sistemas, estructura y metas en forma integral apoyan al personal al logro de los objetivos de la institución.

##### ***1.6.7.5.2. Informe COBIT***

La siglas COBIT significa (Objetivos de Control para la Tecnología de Información y Tecnologías), se aplica a los Sistemas de Información de toda la organización, necesitan ser administrados por un conjunto de procesos para proveer la información pertinente y confiable que requiere una organización para la consecución de los objetivos organizacionales.

##### ***1.6.7.5.3. Informe CORRE***

La siglas CORRE significa (Control de los Recursos y los Riesgos – Ecuador, es un aporte de gran importancia para impulsar a la eficiencia y eficacia en la gestión de los administradores, y pone énfasis en los valores éticos como base para una transparente gestión

##### ***1.6.7.5.4. Informe MICIL***

Que significa Modelo Integrado de Control Interno para Latinoamérica, diseñado

como base para determinar el grado de confiabilidad en las operaciones realizadas y registradas a partir de su evaluación.

#### ***1.6.7.5.5. Informe COSO***

La siglas COSO significa (Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commision, USA, September 1992.), comprende a las medidas que tome alta gerencia para mejorar la gestión de riesgos y ampliar la probabilidad de alcanzar los objetivos y metas establecidos.

##### ***1.6.7.5.5.1. Componentes del Control Interno según el Coso II.***

###### ***➤ Ambiente de Control***

Abarca el talento de una organización, que influye en una conciencia de sus empleados sobre y riesgo y forma la base de otros componentes de gestión de riesgos corporativos proporcionando disciplina y estructura. Los factores del Ambiente Interno incluyen la filosofía de gestión de riesgos de una entidad, su riesgo aceptado, la supervisión ejercida por el Consejo de Administración, la integridad, valores éticos y competencia de su personal y la forma en la dirección asigna la autoridad y responsabilidad, organiza y desarrolla a sus empleados.

###### ***➤ Establecimiento de Objetivos***

Los objetivos se fijan a escala estratégica, estableciendo con ellos una base para los objetivos operativos, de información y cumplimiento.

Cada entidad se enfrenta una gama de riesgos procedentes de fuentes externas e internas y una condición previa para la identificación eficaz de eventos y la evaluación de sus riesgos siendo la respuesta a ellos fijar los objetivos, que tienen que estar alineados con el riesgo aceptado por la entidad, que orientan a su vez los niveles de tolerancia al riesgo de la misma.

### ➤ *Identificación de Eventos*

La dirección identifica los eventos potenciales que, de ocurrir afectan a la entidad y determinan si representan oportunidades o si se pueden afectar negativamente a la capacidad de la empresa (amenazas) para implantar la estrategia y lograr los objetivos con éxito.

Los eventos con impacto negativo representan riesgos, que exigen la evaluación y respuesta de la Dirección y los eventos con impacto positivo. Cuando se identifican los eventos, la dirección contempla una serie de factores internos y externos que puedan dar lugar a riesgos y oportunidades.

### ➤ *Evaluación de Riesgo*

La evaluación de riesgo permite a una entidad considerar la amplitud con que los eventos potenciales impactan en la consecución de objetivos. La dirección evalúa estos acontecimientos desde una doble perspectiva- probabilidad e impacto y normalmente usa una combinación de métodos cuantitativos y cualitativos.

### ➤ *Respuesta al Riesgo*

La evaluación de riesgo permite a una entidad considerar la amplitud con que los eventos potenciales impactan en la consecución de objetivos.

Al considerar su respuesta, la dirección evalúa su efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como los costos y beneficios.

### ➤ *Actividades de Control*

Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las respuestas de la dirección a los riesgos. Las actividades de control tienen lugar a través de toda organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gama de actividades tan diversas como autorizaciones, conciliaciones,

verificaciones, revisiones del funcionamiento operativo, seguridad de los activos y segregación de funciones.

➤ ***Información y comunicación***

La información pertinente se identifica, capta y comunica de una forma y en un marco de tiempo que permiten a las personas llevar a cabo sus responsabilidades. Los sistemas de información facilitan usar datos generados internamente y otras entradas de fuentes externas y sus salidas informativas facilitan la gestión de riesgos y la toma de decisiones informadas relativas a los objetivos.

➤ ***Monitoreo (Supervisión)***

La gestión de riesgo corporativos se supervisa revisando la presencia y funcionamiento de sus componentes a lo largo del tiempo, lo que se lleva a cabo mediante actividades permanentes de supervisión, evaluaciones independientes o una combinación de ambas el alcance y frecuencias de las evaluaciones independientes dependerá fundamentalmente de la evaluación de riesgos y la eficacia de los procedimientos de supervisión permanente.

## **1.7. AUDITORÍA**

Es un examen crítico y sistemático, realizado por un auditor independiente con la finalidad de analizar la razonabilidad de los estados financieros, el examen se realiza mediante la obtención de evidencia para concluir con el informe final de auditoría.

### ***1.7.1. Definición***

Para MENDÍVIL, Víctor (2012), “La Auditoría es el proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los estados financieros por una entidad económica, para reunir elementos de juicio suficientes, con el propósito

de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de los estados financieros, opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen. (Pág. 1)

Para MADARIAGA, Juan. (2012), Menciona que “la Auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos- contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo contables que procedan”. (Pág. 1).

Para la investigadora Auditoría es un examen sistemático que se realiza a una empresa, determinar su razonabilidad financiera, mediante la aplicación de normas y procedimientos, con el fin de emitir un informe a alta gerencia con los resultados obtenidos en dicho examen, indicando cuales son las evidencias encontradas y dando recomendaciones para que mejoren los procesos

#### ***1.7.2. Importancia de la Auditoría.***

Las Auditoría es un elemento importante para la toma de decisiones, conocer la situación financiera de la empresa que administran o en la que desean invertir y, tener la certeza que tal situación financiera corresponde a la realidad que tiene el negocio.

#### ***1.7.3. Objetivo de la Auditoría***

El objetivo principal de una Auditoria es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información de información de la organización y así permitirá que la misma tome decisiones respecto al área afectada y al usuario q se realizó el diagnostico.

#### ***1.7.4. Clasificación de Auditoría***

Los Tipos de Auditoría más utilizadas por las empresas son las de carácter

interno, ya que constituyen el control que se desarrolla como instrumento de la propia administración y consiste en una valoración independiente de sus actividades.

#### ***1.7.4.1. Auditoría Financiera***

Es el examen de los Estados Financieros elaborados por un contador público sobre libros de contabilidad, registros documentación complementaria y transacciones de la entidad examinada para determinar si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de sus operaciones de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

#### ***1.7.4.2. Auditoría de Sistemas***

La Auditoría de Sistemas se encarga de la evaluación de todos aquellos aspectos relacionados con los recursos informáticos de la organización como software, hardware, talento humano, funciones y procedimientos, enfocados todos ellos desde el punto de vista administrativo.

#### ***1.7.4.3. Auditoría Administrativa***

Es un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental, o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo de sus recursos humanos y materiales.

#### ***1.7.4.4. Auditoría de Gestión.***

Es un examen crítico y sistemático que evalúa la eficiencia, eficacia y economicidad en el manejo de los recursos, de esta manera la institución puede decisiones correctivas que permitan mejorar la productividad de toda la institución, este tipo de auditoria miden los indicadores de gestión en los cuales

se determinan si la institución está cumpliendo con los objetivos institucionales .

#### ***1.7.4.5.Auditoría Forense***

La Auditoría forense es la investigación de un fraude financiero será obligatoria dependiendo del el tipo de fraude, el entorno en el que fue cometido (público o privado) y la legislación aplicable que se orienta a la prevención y detección del fraude financiero.

#### ***1.7.5. Tipos de Auditorías:***

##### ***1.7.5.1.Auditoría Interna.***

La Auditoría Interna es una actividad independiente y objetiva dedicada al aseguramiento y a la consultoría que ha sido diseñada para añadir valor y mejorar las operaciones de una empresa. Esta ayuda a la empresa a cumplir con sus objetivos al aportar un enfoque sistemático y disciplinario que sirve para evaluar y mejorar la efectividad de la gestión de riesgos y de los procesos de control y de gobernabilidad.

##### ***1.7.5.2. Auditoría Externa.***

El propósito de una Auditoría externa es crear una lista definida de las oportunidades que podrán beneficiar a una empresa y de las amenazas que deben evitarse, el objetivo es identificar las principales variables que ofrezcan respuestas prácticas.

## **1.8. AUDITORÍA INTEGRAL**

La Auditoría Integral engloba todo un proceso de análisis de los sistemas de control interno, información financiera y gestión, para así determinar con más certeza la situación de la empresa para que altos mandos puedan tomar decisiones para mejora de la institución.

### ***1.8.1. Concepto de la Auditoría Integral***

Según YANEL, Luna (2012) “La Auditoría Integral implica la ejecución de un trabajo con el alcance o el enfoque, por analogía, de las Auditorías financieras, de cumplimiento de leyes, de control interno financiero y de gestión, se estructura con base en las normas de auditoría y aseguramiento de general aceptación”. (pág8).

TRIPOD. 2013. Define “Auditoría Integral como “El examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiero, de gestión y legal de una organización, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la razonabilidad de la información financiera, control interno y de gestión que le son aplicables, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de la misma. (pág1).

Para la tesista la Auditoría Integral es un examen que abarca tres grandes sistemas: de información financiera, control interno, gestión, realizado con independencia utilizando técnicas específicas, sirve como una herramienta para gerencia y la administración, garantizando la detección de desviaciones o deficiencias de la Gestión Administrativa.

### ***1.8.2. Importancia de la Auditoría Integral***

La Auditoría Integral es importante dentro de una organización, mediante el desempeño general de la entidad en relación a sus metas y objetivos, diagnosticando su situación y emitiendo las recomendaciones más completas, eficientes y válidas para el caso específico.

### ***1.8.3. Objetivos de la Auditoría Integral***

- Proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros.

- Verificar de manera ordenada y objetiva el logro de los objetivos y metas propuestos por la entidad
- Evaluar el sistema de Control Interno para determinar si cumplen los objetivos.

#### ***1.8.4. Metodología de la Auditoría Integral***

La Metodología de la Auditoría Integral tiene como finalidad de detallar la metodología y los procedimientos recomendados por el auditor, en forma ordenada y con una secuencia congruente de actividades.

##### ***1.8.4.1. Archivo de Planificación***

Actividades de Planeación Preliminar consisten entre otras cosas la comprensión del negocio del cliente, su proceso contable y la realización de procedimientos analíticos preliminares. La mayoría de estas actividades implican reunir información que nos permitan evaluar el riesgo a nivel de cuenta y error potencial y desarrollar un plan de Auditoría adecuado, a continuación se presentan los siguientes:

- Presentación de Servicios Profesionales
- Carta de Presentación
- Carta Presentación de la Firma de Auditoría
- Declaración Juramentada
- Carta Compromiso
- Contrato de Servicios Profesionales
- Distribución del Trabajo
- Siglas a utilizar por los integrantes del equipo
- Memorandum de Planificación
- Cronograma de Trabajo
- Marcas de Auditoría
- Plan de muestreo

- Personal con quienes debemos coordinar el trabajo

#### ***1.8.4.2. Planificación Estratégica***

Es un trabajo detallado por parte de los miembros del equipo de trabajo, a fin de proporcionar una orientación global y un sentido de equilibrio en las circunstancias particulares del cliente, A continuación los siguientes:

- Memorando de Planificación Estratégica
- Conocimiento del Entorno
- Definición Por Componentes
- Evaluación preliminar de riesgo

#### ***1.8.4.3. Planificación Específica***

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

A continuación se detallan los siguientes:

- Memorando de Planificación Específica
- Evaluación de la Estructura de Control Interno
- Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos
- Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno

##### ***1.8.4.3.1. Evaluación de los riesgos de Auditoría.***

Del conocimiento de la entidad y su entorno se generan potenciales áreas de Matriz preliminar del riesgo interés para la Auditoría. Este análisis se complementa con la evaluación de los riesgos de auditoría, para definir áreas críticas.

Los riesgos que se analizan en una auditoría son los siguientes:

➤ ***El Riesgo Inherente***

Se relaciona con la naturaleza propia de un componente, área o proceso evaluado en una auditoría..

➤ ***El riesgo de Control***

Depende del nivel de funcionamiento de los controles internos. Un proceso que cumpla eficazmente los controles internos, será beneficiario de una alta confianza y un riesgo bajo y viceversa.

➤ ***El riesgo de Detección***

El riesgo de detección depende por lo tanto, de la estrategia asumida por auditoría, con el objeto de mitigar principalmente el riesgo de control determinado de la Evaluación de Control Interno.

***1.8.4.4.Papeles de Trabajo***

Los papeles de trabajo son registros que mantiene el auditor de los procedimientos aplicados, pruebas desarrolladas, información obtenida y conclusiones pertinentes a que se llegó en el trabajo. Algunos ejemplos de papeles de confirmación y declaración, resúmenes de documentos de la compañía y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor. Los papeles de trabajo también pueden obtener la forma de información almacenada en cintas, películas u otros medios”

***1.8.4.4.1. Archivo Permanente***

Contiene información que cubre varios periodos de la auditoría y son de utilidad en exámenes posteriores, representando sumo interés para el administrador de la

aplicación y fuente de amplia consulta relacionada con cada sistema o aplicación en particular, tenemos los siguientes:

- Información General
- Reseña Histórica
- Base legal
- Estructura Orgánica
- Listado de máximas Autoridades
- Plan estratégico: Misión. Visión, Objetivos.

#### ***1.8.4.4.2. Archivo Corriente***

En el archivo corriente contiene información que lleva en el resultado de la auditoría como análisis, pruebas, análisis, gráficos, procedimientos utilizados en conjunto constituyen la evidencia del examen realizado.

La elaboración para examinar cada periodo de auditoría a realizar, constituyéndose en evidencia del trabajo desarrollado por el auditor, mostrando todas sus fases y sirviendo como respaldo para presentar los informes respectivos.

A continuación mostramos los siguientes:

- Carta a gerencia
- Hoja principal de trabajo
- Programa General de Auditoría
- Hoja de Hallazgos
- Indicadores financieros

#### ***1.8.5. Indicadores Financieros***

Los indicadores financieros son importantes ya que permiten ver mediante porcentajes la situación de la empresa obteniendo puntos débiles y fuertes llegando así la formulación a estrategias para cubrir las necesidades encontradas.

### ***1.8.5.1. Índices de Liquidez***

La liquidez mide la capacidad de la empresa para enfrentar necesidades financieras inesperadas.

$$\text{Razon Corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### ***1.8.5.2. Concentración Endeudamiento A Corto Plazo***

Indica el porcentaje de los pasivos que deben ser asumidos a corto plazo.

$$\text{Razon Corriente} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$$

### ***1.8.5.3. Índice de Endeudamiento***

El objetivo de este indicador es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores

$$\text{Indice De Solvencia} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo total}}$$

### ***1.8.5.4. Indicador de Rentabilidad***

#### **Rentabilidad global**

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio.

$$\text{Rentabilidad Global} = \frac{\text{ganancia del Ejercicio}}{\text{Activo total}}$$

#### ***1.8.5.5.Indicadores De Gestión***

Son instrumentos o mecanismos para evaluar hasta qué punto o en qué medida se están logrando los objetivos, un indicador de gestión es determinar si un proyecto o una organización están siendo exitosos o si están cumpliendo con los objetivos.

La máxima autoridad de la organización es quien suele establecer los indicadores de gestión, que son utilizados de manera frecuente para evaluar desempeño y resultados.

## CAPÍTULO II

### 2. DIAGNOSTICO SITUACIONAL

#### *2.1. Breve caracterización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.*

La Cooperativa de Ahorro Ambato nace en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, Parroquia Juan B. Vela, mediante un proceso organizativo, social y económico con el objetivo de remediar necesidades familiares. Es así el 10 de Enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro.

La institución se ha consolidado en diferentes sectores estratégicos del Ecuador especialmente en la sierra centro tiene más aceptación de los socios, con más de 7 sucursales en toda la región, cuenta con una gama de servicios esenciales para la satisfacción de los socios, el edificio matriz se encuentra ubicado en el Cantón Ambato donde se encuentra todo el personal, así como también se derriban dos sucursales, para brindar servicio a toda la comunidad.

#### *2.2. Diseño Metodológico*

La presente investigación a realizar es de tipo descriptivo-experimental ya que los datos obtenidos son de la Institución en donde se realiza la presente investigación la cual me permite establecer comportamiento de las variables mediante la recopilación de información que tiene la institución a través del personal que labora en la misma.

### **2.2.1. Métodos de Investigación**

Para el desarrollo de la investigación se aplicaran métodos, con el propósito de llevar la investigación de manera cronológica y científica de esta manera llegar alcanzar los objetivos establecidos en dicha investigación.

#### **2.2.1.1. Método Teórico:**

Este método es aplicado en la recolección de información a través de libros y páginas obtenida a través del internet, que ayuda a establecer de manera teórica toda información proporcionada en la investigación.

#### **2.2.1.2 Método Descriptivo:**

En esta investigación se empleó el método descriptivo el cual nos permite conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., misma que nos permite conocer cuáles son los problemas en que atraviesa la Cooperativa la misma que ha permitido tener un contacto con la realidad y las fuentes directas, como en el caso de directivos y empleados dicha institución.

#### **2.2.1.3. Método Estadístico:**

Aplicado este método permitirá la tabulación de datos así reflejando la información importante donde se tomara como referencia para el desarrollo de la investigación.

### **2.3.TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA OBTENCIÓN DE DATOS**

Para el desarrollo de esta investigación se aplicó las siguientes técnicas, aplicando la fórmula para el cálculo de la muestra se obtuvo 391 personas como total de la muestra. La entrevista se aplicó a la Gerente de la institución como principal funcionario de la institución.

Las entrevistas se realizaron de la siguiente manera:

El primer grupo se aplicó a 7 integrantes de la institución. El segundo grupo tomó de la muestra a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., dando como resultado 384 socios tomados al azar, con el objetivo de conseguir un resultado real, que permitan tener una visión del objeto de estudio permitiendo que refleje información confiable y verídica mediante la tabulación y análisis de los datos recolectados.

Dentro de los instrumentos se elaboraron cuestionarios para las entrevistas y las encuestas, que permite recabar todo tipo de información a través de los socios y el personal la Cooperativa, que ayudara a establecer el diagnóstico por que se encuentra dicha institución.

#### 2.4. UNIDAD DE ESTUDIO (POBLACIÓN Y MUESTRA)

**Tabla 2. 4**  
**Universo de investigación**

	<b>Nº Personas</b>	<b>Muestra</b>
<b>Personal</b>		
Gerente Financiero	1	1
Gerente de Operaciones	1	1
Tesorero	1	1
Contador	1	1
Auditor Interno	1	1
Recursos Humanos	1	1
Jefe de Sistemas	1	1
<b>Socios</b>	16.674	384
<b>TOTAL</b>	16.681	391

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**Elaborado por:** La Investigadora

## Cálculo de la muestra

Desarrollo:

**Fórmula:**

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

n= Tamaño de la muestra

PQ= Varianza media de la población (0.25)

N= Población o universo

E= Error admisible que es aquel que lo determina el investigador.

K= Coeficiente de corrección de error.

$$n = \frac{0,25 \times 16.681}{(16.681 - 1) \frac{(0,05^2)}{2^2} + (0,25)}$$

$$n = \frac{4170,25}{(16.680) \frac{0,0025}{4} + (0,25)}$$

$$n = \frac{4170,75}{(16.680)(0,000625) + (0,25)}$$

$$n = \frac{4170,25}{10,425 + (0,25)}$$

$$n = \frac{4170,75}{10,675}$$

**n = 390.65**

Los 391 socios a encuestar

## **2.5. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL**

Las instituciones financieras hoy en día, se enfrentan al reto de adaptarse cada vez más rápido a los cambios constantes que existen, por ello tienen que estar al tanto de las transformaciones de su entorno.

### ***2.5.1. Análisis de Macro Ambiente Externo***

Los resultados y eventos macroeconómicos en la actividad del país, se basan en a la interpretación de los datos políticos, económicos, sociales, tomados como fuente para el análisis al Banco Central de Ecuador, Superintendencia de Bancos y Seguros, el Instituto Nacional de Estadística y Censos y otras instituciones del sector público, variables que la institución no puede cambiar

#### ***2.5.1.1. Aspecto Económico:***

Dentro de la economía ecuatoriana durante los últimos años se ha caracterizado por un robusto y continuado crecimiento desde su dolarización, cultivando varios logros en beneficio del país.

##### **➤ *Inflación***

La inflación es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPCU), a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares.

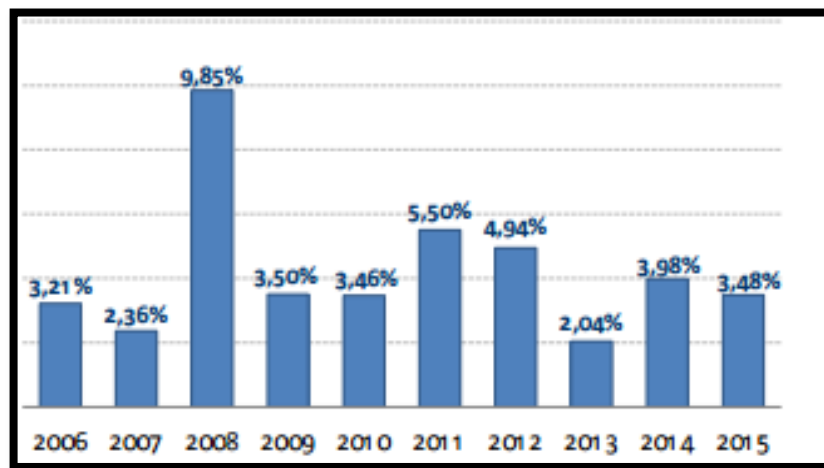
En el año 2011 subió la inflación a un 5.50% pero en el 2012 se situó en 4.94% debido a causas como aumento de impuestos, medida de los consumidores por miedo al sobreendeudamiento, para el año 2013 la inflación se situó en un 2.04%, debido a los alimentos y bebidas no alcohólicas que contribuyeron a la variación del

2014, la inflación es del 3.98. El mayor registro positivo fue el de Bebidas Alcohólicas, Tabaco y Estupefacientes

En el 2015 las divisiones de alimentos y bebidas no alcohólicas y las prendas de vestir, calzado fueron la que más contribuyó a la débil lectura de los precios de octubre.

**Gráfico N° 1.2**

**Inflación Anual**



Fuente: INEC

Elaborado por: La Investigadora

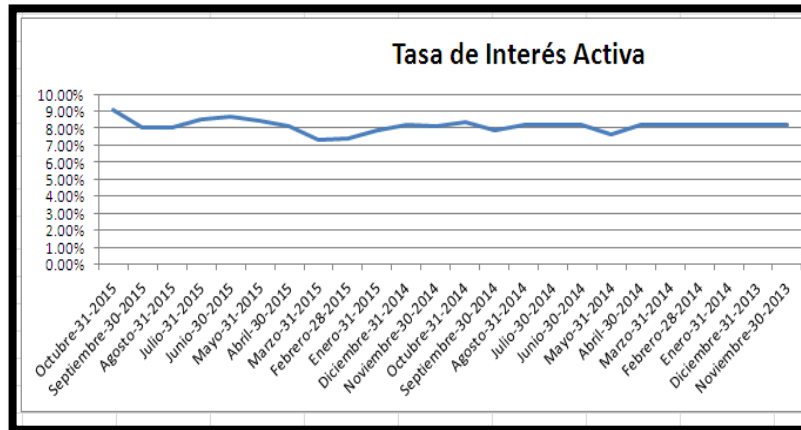
➤ ***Tasa de Interés***

Las tasas de interés del sector financiero de nuestro país están determinadas por el Banco Central del Ecuador, y se establecen según el segmento de mercado de las instituciones financieras

➤ ***Tasa de interes activa***

Cabe mencionar que la tasa de interes activa no ha variado significativamente historicamente ha venido resgistrando niveles bajos debido al control del Gobierno por parte de la Suoerintendencia de Economias Popular y Solidaria, este ente regulador controla a todas las entidades financieras a que sus intereses esten acorde la lo establecido, brindando estabilidad a los cuenta ahorristas de todo el sector financiero.

**Gráfico N° 1.3**  
**Inflación Anual**



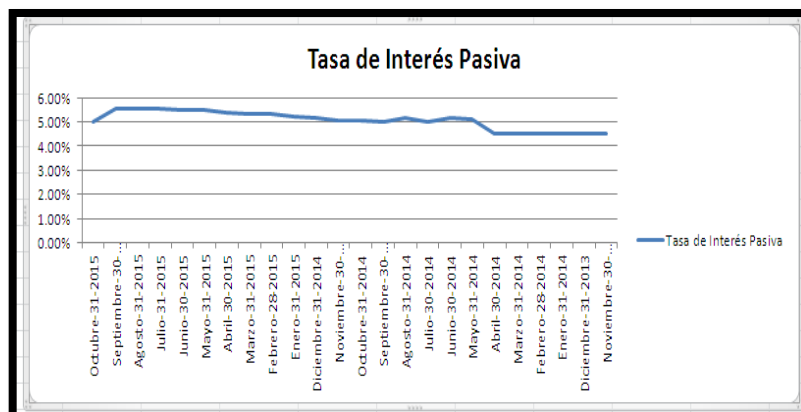
Fuente: INEC

Elaborado por: La Investigadora

➤ *Tasa de Interés Pasiva*

La tasa de interes pasiva ha tenido una leve variacion lo que ha ocasionado una disminucion en el nivel de los depositos del sector financiero lo que provoca que deteriore el sistema financieros, debido a que las personas deciden gastar en lo necesario pues la economia no les alcanza, ya cada ves existe la especulacion de alza de precios.

**Gráfico N° 1.4**  
**Inflación Anual**



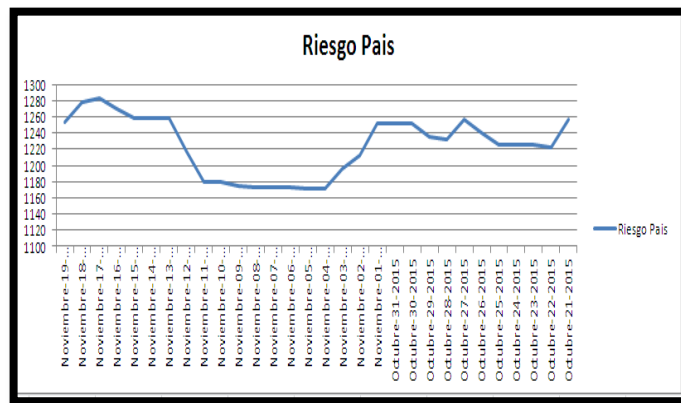
Fuente: INEC

Elaborado por: La Investigadora

### ➤ *Riesgo País*

El riesgo país es un índice de bonos de mercados emergentes, el cual refleja los movimientos en los precios de sus títulos negociados en moneda extranjera se muestra como un índice de rentabilidad que implícita en bonos del tesoro de los Estados Unidos.

**Gráfico N° 1.5**  
**Inflación Anual**

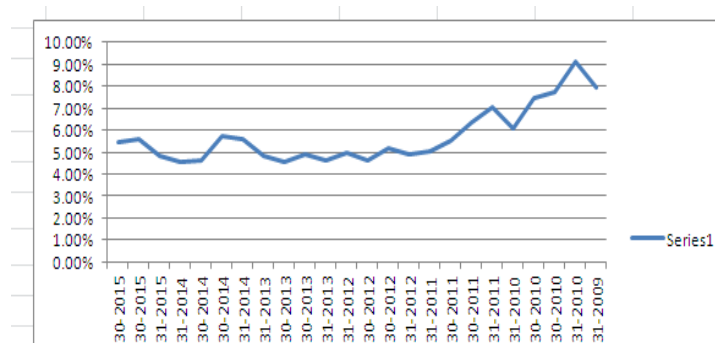


Fuente: INEC  
Elaborado por: La Investigadora

### 2.5.1.2. *Aspecto Social*

Se debe destacar que en comparación a otros años el desempleo ha tenido una variación significativa en estos últimos años, mediante cambios en el gobierno ha permitido que se reduzca el desempleo creando fuentes de empleo a través del crecimiento de micro empresas.

**Gráfico N° 1.6**  
**Tasa de desempleo**



Fuente: INEC  
Elaborado por: La Investigadora

### **2.5.1.3. Aspecto Tecnológico**

El constante incremento de la competencia en el sector financiero ha obligado a la Cooperativa Ambato diseñe estrategias para mejorar su sistema y se someta a muchos cambios en su sistema informático, la ampliación de paquetes financieros para brindar un servicio eficiente en el desarrollo de sus funciones, ya que hoy en día es importante estar actualizados para poder competir en el medio financiero.

#### **➤ Equipos**

La cooperativa cuenta con equipos necesarios con los que se apoya para el desarrollo de sus actividades, como equipos de cómputo, cajero ATM, etc.

#### **➤ Vehículos**

Cuenta con vehículos propios como motos, camionetas, furgonetas, de uso exclusivo para la Cooperativa ya que se utiliza para visitas a los socios y para realizar publicidad.

#### **➤ Infraestructura**

La oficina matriz cuenta con un edificio propio, además cuenta con tres edificios propios que soportan el funcionamiento de la institución en donde desarrollan sus funciones diarias así como diferentes sucursales para brindar servicio a sus diferentes socios.

### **2.5.1.4. Aspecto Político Legal**

En el gobierno existe una gama de cambios que regula el sector financiero lo cual obliga a la Cooperativa trabajar duro para estar de acuerdo a lo que establece el gobierno nacional, la institución está obligada a contribuir al estado mediante el

pago de impuestos y tasas establecidos por el gobierno y cumplir con normas y políticas establecidas que rigen ante la ley.

En conclusión para la Cooperativa el aspecto político legal es considerado como una oportunidad de medio impacto ya que proporciona las directrices en apego a las Leyes y Regulaciones establecidas por el gobierno.

### ***2.5.2. Análisis del Micro Ambiente***

Analiza los factores que se pueden manipular dentro de Institución en las que la institución puede manejar una estrategia para manejar estas variables en beneficio de la institución.

#### ***2.5.2.1. Clientes***

Son los socios que confían en la Cooperativa por su estabilidad y crecimiento ya lleva 13 años al servicio de la comunidad y se ha ido fortaleciendo en su crecimiento y desarrollo mediante el fuerte trabajo de la Cooperativa sus socios se encuentran ya establecidos y brindando buenas referencias a los servicios lo que trae nuevos socios.

#### ***2.5.2.2. Proveedores***

Tenemos como proveedores a la publicidad, a los suministros de oficina, a mantenimiento de vehículo.

#### ***2.5.2.3. Competencia***

En el sector financiero existe un gran crecimiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito lo que ha obligado a la Cooperativa a desarrollar estrategias novedosas para atraer la atención de nuevos socios ofreciendo una gama de servicios, ante este factor la Cooperativa tiene que trabajar duro para que todos los clientes estén satisfechos con el servicio.

## 2.6. Matriz FODA

**Tabla 2. 5**  
**MATRIZ FODA.**

<b>INTERNO</b>			
<b>N°</b>	<b>Fortalezas</b>	<b>N°</b>	<b>Debilidades</b>
<b>F1</b>	Contratación por procesos	D1	Falencias sobre funciones para el área.
<b>F2</b>	Personal apto y capacitado.	D2	Rotación del personal provoca que en otras áreas de trabajo no se desempeñen de manera correcta.
<b>F3</b>	Cuenta con incentivo a sus trabajadores por su desempeño.	D3	Incumplimiento de normas y políticas por parte de empleados
<b>F4</b>	Cumplimiento de leyes por parte de la Cooperativa.	D4	Exceso de cargas de trabajo debido a cambios y regulaciones en el sistema financiero.
<b>F5</b>	Proceso de créditos adecuados	D5	Falta de procesos para el cobro de la cartera vencida
<b>EXTERNO</b>			
<b>N°</b>	<b>Oportunidades</b>	<b>N°</b>	<b>Amenazas</b>
<b>O1</b>	Financiamiento del exterior tasa de interés conveniente.	A1	Crecimiento lento de la economía provoca menor liquidez.
<b>O2</b>	Tasas de interés llamativas que promueven la captación de recursos financieros.	A2	Existe exagerado crecimiento de la competencia en el sector financiero.
<b>O3</b>	Cuenta con servicios innovadores y tasas de interés activas que ayudan a la captación nuevos socios	A3	Desgaste de la confianza de los socios por parte del sistema cooperativo
<b>O4</b>	Regulación del Sector Financiero por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	A4	Constante control por parte de entidades de gobierno a los costos y tasas de interés en los servicios financieros.
<b>O5</b>	Cuenta con sistema informático apto y ágil para el desarrollo de transacciones.	A5	Altos costos en la implementación de la tecnología

Fuente: Resumen Matriz FODA

Elaborado por: Karen Jessenia Franco Herrera

### **2.6.1. Análisis de la Matriz FODA**

Al realizar el análisis FODA a la Cooperativa de Ahorro y Crédito podemos determinar la situación actual en la que se encuentra la institución el propósito que tiene la matriz, es colocar al máximo sus fortalezas y debilidades mediante estudios para definir medidas donde se puedan cambiar estas variables a beneficio de la institución y minimizando las oportunidades ya que futuras acciones que forman parte de la institución para beneficiar el buen funcionamiento de la organización oportunidades en cambio las amenazas son acciones viables de los actores del entorno cuyo resultado podría ser perjudicial para el correcto funcionamiento de la institución variables externas que no se pueden manipular pero si estar acorde a cambios ya sea económicos, políticos, legales donde la institución trabaja duro para estar el día en todas sus obligaciones.

,

## **2.7.APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA**

### **2.7.1. Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Ambato Ltda.**

#### **1. ¿Qué tipo de Auditoria le gustaría que se realice?**

Una Auditoria Administrativa, ya que es la que abarca aspectos importantes pero desde mi punto de vista se podría realizar otro tipo de examen más completo.

#### **2. ¿Anteriormente en la Cooperativa se realizado una Auditoría Integral Cooperativa?**

No, anteriormente si se han realizado auditorias pero de carácter específicas no integral, por ello se ha visto la necesidad de implementar esta Auditoría

#### **3. ¿Usted, cree que es importante aplicar una Auditoría Integral a la Cooperativa?**

Sí. Ya que mediante este tipo de auditoría se podrá analizar de manera global a la institución encontrando falencias en todos los aspectos que servirán para la oportuna toma de decisiones.

#### **4. ¿Qué inconvenientes ha podido observar dentro de la cooperativa?**

Existen dificultades en comunicación interna, lo que ocasiona el incumplimiento de los reglamentos y políticas de la institución, otro inconveniente que presenta es la cartera vencida existe falencias en el proceso de crédito.

## 2.8.APLICACIÓN DE ENCUESTA

### 2.8.1. Encuestas aplicadas a los empleados de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Ambato Ltda.

**Pregunta N° 1.** ¿Cómo califica la importancia de realizar una Auditoría Integral en la institución?

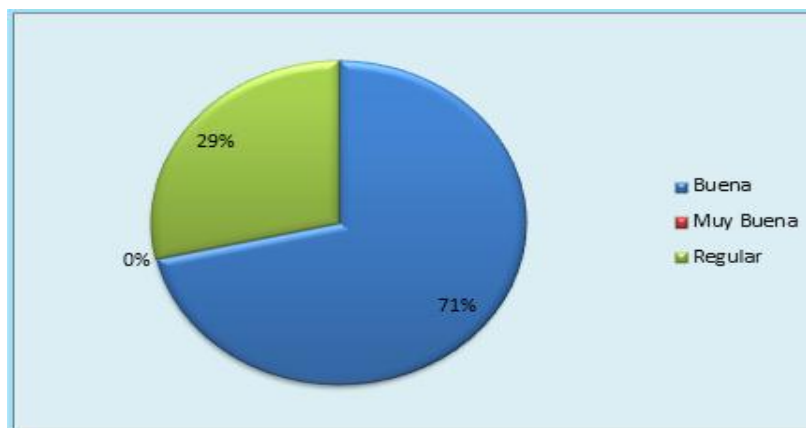
**Tabla N° 2.9. Importancia de Auditoría Integral**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Buena</b>	5	71 %
<b>Muy Buena</b>	0	0%
<b>Regular</b>	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2. 3 Importancia de Auditoría Integral**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del total del personal encuestado, que representa el 100%, 5 personas que representa el 71% mencionan que es muy buena la importancia de realizar una Auditoría Integral en la institución ya que es muy significativa permitiendo encontrar las falencias con las que cuenta la misma permitiendo corregir dichas falencias permitiendo el acelerando el desarrollo de la institución, 2 personas representan el 29% menciona que no es conveniente realizar dicho estudio ya que por ser muy extenso no se lo ha realizado.

**Pregunta N°. 2.** ¿De acuerdo a su opinión que áreas son de mayor importancia para la aplicación de una Auditoría Integral?

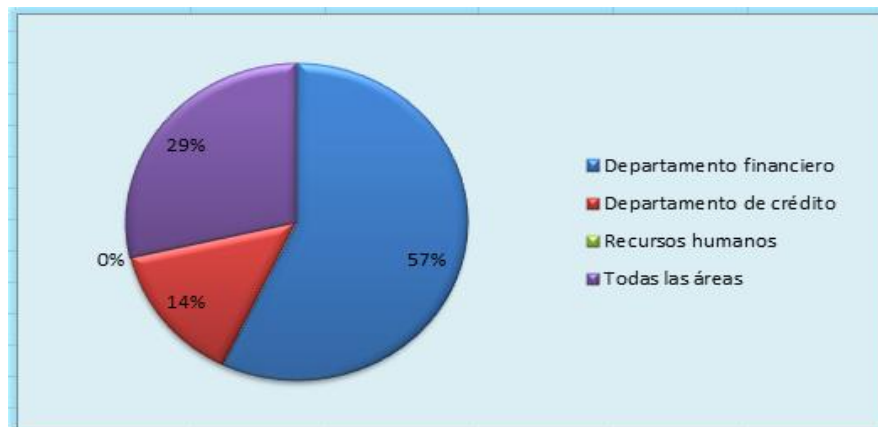
**Tabla N° 2. 10 Áreas aplicación de una Auditoría Integral**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Departamento Financiero</b>	4	57 %
<b>Departamento de Crédito</b>	1	14%
<b>Recursos Humanos</b>	-	0%
<b>Todas las áreas</b>	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.4 Áreas aplicación de una Auditoría Integral**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del total de los encuestados, 4 encuestas que corresponde a 57% mencionan que es importante realizar dicho estudio en el Departamento Financiero ya que es una área donde el manejo de dinero es muy delicado y se requiere de un control especial, los encuestado que corresponde a 14% considera que debería tomar en cuenta para el estudio al Departamento de crédito y 2 personas que corresponde al 29% considera que solo debería aplicarse a todas las áreas que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**Pregunta N°. 3.** Usted conoce si la institución cuenta con un plan estratégico que oriente a las actividades de la misma?

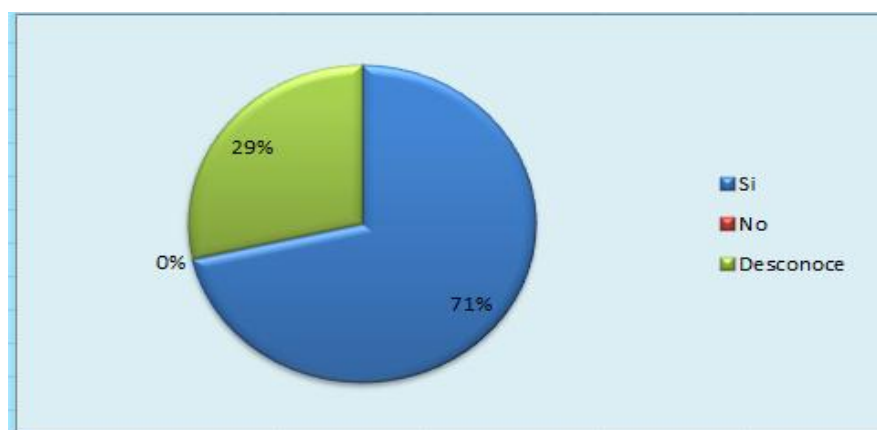
**Tabla N° 2. 11 Plan Estratégico.**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	5	71 %
<b>No</b>	0	0%
<b>Desconoce</b>	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.5 Plan Estratégico.**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del 100% del personal encuestado que trabaja en el Departamento de Administración Financiera, el 71% del personal mencionaron que la institución si cuenta con un plan estratégico y que es muy importante para la toma de decisiones para la mejora de la institución, mientras que un 29% respondió que desconoce de dicho plan ya que este plan solo tiene conocimiento jefes de departamentos y que en reuniones de altos mando se menciona dicho plan y se toma medidas correctivas.

**Pregunta N°. 4.** Cuenta usted con el conocimiento sobre el Control Interno?

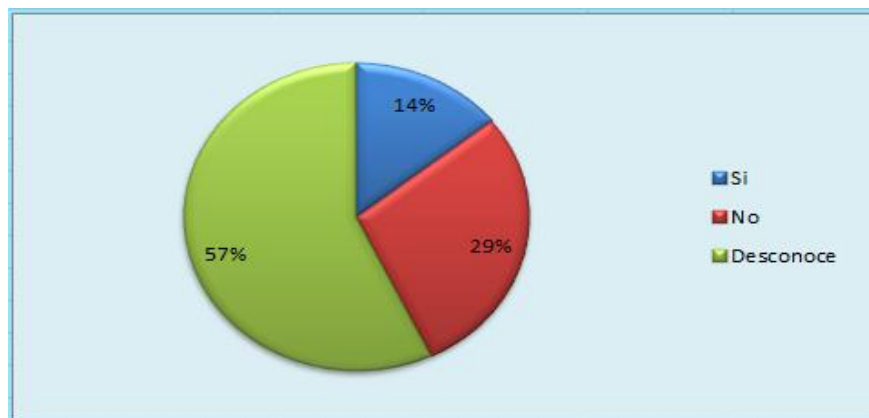
**Tabla N° 2. 12 Control Interno**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	1	14 %
<b>No</b>	2	29%
<b>Desconoce</b>	4	57%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

**Gráfico N° 2. 6 Control Interno**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

De las 7 personas que corresponde al 100% de empleados que trabajan en el departamento de Administración Financiera, el 57% de los encuestados menciona que desconoce lo que es el Control Interno, un 29% comenta que la institución no cuenta con conocimientos previos es importante fomentar dichos conocimientos para que las actividades marchen en forma ordenada y un 14% menciona que si provee de dichos conocimientos.

**Pregunta N°. 5.** La Cooperativa cuenta con políticas para controlar las cuentas del efectivo?

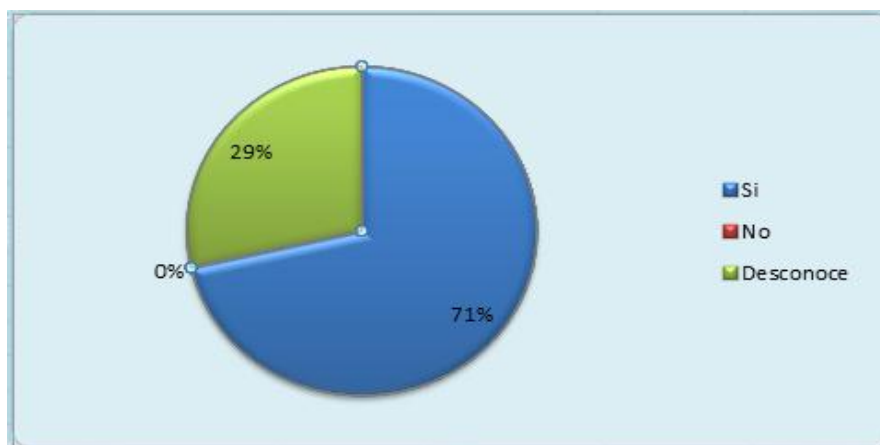
**Tabla N° 2. 13 Políticas para las cuentas del efectivo**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	5	71 %
<b>No</b>	0	0%
<b>Desconoce</b>	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2. 7 Políticas para las cuentas del efectivo**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

De las 7 personas que corresponde al 100% de empleados que trabajan en el Departamento de Administración Financiera En las encuestas realizadas el 71% dice que si cuenta con políticas para controlar las cuentas del efectivo dichas políticas ayudara al personal a llevar las cuentas de manera transparente cumpliendo lo establecido en dichas políticas, mientras que el 29% desconoce de dichas políticas.

**Pregunta N°. 6.** Con que frecuencia el Departamento Financiero realiza el control del efectivo?

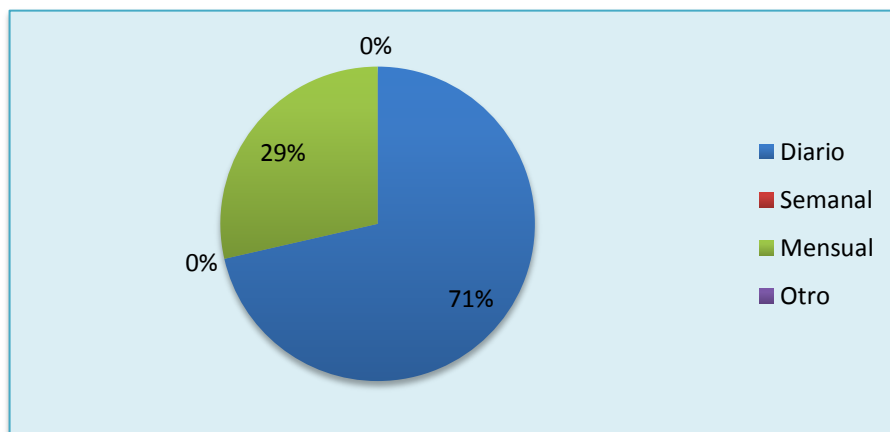
**Tabla N° 2. 14: Control del efectivo**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Diario</b>	5	71 %
<b>Semanal</b>	0	0%
<b>Mensual</b>	2	29%
<b>Otro</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.8 Control del efectivo**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

El total de las encuestas arroja que el 71% realizan control del efectivo en cada semana puesto a la gran cantidad de efectivo es necesario que se realice controles, mientras que el 29% dice que lo realiza mensualmente, para lo cual en el Departamento Financiero si se realiza controles adecuados ya que como se maneja grandes cantidades de dinero es convenientes estos controles continuos de esta manera obtener una situación real de la Institución y esto conlleva la toma de decisiones rápidas y oportunas.

**Pregunta N°. 7** Cree usted que la institución está cumpliendo con las metas y objetivos planteadas por la Cooperativa?

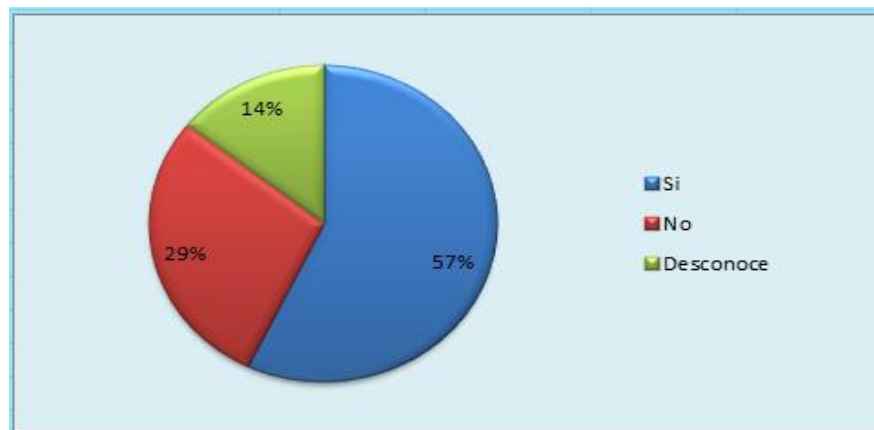
**Tabla N° 2. 15 Cumplimientos de metas y objetivos**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	4	57 %
<b>No</b>	2	29%
<b>Desconoce</b>	1	14%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

**Gráfico N° 2.9 Cumplimientos de metas y objetivos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

Del total de los encuestados el 57% refleja que la institución si cumple con las metas trazadas conforme a la buena ordenación que existe en la misma, mientras un 29% dice que no se está cumpliendo con lo pactado existe puntos que no se han tomado en cuenta, en cambio el 14% de empleados dice desconocer del tema la principal causa seria la falta de comunicación por parte de los directivos del Departamento Financiero este inconveniente no permite que se cumplan los objetivos y metas según lo pactado.

**Pregunta N°. 8** ¿Qué persona supervisa las operaciones que realizan en el área de ventanilla?

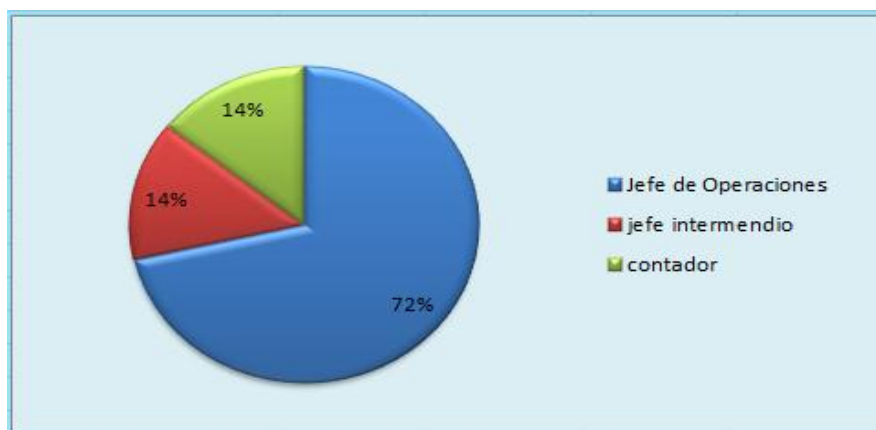
**Tabla N° 2. 16. Supervisión de ventanilla**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Jefe de Operaciones</b>	5	71 %
<b>Auditor</b>	0	0%
<b>Jefe inmediato</b>	1	14%
<b>Contador</b>	1	14%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.10 Supervisión de ventanilla**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

Del total de las encuestas realizadas el 71% refleja que el Jefe de Operaciones es el que supervisa constantemente las ventanillas de caja de caja el 14% dice que el que supervisa es el Jefe inmediato y el 14% también dice que el que supervisa es el Contador según el resultado arrojado es de mucha importancia que los directivos o jefes superiores den a conocer al personal sobre lo niveles jerárquicos con los que cuenta la misma y así puedan desempeñar sus actividades de forma ordenada y no tener futuros inconvenientes.

**Pregunta N°. 9** Considera usted que es necesario que exista un manual para el manejo adecuado del Efectivo en la Institución?

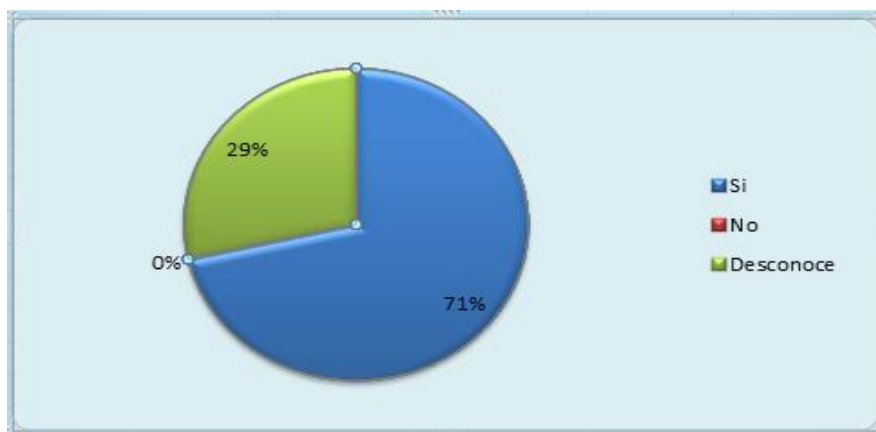
**Tabla N° 2.17 Manual manejo de efectivo.**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	5	71 %
<b>no</b>	0	0%
<b>Desconoce</b>	2	29%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.11 Manual manejo de efectivo**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del total de los encuestados el 71% menciona que si es necesario el manual para el manejo adecuado del efectivo ya que mediante este permite controlar adecuadamente las cuentas del efectivo mientras el 29% menciona que desconoce acerca de dicho manual, dicho manual es muy necesario para guiar de manera ordenada los procedimientos a seguir lo cual será indispensable para mantener un control correcto según lo estipulado en dicho manual.

**Pregunta N° 10** En su departamento existe respaldo de los documentos sobre todo ingreso o egreso para conocer su origen y autorización?

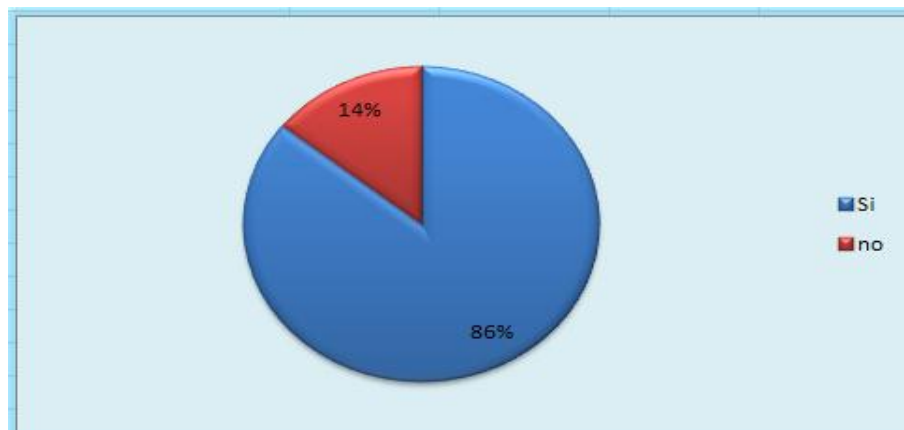
**Tabla N° 2. 18. Respaldo de documentos**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	6	86 %
<b>No</b>	1	14%
<b>Desconoce</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.12. Respaldo de documentos**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De los encuestados el 86% manifiesta que si existe respaldo de los documentos para todas las transacciones que realiza la institución y el 14% manifiesta que no realizan respaldo de documentos según el resultado arrojado es muy importante tener todo tipo de respaldos para así poder hacer constancia de todas las transacciones que se realiza en departamento financiero de esta manera se lleva un control adecuado evitando futuros inconvenientes.

## 2.8.2. Encuestas aplicadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Ambato Ltda.

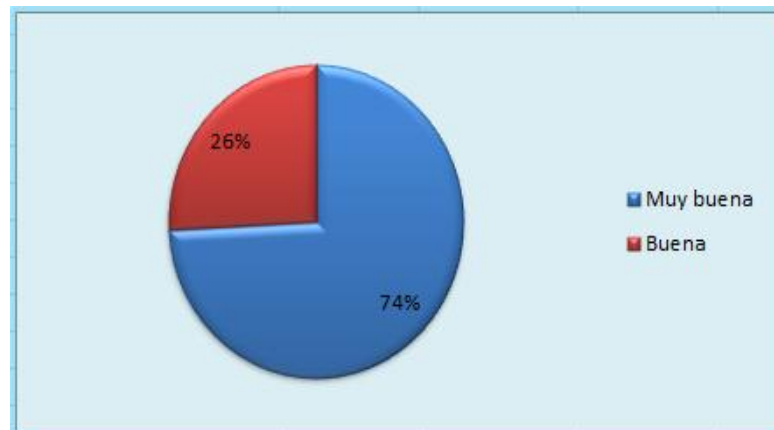
**Pregunta N° 1.** ¿Cómo califica usted la eficiencia y eficacia en la atención que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”?

**Tabla N° 2. 19: Atención al cliente**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Muy buena</b>	283	74%
<b>Buena</b>	101	26%
<b>Malo</b>	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.  
ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.13. Atención al cliente**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.  
ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De los 384 socios encuestados que corresponde al 100%, el 74% menciona que es muy buena la atención que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, en cambio un 26% de los socios menciona que es buena la confianza que brinda a los socios, el alto porcentaje que refleja la respuesta que la atención brindada es mucho más confiable que otras cooperativas de la misma índole.

**Pregunta N°. 2.** ¿Confía usted en el manejo financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”?

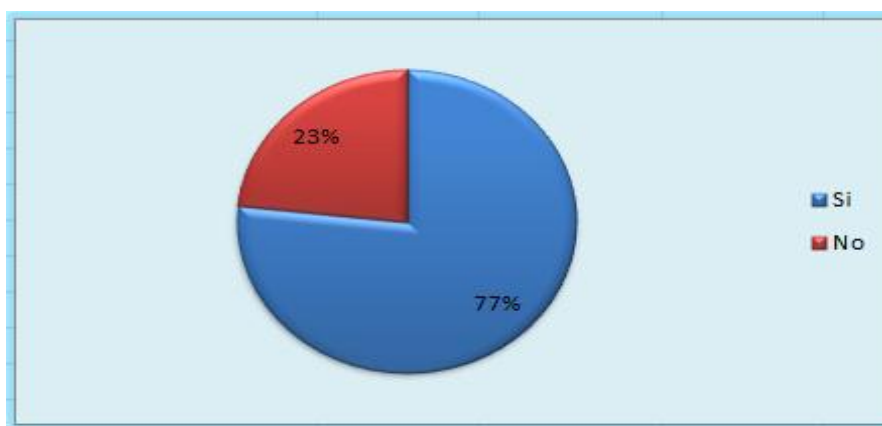
**Tabla N° 2.20 Manejo Financiero**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	295	77%
<b>No</b>	89	23%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.14 Manejo Financiero**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

Del total de los socios encuestados, el 77% que reflejo en la encuesta nos dice que si tienen plena confianza respecto al manejo eficiente de su dinero por parte de la cooperativa, mientras el 23% menciona que no está satisfecho, el mayor resultado que arroja dicha respuesta menciona que los socios si tienen plena confianza de guardar su dinero en la cooperativa en la que son parte, mientras una menor cantidad de socios dice no estar de acuerdo con el manejo de su dinero no confía en la institución pero sin embargo son socios de la misma.

**Pregunta N°. 3.** ¿Se siente satisfecho con el servicio ofrecido por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”?

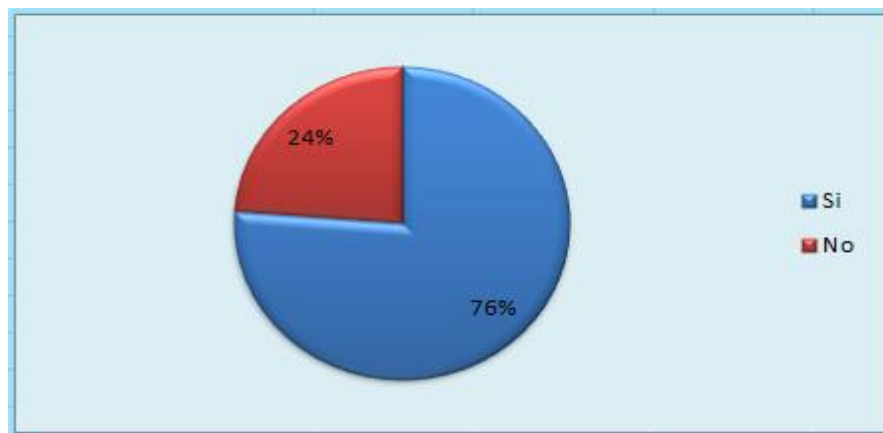
**Tabla N° 2.21. Calidad de servicio**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	291	76 %
<b>No</b>	93	24%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.15 Calidad de servicio**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del 100% de los socios encuestados refleja que un 76% de las encuestas mencionaron que se sienten muy conformes con el servicio que reciben por parte de la institución mientras que el 24% no está conforme con el servicio que reciben, el resultado con mayor frecuencia arroja que el servicio es bueno además que son muy amables en la atención que brindan los empleados, mientras un menor porcentaje dice que no es muy buena la atención ya que les falta ser más cordialidad en brindar su servicio ya que a todas las personas no se les considera igual.

**Pregunta N°. 4.** Ha obtenido algún crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”

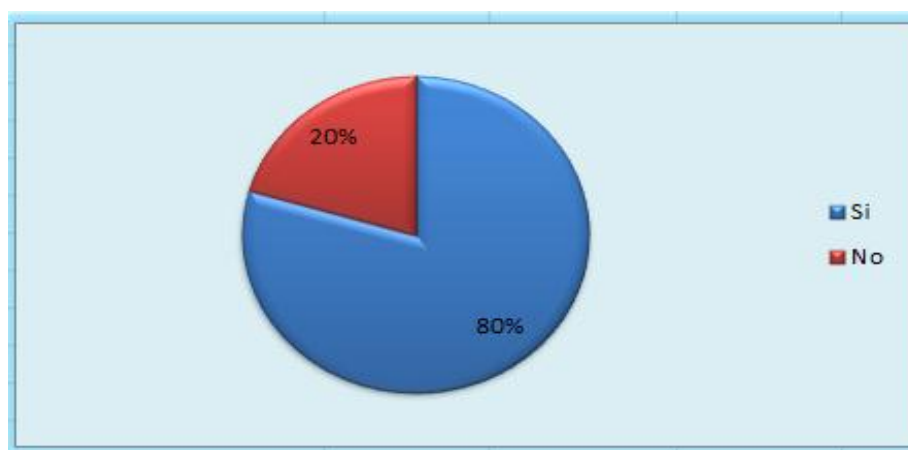
**Tabla N° 2.22. Obtención de créditos**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	307	80 %
<b>No</b>	77	20%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

**Gráfico N° 2.16 Obtención de créditos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

De los 384 socios encuestados que son el 100% según el resultado el 80% de las encuestas realizadas a los socios menciona que por alguna ocasión ha realizado algún crédito ya que en algunos casos para acceder a dicho crédito ponen trabas por seguridad de entregar el préstamo a personas solventes aun así se sientes satisfechos ya que comprenden que para dichos créditos se necesita todo tipo de respaldo, mientras que un 20% de los encuestados dice que no ha realizado créditos que en un futuro utilizaran su cuenta para acceder a un crédito que por ahora que solo mantienen la cuenta para ahorrar .

**Pregunta N°. 5** ¿Cree usted que el Departamento de Crédito, presta un adecuado servicio a los Socios de la Cooperativa?

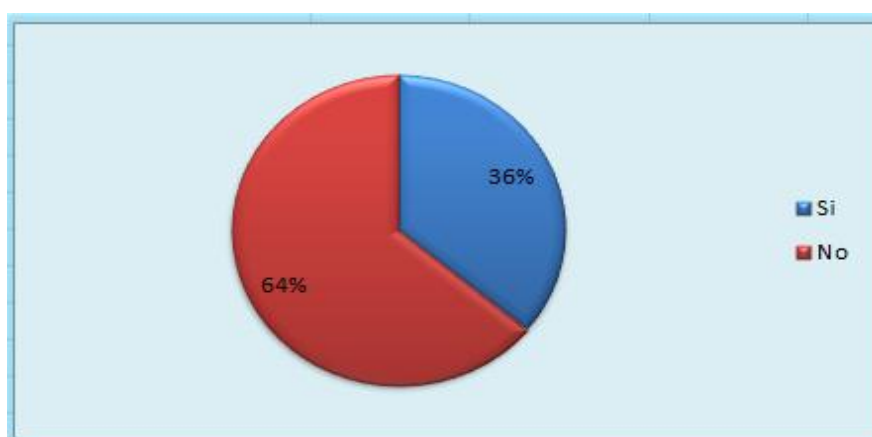
**Tabla N° 2.23. Servicio Departamento de Crédito**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	139	36 %
<b>No</b>	245	64%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.17 Servicio Departamento de Crédito**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

En las encuestas realizadas el 64% de los socios dicen no estar adecuado con el servicio que brinda el Departamento de Crédito ya que todos los socios no pueden acceder a dicho crédito que el principal inconveniente es encontrar un garante y esto es un problema ya que para todo crédito grande deben tener un respaldo, mientras el 36% comenta que si es adecuado el servicio que brinda el departamento por tener accesibilidad a los requisitos planteados por la Cooperativa.

**Pregunta N°. 6** Es ágil la atención por parte de los agentes de crédito?

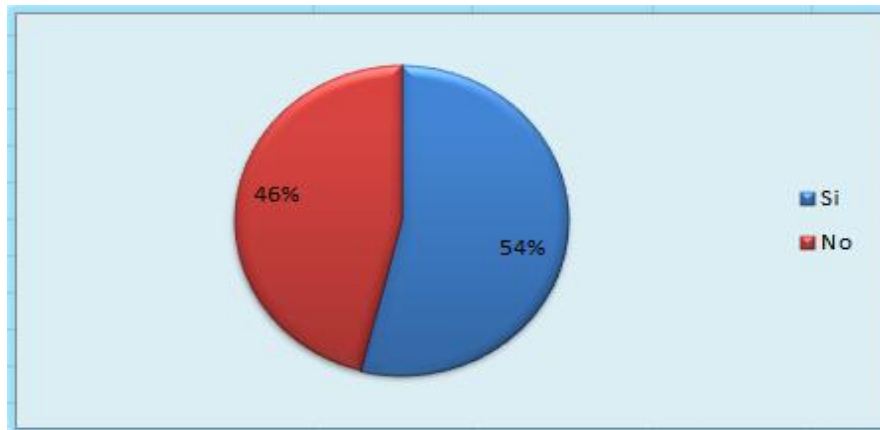
**Tabla N° 2.24: Atención agentes de crédito**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	207	54 %
<b>No</b>	177	46%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.18 Atención agentes de crédito**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

De los 384 socios encuestados que representa el 100%, el 54% de los socios mencionan que la atención recibida por parte de los agentes de crédito es ágil y oportuna mientras cuando se trata de consultas de los créditos, mientras un 46% de socios encuestados mencionan no están de acuerdo con la atención recibida por parte de los mismos ya que el personal no cumple eficazmente con sus funciones lo que refleja aquí la cooperativa tenga una mala imagen.

**Pregunta N°. 7** ¿Cree Usted que el personal cumple con las funciones encomendadas por la Cooperativa

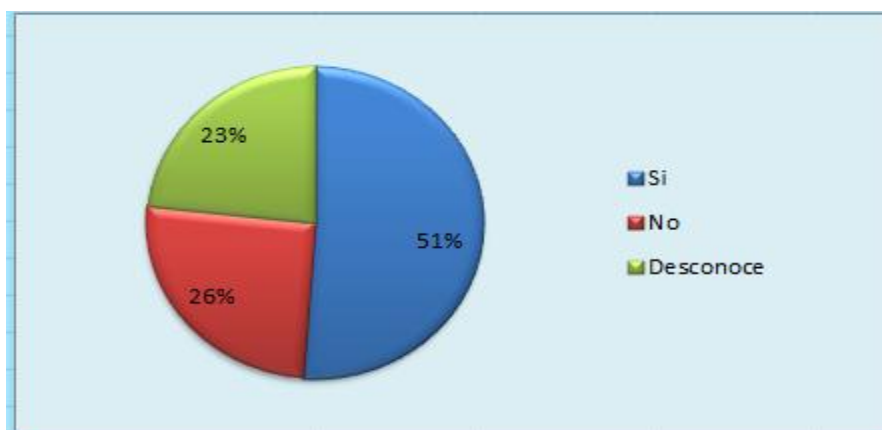
**Tabla N° 2.25: Desempeño funciones**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	195	51 %
<b>No</b>	100	26%
<b>Desconoce</b>	89	23%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.19 Desempeño funciones**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del total de los socios encuestados el 51% refleja que el personal de la institución si cumple con las funciones encomendadas por la institución en cambio el 26% menciona que los empleados cumplen con otras funciones encomendadas que el personal cambian casa cierto tiempo por otra parte el 23% de los socios dice desconocer del tema, por lo tanto la cooperativa debe delegar funciones específicas a todos los empleados para que tenga una buena imagen hacia sus socios ese pequeño porcentaje hace referencia al comentario.

**Pregunta N°. 8** ¿Cree usted que la Institución da facilidad para obtener un crédito

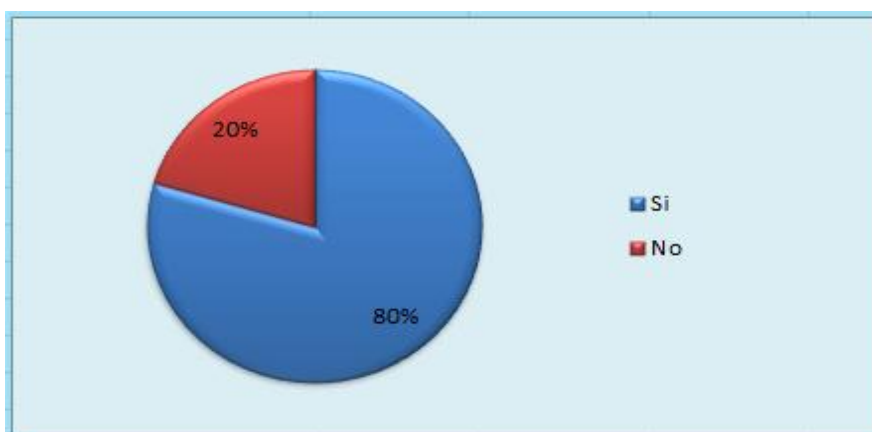
**Tabla N° 2.26. Facilidades en los créditos**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	306	80 %
<b>No</b>	77	20%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

**Gráfico N° 2.20 Facilidades en los Créditos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

**ELABORADO POR:** La Investigadora

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.**

De los 384 socios encuestados que representa el 100%, el 80% de encuestados menciona que tiene cierta facilidad para obtener un crédito a lo que son créditos hipotecarios y los créditos con garante además también da facilidad a socios con buenos antecedentes de pago en sus créditos, mientras el 20% de los socios encuestados dicen que no tiene la facilidad para acceder a créditos ya que algunos recién quieren empezar un negocio y no cuentan con garantías necesarias hoy en día es difícil contar con alguien que les de garantía.

**Pregunta N°. 9** Usted ha recibido algún tipo de beneficio por parte de la Institución?

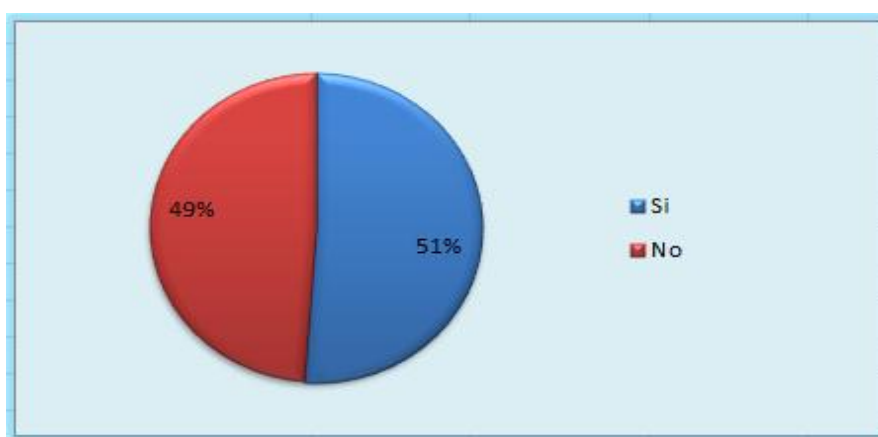
**Tabla N° 2.27: Beneficio por parte de la Institución**

Variable	Frecuencia	Porcentaje
<b>Si</b>	196	51 %
<b>no</b>	188	49%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

**Gráfico N° 2.21 Beneficio por parte de la Institución**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

ELABORADO POR: La Investigadora

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

Del 100% de los encuestados el 51% menciona haber tenido algún tipo de beneficio por parte de la institución ya sea en sus ahorros, otro beneficio importante son los cajeros automáticos, también en la misma cooperativa se realizan pagos del Bono de Desarrollo Humano, además cuenta con western unión y ecuagiros que permite transferencia de dinero por todo el mundo y cuenta con un programa GANA MÁS que se trata de ahorros programados con un interés del 6% de mientras que un 49% dice no haber recibido ningún beneficio ya que algunos socios solo mantienen sus cuenta por ahorrar y en algunos casos porque desconocen de dichos beneficios.

## **2.9.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **2.9.1. Conclusiones**

Con relación a los resultados obtenidos mediante la aplicación de las encuestas realizadas a los empleados y los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato se ha considerado los siguientes puntos:

- 1) Se considera prudente enfocar el estudio en el departamento financiero ya que es un área donde se requiere un control, estricto con respecto al manejo de dinero por lo que se ha encontrado algunos inconvenientes y se requiere control de las operaciones.
- 2) Es muy importante que la empresa realice charlas a todo el personal para que tenga amplios conocimientos sobre el Control Interno ya que mencionan los encuestados que desconocen del tema es muy importante ya que mediante dicho control fomenta que las actividades funcionen en forma ordenada.
- 3) El personal de la institución no posee un conocimiento amplio sobre los niveles jerárquicos y no cuentan con una capacitación adecuada para atención al cliente lo cual dificulta que los empleados tengan un buen desenvolvimiento dentro de la misma, además
- 4) La importancia de la aplicación de la Auditoría Integral a la institución puede detallar las responsabilidades que posee cada área de trabajo con el único propósito que en forma ordenada puedan cumplir con las metas trazadas lo cual permitirá un gran trabajo para los directivos que permitan medir y evaluar los resultados obtenidos con respecto a las metas previstas.

### **2.9.2. Recomendaciones**

- 1) Es muy importante que los jefes de cada área, realicen controles constantes acerca del manejo de la misma con el único fin que todo el personal tenga funciones específicas cumpliendo con todo lo establecido para que la institución de manera correcta.
- 2) Los directivos de la institución deben realizar charlas y capacitaciones con todo el personal para que tenga conocimiento amplio por lo menos de cada función que cumple los departamentos en la institución esto ayudara a evitar conflictos entre empleados y así agiliza una buena comunicación y conocimiento de la misma, además de mencionar que se requiere de conocimientos acerca de Control Interno ya que es muy necesario para que la institución marche en forma ordenada.
- 3) La Cooperativa debería fortalecer lazos de confianza en el departamento de crédito para que todos los socios sean tratados de la misma manera y que no se sientan incómodos con el servicio recibido, además se recomendaría realizar un plan estratégico para agilizar la atención por parte de los agentes de crédito.
- 4) Se considera importante realizar una Auditoría Integral para evaluar la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que le son aplicables, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de la misma, mediante este examen permitirá tener un conocimiento amplio de cómo marcha la institución contando con medidas correctivas para el cumplimiento de metas y objetivos por parte de la Cooperativa.

## **CAPÍTULO III**

### **3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA.**

**TEMA:** “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.”

#### **3.1. INTRODUCCIÓN.**

Este capítulo se efectuará la Aplicación de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato ubicada en la Parroquia la matriz del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.”, en el cual se dará a conocer de manera clara y precisa las etapas que van a desarrollarse dentro de la investigación con el fin de que su ejecución y aplicación tenga la satisfacción esperada.

El presente trabajo dará a conocer la razonabilidad de los estados financieros, la eficacia, eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos económicos detallando los sistemas de información financiera, de gestión y legales de la institución, y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que le son aplicables, utilizando técnicas específicas para la toma de decisiones que permitan mejorar la productividad a la cooperativa, esta adopción, implica determinar si la institución ha cumplido en el desarrollo de sus actividades mediante disposiciones legales, sus reglamentos ,estatutos, la

estructura de control interno y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos

El propósito de la presente investigación es diseñar una guía de aplicación de la Auditoría Integral, lo cual servirá como una herramienta práctica de consulta, que servirá para a cubrir la falta de bibliografía relacionada con el tema ya que en nuestro medio dicha información es escasa.

La investigación permite demostrar que los sistemas de información Financiera, de Gestión, y Control Interno de la institución, marchen correctamente y dar una opinión de posibles soluciones a las falencias encontradas permitiendo dar soluciones a la institución.

## **3.2. DATOS INFORMATIVOS**

### **3.2.1. Título**

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO UBICADA EN LA PARROQUIA LA MATRIZ DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.”

### **3.2.2. Institución Ejecutora**

Cooperativa Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

### **3.2.3. Beneficiarios**

- ✓ Directivos
- ✓ Empleados
- ✓ Socios

### 3.2.4. Ubicación

Provincia: Tungurahua.

Ciudad: Ambato.

Dirección: Lalama 08-51 entre Cevallos y Juan Benigno Vela

Teléfono: 032420544

### 3.2.5. Tiempo estimado para la ejecución.

**Inicio:** Septiembre 2013.

**Fin:** Diciembre 2014.

### 3.2.6. Equipo técnico responsable.

**Cuadro N°23** Equipo Técnico Responsable

NOMBRE	CARGO
<b>Karen Franco</b>	Investigadora.
<b>Ing. Santos Chango</b>	Gerente General.
<b>Ing. Zoila Catota</b>	Auditora.

## 3.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA PROPUESTA

El principal objetivo de la Cooperativa Ambato Ltda., es la gestión de intermediación financiera, en consecuencia la captación y colocación de recursos de forma responsable contribuyendo para el bienestar de la institución y de sus socios, el examen integral a realizar es indispensable dentro de la institución ya que su aplicación permite el mejoramiento de los recursos y de nivel de calidad, para ello debe concentrarse en la utilización eficiente de los recursos, mejorando de manea continua todos los procesos de la misma, el control de los procesos es indispensable en toda organización porque nos permite medir el grado de

confiabilidad, calidad y credibilidad en las operaciones al mismo tiempo evaluar las actividades que realiza la institución.

La Auditoría Integral es una herramienta muy importante para la toma de decisiones, mediante la aplicación de los elementos de gestión y la razonabilidad de los estados financieros, los mismos que conducen a que se pueda evaluar objetivamente la información financiera, la estructura de Control Interno, y la consecución ordenada de las metas y objetivos trazados.

La importancia de este tipo de Auditoría radica en la calidad de la información sobre los resultados logrados por la administración en base a la revisión periódica de normas, procedimientos e instrucciones operativas para determinar la razonabilidad de la información financiera, la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que son aplicables, para la toma de decisiones y poder ofrecer mejores servicios a sus clientes, que le permitan mejorar la productividad de la misma.

El Control Interno es importante en la Auditoría ya que es una herramienta de gestión que permite medir la eficiencia, eficacia y la idoneidad de cada uno de los procesos tanto de gestión como financiero que se aplica, además de tener una inspección en la conducción de la organización, como en el control e información de las operaciones.

Se debe indicar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”, está interesada que se establezca este tema, además nos facilitará la información necesaria para la presente investigación, y se contará con la disponibilidad del personal involucrado en el área, de igual forma existe la expectativa del recurso humano ya que por medio de esta se puede adquirir nuevos conocimientos y tomar decisiones en un futuro.

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

Para la realización del proyecto, la entidad facilitara la información financiera suficiente para llevar a cabo la Auditoría, mediante la revisión de documentos de soporte legal, técnico, financiero y contable de las operaciones de la empresa para determinar si los procedimientos utilizados están operando de manera efectiva y las medidas de Control Interno están de acuerdo con las normas que son aplicables para lograr los objetivos de la entidad.

### **3.4. OBJETIVOS**

#### ***3.4.1. Objetivo General***

Efectuar una Auditoría Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., con la finalidad de verificar que se haya cumplido y presentado los estados financieros dentro del marco legal así como su razonabilidad y determinar su grado de eficiencia eficacia y efectividad en el cumplimiento de los objetivos y metas utilizando técnicas métodos y demás procedimientos de auditoría que permitan expresar una opinión fundamentada.

#### ***3.4.2. Objetivos Específicos.***

- Plantear en todos las áreas de la institución el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades que le corresponde a cada empleado proporcionándolo análisis equitativos y opiniones pertinentes a las operaciones examinadas.

- Inspeccionar si los controles de los recursos financieros que la entidad ejerza para establecer el grado de utilización y administración mediante la aplicación de técnicas de auditoría son eficientes.
- Emitir un informe que contengan conclusiones y recomendaciones claras y concisas que sirvan como herramienta a la gerencia para la toma de decisiones y el logro de los objetivos propuestos.

### **3.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

Con toda la información otorgada por la Cooperativa se realizó el examen de Auditoría Integral la misma que permitió conocer las falencias existentes que no permiten cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestas, para la cual se deja constancia las recomendaciones adecuadas para la Cooperativa.

### **3.6. FUNDAMENTACIÓN**

#### **Aspecto Legal**

La Auditoría realizada se encuentra amparada en: Normas de Auditoría Generalmente aceptadas.

### **3.7. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.**

Se considera importante que todas las instituciones cuenten este tipo de exámenes especiales ya que se realiza un profundo estudio sobre diferentes temas y puntos importantes la misma que permitirá encontrar falencias dentro de la institución

La Aplicación de una Auditoría Integral, contendrá diferentes puntos para el desarrollo de la misma como Archivo permanente, Archivo de planificación, Planificación estratégica, Archivo corriente, esto dará un realce al capítulo donde se aplicará la propuesta, de la misma manera con la realización la Auditoría

Integral, permitirá mejorar la organización proporcionando una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos para lograr mayor efectividad y eficiencia en las operaciones mejorando los procedimientos financieros, cumplimiento de las funciones, responsabilidades de control, y gestión acorde a la situación real de la Cooperativa con la finalidad de fortalecer la eficiencia y eficacia de las actividades

### **3.8 EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL**

Para la presente investigación se contará con la información adecuada para determinar cada una de las falencias existentes en el área financiera de la Cooperativa de esta manera llegar a establecer las conclusiones y recomendaciones del caso.



## PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

### Objetivos:

- ✚ Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”.
- ✚ Establecer la razonabilidad de los estados financieros.
- ✚ Evaluar la gestión y desempeño institucional.
- ✚ Emitir una opinión objetiva de la situación global de la Institución

### APL 1.0 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

REF	N°	DESCRIPCIÓN
APL 1.1	1/1	Presentación de Servicios Profesionales
APL 1.2	8/8	Carta Presentación de la Firma de Auditoría
APL 1.3	1/1	Declaración Juramentada
APL 1.4	2/2	Carta Compromiso
APL 1.5	3/3	Contrato de Servicios Profesionales
APL 1.6	1/1	Distribución del Trabajo
APL .1.7	1/1	Cronograma de Actividades
APL 1.8	2/2	Marcas de Auditoría
APL 1.9	1/1	Personal con quienes debemos coordinar el trabajo



REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>APL 2</b>		<b>PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</b>
<b>APL 2.1</b>	<b>9/9</b>	Memorando de Planificación Estratégica
<b>APL 2.2</b>	<b>1/1</b>	Conocimiento del Entorno
<b>APL 2.3</b>	<b>1/1</b>	Definición Por Componentes
<b>APL 2.4</b>	<b>1/1</b>	Evaluación preliminar de riesgo
<b>APL 2.5</b>	<b>1/1</b>	Matriz preliminar del riesgo
<b>APL 3</b>		<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>
<b>APL 3.1</b>	<b>1/1</b>	Memorando de Planificación Específica
<b>APL 3.2</b>	<b>1/1</b>	Evaluación de la Estructura de Control Interno
<b>APL 3.3</b>	<b>18/18</b>	Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos
<b>APL 3.4</b>	<b>3/3</b>	Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno
<b>AP 2</b>		<b>ARCHIVO PERMANENTE</b>
<b>AP 2.1</b>	<b>1/1</b>	Información General
<b>AP 2.1.1</b>	<b>1/1</b>	Reseña Histórica
<b>AP 2.1.2</b>	<b>1/1</b>	Base legal
<b>AP 2.1.3</b>	<b>1/1</b>	Estructura Orgánica
<b>AP 2.1.4</b>	<b>1/1</b>	Listado de máximas Autoridades
<b>AP 2.1.5</b>	<b>1/1</b>	Plan estratégico: Misión. Visión, Objetivos.



REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>AC 3 ARCHIVO CORRIENTE</b>		
<b>AC 3.1.1</b>	<b>4/4</b>	Carta a gerencia
<b>AC 3.1.2</b>	<b>4/4</b>	Hoja principal de trabajo
<b>AC 3.1.3</b>	<b>4/4</b>	Programa General de Auditoría
<b>AC 3.1.4</b>	<b>1/1</b>	Análisis de la Cuenta Fondos Disponibles
<b>AC 3.1.5</b>	<b>1/1</b>	Análisis de la Cuenta Cuentas Por Cobrar
<b>AC 3.1.6</b>	<b>5/5</b>	Análisis de la Cuenta Propiedad Planta Y Equipo
<b>AC 3.1.7</b>	<b>1/1</b>	Análisis de la Cuenta Cuentas Por Pagar
<b>AC 3.1.8</b>	<b>1/1</b>	Análisis de la Cuenta Obligaciones Financieras
<b>H/A</b>	<b>10/10</b>	Hoja de Hallazgos
		Indicadores financieros

# **ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**



### ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN

#### **AP10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA**

REF	N°	DESCRIPCIÓN
APL 1.1	1/1	Presentación de Servicios Profesionales
APL 1.2	1/8	Carta Presentación de la Firma de Auditoría
APL 1.3	1/1	Declaración Juramentada
APL 1.4	1/2	Carta Compromiso
APL 1.5	1/3	Contrato de Servicios Profesionales
APL 1.6	1/1	Distribución del Trabajo
APL .1.7	1/1	Cronograma de Actividades
APL 1.8	1/2	Marcas de Auditoría
APL 1.9	1/1	Personal con quienes debemos coordinar el trabajo



### **3.8.1.1 PRESENTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES**

#### **CARTA PRESENTACIÓN**

Latacunga, 6 de Marzo del 2014.

Ing. Luis Santos Chango Uñog  
GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO

Presente

De mi consideración:

Mediante la presente le expreso un atento y cordial saludo, de quien Conforma la Firma de Auditoría “KARMIL” Auditores la misma que tiene como Visión la verificación de los resultados con la utilización económica y eficaz de los recursos económico financieros de la empresa.

Nuestra firma de Auditoría está conformada por: KAREN JESSENIA FRANCO HERRERA ,estudiante egresada de la Universidad Técnica de Cotopaxi, en razón de que necesito realizar esta práctica para la obtención del Título Profesional.

Atentamente:

KAREN JESSENIA FRANCO HERRERA



### **3.8.1.2 CARTA DE PRESENTACIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Latacunga, 9 de Marzo del 2014.

Ing. Luis Santos Chango Uñog  
GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO  
Presente

De mi consideración.-

Cooperativa de Ahorro y Crédito, con su representante legal el Ing. Luis Santos Chango Uñog Autoriza realizar la Auditoría Integral a la institución en el período que corresponde del 1 de Enero del 2012 al 31 de Diciembre del 2012; a “KARMIL” Auditores conformada por la señorita: Karen Jessenia Franco Herrera con el fin de poder realizar el Trabajo investigativo previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

A continuación pongo a vuestra consideración la propuesta de trabajó.

Por la favorable atención se digne dar a la presente anticipo mi más sincero agradecimiento y reitero mis sentimientos de alta consideración y estima.

Atentamente:

**KAREN JESSENIA FRANCO HERRERA**



## **PROPUESTA DE TRABAJO**

### **ANTECEDENTES**

KARMIL Auditores está conformada por la Ingeniera Karen Jessenia Franco Herrera, egresada de la Universidad Técnica de Cotopaxi quien van a realizar la Auditoría Integral que conforma el análisis de información financiera, control interno y de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato basada en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y demás normas pertinentes, mismas que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoría de manera clara, precisa y eficiente.

Mi afán es realizar un trabajo eficiente y de calidad con el fin de aplicar todos los conocimientos adquiridos en mi universidad para obtener el título y poder ofrecer mis servicios profesionales a las Instituciones.

**FIRMAS: KARMIL AUDITORES**

**Karen Jessenia Franco Herrera**

### **ASESORÍA LEGAL.**

Dra. Patricia López Fraga

**Docente de la Universidad Técnica de Cotopaxi**



## **SERVICIOS DE AUDITORÍA**

### **AUDITORÍA INTEGRAL**

#### **NATURALEZA Y ALCANCE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL.**

KARMIL auditores realizara una Auditoría Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesiones y las normas internacionales de Auditoría y aseguramiento, por consiguiente incluirá una planeación, evaluación del Control Interno, medición de la gestión, pruebas de la documentación, de libros y registros de la contabilidad y de otros procedimientos de Auditoria que consideraremos necesarios de acuerdo con las circunstancias

El objetivo de nuestro trabajo es la realización de una Auditoría Integral con el siguiente alcance.

Evaluar el sistema de Control Interno, para determinar si los controles establecidos por la institución son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio

Establecer si los estados financieros de la institución reflejan razonablemente su situación financiera, el resultado de sus operaciones.

Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la sociedad y en el manejo de los recursos disponibles.



## **OBJETIVO GENERAL**

Efectuar una Auditoría Integral la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, con la finalidad de verificar que se hayan cumplido y presentado los estados financieros, dentro del marco legal así como su razonabilidad y determinar su grado de eficiencia eficacia y efectividad en el cumplimiento de los objetivos y metas utilizando técnicas métodos y demás procedimientos de auditoría que permitan expresar una opinión fundamentada.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Inspeccionar si los controles de los recursos financieros que la entidad ejerza para establecer el grado de utilización y administración mediante la aplicación de técnicas de auditoría son eficientes
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por la entidad.
- Emitir un informe que contengan conclusiones y recomendaciones claras y concisas que sirvan como herramienta a la gerencia para la toma de decisiones y el logro de los objetivos propuestos.

## **ESTRATEGIAS**

Revisar la documentación otorgada por la Cooperativa para obtener la información financiera

Inspeccionar al personal con el fin de conocer el desempeño dentro de la cooperativa.



Aplicar instrumentos de investigación

## **JUSTIFICACIÓN**

Encontrar falencias que no permiten el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos por la cooperativa.

Establecer las recomendaciones adecuadas ante las falencias encontradas.

## **ACCIONES**

Aplicación de cuestionarios, entrevistas, pruebas flash al personal de la empresa.

## **RECURSOS**

Los recursos que generalmente utilizamos en la realización de una Auditoría Integral son:

### **Materiales**

Computadoras	Borradores
Resaltador	Calculadora
Marcadores	Hoja de trabajo

### **Humanos**

El equipo de auditores se encuentra conformado de la siguiente manera:


Supervisora: Dra. Patricia López Fraga

Auditora: Karen Jessenia Franco Herrera



## CURRICULUM VITAE

### DATOS PERSONALES

<b>NOMBRES</b>	KAREN JESSENIA	
<b>APELLIDOS</b>	FRANCO HERRERA	
<b>DOCUMENTO DE IDENTIDAD</b>	050311303-7	
<b>FECHA DE NACIMIENTO</b>	30-Septiembre-1990	
<b>LUGAR DE NACIMIENTO</b>	LATACUNGA – COTOPAXI - ECUADOR	
<b>ESTADO CIVIL</b>	Soltero	
<b>DIRECCIÓN</b>	CIUDADELA LOS MOLINOS	
<b>TELÉFONO</b>	0995491033	
<b>E-MAIL</b>	kathed70@hotmail.com	

### FORMACIÓN ACADÉMICA

<b>UNIVERSITARIOS:</b>	UNIVERSIDAD TTÉCNICA DE COTOPAXI
	CULMINACIÓN DE LA CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
<b>ESTUDIOS SECUNDARIOS:</b>	COLEGIO NACIONAL TÉCNICO RAFAEL VÁSCONEZ GÓMEZ



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**APL 1.2**  
**8/8**

**TÍTULO OBTENIDO:** TÉCNICO EN COMERCIO Y  
ADMINISTRACIÓN

**Estudios Primarios:** ESCUELA FISCAL MIXTA CONSEJO  
PROVINCIAL DE COTOPAXI

**EXPERIENCIAS LABORABLES:**

ATENCIÓN AL CLIENTE EN CENTRO DE COMPUTO HUECANET  
DURANTE 2 AÑOS

**CURSOS REALIZADOS:**

CURSO REALIZADO DE TRIBUTACIÓN EN LA ECONOMÍA  
ECUATORIANA

**REFERENCIAS PERSONALES:**

GUALTER QUIÑONEZ

TELF: 0979055635



### **3.8.1.3 DECLARACIÓN JURAMENTADA**

Latacunga, 21 de Marzo del 2014

Ing. Luis Santos Chango Uñog

GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO

Presente.-

De mi consideración.-

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

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

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

Atentamente,

Karen Jessenia Franco Herrera



### **3.8.1.4 CARTA COMPROMISO**

Latacunga 25 de Marzo del 2014.

Ing. Luis Santos Chango Uñog

GERENTE DE LA COOPERATIVA AMBATO

Presente.-

De mi consideración

Por medio de la presente, la investigadora Srta. Karen Jessenia Franco Herrera, egresada de la Universidad Técnica de Cotopaxi, de la carrera Contabilidad y Auditoría, esta su aceptación a colaborar con la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA., a la cual usted apropiadamente dirige y a la vez me permita ejecutar una Auditoría Integral durante el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.

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

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



El propósito del examen es emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, medir la gestión institucional y el grado de cumplimiento de las metas y objetivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

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

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

Sírvase firma y devolver las copias adjuntas de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre las disposiciones estipuladas, para la ejecución de la Auditoría Integral al periodo 2012.

Atentamente,

Karen Jessenia Franco Herrera  
AUDITORA



### **3.8.1.5. CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA**

#### **CONTRATO DE AUDITORÍA**

En la ciudad de Latacunga a los 26 días del mes de marzo del 2014, se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría Integral por una parte la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO** representado por el Sr. Ing. Luis Santos Chango Uñog en calidad de GERENTE y que en lo sucesivo se denomina el cliente, y por otra parte la Srta. Karen Franco Herrera, en representación de la Firma Auditora **KARMIL S.A.**, que en adelante se denominará el **CONTRATISTA** y convienen celebrar el presente **CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA**, al tenor de las siguientes cláusulas

#### **PRIMERA. OBJETO.-**

El Auditor está obligado a cumplir la labor de Auditoría Integral a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.**, por el año calendario 2012 de acuerdo con lo establecido por la ley y en todo de conformidad con la propuesta que presento el contratante, la que para el efecto de descripción de sus funciones se considera incorporada en el presente contrato.

#### **SEGUNDA METODOLOGÍA DE TRABAJO**

De conformidad con las leyes establecidas, la Auditoría Integral se efectuará en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, con libertad, autonomía técnica y administrativa, que permitan emitir una opinión sobre el entorno auditado, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio.



Las tareas a realizar en la Auditoría Integral contendrán el revelamiento y pruebas de cumplimiento de los sistemas cuya actividad pudieran afectarla información financiera de modo significativo; el objetivo este examen es determinar el grado de confiabilidad de los mismos, será el inicio para planificar el trabajo, estableciendo la naturaleza y los procedimientos a utilizar.

### **TERCERA. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES**

Las actividades, obligaciones y operaciones derivadas del contrato, serán desarrolladas por las partes con total autonomía jurídica, técnica, financiera y contable.

Cada una de las partes será exclusivamente responsable por el pago de salarios, presentaciones, indemnizaciones, retenciones en la fuente, aportes fiscales o cualquier otro pago de similar origen, que se cause o deba hacerse respecto de las personas que libremente utilice para el cumplimiento de las obligaciones contenidas en el presente contrato.

**OBLIGACIONES de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.**, por la Auditoría Integral en el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012, deberá cancelar la suma de \$3000, a través del trabajo que **KARMIL SA.**, presente se logrará lo siguiente:

1. Permitir y garantizar la efectiva realización de los procedimientos de auditoría necesarios para obtener y documentar evidencia válida y suficiente sobre cada uno de los asuntos sujetos a la Auditoría. Esta obligación comprende entre otras cosas:
  - a) Suministrar al auditor toda la información que éste requiera para establecer a través de ella, un control permanente sobre las universalidades

**OBLIGACIONES DEL AUDITOR.-** Para todos los efectos legales y contractuales, las partes expresamente reconocen las obligaciones del Auditor



circunscriben el alcance y metodologías establecidas en la propuesta. En atención a lo anterior el Auditor asume las siguientes obligaciones:

- a) Realizar la Auditoría, conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Ecuador.
- b) Evaluar el Sistema de Control interno, Gestión y Financiero en la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.**
- c) Emitir un Dictamen sobre la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.** por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2012.

**CUARTA. DURACIÓN.-** De conformidad con el presente contrato, la Firma de Auditoría prestará sus servicios de Auditoría Externa a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA,** durante los meses comprendidos entre **Septiembre a Abril del 2014.**

**QUINTA. JURISDICCIÓN.-** En caso de controversias, las partes señalan sus domicilios en la ciudad de Ambato declarando expresamente someterse a los jueces competentes de esta ciudad.

Para constancia de lo actuado, los contratantes firman el presente documento en duplicado en el lugar y fecha indicada.

---

Ing. Santos Chango  
**GERENTE**

---

Karen Franco  
**AUDITORA**



### **3.8.1.6. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO**

En la realización de la Auditoría Integral en la Cooperativa Ambato el equipo de trabajo ejecutará las siguientes actividades:

<b>N</b>	<b>ACTIVIDAD</b>	<b>RESPONSABLE</b>
1	Planificación del trabajo de Auditoría	<b>F.H.K.F</b>
2	Ejecución del trabajo	<b>F.H.K.F</b>
3	Elaboración del Informe	<b>F.H.K.F</b>



### 3.8.1.7 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

La Auditoría Integral se desarrollará mediante visitas mensuales del Auditor principal.

<i>Actividades</i>	<i>Febrero</i>				<i>Marzo</i>				<i>Abril</i>				<i>Mayo</i>				<i>Junio</i>				<i>Julio</i>				<i>Agosto</i>				<i>Septiembre</i>			
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Visita Preliminar																																
Obtención de la información																																
Planificación																																
Preparación de los papeles de trabajo																																
Evaluación del Control Interno																																
Informa de Auditoría																																

### 3.8.1.8 INDICES Y MARCAS DE AUDITORÍA

ÍNDICE	DESCRIPCIÓN
<b>CUENTAS ACTIVO</b>	
<b>A</b>	Fondos disponibles
<b>B</b>	Cuentas por cobrar
<b>C</b>	Propiedades y equipo
<b>CUENTAS PASIVO</b>	
<b>D</b>	Obligaciones con el público.
<b>E</b>	Cuentas por pagar.
<b>MARCAS</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
√	Chequeado por el auditor
<b>S</b>	Documentación sustentatoria
*	Transacciones Rastreadas
Σ	Operaciones efectuadas
Δ	Rejecución de cálculos
α	Verificación posterior
¶	Inspección física
©	Comentario



ÍNDICE	DESCRIPCIÓN
‡	Diferencia
±	Aumento o disminución de registros
π	Documentos analizados
^	Inspecciones realizadas
Ⓜ	Registros correctos
x	Fechas especificadas
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papeles preparados por el contador
A/A	Asientos de ajuste
A/R	Asientos de reclasificación
N/A	Notas aclaratorias



### **3.8.1.9 PERSONAL CON QUIÉN DEBEMOS COORDINAR EL TRABAJO**

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRES</b>
Gerente	Ing. Luis Santos Chango Uñog
Contador	Ing. Teresa Quinatoa
Auditora	Ing. Zoila Catuta

**APL 2**

**PLANIFICACIÓN**

**ESTRATÉGICA**



## GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

### PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN		
<b>APL 2</b> PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA		
REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>APL 2.1</b>	<b>9/9</b>	Memorando de Planificación Estratégica
<b>APL 2.2</b>	<b>1/1</b>	Conocimiento del Entorno
<b>APL 2.3</b>	<b>2/2</b>	Estados Financieros
<b>APL 2.4</b>	<b>1/1</b>	Definición Por Componentes
<b>APL 2.5</b>	<b>1/1</b>	Evaluación preliminar de riesgo
<b>APL 2.6</b>	<b>1/1</b>	Matriz preliminar del riesgo



### 3.8.2.1 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

**EMPRESA AUDITADA:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato  
**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría Integral.  
**PERIODO:** Al 31 de diciembre del 2012  
**PREPARADO POR:** Karen Jessenia Franco Herrera  
**REVISADO POR:** Dra. Patricia López

#### 1. ANTECEDENTES.

Ante el acelerado crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional y con mayor énfasis en la Provincia de Tungurahua en el Cantón Ambato nace la necesidad de realizar Auditorías para determinar falencias en el área de la información Financiera, Gestión y Control Interno razón por la cual se realizara la verificación de los rubros reflejados en los Estados Financieros e información general de la Cooperativa Ambato “finalizando con la emisión del Informe de Auditoría lo cual contribuirá de manera positiva a la toma de decisiones.

El proceso de la Auditoría Integral en la Cooperativas de Ahorro y Crédito “Ambato” será utilizado como una herramienta útil para la misma, también permite garantizar la detección de posibles deficiencias en el uso de los recursos y en el logro de los objetivos buscando siempre alternativas para el mejoramiento dela misma

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



## **2.-MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría Integral, será aplicada al Financiero, departamento recursos humanos de la Cooperativa para verificar el buen funcionamiento de las actividades Financieras con el fin de ayudar a solucionar las falencias que pueden existir dentro de las mismas.

Durante el transcurso de la Auditoría se mantendrá una constante comunicación con el Contador y el Auditor de la Cooperativa con el propósito de que nos facilite la Información necesaria y en el transcurso comunicar los resultados.

## **3. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA.**

Verificar si la información presentada en los Estados Financieros es confiables, veraz y oportuna

Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la Institución y en el manejo de los recursos disponibles

Evaluar el sistema de Control Interno para determinar si los controles establecidos por la institución son adecuados.

## **4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría Integral se realizará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato.

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



## **5. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD**

### **BASE LEGAL.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” se rige bajo normas, leyes y reglamentos jurídicamente se halla bajo la Supervisión del Ministerio de Bienestar Social conforme lo establece la ley de Cooperativas., es así el 10 de Enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro.

### **OBJETIVOS DE LA ENTIDAD**

- ❖ Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios
- ❖ Fortalecer y mantener los servicios financieros
- ❖ Ofrecer satisfacción y compromiso de los socios.
- ❖ Brindar productos financieros funcionales y de calidad.
- ❖ Implementar plan de difusión de la gestión de la cooperativa.
- ❖ Fortalecer el sistema de gestión administrativa y operativa

### **FINANCIAMIENTO.**

Cuenta con un préstamo en una institución bancaria

Depósitos a plazo fijo

Ahorros de los socios

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



## **PRINCIPALES FUNCIONARIOS**

Ing. Luis Santos Chango Uñog	Gerente
Ing. Teresa Quinatoa	Contadora
Ing. Soila Catuta	Auditor
Ing. Soila Masaquiza	Jefe de Operaciones
Sta. Cristina Llucailla	Jefe de Inversiones
Sr. Juan Lluquilla	Jefe de Créditos
Ing. Wilson Amaguaña	Sistemas
Sta. Rocio Chango	Recursos Humanos
Sr. Jose Tasna	Custodio de Documentos
Sr. Juan Manuel Llucauilla	Gerencia Comercial

## **PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE REALIZA LA INSTITUCIÓN**

La principal actividad que la Cooperativa Ambato Ltda., realiza es la intermediación financiera, y servicios que brinda la institución mediante está satisface las necesidades y requerimiento de los socio.

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



## PRODUCTOS FINANCIEROS

Los productos y servicios que ofrece la Cooperativa Ambato se dividen en:

- ✓ Ahorros
- ✓ Créditos e Inversiones

### ✚ CUENTAS DE AHORROS:

Al abrir una cuenta de ahorro el socio de la Cooperativa gozará de todos los derechos y beneficios que brinda la institución.

#### Productos en Ahorros

- ✓ Ahorros a la Vista
- ✓ Ahorro Gana más
- ✓ Ahorro Alcancía

### ✚ CRÉDITOS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., cumple con un manejo eficiente de los depósitos de los socios de esta manera otorgando créditos a personas naturales o jurídicas que tengan actividades productivas en distintos sectores, utilizando tecnología y mecanismos adecuados de microcrédito para evitar riesgos de morosidad, de esta manera promoviendo el desarrollo económico local y nacional.

#### Producto en Créditos

1. Microcrédito
  - ✓ Crédito familiar
  - ✓ Crédito emprendedor
  - ✓ Crédito de inversión}
2. Crédito de Consumo
3. Crédito Comercial

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



### **PLAZO FIJO.**

La Cooperativa está facultada por la Ley de Economía Popular y Solidaria a aceptar depósitos a plazo fijo, exigibles al vencimiento de un periodo libremente convenido por las partes, mediante pagos de tasas de interés preferenciales, garantizando su depósito con nuestros activos:

#### **Productos de Inversiones**

Depósitos a plazo Fijo

61-90 días

91-180 días

181-360 días

>360 días.

### **6. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.**

La información financiera que proporciona la Cooperativa es oportuna por lo que debe presentar en los balances semestrales acompañado de los documentos de sustento, los mismos que son entregados a la Asamblea General .

El sistema contable que utiliza la Contadora en la Cooperativa son:

Balance general

Diario General Integrado.

Mayores auxiliares

Comprobantes de ingresos prenumerados.

Comprobantes de egresos prenumerados.

Estado de Resultados

Estado de Flujo del Efectivo

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



## **7. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN.**

La cooperativa cuenta con el sistema contable Fitcoop, es un sistema integrado para cooperativas de ahorro y crédito exclusivamente.

Existe un reporte de ingresos y gastos, es decir emite el Estado de Resultados según el plan de cuentas establecido para esta clase de institución.

No tiene un módulo de facturación ya que es netamente financiero para transacciones de Ahorro, Crédito e Inversiones.

## **8. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA.**

Ejecución y presentación de los Estados financieros cuentas del activo, pasivo.

Comprobar que las cuentas de los Estados Financieros no contengan exposiciones erróneas de carácter significativo

Establecer la correcta aplicación de normas y políticas contables.

## **9. DETERMINACIÓN DEL RIESGO PRELIMINAR.**

La determinación del riesgo se encuentra en la matriz de evaluación del mismo así como el nivel de confianza de cada componente

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



## 9. RECURSOS

RECURSO HUMANO	RECURSO MATERIAL	RECURSO TECNOLÓGICO
<b>SUPERVISOR</b> Dra. Patricia Geraldina López Fraga	CARPETAS LÁPIZ	COMPUTADORA FLASH MEMORY
<b>AUDITORA</b> Karen Jessenia Franco Herrera	CUADERNO COPIAS	ESCANER INTERNET

## 10. VISITAS DE CONTROL

Las visitas se efectuarán todos los días laborables durante el tiempo que se requiera para realizar el trabajo.

## 11. TIEMPO ESTIMADO.

<i>EQUIPO DE TRABAJO</i>	<i>HORAS</i>
SUPERVISOR	300
AUDITOR JUNIOR	900
<b>TOTALES</b>	1200

## 12. FIRMA Y FECHA

Elaborado por.

<b>SUPERVISORA</b>	Dra. Patricia Geraldina López Fraga	<b>L.F.P</b>
<b>AUDITORA</b>	Karen Jessenia Franco Herrera	<b>F.H.K.F</b>

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>

### 3.8.2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

<b>FACTORES INTERNOS</b>	
<b>Objetivo.</b>	Facilitar a los socios una educación cooperativista, relacionada con temas de ahorro, crédito, inversiones como mecanismo para promover su desarrollo general.
<b>Tecnología</b>	Las actividades financieras se manejan a través de un sistema contable que permite obtener la información
<b>Filosofía</b>	Respetar decisiones, mediante los principios de; libre acceso y retiro voluntario, igualdad, indiscriminación, democracia
<b>Estructura Orgánica</b>	Asamblea General de Representantes Consejo de Administración. Auditor Interno Gerente.
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	La principal fuente de financiamiento son los ahorros de los socios, depósitos a plazo fijo ,préstamos en una Institución bancaria.
<b>FACTORES EXTERNOS</b>	
<b>Económico</b>	La crisis financiera que atraviesa la mayoría de países afectando directamente al ingreso de remesas al Ecuador
<b>Político</b>	Las constante controles por parte del gobierno como: la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Las Obligaciones tributarias a las que están sometidas las cooperativas.
<b>Legales</b>	
<b>Tecnológicos</b>	Los cambios tecnológicos se desarrollan de acuerdo con las necesidades de la institución financiera.
<b>Competencia</b>	Este factor es crítico debido al crecimiento precipitado de las cooperativas de ahorro en la Provincia.

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



**3.8.2.2.1 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO**

<b>INTERNO</b>			
N°	Fortalezas	N°	Debilidades
<b>F1</b>	Contratación por procesos	D1	Falencias sobre funciones para el área.
<b>F2</b>	Personal apto y capacitado.	D2	Rotación del personal provoca que en otras áreas de trabajo no se desempeñen de manera correcta.
<b>F3</b>	Cuenta con incentivo a sus trabajadores por su desempeño.	D3	Incumplimiento de normas y políticas por parte de empleados
<b>F4</b>	Cumplimiento de leyes por parte de la Cooperativa.	D4	Exceso de cargas de trabajo debido a cambios y regulaciones en el sistema financiero.
<b>F5</b>	Proceso de créditos adecuados	D5	Falta de procesos para el cobro de la cartera vencida
<b>EXTERNO</b>			
N°	Oportunidades	N°	Amenazas
<b>O1</b>	Financiamiento del exterior tasa de interés conveniente.	A1	Crecimiento lento de la economía provoca menor liquidez.
<b>O2</b>	Tasas de interés llamativas que promueven la captación de recursos financieros.	A2	Existe exagerado crecimiento de la competencia en el sector financiero.
<b>O3</b>	Cuenta con servicios innovadores y tasas de interés activas que ayudan a la captación nuevos socios	A3	Desgaste de la confianza de los socios por parte del sistema cooperativo
<b>O4</b>	Regulación del Sector Financiero por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	A4	Constante control por parte de entidades de gobierno a los costos y tasas de interés en los servicios financieros.
<b>O5</b>	Cuenta con sistema informático apto y ágil para el desarrollo de transacciones.	A5	Altos costos en la implementación de la tecnología

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



### 3.8.2.2 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO</b>		
<b>BALANCE GENERAL</b>		
<b>Periodo 01/01/2012 al 31/12/2012.</b>		
1	<b>ACTIVO</b>	
11	FONDOS DISPONIBLES	2.983.550,30
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
13	INVERSIONES	3.101.456,15
14	CARTERA DE CRÉDITOS	31.359.330,91
16	CUENTAS POR COBRAR	471.496,70
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR	0.00
18	PAGO.	1.524.109,45
19	PROPIEDAD Y EQUIPO	152.153,89
	OTROS ACTIVOS	<b>39.592.097,49</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>US \$</b>
2		
21	<b>PASIVO</b>	26.981.236,63
25	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	492.442,23
26	CUENTAS POR PAGAR	5.997.404,13
29	OBLIGACIONES BANCARIAS	61.146,26
	OTROS PASIVOS	<b>33.532.229,25</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	
3		
31	<b>PATRIMONIO</b>	3.299.434
33	CAPITAL SOCIAL	,28
34	RESERVAS	752.359,62
36	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.109.908,62
36	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	898.165,51
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6.059.868,24</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>39.592.097.49</b>
71	CUENTAS DE ORDEN	
72	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.921.838.08
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	4.921.838.08

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



### 3.8.2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Los componentes identificados en la entidad según el orden de trabajo corresponden a:

#### ACTIVO

FONDOS DISPONIBLE	Caja Banco
CUENTAS POR COBRAR	Interés por cobrar de cartera. Cuentas por cobrar varias. Bienes adjudicados por pago
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enceres y equipos. Equipo de Computación. Unidades de transporte. Otros

#### PASIVO

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósito a la vista Depósitos a plazo
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar Obligaciones patronales. Retenciones. Cuentas por pagar establecimiento. Cuentas por pagar varios

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**APL 2.5**  
**1/1**

### 3.8.2.4 EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO

COMPONENTES	FACTOR DE RIESGO	EVALUACIÓN DE RIESGO	ENFOQUE DE AUDITORÍA	INSTRUCCIONES PARA LA PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Disponible	R. Control	Arqueos de caja Políticas para el manejo del efectivo	P. sustantivos P. cumplimiento	Revisar flujo de efectivo Realizar arqueos de caja
Cuentas por cobrar	R. Control	Revisar manuales	P. cumplimiento	Realizar comprobación de las cuentas
Propiedad planta y equipo	R. Inherente R. Control	Constatación física de activos	P. sustantivos P. cumplimiento	Revisar activos fijos Realizar depreciaciones
Obligaciones con el publico	R. Control	Realizar comprobación de las cuentas	P. cumplimiento	Realizar comprobación de las cuentas
Cuentas por pagar	R. Control	Realizar comprobación de las cuentas	P. cumplimiento	Realizar comprobación de las cuentas

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>

**APL 3**

**PLANIFICACIÓN**

**ESPECÍFICA**



## GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

### PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN		
<b>APL 3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>		
REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>APL 3.1</b>	<b>1/1</b>	Memorando de Planificación Específica
<b>APL 3.2</b>	<b>1/1</b>	Evaluación de la Estructura de Control Interno
<b>APL 3.3</b>	<b>18/18</b>	Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos
<b>APL 3.4</b>	<b>3/3</b>	Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno
<b>APL 3.5</b>	<b>5/5</b>	Programas de Auditoria por componente

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



### **3.8.3.1 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**EMPRESA AUDITADA:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Integral

**PERIÓDO** Al 31 de Diciembre del 2012

**Revisado:** Dra. Patricia Geraldina López Fraga

**Realizado por:** Karen Franco

#### **1. OBJETIVOS**

Expresar un informe de Auditoría donde se dé a conocer la razonabilidad de los sistemas de información financiera, control interno y gestión, verificando si estas fueron realizadas de acuerdo a los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), así como el análisis del sistema de Control Interno y como está compuesta la eficiencia, eficacia y economicidad en el uso y distribución de los recursos de la institución.

#### **2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.**

Este espacio se encuentra de manera detallada en la matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría **APL 3.2 1/5**

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



### 3. PROGRAMA ESPECÍFICOS DE TRABAJO

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

### 4. PERSONAL ASIGNADO

Para la realización de la Auditoría se contará con la participación de la señorita auditora: Karen Franco y la supervisora la Dra. Patricia Geraldina López Fraga

#### Distribución del trabajo

RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO EN DÍAS
SUPERVISORA	Supervisar periódicamente el trabajo realizado por La señorita auditora encargada del análisis de los Estados Financieros	
AUDITORA	Planificación y Programación	10 Días
	Análisis de las cuentas más relevantes de los Estados Financieros, a través de la ejecución de P/T	120 Días
	Conclusiones y recomendaciones.	7 Días
	Elaboración del informe	8 Días
	Total	201 Días

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



## **5. TIEMPO ESTIMADO.**

Para el proceso de la Auditoría se requiere de 8 meses los mismos que serán a partir de la firma del contrato

## **6. FIRMA**

**Elaborado por.**

**Auditor:** Karen Jessenia Herrera Franco

**F.H.K.F**

**Supervisor:** Dra. Patricia Geraldina López Fraga

**L.F.P**

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



### 3.8.3.2 EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

**Componente:** Disponible (Caja- Bancos)

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	Existe una capacitación de los empleados en esta área referente al desarrollo de sus funciones?.		X	10	6	Por ellos existe rotación de personal
2	Los jefes de cada departamento cumplen con la Política de Control de Cumplimiento mediante el control de la asistencia y permanencia, puntualidad de sus empleados?	X		10	7	
3	Se realiza arqueos de caja sorpresivos		X	10	5	Los arqueos siempre son programados
4	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros		X	10	6	Mal conceptualización de las cuentas
5	Se ha determinado documentos internos de conciliación, arqueo, verificación.	X		10	9	
6	La documentación que llega al departamento contable es oportuna para el procesamiento de las transacciones.	X		10	9	
7	La secuencia numérica de los cheques está controlada y asegurada.	X		10	9	
8	Si las sucursales hacen pagos los comprobantes se envían a la oficina matriz.	X		10	9	
9	¿Cuenta con indicadores de gestión?	X		10	7	
10	La cooperativa cuenta con una chequera	X		10	4	No autoriza retiros de montos altos
				100	72	

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>

**3.8.3.3 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO**

**Componente:** Disponible (Caja- Bancos)

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

**NR = 100% - NC**

$$NC = \frac{72}{100} * 100$$

**NR = 100% - 72%**

**NC = 72%.**

**NR = 28%.**

<b>RANGOS</b>	<b>CONFIANZA</b>	<b>RIESGOS</b>
<b>1% - 50%</b>	Baja	Alto
<b>51% - 75%</b>	Moderada	Moderado
<b>76% -100%</b>	Alto	Bajo

**INTERPRETACIÓN**

El resultado del cuestionario aplicado al componente caja- bancos indica que del 100%, el 72% del Sistema de Control Interno de la Cooperativa muestra un nivel de confianza moderada, mientras que un 28% representa un Riesgo alto.

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>APL 3.2</b> <b>2/5</b>
------------------------------

**Componente:** Cuentas por Cobrar

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe responsabilidad por parte de los asesores de crédito cuando un socio ha vencido su pago?.		X	10	7	
2	¿La Cooperativa realiza evaluación del personal con el fin de medir su rendimiento de sus empleados?			10	7	
3	¿Existe una persona responsable para el cobro de anticipo a clientes?	X		10	8	
4	¿Al pre cancelar una deuda antes de su vencimiento se realiza un descuento?	X		10	7	
5	¿Existe políticas para el cobro de clientes?	X		10	7	
6	Los mecanismos de control permiten identificar en forma oportuna y confiable la cartera		X	10	7	
7	¿Son analizadas y estudiadas las solicitudes de crédito por el consejo encargado?	X		10	5	Existe falencias en la comprobación de documentos
8	¿Cuenta con políticas que normen la aprobación de créditos?	X		10	5	No se cumplen con las políticas
9	¿Se realiza seguimiento para comprobar del destino del crédito fue para fines antes expuestos?		X	10	4	No una persona existe responsable
10	¿Los pagarés son devueltos a los socios cuando culmina su deuda?	X		10	8	
	<b>Total</b>			<b>100</b>	<b>66</b>	

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO  
NIVEL DE CONFIANZA**

**Componente:** Cuentas por Cobrar

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{66}{100} * 100$$

NC = 66%.

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 66\%$$

$$NR = 34\%.$$

RANGOS	CONFIANZA	RIESGOS
1% - 50%	Baja	Alto
51% - 75%	Moderada	Moderado
76% -100%	Alto	Bajo

**INTERPRETACIÓN**

El resultado del cuestionario aplicado al componente Cuentas por Cobrar arroja que del 100% el 66% del Sistema de Control Interno de la Cooperativa muestra un nivel de confianza moderada, mientras que un 34% representa un Riesgo alto.

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>APL 3.2</b> <b>2/5</b>
------------------------------

**Componente:** Propiedad Planta y Equipo

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿La adquisición de los muebles de oficina satisface las necesidades de los empleados?	x		10	7	
2	¿El edificio donde funciona la cooperativa es propio?	X		10	7	
3	¿Se efectúa constatación física de cada departamento de los activos que posee?	x		10	8	
4	¿Se codifica adecuadamente los bienes de la entidad?		x	10	7	
5	¿Mantiene registro contable detallado, mostrando el valor y localización de los activos?	x		10	7	
6	¿Se realizan depreciaciones de los activos fijos, bajo qué método?		x	10	6	Cada año Línea recta
7	¿Se realizan todos los años constataciones físicas de los bienes?			10	6	Si, excepto el año 2012.
8	¿Cada sucursal es responsable de sus activos fijos?	x		10	7	
9	¿Para dar de baja un bien o activo tiene autorización necesaria?	x		10	<b>7</b>	Consejo de Administración
	Total			90	<b>70</b>	

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**NIVEL DE CONFIANZA**

**Componente:** Propiedad Planta y Equipo

**NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{70}{90} * 100$$

**NC = 77%.**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 77\%$$

**NR = 22%.**

RANGOS	CONFIANZA	RIESGOS
<b>1% - 50%</b>	Baja	Alto
<b>51% - 75%</b>	Moderada	Moderado
<b>76% -100%</b>	Alto	Bajo

**INTERPRETACIÓN**

El resultado del cuestionario aplicado al componente Propiedad Planta y Equipo muestra que del 100% el 70% del Sistema de Control Interno de la Cooperativa muestra un nivel de confianza alta, mientras que un 22% representa un Riesgo alto.

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**Componente:** Cuentas por Pagar

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	Se encuentran bien definidas las políticas para el manejo de los pasivos.		x	10	7	
2	Cuenta con una persona capacitada y responsable para realizar las retenciones e impuestos.	x		10	8	
3	La cooperativa está sujeta a pago de impuestos y retenciones.	x		10	7	
4	Como realizan las declaraciones de manera mensual o semestral	x		10	9	
	Total			40	31	

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**NIVEL DE CONFIANZA**

**Componente:** Cuentas por Pagar

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{31}{40} * 100$$

$$NR = 100\% - 9\%$$

$$NC = 9\%.$$

$$NR = 91\%.$$

RANGOS	CONFIANZA	RIESGOS
1% - 50%	Baja	Alto
51% - 75%	Moderada	Moderado
76% -100%	Alto	Bajo

**INTERPRETACIÓN**

El resultado del cuestionario aplicado al componente Cuentas por Pagar indica que del 100% el 9% del Sistema de Control Interno de la Cooperativa muestra un nivel de confianza baja, mientras que un 91% representa un bajo.



**Componente:** Obligaciones con el Publico

N°	PREGUNTA	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Cuenta con políticas para la movilidad del dinero.?		X	10	6	No cumple con las políticas
2	¿La Cooperativa paga interés por los ahorros?	X		10	8	3 % anual
3	¿Cuenta con incentivos para que los clientes opten por ahorrar?	X		10	7	
4	¿Realizan depósitos a plazo fijo?	X		10	9	
5	¿Cuenta con monto mínimos para los depósitos a plazo fijo?	X		10	7	
6	¿Cuenta con controles periódicos para las inversiones?	X		10	7	
7	¿Los cuenta ahorristas pueden poner su dinero a plazo fijo para un mes?		X	10	2	no cumple con el tiempo mínimo que es de 3 meses
8	¿El dinero a plazo fijo se fija los intereses de acuerdo a meses y monto?	X		10	8	
9	¿La institución concede bonificaciones a los empleados que hayan aportado al desempeño y mejoramiento de la institución?	X		10	7	
				<b>80</b>	<b>65</b>	

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**NIVEL DE CONFIANZA**

**Componente:** Obligaciones con el Publico

**NIVEL DE CONFIANZA**

**NIVEL DE RIESGO**

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{52}{80} * 100$$

$$NR = 100\% - 65\%$$

$$NC = 65\%.$$

$$NR = 35\%.$$

RANGOS	CONFIANZA	RIESGOS
1% - 50%	Baja	Alto
51% - 75%	Moderada	Moderado
76% -100%	Alto	Bajo

**INTERPRETACIÓN**

El resultado del cuestionario aplicado al componente Obligaciones con el Público arroja que del 100% el 65% del Sistema de Control Interno de la Cooperativa muestra un nivel de confianza moderada, mientras que un 35% representa un Riesgo alto.



**PROGRAMA DE AUDITORÍA.**

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>				
<b>OBJETIVOS:</b>				
Analizar la razonabilidad de las cuentas caja y bancos				
Verificar que las cuentas estén debidamente respaldada				
Determinar si los saldos son verídicos o reales				
N.	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
1	Análisis del flujo efectivo	A 1.3	28/08/2014	F.H.K.F
2	Solicitar diario por cuenta y flujo efectivo	A 1.4	28/08/2014	F.H.K.F
3	Realizar arqueos de caja chica	A 1.5	28/08/2014	F.H.K.F
4	Solicitar a la cooperativa auxiliar de bancos y estados de cuenta banco de Guayaquil	A 1.6	28/08/2014	F.H.K.F
5	Verificar la documentación que sustenta las diligencias realizadas por la entidad	A 1.7	28/08/2014	F.H.K.F
6	Verificar la preparación de conciliaciones bancaria mensuales	A 1.8	28/08/2014	F.H.K.F



**PROGRAMA DE AUDITORÍA.**

<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
<b>OBJETIVO:</b>				
Revisar si el saldo de cuentas por pagar es confiable. Comprobar si los cálculos para los impuestos a los que están sujetos la Institución son correctos.				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. PT</b>	<b>FECHA</b>	<b>ELAB. POR</b>
1	Realizar cedula sumaria	B	03/09/2014	F.H.K.J
2	Cedula analítica	B1	03/09/2014	F.H.K.J
3	Practique una toma física de los documentos soporte.	PPT	03/09/2014	F.H.K.J



**PROGRAMA DE AUDITORÍA.**

<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>				
<b>OBJETIVOS:</b>				
Determinar cómo se registran las transacciones de adquisiciones existentes y verificar su correcta clasificación.				
Verificar la existencia y propiedad de los bienes que conforman esta cuenta.				
Identificar si los porcentajes de depreciación están acorde a las políticas implantadas.				
<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. PT</b>	<b>FECHA</b>	<b>ELAB. POR</b>
1	Realizar cedula sumaria	<b>C</b>	09/07/2014	F.H.K.F
2	Realizar análisis de Muebles de Oficinas	<b>C. 1</b>	10/07/2014	F.H.K.F
3	Realizar la inspección física de Muebles y enseres de Oficina.	<b>C. 1. 2</b>	10/07/2014	F.H.K.F
4	Análisis de Equipo de Cómputo.	<b>C.2</b>	10/07/2014	F.H.K.F
5	Inspección física de Equipo de Computo	<b>C.2.1.</b>	10/07/2014	F.H.K.F
6	Análisis de cálculos de las depreciaciones.	<b>C.3</b>	10/07/2014	F.H.K.F



**PROGRAMA DE AUDITORÍA.**

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>OBJETIVO:</b>				
Revisar si el saldo de cuentas por pagar es confiable.				
Comprobar si los cálculos para los impuestos a los que están sujetos la Institución son correctos.				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. PT</b>	<b>FECHA</b>	<b>ELAB.POR</b>
1	Cuestionario de control interno	CCI		
2	Solicitar mayores	PPE	16/10/2014	F.H.K.J
3	Realizar cedula sumaria	C1	16/10/2014	F.H.K.J
4	Realizar cedula sub-sumaria	C2	16/10/2014	F.H.K.J
5	Realice Cedula analítica	C.3	16/10/2014	F.H.K.J



**PROGRAMA DE AUDITORÍA.**

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>				
<b>OBJETIVO:</b>				
Revisar si el saldo de cuentas por pagar es confiable.				
Comprobar si los cálculos para los impuestos a los que están sujetos la Institución son correctos.				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. PT</b>	<b>FECHA</b>	<b>ELAB. POR</b>
<b>1</b>	Realizar cedula sumaria	<b>D</b>	<b>18/11/2014</b>	<b>F.H.K.J</b>
<b>2</b>	Cedula analítica	<b>D. 1</b>	<b>18/11/2014</b>	<b>F.H.K.J</b>
<b>3</b>	Solicitar Libro Mayor de la cuenta	<b>PPT</b>	<b>18/11/2014</b>	<b>F.H.K.J</b>



**3.8.3.4 INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**  
**INFORME DE AUDITORÍA**

Latacunga, 20 de Enero del 2015.

Ing. Luis Santos Chango Uñog

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**AMBATO.**

Presente;

De nuestras consideraciones

Hemos auditado las cuentas de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.

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



En nuestra opinión, las cuentas que conforman los Estados Financieros de la Cooperativa de ahorro y Crédito “Ambato al 31 de diciembre del 2012, presentan razonablemente su información financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia; excepto por los resultados encontrados que se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

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

### **PROBLEMA 1**

#### **FONDOS DISPONIBLES**

#### **ROTACIÓN DEL PERSONAL**

La institución cuenta con un buen número de personal pero no capacitado lo que dificulta al personal al momento de que hay cambios de puestos de trabajo.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Al gerente general que delegue más control y selección antes de contratar personal para que ocupe un puesto de trabajo, su perfil profesional debe estar



acorde a la área a desempeñar de esta manera evitamos despidos frecuentes

## **PROBLEMA N° 2**

### **NO SE EFECTÚAN ARQUEOS DE CAJA SORPRESIVO.**

Se determinó que no se realizan arqueos sorpresivos a caja, razón por la cual pueden ocurrir registros de saldos erróneos

#### **RECOMENDACIÓN:**

Realizar arqueos sorpresivos de caja en forma periódica, y expedir un reglamento para que norme la administración, manejo y custodia de la misma.

## **PROBLEMA N° 3**

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

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

#### **RECOMENDACIÓN:**

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



**PROBLEMA N° 4**

**NO CUENTA CON CHEQUERA PROPIA DE LA COOPERATIVA**

La institución no cuenta con un chequera propia, para cantidades grandes de dinero la Cooperativa autoriza un cheque de gerencia el cual tiene que ser cobrado en Produbanco por ello los socios sienten molestias.

**RECOMENDACIÓN:**

Gerente delegue al jefe de cajas para que las políticas del manejo del efectivo se extiendan.

**CUENTAS POR COBRAR**

**PROBLEMA N° 5**

**NO EXISTE REVISIÓN MINUCIOSA DE LOS DOCUMENTOS PRESENTADOS PARA UN PRÉSTAMO.**

No cuenta con estudio minucioso por parte de los ascensores para comprobar la información de los documentos presentados para el crédito.

**RECOMENDACIÓN:**

Al inspector de crédito para que estudie en conjunto con ascensor y jefe de crédito



la veracidad de la información del contenido de las carpetas de crédito.

#### **PROBLEMA N° 6**

#### **NO CUMPLEN CON POLÍTICAS PARA LA APROBACIÓN DE CRÉDITO**

No hay responsabilidad de parte de los asesores de crédito porque no revisan la documentación y tampoco comprueban la información que dan los socios es la real.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Al jefe de crédito que se enfoque en revisar y estudiar todos los documentos que son necesarios para un crédito, analizar el manual de créditos.

#### **PROBLEMA N° 7**

#### **NO CUENTAN CON UNA PERSONA QUE DE SEGUIMIENTO AL DINERO ENTREGADO DEL CRÉDITO**

No cuenta con una persona que dé seguimiento al destino del crédito para no optar por ese mecanismo es necesario que se estudie minuciosamente las carpetas de créditos comprobando si la información coincide con lo que el socio refleja.



## **ACTIVOS FIJOS**

### **PROBLEMA 8**

#### **CODIFICACIÓN Y CONSTATAIONES FÍSICAS**

Se ha concluido que la cooperativa mantiene una nomenclatura y codificación de los activos fijos, pero dichos código no se encuentran ubicados en cada bien.

Tampoco se han efectuado constataciones físicas por lo menos una vez al año para verificar que los mencionados bienes se encuentren realmente en las instalaciones de la Cooperativa.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Disponer al departamento contable que ubique los códigos de identificación en cada uno de los bienes y que se efectuó constataciones físicas de los mismos por lo menos una vez al año, para que se puedan conciliar los saldos registrados contablemente con los de bodega.

## **CUENTAS POR PAGAR**

### **PROBLEMA N° 9**

#### **NO CUENTA CON POLÍTICAS PARA EL MANEJO DE LOS PASIVOS.**



Es importante que el departamento conozca bien las políticas para el manejo de los pasivos ya que el desconocimiento provoca falencias en los registros.

### **RECOMENDACIÓN**

Al jefe financiero conjunto con el departamento estudien y analicen las políticas y su importancia para el buen funcionamiento de la Institución.

Atentamente,

### **OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

#### **PROBLEMA N° 10**

#### **LOS SOCIOS NO PUEDE DEJAR SUS AHORROS A PLAZO FIJO PARA UN MES**

A pesar de que cuenta con políticas para el tiempo que deseen dejar el dinero a plazo fijo existe una pequeña parte que manifiesta que optan por este corto tiempo dejar su dinero.

### **RECOMENDACIÓN**

Al jefe de inversiones que realice un análisis y proponga captar dinero a plazo fijo para un mes ya que muchas personas cuentan con dinero pero para invertir en corto tiempo ya que las necesidades y obligaciones para algunas no permite tener dinero para varios meses.

Karen Franco

Auditora

# ARCHIVO

# PERMANENTE



## GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

### 3.8.4. ARCHIVO PERMANENTE

ÍNDICE		
<b>AP 2</b> ARCHIVO PERMANENTE		
REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>AP 2.1</b>	<b>1/1</b>	Información General
<b>AP 2.1.1</b>	<b>1/1</b>	Reseña Histórica
<b>AP 2.1.2</b>	<b>1/1</b>	Base legal
<b>AP 2.1.3</b>	<b>1/1</b>	Estructura Orgánica
<b>AP 2.1.4</b>	<b>1/1</b>	Listado de máximas Autoridades
<b>AP 2.1.5</b>	<b>1/1</b>	Plan estratégico: Misión. Visión, Objetivos.



*KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO PERMANENTE*

**AP 2.1  
1/1**

*DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012*

---

### **3.8.4.1 INFORMACIÓN GENERAL**

Institución: Cooperativa de ahorro y Crédito Ambato. Ltda.

Ubicación: Provincia de Tungurahua , Ciudad Ambato

Dirección: Lalama 08-51 y Juan B. Vela.

Teléfono: 032 420 544

Gerente : Ing. Santos Chango

Periodo : Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

Tesista : Egresada Karen Franco



### **3.8.4.2 RESEÑA HISTÓRICA**

Cooperativa Ambato nace en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, parroquia Juan B. Vela, mediante un proceso organizativo, social, económico y con el objetivo de remediar necesidades familiares.

Es así que el 10 de Enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro. Luego se apertura la oficina matriz en la ciudad de Ambato en el mes de enero del año 2003, a fines del mismo año se abre una agencia en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi.

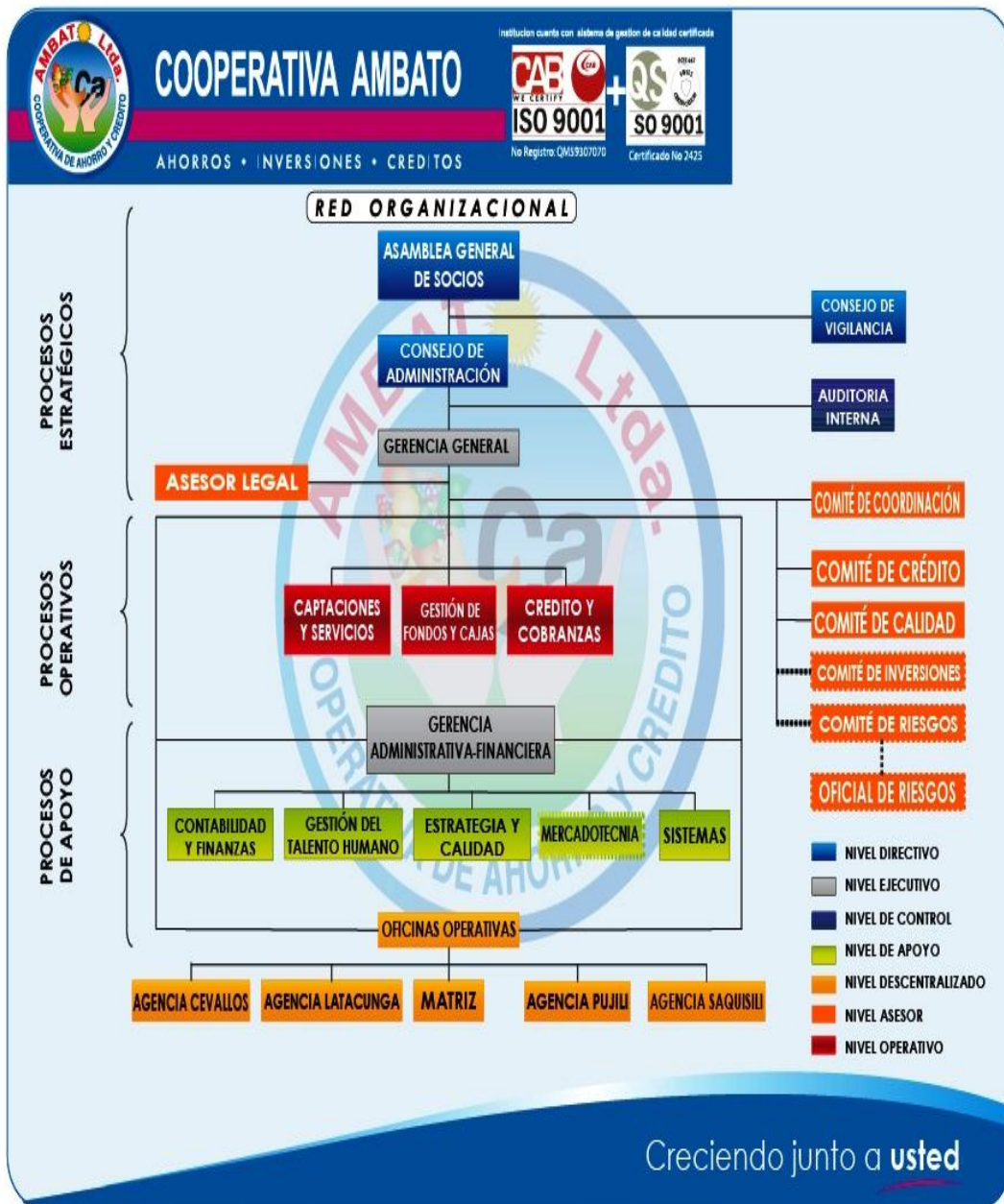
En el 2004 amplían sus servicios al cantón Cevallos, para el año 2005 la cooperativa ya es conocida a nivel de la zona central del país, en el año 2006 extiende sus servicios con una oficina en el cantón Pujilí y otra en el cantón Saquisilí, en el año 2008 se adquiere un edificio en la Ciudad de Ambato, para brindar un mejor servicio y una mejor atención a sus socios, en el año 2009 para ampliar la cobertura se apertura dos oficinas más uno en la Ciudad de Guaranda y otro en la Ciudad de Quito, actualmente en nuestro octavo año de atención a la ciudadanía disponemos de siete oficinas operativas, 5 cajeros automáticos ubicados estratégicamente para dar un servicio adecuado a nuestros 45,000 socios.

### **3.8.4.3 BASE LEGAL**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” se rige bajo normas, leyes a continuación se mencionan:

- ✚ Supervisión de la Superintendencia Popular y Solidaria
  
- ✚ Reglamento Interno
  
- ✚ Ley de Cooperativas
  
- ✚ Reglamento General de la ley de cooperativas
  
- ✚ Ley de prevención, detección y erradicación del delito del lavado de activos y del financiamiento del delito de Lavado de Activos.

### 3.8.4.4 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.





### **3.8.4.5 PRINCIPALES FUNCIONARIOS**

Ing. Luis Santos Chango Uñog	Gerente
Ing. Teresa Quinatoa	Contadora
Ing. Soila Catuta	Auditor
Ing. Soila Masaquiza	Jefe de operaciones
Sta. Cristina Llucailla	Jefe de inversiones
Sr. Juan Lluquilla	Jefe de Créditos
Ing. Wilson Amaguaña	Sistemas
Sta. Rocio Chango	Recursos humanos
Sr. Jose Tasna	Custodio de documentos
Sr. Juan Manuel Llucailla	Gerencia comercia



### **3.8.4.6 PLAN ESTRATÉGICO**

#### **Misión**

Somos una Cooperativa que brinda Servicios Financieros con responsabilidad social enfocada a promover el desarrollo económico de la colectividad.

#### **Visión**

- Al 2014 la Cooperativa Ambato Ltda. Fortalecerá su posicionamiento en el país alcanzado indicadores financieros y sociales eficientes.

#### **Valores Cooperativos**

- Ética
- Respeto
- Equidad
- Solidaridad

#### **Políticas de Calidad**

Trabajamos en confianza para satisfacer sus necesidades y expectativas para lo cual:



- Tenemos reglas claras.
- Mejoramos día a día nuestros servicios.
- Contamos con personal calificado.
- Ofrecemos tasas de intereses competitivas.
- Contamos con la Certificación de Calidad ISO 9001-2008
- Optimizamos costos para ser sostenibles por generaciones.

#### **Principales Actividades que Realiza la Institución**

La principal actividad que la Cooperativa Ambato Ltda., realiza es la intermediación financiera, y servicios que brinda la institución mediante está satisface las necesidades y requerimiento de los socio.

# ARCHIVO CORRIENTE



## GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

### ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN		
<b>AC 3 ARCHIVO CORRIENTE</b>		
REF	N°	DESCRIPCIÓN
<b>AC 3.1.1</b>	<b>1/4</b>	Carta a gerencia
<b>AC 3.1.2</b>	<b>1/4</b>	Hoja principal de trabajo
<b>AC 3.1.3</b>	<b>1/4</b>	Programa General de Auditoría
<b>AC 3.1.4</b>	<b>1/1</b>	Análisis de La Cuenta Fondos Disponibles
<b>AC 3.1.5</b>	<b>1/1</b>	Análisis de La Cuenta Cuentas Por Cobrar
<b>AC 3.1.6</b>	<b>1/5</b>	Análisis de La Cuenta Propiedad Planta Y Equipo
<b>AC 3.1.7</b>	<b>1/1</b>	Análisis de La Cuenta Cuentas Por Pagar
<b>AC 3.1.8</b>	<b>1/1</b>	Análisis de La Cuenta Obligaciones Financieras
<b>H/A</b>	<b>1/10</b>	Hoja de Hallazgos
		Aplicación de indicadores financieros



### **3.8.5.1 CARTA A GERENCIA**

Latacunga, 01 de Marzo del 2015

Señor

Ing. Luis Santos Chango Uñog

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**

Presente;

De nuestras consideraciones:

He realizado el análisis a la cuenta del activo que integra el balance general de la Cooperativa por el año terminado al 31/12/2012 esta relación es responsabilidad de la administración de la Institución, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en la auditoría.

La auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos apropiados de comprobación y los controles internos establecen una protección para prevenir irregularidades.

En mi opinión el grupo rubros examinados presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, cabe destacar que se han encontrado deficiencias de control interno para lo cual emito las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la Cooperativa podrá corregir los errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, y de esta manera obtener información económica real, que sirva de base para la toma de decisiones en forma oportuna por parte de los directivos.



### **RUBROS EXAMINADOS**

El control de las operaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se realiza en forma computarizada, para lo cual se utiliza el sistema de partida doble, fundamentado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCGA) y el plan de cuentas existente.

### **FONDO DISPONIBLE**

El componente Fondo disponibles guarda concordancia con el Balance General presentado por la cooperativa sin embargo existe falencias en el Control Interno.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Gerente:**

Requerir que todo el personal de la institución tenga conocimiento de las políticas y reglamento de la Cooperativa.

#### **Al contador:**

Cumplir con las políticas establecidas para el manejo de caja.

### **INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Inexistencias de registros cronológicos en el libro bancos, reflejando valores erróneos existiendo problemas al conciliar los valores.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Gerente:**

Disponer que los registros de los movimientos bancarios sean de manera oportuna y verídica.

#### **Al Contador:**

Realizar el registro de los valores de los movimientos bancarios en forma oportuna.



## **FALTA DE REGISTRO**

La falta de registro de la información en la cuenta Bancos de los valores con los documentos provoca que no coincidan los valores con los registros.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Contador:**

Verificar minuciosamente los valores.

## **CUENTAS POR COBRAR**

### **INCUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS**

Incumplimiento de las políticas en el departamento de crédito por ello existe falencias en la cartera vencida, estos inconvenientes existe debido a la rotación de personal que dificulta su desempeño en otras áreas.

### **RECOMENDACIONES**

#### **Al gerente**

Primero antes de contratar el personal debe ser estudiada su carpeta y acorde a su función requerir título superior, Realizar charlas para el personal de créditos donde los funcionarios comprendan de dicha responsabilidad y conozcan las políticas de crédito.

#### **Al jefe de crédito**

Realizar evaluaciones constantes donde el principal tema sea políticas de crédito

## **ACTIVOS FIJOS**

No existe una codificación de cada uno de los activos, ni un custodio para ellos.

**RECOMENDACIÓN:**

**Al Contador:**

Codificar, cada uno de los activos y designar a un responsable de los de los bienes que utilizan cada empleado mediante un acta de entrega recepción.

**DEPRECIACIÓN ACUMULADA**

En la depreciación de activos los cálculos están mal efectuados por la mala aplicación de fórmulas, provocando una disminución en el valor de la depreciación.

**RECOMENDACIÓN:**

**Al Contador:**

Realizar el cálculo correspondiente de cada una de las depreciaciones partiendo de la fecha de adquisición

**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.**

**RECOMENDACIÓN**

**Al Gerente.**

Reestructurar junto con el departamento de inversiones la política para que los socios puedan dejar a un mes su dinero a plazo fijo estudiando las tasas de interés para que acoja a dicho tiempo, ya que la institución tendrá más acogida con este servicio.

**Al departamento de inversiones.**

Proponer a los socios dicha propuesta a pesar de que algunos ya sugirieron con dicho tiempo tendría más acogida.



### 3.8.5.2 HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO ACTIVO

RE-PT	DETALLE	SALDO CONTABLE	AJUSTES		Saldo s/ Auditado
		AL 31-12-2012	DEBE	HABER	al 31-12-2012
A	FONDOS DISPONIBLE	2983551			2983551
B	CUENTAS POR COBRAR	471.496,70			471.496,70
C	PROPIEDADES Y EQUIPO	1524109.45		- 742599	781510.01
D	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	26.981.236,63			26.981.236,63
F	CUENTAS POR PAGAR	492.442,23			492.442,23
	Total	32452835,3 1	Σ	- 742599	31710235,87

© Después de haber realizado los procedimientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajuste los saldos son razonables al 31-12-2012.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas



**CEDULA SUMARIA FONDOS DISPONIBLES**

RE-PT	DETALLE	SALDO CONTABLE AL 31-12-2012	.AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITADO AL 31-12-2012
			DEBE	HABER	
A	DISPONIBLE				
A.1	CAJA	1359525			1359525
A.2	BANCOS	1613551			1613551
	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	10475			10475
	TOTAL DISPONIBLE	Σ 2983551			Σ 2983551

© Después de haber realizado el análisis en la cuenta fondos disponibles y haber aplicado los asientos de ajuste y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2012

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor



## ANÁLISIS FLUJO DEL EFECTIVO

Responsable: Ing. Teresa Quinatoa

		PPC	
Saldo s/ contabilidad		4	6116334.29
Inicio de caja al 31-12-2012			3050722.03
PPC 3 recibidos de socios			-363823.82 ✓
Ahorros	2312702.3		
Plazo Fijo	4393007.79		
Certificados de aportación	131960		
Cuotas de ingreso y multas	281864.1		
Ingresos por servicios	153231.13		
Incremento de cartera	-7636589.14		
Intereses ganados			5674046.81 ✓
Intereses depósitos e inversiones	144612.92		
Interés en cartera	5510854.16		
Otros ingresos	18579.73		
intereses pagados			-1673532.24 ✓
Interés pagado al público	1405364		
Interés pagado a crédito	268168.24		
Pago a proveedores y varios			-64426.71 ✓
Cuentas por cobrar y pagar	38174.97		
Otros activos	26251.74		
Pago a empleados			-1426417.12 ✓
Gastos de Personal	1456568.8		



Gastos de personal contables	-30151.68	
Gasto de operación		-974627.13 ✓
Gasto de operación	1201453.93	
Gastos de operación contable	-226826.8	
Efectivo neto utilizado en actividades de operación		1171219.79 ✓
FLUJO DE ACTIVIDADES DE inversión		
Adquisición de activo fijo	-158722.87	
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		-158722.87 ✓
FLUJO DE ACTIVIDADES DE financiamiento		
Crédito externo	4672862	
Pago de crédito	-2619746.66	
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento		2053115.34
Incremento neto del año		3065612.26
Saldo inicial del año 20111		3050722.03
Saldo Final al 31-12-2012		6116334.29
Saldo s/ auditoría		Σ 6116334.29

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró  
Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables,

Marcas.

✓ Chequeado por el auditor

Σ Operaciones efectuadas por el auditor

PCI Puntos de control interno

Δ Rejecución de cálculos



DIARIO POR CUENTA

EFFECTIVO

N	FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
					6051907.6
180	31/12/2012	PAGO DIV	4500		6056407.6
200	31/12/2012	PAGO DIV	600		6057007.6
340	31/12/2012	PAGO DIV	500		6057507.6
820	31/12/2012	PAGO DIV	6450		6063957.6
560	31/12/2012	PAGO DIV	12800		6076757.6
750	31/12/2012	PAGO DIV	5400		6082157.6
1560	31/12/2012	PAGOS IMPRENTA		8600	6073557.6
30150	31/12/2012	PAGO DIV	6350		6079907.6
4	31/12/2012	PAGOS IMPRENTA		400	6079507.6
123	31/12/2012	PAGO DIV	3173.29		6082680.9
345	31/12/2012	PAGOS IMPRENTA		1500	6081180.9
456	31/12/2012	PAGO DIV	15153.42		6096334.3
876	31/12/2012	PAGO DIV	12000		6108334.3
654	31/12/2012	PAGOS IMPRENTA		890	6107444.3
789	31/12/2012	PAGO DIV	3560		6111004.3
1E+05	31/12/2012	PAGO DIV	2330		6113334.3
56777	31/12/2012	PAGO DIV	3000		6116334.3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO."  
ARQUEO DE CAJA  
Al 31-2-2012

Responsable:

hora de inicio: 9h30

**BILLETES Y MONEDAS**

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR	TOTAL
20	Billetes	100,00	2.000,00
10833	Billetes	20,00	216.660,00
4537	Billetes	10,00	45.370,00
175	Billetes	5,00	875,00
150	Monedas	1,00	150,00
4	Monedas	0,25	1,00
7	Monedas	0,01	0,07
			<hr/>
			Σ 265.056,07
		<b>Saldo S/ Auditoría</b>	265.056,07
		<b>Saldo S/ Contabilidad</b>	265.056,07
		<b>Diferencia</b>	0

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

Σ Operaciones efectuadas por el auditor



CONCILIACIÓN BANCARIA FINANCOOP

CONCILIACIÓN BANCARIA BANCO GUAYAQUIL

<b>PPC5</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	543530.38	√
	(-) cheques girados y no cobrados	47749.28	
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	495781.1	
	SALDO s/ Contabilidad	495781.1	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	495781.1

CONCILIACIÓN BANCARIA COOP.OSCUS

<b>PPC6</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	173.43	√
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	173.43	
	SALDO s/ Contabilidad	173.43	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		

	SALDO s/ auditoría	Σ	173.43
<b>PPC7</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	781372.76	√
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	781372.76	
	SALDO s/ Contabilidad	781372.76	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	781372.76

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**CONCILIACIÓN BANCARIA CODESARROLLO**

<b>PPC8</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	692.58	✓
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	692.58	
	SALDO s/ Contabilidad	692.58	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	692.58

**CONCILIACIÓN BANCARIA BANCO PICHINCHA ( GUARANDA)**

<b>PPC9</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	41765.79	✓
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito	4112.25	
	Saldo s/control bancos	45878.04	
	SALDO s/ Contabilidad	45878.04	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	45878.04

**CONCILIACIÓN BANCARIA PRODUBANCO**

<b>PPC10</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	21287.16	✓
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	21287.16	
	SALDO s/ Contabilidad	21287.16	
	(+) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	21287.16

<b>Elaborado por:</b> <i>K.J.F.H</i>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <i>L.F.P.G</i>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**CONCILIACIÓN BANCARIA PROMERICA**

<b>PPC11</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	73947.54	✓
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito		
	Saldo s/control bancos	73947.54	
	SALDO s/ Contabilidad	73947.54	
	( + ) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	73947.54

**CONCILIACIÓN BANCARIA BANCO CENTRAL**

<b>PPC12</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	134761.63	✓
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito	1646.56	
	Saldo s/control bancos	136408.19	
	SALDO s/ Contabilidad	136408.19	
	( + ) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	136408.19

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**CONCILIACIÓN BANCARIA BANCO PICHINCHA  
(PUJILI)**

<b>PPC13</b>	SALDO ESTADO DE CUENTAS	3208.37	√
	(-) cheques girados y no cobrados		
	(+) depósitos en tránsito	54801.83	
	Saldo s/control bancos	58010.2	
	SALDO s/ Contabilidad	58010.2	
	( + ) Notas de crédito		
	(-) Notas de débito		
	SALDO s/ auditoría	Σ	58010.2

© Luego de haber aplicado los procedimientos de auditoría al 31-12-2012, me permito concluir que los saldos presentados en la cuenta corriente N° 36202861 BANCO DE GUAYAQUIL, 637484 Coop..Oscus, 001-001-0000713, Financop, 112000024393, Coodesarrollo 3149371904 Pichincha 208006392, Produbanco, 103327001, Promerica 15703023, Banco Central del Ecuador3356819204 Pichincha son razonables

**Marcas.**

- √ Chequeado por el auditor
- © Comentario
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

B  
1/1

RE-PT	DETALLE	SALDO CONTABLE	AJUSTES		RECLASIFICACIONES		SALDO S/ AUDITADO
		AL 31-12-2012	DEBE	HABER	DEBE	HABER	al 31-12-2012
B 1	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	65.344,14					65.344,14
B 1.1	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	65.344,14					65.344,14
B 2	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	298.955,29					298.955,29
B 2.1	CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL	\$ 3.669,38					\$ 3.669,38
B 2.2	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	15.086,07					15.086,07
B 2.3	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROCRÉDITO	280.199,84					280.199,84
B 3	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	20.306,80					20.306,80
B 4	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	86.890,47					86.890,47
B 4.1	CUENTAS POR COBRAR	40.396,42					40.396,42
B 4.2	CTAS. POR COBRAR CAJEROS AUT. B. GUAYAQUIL	19.945,00					19.945,00
B 4.3	CUENTAS POR COBRAR CAJEROS AUT. B. PROMERICA.	1.265,00					1.265,00
B 4.4	CUENTAS POR COBRAR REMESAS	3.985,11					3.985,11
		Σ 471.496,70					Σ 471.496,70

© Después de haber realizado los procedimientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajuste los saldos son razonables al 31-12-2012

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/09/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>05/07/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES.**

MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

Enero	Contab. Pago de Intereses de inversiones	18.111,83√
Febrero	Contab. Pago de Intereses de inversiones	-3.199,18√
Marzo	Contab. Pago de Intereses de inversiones	6.776,21√
Abril	Contab. Pago de Intereses de inversiones	4.747,73√
Mayo	Ajustes y reclasificación de provisión de Inversiones	5.452,04√
Junio	Contab. Pago de Intereses de inversiones	1.136,11√
Julio	Contab. Pago de Intereses de inversiones	4.772,35√
Agosto	Contab. Pago de Intereses de inversiones	-3.496,95√
Septiembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	7.975,54√
Octubre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	13.347,23√
Noviembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	9.764,03√
Diciembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	-42,80√
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<b>Σ \$ 65.344,14</b>
<b>Saldo S/Contabilidad</b>		<b>\$ 65.344,14</b>
<b>Diferencia</b>		<b>‡ 0</b>

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA INTERESES POR COBRAR**

**CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL**

Enero	Contab. Pago de Intereses de inversiones	-1.273,10√
Febrero	Provisión de Intereses Inversiones	3.000,00√
Marzo	Contab. Pago de Intereses de inversiones	240,00√
Abril	Provisión de Intereses Inversiones	200,00√
Mayo	Contab. Pago de Intereses de inversiones	124,00√
Junio	provisión de Intereses Inversiones	624,00√
Julio	Contab. Pago de Intereses de inversiones	100,00√
Agosto	provisión de Intereses Inversiones	280,00√
Septiembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	126,00√
Octubre	provisión de Intereses Inversiones	140,00√
Noviembre	provisión de Intereses Inversiones	80,00√
Diciembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	28,48√
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<b>Σ 3.669,38</b>
<b>Saldo S/Contabilidad</b>		<b>3.669,38</b>
<b>Diferencia</b>		<b>‡ 0</b>

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA INTERESES POR COBRAR**

**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO**

Enero	Provisión de Intereses Inversiones	8.757,54√
Febrero	Contab. Pago de Intereses de inversiones	-956,07√
Marzo	Provisión de Intereses Inversiones	-146,14√
Abril	Contab. Pago de Intereses de inversiones	956,07√
Mayo	Provisión de Intereses Inversiones	424,56√
Junio	Contab. Pago de Intereses de inversiones	424,56√
Julio	Provisión de Intereses Inversiones	200,00√
Agosto	Contab. Pago de Intereses de inversiones	320,00√
Septiembre	Provisión de Intereses Inversiones	515,00√
Octubre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	320,00√
Noviembre	Provisión de Intereses Inversiones	4000,56√
Diciembre	Contab. Pago de Intereses de inversiones	269,99√
		Σ
	<b>Saldo S/Auditoria</b>	□ \$15.086,07
	<b>Saldo S/Contabilidad</b>	\$ 15.086,07
	<b>Diferencia</b>	‡ 0

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES**

**GASTOS JUDICIALES SOCIOS**

Enero	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses ANT.	600,00✓
Febrero	SOC044670044822 GAST HONOR PROFES JUICIO	2.186,00✓
Marzo	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses ANT	5.014,00✓
Abril	SOC044670044822 GAST HONOR PROFES JUICIO	-50,18✓
Mayo	SOC044670044822 GAST HONOR PROFES JUICIO	1.064,00✓
Junio	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses ANT	4600✓
Julio	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses	1.195,00✓
Agosto	SOC044670044822 GAST HONOR PROFES JUICIO	113,73✓
Septiembre	SOC044670044822 GAST HONOR PROFES JUICIO	1.494,00✓
Octubre	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses ANT	1.494,00✓
Noviembre	Ajuste de cuentas por cobra cargado	1.801,25✓
Diciembre	Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses ANT	795✓
		□ □ \$20.306,8
	<b>Saldo S/Auditoria</b>	0
	<b>Saldo S/Contabilidad</b>	\$20.306,80
	<b>Diferencia</b>	‡ 0

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables,

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

**CUENTAS POR COBRAR**

Enero	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	6.680,00√
Febrero	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	9.043,23√
Marzo	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	-9.150,18√
Abril	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	-9.150,18√
Mayo	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	1.064,00√
Junio	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	793,35√
Julio	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	1.195,00√
Agosto	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	18.579,00√
Septiembre	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	1.493,00√
Octubre	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	1.494,00√
Noviembre	RECLAS N/D POR DEPO DUPLICADO BCO PICH	17.570,20√
Diciembre	Contab. Notas de Debito DEB. POR CTAS. POR COBRAR	785,00√
		Σ
	<b>Saldo S/Auditoria</b>	\$40.396,42
	<b>Saldo S/Contabilidad</b>	\$40.396,42
	<b>Diferencia</b>	‡ 0

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

**CAJEROS AUTOMÁTICOS, B. GUAYAQUIL**

Enero	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	6.000,00
Febrero	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	9.050,28
Marzo	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	-9.150,18
Abril	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	-9.150,18
Mayo	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	1.060,00
Junio	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	107,87
Julio	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	1.194,20
Agosto	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	130,00
Septiembre	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	1.484,00
Octubre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	1.424,00
Noviembre	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	17.000,00
Diciembre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	795,00
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<b>Σ\$19.944,99</b>
<b>Saldo S/Contabilidad</b>		<b>\$19.944,99</b>
<b>Diferencia</b>		<b>‡ 0</b>

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

CUENTAS POR COBRAR CAJEROS AUTOMÁTICOS, B. PROMERICA.

Enero	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	100
Febrero	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	100
Marzo	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	100
Abril	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	100
Mayo	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	100
Junio	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	100
Julio	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	100
Agosto	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	100
Septiembre	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	100
Octubre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	100
Noviembre	Contab. Trans. por Retiro Tarjetas Otras Instituciones	140
Diciembre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	125
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<b>Σ\$1.265,00</b>
<b>Saldo S/Contabilidad</b>		<b>\$1.265,00</b>
<b>Diferencia</b>		<b>‡ 0</b>

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO**  
**CÉDULA ANALÍTICA CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

CUENTAS POR COBRAR REMESAS

Enero	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	400√
Febrero	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	600√
Marzo	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	192,11√
Abril	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	200√
Mayo	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	160√
Junio	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	400√
Julio	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	468√
Agosto	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	300√
Septiembre	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	800√
Octubre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	200√
Noviembre	Contab. Retiro Tarjetas Otras Instituciones	140√
Diciembre	COMPENSACIÓN DEL CAJERO AUTOMÁTICO	125√
<b>Saldo S/Auditoria</b>		<b>Σ \$3.985,11</b>
<b>Saldo S/Contabilidad</b>		<b>\$3.985,11</b>
<b>Diferencia</b>		<b>‡ 0</b>

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró Que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables, Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**CONCLUSIÓN:** Luego del análisis y verificación de los valores de los saldos según libros es igual al saldo auditado, puesto que durante la Auditoría de datos seleccionados no se encontró ninguna diferencia, por ende el saldo presentado al 31 de diciembre en el balance de **\$471.496,70** es correcto y fidedigno.

**MARCAS:**

**S/L** Saldo s/ Auditoría

**S/A** Saldo s/ Libros

**μ** Diferencia

**Σ** Sumatoria

**π** Revisado con documento de respaldo.

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>28/08/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



CÉDULA SUMARIA PROPIEDADES Y EQUIPOS

RE-PT	CUENTAS	SALDO CONTABLE AL 31-12- 2012	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITADO AL 31-12- 2012
			DEBE	HABER	
C	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>				
C1	EDIFICIOS	1056356.45			1056356.45
C2	MUEBLES DE OFICINA	237065			237065
C3	EQUIPOS DE COMPUTO	215477			215477
	UNIDADES DE				
C4	TRANSPORTE	15211			15211
	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-487129	-255470		-742599.44
		$\Sigma$ 1036980.45	-255470	0	$\Sigma$ 781510.01

© Luego de haber realizado el análisis de cuenta propiedad planta y equipo, y aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determinó que los saldos son razonables al 31-12-2012.

**Marcas.**

© Comentario

$\Sigma$ Operaciones efectuadas por el Auditor

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>19/092014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>05/07/2015.</b>



MUEBLES DE OFICINA-ADQUISICIONES

MUEBLES DE OFICINA-ADQUISICIONES

Saldo s/ Contabilidad				
31-12-2012				237065
MUEBLES DE				
OFICINA				
2011				234415
Adquisiciones 2011				
N.FACTURA	FECHA	DETALLE	VALOR	
Fac. 001-001- 500	25/03/2011	Archivador PPC12	800	✓
Fac. 001-001- 240	01/07/2011	Escritorio	1200	✓
Fac. 001-001- 1290	12/12/2011	Anaqueles	650	✓
		TOTAL	Δ 2650	
		Saldo /s Auditoria	Σ 237065	

Luego de haber realizado el análisis de cuenta propiedad planta y equipo, y aplicado los asientos de ajuste y reclasificación se determinó que los saldos son razonables al 31-12-2012.

Marcas.

© Comentario

Σ Operaciones efectuadas por el Auditoria

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>19/092014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>05/07/2015.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**C 1.2.**  
**1/2**

**INSPECCIÓN FÍSICA-MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA**

cant.	Descripción	Color	Referencia		Auditoría	contabilidad	Diferencia
2	Archivador	café	4 gavetas	Gerencia	500	500	
1	Estanterías	negro	de 20 pulgadas	Contabilidad	280	280	
1	Escritorio	negro	acrílico	Contabilidad	800	800	
1	Anaquel	negro	madera	Contabilidad	700	700	
1	archivador	negro	acrílico	Contabilidad	500	500	
20	modulares	negro	madera	Guardalmacén	160000	160000	
1	Mesa	negro	madera	Caja	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Caja	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Caja	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Auditorio	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Auditorio	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Auditorio	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Auditorio	1200	1200	
1	Mesa	café	madera	Recepción	1200	1200	
5	Escritorio	café	acrílico	Recepción	6000	6000	
3	Escritorio	café	acrílico	Guardalmacén	3600	3600	
1	Escritorio	café	acrílico	Contabilidad	1200	1200	
1	Escritorio	café	acrílico	Asesoría Jurídica	1200	1200	
1	Escritorio	café	acrílico	Administrativo	1200	1200	
2	Archivador	café	4 gavetas	Gerencia	5500	5500	
1	Estanterías	negro	de 20 pulgadas	Contabilidad	280	280	
1	Escritorio	negro	acrílico	Contabilidad	800	800	

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>19/092014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**C 1.2.**  
**2/2**

1	Anaqueles	negro	madera	Contabilidad		700	700	
1	archivador	negro	acrílico	Contabilidad		500	500	
1	Mesa	negro	madera	Guardalmacén		250	250	
1	Mesa de reuniones	negro	madera	Auditorio		28255	28255	
1	Mesa	café	madera	Caja		250	250	
2	Mesa	café	madera	Caja		500	500	
1	Mesa	café	madera	Auditorio		250	250	
1	Mesa	café	madera	Auditorio		250	250	
1	Mesa	café	madera	Auditorio		250	250	
1	Mesa	café	madera	Auditorio		250	250	
1	Mesa	café	madera	Recepción		250	250	
5	Escritorio	café	acrílico	Recepción		6000	6000	
3	Escritorio	café	acrílico	Guardalmacén		3600	3600	
1	Escritorio	café	acrílico	Contabilidad		1200	1200	
1	Escritorio	café	acrílico	Información		1200	1200	
1	Escritorio	café	acrílico	Administrativo		1200	1200	
					$\Sigma$	237065	237065	

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>19/092014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



## EQUIPO DE COMPUTO- ADQUISICIÓN

Saldo s/ Contabilidad 215477  
31-12-2012

EQUIPOS DE  
COMPUTO  
2011 206977

### Adquisiciones 2011

N. FACTURA	FECHA	DETALLE	VALOR
Fac. 001-001- 980	25/08/2011	computadores	1200 ✓
Total			8500 Δ
<b>Saldo /s Auditoría</b>			215477 Σ

© Luego de aplicar los procedimientos de auditoría en la cuenta equipos de cómputo al 31/12/2012 se determinó que los saldos son presentados razonablemente

Marcas.

✓ Chequeado por el  
Auditor

© Comentario

Δ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones  
efectuadas

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>19/09/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

C 2.1  
1/2

INSPECCIÓN FÍSICA-EQUIPOS DE CÓMPUTO

cant.	Descripción	Color	Referencia	ubicación	Auditoría	contabilidad	Diferencia	Observaciones
					215477	215477		
1	cpu	plomos	HPINTEL	CONTABILIDAD				NO TIENEN VALOR
1	teclado	plomos	HP	CONTABILIDAD				UNITARIO
1	mouse	plomos	HP	CONTABILIDAD				LA COMPRA SE REALIZO
1	pantalla	plomos	HP	CONTABILIDAD				EN FORMA
1	cpu	plomos	HPINTEL	CONTABILIDAD				GLOBAL
1	teclado	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	mouse	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	pantalla	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	cpu	plomos	HPINTEL	CONTABILIDAD				
1	teclado	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	mouse	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	pantalla	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	cpu	plomos	HPINTEL	CONTABILIDAD				
1	teclado	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	mouse	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	pantalla	plomos	HP	CONTABILIDAD				
1	cpu	plomos	HPINTEL	GERENCIA				
1	teclado	plomos	HP	GERENCIA				
1	mouse	plomos	HP	GERENCIA				

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>19/09/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**C 2.1**  
**2/2**

cant.	Descripción	Color	Referencia	ubicación		Auditoría	contabilidad	Diferencia	Observaciones
					†	215477	215477		
1	pantalla	plomos	HP	CAJA					
1	escaner	plomos	HP	GERENCIA					
1	escaner	plomos	HP	CONTABILIDAD					
1	escaner	plomos	HP	CAJA					
1	escaner	plomos	HP	GUARDAALMACEN					
1	servidor	plomos	HP	SISTEMAS					
1	servidor	plomos	HP	SISTEMAS					
1	cpu	plomos	HP	ASESORIA					
1	teclado	plomos	HP	ASESORIA					
1	mouse	plomos	HP	ASESORIA					
1	pantalla	plomos	HP	ASESORIA					
					Σ	215477	215477		

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

† Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>19/09/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>05/07/2015.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

C 3  
1/2

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD Y EQUIPO

NOMBRE	FECHA DE ADQUISICION	N.FACTURA	COMPRA	%	VIDA UTIL	ANUAL	2010		2011		2012		DEP. SALDO	
							VALOR	DEPRECIACION	VALOR	DEPREE	VALOR	DEPREECIA	AUDITORIA	S.CONTABL
<b>EDIFICIOS</b>			1524109,45 <b>1056356</b>										0,00	
EDIFICIO	30/12/2009	123456	1056356,45	5	20	52817,8	1003538,63	2640,89	1000897,74	50176,93	950720,81	50044,89	102862,71	-263700
<b>HUEBLES DE OFICINA</b>			<b>237065</b>									<b>58066,51</b>	<b>22493,02</b>	-117129
SILLAS	30/12/2009	1430	17000	5	10	850	16150,00	807,50	15342,50	40,38	15302,13	765,11	1612,98	
ARCHIVADORES	30/12/2009	5429	50065	5	10	2503,25	47561,75	2378,09	45183,66	118,90	45064,76	2253,24	4750,23	
MESAS	30/12/2009	5674	50000	5	10	2500	47500,00	2375,00	45125,00	118,75	45006,25	2250,31	4744,06	
ESCRITORIOS	30/12/2009	123	120000	5	10	6000	114000,00	5700,00	108300,00	285,00	108015,00	5400,75	11385,75	
<b>EQUIPOS DE COMPUTO</b>			<b>215477</b>									<b>21386,48</b>	<b>100948,56</b>	-104000
COMPUTADORAS	30/12/2009	1235	70477	33	5	23257,4	47219,59	1582,46	31637,13	10440,25	21196,87	6994,97	33017,68	
IMPRESORAS LASER	30/12/2009	8976	60000	33	5	19800	40200,00	13266,00	26934,00	8888,22	18045,78	5955,11	28109,33	
COPIADORA	30/12/2009	1500	85000	33	5	28050	56950,00	18793,50	38156,50	12591,65	25564,86	8436,40	39821,55	
<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>			<b>15211</b>										<b>5354,21</b>	-2300
CAMIONETA	30/12/2009	3456	15211	20	5	3042,20	12168,80	608,44	11560,36	2433,76	9126,60	2312,07	5354,27	
TOTAL												Σ	231658,56	Σ -487129
DIFERENCIA													†	-255470,44

Elaborado por: **K.J.F.H** Fecha: **19/09/2014.**  
revisado por: **L.F.P.G** Fecha: **05/07/2015.**



© Los cálculos para el análisis de las depreciaciones de activos fijos se los realizó en base a los porcentajes establecidos, utilizando el método de línea recta el cual es utilizado por la entidad, donde se determinó que existe diferencia entre el valor contable y el auditado al 31-12-2012, por lo que auditoría propone **A/A a y PCI 11**

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

PPC Papeles preparados por el Contador

© Comentario

△ Rejecución de cálculos

Σ Operaciones efectuadas

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

REF P/T	Cuentas	Saldo Contabilidad	Ajustes y/o reclasificación		Saldo Auditoría
			Debe	Haber	
D 1	INTERESES POR PAGAR	368026,27			368026,27
D 2	OBLIGACIONES PATRONALES	30.151,68			30.151,68
D 3	RETENCIONES	13.108,22			13.108,22
D 4	CONTRIBUCION ES, IMPUESTOS Y MULT.	375,21			375,21
D 5	PROVEEDORES NACIONALES	66551,43			66551,43
D 6	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14229,42			14229,42
	<b>TOTAL</b>	<b>492442,23</b>			<b>492442,23</b>

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA  
EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

CUENTA: INTERESES POR PAGAR.

REF P/T	Cuentas	Saldo Contabilidad	Ajustes y/o reclasificación		Saldo Auditoría
			Debe	Haber	
D. 1. 1	Depósitos a plazo	33.5687,80			33.5687,80
D. 1. 2	Obligaciones financieras con instituciones financieras del Exterior	16.225,88			16.225,88
D. 1. 3	Obligaciones financieras con instituciones financieras del Sector Publico	16.112,59			16.112,59
SUMAN		Σ36.8026,27			Σ36.8026,27

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO”.**  
**CÉDULA ANALÍTICA - OTROS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	9.905,80	✓
ENERO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	-286.963,21	✓
FEBRERO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	345897,12	✓
FEBRERO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	-26468,2	✓
MARZO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-426085,31	✓
MARZO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106656,39	✓
ABRIL	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-357207,31	✓
ABRIL	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106656,39	✓
MAYO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-351004,26	✓
MAYO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106656,39	✓
JUNIO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-381005,52	✓
JUNIO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106656,39	✓
JULIO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-382722,72	✓
JULIO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106656,39	✓
AGOSTO	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-404312,42	✓
AGOSTO	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	-106656,39	✓
SEPTIEMBRE	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	414581,27	✓
SEPTIEMBRE	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	-106656,39	✓
OCTUBRE	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-437552,4	✓
OCTUBRE	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	-106656,39	✓

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



NOVIEMBRE	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-482427,27	✓
NOVIEMBRE	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106.656,39	✓
DICIEMBRE	Contab. Pago batch interés mensual depósitos a plazo fijo	-122882,27	✓
DICIEMBRE	Contab. Pago batch interés depósitos a plazo fijo	106.656,39	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ335687,80	
	Saldo S/Contabilidad	335687,80	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO”.**  
**CÉDULA ANALÍTICA -INTERESES POR PAGAR**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	0	✓
ENERO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-33428	✓
FEBRERO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	5174,58	✓
FEBRERO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-9116,83	✓
MARZO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	0	✓
MARZO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-9791,19	✓
ABRIL	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	41815,06	✓
ABRIL	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ABRIL	-51290,39	✓
MAYO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MAYO	56636,8	✓
MAYO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-20051,26	✓
JUNIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	24234,94	✓
JUNIO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	-25860,96	✓
JULIO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	23469,06	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JULIO	-32623,25	✓

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE

D1.2  
2/2

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AGOSTO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE AGOSTO	30831,44	✓
AGOSTO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-35912,78	✓
SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE	60797,47	✓
SEPTIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE	-69443,12	✓
OCTUBRE	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	44558,43	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	-6291,94	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	<b>6291,94</b>	✓
NOVIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	-13036,9	✓
DICIEMBRE	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	13036,9	✓
DICIEMBRE	PAGO DE PRÉSTAMO LOS INTERÉS DE RABOBANK	-16225,88	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ- 16225,88	
	Saldo S/Contabilidad	-16225,88	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - INTERESES POR PAGAR  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL  
SECTOR PÚBLICO

MES	DETALLE	VALOR	✓
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	2587,29	✓
ENERO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-33428	✓
FEBRERO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	2587,29	✓
FEBRERO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-9116,83	✓
MARZO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-9791,19	✓
ABRIL	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	41815,06	✓
ABRIL	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-51290,39	✓
MAYO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	56636,8	✓
MAYO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-20051,26	✓
JUNIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	24234,94	✓
JUNIO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-25860,96	✓
JULIO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	23469,06	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-32623,25	✓
AGOSTO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	30831,44	✓
AGOSTO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-35912,78	✓

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**ARCHIVO CORRIENTE**

**D1.3**  
**2/2**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	60797,47	✓
SEPTIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-69443,12	✓
OCTUBRE	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	44558,43	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-6291,94	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	6291,94	✓
NOVIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-13036,9	✓
DICIEMBRE	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	13036,9	✓
DICIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-16225,88	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ-16225,88	
	Saldo S/Contabilidad	-16225,88	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES

REF P/T	Cuentas	Saldo Contabilidad	Ajustes y/o reclasificación		Saldo Auditoría
			Debe	Haber	
C. 2. 1	Beneficios sociales	15975,31			15975,31
C. 2. 2	Aporte al IESS	14036,87			14036,87
C. 2. 3	Fondos de reserva	112,50			112,50
SUMAN		Σ 30.151,68			Σ 30.151,68

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL  
SECTOR PÚBLICO

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	236,53	✓
ENERO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	10586,41	✓
FEBRERO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	0	✓
FEBRERO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-2043,72	✓
MARZO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	286,32	✓
MARZO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-2013,72	✓
ABRIL	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	111,93	✓
ABRIL	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-1985,33	✓
MAYO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	201,97	✓
MAYO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-2075,35	✓
JUNIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	0	✓
JUNIO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-2068,05	✓
JULIO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	511,81	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-2117,52	✓
AGOSTO	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE FEBRERO	32401,09	✓

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
ARCHIVO CORRIENTE

D.2.1  
1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AGOSTO	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	-35912,78	
SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-486,60	✓
SEPTIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-218,97	✓
OCTUBRE	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	-413,61	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-145,98	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-194,64	✓
NOVIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MARZO	-437,94	✓
DICIEMBRE	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	-145,98	✓
DICIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ENERO	-4,87	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ10642,32	
	Saldo S/Contabilidad	10642,32	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

CUENTA: DÉCIMO TERCER SUELDO

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	DÉCIMO TERCER SUELDO	500	✓
FEBRERO	DÉCIMO TERCER SUELDO	440.00	✓
MARZO	DÉCIMO TERCER SUELDO	451	✓
ABRIL	DÉCIMO TERCER SUELDO	489	✓
MAYO	DÉCIMO TERCER SUELDO	440	✓
JUNIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	501	✓
JULIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	509	✓
AGOSTO	DÉCIMO TERCER SUELDO	509	
SEPTIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	570	✓
OCTUBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	481	✓
NOVIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	440	✓
DICIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	443	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ5.332,99	
	Saldo S/Contabilidad	5.332,99	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

CUENTA: APORTE PATRONAL

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	236,53	✓
ENERO	APORTES AL IESS	-10586,41	✓
FEBRERO	DÉCIMO TERCER SUELDO	0	✓
FEBRERO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-2043,72	✓
MARZO	DÉCIMO TERCER SUELDO	286,32	✓
MARZO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-2013,72	✓
ABRIL	DÉCIMO TERCER SUELDO	111,93	✓
ABRIL	DÉCIMO TERCER SUELDO	-1985,33	✓
MAYO	DÉCIMO TERCER SUELDO	201,97	✓
MAYO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-2075,35	✓
JUNIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	0	✓
JUNIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-2068,05	✓
JULIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	511,81	✓
JULIO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-2117,52	✓
AGOSTO	DÉCIMO TERCER SUELDO	32401,09	✓
AGOSTO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	-35912,78	
SEPTIEMBRE	APORTES AL IESS	-486,60	✓
SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	-218,97	✓
OCTUBRE	APORTES AL IESS	-413,61	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	-145,98	✓
NOVIEMBRE	APORTES AL IESS	-194,64	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	-437,94	✓
DICIEMBRE	APORTES AL IESS	-145,98	✓
DICIEMBRE	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	-4,87	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ5.332,99	
	Saldo S/Contabilidad	5.332,99	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

CUENTA: APORTE PERSONAL

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	2306,1	✓
ENERO	APORTES AL IESS	586,41	✓
FEBRERO	APORTES AL IESS	4003,72	✓
MARZO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	286,32	✓
MARZO	APORTES AL IESS	2013,72	✓
ABRIL	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	211,93	✓
ABRIL	APORTES AL IESS	1985,33	✓
MAYO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	201,97	✓
MAYO	APORTES AL IESS	1075,35	✓
JUNIO	APORTES AL IESS	-2068,05	✓
JULIO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	511,81	✓
JULIO	APORTES AL IESS	-2117,52	✓
AGOSTO	REGISTRO DE LA PLANILLA IESS	32401,09	✓
AGOSTO	DÉCIMO TERCER SUELDO	-35912,78	
SEPTIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-486,60	✓
SEPTIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-218,97	✓
OCTUBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-413,61	✓
OCTUBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-145,98	✓
NOVIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-17864	✓
NOVIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-437,94	✓
DICIEMBRE	DÉCIMO TERCER SUELDO	-17598	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ5.983,66	
	Saldo S/Contabilidad	5.983,66	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES PATRONALES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: PRÉSTAMO EMPLEADOS IESS

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	PAGO PLANILLA IESS MES ENERO	572,63	✓
ENERO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-1012,4	✓
FEBRERO	PAGO PLANILLA IESS MES FEBRERO	439,77	✓
FEBRERO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-439,77	✓
MARZO	PAGO PLANILLA IESS MES MARZO	439,77	✓
MARZO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-439,77	✓
ABRIL	PAGO PLANILLA IESS MES ABRIL	879,54	✓
ABRIL	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-879,54	✓
MAYO	PAGO PLANILLA IESS MES MAYO	439,77	✓
MAYO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-439,75	✓
JUNIO	PAGO PLANILLA IESS MES JUNIO	879,5	✓
JUNIO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-673,69	✓
JULIO	PAGO PLANILLA IESS MES JULIO	233,94	✓
JULIO	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-233,94	✓
AGOSTO	PAGO PLANILLA IESS MES AGOSTO	233,94	✓
SEPTIEMBRE	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-538,55	✓
OCTUBRE	PAGO PLANILLA IESS MES OCTUBRE	538,55	✓
OCTUBRE	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-304,59	✓
NOVIEMBRE	PAGO PLANILLA IESS MES NOVIEMBRE	<b>781,98</b>	✓
NOVIEMBRE	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-781,98	✓
DICIEMBRE	PAGO PLANILLA IESS MES DICIEMBRE	304,59	✓
DICIEMBRE	PRESTAMOS EMPLEADOS IESS	-304,59	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ304,59	
	Saldo S/Contabilidad	304,59	
	Diferencia	‡ 0	

© En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, ya que se a procedido a comparar el saldo del balance general con el libro mayor consolidado de intereses por pagar, obligaciones patronales y retenciones, comparando cada sub cuenta que tiene cada una, lo que permitió constatar que el saldo de cuentas por pagar de la Cooperativa Ambato es presentado razonablemente Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CEDULA SUMARIA –OBLIGACIONES FINANCIERAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

REF P/T	Cuentas	Saldo Contabilidad	Ajustes y/o reclasificación		Saldo Auditoría
			Debe	Haber	
E1	Obligaciones financieras con instituciones financieras del exterior	910000			910000
E2	Obligaciones financieras con instituciones financieras del sector público	5087404,13			5087404,13
<b>TOTAL</b>		<b>Σ 5997404,13</b>			<b>Σ 5997404,13</b>

**Marcas.**

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CEDULA SUB-SUMARIA  
OBLIGACIONES FINANCIERAS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS  
DEL EXTERIOR  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.

REF P/T	Cuentas	Saldo Contabilidad	Ajustes y/o reclasificación		Saldo Auditoría
			Debe	Haber	
E 1.1	De 1 a 30 Días	30.000,00			30.000,00
E1.2	De 91 a 180 Días	250.000,00			250.000,00
E1.3	De 181 a 360 Días	380.000,00			380.000,00
E1.4	De más de 360 Días	250.000,00			250.000,00
<b>TOTAL</b>		<b>Σ 910.000,00</b>			<b>Σ 910.000,00</b>

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES FINANCIERAS CON  
INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012.**

CUENTA: DE 1 A 30 DÍAS

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012	-30000	✓
FEBRERO	PAG PTMO OIKOCREDIT 2008 MATRIZ CUOTA 07/10	30000	✓
MAYO	REG. MADURACION DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-100000	✓
JUNIO	INTER.REG.PAGO PRÉSTAMO RABOBANK	120000	✓
JUNIO	P TRANF. PTMO TRIAS-RABOBANK Y OIKOCREDIT 2011A CORPORATIVO	-20000	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACION DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	-30000	✓
AGOSTO	PAG PTMO OIKOCREDIT 2008 CUOTA 8/10 OFICINA MATRIZ	30000	✓
SEPTIEMBRE	REG. DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE 2012	-250000	✓
OCTUBRE	REG.PAGO PTMO OIKOCREDIT 2011 GUARAND Y CORPORATIVO CUOTA 3/6	250000	✓
DICIEMBRE	REG. TRASF. DE OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORPORATIVO	30000	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ30.000	
	Saldo S/Contabilidad	30.000	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO”.**  
**CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES FINANCIERAS CON**  
**INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**

CUENTA: DE 181 A 360 DÍAS

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 (SUCURSALES)	-130000	✓
FEBRERO	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS ENERO 2012.	212428,17	✓
FEBRERO	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS FEBRERO 2012.	-242428,17	✓
MARZO	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MARZO 2012.	30000	✓
ABRIL	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS ABRIL 2012.	130000	✓
ABRIL	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS ABRIL 2012.	-250000	✓
MAYO	REG. MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES	250000	✓
MAYO	REG. MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FIANANC. ABRIL	-250000	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	250000	✓
AGOSTO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-30000	✓
SEPTIEMBRE	TRASFERENCIA DE LOS CRÉDITO A LA OFICINA CORPORATIVA	60000	✓
SEPTIEMBRE	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE 2012	-60000	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	30000	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	-250000	✓
NOVIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	200000	✓
NOVIEMBRE	REG MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	-200000	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ 250000	
	Saldo S/Contabilidad	250000	
	Diferencia	‡ 0	

⊙ Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES FINANCIERAS CON  
INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

CUENTA: DE 181 A 360 DÍAS

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 ( SUCURSALES	100000	✓
ENERO	REG. MADURACIÓN DE INVERSIONES ENERO 2011	-350000	✓
FEBRERO	REG. DE MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS.	345505,99	✓
FEBRERO	REG. DE MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-345505,99	✓
MARZO	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MARZO 2012.	-30000	✓
ABRIL	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ABRIL	250000	✓
MAYO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MAYO	280000	✓
JUNIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	280000	✓
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JULIO	-380000	✓
AGOSTO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE AGOSTO	120000	✓
SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE	-535000	✓
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	-370000	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	290000	✓
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE NOVIEMBRE	-290000	✓
	Saldo S/Auditoria	Σ 380000	
	Saldo S/Contabilidad	380000	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

✓ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO".  
CÉDULA ANALÍTICA - OBLIGACIONES FINANCIERAS CON  
INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

CUENTA: DE MAS 360 DIAS

MES	DETALLE	VALOR	
ENERO	APERTURA PERIODO 2012 ( SUCURSALES	20.001,00	√
ENERO	REG. MADURACIÓN DE INVERSIONES ENERO 2011 30.000,00	15.004,00	√
FEBRERO	REG. DE MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS.	1539	√
MARZO	REG. MADURACIÓN DE OBLIGACIONES FINANCIERAS MARZO 2012.	5.200,00	√
ABRIL	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE ABRIL	4.200,00	√
MAYO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE MAYO	1.585,00	√
JUNIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JUNIO	158,00	√
JULIO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE JULIO	1500	√
AGOSTO	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE AGOSTO	1500	√
SEPTIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE SEPTIEMBRE	535000	√
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	15241	√
OCTUBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE OCTUBRE	1486	√
NOVIEMBRE	REGISTRO DE LA MADURACIÓN DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS MES DE DICIEMBRE	20.001,00	√
	Saldo S/Auditoria	Σ 250.000,00	
	Saldo S/Contabilidad	250.000,00	
	Diferencia	‡ 0	

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoría se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31-12-2012 son razonables.

Marcas.

√ Chequeado por el Auditor

Σ Operaciones efectuadas por el Auditor

‡ Diferencia

Elaborado por: <b>K.J.F.H</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>
revisado por: <b>L.F.P.G</b>	Fecha: <b>03/14/2014.</b>



3.8.5.9

<b>ASIENTOS DE AJUSTE</b>				
	<b>A</b>	Debe	Haber	
<b>E5</b>	Depreciación Acumulada		255470.44	
	Edificio	154728.75		
	Dep. Muebles, Enseres, Equipo Of	94635.98		
	Dep. Equipo de Computo	3051.44		
	Dep. Unidades de Transporte	3054.27		
	Gasto Depreciación	255470.44		
	S/r Cálculo de depreciación incorrecta			255470.44

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

<b>H/A</b> <b>1/5</b>
--------------------------

**3.8.5.10 HOJA DE HALLAZGOS**

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	<b>APL</b> <b>3.2</b> <b>1/5</b>	- 1- Falencias en el departamento financiero	Manejo de cuentas	Ejecución de cálculos correctos	Perdida para la cooperativa	Es importante que el personal ayude a Re ejecutar los datos	Las cuentas se deben realizar de manera oportuna
		- 2- No realizan supervisiones sorpresivas de caja	Las supervisiones deben ser periódicas fomentando la eficiencia y eficacia.	Principal causa es el incumplimiento de las actividades en cada uno de los departamentos.	La institución no cumple con metas y objetivos propuestos por la misma.	La institución no hace supervisiones lo que produce una gran falencia en el cumplimiento de las actividades diarias de la Cooperativa.	Implementar controles y dar seguimiento al desempeño mediante la revisión de los manuales que existe para cada área para cumplir los objetivos propuestos.

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
HOJA DE HALLAZGOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

H/A  
2/6

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Disponible	<b>APL</b> <b>3.2</b> <b>1/5</b>	- 3- Falta de elaboración indicadores de gestión	Implementar de indicadores de manera que mida la asignación y eficacia de las metas y objetivos dentro de la institución.	Con facilidad no se puede determinar la medición del porcentaje de eficiencia y eficacia.	Afecta al desarrollo y desempeño institucional debida va que no existe la debido a que no se puede determinar con facilidad.	No cuenta con indicadores que permitan medir si los recursos de la institución son administrados correctamente.	Para todas las áreas que elabores indicadores de gestión, ya que es importante mediante ellos se puede administrar los recursos necesarios así cumpliendo con las metas pactadas por la institución

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



KARMIL S.A.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
HOJA DE HALLAZGOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

H/A  
3/6

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Cuentas por Cobrar	<b>APL 3.2</b>	- 4- Mal Proceso de Crédito.	Desarrollar estrategias donde se estudie las solicitudes de crédito .	Provocan mal información de los socios y por ende perjudica a la institución con información errónea.	Dificultad en verificar la veracidad de la información de los socios.	La Institución no mantiene mecanismos preventivos para actualización de información acerca de los socios.	Rediseñar en manual de créditos donde el personal tome responsabilidad al momento de entregar un crédito.

<i>Elaborado por:</i> <b>K.J.F.H</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>
<i>revisado por:</i> <b>L.F.P.G</b>	<i>Fecha:</i> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**H/A**  
**4/6**

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Activos Fijos	<b>APL 3.2</b>	- 5- Codificación y constataciones física	Mal cálculo de las depreciaciones	De que en el 2012 no se realizó inventario pero se tomó como referencia años anteriores.	Dificultad en verificar la veracidad del balance general.	En el año 2012 no se realizó un inventario de activos fijos.	Diseñar un sistema donde todos los años se realicen inventario con sus respectivas depreciaciones

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**H/A**  
**5/6**

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Obligaciones con el Público	<b>APL 3.2</b>	- 6- No hay procesos para la actualización de datos de los socios.	Desarrollar estrategias donde se realice actualizaciones.	Provocan mal información de los socios y por ende perjudica a la institución con información errónea.	Dificultad en verificar la veracidad de la información de los socios.	La Institución no mantiene mecanismos preventivos para actualización de información acerca de los socios.	Implantar un sistema donde la cooperativa realice periódicamente actualizaciones en todas las áreas promoviendo que los socios realicen actualizaciones voluntarias de sus datos así evitar errores mejorando el bienestar de la institución

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>



**KARMIL S.A.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**H/A**  
**6/6**

COMPONENTE	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
	<b>APL 3.2</b>	- 7-  No hay un adecuado ambiente de trabajo.	Implementar cursos donde todo el personal interactúe y trabaje en grupo.	Provocan inconvenientes en el ámbito de trabajo ya que todos los empleados no tienen buena relación.	Dificultad en desarrollar las actividades ya que el ambiente se torna tenso.	La Institución no cuenta con un adecuado ambiente de trabajo debido a conflicto de intereses.	Desarrollar un plan de trabajo donde incluyan cursos donde todo el personal actúe promoviendo el trabajo en equipo.

<b>Elaborado por:</b> <b>K.J.F.H</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>
<b>revisado por:</b> <b>L.F.P.G</b>	<b>Fecha:</b> <b>03/14/2014.</b>


# K y M

<b>INFORME</b>	: Auditoría Integral
<b>PERÍODO</b>	: Enero a Diciembre del 2012
<b>DOMICILIO DE LA INSTITUCIÓN</b>	: Provincia Tungurahua- Parroquia la Matriz
<b>EQUIPO DE AUDITORÍA</b>	: DRA. Patricia López Fraga CPA Karen Jessenia Franco Herrera

# ***INFORME FINAL DE AUDITORÍA***

## **CONTENIDO**


### **CAPÍTULO I**


 Carta a Gerencia.

### **CAPÍTULO II**

 Motivo de la Auditoría.

### **CAPÍTULO III**

 Resultados Obtenidos.

 Matriz de recomendaciones

## **CAPÍTULO I**

### **CARTA GERENCIA**

Latacunga 24 de Abril del 2015

Ingeniero Santos Chango

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato.**

Presente.-

De mi consideración:

Realizada la Auditoría Integral a la Cooperativa de ahorro y crédito “AMBATO al 31 de diciembre del 2012, examinando los estados financieros entre ellos el balance general y estado de resultados, la evaluación del control interno y el grado de eficiencia y efectividad en el cumplimiento de objetivos de la institución, evaluando los indicadores de desempeño. La Administración tiene bajo su responsabilidad la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera según lo estipulado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La obligación de la firma auditora es expresar las conclusiones de cada una de las auditorías que llevan una Auditoría Integral de acuerdo a los procedimientos que he considerado pertinente para la obtención de evidencia suficiente con el fin de proporcionar nuestra opinión.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y con el propósito de formar una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros.

En nuestra opinión los estados financieros mencionados en el capítulo 1 presentan razonablemente sus saldos en todos los aspectos relevantes la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, al 31 de diciembre del 2012.

El desempeño institucional cumple con los principios de eficacia, eficiencia y economía al conducir los recursos puestos a disposición y, las operaciones, administrativas, económicas y operativas se han realizado conforme las normas estatutarias, legales y de procedimientos aplicables.

---

KARMIL  
Auditores

## CAPÍTULO I

### MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Auditoría a la Cooperativa de ahorro y Crédito Ambato., se efectuó mediante la aceptación de la Carta solicitada por la postulante.

#### Objetivos de la Auditoría.

- ✚ Analizar la estructura de control interno facilitando una seguridad razonable de los procesos administrativos, financieros, créditos y recursos humanos, están correctamente salvaguardados ante cualquier suceso que pueda ocurrir en el interior de la institución.
- ✚ Examinar por medio de base selectiva, la evidencia que respalda las cifras de los estados financieros y el cumplimiento de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✚ Examinar mediante indicadores de gestión cualitativos y cuantitativos de eficacia, eficiencia y efectividad evaluando el desempeño de la institucional.

#### Alcance del examen

Se realizó la Auditoría Integral que comprende el análisis del control interno, la información financiera y la gestión institucional, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.

#### Base legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” se rige bajo normas, leyes y reglamentos jurídicamente se halla bajo la Supervisión del Ministerio de Bienestar Social conforme lo establece la ley de Cooperativas., es así el 10 de Enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro.

#### Objetivos de la entidad

- ❖ Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios

- ❖ Fortalecer y mantener los servicios financieros
- ❖ Ofrecer satisfacción y compromiso de los socios.
- ❖ Brindar productos financieros funcionales y de calidad.
- ❖ Fortalecer el sistema de gestión administrativa y operativa

Los niveles Administrativos que tiene la institución es la siguiente:

## **NIVEL ADMINISTRATIVO**

### **❖ Gerente General:**

Es el representante legal de la Cooperativa, su mandatario y administrador general.

### **❖ Gerente Financiero:**

Administración del portafolio de Inversiones  
Gestión de seguros y obligaciones.

## **NIVEL OPERATIVO**

### **Jefe de Oficina:**

Es el representante de la gerencia general en la oficina respectiva.  
Realizar el monitoreo gestión y seguimiento de los principales indicadores liquidez y morosidad

### **JEFE DE OPERACIONES:**

Autorizaciones de: Retiros de ahorros de acuerdo a la política.  
Custodio del efectivo, cheques de Gerencia y otros documentos de valor  
Entrega y Recepción del efectivo a los recibidores-pagadores con sus respectivos documentos de entrega de Recepción, Inicio del día, Reposición y Fin día.

## **CAPÍTULO III**

### **RESULTADOS DEL EXAMEN**

#### **RUBROS EXAMINADOS**

El control de las operaciones financieras y la contabilización de la cooperativa de Ahorro y Crédito ,se realiza en forma computarizada, , para lo cual se utiliza el sistema de partida doble, fundamentado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas (PCA) y el plan de cuentas existente.

A través de la evaluación de control interno se pudo determinar que la Cooperativa Ambato., cuenta con un sistema de control interno adecuado, el mismo que presenta Riesgos Moderados, que pueden ser eliminados en base a las recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría

#### **Motivación del personal**

Todos los empleados deben estar motivados para que su trabajo sea óptimo.

#### **RECOMENDACIÓN**

##### **A Recursos Humanos**

Diseñar capacitaciones permanentes para los jefes de área y todo el personal donde todos trabajen en equipo para un fin sin egoísmos donde perciban incentivos por su buen desempeño ayudando así que todos trabajen en conjunto.

#### **FONDO DISPONIBLE**

El Fondo disponibles guarda concordancia con el Balance General presentado por la cooperativa sin embargo existe falencias en el Control Interno.

## **RECOMENDACIÓN:**

### **Al gerente:**

Exigir que el personal tenga conocimiento de las políticas y reglamento de la Cooperativa.

## **INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Inexistencias de registros cronológicos en el libro bancos, reflejando valores erróneos existiendo problemas al conciliar los valores.

## **RECOMENDACIÓN:**

### **Al Gerente:**

Disponer que los registros de los movimientos bancarios sean de manera oportuna y verídica.

### **Al Contador:**

Realizar el registro de los valores de los movimientos bancarios en forma oportuna.

## **FALTA DE REGISTRO**

La falta de registro de la información en la cuenta Bancos de los valores con los documentos provoca que no coincidan los valores con los registros.

## **RECOMENDACIÓN:**

### **Al Contador:**

Verificar minuciosamente los valores.

## **ACTIVOS FIJOS**

No existe una codificación de cada uno de los activos, ni un custodio para ellos.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Contador:**

Codificar, cada uno de los activos y designar a un responsable de los de los bienes que utilizan cada empleado mediante un acta de entrega recepción.

## **DEPRECIACIÓN ACUMULADA**

En la depreciación de activos los cálculos están mal efectuados por la mala aplicación de fórmulas, provocando una disminución en el valor de la depreciación.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Contador:**

Realizar el cálculo correspondiente de cada una de las depreciaciones partiendo de la fecha de adquisición.

## **INCUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS**

La institución cumple con las políticas propuestas por la misma de manera inmediata y eficiente.

### **RECOMENDACIÓN**

#### **A Recursos Humanos**

Realizar evaluaciones constantes donde involucre cuestionarios referentes a las políticas y manuales de cada área.

### **INDICADORES DE GESTIÓN**

El examen realizado detecto deficiencias en los cálculos y aplicación de los porcentajes de depreciación establecidos por la ley, obteniendo resultados erróneos.

### **RECOMENDACIÓN**

#### **Al Departamento Financiero**

Desarrollar indicadores de gestión para determinar el grado de eficiencia, eficacia y economicidad dentro de la institución.

### **SUPERVISIONES SORPRESIVAS**

No Realizan supervisiones sorpresivas de procesos.

### **RECOMENDACIÓN:**

#### **Al Departamento de Auditoría**

Realizar supervisiones periódicas donde se constate el correcto proceso de las funciones de cada área revisando que todos los documentos de respaldo se encuentren debidamente archivados, fomentando la eficiencia y eficacia de las actividades institucionales, permitiendo el buen desempeño de las actividades

### **ACTUALIZACIÓN DE DATOS DE LOS SOCIOS**

No tiene actualizado los datos de los socios

## **RECOMENDACIÓN:**

### **Al departamento de operaciones**

Realizar incentivos llamativos para que los socios actualicen sus datos de forma correcta.

Dificultad en verificar la veracidad de la información de los socios

## **CRÉDITOS**

Dificulta en la diligencia de documentos ya que no todos estos llenados correctamente.

## **RECOMENDACIÓN**

### **Al departamento de crédito**

Diseñar nuevas estrategias donde los jefes de crédito, inspectores y analistas de crédito estudien minuciosamente al socio que solicita el crédito ya en los documentos como en los bienes que declara el socio comprobando si tiene disponibilidad de cancelar dicho crédito.

### 3.8.9. APLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

#### 3.8.9.1 Indicadores que miden la Liquidez

Indicadores que permiten medir la capacidad que tiene la Cooperativa para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

##### ✓ Índice de Independencia Financiera

$$\text{Índice de independencia Financiera} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$$

$$\text{Índice de independencia Financiera} = \frac{492.442,23}{33.532.229}$$

$$\text{Índice de independencia Financiera} = \$ 0.015$$

**Interpretación** La Cooperativa posee un índice de solvencia de \$0.015 adicional para cubrir las deudas contraídas, al igual que puede endeudarse en \$0.015 más por cada activo corriente que posea.

##### ✓ Índice de Solvencia

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{8.080.612,6}{27.473.678,86}$$

$$\text{Índice de Solvencia} = \$0.29$$

**Conclusión.** Se pudo observar que la institución tiene un índice de liquidez de \$0.29 veces, es decir que por cada dólar la cooperativa tiene una deuda en el corto

Plazo y va a disponer de \$0.29 como respaldo para pagar.

### 3.8.9.2 Indicadores que miden el endeudamiento.

El objetivo de este indicador es medir el grado y la forma que participan los acreedores dentro del financiamiento de la Cooperativa.

#### ✓ Índice de Solidez (Solvencia)

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} * 100$$

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{39.592.097,49}{33.532.229,25} * 100$$

$$\text{Índice de Solidez} = 118\%$$

**Conclusión.** El activo total de la Cooperativa se encuentra financiada, por cada 100 que la Cooperativa ha invertido en activos, los acreedores han financiado \$118.

#### ✓ Índice de Pasivo a Patrimonio

$$\text{Índice de Pasivo a Patrimonio} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{33.536.184}{6.059.868}$$

$$\text{Índice de Solidez} = 5,53\%$$

**Conclusión.** El capital de la Cooperativa se halla comprometido en un 5,53% ya que es el endeudamiento que realmente tiene la institución hacia terceros.

### 3.8.9.3 Indicador que mide la rentabilidad

El indicador de rentabilidad nos permite medir la efectividad de la administración de la organización para inspeccionar sus ingresos y egresos de esta manera se determina la existencia de utilidades o pérdidas.

#### ✓ Rentabilidad Global

$$\text{Rentabilidad Global} = \frac{\text{Ganancia del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rentabilidad Global} = \frac{898.165,51}{39.569.052}$$

$$\text{Rentabilidad Global} = 0.022\%$$

**Conclusión.** En el periodo 2012 la cooperativa cuenta con capital propio y la inversión, indica que por cada \$1 invertido la Institución cuenta con \$0.022 de capital propio.

#### ✓ Grado de Autofinanciamiento

$$\text{Grado de Autofinanciamiento} = \frac{\text{Reservas de Capital}}{\text{Capital Social}}$$

$$\text{Grado de Autofinanciamiento} = \frac{231.266}{3.299.434}$$

$$\text{Grado de Autofinanciamiento} = 0.07\%$$

**Conclusión.** Al concluir el periodo económico 2012, mediante los resultados obtenidos la Cooperativa alcanzo el 0.07% de autofinanciamiento, es decir un porcentaje considerable.

### 3.8.9.4 Indicadores de Gestión

Para los indicadores de eficiencia tomamos los siguientes datos:

N°	PREGUNTA	N° personas	
		Si	No
1	El tiempo para atención al cliente cumple con los parámetros establecidos dentro de la institución	15	35
2	Usted conoce misión, visión, objetivos institucionales.	40	10
3	Para el 2012 se cumplió con los productos y servicios que ofreció la institución.	50	0
4	Todo el personal se responsabiliza por calidad de servicio que brinda a sus socios	45	10

$$\checkmark \text{ Eficiencia} = \frac{\text{Empleados que confirman}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Eficiencia} = \frac{15}{50} * 100$$

$$\text{Eficiencia} = 30\%$$

$$\checkmark \text{ Eficacia} = \frac{\text{Empleados que confirman}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Eficacia} = \frac{40}{50} * 100$$

**Eficacia = 80%**

$$\checkmark \text{ Efectividad} = \frac{\text{Empleados que confirman}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Efectividad} = \frac{50}{50} * 100$$

**Efectividad = 100%**

$$\checkmark \text{ Ética} = \frac{\text{Empleados que confirman}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Ética} = \frac{45}{50} * 100$$

**Ética = 90%**

✓ **nivel de capacitación**

$$\text{Nivel de Capacitación} = \frac{\text{Empleados capacitados}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Nivel de Capacitación} = \frac{45}{50} * 100$$

**Nivel de Capacitación = 90%**

**Conclusión.** Según el análisis realizado en la Cooperativa se establece que el porcentaje de empleados capacitados en sus competencias en el año 2012 fue del 90%, pero cabe señalar que este análisis se ha realizado en forma general.

✓ **Rotación del Personal**

$$\text{Rotación del Personal} = \frac{\text{Renuncias}}{\text{Total de Empleados}} * 100$$

$$\text{Rotación del Personal} = \frac{11}{50} * 100$$

$$\text{Rotación del Personal} = 22\%$$

**Conclusión.** Según los resultados obtenidos la Cooperativa se ha aplicado el indicador de rotación de personal y como resultado se ha obtenido un 22% lo que significa que es el porcentaje mínimo porcentaje de rotación.

### 3.9. BIBLIOGRAFÍA

#### 3.9.1. Bibliografía Citada

- INCIARTE, Alicia; MARCANO, Noraida y REYES, María Elena. Gestión académico-administrativa en la educación básica [online]. Maracaibo 2006, [citado 2013-10-05]. Disponible en: <[http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S131599842006000200005&lng=es&nrm=iso](http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S131599842006000200005&lng=es&nrm=iso)>. ISSN 1315-9984
- BLANCO, Luna Yanel. (2008). *“Normas y Procedimientos de Auditoría Integral”*. Bogotá. ECOE Ediciones.
- INCIARTE, Alicia; MARCANO, Noraida y REYES, María Elena. (2006). Gestión académico-administrativa en la educación básica Maracaibo, ISSN 1315-9984.
- PANIAGUA, Víctor, PANIAGUA, Miriam y PANIAGUA, Ma. de los Ángeles. Contralor responsabilidades y funciones. 3ra ed. México: Internacional Thomson Editores, 2008. 970 p. ISBN 970-686-414-8
- HURTADO CUARTAS, Darío. Principios de la Administración. 1era. Ed. Medellín: Fonde Editorial ITM, 2008. 201 p. ISBN 987-958-98314-2-7.
- STORNE, James, FREEMAN, Edward y GILVER, JR Daniel. Administración. 6ta ed. México: Pearson Educación, 2006. 326 p. ISBN 6-13-108747-9
- MCGRAW-HILL, Irwin. Auditoria un Enfoque Integral. 12ª. Ed. Colombia: Copyright, 2000. 624 p, ISBN 958-41-0039-4.
- NAVA ROSILLON, Marbelis Alejandra. Análisis financiero: una herramienta clave para una Gestión Financiera eficiente [online]. 2009 [citado 2013-10-05]. Disponible en: <[http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S131599842009000400009&lng=es&nrm=iso](http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S131599842009000400009&lng=es&nrm=iso)>. ISSN 1315-9984.

- PANIAGUA, Víctor, PANIAGUA, Miriam y PANIAGUA, Ma. de los Ángeles. Contralor responsabilidades y funciones. 3ra ed. México: Internacional Thomson Editores, 2008. 970 p. ISBN 970-686-414-8.
- VAN, Horne, JAMES C. y WACHOWICZ JR, Principos de la Administracion Financiera, 10era Ed. Mexico: Pearson Educación, 2002. 768 p. ISBN: 987-607-442-948-0.
- ANDRADE, Rubén Darío. Legislación Económica del Ecuador. 7ma ed. Quito: publicaciones digitales Abya-Yala, 2003, 116 p. ISBN 9978-42-078-9.
- COLOMBIN Mauricio. Las cooperativas. Ginebra OTT, 1956, pág. 16-17
- MALDONADO, Milton. (2006). *“Auditoría de Gestión”*. Quito – Ecuador. Tercera Edición.
- TAMAYO ALZATE, Alonso. Auditoria de Sistemas Una visión práctica. 1ra. Ed. Colombia: Centro de Publicaciones Universidad Nacional de Colombia Sede Manizales, 2001. 109p. ISBN 958-9322-66-2.

### **3.9.2. Bibliografía Consultada**

- HURTADO CUARTAS, Darío. Principios de la Administración. 1era Ed. Medellín: Fonde Editorial ITM, 2008. 201 p. ISBN: 987-958-98314-2-7.
- COOPECAS R.L. Objetivos del Cooperativismo. Asesoría contable legal, Caracas, 2008. [20/10/2013]. Disponible en <<http://asesoria.obolog.com/objetivos-cooperativismo-1243572>>.
- ADRANGO JARAMILLO, Mario. Cooperativismo y economía solidaria. 1era ed. Colombia: Editorial universidad cooperativa de Colombia, 2005. 313 p, ISBN 958-8205-67-0.
- Schuster, José A., (1999). *“Manual de Auditoría integral”*. Segunda Edición. México. Edición Osmar D. Buyatti.
- MCGRAW-HILL Irwin. Auditoria un enfoque integral. 12ª. Ed. Colombia: Copyright, 2000. 624 p, ISBN 958-41-0039-4.

- Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente NAVA Rosillón, MARBELIS Alejandra. Maracaibo: Revista Venezolana de Gerencia, 2009.
- Van Home, James C. y WACHOWICZ JR JHON. Fundamentos de la Administración Financiera. Mexico: Preason Education, 2012.
- BUSTILLOS María, MENA Marylu. Auditoría integral a la florícola Rose Success Cía. Latacunga Ecuador 2012.
- <http://es.slideshare.net/alabarca71/1-modelos-de-control-13589325>

### 3.9.3. Bibliografía Virtual

- AMADOR, Juan Pablo. Portal para Investigaciones y Profesionales. El Prisma[online]. 2013, [citado 2013-10-05]. Disponible en: [http://www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/procesoadministrativo/default4.asp](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/procesoadministrativo/default4.asp).
- NAVA ROSILLON, Marbelis Alejandra. Análisis financiero: una herramienta clave para una Gestión Financiera eficiente [online]. 2009
- Gestión Finanzas y Tesorería [online Bogotá: 2011. [23/10/2013]. Disponible en: <http://gestionfinancierasena.blogspot.com/2011/10/importancia-de-la-gestion-financiera.html>.
- RAMÍREZ, José. Instituto Universitario de Tecnología “READIC” Cooperativas, Maracaibo, 2007. [26/10/2013]. Disponible en [http://www.elprisma.com/apuntes/administracion\\_de\\_empresas/cooperativas/](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/cooperativas/).
- Gestión Finanzas y Tesorería [online Bogotá: 2011. [23/10/2013]. Disponible en: <http://gestionfinancierasena.blogspot.com/2011/10/importancia-de-la-gestion-financiera.html>.
- 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/) ISBN-10: 84-689-8742-5

- ANÓNIMO. (05 de Octubre de 2013). *Control Interno*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtml#ixzz2bx2AqfqH>: www.monografias.com
- ANÓNIMO. (08 de Octubre de 2013). *Economía, tasas de Interés*. Obtenido de [http://www.economia.com.mx/tasas\\_de\\_interes.htm](http://www.economia.com.mx/tasas_de_interes.htm): www.economia.com.mx/tasas\_de\_interes.htm
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. (10 de Octubre de 2013). *Riesgo País*. Obtenido de [http://www.bce.fin.ec/resumen\\_ticker.php?ticker\\_value=riesgo\\_pais](http://www.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=riesgo_pais): www.bce.fin.ec/resumen\_ticker.php?ticker\_value=riesgo\_pais
- BELL BATISTA, Y. (20 de Septiembre de 2013). *Guía Metodológica para la Realización de la Auditoría de Gestión, Auditoría de Gestión*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2011a/ybb.htm>:

# ANEXOS

## Estado de Cuenta Corriente



SÓLIDAMENTE A SU LADO

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	IVA
17/DIC	QTO	882730	VEN	DEP	DEPOSITO	2,633.83	253,157.55	
17/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	564.50	252,593.05	
17/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	24,050.00	276,643.05	
17/DIC	RSR	036188	VEN	DEP	DEPOSITO	440.00	277,083.05	
17/DIC	LAT	002438	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	272,083.05	
17/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	272,080.05	0%
18/DIC	LAT	002427	VEN	CHQ	CAMARA	545.00	271,535.05	
18/DIC	AMB	002472	VEN	CHQ	CAMARA	247.77	271,287.28	
18/DIC	AMB	002426	VEN	CHQ	CAMARA	440.68	270,846.60	
18/DIC	AMB	002432	VEN	CHQ	CAMARA	307.80	270,538.80	
18/DIC	AMB	003241	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	255.79	270,283.01	
18/DIC	AMB	000641	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	392.00	269,891.01	
18/DIC	AMB	000049	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	87.00	269,804.01	
18/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	199,804.01	
18/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	129,804.01	
18/DIC	PEL	002470	VEN	CHQ	PAGADO	7,000.00	122,804.01	
18/DIC	LAT	234334	VEN	DEP	DEPOSITO	620.00	123,424.01	
18/DIC	AMB	211429	VEN	DEP	DEPOSITO	3,119.00	126,543.01	
18/DIC	AMB	211430	VEN	DEP	DEPOSITO	5,459.00	132,002.01	
18/DIC	LAT	002333	VEN	CHQ	PAGADO	5,740.00	126,262.01	
18/DIC	LAT	268950	VEN	DEP	DEPOSITO	389.98	126,651.99	
18/DIC	LAT	002478	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	121,651.99	
18/DIC	AMB		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	200,000.00	321,651.99	
18/DIC	QTO	326535	VEN	DEP	DEPOSITO	2,751.00	324,402.99	
18/DIC	AMB	002467	VEN	CHQ	PAGADO	9,800.00	314,602.99	
18/DIC	AMB	352632	VEN	DEP	DEPOSITO	917.10	315,520.09	
18/DIC	LAT	002332	VEN	CHQ	PAGADO	6,000.00	309,520.09	
18/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	83,720.00	393,240.09	
18/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	2,398.90	390,841.19	
18/DIC	IBA		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	4,483.50	395,324.69	
18/DIC	AMB	000049	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,323.19	
18/DIC	AMB	000641	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,321.69	
18/DIC	AMB	003241	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,320.19	
19/DIC	QTO	002451	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	753.14	394,567.05	
19/DIC	AMB	002474	VEN	CHQ	CAMARA	353.57	394,213.48	
19/DIC	QTO	002423	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	858.00	393,355.48	
19/DIC	AMB	002476	VEN	CHQ	CAMARA	333.00	393,022.48	
19/DIC	QTO	002475	VEN	CHQ	CAMARA	231.00	392,791.48	
19/DIC	AMB		VEN	N/D	COMISION CH.DEVUELTO TRANSFERI	2.79	392,788.69	
19/DIC	AMB		VEN	N/D	COMISION CH.DEVUELTO TRANSFERI	2.79	392,785.90	
19/DIC	AMB	289224	VEN	DEP	DEPOSITO	7,123.37	399,909.27	
19/DIC	AMB	289232	VEN	DEP	DEPOSITO	1,574.33	401,483.60	
19/DIC	LAT	002334	VEN	CHQ	PAGADO	5,170.00	396,313.60	
19/DIC	BOD	301751	VEN	DEP	DEPOSITO	220.00	396,533.60	
19/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	13,895.00	410,428.60	
19/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	884.50	409,544.10	
20/DIC	AMB	002546	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	96.79	409,447.31	
20/DIC	QTO	002419	VEN	CHQ	CAMARA	2,508.00	406,939.31	
20/DIC	AMB	002608	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	4,175.00	402,764.31	
20/DIC	LAT	139420	VEN	DEP	DEPOSITO	71,731.50	474,495.81	
20/DIC	LAT	169101	VEN	DEP	DEPOSITO	391.00	474,886.81	
20/DIC	GDA	147132	VEN	DEP	DEPOSITO	1,142.92	476,029.73	
20/DIC	AMB	166591	VEN	DEP	DEPOSITO	10,630.00	486,659.73	
20/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	416,659.73	
20/DIC	QSU	273446	VEN	DEP	DEPOSITO	3,920.00	420,579.73	
20/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	350,579.73	
20/DIC	PCE	311524	VEN	DEP	DEPOSITO	200.00	350,779.73	
20/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	20,060.00	370,839.73	

# Estado de Cuenta Corriente



SOLIDAMENTE A SU LADO

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	IVA
17/DIC	QTO	882730	VEN	DEP	DEPOSITO	2,633.83	253,157.55	
17/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	584.50	252,593.05	
17/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	24,050.00	276,643.05	
17/DIC	RSR	036188	VEN	DEP	DEPOSITO	440.00	277,083.05	
17/DIC	LAT	002438	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	272,083.05	
17/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	272,080.05	0%
18/DIC	LAT	002427	VEN	CHQ	CAMARA	545.00	271,535.05	
18/DIC	AMB	002472	VEN	CHQ	CAMARA	247.77	271,287.28	
18/DIC	AMB	002426	VEN	CHQ	CAMARA	440.68	270,846.60	
18/DIC	AMB	002432	VEN	CHQ	CAMARA	307.80	270,538.80	
18/DIC	AMB	003241	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	255.79	270,283.01	
18/DIC	AMB	000641	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	392.00	269,891.01	
18/DIC	AMB	000049	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	87.00	269,804.01	
18/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	199,804.01	
18/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	129,804.01	
18/DIC	PEL	002470	VEN	CHQ	PAGADO	7,000.00	122,804.01	
18/DIC	LAT	234334	VEN	DEP	DEPOSITO	620.00	123,424.01	
18/DIC	AMB	211429	VEN	DEP	DEPOSITO	3,119.00	126,543.01	
18/DIC	AMB	211430	VEN	DEP	DEPOSITO	5,459.00	132,002.01	
18/DIC	LAT	002333	VEN	CHQ	PAGADO	5,740.00	126,262.01	
18/DIC	LAT	268950	VEN	DEP	DEPOSITO	389.98	126,651.99	
18/DIC	LAT	002478	VEN	CHQ	PAGADO	5,000.00	121,651.99	
18/DIC	AMB		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	200,000.00	321,651.99	
18/DIC	QTO	326535	VEN	DEP	DEPOSITO	2,751.00	324,402.99	
18/DIC	AMB	002467	VEN	CHQ	PAGADO	9,800.00	314,602.99	
18/DIC	AMB	352632	VEN	DEP	DEPOSITO	917.10	315,520.09	
18/DIC	LAT	002332	VEN	CHQ	PAGADO	6,000.00	309,520.09	
18/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	83,720.00	393,240.09	
18/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	2,398.90	390,841.19	
18/DIC	IBA		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	4,483.50	395,324.69	
18/DIC	AMB	000049	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,323.19	
18/DIC	AMB	000641	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,321.69	
18/DIC	AMB	003241	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	395,320.19	
19/DIC	QTO	002451	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	753.14	394,567.05	
19/DIC	AMB	002474	VEN	CHQ	CAMARA	353.57	394,213.48	
19/DIC	QTO	002423	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	858.00	393,355.48	
19/DIC	AMB	002476	VEN	CHQ	CAMARA	333.00	393,022.48	
19/DIC	QTO	002475	VEN	CHQ	CAMARA	231.00	392,791.48	
19/DIC	AMB		VEN	N/D	COMISION CH.DEVUELTO TRANSFERI	2.79	392,788.69	
19/DIC	AMB		VEN	N/D	COMISION CH.DEVUELTO TRANSFERI	2.79	392,785.90	
19/DIC	AMB	289224	VEN	DEP	DEPOSITO	7,123.37	399,909.27	
19/DIC	AMB	289232	VEN	DEP	DEPOSITO	1,574.33	401,483.60	
19/DIC	LAT	002334	VEN	CHQ	PAGADO	5,170.00	396,313.60	
19/DIC	BOD	301751	VEN	DEP	DEPOSITO	220.00	396,533.60	
19/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	13,895.00	410,428.60	
19/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	884.50	409,544.10	
20/DIC	AMB	002546	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	96.79	409,447.31	
20/DIC	QTO	002419	VEN	CHQ	CAMARA	2,508.00	406,939.31	
20/DIC	AMB	002608	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	4,175.00	402,764.31	
20/DIC	LAT	139420	VEN	DEP	DEPOSITO	71,731.50	474,495.81	
20/DIC	LAT	169101	VEN	DEP	DEPOSITO	391.00	474,886.81	
20/DIC	GDA	147132	VEN	DEP	DEPOSITO	1,142.92	476,029.73	
20/DIC	AMB	166591	VEN	DEP	DEPOSITO	10,630.00	486,659.73	
20/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	416,659.73	
20/DIC	QSU	273446	VEN	DEP	DEPOSITO	3,920.00	420,579.73	
20/DIC	AMB	003050	VEN	N/D	CARRO BLINDADO RETIROS	70,000.00	350,579.73	
20/DIC	PCE	311524	VEN	DEP	DEPOSITO	200.00	350,779.73	
20/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	20,060.00	370,839.73	

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	IVA
20/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	559.00	370,280.73	
20/DIC	AMB	002546	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	370,279.23	
20/DIC	AMB	002608	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	370,277.73	
20/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	370,274.73	0%
20/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	370,271.73	0%
21/DIC	AMB	002495	VEN	CHQ	CAMARA	21,200.00	349,071.73	
21/DIC	LAT	185899	VEN	DEP	DEPOSITO	2,150.00	351,221.73	
21/DIC	AND	204715	VEN	DEP	DEPOSITO	1,450.00	352,671.73	
21/DIC	AND	204716	VEN	DEP	DEPOSITO	2,702.02	355,373.75	
21/DIC	AMB	228013	VEN	DEP	DEPOSITO	670.00	356,043.75	
21/DIC	AMB		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	300,000.00	656,043.75	
21/DIC	QSU	319738	VEN	DEP	DEPOSITO	280.00	656,323.75	
21/DIC	EMP	316642	VEN	DEP	DEPOSITO	60.00	656,383.75	
21/DIC	BOD	350723	VEN	DEP	DEPOSITO	180.00	656,563.75	
21/DIC	CEV	002496	VEN	CHQ	PAGADO	128.88	656,434.87	
21/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	620.00	655,814.87	
21/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	21,935.00	677,749.87	
21/DIC	LAT	458121	VEN	DEP	DEPOSITO	1,032.39	678,782.26	
21/DIC	AND	002216	VEN	CHQ	PAGADO	6,450.00	672,332.26	
21/DIC	AMB	478594	VEN	DEP	DEPOSITO	1,365.84	673,718.10	
21/DIC	AMB	478595	VEN	DEP	DEPOSITO	7,022.00	680,740.10	
21/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	680,737.10	0%
26/DIC	LAT	002447	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	1,219.20	679,517.90	
26/DIC	AMB	000028	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	602.79	678,915.11	
26/DIC	AMB	000228	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	202.79	678,712.32	
26/DIC	AMB	002487	VEN	CHQ	CAMARA	404.06	678,308.26	
26/DIC	AMB	002469	VEN	CHQ	CAMARA	341,950.00	336,358.26	
26/DIC	LAT	002479	VEN	CHQ	CAMARA	339.20	336,019.06	
26/DIC	AMB	002511	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	7,110.94	328,908.12	
26/DIC	QTO	000141	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	85.50	328,822.62	
26/DIC	CCQ	794199	VEN	DEP	DEPOSITO	420.00	329,242.62	
26/DIC	AMB	802734	VEN	DEP	DEPOSITO	25,159.04	354,401.66	
26/DIC	AMB	802735	VEN	DEP	DEPOSITO	22,405.00	376,806.66	
26/DIC	LAT	804828	VEN	DEP	DEPOSITO	28,789.53	405,596.19	
26/DIC	LAT	002468	VEN	CHQ	PAGADO	20,000.00	385,596.19	
26/DIC	AMB		VEN	N/D	COSTO TRANSF. EXTERIOR	55.00	385,541.19	
26/DIC	AMB		VEN	N/D	RETENCION ISO C.AUTOMATICA	137.50	385,403.69	
26/DIC	AMB		VEN	N/D	TRANSF. EXTERIOR	3,750.00	381,653.69	
26/DIC	QSU	699555	VEN	DEP	DEPOSITO	703.82	382,357.51	
26/DIC	FIC	903443	VEN	DEP	DEPOSITO	880.20	383,237.71	
26/DIC	FIC	903444	VEN	DEP	DEPOSITO	21,098.83	404,336.54	
26/DIC	SRA	002184	VEN	CHQ	PAGADO	7,000.00	397,336.54	
26/DIC	MAG	002462	VEN	CHQ	PAGADO	9,500.00	387,836.54	
26/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	1,343.45	386,493.09	
26/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	24,890.00	411,383.09	
26/DIC	LAT	002440	VEN	CHQ	PAGADO	5,940.00	405,443.09	
26/DIC	AMB	000228	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,441.59	
26/DIC	QTO	000141	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,440.09	
26/DIC	AMB	000028	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,438.59	
26/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	405,435.59	0%
27/DIC	AMB	000036	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	602.79	404,832.80	
27/DIC	AMB	002517	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	100.00	404,732.80	
27/DIC	LAT	000014	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	322.79	404,410.01	
27/DIC	QTO	002473	VEN	CHQ	CAMARA	2,489.40	401,920.61	
27/DIC	AMB	000389	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	537.79	401,382.82	
27/DIC	AMB	000220	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	322.79	401,060.03	
27/DIC	AMB	000253	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	192.79	400,867.24	
27/DIC	AMB	002464	VEN	CHQ	CAMARA	27,000.00	373,867.24	

PARA MAYOR INFORMACIÓN COMUNIQUESE AL 1700242424

AAA

LA ADMINISTRACIÓN DE LA MONEDA

www.bancoguayaquil.com

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	IVA
20/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	559.00	370,280.73	
20/DIC	AMB	002546	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	370,279.23	
20/DIC	AMB	002608	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	370,277.73	
20/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	370,274.73	0%
20/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	370,271.73	0%
21/DIC	AMB	002495	VEN	CHQ	CAMARA	21,200.00	349,071.73	
21/DIC	LAT	185899	VEN	DEP	DEPOSITO	2,150.00	351,221.73	
21/DIC	AND	204715	VEN	DEP	DEPOSITO	1,450.00	352,671.73	
21/DIC	AND	204716	VEN	DEP	DEPOSITO	2,702.02	355,373.75	
21/DIC	AMB	228013	VEN	DEP	DEPOSITO	670.00	356,043.75	
21/DIC	AMB		VEN	N/C	TRANSF.FONDOS	300,000.00	656,043.75	
21/DIC	QSU	319738	VEN	DEP	DEPOSITO	280.00	656,323.75	
21/DIC	EMP	316642	VEN	DEP	DEPOSITO	60.00	656,383.75	
21/DIC	BOD	350723	VEN	DEP	DEPOSITO	180.00	656,563.75	
21/DIC	CEV	002496	VEN	CHQ	PAGADO	128.88	656,434.87	
21/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	620.00	655,814.87	
21/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	21,935.00	677,749.87	
21/DIC	LAT	458121	VEN	DEP	DEPOSITO	1,032.39	678,782.26	
21/DIC	AND	002216	VEN	CHQ	PAGADO	6,450.00	672,332.26	
21/DIC	AMB	478594	VEN	DEP	DEPOSITO	1,385.84	673,718.10	
21/DIC	AMB	478595	VEN	DEP	DEPOSITO	7,022.00	680,740.10	
21/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	680,737.10	0%
25/DIC	LAT	002447	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	1,219.20	679,517.90	
25/DIC	AMB	000028	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	602.79	678,915.11	
25/DIC	AMB	000228	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	202.79	678,712.32	
25/DIC	AMB	002487	VEN	CHQ	CAMARA	404.06	678,308.26	
25/DIC	AMB	002469	VEN	CHQ	CAMARA	341,350.00	336,958.26	
25/DIC	LAT	002479	VEN	CHQ	CAMARA	339.20	336,019.06	
25/DIC	AMB	002511	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	7,110.94	328,908.12	
25/DIC	QTO	000141	ATM	N/D	DEVOLUCION TRANSFERIDO	85.50	328,822.62	
25/DIC	CCQ	794199	VEN	DEP	DEPOSITO	420.00	329,242.62	
25/DIC	AMB	802734	VEN	DEP	DEPOSITO	25,159.04	354,401.66	
25/DIC	AMB	802735	VEN	DEP	DEPOSITO	22,405.00	376,806.66	
25/DIC	LAT	804828	VEN	DEP	DEPOSITO	28,789.53	405,596.19	
25/DIC	LAT	002488	VEN	CHQ	PAGADO	20,000.00	385,596.19	
25/DIC	AMB		VEN	N/D	COSTO TRANSF. EXTERIOR	55.00	385,541.19	
25/DIC	AMB		VEN	N/D	RETENCION ISD C.AUTOMATICA	137.50	385,403.69	
25/DIC	AMB		VEN	N/D	TRANSF. EXTERIOR	3,750.00	381,653.69	
25/DIC	QSU	699555	VEN	DEP	DEPOSITO	703.82	382,357.51	
25/DIC	FIC	903443	VEN	DEP	DEPOSITO	880.20	383,237.71	
25/DIC	FIC	903444	VEN	DEP	DEPOSITO	21,098.83	404,336.54	
25/DIC	SRA	002164	VEN	CHQ	PAGADO	7,000.00	397,336.54	
25/DIC	MAG	002462	VEN	CHQ	PAGADO	9,500.00	387,836.54	
25/DIC	MAT		VEN	N/D	COBRO TRXS CAJEROS RTC	1,343.45	386,493.09	
25/DIC	MAT		VEN	N/C	PAGO TRXS CAJEROS RTC	24,890.00	411,383.09	
25/DIC	LAT	002440	VEN	CHQ	PAGADO	5,940.00	405,443.09	
25/DIC	AMB	000228	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,441.59	
25/DIC	QTO	000141	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,440.09	
25/DIC	AMB	000028	VEN	N/D	ENTREGA CHEQUE DEVUELTO	1.50	405,438.59	
25/DIC	AMB		VEN	N/D	CHQ/PROV. POR EFECTIVARSE	3.00	405,435.59	0%
27/DIC	AMB	000036	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	602.79	404,832.80	
27/DIC	AMB	002517	VEN	CHQ	TRANSFERIDO	100.00	404,732.80	
27/DIC	LAT	000014	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	322.79	404,410.01	
27/DIC	QTO	002473	VEN	CHQ	CAMARA	2,489.40	401,920.61	
27/DIC	AMB	000389	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	537.79	401,382.82	
27/DIC	AMB	000220	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	322.79	401,060.03	
27/DIC	AMB	000253	VEN	N/D	DEV.CHEQ. CIUDAD	192.79	400,867.24	
27/DIC	AMB	002464	VEN	CHQ	CAMARA	27,000.00	373,867.24	

PARA MAYOR INFORMACIÓN COMUNIQUESE AL 1700242424

AAA

www.bancoguayaquil.com

Estimado Cliente, a continuación le presentamos datos importantes para Usted:  
 • Resumen de movimientos • Saldos Promedios • Anuncios de Interés

RESUMEN DE MOVIMIENTOS			SALDO PROMEDIO MENSUAL		VALOR
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR			
	SALDO ANTERIOR	320,823.74	NÚMERO DE DÍAS	22	
121	DEPÓSITOS	597,540.95	TASA DE INTERÉS	0.00%	
30	NOTAS DE CRÉDITO	1,703,439.48	INTERÉS GANADO		0.00
96	CHEQUES	786,049.72	IMP. A LA RENTA RETENIDO		0.00
124	NOTAS DE DÉBITO	1,292,224.07	INTERÉS NETO GANADO		0.00
	<b>SALDO TOTAL</b>	<b>543,530.38</b>			
	<b>SALDO DISPONIBLE</b>	<b>528,940.48</b>			

RESUMEN DE SERVICIOS		CANTIDAD	VALOR
CLIENTE	: COOP DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA		
R.U.C. / CÉDULA	: 1891709591001		
DIRECCIÓN	: JUAN BENIGNI VELA 0609 Y JOAQUIN LALAMA BAJOS DE RADIO CARAC		
BANCO DE GUAYAQUIL S.A. / R.U.C.:	0990049459001		
MATRIZ - PICHINCHA	107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA		
AUTORIZACIÓN SRI No.:	1110880456		
FACTURA No.	: 001-002-001202408		
VIGENCIA	: 22 MARZO 2012 HASTA 22 MARZO 2013		
SERVICIOS IVA 12%			0.00
IVA 12%			0.00
SERVICIOS IVA 0%	10		1,684.43
IVA 0%			0.00
TOTAL			1,684.43
ORIGINAL - CLIENTE			

Recuerde que usted puede consultar su estado de cuenta las 24 horas del día, los 365 días de año con solo ingresar a nuestra página web: [www.bancoguayaquil.com](http://www.bancoguayaquil.com). Ponemos a su disposición gratis las imágenes de anverso y reverso de sus cheques.

A través de estos canales Usted podrá realizar todas sus transacciones, consultas, pago de tarjetas de crédito, pago de servicios, pago de impuestos, transferencias, compra de tiempo aire celular y mucho más.



Lograr convertir tu taller  
 en una fábrica,  
**transforma** positivamente tu vida.



Lograr convertir tu cocina  
 en un gran restaurante,  
**transforma** positivamente tu vida.

Guayaquil: Matriz-Pichincha 105-107 y Francisco de Paula Icaza. Quito: Colón 980 y Reina Victoria. Cuenca: Mariscal Sucre y Hermano Miguel.

TELÉFONO A NIVEL NACIONAL: 37-30-100 • BANCA TELEFÓNICA: 1700 242424 • WWW.BANCOGUAYAQUIL.COM

OFICINA: MATRIZ

Nº 0267393



CUENTA: AHORRO 00563748411 637484  
NOMBRE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AM  
JUANJO LÓPEZ JOSE SANTOS CI: 1802581221 y CI: 1802220218

GNE.ADC.751.RGO.12

Nº	FECHA	CONCEPTO	RETIRO	DEPOSITO	SALDO
	30/11/2012	M/O INTERES CUENTAS		\$0.07	\$173.36
	30/12/2012	M/O INTERES CUENTAS		\$0.07	\$173.43 ✓

### AVISO IMPORTANTE

Actualice sus datos dirección, número telefónico con nuestros Asesores de Negocio  
Verifique que los movimientos impresos en la libreta vayan de acuerdo con sus  
transacciones.

Le avisa que puede realizar sus transacciones en las siguientes ciudades a  
través de la red de Cooperativas afiliadas a COONECTA:

- Ases - Beris de Cotacachi - Cacha - Chullinay - Camacillo - Guayaquil - La Maca - Lata - Morón - Mestizo - Nigle - Obispo - Puyo -  
Iguazú - Sangolquí - Soacha - Suiza - Tarma - Valencia - Cayambe - Chorrillos - Guano - Guayaquil - La Troncal - Loja - Mera -  
Nabón - Paute - Puyo - Quito - San Fernando - San Miguel de los Bancos - Santa Helena - Shuji - Suiza - Tarma - Tarma -  
Bilán - Charrab - Cuenca - Guano - Guayaquil - Loja - Mera - Oña - Pedernales - Pucará - Quito - Quimsa - San Juan de  
- Nájera - San Pedro de Huaca - Saquisilí - Sigig - Tumbaco - Tumbaco



Consulta tus saldos en línea / [www.oscuscoop](http://www.oscuscoop)

Estado de Cuenta de Ahorros

FECHA DE CORTE: 1/7/2013 PAGINA No. 1

CUENTA: 001-01-000071-3 ZONA: 0  
 SECTOR: 0  
 NOMBRE: COAC, AMBATO  
 DIRECCION: RETENCION EN MATRIZ  
 GRUPO: 0  
 TELEFONO: 032 420544  
 MONEDA: DOLAR

OFICIAL: 13  
 PABLO SANTIAGO PEREZ ALBAN

FECHA ANTERIOR: 11/30/2012 SALDO FECHA ANTERIOR: 1,007,489.08

FECHA	LUGAR	DESCRIPCION	+/	VALOR	INTERESES	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
12/03/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$9,295.83	\$0.00	\$1,016,784.91	\$1,016,784.91
12/03/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$1,535.02	\$0.00	\$1,018,319.93	\$1,018,319.93
12/04/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$17,429.14	\$0.00	\$1,035,749.07	\$1,035,749.07
12/04/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	+	\$100,000.00	\$0.00	\$935,749.07	\$935,749.07
12/05/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$2,759.20	\$0.00	\$938,508.27	\$938,508.27
12/05/2012	QUI	ND ND VARIOS BCE	-	\$119,466.17	\$0.00	\$819,042.10	\$819,042.10
12/05/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$5,008.45	\$0.00	\$824,050.55	\$824,050.55
12/05/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$3,094.00	\$0.00	\$827,144.55	\$827,144.55
12/07/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$30,492.35	\$0.00	\$857,636.90	\$857,636.90
12/07/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$1,157.63	\$0.00	\$858,794.52	\$858,794.52
12/07/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$1,552.52	\$0.00	\$860,347.12	\$860,347.12
12/07/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$12,352.87	\$0.00	\$872,699.99	\$872,699.99
12/10/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$893.36	\$0.00	\$873,593.35	\$873,593.35
12/10/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$893.36	\$0.00	\$874,486.71	\$874,486.71
12/10/2012	QUI	Corr-NC NC ECUAGIROS	+	\$893.36	\$0.00	\$875,380.07	\$875,380.07
12/11/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$5,008.45	\$0.00	\$873,593.35	\$873,593.35
12/11/2012	QUI	Corr-NC NC ECUAGIROS	+	\$5,008.45	\$0.00	\$878,601.80	\$878,601.80
12/11/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$14,022.48	\$0.00	\$873,593.35	\$873,593.35
12/11/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$1,646.03	\$0.00	\$887,615.83	\$887,615.83
12/11/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	-	\$300,000.00	\$0.00	\$889,263.86	\$889,263.86
12/12/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$12,899.94	\$0.00	\$899,263.86	\$899,263.86
12/12/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$2,746.07	\$0.00	\$902,163.80	\$902,163.80
12/13/2012	QUI	ND REMESAS WESTERN UNION	+	\$2,231.82	\$0.00	\$904,909.87	\$904,909.87
12/13/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$2,231.82	\$0.00	\$907,141.69	\$907,141.69
12/13/2012	QUI	Corr-ND REMESAS WESTERN UNION	+	\$5,966.03	\$0.00	\$913,107.72	\$913,107.72
12/13/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$388.35	\$0.00	\$912,719.37	\$912,719.37
12/13/2012	QUI	ND ND ECUAGIROS	+	\$8,388.50	\$0.00	\$921,107.87	\$921,107.87
12/14/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$12,533.83	\$0.00	\$933,641.70	\$933,641.70
12/14/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$350,000.00	\$0.00	\$983,641.70	\$983,641.70
12/14/2012	QUI	NC POR DEPOSITO EN B PICHINCHA	+	\$6,886.35	\$0.00	\$990,522.05	\$990,522.05
12/17/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$1,206.64	\$0.00	\$991,728.69	\$991,728.69
12/17/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$30,609.06	\$0.00	\$961,119.63	\$961,119.63
12/17/2012	QUI	ND ND VARIOS BCE	-	\$23,441.24	\$0.00	\$937,678.39	\$937,678.39
12/17/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	+	\$21,368.71	\$0.00	\$959,047.10	\$959,047.10
12/18/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$1,354.06	\$0.00	\$960,401.16	\$960,401.16
12/18/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$15,414.85	\$0.00	\$975,816.01	\$975,816.01
12/19/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$1,524.60	\$0.00	\$977,340.61	\$977,340.61
12/19/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$224.17	\$0.00	\$977,564.78	\$977,564.78
12/19/2012	QUI	NC COMISION ECUAGIROS	+	\$95.07	\$0.00	\$977,659.85	\$977,659.85
12/19/2012	QUI	NC COMISION WESTERN UNION	+	\$95.07	\$0.00	\$977,659.85	\$977,659.85
12/19/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	-	\$100,000.00	\$0.00	\$877,659.85	\$877,659.85
12/19/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	-	\$100,000.00	\$0.00	\$777,659.85	\$777,659.85
12/19/2012	QUI	DEBITO TRANSF. DE AH A AH	-	\$200,000.00	\$0.00	\$577,659.85	\$577,659.85
12/20/2012	QUI	ND ND VARIOS BCE	-	\$18,413.80	\$0.00	\$559,246.05	\$559,246.05
12/20/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	-	\$7,770.00	\$0.00	\$551,476.05	\$551,476.05
12/20/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$14,312.98	\$0.00	\$565,789.03	\$565,789.03
12/20/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$990.04	\$0.00	\$566,779.07	\$566,779.07
12/20/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$919.82	\$0.00	\$567,698.89	\$567,698.89
12/21/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$9,154.61	\$0.00	\$576,853.50	\$576,853.50
12/21/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$19,379.28	\$0.00	\$596,232.78	\$596,232.78
12/26/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$4,306.74	\$0.00	\$600,539.52	\$600,539.52
12/26/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$4,207.74	\$0.00	\$604,747.26	\$604,747.26
12/26/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$50,658.89	\$0.00	\$554,088.37	\$554,088.37
12/26/2012	QUI	ND POR RETIRO B CENTRAL	+	\$6,426.16	\$0.00	\$560,514.55	\$560,514.55
12/27/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$2,847.55	\$0.00	\$563,362.10	\$563,362.10
12/27/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$2,847.55	\$0.00	\$566,209.65	\$566,209.65
12/27/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$2,847.55	\$0.00	\$563,362.10	\$563,362.10
12/27/2012	QUI	Corr-NC NC ECUAGIROS	-	\$28,256.93	\$0.00	\$535,105.17	\$535,105.17
12/27/2012	QUI	ND ND VARIOS BCE	-				

DEPOSITOS	0.00	NOTAS DE CREDITO	50	\$1,105,353.61	NOTAS DE DEBITO	14	\$1,379,004.44	
SALDO PROMEDIO	649,195.07	RET. BANCOS LOCALES	0.00		SALDO CONTABLE	535,740.81	SALDO DISPONIBLE	535,740.81

SI DENTRO DE DIEZ DIAS NO HEMOS RECIBIDO NINGUNA OBSERVACION ESTE SALDO SE DARA POR ACEPTADO  
 SIRVASE NOTIFICARNOS CUALQUIER CAMBIO DE DIRECCION

FINANCOOP

### Estado de Cuenta de Ahorros

CUENTA:	001-01-000071-3	ZONA:	0
NOMBRE:	COAC. AMBATO	SECTOR:	0
DIRECCION:	RETENCION EN MATRIZ		
GRUPO:	0		
TELEFONO:	032 420544		
MONEDA:	DOLAR		

FECHA DE CORTE:	1/7/2013	PAGINA No.	2
OFICIAL:	13	PABLO SANTIAGO PEREZ ALBAN	
FECHA ANTERIOR	11/30/2012	SALDO FECHA ANTERIOR	1,007,489.08

FECHA	LUGAR	DESCRIPCION	+/-	VALOR	INTERESES	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
12/27/2012	QUI	NC POR DEPOSITO EN B.PICHINCHA	+	\$215,000.00	\$0.00	\$750,105.17	\$750,105.17
12/27/2012	QUI	ND POR RETIRO B.CENTRAL	-	\$200,000.00	\$0.00	\$550,105.17	\$550,105.17
12/28/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$18,108.43	\$0.00	\$568,213.60	\$568,213.60
12/28/2012	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$1,350.00	\$0.00	\$569,563.60	\$569,563.60
12/28/2012	QUI	NC POR DEPOSITO EN B.PICHINCHA	+	\$200,000.00	\$0.00	\$769,563.60	\$769,563.60
12/28/2012	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$9,906.60	\$0.00	\$779,470.20	\$779,470.20
12/28/2012	QUI	CAPITALIZACION AH CTAS ACTIVAS	+	\$1,902.56	\$0.00	\$781,372.76	\$781,372.76
01/02/2013	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$2,435.03	\$0.00	\$783,807.79	\$783,807.79
01/02/2013	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$1,260.08	\$0.00	\$785,067.87	\$785,067.87
01/02/2013	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$290.00	\$0.00	\$785,357.87	\$785,357.87
01/03/2013	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$10,364.00	\$0.00	\$795,721.87	\$795,721.87
01/03/2013	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$5,507.92	\$0.00	\$801,229.79	\$801,229.79
01/03/2013	QUI	ND POR RETIRO B.PICHINCHA	-	\$300,000.00	\$0.00	\$501,229.79	\$501,229.79
01/04/2013	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$19,599.11	\$0.00	\$520,828.90	\$520,828.90
01/04/2013	QUI	NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$360.00	\$0.00	\$521,188.90	\$521,188.90
01/07/2013	QUI	NC NC ECUAGIROS	+	\$14,551.91	\$0.00	\$535,740.81	\$535,740.81

DEPOSITOS	0.00	NOTAS DE CREDITO	50	NOTAS DE DEBITO	14
	\$0.00		\$1,105,353.61		\$1,379,004.44
SALDO PROMEDIO	549,195.07	RET. BANCOS LOCALES	0.00	SALDO CONTABLE	535,740.81
		RET. OTRAS PLAZAS	0.00	SALDO DISPONIBLE	535,740.81

SI DENTRO DE DIEZ DIAS NO HEMOS RECIBIDO NINGUNA OBSERVACION ESTE SALDO SE DARA POR ACEPTADO  
 SIRVASE NOTIFICARNOS CUAL QUIER CAMBIO DE DIRECCION

100/69059/001

0000558

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO DISPONIBLE	SALDO TOTAL
18/02/2011	NC INTER	0,04		
31/03/2011	NC INTER	0,04		
30/04/2011	NC INTER	0,04		
30/05/2011	NC INTER	0,04		
30/06/2011	NC TRANS	106,595,13	106,595,13	106,595,13
30/07/2011	ND APERT	302,490,84	4,087,97	4,087,97
30/08/2011	NDA - DE	4,087,97	4,087,97	4,087,97
30/09/2011	NC TRANS	4,087,97	4,087,97	4,087,97
30/10/2011	NDA - TR	4,087,97	4,087,97	4,087,97
30/11/2011	NDA - DE	4,087,97	4,087,97	4,087,97
30/12/2011	NC INTER			
31/01/2012	DEPOSITO			
31/02/2012	NC INTER			
31/03/2012	NC INTER			
30/04/2012	NC INTER			
30/05/2012	NC INTER			
30/06/2012	NC INTER			
30/07/2012	NC INTER			
30/08/2012	NC INTER			
30/09/2012	NC TRANS	100,000,00		
30/10/2012	NDA - DE	1,000,00		
30/11/2012	DEPOSITO	1,000,00		
30/12/2012	NC INTER			
31/01/2013	NC INTER			
31/02/2013	NC INTER			
31/03/2013	NC INTER			
30/04/2013	NC INTER			
30/05/2013	NC INTER			
30/06/2013	NC TRANS	119,567,58	119,567,58	119,567,58
30/07/2013	NDA - TR	119,567,58	100,699,81	100,699,81
30/08/2013	NDA - DE	1,000,00	100,699,81	100,699,81
30/09/2013	ND APERT	100,000,00	699,81	699,81
30/10/2013	NDA - DE	2,00	697,81	697,81
30/11/2013	NC INTER	1,17	698,98	698,98
30/12/2013	NC INTER	1,17	690,11	690,11
31/01/2014	NC INTER	1,17	691,28	691,28
31/02/2014	NC - DPT	1,000,00	100,691,28	100,691,28
31/03/2014	ND APERT	1,000,00	690,28	690,28
30/04/2014	NC INTER	1,13	691,41	691,41
31/05/2014	NC INTER	1,17	692,58	692,58

### Estado de Cuenta Corriente

CLIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA	RANGO	12/01/2012 - 12/31/2012
CUENTA	02080006382	MONEDA	DOLAR
SALDO DISPONIBLE AL 01/05/2013	US\$21,287.16 ✓	SALDO CONTABLE AL 01/05/2013	US\$21,287.16
FECHA ULTIMO MOVIMIENTO	11/28/2012	OFICIAL	VILLACIS CORELLA VICENTE JAVIER

FECHA	REFERENCIA	TRANSACCION	+/-	VALOR	CONTABLE	DISPONIBLE	OFICINA
-------	------------	-------------	-----	-------	----------	------------	---------

NO EXISTEN TRANSACCIONES

\* Las fechas están en formato mm/dd/aaaa



# ESTADO DE CUENTA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDIT AMBATO  
LALAMA 0851 Y JUAN BENIGNO VELA

Banco Promerica  
Av Amazonas N25-23 y Av. Colon esq.  
RUC:1790477142001  
Quito-Ecuador

AMBATO CTA CTE: 1033270018

Zona: 0

Cl. / RUC. 1891709591001  
OFICIAL: JUAN IGNACIO GORTAIRE HOLGUIN  
Fecha: 28 de Diciembre de 2012

Saldo Anterior (al 12/1/2012)	32,297.35
(+) Depósitos	0.00
(-) Cheques Pagados	65,000.00
(-) Cajero automático	0.00
(-) Pago de Servicios	0.00
(+) Notas de Crédito	110,205.91
(-) Notas de Débito	3,555.72
Saldo Actual (al 12/28/2012)	73,947.54
Disponible	73,947.54
Saldo promedio del Periodo	53,822.98

[Solicita tu estado de cuenta corriente online]

Queremos siempre brindarte mayor comodidad y seguridad al momento de recibir tu estado de cuenta, para que lo puedas revisar cuando lo requieras. Solo necesitas ingresar a Promerica.net o comunicarte con Telebanco al 1-700-404040, desde Cuenca y Azogues al (02) 255-7333.

Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo
03/12/2012	RTC	350141083	0.00	3,065.00	35,362.35
04/12/2012	RTC	350955273	0.00	9,240.00	44,602.35
05/12/2012	RTC	351758926	0.00	2,560.00	47,162.35
06/12/2012	CREDITO TRANSF. DE CC A CC	448003076	0.00	10,858.28	58,120.63
07/12/2012	RTC	35302106	0.00	1,785.00	59,905.63
07/12/2012	RTC	353012106	0.00	1,665.00	61,470.63
10/12/2012	RTC	353622767	0.00	1,610.00	63,080.63
11/12/2012	RTC	354612015	0.00	8,200.00	71,280.63
12/12/2012	RTC	355529077	0.00	2,975.00	74,255.63
13/12/2012	RTC	356224643	0.00	2,885.00	77,120.63
14/12/2012	RTC	356884634	0.00	2,525.00	79,645.63
17/12/2012	PAGO CHEQUE CAMARA	562	65,000.00	0.00	14,645.63
17/12/2012	RTC	358046924	0.00	3,185.00	17,830.63
18/12/2012	ND MOVISTAR 08121202039276	358263373	370.72	0.00	17,459.91
18/12/2012	RTC	358355374	0.00	3,185.00	20,644.91
18/12/2012	ND RTC	358474034	3,185.00	0.00	17,459.91
18/12/2012	RTC	358767880	0.00	12,255.00	29,714.91
18/12/2012	RTC	359593704	0.00	1,675.00	31,389.91
18/12/2012	RTC	360370395	0.00	2,665.00	34,054.91
20/12/2012	RTC	361015142	0.00	3,335.00	37,389.91
21/12/2012	RTC	36230646	0.00	5,190.00	42,579.91
26/12/2012	RTC	467831082	0.00	11,007.63	53,587.54
27/12/2012	CREDITO TRANSF. DE CC A CC	467831082	0.00	11,007.63	53,587.54
27/12/2012	RTC	363024614	0.00	18,325.00	71,912.54
28/12/2012	RTC	363705642	0.00	2,065.00	73,977.54
28/12/2012	RTC	363705642	0.00	30.00	73,947.54

### Valores pendientes de pago por cheques protestados

Nro. Cheque	Fecha Protesto	Valor Cheque	Valor Cobrado	Valor Multa
-------------	----------------	--------------	---------------	-------------

