



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ,
PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE –
DICIEMBRE DEL 2012”**

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

Autoras:

Jacho Vilcaguano Rosa Maricela

Yanchapaxi Jacho Doris Lorena

Directora:

MBA. Angelita Azucena Falconí Tapia

Latacunga – Ecuador

Julio 2014

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE – DICIEMBRE DEL 2012”**, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....
Rosa Maricela Jacho Vilcaguano

C.I 050350397-1

.....
Doris Lorena Yanchapaxi Jacho

C.I 050338025-5

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

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

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE – DICIEMBRE DEL 2012”, de Rosa Maricela Jacho Vilcaguano y Doris Lorena Yanchapaxi Jacho, egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Julio de 2014

MBA. Angelita Azucena Falconí Tapia

C.I. 050203767-4

Directora



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

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, las postulantes: Rosa Maricela Jacho Vilcaguano, y Doris Lorena Yanchapaxi Jacho con el título de tesis: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE – 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, Julio 2014

Para constancia firman:

.....
Mca. Guadalupe Bonilla
PRESIDENTE

.....
Ing. Fernando Terán
MIEMBRO

.....
Dra. Mónica Barbosa
OPOSITOR

AVAL DE LA EMPRESA

En calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. considero que dicho trabajo de investigación sobre el tema: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE – DICIEMBRE DEL 2012”**, realizado por las Srtas. Rosa Maricela Jacho Vilcaguano y Doris Lorena Yanchapaxi Jacho reúne toda la información real que las solicitantes requirieron para su elaboración con fines académicos.

Ambato, abril de 2014

José Santos Chango Uñog

180258122-1

GERENTE GENERAL

AGRADECIMIENTO

A Dios, que nos bendice con la vida y la sabiduría para receptor todo lo que día a día fueron transmitiendo nuestros queridos docentes.

De una manera muy especial a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI, a sus autoridades y a todos los profesionales del Área de Contabilidad y Auditoría quienes con sus conocimientos, consejos y cariño, nos brindaron la oportunidad de llegar a la meta, formándonos profesionalmente para un mañana mejor.

A nuestros padres que se sacrificaron junto a nosotras teniéndonos paciencia, dándonos ánimo, acompañándonos en los momentos difíciles y de felicidad.

A la MBA. Angelita Falconi por sus comentarios en todo el proceso de elaboración de la Tesis y sus atinadas correcciones.

Y a todas las personas que de una u otra manera colaboraron en la ejecución de este trabajo.

Rosa y Lorena

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy.
Para mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis objetivos.

A mi hermana y hermano por estar siempre acompañándome para poderme realizar.

Rosa

DEDICATORIA

A mis padres, porque creyeron en mi y supieron sacarme adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, en la gran parte de mi vida, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final. Va por ustedes, por lo que valen, y admiro su fortaleza y lo que han hecho de mí.

Gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos en los momentos difíciles.

A todos, espero no defraudarlos y contar siempre con su valioso apoyo, sincero e incondicional.

Lorena



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

TEMA: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. UBICADA EN EL CANTÓN SAQUISILÍ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERÍODO OCTUBRE – DICIEMBRE DEL 2012”.

Autoras: Jacho Vilcaguano Rosa Maricela
Yanchapaxi Jacho Doris Lorena

RESUMEN:

La Auditoría Financiera se efectuó basándose en la práctica normal de la Gestión Financiera, en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAS, mismas que se aplicaron en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. ubicada en el cantón Saquisilí a fin de detectarse los problemas y falencias dentro de la entidad y poder elaborar las conclusiones y recomendaciones para mejorar el área auditada. Los procedimientos y técnicas de auditoría que se aplicó son para planificar las actividades y poder determinar el cumplimiento de los principios y normas de contabilidad aceptadas, destinados al hallazgo de problemas y puntos débiles en las cuentas auditadas, permitiendo analizarlos con el objetivo de optimizarlos para la buena marcha de la Cooperativa. Uno de los motivos principales de aplicar una Auditoría Financiera, es el de conocer el grado de cumplimiento de los objetivos cooperativos; en el cual se emitirá un informe en el cual constará toda la evidencia suficiente y competente para así respaldar la información al momento de emitir dicho informe a la alta gerencia con las respectivas observaciones y recomendaciones las cuales deberán aplicar dentro de la institución para un mejor manejo de los recursos económicos y financieros de la cooperativa.



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

THEME: "FINANCIAL AUDIT THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE AMBATO LTDA. LOCATED IN CANTON SAQUISILI, COTOPAXI PROVINCE, DURING THE PERIOD OCTOBER - DECEMBER 2012 ".

Authors: Jacho Vilcaguano Rosa Maricela
Yanchapaxi Jacho Doris Lorena

ABSTRACT:

The Financial Audit was completed based on the standard practice of Financial Management, based on Generally Accepted Auditing Standards NAGAS, same as that used in the Savings and Credit Cooperative Ltd. located in Ambato Canton Saquisili to detect the problems and shortcomings within the entity and to develop conclusions and recommendations to improve the area audited. The audit procedures and techniques that are applied to plan activities and to determine compliance with the principles and accepted accounting standards , aimed at finding problems and weaknesses in the audited accounts , allowing to analyze in order to optimize them for smooth running of the Cooperative. One of the main reasons to apply a financial audit, is to know the degree of fulfillment of corporate objectives, in which it will issue a report in which all consist sufficient competent evidence to support the information so when issuing that report to top management with their observations and recommendations which shall apply within the institution for better economic management and financial resources of the cooperative.

CERTIFICADO DEL ABSTRACT

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido	Pág.
PORTADA	i
AUTORÍA	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AVAL DE LA EMPRESA	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
CERTIFICADO DEL ABSTRACT	xi
ÍNDICE DE CONTENIDOS	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xvi
ÍNDICE DE CUADROS	xvi
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
ÍNDICE DE IMÁGENES	xvii
INTRODUCCIÓN	xviii
CAPÍTULO I	1
1. MARCO TEÓRICO	1
1.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	1
1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	2
1.3 COOPERATIVA	2
1.3.1 Concepto	2
1.3.2 Clasificación de las cooperativas	3
1.3.3 Obligaciones de los socios	4
1.3.4 Organización y funcionamiento interno	5
1.3.5 Patrimonio y capital social	7
1.4 GESTIÓN FINANCIERA	9
1.4.1 Concepto	9
1.4.2 Importancia	10
1.4.3 Objetivo	10
1.4.4 Funciones	11
1.4.5 Organización de la Gestión Financiera en una empresa	11
1.5 CONTROL INTERNO	12
1.5.1 Concepto	12
1.5.2 Importancia	13

1.5.3	Finalidad	13
1.5.4	Componentes	13
1.5.5	Métodos y técnicas de evaluación del control interno	14
1.5.5.1	Diagrama de flujo	17
1.5.5.1.1	Simbología en los flujogramas	18
1.6	CONTABILIDAD	19
1.6.1	Concepto	19
1.6.2	Objetivos	19
1.6.3	Importancia	21
1.6.4	Fines fundamentales	21
1.7	AUDITORÍA	22
1.7.1	Concepto	22
1.7.2	Importancia	23
1.7.3	Alcance y metodología	23
1.7.4	Planificación de la auditoría	24
1.7.4.1	Planificación preliminar	25
1.7.4.1.1	Selección de componentes a evaluar	26
1.7.4.1.2	Memorando de Planificación Preliminar	26
1.7.4.2	Planificación Específica	27
1.7.4.2.1	Finalidad	27
1.7.4.2.2	Plan específico de auditoría	27
1.7.4.3	Papeles de trabajo en la planificación de auditoría	27
1.7.4.4	Ejecución de la auditoría	28
1.7.4.5	Evidencias	28
1.7.4.5.1	Clasificación	28
1.7.4.6	Los papeles de trabajo	30
1.7.4.6.1	Concepto	30
1.7.4.6.2	Función	30
1.7.4.6.3	Propósitos	30
1.7.4.6.4	Archivo de los papeles de trabajo	30
1.7.4.7	Marcas de auditoría	31
1.7.4.8	Supervisión y revisión del trabajo de auditoría	32
1.7.4.9	Informe	33
1.7.4.9.1	Concepto	33
1.7.4.9.2	Constitución del informe	33
1.7.4.9.3	Tipos de opinión	34
1.8	AUDITORÍA FINANCIERA	35
1.8.1	Concepto	35
1.8.2	Finalidad	36

1.8.3	Importancia	36
1.8.4	Objetivos	37
1.8.5	Componentes	37
1.8.6	Alcance	38
1.8.7	Metodología	38
1.8.7.1	Planificación	38
1.8.7.1.1	Pasos	38
1.8.7.2	Análisis del riesgo	39
1.8.7.2.1	Pasos	39
1.8.7.3	Ejecución del trabajo	39
1.8.7.4	Resultado final	40
1.8.7.4.1	Memorándum resumen de auditoría	40
1.8.7.5	Informe	40
1.8.7.5.1	Partes del informe	40
	CAPÍTULO II	43
2.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	43
2.1	INTRODUCCIÓN	43
2.2	Breve caracterización de la institución objeto de estudio	44
2.2.1	Reseña histórica	44
2.3	Metodología de la investigación	44
2.3.1	Tipo de investigación	44
2.3.2	Métodos	45
2.3.3	Técnicas	46
2.3.4	Instrumentos	47
2.3.5	Población de la Cooperativa	48
2.4	Análisis FODA	49
2.5	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	67
2.5.1	Guía de observación	67
2.5.2	Entrevista aplicada al coordinador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.	69
2.5.3	Entrevista aplicada a la contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.	71
2.5.4	Encuesta dirigida al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.	73
2.6	CONCLUSIONES	84
2.7	RECOMENDACIONES	85

	CAPÍTULO III	86
3.	PROPUESTA: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA	86
3.1	INTRODUCCIÓN	86
3.2	JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA	87
3.3	OBJETIVOS	88
3.3.1	Objetivo general	88
3.3.2	Objetivos específicos	88
3.4	Descripción de la propuesta	89
	Archivo de Planificación	90
	Archivo Permanente	147
	Archivo Corriente	170
	Conclusiones	277
	Recomendaciones	278
	Bibliografía	279
	Anexos	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 2.1	Capacitaciones	73
Tabla N° 2.2	Servicios más acogidos	74
Tabla N° 2.3	Controles previo al crédito	75
Tabla N° 2.4	Sanciones	76
Tabla N° 2.5	Responsable de caja chica	77
Tabla N° 2.6	Custodia al socio	78
Tabla N° 2.7	Sistema contable	79
Tabla N° 2.8	Control de activos fijos	80
Tabla N° 2.9	Presentación de Estados Financieros	81
Tabla N° 2.10	Aplicación de una Auditoria Financiera	82
Tabla N° 2.11	Beneficios de la Auditoría	83

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 2.1	Capacitaciones	73
Gráfico N° 2.2	Servicios más acogidos	74
Gráfico N° 2.3	Controles previo al crédito	75
Gráfico N° 2.4	Sanciones	76
Gráfico N° 2.5	Responsable de caja chica	77
Gráfico N° 2.6	Custodia al socio	78
Gráfico N° 2.7	Sistema contable	79
Gráfico N° 2.8	Control de activos fijos	80
Gráfico N° 2.9	Presentación de Estados Financieros	81
Gráfico N° 2.10	Aplicación de una Auditoria Financiera	82
Gráfico N° 2.11	Beneficios de la Auditoría	83

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1.1	Simbología en los flujogramas	18
Cuadro N° 1.2	Marcas de auditoría	31
Cuadro N° 2.1	F.O.D.A	66
Cuadro N° 2.2	Guía de observación	67

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1.1	Categorías fundamentales	2
Figura N° 1.2	Supervisión y revisión del trabajo de auditoría	32
Figura N° 3.1	Descripción de la propuesta	89

ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen N° 2.1	Porcentaje por tipo de crédito	50
Imagen N° 2.2	La morosidad	51
Imagen N° 2.3	Inflación	55
Imagen N° 2.4	Producto Interno Bruto – PIB	56
Imagen N° 2.5	Ingreso per cápita	57
Imagen N° 2.6	Tasas de interés	57

INTRODUCCIÓN

Con el desarrollo de este proyecto de investigación, se pretende realizar un análisis de todas las cuentas que conforman los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.; así como también una vez detectado las posibles falencias, emitir una opinión de solución con las respectivas conclusiones y recomendaciones, que permita mejorar su gestión financiera; todo esto puede ser posible con la pertinente investigación realizada ya sea teórica, de campo y práctica.

El Capítulo I tiene un enfoque al marco teórico los cuales se basaron en las categorías fundamentales las mismas que llegan a englobar este trabajo, las mismas que son: la cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen para formar una organización democrática y que se debe llevar según acuerden los socios, puesto que también es complementaria al contexto de la economía; gestión financiera que es la encargada de la toma de decisiones para conservar su liquidez; el control interno es un plan de organización que sigue procesos para cumplir con los objetivos de la entidad; la contabilidad es un proceso de identificación, medición y comunicación de información económica para su registro y transacción del periodo contable; la auditoría es un proceso sistemático que verifica el cumplimiento de normas, leyes y principios empresariales; y la auditoría financiera determina la razonabilidad de los estados financieros para emitir un informe final; además que son desprendidas de las variables dependiente e independiente de este trabajo de investigación, que permitieron conocer los antecedentes investigativos y científicos dentro de bibliografías y la web, relacionadas con el tema de la aplicación de una Auditoria Financiera.

En el Capítulo II se hace una referencia directa a la investigación de campo la misma que utiliza la metodología de investigación, que fue descriptiva y de tipo no experimental y al mismo tiempo se utilizaron métodos teóricos que fueron en forma inductiva y deductiva; analítica y sintética; además se utilizaron técnicas para un

mayor estudio, puesto que se estableció el análisis documental, la observación, la entrevista y encuestas. Finalmente para demostrarlo en una forma estadística se tabularon los resultados obtenidos con los métodos y técnicas anteriormente mencionadas, para lo cual se toma la información proporcionada por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. que de una manera cordial y con su disponibilidad supieron colaborar con la realización del trabajo de campo.

El Capítulo III corresponde a la propuesta misma que corresponde a la aplicación de una Auditoría Financiera en base a la planificación preliminar, en la que se conoce en si la empresa, como sus estatutos, reglamento, al igual que a sus autoridades, empleados y trabajadores, cada uno de ellos en sus funciones; luego se tiene la planificación específica, la que es el trabajo de la auditoría su administración y planificaciones estratégicas y específicas; y por último se tiene la ejecución, conformada por sus respectivos cuestionarios, matrices, evaluación del riesgos, que van a la par con las cédulas sumarias y analíticas. El informe final viene a ser ya la culminación de la Auditoría Financiera y consta de las conclusiones y recomendaciones que ayudarán en la toma de decisiones de la Cooperativa.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

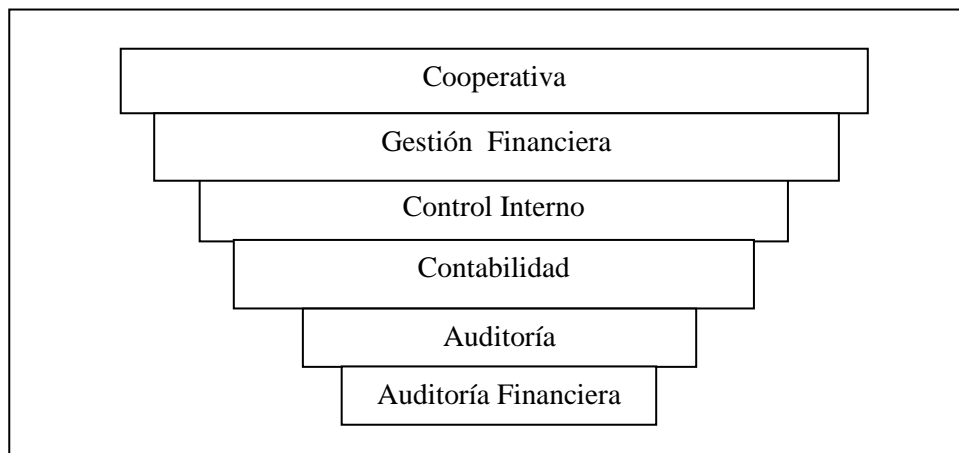
Previo la revisión en algunos centros bibliotecarios de universidades ecuatorianas, se ha podido encontrar una Tesis que tiene relación con la investigación planteada, cuyo Título es: “AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY.” DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009, siendo sus autores: Cajamarca Palomo Lida Verónica y Pusay Quinchuela Lucia Esther, correspondiente a Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC).

En dicha investigación los resultados son: que no se cumplen todas las políticas de crédito y genera una alta cartera de crédito vencida y se pudo observar que los créditos no están respaldados por un documento legal, puesto que utilizan plantillas de Word que al momento de una ejecución judicial no puede ser válido; además no se realizan conciliaciones entre la matriz y sucursales de los depósitos en las cuentas corrientes y transferencias dando como resultado una acumulación de saldos en cuentas por pagar.

1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Las categorías fundamentales que se enlistan, fueron puestas de acuerdo a la relación con el tema de tesis, las mismas que son de conocimiento de las investigadoras.

FIGURA N° 1.1
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



FUENTE: Las investigadoras
ELABORADO POR: Las investigadoras

1.3 COOPERATIVA

La cooperativa es aquella entidad formada por personas naturales o jurídicas sin fines de lucro, puesto que buscan el beneficio colectivo, a través de la empresa que manejará lo económico, intelectual y moral de las personas que la integran.

1.3.1 CONCEPTO

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria (2012) manifiesta que: “son 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. 10)

Según la Ley de Cooperativas (2001), manifiesta que: “ Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros” (Pág 1)

Para las investigadoras las cooperativas son creadas con el carácter privado y que ofrecerá servicios que beneficien a la sociedad sean estos de ahorro o crédito sin fines de lucro.

1.3.2 CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS

Las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, ahorro y crédito, vivienda, consumo, seguros, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley.

Por la actividad de los socios en la cooperativa, podrán ser de trabajo asociado, de proveedores o de usuarios, según los socios trabajen, comercialicen, consuman sus productos, o usen sus servicios.

1.3.3 OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS

❖ Admisión abierta

Las cooperativas serán de número variable e ilimitado de socios, pudiendo admitir como tales, a las personas naturales que cumplan con el vínculo común y requisitos estatutarios, que no podrán imponer más limitaciones que las propias de la naturaleza de la cooperativa.

Las personas jurídicas de derecho privado, pueden ser admitidas como socias en las cooperativas, con excepción de las instituciones del sistema financiero, mercado de valores y sistema de seguros privados, mientras que, las personas jurídicas de derecho público, pueden ser socias sin limitación alguna.

La calidad de socio, nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia, que será responsabilidad de presidente y gerente.

❖ Naturaleza de la condición de socio

La condición de socio de una cooperativa es personalísima, por tanto, intransferible, intransmisible y participativa en la toma de decisiones, pudiendo ser ejercida, excepcionalmente, por mandatario, quien no podrá ser elegido para ningún cargo directivo.

Se prohíbe la transferencia de los certificados de aportación a terceros, bajo cualquier figura, tales como venta, cesión o traspaso, y bajo cualquier denominación, sea de acciones, de derechos, de puesto, o de derechos posesorios.

Se prohíbe a los socios, ya sea por su cuenta o por intermedio de terceros, la realización de la misma actividad económica que realiza la cooperativa.

❖ Pérdida de la calidad de socio

La calidad de socio de una cooperativa, se pierde por las siguientes causas:

- a. Retiro Voluntario;
- b. Exclusión;
- c. Fallecimiento;
- d. Pérdida de personalidad jurídica.

❖ Reembolso de haberes

Los socios que hayan dejado de tener esa calidad, por cualquier causa y los herederos de los fallecidos, tendrán derecho al reembolso de sus haberes, previa liquidación de los mismos, en la que se incluirán las aportaciones, los ahorros de cualquier naturaleza, la alícuota de excedentes, la alícuota por revalorización de los bienes y se deducirán las deudas a favor de la cooperativa.

La cooperativa reembolsará los haberes a los ex socios o a sus herederos, dentro de los 30 días posteriores al cierre del periodo semestral, correspondiente a la pérdida de la calidad de socio, salvo que la liquidez y solvencia de la cooperativa, permita anticipar dicha entrega.

1.3.4 ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO INTERNO

❖ Órganos de gobierno, dirección, administración y control

Las cooperativas, para su funcionamiento, contarán con una Asamblea General, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una Gerencia, cuyas atribuciones y deberes constarán en el Reglamento General de la presente ley y sin perjuicio de otras instancias administrativas que atiendan a su objeto social.

a) Asamblea general

La Asamblea General, es la máxima autoridad de la cooperativa y estará integrada por todos los socios activos, que tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el valor o monto de sus aportaciones. Sus decisiones obligan a todos los socios presentes o ausentes y a los órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a la presente Ley, su Reglamento General y el Estatuto de la cooperativa.

b) Asambleas de delegados

Las cooperativas que tengan más de quinientos socios, realizarán asambleas de delegados, elegidos conforme lo determine el Reglamento General de la presente Ley, en un número no menor de cincuenta ni mayor de cien, mediante asambleas sectoriales en las que, los delegados informarán sobre el cumplimiento de su gestión.

c) Consejo de administración

El Consejo de Administración es el órgano de dirección, regulación interna y fijación de políticas administrativas y financieras, integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta, que podrán ser reelegidos, en forma inmediata, por una sola vez y cuyo número y requisitos, se determinarán en el Reglamento General, en función de la clase de cooperativa y su ámbito de acción o segmento, tratándose de cooperativas de ahorro y crédito.

d) Consejo de vigilancia

El Consejo de Vigilancia, es el órgano de control interno y de apoyo a la gestión del Consejo de Administración y Gerencia en las actividades económicas de la cooperativa, que responde a la Asamblea General y estará integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta.

El Consejo de Vigilancia está obligado a informar, oportunamente, a la Asamblea General y a la Superintendencia, las observaciones relacionadas con la administración financiera y la contabilidad que formulare, así como, sobre el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Interna o Externa.

e) Gerente

El Gerente es el administrador general, representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa. Será elegido por el Consejo de Administración, por tiempo indefinido, pudiendo ser removido, en cualquier tiempo y por la sola voluntad del Consejo de Administración o de la Asamblea General.

1.3.5 PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL

El patrimonio de las cooperativas se integra por su capital social, sus reservas y los excedentes no distribuidos.

Su capital social, es variable e ilimitado y se integra con las aportaciones de los socios, en dinero, trabajo o bienes, estos últimos, valuados según las normas estatutarias que, podrán contemplar mecanismos de aumento de capital, mediante aportaciones debitadas en operaciones con los socios.

Ningún socio podrá poseer más del 5% del capital social, salvo que se trate de cooperativas mixtas.

Las aportaciones de los socios, estarán representadas por certificados de aportación que serán nominativos, transferibles solo entre socios, o a favor de la cooperativa, previa aceptación del Consejo de Administración.

❖ Fondo irrepartible de reserva legal

El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, no podrá distribuirse entre los socios, bajo ninguna figura jurídica, ni incrementar sus aportaciones, ni aún en caso de liquidación de la cooperativa.

El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, estará constituido por:

- a) El 20% de los excedentes anuales;
- b) Los reembolsos de haberes de ex socios, que no hayan sido retirados por más de dos años;
- c) Los bienes o derechos patrimoniales otorgados a favor de la cooperativa, a título gratuito.

❖ **Utilidades**

Se definen como utilidades, para todos los efectos legales, las ganancias obtenidas por las cooperativas en operaciones con terceros no socios; y, en negocios eventuales, no propios de su objeto social, ganancias que, luego de deducida la parte proporcional de los gastos de administración, el porcentaje en beneficio de los trabajadores y los impuestos que correspondan, incrementarán el Fondo Irrepartible de Reserva.

❖ **Excedentes**

Se definen como excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, de los valores pagados por los socios, para financiar los gastos operacionales, sea como cuotas administrativas, o como pago por servicios o productos adquiridos en la cooperativa, una vez deducidos los gastos de administración.

Constituyen también excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, sobre los valores pagados a sus socios, por concepto de remuneración, o precios por los productos entregados a la cooperativa para su comercialización, una vez deducidos los gastos de administración, financieros y no financieros.

Los excedentes así obtenidos, no se consideran utilidades para fines tributarios.

❖ **Distribución de excedentes**

Una vez deducidos los gastos de administración, amortización de deudas, intereses a las aportaciones, los excedentes netos, se distribuirán de la siguiente forma:

- a) El 15% por concepto de utilidades en beneficio de los trabajadores;
- b) El 40%, que se destinará para incrementar el capital social, entregándose certificados de aportación a los socios, sobre la alícuota que les corresponda;
- c) El 20% para incrementar el Fondo Irrepartible de Reserva Legal;
- d) El 10% para el Fondo de Educación e incubación de nuevas cooperativas, administrado por la cooperativa;
- e) El 5% para el Fondo de Asistencia Social;
- f) El 10% restante, se destinará en beneficio de la comunidad, según lo resuelva la Asamblea General, garantizando la solvencia institucional;

1.4 GESTIÓN FINANCIERA

La Gestión Financiera es la toma de decisiones en el financiamiento dentro de una entidad mediante la conservación de las inversiones que ayuda a consolidar su patrimonio.

1.4.1 CONCEPTO

Según CÓRDOBA, Marcial (2012), manifiesta que la Gestión Financiera es: “El área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez.

Esto significa que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.”(Pág. 7).

Según NUNES, Paulo; (2008) (<http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/financiera.htm>- gestion financiera) determina: “La Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. (Pág.108)

Para las investigadoras la Gestión Financiera, es la toma de decisiones dentro de las organizaciones, direccionadas al aspecto económico para solucionar problemas a corto o largo plazo, en lo que se refiere a la inversión propia de las entidades y así poderse mantener en su actividad económica frente a la competencia como para sus clientes y con la buena aplicación gestión financiera poder generar ganancias que permitirá el progreso de las entidades.

1.4.2 IMPORTANCIA

Es importante porque está íntimamente relacionada con el tamaño y composición de los activos, al nivel como también de la estructura de la financiación; a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la Gestión Financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

1.4.3 OBJETIVOS

- ❖ Evaluar y controlar los costes asociados a los servicios de forma que se ofrezca un servicio de calidad a los clientes con un uso eficiente de los recursos necesarios.
- ❖ Tomar decisiones concernientes meramente a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo, influyó en las situaciones generales de estas organizaciones cooperativas.

1.4.4 FUNCIONES

- ❖ La determinación de las necesidades de recursos que es el planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades externas.
- ❖ La consecución de inversión según su beneficio aquí se toma en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura económica de la empresa.
- ❖ La aplicación de los recursos, incluyendo los excedentes de tesorería se debe obtener una estructura equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- ❖ El análisis que incluye la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa y el análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

1.4.5 ORGANIZACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN UNA EMPRESA.

La forma que adopta la estructura de una empresa tiene que ver, con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o gerente administrativo-financiero.

El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

1.5 CONTROL INTERNO

El control interno es la organización y procedimientos que se deben cumplir dentro de una institución la misma que permitirá supervisar toda actividad que se realiza dentro de la misma.

1.5.1 CONCEPTO

Según, ISAZA, Alejandro (2012) manifiesta que el control interno es: “ el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos,, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos.” (Pág. 32)

Según, MANTILLA, Samuel (2011), manifiesta que el Control Interno es: “un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la Administración y otro Personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en la efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicadas.”(Pág. 14).

Para las investigadoras el Control Interno, es un conjunto de responsabilidades asignadas por la Alta Gerencia, para el cumplimiento de las diferentes actividades por parte de sus diversos departamentos, con la aplicación de métodos que se deben seguir, para verificar cada actividad que se va realizando de manera eficaz y eficiente el mismo que ayudará a cumplir con los objetivos y metas trazadas por la Institución o Ente económico.

1.5.2 IMPORTANCIA

Es importante indicar los objetivos que persigue el control interno ya que el mismo nos permitirá proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución, así como también verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos para promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

1.5.3 FINALIDAD

La finalidad del control interno es llevar un control administrativo y contable ya que se enfoca bajo sus propios elementos como lo son la organización, abarca la dirección, asignación de responsabilidades, segregación de deberes y la coordinación; en el sistema y procedimientos los conforman los manuales de procedimientos, sistemas, formas e informes; dentro del personal están la selección, capacitación,

eficiencia, moralidad y retribución; y por último en la supervisión esta la interna, externa y autocontrol.

1.5.4 COMPONENTES

a) Ambiente de control.

Fija el tono de una organización mediante el personal idóneo y calificado que ejecuta el control, valores éticos, compromiso de ser competentes.

b) Evaluación del riesgo

La gerencia debe identificar y analizar cuidadosamente los factores de riesgo que afectan a los objetivos de la organización.

c) Sistema de información contable y de comunicación

- ❖ Es dar la información de todos los departamentos de los que pertenecen a la organización.
- ❖ Son métodos para registrar, procesar, resumir e informar las transacciones de una entidad.
- ❖ Este método da cuenta de activos, pasivos y patrimonio.
- ❖ Este se aplica en políticas y procedimientos de contabilidad que establezcan métodos o formas de realizar las transacciones.

d) Actividades de control

Son políticas y procedimientos que la gerencia lleva a cabo, es decir, acciones relacionadas con el riesgo y el control de la empresa.

e) Monitoreo

Evalúa la calidad del control interno durante el tiempo y si es necesario se harán modificaciones.

1.5.5 MÉTODOS Y TÉCNICAS DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

- a) Método Descriptivo o de memorándum.
- b) Método Gráfico.
- c) Método de Cuestionario.

a) Método Descriptivo:

Consiste en la descripción de las actividades y procedimientos utilizados por el personal en las diversas unidades administrativas que conforman la entidad, haciendo referencia a los sistemas o registros contables relacionados con esas actividades y procedimientos.

La descripción debe hacerse de manera tal que siga el curso de las operaciones en todas las unidades administrativas que intervienen, nunca se practicará en forma aislada o con subjetividad.

Detallar ampliamente por escrito los métodos contables y administrativos en vigor, mencionando los registros y formas contables utilizadas por la empresa, los empleados que los manejan, quienes son las personas que custodian bienes, cuanto perciben por sueldos, etc.

La información se obtiene y se prepara según lo juzgue conveniente el Contador Público, por funciones, por departamentos, por algún proceso que sea adecuado a las circunstancias.

La forma y extensión en la aplicación de este procedimiento dependerá desde luego de la práctica y juicio del Contador Público observada al respecto, y que puede consistir en:

Preparar sus notas relativas al estudio de la compañía de manera que cubran todos los aspectos de su revisión.

Que las notas relativas contengan observaciones únicamente respecto a las deficiencias del control interno encontradas y deben ser mencionadas en sus papeles de trabajo, también cuando el control existente en las otras secciones Siempre deberá tenerse en cuenta la operación en la unidad administrativa precedente y su impacto en la unidad siguiente.

b) Método Gráfico.

Señala por medio de cuadros y gráficas el flujo de las operaciones a través de los puestos o lugares donde se encuentran establecidas las medidas de control para el ejercicio de las operaciones.

Este método permite detectar con mayor facilidad los puntos o aspectos donde se encuentran debilidades de control, aún cuando hay que reconocer que se requiere de mayor inversión de tiempo por parte del auditor en la elaboración de los flujogramas y habilidad para hacerlos.

Se recomienda el uso de la carta o gráfica de organización que según el autor George R. Terry, dichas cartas son cuadros sintéticos que indican los aspectos más importantes de una estructura de organización, incluyendo las principales funciones y sus relaciones, los canales de supervisión y la autoridad relativa de cada empleado encargado de su función respectiva.

Existen dos tipos de gráficas de organización:

- ❖ Cartas Maestras.
- ❖ Cartas suplementarias.

Las cartas maestras presentan las relaciones existentes entre los principales departamentos.

Las cartas suplementarias muestran cada una, la estructura de departamento en forma más detallada.

Se recomienda además el uso combinado de estas cartas con los manuales de operación ya que se complementan.

c) Método de Cuestionarios.

Consiste en el empleo de cuestionarios previamente elaborados por el auditor, los cuales incluyen preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y quién tiene a su cargo las funciones.

Los cuestionarios son formulados de tal manera que las respuestas afirmativas indican la existencia de una adecuada medida de control, mientras que las respuestas negativas señalan una falla o debilidad en el sistema establecido.

1.5.5.1 DIAGRAMAS DE FLUJO

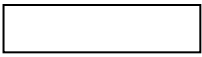

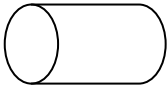
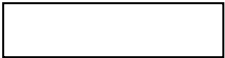
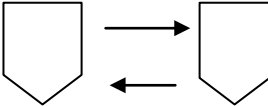
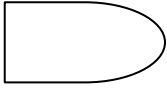
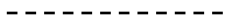
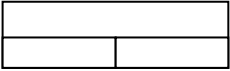



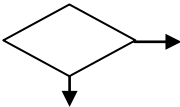



Los diagramas de flujo son la representación gráfica de la secuencia de las operaciones de un determinado sistema. Esa secuencia gráfica en el orden cronológico que se produce en cada operación.

En la elaboración de diagramas de flujos, es importante establecer los códigos de las distintas figuras que formarán parte de la narración gráfica de las operaciones.

1.5.5.1.1 SIMBOLOGÍA EN LOS FLUJOGRAMAS

CUADRO N° 1.1

SIMBOLOGÍA EN LOS FLUJOGRAMAS

SIMBOLOGÍA	DENOMINACIÓN
	Operación.- Representa toda acción de elaboración, modificación o incorporación de información.
	Control.- Representa la acción de verificación.
	Inicio.- En el círculo se indica el número que identifica cada subprograma. En el interior del símbolo se indicará el nombre del sistema o subsistema. Se lo graficará solo al inicio de la flujogramación de un sistema o subsistema.
	Registro.- Contiene entrada y salida de operaciones. Son libros auxiliares o principales.
	Conector interno.- Sirve para referenciar información q ingresa y sale del flujograma. Cuando ingresa se grafica al margen izquierdo y cuando sale se debe mencionar el lugar donde continúa el gráfico en el mismo flujograma.
	Frecuencia de tiempo.- Representa una condición de tiempo para la ejecución de las operaciones en días, meses, años. Se grafica al lado izquierdo de la operación. Dentro del símbolo debe precisarse el tiempo.
	Línea de referencia.- Representa la circulación de la información hacia otro nivel. Se utiliza para relacionar documentos con el registro.
	Conector externo.- Representa la relación de una información de un proceso entre subsistemas o sistemas. En la parte superior se indica el sistema.
	Finalización.- Se utiliza para indicar la conclusión del flujograma del sistema.
	Demora.- Representa una detención transitoria.
	Archivo transitorio.- Representa el almacenamiento de información bajo diversas situaciones. (T) temporal, (P) permanente, o (X) destrucción. Las letras deben escribirse dentro del símbolo.
	Alternativa o decisión.- En el trámite puede originar distintos cursos de acción o de decisión. Debe escribirse la numeración correlativa como si fuera una operación más.
	Documento.- Representa un elemento portador de la información, originado o recibido en el sistema. Debe graficarse el número de copias del documento e identificar su nombre.
	Traslado de línea de flujo.- Representa el desplazamiento teórico de la información, indica el sentido de circulación.
	Conector de página.- Enlaza una parte del proceso con otra en una página diferente.

FUENTE: María González
ELABORADO POR: Las investigadoras

1.6 CONTABILIDAD

La Contabilidad es aquella actividad que registra información financiera de un ente económico la misma que ayudara a conocer la situación real de una empresa para la toma de decisiones dentro de la misma.

1.6.1 CONCEPTO

Según, BRAVO, Mercedes (2011), manifiesta que la Contabilidad es: “la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable.” (Pág. 1)

Según, ZAPATA, Pedro (2011), manifiesta que la Contabilidad es: “Un elemento del sistema de información de un ente, que proporciona datos sobre su patrimonio y la evaluación del mismo, destinados a facilitar las decisiones de sus administradores y de sus terceros que interactúan con él en cuanto se refiere a su relación actual o potencial con el mismo” (Pág.18)

Para las tesoreras la Contabilidad es un proceso que ayudará a la comunicación de todo tipo de información contable luego de haber realizado el respectivo análisis de toda la información dentro de una institución o entidad el cual permitirá la buena toma de decisiones dentro de la misma.

1.6.2 OBJETIVOS

- ❖ Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas trazados,

con el objeto de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas a fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.

- ❖ Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero del negocio.
- ❖ Establecer en términos monetarios, la información histórica o predictiva, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que dispone la empresa.
- ❖ Registrar en forma clara y precisa, todas las operaciones de ingresos y egresos.
- ❖ Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera del negocio.
- ❖ Prever con anticipación las probabilidades futuras del negocio; determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo económico.
- ❖ Sirve como comprobante fidedigno, ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a Ley.
- ❖ Proporcionar oportunamente información en términos de unidades monetarias, referidas a la situación de las cuentas que hayan tenido movimiento hasta la fecha de emisión.
- ❖ Suministrar información requerida para las operaciones de planeación, evaluación y control, salvaguardar los activos de la institución y comunicarse con las partes interesadas y ajenas a la empresa.
- ❖ Participar en la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operacionales, y ayudar a coordinar los efectos en toda la organización.

1.6.3 IMPORTANCIA

Es importante porque todos tenemos en nuestra vida cotidiana la necesidad de tener un cierto control de cuáles son nuestros gastos y nuestros ingresos. Necesitamos conocer a qué necesidades debemos hacer frente y con qué recursos contamos para ello. Sin este control, nos arriesgaríamos a agotar nuestros ingresos a mitad de mes, o desconoceríamos el importe de los préstamos que nos hubiese concedido el banco para comprar un piso y que todavía se debe devolver.

Esta tarea puede resultar sencilla en el ámbito de una familia (basta con una libreta en la que anotar los gastos en que se vaya incurriendo y el dinero disponible), pero en buena medida depende de la cantidad de operaciones que se quieran registrar.

Una empresa puede mover cada día gran cantidad de dinero, y realizar multitud de operaciones que deben ser registradas. Lógicamente, este registro no puede hacerse de cualquier manera, es necesario que se haga de forma clara, ordenada y metódica para que posteriormente, el empresario o cualquier otra persona, pueda consultarlo sin problemas.

1.6.4 FINES FUNDAMENTALES

- ❖ Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio; registrar, en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.
- ❖ Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.
- ❖ Prever con bastante anticipación el futuro de la empresa y servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos

actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley.

1.7 AUDITORÍA

La Auditoría es un proceso sistemático que verifica el cumplimiento de normas, leyes y registros de una empresa, además determina el grado de productividad financiera, evaluando la evidencia de la entidad y poder afirmar si los hechos encontrados son reales y así concluir emitiendo el informe final.

1.7.1 CONCEPTO

Según, RAMOS, Ramón; WAYNE, Label; DE LEÓN, Javier (2012), manifiestan que la Auditoría es: "La actividad realizada por una persona cualificada e independiente y consistente en analizar, mediante la utilización de las técnicas de revisión y verificación idóneas, la información económico-financiera deducida de los documentos examinados, y que tiene por objeto la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto su opinión responsable sobre la fiabilidad de la citada información, a fin de que se pueda conocer y valorar dicha información por terceros." (Pág. 139)

Según, MANTILLA, Samuel Alberto (2011), manifiesta que la Auditoría: "es un método que busca acercar una materia sujeto (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que la han ido haciendo los distintos materia sujeto, criterios y objetivos de control." (Pág. 21)

Para las tésistas la Auditoria es un proceso en el cual se aplica una metodología para recopilar la información suficiente de la misma que ayudará en la ejecución de la

auditoria, además se selecciona la evidencia suficiente y competente obtenida en el proceso que después servirá para emitir el informe que ayudará en la correcta toma de decisiones.

1.7.2 IMPORTANCIA

La planificación es importante cualquiera sea el tamaño del ente a auditar. Es prácticamente imposible obtener efectividad y eficiencia sin una adecuada planificación. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe tener en cuenta alternativas para realizar las tareas y debe seleccionar los métodos más apropiados.

1.7.3 ALCANCE Y METODOLOGÍA

Se conoce que al planear la Auditoría Interna, el auditor debe definir los objetivos, el alcance y metodología dirigidos a conseguir esos logros, y es precisamente en este subproceso donde deben cumplirse, pues debe lograr; identificar los asuntos más importantes que deben ser tenidos en cuenta y que responden a las necesidades específicas de la autoridad competente.

El alcance se refiere al límite de la Auditoría Interna, es decir, el grado de extensión de las tareas a ejecutar; puede incluir áreas, cuestión y períodos a examinar.

La metodología comprende los procedimientos generales que debe aplicar el auditor interno en su trabajo para la obtención de información y los métodos analíticos que empleará para alcanzar los objetivos previstos; la que ha sido diseñada para la obtención de evidencias suficientes, relevantes y competentes a incluir posteriormente en los informes.

El auditor no busca una prueba absoluta. Se ocupa de acuerdo con los requerimientos del encargo, de asegurar a una persona responsable y competente de la razonabilidad

de las manifestaciones financieras de la dirección y/o de la adecuación de las actividades del Control Interno.

1.7.4 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Es el proceso mediante el cual, una vez decidido el plan anual de Auditoría, cuales entidades se van auditar y cuál es el tipo de auditoría a efectuar, se desarrolla la estrategia específica para la entidad seleccionada, dando como resultado decisiones de carácter técnico y administrativo.

De acuerdo con lo anterior, el enfoque de planificación puede ser dividido en dos etapas:

- ❖ Planificación preliminar o desarrollo de la estrategia de auditoría.
- ❖ Planificación específica o planificación detallada.

Como resultado de la Planificación se prepara un plan específico de auditoría el cual incluye entre sus elementos los programas de auditoría por componentes.

Las etapas mencionadas y su orden suponen un trabajo de auditoría recurrente. En estos casos, ya se cuenta con un conocimiento acumulado de las operaciones y actividades de las instituciones como resultado de trabajos y experiencias anteriores.

El jefe de la unidad de Auditoría correspondiente designará por escrito a los auditores encargados de efectuar el examen a un ente o área, precisando los profesionales responsables de la supervisión y de la jefatura del equipo. La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- ❖ Objetivo general de la auditoría.
- ❖ Alcance de la auditoría.

- ❖ Presupuesto de recursos y tiempo.
- ❖ Instrucciones específicas.

1.7.4.1 PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Constituye la primera etapa del proceso de planificación y tiene como objetivo establecer las guías fundamentales que dirigirán el trabajo de auditoría. Representa el soporte sobre el cual estarán basadas todas las actividades requeridas para la ejecución del trabajo y para alcanzarlo en forma eficiente.

Es indispensable establecer una estrategia para desarrollar la auditoría. En esta etapa participarán obligatoriamente el supervisor y el jefe de equipo para obtener la información actualizada dirigida a validar el enfoque de la auditoría.

El resultado de la planificación preliminar se presentará en un reporte dirigido al jefe de la unidad de auditoría, para la validación del enfoque global de la auditoría, el cual se identificará en un documento como el memorando de planificación preliminar.

Para efecto de establecer una estrategia en el proceso de planificación tendremos que considerar fases como:

- ❖ Establecimiento de términos de referencia.
- ❖ Seguimiento de hallazgos y recomendaciones.
- ❖ Inicio del proceso de evaluación del control interno.
- ❖ Determinación de unidades operativas.
- ❖ Selección de componentes a evaluar.
- ❖ Calificación de riesgos de auditoría.
- ❖ Preparación del memorando de planificación preliminar.

1.7.4.1.1 SELECCIÓN DE COMPONENTES A EVALUAR.

En el mismo orden de pensamientos para poder determinar el enfoque de auditoría esperado, se deben considerar los factores y evaluaciones del riesgo y la obtención y análisis de información adicional a realizar durante la planificación específica o detallada. Para identificar los componentes a evaluar, se tienen que considerar aspectos como:

- ❖ Valor monetario
- ❖ Naturaleza del riesgo relacionado con las cuentas individuales o grupos de cuentas.
- ❖ Expectativas o requerimientos de clientes y usuarios.
- ❖ Naturaleza de las cuentas o grupos de transacciones.

1.7.4.1.2 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR.

Una vez calificado los riesgos inherentes y haber evaluado el ambiente de control y la calificación de riesgos de la entidad, se prepara el memorando de planificación preliminar, que representa el primer informe que se expone en el proceso de la auditoría. El memorando de planificación preliminar deberá contener como mínimo lo siguiente:

- ❖ Objetivo de la Auditoría
- ❖ Información básica.
- ❖ Sistemas de administración.
- ❖ Componente informático.
- ❖ Alcance de la Auditoría.
- ❖ Enfoque de la Auditoría.
- ❖ Puntos de interés para la Auditoría.
- ❖ Recursos a utilizar en la Auditoría.

1.7.4.2 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

En esta etapa la planificación se analizará la información recopilada en la planificación preliminar, se obtendrá información adicional, se continuará con la evaluación del control interno en los aspectos relacionados con el análisis del diseño del control interno, se confirmará la calificación y evaluación de riesgos iniciada en la planificación preliminar, para luego identificar los procedimientos de auditoría, los cuales se presentarán en los programas específicos de auditoría por componentes.

1.7.4.2.1 FINALIDAD

Identificar los procedimientos que aplica el ente en relación con el rubro, sistema, programa o concepto por revisar; después, se evalúa el diseño de dichos procedimientos para verificar si garantizan el adecuado control interno.

1.7.4.2.2 PLAN ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

El resultado del proceso de Planificación es un plan específico de auditoría en el cual se resumen los factores, consideraciones y decisiones significativas pertinentes al enfoque, alcance naturaleza y oportunidad de las pruebas de auditoría. Indica lo que se debe hacer, la razón por la cual se hace, dónde, cuándo y quién lo debe hacer.

1.7.4.3 PAPELES DE TRABAJO EN LA PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA

Este archivo deberá prepararse por separado para cada entidad auditada y se usará para documentar el proceso de planificación a la medida de cada empresa. El tipo y volumen de información que se debe conservar en este archivo estará orientado por la aplicación de guías y las circunstancias particulares del ente.

1.7.4.4 EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Durante la ejecución de la Auditoría, el auditor debe asegurarse del cumplimiento de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y del conocimiento y dominio del Manual de Auditoría de la entidad a que está subordinado, pues de ello depende la calidad del servicio que debe brindar y los posibles riesgos en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

En este subproceso (Ejecución), debe cumplirse el Planeamiento concebido en tiempo y con la calidad requerida, pues de ello dependerá el cumplimiento del resto de los subprocesos:

- ❖ Elaboración del Informe
- ❖ Presentación del Expediente

1.7.4.5 EVIDENCIAS

Incluyen todas las influencias de la mente de un auditor que afecten su juicio acerca de la exactitud de proposiciones remitidas a él para su revisión.

1.7.4.5.1 CLASIFICACIÓN

Las evidencias se clasifican en:

- ❖ **Evidencia física:** Se obtiene mediante inspección y observación directa de las actividades, bienes o sucesos; esta evidencia puede presentarse en forma de documentos, fotografías, gráficos, cuadros, mapas o muestras materiales.
- ❖ **Evidencia documental:** Puede ser de carácter física o electrónica. Pueden ser externas o internas a la organización. Las evidencias externas abarcan, entre otras, cartas, facturas de proveedores, contratos, auditorías externas y otros informes o

dictámenes y confirmaciones de terceros. Las evidencias internas tienen su origen en la organización, incluye, entre otros, registros contables, correspondencias enviadas, descripciones de puestos de trabajo, planes, presupuestos, informes internos, políticas y procedimientos internos.

- ❖ **Evidencia testimonial:** Se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en el curso de investigaciones o entrevistas. Se requiere la confirmación si van a utilizarse como prueba.

- ❖ **Evidencia analítica:** Surge del análisis y verificación de los datos. El análisis puede realizarse sobre cálculos, indicadores de rendimiento y tendencias reportadas en los informes financieros o de otro tipo de la organización u otras fuentes que pueden ser utilizadas.

- ❖ **Evidencia informática:** Puede encontrarse en datos, sistemas de aplicaciones, instalaciones y soportes, tecnologías y personal informático. Para determinar la confiabilidad de la evidencia informática, el Auditor Interno:
 - ❖ Puede efectuar una revisión de los controles generales de los sistemas automatizados y de los relacionados específicamente con sus aplicaciones, que incluya todas las pruebas que sean permitidas.

 - ❖ Si no revisa los controles generales y los relacionados con las aplicaciones o comprueba que esos controles no son confiables, podrá practicar pruebas adicionales o emplear otros procedimientos.

1.7.4.6 LOS PAPELES DE TRABAJO

1.7.4.6.1 CONCEPTO

Son herramientas de vital importancia para la auditoría ya que se proporciona como un vínculo conector entre los registros de contabilidad y el informe de los auditores.

1.7.4.6.2 FUNCIÓN

- ❖ Proporcionan un medio de asignar y coordinar el trabajo de auditoría.
- ❖ Ayuda al auditor, senior, gerente, socios de la firma auditora en la supervisión del trabajo de auditoría.

1.7.4.6.3 PROPÓSITOS

- ❖ Sirve de soporte para el informe de los auditores.
- ❖ Documenta el cumplimiento por parte de los auditores de las NAGA relacionadas con el trabajo de campo.
- ❖ Ayuda en la planificación y realización de futuras auditorías.

1.7.4.6.4 ARCHIVO DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Los papeles de trabajo son archivados sobre una base sistemática, es decir, se logra preparando legajos, archivos o carpetas los mismos que son:

- ❖ **Archivo permanente (AP).**- Está conformado por documentos susceptibles a utilizarse en auditorías recurrentes. El auditor debe hacerle un mantenimiento en la medida que haga las visitas a cada cliente.
- ❖ **Archivo de planificación (APL).**- Son documentos de la administración de la auditoría y el cumplimiento de las actividades de supervisión y planificación.

❖ **Archivo de análisis (AA).**- Son papeles de trabajo que documenta la aplicación de los procedimientos definidos en la planificación y que respalda el criterio del auditor.

❖ **Archivo de pendientes (LP).**- Son documentos que están en espera de ser revisados al final del examen, los mismos que quedarán vacíos.

1.7.4.7 MARCAS DE AUDITORÍA

Son los símbolos que utiliza el auditor con el objetivo de dejar constancia indudable de los actos ejecutados; lo que permite que otros funcionarios autorizados conozcan cuales fueron las acciones desarrolladas.

Los auditores necesariamente tienen que tener un arsenal de marcas de revisión preestablecidas que indiquen las comprobaciones y verificaciones realizadas en libros, formularios y otros documentos que examinen, como prueba desarrollada por el auditor que actuó.

Es obligatorio consignar en los papeles de trabajo las marcas que el auditor utiliza y su significación.

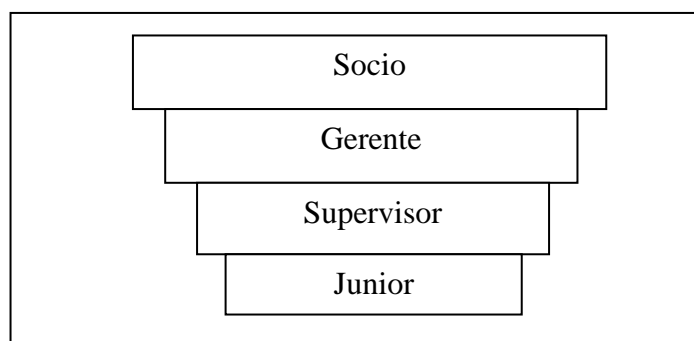
CUADRO N° 1.2
MARCAS DE AUDITORÍA

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
✓	Verificado
Σ	Sumatoria
£	Confirmado
PCI	Puntos de Control Interno
PA	Programas de Auditoría

∞	Observaciones
APL	Archivo de Planificación
AP	Archivo Permanente
AA	Archivo de análisis
PPC	Papel proporcionado por el cliente
€	Revisado y comprobado

1.7.4.8 SUPERVISIÓN Y REVISIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

FIGURA 1.2
SUPERVISIÓN Y REVISIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA



FUENTE: Estupiñan Rodrigo
ELABORADO POR: Las Investigadoras

- ❖ **Socio.-** Tiene conocimiento del informe
- ❖ **Gerente.-** Revisa el informe y papeles de trabajo.
- ❖ **Supervisor.-** Revisa los papeles de trabajo y prepara el informe.
- ❖ **Junior.-** Elabora los papeles de trabajo y arma los archivos de auditoría.

1.7.4.9 INFORME

1.7.4.9.1 CONCEPTO

Es la última fase del proceso de auditoría y constituye el trabajo final o resultado del auditor.

1.7.4.9.2 CONSTITUCIÓN DEL INFORME

❖ Título del informe

El título del informe debe incluir la fecha de la auditoría y el destinatario del informe. La fecha del informe suele ser el último día de trabajo del contador y el destinatario suele ser el directorio o los accionistas de la organización. Además, es importante incluir la palabra "independiente" en el título para diferenciar el informe de las auditorías internas dentro de la organización.

❖ Introducción

Este párrafo suele ser un texto en donde se detalla la auditoría realizada, se identifican los documentos financieros utilizados para realizarla y advierte que el equipo administrador de la compañía es responsable por la precisión de los estados contables. Además, determina el plazo de tiempo cubierto por la auditoría.

❖ Alcance

En este párrafo se establece que la auditoría se llevó a cabo conforme a las normas y métodos dispuestos por los estándares de auditoría generalmente aceptados y que fue diseñada para brindar una garantía de que lo detallado en los estados contables es preciso. Además, se indican los métodos de evaluación utilizados por los auditores a fin de verificar los métodos de contabilidad empleados por la compañía.

❖ **Resumen**

Esta sección incluye un resumen de la información recolectada durante la auditoría. El contenido de este resumen está determinado por lo que el auditor considera importante para los niveles ejecutivos de la compañía. A diferencia de la sección detallada debajo, el resumen brinda la opinión del auditor sino que se enfoca en expresar, con claridad, los resultados de la auditoría.

❖ **Opinión**

En este caso, se informa acerca de la situación financiera de la compañía o de la persona auditada y los métodos y procedimientos empleados para llegar a esa conclusión. Luego, se expresa la opinión del auditor respecto de la salud financiera de la organización y su conformidad o falta de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

❖ **Nombre del auditor**

El auditor deberá identificarse como el autor de la auditoría detallando su nombre al final del informe. Si éste trabaja para una compañía en particular, deberá incluir su nombre o el nombre del contador público para el cual trabaja.

❖ **Firma del auditor**

El auditor será responsable por los resultados de su auditoría hasta la fecha detallada en el título del informe. Esta responsabilidad queda evidenciada por la firma del auditor debajo de su nombre.

1.7.4.9.3 TIPOS DE OPINIÓN

❖ **Opinión favorable.-** En una opinión favorable, el auditor manifiesta de forma clara y precisa que las cuentas anuales consideradas expresan en todos los aspectos significativos la imagen fiel del patrimonio además de la situación financiera, de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos.

- ❖ **Opinión con salvedades.-** Este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias de las circunstancias que se relacionan en este apartado, siempre que sean significativas en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

- ❖ **Opinión desfavorable.-** La opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios de la situación financiera de la entidad auditada, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados.

- ❖ **Opinión denegada.-** Cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre las mismas.

1.8 AUDITORÍA FINANCIERA

La Auditoría Financiera ayuda a determinar la razonabilidad de los estados financieros, su presentación clara y oportuna que después ayudará a emitir una opinión, con el fin de comprobar el cumplimiento de normas y leyes que se deben aplicar en la realización de las mismas.

1.8.1 CONCEPTO

Según, RODRÍGUEZ, Joaquín (2010), manifiesta que la Auditoría Financiera es: “Un examen sistemático de los libros y registros de un organismo social, con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de éstas para poder informar sobre los mismos.”(Pag. 117)

Según DE LA PEÑA, Alberto (2011), manifiesta que la Auditoría Financiera es: “Aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.” (Pág. 6)

Para las investigadoras la Auditoría Financiera es una revisión minuciosa y específica a los estados financieros para verificar la razonabilidad de los mismos, porque dicha información servirá para la emisión de un informe de acuerdo a la situación real de una institución y comprobar si cumplen todos los parámetros establecidos dentro de la ley.

1.8.2 FINALIDAD

La finalidad es el examinar los estados financieros y a través de ellos las transacciones contables realizadas por la entidad, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional con respecto a la razonabilidad de la posición financiera de la empresa.

1.8.3 IMPORTANCIA

Es importante dentro de las empresas ya que es una herramienta de gran utilidad para las organizaciones que se vinculen con este proceso, mediante la cual se evitara posibles irregularidades y malas prácticas en los estados financieros dentro de un periodo fiscal, permitiendo evaluar las diferentes cuentas para posteriormente realizar las descripciones de la deficiencia.

Emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un contador público debidamente autorizado para tal fin.

1.8.4 OBJETIVOS

- ❖ Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades sujetas a auditoría.
- ❖ Examinar el manejo de los recursos financieros para así poder determinar si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- ❖ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.
- ❖ Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos y gastos.
- ❖ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas y formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

1.8.5 COMPONENTES

Los siguientes son los componentes que usualmente se identifican en los planes de auditoría financiera a fin de evaluar el riesgo e identificar controles:

- ❖ Ingresos por ventas y cuentas a cobrar: ingresos por ventas, cobros de deudores, cuentas por cobrar por ventas.
- ❖ Inventario y costos de producción: costos de producción costos de ventas, inventarios.
- ❖ Compras y cuentas por pagar: compras de bienes y servicios, desembolsos por bienes y servicios, cuentas por pagar.
- ❖ Activo fijo: adquisiciones y retiros, depreciación, activos fijos.
- ❖ Caja y bancos: saldo de caja y bancos.
- ❖ Inversiones: inversiones, resultados de inversiones.
- ❖ Préstamos y patrimonio: préstamos, patrimonio, intereses.

- ❖ Otros activos: costos diferidos e intangibles, gastos pagados por adelantado, otros activos.
- ❖ Otros pasivos: provisiones y otros pasivos, ingresos diferidos.

1.8.6 ALCANCE

El alcance de la auditoría lo determinará el auditor, de acuerdo con las normas técnicas de auditoría y empleará su juicio profesional teniendo en cuenta los conceptos de importancia y riesgos relativos.

1.8.7 METODOLOGÍA

1.8.7.1 PLANIFICACIÓN

Realizar un esfuerzo en la planificación de una auditoría es importante para el desarrollo de un adecuado trabajo. Es esta etapa se obtendrá o actualizará el conocimiento sobre el cliente y su entorno económico y de control, que finaliza con la elaboración de un plan de trabajo basado en este conocimiento del cliente y su negocio, y por tanto en el conocimiento del nivel de riesgo existente, de forma que el trabajo se centrará en aquellas áreas de los estados financieros auditados donde la posibilidad de que exista un error importante sea mayor.

1.8.7.1.1 PASOS

- ❖ Carta Compromiso
- ❖ Aprendizaje o actualización de las particularidades del cliente y su entorno económico.
- ❖ Revisión analítica general de los estados financieros y otra información financiera de interés.
- ❖ Determinación de la cifra de importancia relativa.
- ❖ Memorandum de Planificación de la Auditoría.

1.8.7.2 ANÁLISIS DEL RIESGO

Se va a identificar el riesgo de que se produzcan errores en las distintas áreas de los estados financieros a auditar, de modo que pueda concentrar el trabajo en aquellas áreas que, además de ser las más significativas, sean las que mayor riesgo tengan.

1.8.7.2.1 PASOS

- ❖ Identificación de los epígrafes de los estados financieros más importantes.
- ❖ Identificación de sistemas que afectan significativamente a los estados financieros.
- ❖ Evaluación preliminar del riesgo.
- ❖ Pruebas sobre sistemas de control interno
- ❖ Evaluación definitiva del riesgo.

1.8.7.3 EJECUCIÓN DEL TRABAJO

a) ELABORACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE TRABAJO

Dado que se conoce el nivel de riesgo de errores que hay en cada área de los estados financieros, se debe definir las pruebas, el alcance y momento de realización de las mismas. Estas pruebas serán recogidas en un programa de trabajo independiente para cada área de los estados financieros.

b) EJECUCIÓN DE LOS PROGRAMAS DE TRABAJO

Esta es la fase en la que realiza las pruebas definidas en los programas de trabajo. Esta fase, que conceptualmente parece pequeña en el conjunto total de las fases de una auditoría, es generalmente la fase de mayor duración, pues cuando finalice debe tener soportado, con una clara evidencia en los papeles de trabajo, la opinión que se vaya a emitir en el informe.

1.8.7.4 RESULTADO FINAL

1.8.7.4.1 MEMORÁNDUM RESUMEN DE AUDITORÍA

Una vez finalizados todos los procedimientos de auditoría, se va a realizar un papel de trabajo donde resume todos los aspectos más significativos surgidos en la auditoría, que hará de puente entre todas las secciones de trabajo y el informe de auditoría.

1.8.7.5 INFORME

1.8.7.5.1 PARTES DEL INFORME

❖ Título del informe

Informa a los usuarios de los estados financieros que el informe de los auditores proviene de un Contador Público Independiente imparcial.

❖ Destinatario del informe

El informe puede dirigirse a la entidad cuyos estados financieros han sido auditados o a su junta directiva o a sus accionistas. También puede ser dirigido a los socios o al propietario del negocio, según el caso. Ocasionalmente, el auditor es contratado para que efectúe la auditoría de los estados financieros de una entidad que no es su cliente.

❖ Párrafo introductorio

Cubre únicamente los estados financieros identificados en el informe y la revelación en las notas relacionadas. La gerencia, no el auditor, prepara la información que

constituye la base de los estados financieros. Los estados financieros son manifestaciones de la gerencia.

El auditor independiente evalúa las evidencias incluidas en los estados financieros de la gerencia y basado en su trabajo, expresa una opinión sobre esos estados. Este proceso añade credibilidad a los estados financieros de la gerencia.

❖ **Párrafo de alcance**

Indica haber cumplido con las normas establecidas por la profesión para la realización de la auditoría. Las normas establecen criterios para las calificaciones profesionales del auditor, la naturaleza y alcance de los criterios aplicados a la auditoría y la preparación del informe del auditor independiente.

El auditor debe utilizar su criterio profesional conjuntamente con su conocimiento sobre las circunstancias específicas de la Compañía para determinar, qué pruebas aplicar, cuándo aplicarlas y cuánto someter a pruebas.

❖ **Párrafo de opinión**

La opinión de un auditor está basada en su criterio profesional y está razonablemente seguro de sus conclusiones. Aquí se hace hincapié en la importancia relativa.

❖ **Firma y fecha del informe**

El informe de auditor es firmado con el nombre del contador público independiente debido a que la firma asume la responsabilidad de la auditoría. La fecha del informe del auditor es importante porque representa la fecha (generalmente la fecha en la que se completó el trabajo en la oficina del cliente) hasta la cual el auditor obtuvo una

razonable seguridad de que los estados financieros no contienen errores significativos.

El auditor tiene responsabilidad por la existencia de incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de duda substancial sobre problemas de empresa en marcha hasta la fecha del informe del auditor independiente.

❖ **Dictamen con salvedad**

De acuerdo a la declaración sobre normas y procedimientos de auditoría, existen ciertas circunstancias que no permiten que el auditor emita una opinión sin salvedad (opinión limpia) y por el contrario, debe emitir una opinión con salvedad. Tal opinión expresa que "excepto por" los efectos del o de los asuntos a que se refiere la salvedad, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos substanciales, la situación financiera, los resultados de operaciones y los movimientos del efectivo de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1 INTRODUCCIÓN

A la Auditoría Financiera se la ha considerado como una herramienta de control para el manejo de los recursos; además para verificarla implica un análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la recopilación de datos de la empresa, con lo cual se pudo examinar los recursos y procesos contables del ente y para ello se consideró los objetivos que se pretende alcanzar con dicho análisis, aplicando un tipo de metodología que permitió cumplir con los procedimientos que se realizaron durante el trabajo de investigación.

La investigación que se aplicó fue, la de tipo descriptiva, la misma que recogió datos en base a preguntas científicas las cuales se analizaron; y a su vez fue de tipo no experimental por lo que se fundamentó en la observación y no se manipularon las variables. Este diseño de estudio también desglosó las estrategias básicas que se adoptan para generar información exacta e interpretable. Además se utilizaron los instrumentos necesarios para la compilación de información que sirvió para el análisis apropiado, para también mostrarlo en forma estadística y poder observar en forma gráfica las respuestas dadas por el coordinador de la agencia de Saquisilí y el talento humano que trabaja en la institución financiera. El análisis de la información fue de vital importancia, porque la misma nos llevó a conocer la situación económica, administrativa y financiera de la cooperativa.

2.2 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN OBJETO DE ESTUDIO

2.2.1 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 octubre 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 OCTUBRE del año 2003, 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 otra en la Ciudad de Quito, actualmente dispone de siete oficinas operativas, 5 cajeros automáticos ubicados estratégicamente para dar un buen servicio adecuado a nuestros 45000 socios.

2.3 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo conlleva a una investigación descriptiva, en donde las investigadoras recogieron datos en base a las preguntas científicas, de manera cuidadosa y luego analizaron minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyeron al conocimiento, la misma que

permitió detallar los problemas, situaciones y eventos que puntualizaron cómo son y cómo se manifiestan los problemas dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda. cantón Saquisilí, en el período octubre – diciembre 2012.

La investigación que se desarrolló fue de tipo no experimental, la misma que consistió en el estudio de variables, las cuales no se manipularon y se limitaron únicamente a la observación de situaciones, la que permitió determinar el manejo adecuado de la parte económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO”

2.3.2 MÉTODOS

a) MÉTODOS TEÓRICOS

Método Inductivo: Este método se lo utilizó al momento de realizar el estudio pertinente de la Cooperativa, por medio de la observación, para así poder después estudiar cada uno de los recursos que cuenta el ente; por lo tanto se partió del estudio general a través del análisis externo, sea este positivo o negativo para la empresa; además estos nos servirán para nuestro estudio.

Método Deductivo: La aplicación de este método se comenzó por medio del contacto directo con el recurso interno de la cooperativa, además se les aplicó los respectivos instrumentos de investigación, para luego de haber realizado la respectiva Auditoría Financiera, las investigadoras pudieron elaborar de manera clara y definida las conclusiones a las que llegue a partir de la investigación, a la vez se podrá efectuar las respectivas recomendaciones frente a cada una.

Método Analítico: Este proceso se distingue porque se procedió a revisar ordenadamente cada una de las partes que conforman la cooperativa, y se utilizó a partir del análisis del número problemas que se presenten en la investigación, este método se utilizará en los Estados Financieros, variable primordial de la Auditoría

Financiera y también en donde amerite el análisis del auditor, utilizando cédulas o pruebas analíticas.

Método Sintético: Se procedió a resumir la información por medio de los archivos armados con la documentación necesaria para el auditor, que para luego ayudarán a sustentar la opinión, en los mismos que constarán los procesos realizados y marcados; además el trabajo realizado por las tesis y se pudo comprobar y verificar el avance del trabajo de auditoría.

b) MÉTODOS ESTADÍSTICOS

Los resultados de la tabulación de la investigación son eminentemente por frecuencias, y serán las que se determinen la representación en gráficos de pastel, para su posterior análisis e interpretación de los mismos por parte de las investigadoras utilizando los instrumentos anteriormente mencionados.

2.3.3 TÉCNICAS

Análisis Documental

En la investigación realizada se recopiló la información necesaria para poder dar un análisis claro; además se dio paso a la petición de documentos a la cooperativa, para seguirlos unificando de manera ordenada, al igual que las tareas que se siguieron realizando, todo esto se lo hizo con el fin de poder interpretar todo el proceso.

Observación

De manera previa se realizó esta técnica, misma que sirvió para poder analizar con atención el movimiento interno y externo de la cooperativa, en la que se vio un buen trato del talento humano hacia sus socios, además la disponibilidad por parte del

coordinador de la agencia para atender al público. También con esto se pudo hacer un listado de anomalías que se presentaron en el transcurso de la observación de las actividades en la cooperativa.

Entrevista

Esta técnica se aplicó al Sr. coordinador de la agencia de Saquisilí y a la Sra. contadora, funcionaria de la cooperativa “AMBATO”, en la provincia de Tungurahua, las mismas que consideramos importantes y las que ayudaron a recopilar la información necesaria y poder conocer la situación interna y financiera de la institución; además con la entrevista se pudo tener un trato mas directo y en confianza con ambas personas.

Encuesta

Esta técnica tuvo como fin recopilar información del personal que trabaja en la cooperativa, ya que son ellos los que conocen el entorno interno de la institución y mediante la aplicación del cuestionario, se analizó cada una de las respuestas emitidas y el mismo que servirán como sustento físico al momento de emitir la interpretación de los resultados arrojados en las entrevistas, aplicadas al recurso interno de la institución.

2.3.4 INSTRUMENTOS

Guía de observación

Este registro se lo realizó al interior de la cooperativa, anotando cualquier tipo de inconvenientes que se pudieran presentar al momento de que el socio realice su trámite, puesto que se quiere arrojar un buen resultado con la recolección de datos en esta guía.

Guia de entrevista

Se la realizó al momento de seleccionar datos relevantes que iran planteados en las preguntas de la entrevista, analizando la situación y el interés de la investigación, tomando en cuenta el tiempo con el que contaba el entrevistado.

Cuestionario

Se lo elaboró de una forma que recogiera toda la información necesaria para conocer de una forma mas abierta la situación y manejo de la cooperativa, opinada por los empleados y trabajadores de la entidad.

2.3.5 POBLACIÓN DE LA COOPERATIVA

La población o universo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. está conformada de 7 funcionarios que es el 100% de la institución y se distribuye de la siguiente manera:

❖ Coordinador	1
❖ Crédito	2
❖ Información	1
❖ Cajera	1
❖ Inversión	1
❖ Seguridad	1

2.4 ANÁLISIS FODA

MICROAMBIENTE

❖ FACTOR HUMANO

El factor humano es cimiento y motor de toda organización y su influencia es decisiva para su desarrollo, evolución y futuro; por esta razón la formulación de nuevos elementos administrativos como misión, visión, objetivos, que guíen y comprometan a sus colaboradores con la razón de ser de la Institución; el establecimiento de políticas, procedimientos y organigramas jerárquico-funcionales que servirán como herramienta de apoyo a su gestión, para de esta manera lograr la optimización de sus operaciones de ahorro, crédito e inversión, puesto que algunas organizaciones más democráticas permiten que al mismo individuo responda por su desempeño y realice su auto evaluación. En estas organizaciones cada trabajador autoevalúa su desempeño, eficiencia y eficacia, teniendo en cuenta parámetros establecidos por el gerente o la organización. Por ende se considera como una fortaleza el compromiso del factor humano en el área administrativa como la de los empleados de la cooperativa.

❖ FACTOR ECONÓMICO FINANCIERO

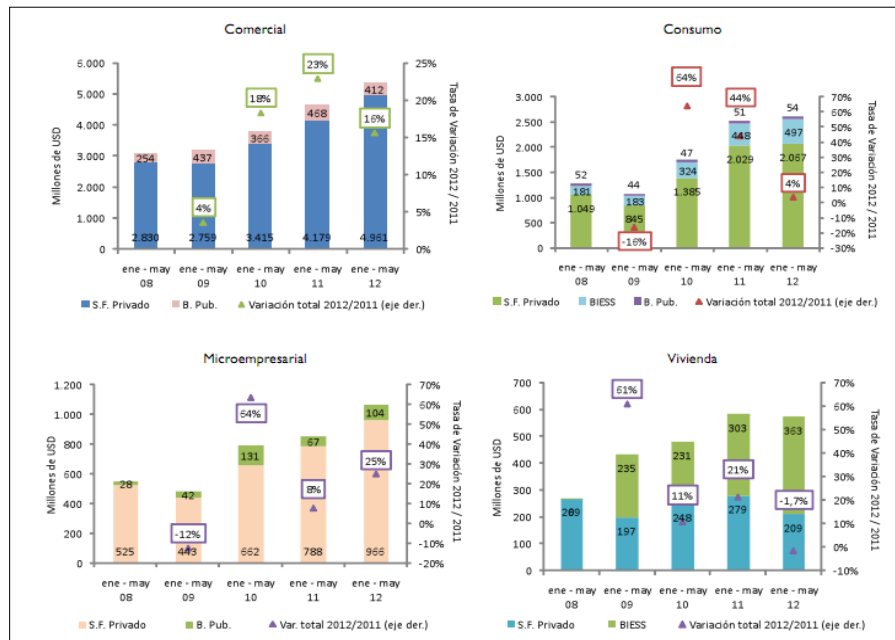
Entre el mes de Enero y Mayo del 2012 el Sistema Financiero Ecuatoriano ha colocado un total de USD 9.632 millones en créditos, lo que representa un crecimiento del 11,8% (USD 1.020 millones más) en relación al mismo periodo del año 2011. Sin embargo, se evidencia una desaceleración en el crecimiento del volumen de crédito, puesto que durante el periodo del 2011 el crecimiento interanual fue de 26,5%. El volumen de crédito comercial mantiene la primera posición dentro del total del crédito al haber colocado entre enero y mayo del 2012 USD 5.372 millones, lo que representa una participación dentro del total de 56% y un incremento del 15,6% (USD 725 millones más) en relación al mismo periodo del 2011.

El volumen de crédito de consumo se ubica en la segunda posición dentro del total del crédito colocado entre enero y mayo del 2012 con USD 2.617 millones, lo que representa una participación del 27% del total del crédito y un incremento del 3,5% (USD 89 millones más) en relación al mismo período del 2011.

El volumen de crédito microempresarial se ubica en la tercera posición dentro del total del crédito colocado entre enero y mayo del 2012 con USD 1.050 millones, lo que representa una participación del 11% y un incremento del 24,2% (USD 205 millones más) en relación al mismo período del 2011.

En última posición por nivel de participación se encuentra el crédito de Vivienda con USD 572 millones entre enero y mayo del 2012, lo que representa una participación del 6% y una reducción de 1,7% (USD 10 millones menos) en relación al mismo periodo del 2011.

IMAGEN N° 2.1 PORCENTAJE POR TIPO DE CRÉDITO



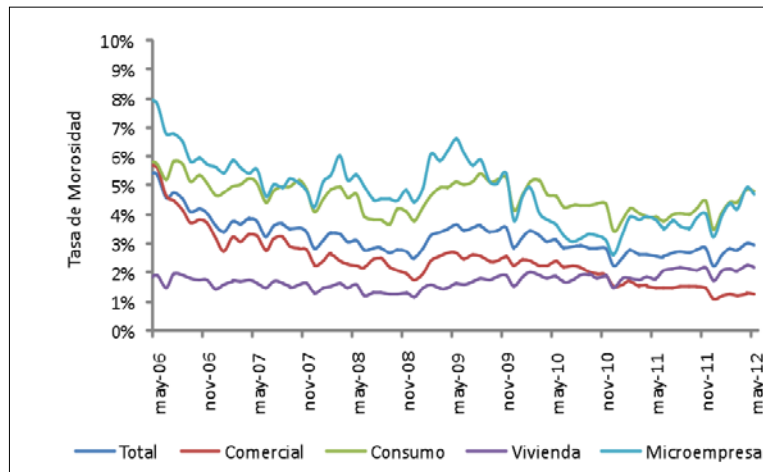
FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: Las investigadoras

Debido al incremento de los créditos de todo tipo en este año se ve la debilidad de que las personas acuden a estas entidades financieras por necesidad del endeudamiento al acceder a un crédito, pero no toman en cuenta la responsabilidad que conlleva, puesto que no asumen en total el compromiso puntual de pago.

En el mes de mayo del 2012, la morosidad total y por segmento de la Banca Privada se reduce en relación al mes de abril de 2012; durante este periodo la morosidad total se redujo en 0,05 puntos porcentuales al ubicarse en 2,97%, mientras que la morosidad de microcrédito y consumo se reducen en 0,21 y 0,05 puntos porcentuales al ubicarse con una morosidad de 4,74% y 4,82% respectivamente.

Al analizar la morosidad en relación al mes de mayo del 2011, se observa un deterioro de la morosidad total y en cada uno de los segmentos. La morosidad total se incrementa en 0,30 puntos porcentuales, mientras que la morosidad de microcrédito y consumo se incrementa en 0,90 y 089 puntos porcentuales respectivamente.

IMAGEN N° 2.2
LA MOROSIDAD



FUENTE: Banco Central del Ecuador
ELABORADO POR: Las investigadoras

Al ver el porcentaje de incremento que presenta la morosidad en el microcrédito y de consumo se la toma en cuenta como debilidad porque son a los créditos que más acceden las personas pero no cumplen en su totalidad el pago puntual de las cuotas.

❖ **INFRAESTRUCTURA**

Por otra parte, se han hecho importantes esfuerzos para proveer de la infraestructura necesaria para el normal desenvolvimiento de las actividades productivas con costos competitivos. La inversión se basa en tener una base sólida humana y material que sostenga en el tiempo la visión de largo plazo el Buen Vivir en la población.

El uso de los recursos del obedece a una lógica de planificación de mediano y largo plazo, y está articulado para reforzar las intervenciones de cada institución con el propósito de alcanzar el objetivo común en el menor tiempo posible, por ende se ha visto la institución en innovar el espacio propio para la buena atención a los clientes ubicando y readecuando las áreas de manera cómodas para atender cualquier trámite que se acerquen a realizar en el ente, así que se le puede considerar una fortaleza.

Viendo este aspecto la cooperativa ha utilizado los espacios para hacerlos más cómodos para la atención a los socios y también para readecuar las oficinas, la sección de cajas y el espacio de espera para el socio así que esta se manifiesta como una fortaleza.

❖ **ORGANIZACIÓN**

La filosofía de la Cooperativa, es proporcionar a sus directivos, empleados y trabajadores a través de la capacitación, motivación e incentivos, logrando que la Cooperativa sea competitiva.

La implementación de métodos de seguridad, permitirá cuidar el acceso a ciertas áreas de la institución, puesto que no todos los empleados puedan situarse en lugares no acordes a su función que dé a notar cualquier otra característica del individuo que se pueda medir de un modo fiable y que marque la diferencia entre los empleados excelentes de los buenos o normales, que integran la Cooperativa.

Resulta factible esta fortaleza que tiene en seguir motivando a sus empleados y trabajadores ya que con esto se logra el trabajo en equipo al contar con la colaboración y pre-disposición por parte de la Gerencia General y el departamento de Talento Humano, comprometiéndoles en el desarrollo de la cooperativa.

Para resaltar las actividades fuera de la función del empleado se debe prestar atención, restringir ciertos accesos en áreas que solo debe manejar uno o hasta dos empleados para así reforzar esta debilidad de la cooperativa.

❖ **PROVEEDORES**

Son las empresas que proporcionan los servicios que requieren la cooperativa. Entre los proveedores principales de la empresa son los siguientes:

- ❖ ELEPCO, ubicado en la calle Barreno, bajos del Centro Comercial San Juan Bautista; Telf. 2 721 029
- ❖ CNT, ubicado en la calle Imbabura y 24 de mayo; Telf. 2 721 111.
- ❖ SERVIENTREGA, ubicado en las calles 24 de mayo y Carchi; Telf. 2 721 470.
- ❖ RADIO STEREO SAQUISLÍ, ubicado en las calles Bolivar y Luis Felipe Borja.
- ❖ TV COLOR, ubicado en la Av. Roosevelt; Telf.2 811 103.

La relación con los proveedores es de vital importancia, puesto que a se deben a ellos el desarrollo y adelanto de la cooperativa al momento de prestar su servicio.

❖ **CLIENTES**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda., tiene como resultado promover el progreso económico y desarrollo social de sus socios proporcionar servicios financieros integrales y flexibles los cuales sean conformes a sus necesidades, pero a la vez se debe ir un poco más allá, esta debilidad de la institución

que tiene es no tener un acercamiento más social y preocupante a la condición de vida del cliente para así conocer el motivo de requerir los servicios de la entidad.

MACROAMBIENTE

❖ FACTOR ECONÓMICO

El desarrollo de la economía ecuatoriana durante los últimos años se ha caracterizado por una notable inestabilidad y bajo crecimiento, lo cual ha afectado la capacidad adquisitiva de la población ecuatoriana y sobre manera al momento en que el sector financiero fue declarado en año 1998 en feriado bancario y él cuenta ahorrista perdió su dinero y la confianza en los bancos estatales y privados del Ecuador, ocasionando una iliquidez dentro de la economía nacional.

Si bien la dolarización ha traído una relativa estabilidad económica al país, ésta también ha reducido los niveles de competitividad al sector productivo, el cual es vulnerable a la competencia de nuestros países vecinos, quienes operan con monedas propias sujetas a fluctuación, afectando así al sector social atendido por las COAC's. Revisado el antecedente de la poca actividad ahorrista por parte de las personas en cooperativas se debilitan porque la demanda de personas que inviertan o ahorren puede bajar.

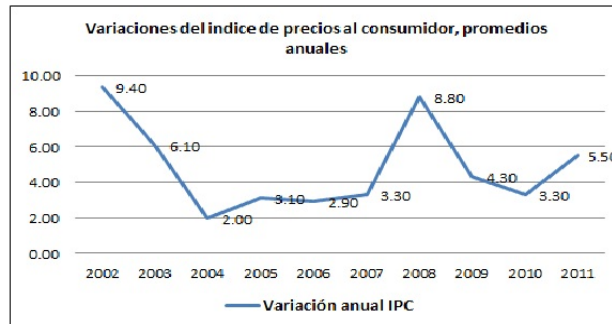
❖ INFLACIÓN

Es una medida económica que indica el crecimiento generalizado de los precios de bienes, servicios y factores productivos dentro de una economía en un periodo determinado. Para su cuantificación se usa el "índice de precios al consumo".

La tasa de inflación es uno de los indicadores que más muestra el antes y el después de la dolarización. El gobierno espera que la inflación promedio para el 2012 sea de 5,14%, para el 2013 de 3,82 y para el 2014 de 3,75%. Debido a que el tipo de cambio depende de factores en los cuales no puede incluir el emisor, entonces para lograr estas metas tendrá que vigilar muy de cerca las tasas de interés efectivas y nominales, entre otras variables.

IMAGEN N° 2.3

INFLACIÓN



FUENTE: Ministerio de Finanzas del Ecuador.
ELABORADO POR: Las investigadoras

Luego de la muestra por porcentajes de la inflación se ve que se quiere lograr bajar el nivel puesto a que esto genera a que van a bajar los precios de los bienes y servicio ya la vez genera una oportunidad puesto que se va a generar la costumbre del ahorro y la cooperativa va a crecer en aquel servicio.

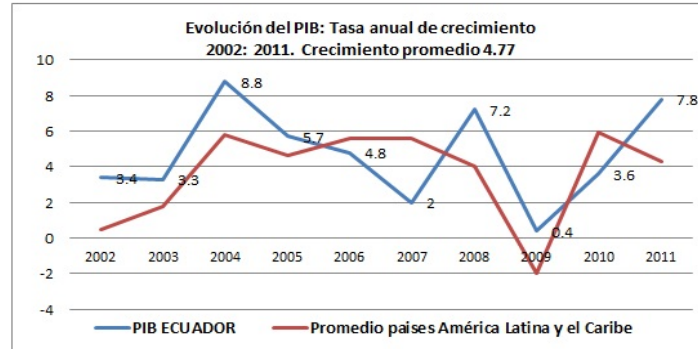
❖ El PIB

El PIB es el valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un período determinado. Es un indicador representativo que ayuda a medir el crecimiento o decrecimiento de la producción de bienes y servicios de las empresas de cada país, únicamente dentro de su territorio. Este indicador es un reflejo de la competitividad de las empresas.

La economía ecuatoriana goza de buena salud, en la última década el PIB, como lo muestra los datos representados en la gráfica, ha crecido en promedio de 4.77%. En el 2011, presenta una tasa de crecimiento del 7, 8%, gracias al aumento en la demanda interna cuyo músculo es el sector público, la inversión estatal en formación de capital fijo, ha sido una de las más altas, como se puede observar en otro apartado. Otro factor determinante es el aumento en el consumo por causa de la subida de los salarios reales, los subsidios estatales y el aumento del crédito. Dentro del escenario macroeconómico a largo plazo el gobierno ecuatoriano espera que el PIB crezca en el 2012, 5,35% en el 2013, 4,37% y en el 2014 un 3,26%.

IMAGEN N° 2.4

PIB



FUENTE: Ministerio de Finanzas del Ecuador.
ELABORADO POR: Las investigadoras

El PIB representa a que la empresa local tenga una buena acogida y viene a mostrar una oportunidad, puesto a que las personas se acercan a la cooperativa a obtener sus servicios.

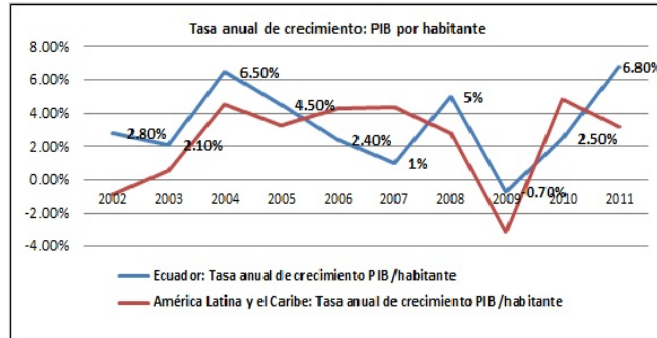
❖ INGRESO PER CÁPITA

El PIB per cápita es el producto interno bruto dividido por la población a mitad del año. Es la suma del valor agregado bruto de todos los productores residentes en la economía más todo impuesto a los productos, menos todo subsidio no incluido en el valor de los productos. Se calcula sin hacer deducciones por depreciación de bienes manufacturados o por agotamiento y degradación de recursos naturales.

La década anterior a la dolarización evidencia un estancamiento de la economía ecuatoriana con niveles promedio de variación de -0,2%. Durante los últimos 10 años el crecimiento promedio de este indicador es de 3,2%, destacándose los crecimientos en el 2004 y 2011, tal como lo muestra la gráfica. De otro lado, el PIB per cápita ascendió de USD 1,336 entre los años 1993-1999 a USD a 2,997 en los últimos 10 años. Se ha de tener en cuenta que para reducir los niveles de pobreza, el país necesita tasas de crecimiento económico per cápita altas y sostenibles en el tiempo cosa que de acuerdo a los datos no ha ocurrido.

IMGEN N° 2.5

INGRESO PERCÁPITA



FUENTE: Ministerio de Finanzas del Ecuador.
ELABORADO POR: Las investigadoras

❖ TASAS DE INTERÉS

El informe de la Evolución del Crédito y Tasas de Interés Activas Efectivas Referenciales realiza una descripción del comportamiento de los préstamos de las IFI's en los diferentes segmentos, así como sus TEA's, número de operaciones y monto promedio por operación. El análisis presenta información desde septiembre de 2011 a septiembre de 2012. En el mes de septiembre de 2012 el volumen de crédito otorgado por el sistema financiero por segmento registra las siguientes variaciones anuales y mensuales:

IMAGEN N° 2.6

TASAS DE INTERÉS

Volumen de Crédito por segmento	Variación Mensual	Variación Anual
	Ago 12 - Sep 12	Sep 11 - Sep 12
VIVIENDA	↓ -12.82%	↓ -13.75%
EMPRESARIAL	↓ -8.42%	↓ -7.15%
AC. SIMPLE	↓ -6.71%	↘ -4.20%
CONSUMO	↓ -13.03%	↘ -1.84%
MINORISTA	↘ -3.75%	↘ -0.51%
PYMES	↓ -9.27%	↑ 5.49%
AC. AMPLIADA	↓ -11.38%	↑ 6.02%
CORPORATIVO	↓ -13.22%	↑ 14.21%
TOTAL	↓ -11.68%	↘ 3.92%

FUENTE: Banco Central del Ecuador.
ELABORADO POR: Las investigadoras

El volumen de crédito total otorgado por el sistema financiero privado para el mes de septiembre de 2012 se situó en USD 1,684.7 millones, que representa una reducción de USD 222.8 millones respecto a agosto de 2012, equivalente a una tasa de variación mensual de -11.68% y a una tasa de variación anual de 3.92%. El número de operaciones disminuyó en 46,505 frente a agosto de 2012 registrando 576,908 registros en el mes de septiembre de 2012.

❖ **FACTOR POLÍTICO**

Es la actividad humana tendente a gobernar o dirigir la acción del estado en beneficio de la sociedad. Es el proceso orientado ideológicamente hacia la toma de decisiones para la consecución de los objetivos de un grupo. El ambiente externo desempeña un papel importante en el crecimiento y productividad de las empresas de nuestro país, en lo cual tiene mucho que ver las políticas implantadas por el gobierno, las mismas que tiene un rol importante en la vida de las entidades. En este gobierno se ha intentado regular la economía popular y solidaria en el Ecuador su entorno, a través del MIES, encargada de dictaminar las políticas y condiciones que deberán cumplir las cooperativas de ahorro, entre una de las más importantes ha sido la obligación de realizar auditorías financieras anuales con lo cual se pretende tener una visión más específica de cada una de las cooperativas para de esta manera controlar la situación de cada una de ellas y de evitar problemas económicos en su estructura.

En este aspecto se resalta una oportunidad puesto de que en la cooperativa no existe ningún partido político que afecte en la organización de la cooperativa; y también se presenta la amenaza de que la cooperativa sufra cambios en lo que a reglamentos y políticas se refiere y afecte al servir a la comunidad.

❖ **FACTOR TECNOLÓGICO**

La Evaluación del Desempeño se realiza para analizar la forma en que se desempeña cada trabajador en su puesto de trabajo, pero además para analizar el funcionamiento de la dirección de Recursos Humanos dentro de la empresa para alcanzar un alto nivel

competitivo e insertarse en el perfeccionamiento empresarial, que constituye uno de los objetivos esenciales que persiguen las empresas hoy en día.

La introducción de tecnología tiende a reducir la cantidad de puestos que requieren poca habilidad y aumentar aquellos que requieren considerable destreza. La utilización de este tipo de tecnología crea en las instituciones un Sistema de Información de Recursos Humanos, que proporciona información correcta y actualizada de los empleados para fines de control y toma de decisiones.

Se propone la implementación de un sistema que produzca reportes, previsión de las necesidades de Recursos Humanos, planeación estratégica, planeación, ascenso dentro de la organización, plan de carrera, métodos comparativos de evaluación al desempeño, planes de motivación e incentivos entre otros, con lo cual se facilitarían en tiempo y en espacio la toma de decisiones

La cooperativa hace conciencia de que si quiere ser competencia debe adquirir tecnología y ofrecer de mejor manera sus servicios, así que ha adquirido un Cajero Automático para que el socio se acerque de manera más cómoda y rápida a realizar retiros o consultas mediante este medio por ende se refleja esta oportunidad.

❖ **FACTOR SOCIO-CULTURAL**

La empresa no es solo una unidad económica sino que también es una organización social, los factores que la pueden influir pueden ser:

❖ **Grado de Participación Ciudadana:** Ejerce una cultura de solidaridad, responsabilidad y compromiso social con el país en contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los sectores marginados, se podrían ver los grupos indígenas.

❖ **Nivel de Organización Comunitaria:** Contribuye a la organización comunitaria fortaleciendo a las clases menos favorecidas a través de acciones responsables y solidarias que integran la participación activa de los empleados en programas de beneficio social como aporte concreto para el desarrollo del país.

❖ Actitudes hacia el cambio: Tiene una alta adaptabilidad hacia el cambio, porque siempre se está pensando en desarrollar el trabajo de una mejor forma y así lograr el mejoramiento y desarrollo tanto del personal como de la cooperativa.

❖ Actitudes hacia la tolerancia: Se compromete a ser una cooperativa altamente competitiva dando lo mejor de sí, sin tener que buscar o implementar una competencia desleal.

Una vez ya dada algunas opciones de socializar con las personas se puede dar la oportunidad a que la cooperativa si realiza eventos de socialización con la gente y que con esto quiere lograr un acercamiento, pero también lo va a seguir mejorando al realizarlo en fechas de mayor importancia sea del cantón o del país.

❖ **COMPETENCIA**

La competencia se refiere a la capacidad que tiene la empresa para mantenerse y sobresalir en el mercado, en la actualidad en el cantón Saquisilí existen instituciones financieras con las que tiene mayor competencia la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., son las siguientes:

❖ **BANCO PICHINCHA**



Que mediante escritura pública otorgada el 24 de enero de 1995 ante el Notario Vigésimo Octavo del cantón Quito, doctor Jaime Andrés Acosta Holguín, se ha constituido con autorización de este despacho BANCO DEL PICHINCHA COMPANIA ANONIMA; tiene por objeto desarrollar las actividades y negocios de seguros y reaseguros permitidos por la Ley de la materia, así como realizar todo acto o contrato lícitos para el cumplimiento de sus fines de conformidad con las normas jurídicas vigentes.

Red de agencias:

Banco Pichincha, cuenta con la mayor Red de Agencias a nivel Nacional, actualmente dispone de 309 puntos de atención distribuidos en 22 provincias y 95 cantones del país. Cuenta además con 20 autobancos.

Servicios

Solventar sus requerimientos personales y de su empresa de manera exclusiva y personalizada.

- ❖ **Atención VIP:** Todo cliente de Banca Privada accede a un servicio especializado.
- ❖ **Banca Electrónica:** Realiza transacciones a través del computador desde cualquier parte del mundo y en todo momento de forma cómoda, rápida y segura.
- ❖ **Pago de Impuestos SRI:** Agilidad y facilidad para el pago de impuestos.
- ❖ **Cash Management:** Soluciones financieras para la administración de los flujos de empresas.
- ❖ **Comercio Exterior:** Los mejores servicios y asesoría para todas las operaciones de Comercio Internacional.

Productos

- ❖ Inversiones a plazo enfocados a incrementar el capital.
- ❖ Cuentas de ahorro programado para cumplir las metas más importantes.
- ❖ Créditos para consolidar los planes personales y de negocio.
- ❖ Tarjetas de crédito exclusivas con la mayor cobertura local e internacional.

Actividad comercial y financiera

- ❖ Banco Pichincha España
- ❖ Miami Agency
- ❖ Banco Pichincha Panamá
- ❖ Banco Pichincha Colombia
- ❖ Banco Financiero Perú

❖ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO



El 14 de marzo de 1988, mediante Resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros, se crea la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cotopaxi Limitada, con

sus siglas “CACPECO”. Su principal objetivo, atender las necesidades financieras de un amplio sector de la población vinculados a la pequeña empresa sin acceso al crédito de la banca tradicional.

Inicia con 38 socios fundadores y un capital de \$384,000, al cabo de 21 años con el arduo trabajo de su gente, esta Institución es hoy por hoy una de las principales Cooperativas del País, líder en micro finanzas en Cotopaxi, con más de 78.000 socios y clientes, doce oficinas en las provincias de Cotopaxi, Los Ríos, Pichincha y Chimborazo.

PRODUCTOS Y SERVICIOS

a. AHORRO

- ❖ Libreta de Ahorros
- ❖ Ahorro Multiuso
- ❖ Ahorro Jubilación
- ❖ Ahorro Infantil

b. CRÉDITO

- ❖ Crédito Comercial
- ❖ Microcrédito
- ❖ Crédito Microempresa
- ❖ Back to Back
- ❖ Crédito de Consumo
- ❖ Crédito Creer
- ❖ Crédito Mujer
- ❖ Crédito Emergente
- ❖ Cartas Garantía

c. SERVICIOS

- ❖ Cajeros Automáticos
- ❖ Ventanilla Express
- ❖ Giros del Exterior
- ❖ Pago de Nómina

- ❖ Pagos y Transferencias
- ❖ Seguro Solidaridad
- ❖ SOAT

d. INVERSIONES

Invertir desde 100 dólares en adelante, recibe atractivos intereses, seguros de vida sin costo, oportunidad de acceder créditos, nuestros certificados de depósito pueden ser negociados en la Bolsa de Valores. Las inversiones a 360 días, no pagan impuestos.

❖ SAN FRANCISCO LTDA. INSTITUCIÓN FINANCIERA COOPERATIVA



Se constituyó legalmente según acuerdo Ministerial No. 6317 de mayo 20 de 1963 con el No. 916 inscrita en el Registro General de Cooperativas el 28 de mayo de 1963 y reinscrita en la Dirección Nacional de Cooperativas con el No.170 el 10 de octubre de 1967.

La cooperativa cuenta con 22 oficinas el en país distribuidas en las provincias de Santo Domingo, Pichincha, Cotopaxi, Tungurahua, Napo, Pastaza y Morona Santiago.

❖ PRODUCTOS Y SERVICIOS

- ❖ Créditos con emisión de cédulas hipotecaria
- ❖ Cuenta chequera
- ❖ Tarjeta de débito
- ❖ Información sobre costos
- ❖ Libretas de ahorro
- ❖ Cajeros automáticos
- ❖ Transacciones internacionales

Seguros:

- ❖ De desgravamen
- ❖ Contra accidentes y robo

❖ **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISANDES**



El proyecto nace de la necesidad de servicios micro financieros al sector rural agrícola de la provincia; ellos tienen necesidades de financiamiento, ahorros, seguros, jubilación, seguros médicos y otros productos más, que son importantes para que puedan tener una estabilidad económica en el tiempo.

PRESTAMOS

Micro urbano y Micro rural

- ❖ Comercial
- ❖ Agrícola

AHORROS

- ❖ Cuenta ahorros
- ❖ Cuenta infantil

INVERSIONES

- ❖ Depósitos a plazo fijo
- ❖ Certificados de aportación

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.



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.

PRODUCTOS

Ahorros

- ❖ Ahorros a la vista
- ❖ Ahorros alcancía
- ❖ Ahorros Gana mas
- ❖ Depósitos a plazo fijo

Créditos

- ❖ Microcrédito
- ❖ Consumo
- ❖ Comercial

SERVICIOS

- ❖ Remesas
- ❖ Cobro del SOAT
- ❖ Pago del Bono de Desarrollo Humano
- ❖ Sistema de pagos interbancarios
- ❖ Tarjetas de crédito AMBACASH

Al revisar cada una de las instituciones financieras que son competencia de la Cooperativa de Ahorro y crédito AMBATO Ltda. se presenta la amenaza ya que las mismas presentan trayectoria, variedad de productos y servicios y esto le pone a la entidad a que siga solo siendo acogida para créditos y para inversión o ahorro.

CUADRO N° 2.1

F.O.D.A

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Cumplimiento de las funciones administrativas por cada uno de los empleados con eficiencia y eficacia ❖ Directivos, empleados y trabajadores comprometidos con el cambio para bien de la cooperativa. ❖ Utilización del espacio físico para la buena y cómoda atención al cliente. ❖ Capacitación al personal por parte de la gerencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Acogida por parte de la ciudadanía la mediana empresa nacional. ❖ Promoción y participación social de la Cooperativa en eventos sociales. ❖ Innovación de nuevos productos y servicios. ❖ Desarrollo de nuevos sistemas de tecnología de información y comunicaciones que mejoren los procesos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Poco acercamiento con los socios y su situación personal ❖ No se tienen socios comprometidos con la Cooperativa, sino socios con necesidades económicas y no con costumbres de ahorro. ❖ Poca seguridad y control del personal que ingresa a las áreas restringidas. ❖ Poco conocimiento de la situación y condición de vida del socio. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Cambios en las políticas que podrían contraer la demanda de socios que inviertan en la Cooperativa. ❖ Cooperativas o instituciones financieras con mejores servicios y más trayectoria. ❖ Nuevos servicios de los competidores del sector. ❖ La valoración relacionada a la nueva tecnología por parte de los competidores potenciales. ❖ Cambios en las tasas de interés por parte de organismos de control

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
 ELABORADO POR: Las investigadoras

2.5 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.5.1 GUÍA DE OBSERVACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

CUADRO 2.2 GUÍA DE OBSERVACIÓN

Fecha: 06-02-2013

Hora inicio: 09h30 am

Observadoras: Rosa Jacho y Doris Yanchapaxi

Hora final: 11h00 am

CRITERIO/ COMPORTAMIENTO OBSERVABLE	Excelente	Muy bueno	Bueno	Necesita mejorar
Todos los miembros están presentes		X		
Se distribuyen a cada una de sus áreas de trabajo		X		
SERVICIO AL CLIENTE				
Calidez al atender al socio			X	
Eficacia en el desarrollo de los trámites.			X	
CAJA				
La cajera se mantiene en su lugar de trabajo		X		
El ingreso a terceros está restringido			X	
Existe rotación de cajeros en cada ventanilla			X	
CRÉDITO				
Buena atención para con los socios		X		
Recepción de documentos		X		
Revisión minuciosa de los documentos		X		
Inspección para verificar la veracidad de la información proporcionada por parte del socio			X	
Nivel de eficiencia para tramitar el crédito			X	

Tiempo estimado para acceder al crédito		X		
Firman algún tipo de respaldo por adquirir el crédito como pagare				X

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El personal al momento del ingreso realizan una reunión de 10 minutos para poderse distribuir a cada área de trabajo y empezar con la jornada laboral.

En la atención al cliente la atención es eficiente y con calidez para los socios al momento de realizar cualquier tipo de trámite.

En el área de caja el personal es rotativo en el día por lo cual existe ciertos inobedientes al momento de realizar el arqueo de caja chica al final del día como por ejemplo billetes falso, el ingreso no es restringido todo el personal tiene acceso.

En el área de crédito los inspectores o asesores de crédito salen a las inspecciones para confirmar la veracidad de la información proporcionada por el socio, al momento de que este confirmada cierta información el asesor realiza los tramites internos correspondientes; sin embargo la revisión de los documentos lo hacen de manera rápida y al momento de revisar ciertos parámetros crediticios pasan por altos índices de calificación de riesgo para con los clientes.

El tiempo que se tramita el crédito y para la entrega del mismo es de un día por lo cual es muy visitada la cooperativa de ahorro y crédito AMBATO Ltda. en las instancia del desembolso del crédito los funcionarios no salvaguardar la integridad de la institución ya que los socios firman en una impresión de una plantilla de Word, mas no se respaldan de un pagaré que es un documento legal y al no respaldarse con la respectiva documentación la institución esta propensa a elevar la tasa de morosidad en la calificación de riesgo

2.5.2 ENTREVISTA APLICADA AL COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

1.- ¿La Cooperativa cuenta con reglamentos, políticas o estatutos internos?

Si, la cooperativa cuenta con un manual y reglamento de créditos, de operaciones y por último un manual de trabajo.

2.- ¿Se actualizan y difunden al personal las políticas internas que orientan los procesos al logro de los objetivos de la Cooperativa?

Si se los hacen para estos fines, además la actualización de los estados financieros se la realiza semestralmente y luego entregan al jefe de cada agencia una copia el mismo es encargado de difundir al personal

3.- ¿La Gerencia gestiona capacitaciones para el personal de la Cooperativa?

Si, las gestiona conjuntamente con recursos humanos en las diferentes áreas como caja, créditos y operaciones.

4.- ¿Se establecen instrumentos o mecanismos que miden los avances y resultados del cumplimiento de los objetivos y metas institucionales?

Si, tenemos la calificación de los índices de morosidad, captación semanalmente, también nos califican a la oficina mensualmente de acuerdo a los resultados de los diferentes rubros.

5.- ¿El Sistema de Control Interno Institucional periódicamente se verifica y evalúa por servidores públicos responsables y por los diversos órganos de fiscalización y evaluación?

Si, ya que la cooperativa cuenta con auditoría interna y auditoría externa donde evalúa a la institución según los resultados y políticas, también cuenta con el oficial de riesgos y cumplimientos.

6.- ¿La estructura organizacional define la autoridad y responsabilidad del personal con los departamentos que cuenta la Cooperativa?

Si, tiene un organigrama bien estructurado de acuerdo a los departamentos y oficinas con su respectivo personal.

7.- ¿Los manuales de la Cooperativa son acordes a la estructura organizacional y a las atribuciones y responsabilidades establecidas en las leyes, reglamentos, y demás ordenamientos aplicables, así como, a los objetivos institucionales?

Si, ya que cada persona tiene sus funciones, atribuciones y responsabilidades, que está enfocada para lograr los objetivos trazados como institución financiera.

INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA AL COORDINADOR

Resaltando las respuestas dadas por el coordinador de la agencia de la Cooperativa AMBATO Ltda. en Saquisilí, se puede inducir que el control interno del ente está siendo aplicado correctamente, al igual que cuenta con la colaboración del personal, comprometido con su trabajo, brindando un buen servicio a los socios y cumpliendo con los objetivos de la institución con responsabilidad, eficiencia y eficacia en las tareas encomendadas por sus superiores, puesto que se evalúa el desempeño laboral del recurso interno del ente financiero.

2.5.3 ENTREVISTA APLICADA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

1.- ¿La Cooperativa qué usted administra en base a que normativa realiza los Estados Financieros?

Se basan a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

2.- ¿Los Estados Financieros que formula la Cooperativa son para fines tributarios, legales o contables?

Se lo realiza para los tres aspectos anteriormente mencionados ya que son de tanta utilidad y se administran adecuadamente cumpliendo con todas las disposiciones emitidas.

3.- ¿Los Estados Financieros de la Cooperativa han sido auditados? Indique la razón?

Si, porque la institución requiere para la correcta toma de decisiones con sus representantes y mejorar continuamente con las observaciones realizadas y a la vez presentamos a entes de control.

4.- ¿La razonabilidad de la información financiera y económica se obtiene cuando los Estados Financieros han sido formulados en base a normas y políticas contables? Explique.

Sí, porque si no aplicamos las normas y políticas contables establecidas, no sería de tanta utilidad para una toma de decisiones Gerenciales en la institución.

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

En base a las normas y políticas contables se establece parámetros en el sistema informático de la institución, para que las transacciones ejecutadas tengan razonabilidad y se puedan consolidar la información con el área financiera.

6.- ¿Mediante que lineamientos se puede obtener la seguridad que el Balance General es razonable y por tanto válido para realizar transacciones comerciales, financieras y/o legales?

Los lineamientos son aplicados claramente en cada una de las cuenta con sus respectivos anexos de respaldo tanto el Balance General como el de Resultado.

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

Es de mucha importancia conocer y comprender las políticas contables para poder interpretar con razonabilidad los Estados Financieros que se elaboran.

INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA A LA CONTADORA

Una vez dadas las respuestas de la Contadora, se notó que tiene y sabe la responsabilidad que asume sobre el manejo del recurso económico de la Cooperativa, al igual que conoce las normas y reglamentos que se aplican en la institución por parte de las organizaciones reguladoras, además mantiene un cuidado en lo que se refiere al registro de las transacciones, los mismos que servirán para la toma de decisiones por parte de la alta gerencia para bienestar institucional y social por medio de la presentación oportuna de los estados financieros, puesto que sabe la importancia que tiene la razonabilidad de los mismos.

2.5.4 ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

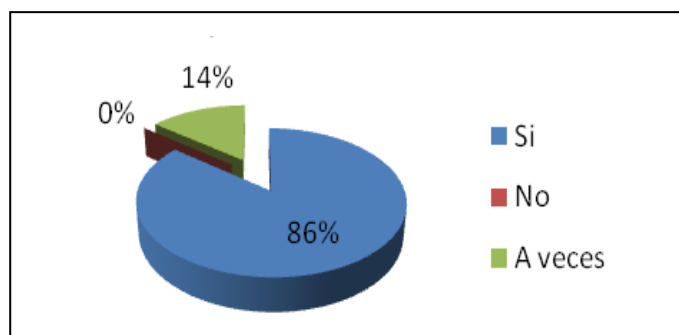
1.- ¿Se recibe capacitaciones por parte de la Coordinación de la Agencia o de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda.?

Tabla N° 2.1
CAPACITACIONES

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	6	86%
NO	0	0%
A VECES	1	14%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

Gráfico N° 2.1
CAPACITACIONES



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Revisada y analizada la información dada por los trabajadores el 86% del personal si reciben capacitaciones y el 14% dice que a veces no las recibe por parte de la entidad financiera.

Las capacitaciones se deberían dar de manera continua, esto ayudaría a que los empleados puedan ofrecer un mejor servicio para los socios.

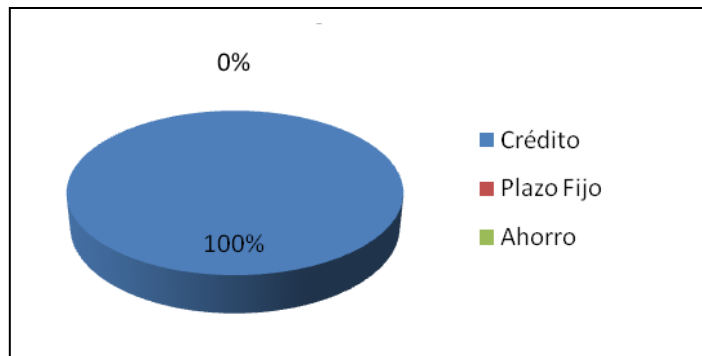
2.-¿Cuál de los servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. tiene más acogida?

**Tabla N° 2.2
SERVICIOS MÁS ACOGIDOS**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
CRÉDITO	7	100%
PLAZO FIJO	0	0%
AHORRO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.2
SERVICIOS MAS ACOGIDOS**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En las encuestas realizadas el 100% de las personas se acoge mas al servicio de créditos que ofertan la institución.

Los socios de la cooperativa acceden a una responsabilidad alta, en el momento de solicitar un crédito el mismo que debe cumplir en un determinado plazo, el incumplimiento genera la morosidad lo cual afecta de manera directa a la entidad.

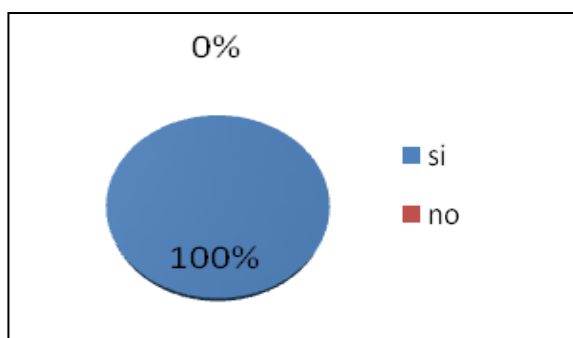
3.- ¿Se realiza controles previos al socio para el acceso de un crédito por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. ?

**Tabla N° 2.3
CONTROLES PREVIOS AL CRÉDITO**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.3
CONTROLES PREVIOS AL CRÉDITO**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

De las personas entrevistadas lo que refleja el 100% de los empleados y trabajadores conocen que se realizan controles previos a cada socio para poder acceder a los créditos.

Al realizar los controles a cada beneficiario de los créditos que ofrecen la cooperativa de ahorro y crédito “AMBATO”, ayuda a verificar la veracidad de la información presentada por parte de los mismo.

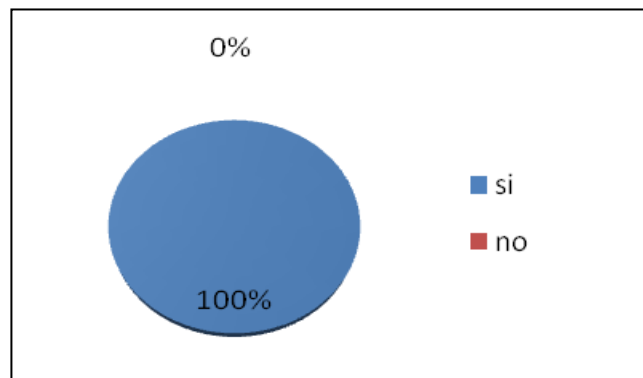
4.- ¿Recibe algún tipo de amonestación o sanción el socio que no cancela a tiempo la cuota del crédito?

**Tabla N° 2.4
SANCIONES**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.4
SANCIONES**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Los resultados obtenidos son que el 100% de los empleados conocen que sanción deben aplicar a los socios que no cumple con el compromiso del no pago del crédito.

Los empleados al momento de revizar la veracidad de la información se procede a comunicarle lo siguiente al socio que en caso de incumplimiento del compromiso crediticio se da un llamado de atención, en caso omiso se procedra a un proceso judicial.

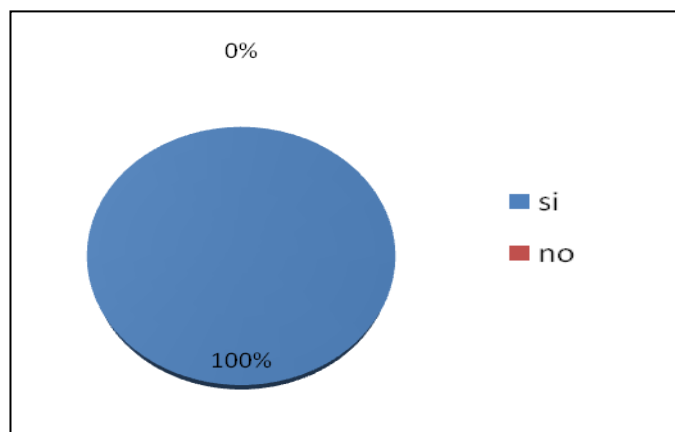
5.- ¿Existe una persona encargada del manejo de Caja Chica?

Tabla N° 2.5
RESPONSABLE DE CAJA CHICA

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

Gráfico N° 2.5
RESPONSABLE DE CAJA CHICA



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Como resultado de las encuestas aplicadas el 100% de los empleados y trabajadores la respuesta es SI, conocen que tiene una persona encargada del manejo de la caja chica el mismo que ayuda a la institución a controlar los recursos asignados.

La persona encargada de caja chica mantiene un mínimo de control al momento de emitir valores a su cargo.

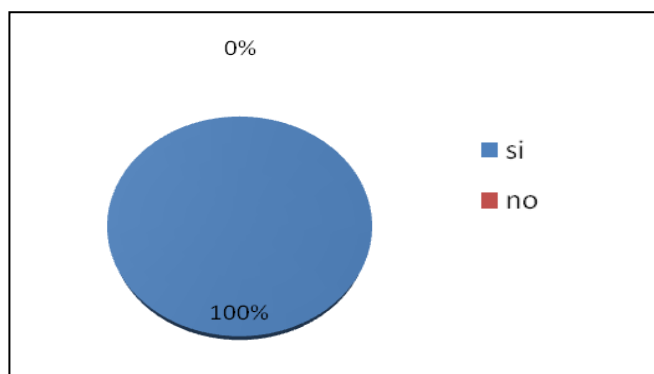
6.-¿Cuenta con algún servicio o contacto la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. para custodiar al socio cuando retira montos significativos?

**Tabla N° 2.6
CUSTODIA AL SOCIO**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.6
CUSTODIA AL SOCIO**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El 100% del personal que labora dentro de la institución financiera conoce que la misma cuenta con el resguardo policial para los socios que retiran grandes cantidades de dinero en efectivo el mismo que brindaran toda la seguridad hasta llegar a su lugar de destino.

El servicio que se brinda al momento de retirar altas sumas de dinero por parte de los empleados es eficiente puesto que mantiene un contacto permanente con la policía para custodiar al socio.

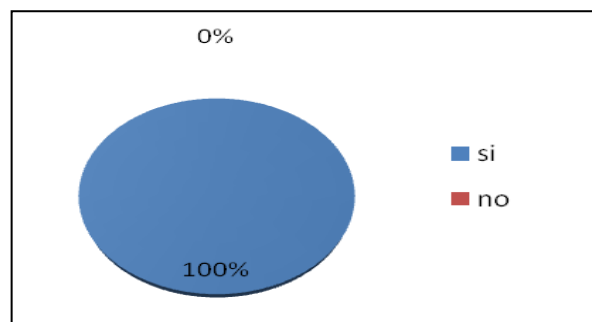
7.- ¿Cuenta con un Sistema Contable para el registro del movimiento del efectivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. ?

**Tabla N° 2.7
SISTEMA CONTABLE**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.7
SISTEMA CONTABLE**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Analizadas las respuestas, indican un 100% de los empleados tienen conocimiento que dentro de la cooperativa de ahorro y crédito “AMBATO” Ltda. se maneja un Sistema Contable (FITCOOP), el mismo que lo maneja la contadora en la matriz para registrar las transacciones contables.

El sistema que maneja la contadora está expuesta a ciertas alteraciones, puesto que el acceso no es limitado, lo manejan los asistentes que no poseen mucha experiencia en el manejo del mismo.

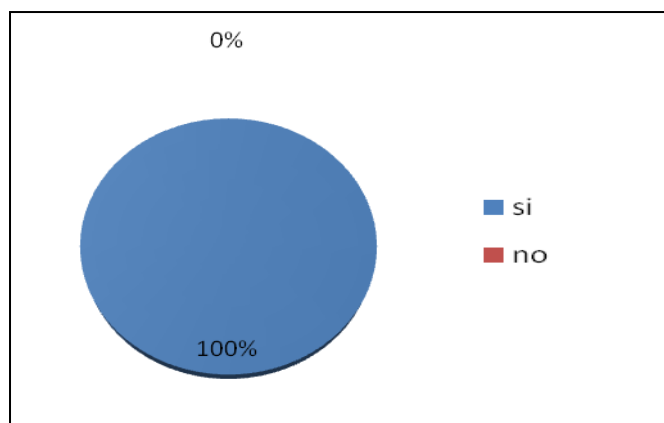
8.- ¿Se realiza el respectivo proceso de recepción de los muebles de oficina que ingresa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda.?

**Tabla N° 2.8
CONTROL DE ACTIVOS FIJOS**

RESPUESTA	NUMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.8
CONTROL DE ACTIVOS FIJOS**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Obtenida la información se puede notar que el 100% de los empleados y trabajadores tienen conocimiento sobre los muebles de oficina que llega a la agencia de Saquisilí.

En la entrega de los muebles de oficina a cada área debe llevarse el acta entrega-recepción firmado por la persona quien lo recibe y luego archivar dicho documento, porque en ese momento tiene la responsabilidad de cuidarlos.

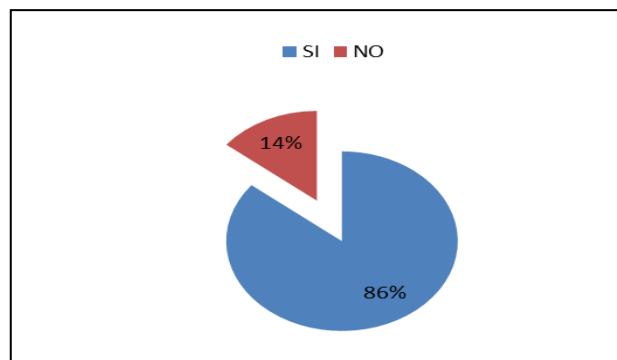
9.- ¿Se presentan los estados financieros presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de las diferencias?

**Tabla N° 2.9
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	6	86%
NO	1	14%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.9
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Analizada la información obtenida se podría decir que el 86% de los empleados tienen conocimiento de la información de cada estado financiero, mientras que el 14% no sabe la situación en la que se presentan los mismos.

A cada coordinador de las agencias respectivamente se les hace llegar un original de los estados financieros con su respectiva comparación y explicación para darles a conocer a los empleados.

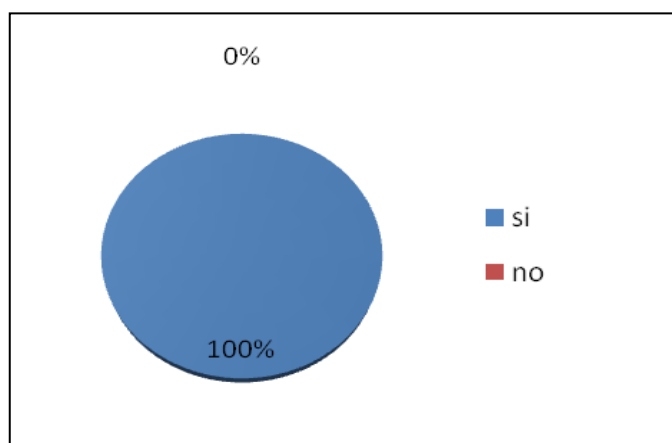
10.-¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda.?

**Tabla N° 2.10
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.10
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Recogida la información se diría que el 100% de los empleados y trabajadores consideran una buena opción la aplicación de una auditoría financiera dentro de la cooperativa.

El informe de la auditoria aplicada en la cooperativa se le hace llegar un ejemplar con las conclusiones y recomendaciones que deben aplicar en cada agencia.

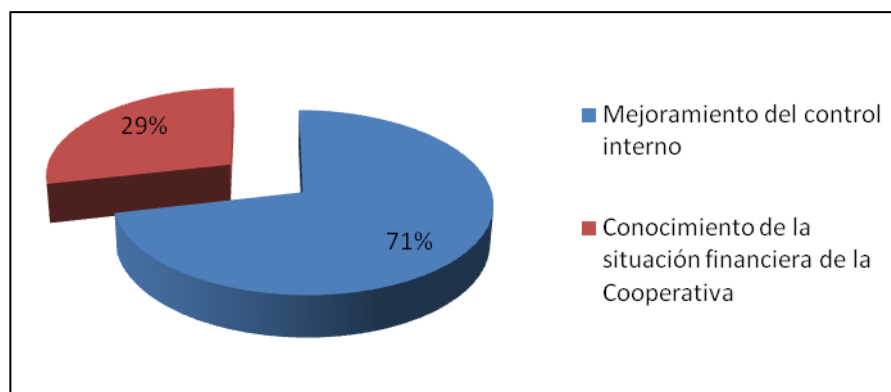
11.-¿Cuáles serían los beneficios que presentaría al realizar una Auditoría Financiera?

**Tabla N° 2.11
BENEFICIOS DE LA AUDITORÍA**

RESPUESTA	NÚMERO	PORCENTAJE
Mejoramiento del control interno	5	71%
Conocimiento de la situación financiera de la Cooperativa	2	29%
TOTAL	7	100%

FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.11
BENEFICIOS DE LA AUDITORÍA**



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados obtenidos de la encuesta realizada el 71% resalta que se vería un mejoramiento del control interno y por otro lado el 29% manifiesta que se conocería la situación financiera de la Cooperativa.

Las conclusiones y recomendaciones emitidas por el auditor se deben aplicar para el propio beneficio de la entidad.

2.6 CONCLUSIONES

- ❖ La cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. talento humano capacitado, puesto que la gerencia les brinda capacitaciones, pero están deben ser de una manera más continua para que se actualicen en temas con relación a su área de trabajo.

- ❖ Al término de cualquier auditoría que se realice en la cooperativa, se debe dar lectura de las conclusiones y recomendaciones del informe a los empleados y trabajadores, que están incluidos en el informe, puesto que se corregirá sus falencias y esto ayudará al adelanto de la cooperativa.

- ❖ Se esta perdiendo la cultura del ahorro en las personas por ende, el servicio que más acoge la comunidad es el crédito, el mismo que no se sustenta con los requisitos solicitados por la cooperativa y también no se realiza el respectivo seguimiento del socio.

2.7 RECOMENDACIONES

- ❖ Dar de una forma trimestral, cuatrimestral o semestralmente las capacitaciones a los empleados por parte de la gerencia, ya que las mismas ayudarán en la atención a los socios de la cooperativa y un buen asesoramiento en los servicios que brindan.

- ❖ Aplicar de forma inmediata las indicaciones emitidas en las recomendaciones de la auditoría que se haya aplicado en la cooperativa, ya que con esto se logrará fortalecer la atención y acogida del socio y poder extender mas sus servicios financieros.

- ❖ Se podría motivar al socio aportando un adicional cada vez que se acerque a depositar y manejarlo de manera separa y a fin de año decidirá si lo retira o lo sigue guardando, puesto que hoy en día las personas se enduedan para obtener algún bien o servicio.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

3.1 INTRODUCCIÓN

La aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. permite examinar la razonabilidad de los estados financieros, a la vez constituye una herramienta de control y supervisión, que consiste en la aplicación de un examen a los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de la institución financiera, para emitir un dictamen con respecto a la razonabilidad y determinar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales que permitan el mejoramiento de la gestión financiera.

La relación que existe entre la Gestión Financiera con la toma de decisiones en una empresa sin importar su tamaño y composición de los activos, es necesario tener una clara, ya que mediante la comprensión de los objetivos que se pretende alcanzar, permiten ofrecer un servicio y atención de calidad, con el manejo óptimo del recurso económico.

La aplicación paso a paso de la Auditoría Financiera, logra la formación de archivos, los mismos que contienen información clara y veraz, que sirve a las auditoras para poder emitir su informe. El proceso de la auditoría empieza con la visita previa, aplicación de cuestionarios, evaluación del riesgo y análisis de las cuentas de los estados financieros en los que se realizan marcas, asientos y

observaciones de cualquier anomalía que se presente en el trabajo de auditoría y con todo esto sustentar el trabajo realizado.

3.2 JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

Debido a la expansión de la economía y crecimiento de las cooperativas de ahorro y crédito, la demanda hacia la auditoría financiera ha incrementado, puesto que toda empresa se debe someter a una revisión minuciosa direccionada a su situación financiera, para que el auditor pueda emitir un informe confiable, efectivo y acertado que servirá para aumentar la confianza de los socios hacia la cooperativa.

El contador público pone en práctica su profesionalismo mediante la aplicación de normas éticas y morales; además que tiene que presentar con responsabilidad y claridad la información económica y financiera de las instituciones, que servirá al directorio en la toma de decisiones en bien de la institución. También muestra criterios homogéneos luego de haber revisado los estados financieros, los mismos que con la aplicación de políticas contables arrojan buenos resultados.

Las exigencias que ponen las instituciones reguladoras en el control financiero, impone a que se realicen auditorías a todas las instituciones para comprobar si cumplen con todas las normas y principios contables al momento de realizar las transacciones contables, mediante el estudio y la evaluación del control interno que realiza el auditor para así poder determinar el alcance de la auditoría como es la razonabilidad de los estados financieros y poder fundamentarse para emitir su opinión.

Haciendo mención al presente trabajo, se justifica porque en la actualidad la situación financiera del mundo y del país se ha visto afectada por las evasiones de pagos hacia cualquier entidad financiera, por ende resulta indispensable la aplicación de una auditoría financiera a la cooperativa. La preocupante y notoria

situación se le añade la necesidad misma de comprobar el cumplimiento de políticas contables y la razonabilidad de la información.

3.3 OBJETIVOS

3.3.1 OBJETIVO GENERAL

- Aplicar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda. agencia Saquisilí, mediante la programación de actividades y procesos para poder emitir el informe.

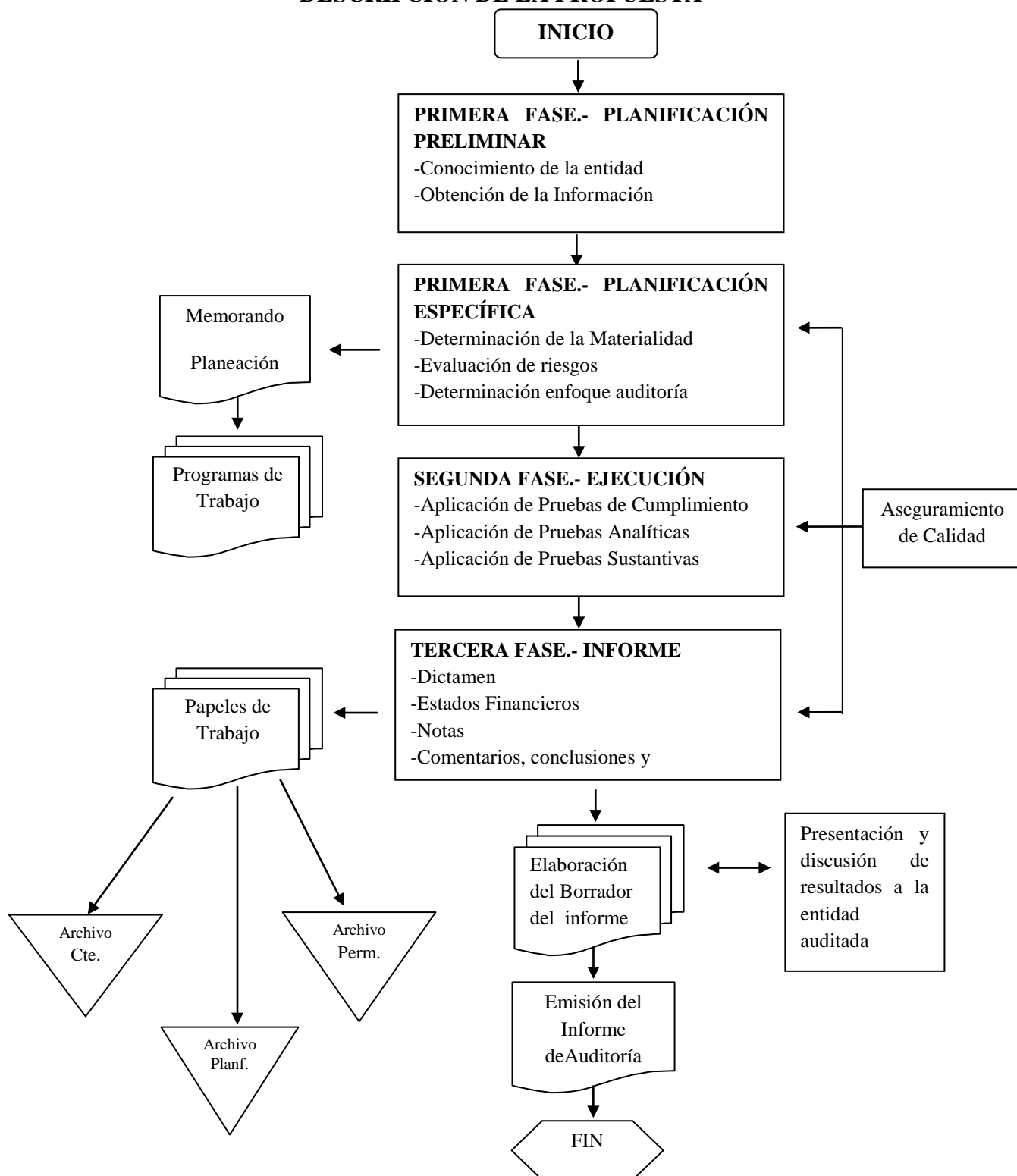
3.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Obtener información suficiente mediante la realización de cuestionarios dirigidos a funcionarios del área contable para así poder evaluar y calificar el riesgo de control interno de la institución y a la vez emitir la respectiva carta a gerencia.
- Recopilar información relacionada con el trabajo de auditoria para la elaboración del archivo permanente, el mismo que servirá para conocimiento organizacional como dentro de la cooperativa.
- Emitir un informe final en el que se formule las recomendaciones dirigidas al mejoramiento del control interno en el contexto económico que permitan contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera.

3.4 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

FIGURA 3.1

DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA



Fuente: Contraloría General del Estado.
Elaborado por: Las investigadoras

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

Dirección: Calle Mariscal Sucre y Gonzales Suárez

Teléfono: (03) 2 721 751

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

**ÍNDICE DE LOS
PAPELES DE
TRABAJO**

N°	Descripción
10	Administración de la Auditoría
20	Planificación Estratégica
30	Planificación Específica

NOMBRE	CATEGORÍA	DE	A
F.T.A.A	Supervisor		
J.V.R.M	Socio		
Y.J.D.L	Senior		

REVISADO POR:

ARCHIVADO POR:

GERENTE

FECHA

GERENTE

SOCIO

FECHA

SOCIO

ÍNDICE DEL EXPEDIENTE DE PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

Dirección: Calle Mariscal Sucre y Gonzales Suárez

Teléfono: 03 2 721 751

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

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

20 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

- 21. Memorando de Planificación Estratégica
- 22. Conocimiento del Entorno
- 23. Definición de Componentes
- 24. Cuestionario de Control Interno por componentes

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

30 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- ①. Memorando de Planificación Específica
- ②. Evaluación estructura de Control Interno.
- ③. Matriz de Evaluación y Calificación del Riesgo
- ④. Programas Específicos de Auditoría
- ⑤. Informe Confidencial Control Interno

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

11 1/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

11. CONTRATO

CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA.

En la ciudad de Ambato a los 02 días del mes de enero del dos mil trece se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría Financiera, por una parte la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.**, representado por el Sr. José Santos Chango Uñog en carácter de GERENTE y que en lo sucesivo se denomina el cliente, por otra parte **LA FIRMA DE AUDITORÍA D&R AUDITORES** representada por las Srtas. Rosa Maricela Jacho Vilcaguano y Doris Lorena Yanchapxi Jacho quien en adelante y para efectos del presente contrato se denominarán contratadas, los comparecientes son ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, al tenor de las siguientes cláusulas.

CLÁUSULA PRIMERA. OBJETO.- Por virtud del presente contrato, la firma auditora se compromete frente a la Cooperativa "AMBATO" LTDA., a realizar una auditoría financiera correspondiente al período Octubre-Diciembre 2012 en un tiempo de tres meses desde la firma del presente contrato, la auditoría se efectuará con base en la Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con el enfoque y alcance necesario que permitan emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

11 2/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CLÁUSULA SEGUNDA: ALCANCE DEL TRABAJO

El alcance de los trabajos que llevará a cabo la firma auditora dentro de este contrato son:

- a) Evaluación del Control Interno.
- b) Evaluaciones de los Estados Financieros en lo que corresponde a:
 - ❖ Balance General
 - ❖ Estado de Resultados
- c) Elaboración de informes parciales de los hallazgos encontrados durante el desarrollo del trabajo.
- d) Informe final que contenga conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a) y b) de esta cláusula.

CLÁUSULA TERCERA. METODOLOGÍA DEL TRABAJO.- La auditoria se efectuara de acuerdo a las Normas Auditoría Generalmente Aceptas y demás disposiciones legales, por lo que no incluye un análisis detallado del total de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en relación con el conjunto.

CLÁUSULA CUARTA: OBLIGACIONES DEL CLIENTE.- El cliente deberá poner a disposición del auditor la información, documentos y registros que lo

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

11 3/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

solicite durante el desarrollo de la auditoría el cuál se comprometa a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo de auditoría en el plazo previsto.

CLÁUSULA QUINTA: HORARIO DE TRABAJO.- El personal de auditoría declara el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes y gozarán de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

CLÁUSULA SEXTA: PLAZO DE TRABAJO

Las Auditoras se obligan a terminar los trabajos señalados en la cláusula primera de este contrato en 90 días hábiles después de la fecha en que se firme el contrato. El tiempo estimado para la terminación de los trabajos esta en relación a la oportunidad en que el cliente entregue el documento requerido por las auditoras y por el cumplimiento de las fechas estipuladas.

CLÁUSULA SÉPTIMA: HONORARIOS

El personal encargado de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizará con la finalidad de obtener el título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

11 4/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CLÁUSULA OCTAVA: LAS AUDITORAS.- Entrega del informe final de auditoría una vez concluido el proceso de examen este informe contendrá conclusiones y recomendaciones.

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

EL CLIENTE

Sr. José Santos Chango Uñog

GERENTE

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10
12 1/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

12. PROPUESTA DE SERVICIOS

**PROPUESTA TÉCNICA
CARTA DE PRESENTACIÓN**

Saquisilí, 02 de enero de 2013

Señor:

Santos Chango

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“AMBATO” LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

La Universidad Técnica de Cotopaxi proporciona a la sociedad profesionales en la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, las alumnas Egresadas, deben realizar un trabajo de investigación acorde a su especialidad y sujetándose al reglamento establecido, realizarán una Auditoría Financiera en la institución que acertadamente dirige. Por lo que pone a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

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

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

12 2/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Atentamente,

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORAS**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CURRICULUM VITAE



1.- IDENTIFICACIÓN.

NOMBRES: Rosa Maricela

APELLIDOS: Jacho Vilcaguano

ESTADO CIVIL: Soltera

FECHA DE NACIMIENTO: 08 de Septiembre de 1989

CÉDULA DE IDENTIDAD: 050350397-1

DIRECCIÓN: Saquisilí, Calle 24 de mayo y Manuel J. Calle

TELÉFONO: 0983575791

2. ESTUDIOS REALIZADOS

PRIMARIA: Escuela Particular Mixta "Nuestra Señora de Pompeya"

SECUNDARIA: Colegio Tecnológico Superior "Victoria Vásquez Cuví"

SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

3. TITULOS OBTENIDOS.

Contadora Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

4. CURSOS DE CAPACITACIÓN.

Temática en tributación Básica – Servicio de Rentas Internas

La tributación en la Economía Ecuatoriana –Universidad Técnica de Cotopaxi

5. REFERENCIAS PERSONALES.

Lcda. Ángela Jacho Telf.: 032-721 135

Ing. Guadalupe Jacho Telf.: 032-721 368

Dr. Rolando Molina Telf.: 032-721 864

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L

Fecha: 02-01-2013

Revisado por: F.T.A.A

Fecha: 07-01-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CURRICULUM VITAE



1.- IDENTIFICACIÓN.

NOMBRES: Doris Lorena

APELLIDOS: Yanchapaxi Jacho

ESTADO CIVIL: Soltera

FECHA DE NACIMIENTO: 19 de Abril de 1990

CÉDULA DE IDENTIDAD: 050338025-5

DIRECCIÓN: Saquisilí, Calle Imbabura

TELÉFONO: 0984555417

3. ESTUDIOS REALIZADOS

PRIMARIA: Escuela Fiscal de Niñas "República de Colombia"

SECUNDARIA: Colegio Nacional Saquisilí

SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

3. TITULOS OBTENIDOS.

Contadora Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración

Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

4. CURSOS DE CAPACITACIÓN.

Temática en tributación Básica – Servicio de Rentas Internas

La tributación en la Economía Ecuatoriana –Universidad Técnica de Cotopaxi

5. REFERENCIAS PERSONALES.

Lcda. Diana Yanchapaxi Telf.: 032-721 409

Ing. Guadalupe Jacho Telf.: 032-721 368

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

12 5/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTA DE CUPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORÍA

Latacunga, 02 de enero del 2013

Señor.

Santos Chango.

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

Presente.-

De nuestra consideración:

La firma de Auditoría D&R 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 ayudarán a desarrollar el trabajo de auditoría de manera clara, precisa y eficiente.

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

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

12 6/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

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

Atentamente,

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris yanchapaxi

**D&R
AUDITORES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

12 7/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTA CONFLICTO DE INTERESES

Latacunga, 02 de enero del 2013

Señor.

Santos Chango.

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

Presente.-

De nuestra consideración:

El motivo de la presente es para darle a conocer que en la Cooperativa a la cual usted dirige no existe ningún pariente o allegado a la firma Auditora D&R AUDITORES, por lo tanto se manifiesta que el desempeño será realizado en forma independiente, lo cual llevará a que los resultados emitidos al final del trabajo tendrá información específica de la situación actual.

Atentamente,

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

12 8/8

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PROPUESTA ECONÓMICA

Saquisilí, 04 de enero de 2013

Señor.

Santos Chango

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "AMBATO" LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

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

Atentamente

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORES INDEPENDIENTES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

13. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Nº	ACTIVIDADES	REALIZADO POR	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN
1	Planificación del trabajo	J.V.R.M & Y.J.D.L	08-01-2013	11-01-2013
2	Visita previa	J.V.R.M & Y.J.D.L	14-01-2013	16-01-2013
3	Entrevista con el Coordinador	J.V.R.M & Y.J.D.L	21-01-2013	24-01-2013
4	Evaluación del riesgo de Auditoría	J.V.R.M & Y.J.D.L	28-01-2013	31-01-2013
5	Evaluación del Control Interno	J.V.R.M & Y.J.D.L	01-02-2013	08-02-2013
6	Obtención de pruebas	J.V.R.M & Y.J.D.L	11-02-2013	14-02-2013
7	Trabajo de campo	J.V.R.M & Y.J.D.L	15-02-2013	20-02-2013
8	Revisión de documentación	J.V.R.M & Y.J.D.L	21-02-2013	27-02-2013
9	Revisión de cuentas(obtención de pruebas)	J.V.R.M & Y.J.D.L	28-02-2013	08-03-2013
10	Revisión adicional	F.T.A.A	11-03-2013	15-03-2013
11	Carta a gerencia	J.V.R.M & Y.J.D.L	18-03-2013	22-03-2013
12	Preparación del informe (Dictamen)	J.V.R.M & Y.J.D.L	25-03-2013	27-03-2013

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

14 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

14. SIGLAS A UTILIZAR

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Falconí Tapia Angelita Azucena	Supervisor	F.T.A.A.
Jacho Vilcaguano Rosa Maricela y Yanchapaxi Jacho Doris Lorena	Auditoras	J.V.R.M & Y.J.D.L.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

15 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

15. AVANCE DEL TRABAJO

Nº	ACTIVIDADES	REALIZADO POR	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	SERVICIO
1	Planificación del trabajo	J.V.R.M & Y.J.D.L	08-01-2013	11-01-2013	✓
2	Visita previa	J.V.R.M & Y.J.D.L	14-01-2013	16-01-2013	✓
3	Entrevista con el Coordinador	J.V.R.M & Y.J.D.L	21-01-2013	24-01-2013	✓
4	Evaluación del riesgo de Auditoría	J.V.R.M & Y.J.D.L	28-01-2013	31-01-2013	✓
5	Evaluación del Control Interno	J.V.R.M & Y.J.D.L	01-02-2013	08-02-2013	✓
6	Obtención de pruebas	J.V.R.M & Y.J.D.L	11-02-2013	14-02-2013	✓
7	Trabajo de campo	J.V.R.M & Y.J.D.L	15-02-2013	20-02-2013	✓
8	Revisión del manual de funciones	J.V.R.M & Y.J.D.L	21-02-2013	27-02-2013	✓
9	Revisión de cuentas (obtención de pruebas)	J.V.R.M & Y.J.D.L	28-02-2013	08-03-2013	✓
10	Revisión adicional	F.T.A.A	11-03-2013	15-03-2013	✓
11	Carta a gerencia	J.V.R.M & Y.J.D.L	18-03-2013	22-03-2013	✓

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

16 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

16. MARCAS DE AUDITORÍA

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
✓	Verificado
Σ	Sumatoria
£	Verificado por el auditor
PCI	Puntos de Control Interno
PA	Programas de Auditoría
∞	Observaciones
APL	Archivo de Planificación
AP	Archivo Permanente
AA	Archivo de análisis
PPC	Papel proporcionado por el cliente
>	Verificado físicamente
¥	Cotejado
Ω	Revisado y comprobado
Ç	Analizadas las cuentas
∅	Diferencia
@	Verificado saldos con mayores

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

17 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

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

NOMBRE	CARGO
Ing. Maria Cristina YucaillaYucailla	Directora Financiera
Ing. Maria Teresa QuinatoaQuiquintuña	Contadora
Ing. Nancy Rocio Chango Caluña	Asistente de RR.HH
Sr. Diego Armando ChasipantaTigse	Coordinador Agencia Saquisilí

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

18 1/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

18. CARTA COMPROMISO

Saquisilí, 04 de enero de 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“AMBATO” LTDA. AGENCIA SAQUISILÍ**

Presente

De nuestra consideración:

La presente tiene como finalidad confirmar los arreglos de la Auditoría Financiera a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.** para el año 2012 y a su vez confirmar mi aceptación y entendimiento de este compromiso, la auditoría será realizada con el propósito de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Se efectuará la auditoría de acuerdo con las normas de auditoría. Las mismas que requieren 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, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

18 2/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

No se revisará por completo y en detalle sus actividades, sino que se hará pruebas selectivas.

El alcance de las pruebas dependerá en gran parte de la evaluación del sistema de control interno que se realice. Además de nuestro dictamen sobre el balance general espero proveerle una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de contabilidad y control interno que llamen nuestra atención.

La cooperativa asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrá los estados financieros a ser auditados. La auditoría no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasionen cualquier omisión o error voluntario o involuntario en la preparación de los estados financieros por parte de la compañía.

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

Se espera la cooperación de su personal y se confía que ellos pondrán a disposición todos los registros, documentos y otra información que se requiera en relación a la auditoría.

Se complace de tener esta oportunidad de servir. Si estas disposiciones están en concordancia con su opinión, por favor se pide que firme esta carta en el espacio proporcionado y devolver una copia a su más pronta conveniencia.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 10

18 3/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Atentamente

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORES INDEPENDIENTES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 20

21 1/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

21. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda.

TIPO DE AUDITORIA: Auditoría Financiera

PERÍODO: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

1. ANTECEDENTES

El medio en que se desempeñan las actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su evidente crecimiento en la provincia de Cotopaxi, requieren cambios significativos en la forma de administrar y de registrar las actividades diarias, por lo cual brota la necesidad de realizar una revisión de las transacciones, que permita obtener una opinión sobre los resultados obtenidos en ciertos periodos económicos, lo cual se logra a través de aplicar una Auditoria Financiera.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- ❖ Realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda. con la finalidad de estipular si los saldos registrados están de acuerdo con las Normas y Principios, utilizando para ello técnicas de auditoría que consienta emitir una opinión fundamentada sobre la razonabilidad de su presentación.
- ❖ Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la cooperativa para el registro de sus transacciones.

3. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Base Legal

Que, el señor Ministro de Bienestar Social, mediante Acuerdo N°. 0428, de enero 11 del 2002, en su Art. 2, literal b) delego a la Subdirección Regional de Cooperativas Central la atribución de suscribir

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 20

21 2/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

acuerdos por los que se otorgue personería jurídica a las organizaciones cooperativas mediante la aprobación de sus estatutos y las pertinentes reformas de las cooperativas y demás organizaciones del sistema cooperativo.

Que, los directivos provisionales de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA**, con domicilio en la ciudad de Ambato, cantón

Ambato y provincia de Tungurahua, han presentado la pertinente documentación para que se apruebe su estatuto; documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y Reglamento General, vigentes según INFORME FAVORABLE para que se continúe con el trámite de aprobación emitido por el técnico en cooperativas, mediante Memorando N° 002-SDRCC- 2003, de 3 de enero del 2003; y, en ejercicio de las facultades legales de que se halla investido.

4. PERSONAL DIRECTIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
PRESIDENTE	Bayas Casa Edwin Vinicio
VICE-PRESIDENTE	León Cevallos Clara Margarita
SECRETARIA	Tazna Yucailla María Rosa
CONSEJO DE VIGILANCIA	
PRESIDENTE	Criollo Arcos Sandra de Lourdes
SECRETARIA	López Cruz Lucia Isabel
GERENCIA GENERAL	
GERENTE	Chango Uñog José Santos

5. PRINCIPALES ACTIVIDADES

Las principales actividades de la cooperativa son:

- ❖ Ahorro
- ❖ Crédito

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 20

21 3/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

6. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA

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

- ❖ Verificar el manejo de las cuentas de los estados financieros.
- ❖ Verificar a que las cuentas no tengan errores o irregularidades importantes.
- ❖ Determinar la aplicación correcta de normas y políticas contables.

7. DETERMINACIÓN DEL RIESGO

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

8. FIRMA

Srta. Rosa Jacho
AUDITORA

Srta. Doris Yanchapaxi
AUDITORA

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha:03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

22. CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Cumplimiento de las funciones administrativas por cada uno de los empleados con eficiencia y eficacia ❖ Directivos, empleados y trabajadores comprometidos con el cambio para bien de la cooperativa. ❖ Utilización del espacio físico para la buena y cómoda atención al cliente. ❖ Capacitación al personal por parte de la gerencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Acogida por parte de la ciudadanía la mediana empresa nacional. ❖ Promoción y participación social de la Cooperativa en eventos sociales. ❖ Innovación de nuevos productos y servicios. ❖ Desarrollo de nuevos sistemas de tecnología de información y comunicaciones que mejoren los procesos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Poco acercamiento con los socios y su situación personal ❖ No se tienen socios comprometidos con la Cooperativa, sino socios con necesidades económicas y no con costumbres de ahorro. ❖ Poca seguridad y control del personal que ingresa a las áreas restringidas. ❖ Poco conocimiento de la situación y condición de vida del socio. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Cambios en las políticas que podrían contraer la demanda de socios que inviertan en la Cooperativa. ❖ Cooperativas o instituciones financieras con mejores servicios y más trayectoria. ❖ Nuevos servicios de los competidores del sector. ❖ La valoración relacionada a la nueva tecnología por parte de los competidores potenciales. ❖ Cambios en las tasas de interés por parte de los organismos de control.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

23. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
	Caja chica
	Bancos
CARTERA DE CRÉDITO	Cartera de crédito de consumo por vencer
	Cartera de crédito para la microempresa por vencer
	Cartera de crédito para la microempresa que no devengan intereses
	Cartera de crédito de consumo vencida
	Cartera de crédito para la microempresa vencida
	Provisión para créditos incobrables
CUENTAS POR COBRAR	Interés por cobrar a cartera de crédito
	Pagos por cuentas de clientes
PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina
	Equipo de computación
	Unidades de transporte
OTROS ACTIVOS	Gastos y pagos por anticipado
	Transparencias internas
	Interés pagado financiamiento

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	Depósito a la vista
	Depósito a plazo
	Depósitos restringidos
CUENTAS POR PAGAR	Interés por pagar
	Obligaciones patronales
	Retenciones
	Proveedores
	Cuentas por pagar varias
OTROS PASIVOS	Trasferencias internas
PATRIMONIO	Capital social
	Otros partes patrimoniales
RESULTADOS	
INGRESOS	Intereses y descuentos causados
	Ingresos por servicios
	Otros ingresos
GASTOS	Interés causado
	Provisiones
	Gasto de operación

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L

Fecha: 03-01-2013

Revisado por: F.T.A.A

Fecha: 07-01-2013



APL 20
24 1/9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

24. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTES

FONDOS DISPONIBLES					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
CAJA					
01	¿La dependencia de caja es área restringida?		✓		
02	¿Existe caja fuerte en la agencia?	✓			
03	¿Se guardan los ingresos del día, hasta que se deposite en bancos?	✓			
04	¿Hay una o varias personas a cargo de la custodia de caja?	✓			Srta. Cristina Benavides
05	¿Se realiza arqueo de caja periódicamente?		✓		
06	¿Existe documentos que sustenten la salida e ingreso de los fondos de caja?	✓			
07	Existe responsable de caja chica ¿Cuál es el monto mínimo?	✓			100.00
BANCOS					
08	¿Tiene una Cuenta de ahorros o de crédito la Cooperativa?	✓			Cta. Ahorro Cta. Corriente
09	¿Se realizan conciliaciones bancarias?		✓		
10	¿Tienen frecuencia las conciliaciones bancarias?	✓			Mensuales
11	¿Firman los cheques por lo menos dos personas?		✓		Gerente Director
12	¿Existe documentos respaldo de los movimientos de la cuenta?	✓			
13	¿Se verifica el número de cheques, cuando entrega el banco?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 20

24 2/9

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTERA DE CRÉDITO					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Existe políticas para la concesión de crédito?	✓			
2	¿Son analizadas las solicitudes de crédito por el comité asignado?	✓			
3	¿Se actualiza los saldos de inmediato cuando cancelan los socios?	✓			
4	¿Los préstamos vencidos son enviados a cobro por vía judicial?	✓			
5	¿Realizan avalúos e inspecciones con peritos?	✓			Abogados
6	¿Se requiere garantía para todo tipo de crédito?	✓			Mas en los quiografarios
7	¿Las garantías cubren los montos de los préstamos?	✓			75% de la garantía
8	¿Se realiza seguimientos para verificar si el crédito se destinó a la actividad solicitada?		✓		Solo inspección antes del préstamo
9	¿Se encuentra ordenada la documentación por préstamo?	✓			
10	¿Son devueltos los pagarés cuando se termina la operación?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CUENTAS POR COBRAR					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿Se cuenta con un programa de cómputo adecuado para el control de las cuentas?	✓			
2	¿Se preparan informes de las cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad de los saldos?	✓			
3	¿Se tiene una lista actualizada de clientes?	✓			
4	¿Existe un financiamiento del personal que realiza las cobranzas?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PROPIEDAD Y EQUIPO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
2	¿Se realizan controles físicos para salvaguardar la propiedad, planta y equipo?	✓			
3	¿Se identifica el equipo al momento de la adquisición mediante un sello permanente para mantener un control de inventarios?	✓			
4	¿Se realiza inventarios físicos periódicos?	✓			

OTROS ACTIVOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Se encuentran sustentados con documentos estos pagos?	✓			
02	¿En qué caso se realiza pagos anticipados?	✓			Seguros Contratos
03	¿Se contabiliza inmediatamente luego de realizar el pago?	✓			
04	¿Existen personas responsables para este tipo de pagos?	✓			Gerente
05	¿Tiene plazo este tipo de pagos?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L Fecha: 03-01-2013

Revisado por: F.T.A.A Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Registran inmediatamente los depósitos?	✓			
02	¿Para un retiro de terceros es necesario presentar la papeleta autorizada por el dueño de la libreta?	✓			
03	¿Se actualizan los registros de los depósitos?	✓			
04	¿Existen políticas para registrar los depósitos?	✓			Gerente
05	¿Qué tasa de interés para los depósitos en ahorro?	✓			3%
06	¿La libreta se actualiza inmediatamente cuando depositan?	✓			
07	¿Existe un tiempo límite en los depósitos a plazo?	✓			60 días
08	¿Qué tasa de interés tienen los depósitos a plazo?	✓			Depende el monto y tiempo
09	¿Cuenta con políticas para los depósitos a plazo?	✓			
10	¿Tienen documentos de respaldo los socios en los depósitos a plazo?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CUENTAS POR PAGAR					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Tiene un registro auxiliar para el pago de intereses?	✓			
02	¿Sufre de actualizaciones las cuentas por pagar?	✓			
03	¿Realizan seguimientos para el pago mensual de esta cuenta?	✓			
04	¿Revisa con frecuencia los intereses a pagar a los socios?	✓			Srta. Cristina Benavides
05	¿Se refleja en la contabilidad el pago a socios y tiene documentos de respaldo?	✓			
06	¿Quién realiza las retenciones?	✓			Contadora
07	¿Realiza las declaraciones en la fecha máxima de pago?	✓			
08	¿Ha recibido amonestaciones por parte del SRI?	✓			
09	¿Ha asumido valores por el pago de intereses y multa la Cooperativa?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PATRIMONIO					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Cuenta con un capital social la Cooperativa?	✓			
02	¿Cuál es el monto del Capital?				3299434,28
03	¿Tiene políticas establecidas para incrementar el capital?	✓			
04	¿Tiene certificados de aportación nominativos e indivisibles?	✓			Nominativos y socios
05	¿La Asamblea fija el interés a devengar a los certificados de aportación?	✓			
06	¿Se deduce los aspectos de Ley para repartir los excedentes?	✓			
07	¿En que se basa para el cálculo de las reservas?	✓			LORTI
08	¿Tienen políticas los cálculos de las reservas?	✓			LORTI
09	¿Tiene una persona responsable de dicho cálculo?	✓			contadora
10	¿Las reservas se contabilizan?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

INGRESOS					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Qué tipo de ingresos percibe la cooperativa?				Interese ganados servicios cooperativos
02	¿Recibe comisiones por servicios que ofrece la cooperativa?	✓			
03	¿Cuál es el porcentaje que recibe por comision?				5%
04	¿Se registra de manera oportuna los ingresos?	✓			Nominativos y socios

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 30

24 9/9

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

GASTOS					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
01	¿Cuál es el monto total de los gastos?	✓			
02	¿Se registra de manera inmediata los gastos efectuados?				
03	¿El rubro de gastos esta debidamente justificado con facturas y documentos de resoaldo?	✓			
04	¿Los gastos están debidamente clasificados?	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 03-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 3

3.1 1/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

Revisado	Lic. Angelita Falconí	Fecha:	05-04-2013
Realizado	Rosa Jacho	Fecha:	21-03-2013
	Doris Yanchapaxi		

1.- OBJETIVOS

Emitir un informe de Auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y comprobar si estos fueron registrados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).

2.- MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

En este punto se encuentra detallada la matriz de evaluación y calificación del riesgo de Auditoría.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

3.- PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE TRABAJO

Se elaboran para cada componente los mismos que se encuentran plasmados en los papeles de trabajo.

4.- PERSONAL ASIGNADO

Para efectuar la Auditoría Financiera se cuenta con dos auditoras las mismas que serán las señoritas Rosa Jacho y Doris Yanchapaxi y una supervisora la Lcda. Angelita Falconí.

Distribución del Trabajo		
Responsable	Actividades	Tiempo en días
Supervisor	Supervisar el trabajo realizado por las auditoras encargadas de la ejecución de la Auditoría Financiera	20 días
Auditoras	Planificación y Programación	15 días
	Análisis de los Estados Financieros	23 días
	Realizar P/T	16 días
	Comentarios, conclusiones y recomendaciones	12 días
	Comunicación parcial de resultados	3 días
	Elaboración del Informe	1 día
TOTAL		90 DÍAS

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 3
3.1 3/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

5.- TIEMPO ESTIMADO

Para la realización de la Auditoría Financiera se estimó un tiempo de tres meses.

Latacunga, 05 de febrero del 2013

Atentamente

.....

Srta. Rosa Jacho

.....

Srta. Doris Yanchapaxi

**D&R
AUDITORES INDEPENDIENTES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 3

3.2 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

32. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERV.
		SI	NO	N/A	
1	La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional.	✓			
2	Personal con poca experiencia.	✓			Rotación del personal
3	Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno.	✓			
4	Se elaboran Estados Financieros.	✓			
5	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros.	✓			
6	Existe políticas contables para cada grupo de cuentas		✓		Caja, bancos y cartera de crédito
7	La documentación que llega al departamento contable es oportuna para el procesamiento de las transacciones.	✓			
8	Cuenta con un plan de cuentas.	✓			
9	Se realizan arqueos sorpresivos a caja.	✓			
10	Realizan conciliaciones bancarias.	✓			

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L

Fecha: 02-01-2013

Revisado por: F.T.A.A

Fecha: 07-01-2013



APL 3

3.3 1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

33. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO

N	COMPONENTES	NIVEL DE RIESGO	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	RIESGO DE AUDITORÍA	RIESGO DE DETECCIÓN	NIVEL DE CONFIANZA
1	La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional.	Moderado	0,5	0,5	0,07	0,28	0,72
2	Personal con poca experiencia.	Moderado	0,5	0,5	0,08	0,32	0,68
3	Existe un manual de funciones que identifique al personal las obligaciones de cada uno.	Moderado	0,5	0,5	0,06	0,24	0,76
4	Se elaboran Estados Financieros.	Bajo	0,3	0,3	0,04	0,44	0,56
5	Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de Estados Financieros.	Bajo	0,3	0,3	0,08	0,89	0,11
6	Existe políticas contables para cada grupo de cuentas	Bajo	0,3	0,2	0,03	0,50	0,50
7	La documentación que llega al departamento contable es oportuna para el procesamiento de las transacciones.	Moderado	0,4	0,4	0,07	0,44	0,56
8	Cuenta con un plan de cuentas.	Bajo	0,3	0,3	0,07	0,48	0,80
9	Se realizan arqueos sorpresivos a caja.	Bajo	0,3	0,3	0,05	0,62	0,72
10	Realizan conciliaciones bancarias.	Bajo	0,3	0,2	0,04	0,49	0,35

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Para realizar la evaluación y calificación del riesgo se tomó en cuenta los siguientes parámetros:

RIESGO COMBINADO: INHERENTE Y DE CONTROL				
RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL			
		ALTO	MODERADO	BAJO
	ALTO 0,6-0,9	Alto	Alto	Moderado
	MOD. 0,4-0,5	Alto	Moderado	Bajo
BAJO 0,1-0,3	Moderado	Bajo	Bajo	

FÓRMULA

$$RD=RA/ (RI*RC)$$

$$NC= 1 - RD$$

CLAVES

R.I: RIESGO INHERENTE

R.C: RIESGO DE CONTROL

R.A: RIESGO DE AUDITORÍA

R.D: RIESGO DETECCIÓN

N.C: NIVEL DE CONFIANZA

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

34. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA

FONDOS DISPONIBLES			
Objetivos			
<ul style="list-style-type: none"> ❖ Verificar si cumplen con las normas y políticas para el manejo de fondos. ❖ Comparar los saldos de caja y bancos. 			
PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Elaborar cuestionario de control interno de caja y bancos.	APL 20 24 1/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria	A1 1/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	A1 2/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Análisis de caja	A2 1/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Conciliación bancaria	A3.1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTERA DE CRÉDITO

Objetivos

- ❖ Verificar el cumplimiento del pago, por parte de los socios en el tiempo.
- ❖ Comparar los saldos son razonables

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 2/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Reporte de caja	B1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Solicitar confirmación de saldos	B1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Análisis de cartera vencida	B3.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: **J.V.R.M & Y.J.D.L**

Fecha: **02-01-2013**

Revisado por: **F.T.A.A**

Fecha: **07-01-2013**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CUENTAS POR COBRAR

Objetivos

- ❖ Comprobar la autenticidad de las cuentas por cobrar y su manejo adecuado
- ❖ Verificar el apoyo de los documentos de respaldo.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 3/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria	C1 1/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	C1 2/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PROPIEDADES Y EQUIPOS

Objetivos

- ❖ Verificar las existencias y propiedades de los bienes.
- ❖ Comprobar si el método está de acuerdo con los PCGA.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 4/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria muebles de oficina	D1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica muebles de oficina	D1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria equipo de computo	D2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula analítica equipo de computo	D2.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria unidades de transporte	D3 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula analítica unidades de transporte	D3.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria depreciaciones	D4 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula analítica depreciaciones	D4.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: **J.V.R.M & Y.J.D.L** Fecha: **02-01-2013**

Revisado por: **F.T.A.A** Fecha: **07-01-2013**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OTROS ACTIVOS

Objetivos

- ❖ Verificar si los valores son razonables.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar cuestionario de control interno	APL 20 24 5/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cedula sumaria	E1 1/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	E1 2/2	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Objetivos

- ❖ Realizar inspecciones de los documentos de soporte.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar cuestionarios de control interno	APL 20 24 6/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Depósitos a la vista	PPC 13	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	AA1.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	AA1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Depósitos a plazo	PPC 14	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	AA2.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	AA2.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: **J.V.R.M & Y.J.D.L** Fecha: **02-01-2013**

Revisado por: **F.T.A.A** Fecha: **07-01-2013**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CUENTAS POR PAGAR

Objetivos

❖ Verificar si están apropiadamente descritas y clasificadas.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Elaborar cuestionario de control interno	APL 20 24 7/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Obligaciones patronales	PPC 15	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	BB1.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	BB1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Depósitos a plazo	PPC 16	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	BB2.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	BB2.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PATRIMONIO

Objetivos

- ❖ Verificar que sea la diferencia entre el activo y pasivo.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar el cuestionario de control interno	APL 20 24 9/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Caapital social	PPC 17	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	SS1.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	SS1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Aporte socios	PPC 18	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	SS2.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	SS2.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

INGRESOS

Objetivos

- ❖ Verificar la fuente de ingresos que tiene la entidad.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar el cuestionario de control interno	APL 20 24 8/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	XX1.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	XX1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 3

3.4 9/9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PROGRAMAS DE AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

GASTOS

Objetivos

- ❖ Verificar los respectivos gastos realizados por la cooperativa.

PROCEDIMIENTOS	REF PT	FECHA	ELAB.
Realizar el cuestionario de control interno	APL 20 24 9/9	03-01-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula sumaria	YY1.1 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L
Elaboración de cédula analítica	YY1.2 1/1	18-03-2013	J.V.R.M Y.J.D.L

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



APL 3

3.5 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

35. INFORME CONFIDENCIAL DEL CONTROL INTERNO

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA AGENCIA SAQUISILÍ DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.**

Presente.-

En relación a la auditoría financiera de la cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda., por el período 01 de octubre hasta el 31 de diciembre del 2012, se a estudiado y analizado la estructura del control interno de la institución, para lo cual se determinó la naturaleza y oportunidad de las pruebas de auditoría necesarias para expresar una opinión sobre las cuentas reflejadas en los estados financieros.

En la revisión de la estructura del control interno no comprendió un estudio y evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutada con el propósito de desarrollar recomendaciones o evaluar la eficiencia del control de la entidad de una forma detallada y poder detectar todos los errores que pudiera ocurrir.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

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

PROBLEMA N° 1

ALTA ROTACIÓN DE PERSONAL

La cooperativa no cuenta con personal fijo para ocupar cada uno de los puestos de trabajo, lo que no permite que cumplan con sus funciones establecidas, provocando que exista mucha rotación de personal.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda que el gerente antes de contratar personal para que ocupe un puesto de trabajo revise su carpeta en especial su perfil profesional para un mejor desempeño laboral y evitar despidos frecuentes.

PROBLEMA N° 2

CARTERA DE CRÉDITO.

En la cartera de créditos de la cooperativa se observa falencias, por lo que no cumple con todas políticas debidas al momento de otorgar los créditos.

RECOMENDACIÓN:

Acogerse a las políticas de crédito para prevenir la morosidad y los futuros inconvenientes que pueden producir el entregar créditos sin asegurar a quien se lo extiende.

Srta. Rosa Jacho

**D+R
AUDITORES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 02-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 07-01-2013



ARCHIVO PERMANENTE



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

Dirección: Calle Mariscal Sucre y Gonzales Suarez

Teléfono: (03) 2 721 751

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: Del 01 de Octubre al 31 de Diciembre del 2012

**ÍNDICE DE LOS
PAPELES DE
TABAJO**

Nº	Descripción
10	Información General
20	Actividades Comerciales o Industriales
30	Información Contable
40	Situación Fiscal
50	Organigramas Estructural y Funcional
60	Síntesis de escritura pública
70	Razones Financieras

NOMBRE
J.V.R.M
Y.J.D.L
F.T.A.A

CATEGORÍA
Socio
Senior
Supervisor

DE

A

REVISADO POR:

ARCHIVADO POR:

GERENTE

FECHA

GERENTE

SOCIO

FECHA

SOCIO

ÍNDICE DEL EXPEDIENTE PERMANENTE DE AUDITORÍA

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 11. Reseña Histórica
- 12. Caracterización de la empresa
- 13. Dirección de la Empresa
- 14. Horarios de Trabajo
- 15. Cuadro de Socios
- 16. Personal Directivo
- 17. Personal de aprobación de crédito

AP 20 ACTIVIDADES COMERCIALES O INDUSTRIALES

- 21. Servicios que presta.
- 22. Clientes actuales y competencia.

AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE

- 31. Personal que labora (número de personas y función que desempeña)
- 32. Descripción del sistema contable
- 33. Plan de cuentas

AP 40 SITUACIÓN FISCAL

- 41. Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

AP 50 ORGANIGRAMAS ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

- 51. Organigrama Estructural
- 52. Organigrama Funcional

AP 60 SÍNTESIS DE LA ESCRITURA PÚBLICA

- 61. Escritura pública

AP 70 RAZONES FINANCIERAS

- 71. Razones Financieras

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

10. INFORMACIÓN GENERAL

11. 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 octubre 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 OCTUBRE del año 2003, 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 n 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 otra en la Ciudad de quito, actualmente dispone de siete oficinas operativas, 5 cajeros automáticos ubicados estratégicamente para dar un buen servicio adecuado a nuestros 45000 socios.

12. CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA

❖ NOMBRE

Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

❖ MISIÓN

Es una Cooperativa que crece día a día administrando los recursos financieros de los socios a través de captaciones y colocaciones eficientes, ofreciendo servicios ágiles, oportunos y con tasas de interés competitivos a través de su personal competente y comprometido logrando obtener rentabilidad, efectivo para sus socios, inversionistas y bienestar a sus trabajadores.

❖ VISIÓN

Ser una Cooperativa líder a innovadora consolidada entre las 5 primeras de la Provincia de Tungurahua en 5 años, prestando servicios financieros de calidad que superen las necesidades y expectativas de sus socios.

❖ VALORES CORPORATIVOS

- ❖ Ética
- ❖ Respeto
- ❖ Equidad
- ❖ Solidaridad

13. DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

La agencia de Saquisilí se encuentra ubicada en la Calle Mariscal Sucre y Gonzales Suárez.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

14. HORARIOS DE TRABAJO

El horario de trabajo de la Cooperativa de ahorro y Crédito AMBATO Ltda. es de Lunes a Viernes desde las 7:45 am hasta las 18:00 pm y los días sábados de 7:45 am hasta las 13:00 am.

15. CUADRO DE SOCIOS

Se registran en calidad de socios fundadores de la Cooperativa de ahorro y crédito “AMBATO” Ltda. las siguientes personas:

Nº	Socio	Nº de cedula
01	Chango Uño José Santos	180258122-1
02	Tasna Yucailla Jose Cayetano	180222021-8
03	Maliza Malisa Rosa Elena	180284626-9
04	Yucailla Baltazar Juan Manuel	180296765-1
05	Yucailla Llambo Maria Trancito	180130286-8
06	Yucailla Yucailla Maria Cristina	180326219-3
07	Yucailla Yucailla Delia Ines	180368105-3
08	Yucailla Baltazar Angel Rodrigo	180337661-3
09	Yucailla Baltazar Juan José	180380124-8
10	Yucailla Yucailla Narcisa	180310094-8

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

11	YucaillaYucaillaMaria Josefina	180326838-0
12	Yucailla Baltazar Maria Agustina	180252136-7
13	YucaillaYucaillaMaria Rosa	180139787-6
14	Yucailla Baltazar Segundo Rufino	180153699-4
15	YucaillaYucaillaMyrian del Rocio	180289564-7
16	Yucailla Baltazar Segundo Nicolás	180270878-2
17	ToalomboEspinMariaAngela	180268671-5

16. PERSONAL DIRECTIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
PRESIDENTE	Bayas Casa Edwin Vinicio
VICE-PRESIDENTE	León Cevallos Clara Margarita
SECRETARIA	TaznaYucailla María Rosa
CONSEJO DE VIGILANCIA	
PRESIDENTE	Criollo Arcos Sandra de Lourdes
SECRETARIA	López Cruz Lucia Isabel
GERENCIA GENERAL	
GERENTE	Chango Uñog José Santos

17. PERSONAL DE APROBACIÓN DE CRÉDITO

COMITÉ DE CRÉDITO	
ASESOR DE CRÉDITOS	Sr. Diego Choto
SUPERVISOR DE CAMPO	Sr. Eloy Bonilla
JEFE DE CRÉDITOS	Sr. Moises Chango
APROBACIÓN DE CRÉDITOS	Sr. Juan Carlos Rodríguez

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013



A.P 20

1/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

20. ACTIVIDADES COMERCIALES O INDUSTRIALES

21. SERVICIOS QUE PRESTA

Servicio	Característica
Pago de Bono de Desarrollo Humano	Mensual
Giros Internacionales	De cualquier monto
Pago de SOAT	Matricula
Cuenta Ahorro	Desde 25,00
Microcrédito	Desde 500.00 hasta 80000.00
Cuenta GanaMás	100.00
Inversiones	100.00
Crédito de Consumo	500.00
Cuenta Alcancia	3.00
Cajero	Tarjeta AMBACASH

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA

22.1 Clientes

La cooperativa cuenta con más de 3090 clientes actualmente por lo que se aplicará una muestra para la selección de los mismos que será detallada durante la ejecución de la Auditoría que a continuación se muestra en el cuadro:

SOCIO	NOMBRE
70063266	Garcia Zambrano Victor Miguel
70063287	Pilaguano Caillagua María Yolanda
70063360	Arequipa Guanoluisa Walter Iván
70063439	Andy Cerda Carla Rosario
70063510	Guasti Tocte María Zoila
70063553	Pacheco Pallo Byron Patricio
70063585	Jami Jami Jenny Margoth
70063603	Viera Sinchiguano Guadalupe Narciza
70063657	Cocha Caillagua Myrian Senaida
70063684	Oña Iza María Bertha
70052104	Castro Ilaquiche María Juana
70063853	Guamaní Tocte Rosa
70063860	Quinatoa Jami Alicia Guillerminia
70063907	Poaquiza Caizaguano Luis Angel
70064014	Yanchapaxi Barragan Rocio Elizabeth
70064028	Toapanta Caasillas Raul
70064033	Quinatoa Jami Sandra Elizabeth
70064174	Llumitsig Totasig Joel Ernesto
70064263	Almache Arequipa Wilmer Fabian
70064307	Logro Ayala Jose Manuel

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

22.2 Competencia

Para determinar sus principales competidores se tomo en cuenta las instituciones financieras ubicadas en los cantones de Latacunga y Saquisilí, por ubicarse cerca de la institución sujeta a examen, que continuación se detalla:

Nombre de la Institución Financiera	Ubicación
Banco del Pichincha	Latacunga, Saquisilí
Cooperativa San Francisco	Latacunga, Saquisilí
Cooperativa VisAndes	Latacunga, Saquisilí
Coop. de Ahorro y Crédito CACPECO	Latacunga, Saquisilí
Coop. de Ahorro y Crédito SINCHI RUNA	Saquisilí
Coop. de Ahorro y Crédito SAQUISILÍ Ltda.	Saquisilí
Coop. de Ahorro y Crédito COOPRODESA	Saquisilí

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

30. INFORMACIÓN CONTABLE

31. PERSONAL QUE LABORA

En la Cooperativa prestan los servicios 7 personas las mismas que se encuentran detalladas en el siguiente cuadro:

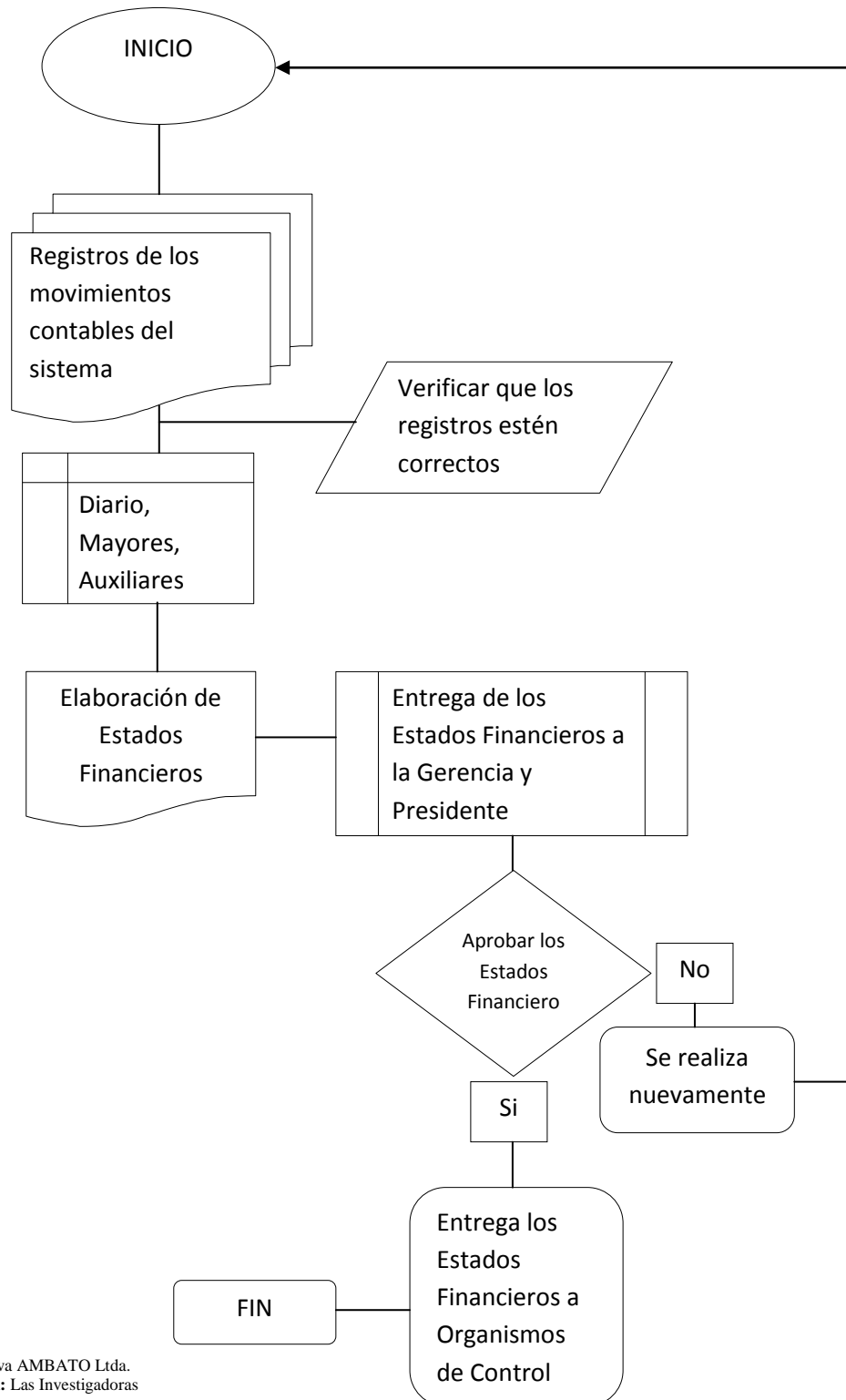
Nombre	Cargo
Sr. Diego Armando Chasipanta Tigse	Jefe de Crédito y Oficina
Srta. Cristina Fernanda Benavides Fauta	Jefe de cajas e inversiones
Srta. Luz Bertha Ayala Jami	Servicios cooperativos
Sra. Bertha Merlene Lasso Toapanta	Recibidor Pagador
Sr. Segundo Eloy Bonilla Cocha	Asesor de Negocio #1
Sr. Diego Gustavo Choto Cambo	Asesor de negocio #2
Sr. Juan Manuel Lema Vilca	Seguridad

32. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda. misma que maneja un paquete de servicio contable llamado FITCOOP que facilita el registro de las diferentes operaciones económicas realizadas a diario, de esta manera permite mantener una información contable al día y obtener reportes fácilmente e inmediata; además maneja el programa FINICIO el mismo que es utilizado para el proceso de facturación.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



FUENTE: Cooperativa AMBATO Ltda.
ELABORADO POR: Las Investigadoras



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
11	FONDOS DISPONIBLES	GRU.	S	S
1101	CAJA	GRU.	S	S
110105	EFFECTIVO	GRU.	S	S
110110	CAJA CHICA	GRU.	S	S
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	GRU.	S	S
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	GRU.	S	S
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	GRU.	S	S
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	GRU.	S	S
110405	CHEQUES PAIS	GRU.	S	S
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	GRU.	S	S
110505	DEL PAÍS	GRU.	S	S
110510	DEL EXTERIOR	GRU.	S	S
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	GRU.	S	S
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	GRU.	S	S
120105	BANCOS	GRU.	S	S
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	GRU.	S	S
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	GRU.	S	S
120210	BANCOS	GRU.	S	S
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	GRU.	S	S
1299	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE REPORTO)	GRU.	S	S
129905	(PROVISIÓN PARA FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS)	GRU.	S	S
129910	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS)	GRU.	S	S
13	INVERSIONES	GRU.	S	S
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL	GRU.	S	S
130105	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130110	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130115	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130120	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
130125	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1302	PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	GRU.	S	S
130205	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130210	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130215	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130220	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
130225	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	GRU.	S	S
130305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130315	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130320	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
130325	DE MAS DE 360 DIAS	GRU.	S	S
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	GRU.	S	S
130405	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130410	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130415	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130420	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	GRU.	S	S
130505	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130510	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130515	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130520	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	GRU.	S	S
130525	DE 1 A 3 AÑOS	GRU.	S	S
130530	DE 3 A 5 AÑOS	GRU.	S	S
130535	DE 5 A 10 AÑOS	GRU.	S	S
130540	DE MÁS DE 10 AÑOS	GRU.	S	S
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	GRU.	S	S
130605	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
130610	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
130615	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
130620	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	GRU.	S	S
130625	DE 1 A 3 AÑOS	GRU.	S	S
130630	DE 3 A 5 AÑOS	GRU.	S	S
130635	DE 5 A 10 AÑOS	GRU.	S	S
130640	DE MÁS DE 10 AÑOS	GRU.	S	S
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	GRU.	S	S
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTE	MOV.	S	S
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	MOV.	S	S
130720	OTROS	MOV.	S	S
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	GRU.	S	S
139905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO Y RESTRINGIDAS)	GRU.	S	S
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	GRU.	S	S
14	CARTERA DE CREDITOS	GRU.	S	S
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	GRU.	S	S
140105	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
140110	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
140115	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
140120	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	GRU.	S	S
140205	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
140210	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
140215	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
140220	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	GRU.	S	S
140305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
140310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
140315	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
140320	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	GRU.	S	S
140405	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
140410	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
140415	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
140420	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER	GRU.	S	S
140505	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
140510	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
140515	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
140520	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
140625	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	GRU.	S	S
140605	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
140610	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
140615	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
140620	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
140625	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER	GRU.	S	S
140705	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
140710	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
140715	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
140720	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
140725	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR	GRU.	S	S
140805	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
140810	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
140815	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
140820	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
140825	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141105	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
141110	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
141115	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
141120	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141205	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
141210	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
141215	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
141220	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
141310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
141315	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
141320	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
141325	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141405	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
141410	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
141415	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
141420	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
141425	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
141505	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
141510	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
141515	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
141520	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
141525	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141605	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
141610	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
141615	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
141620	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
141625	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141705	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
141710	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
141715	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
141720	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
141725	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
141805	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
141810	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
141815	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
141820	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	GRU.	S	S
142105	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
142110	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
142115	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
142120	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
142125	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	GRU.	S	S
142205	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
142210	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
142215	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
142220	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
142225	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	GRU.	S	S
142305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
142310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
142315	DE 91 A 270 DÍAS	GRU.	S	S
142320	DE 271 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
142325	DE 361 A 720 DÍAS	GRU.	S	S
142330	DE MÁS DE 720 DÍAS	GRU.	S	S
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	GRU.	S	S
142405	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
142410	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
142415	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
142420	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	
142505	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
142510	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
142515	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
142520	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	GRU.	S	S
142605	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
142610	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
142615	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
142620	DE 181 A 270 DÍAS	MOV.	S	S
142625	DE MÁS DE 270 DÍAS	MOV.	S	S
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	GRU.	S	S
142705	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
142710	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
142715	DE 91 A 270 DÍAS	MOV.	S	S
142720	DE 271 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
142725	DE 361 A 720 DÍAS	MOV.	S	S
142730	DE MÁS DE 720 DÍAS	MOV.	S	S
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	GRU.	S	S
142805	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
142810	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
142815	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
142820	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	GRU.	S	S
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	GRU.	S	S
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	GRU.	S	S
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	GRU.	S	S
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	GRU.	S	S
149925	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	GRU.	S	S
149930	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	GRU.	S	S
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	GRU.	S	S
1501	DENTRO DEL PLAZO	GRU.	S	S
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	GRU.	S	S
16	CUENTAS POR COBRAR	GRU.	S	S
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCARIAS	GRU.	S	S
160105	INTERBANCARIOS VENDIDOS	MOV.	S	S
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	MOV.	S	S
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	GRU.	S	S
160205	PARA NEGOCIAR	GRU.	S	S
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	GRU.	S	S
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	GRU.	S	S
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	GRU.	S	S
160225	INTERESES DE INVERSIONES VENCI	GRU.	S	S
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	GRU.	S	S
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	GRU.	S	S
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	GRU.	S	S
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	GRU.	S	S
160325	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	MOV.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	GRU.	S	S
1605	COMISIONES POR COBRAR	GRU.	S	S
160505	CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
160590	OTRAS	GRU.	S	S
1606	RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS MERCANTILES	GRU.	S	S
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	GRU.	S	S
1612	INVERSIONES VENCIDAS	GRU.	S	S
1613	DIVIDENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
161305	DIVIDENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	GRU.	S	S
161405	INTERESES	GRU.	S	S
161410	COMISIONES	GRU.	S	S
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
161420	SEGUROS	GRU.	S	S
161425	IMPUESTOS	GRU.	S	S
161430	GASTOS JUDICIALES	GRU.	S	S
161490	OTROS	GRU.	S	S
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	GRU.	S	S
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	GRU.	S	S
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	GRU.	S	S
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	GRU.	S	S
161520	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	GRU.	S	S
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	GRU.	S	S
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	GRU.	S	S
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	MOV.	S	S
169020	ARRENDAMIENTOS	MOV.	S	S
169025	ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	GRU.	S	S
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	GRU.	S	S
169050	AGENCIA LATACUNGA	GRU.	S	S
169090	OTRAS	GRU.	S	S
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	GRU.	S	S
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	GRU.	S	S
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	GRU.	S	S
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC	GRU.	S	S
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	GRU.	S	S
170205	TERRENOS	GRU.	S	S
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	GRU.	S	S
170215	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	GRU.	S	S
170220	UNIDADES DE TRANSPORTE	GRU.	S	S
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	GRU.	S	S
170230	OTROS TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
170235	MERCADERÍAS	GRU.	S	S
170290	OTROS	GRU.	S	S
1705	BIENES ARRENDADOS	GRU.	S	S
170505	INMUEBLES	GRU.	S	S
170510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	GRU.	S	S
170515	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
170520	UNIDADES DE TRANSPORTE	GRU.	S	S



PPC 2

7/17

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
170525	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	GRU.	S	S
170530	EQUIPO DE ENSILAJE	GRU.	S	S
170590	OTROS	GRU.	S	S
170599	(DEPRECIACIÓN DE BIENES ARRENDADOS)	GRU.	S	S
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	GRU.	S	S
170605	TERRENOS	GRU.	S	S
170610	EDIFICIOS	GRU.	S	S
170615	OTROS LOCALES	GRU.	S	S
170620	REMODELACIONES EN CURSO	GRU.	S	S
170690	OTROS	GRU.	S	S
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	GRU.	S	S
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y	GRU.	S	S
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	GRU.	S	S
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	GRU.	S	S
1801	TERRENOS	GRU.	S	S
180105	TERRENOS	GRU.	S	S
1802	EDIFICIOS	GRU.	S	S
180205	EDIFICIOS	GRU.	S	S
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	GRU.	S	S
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	GRU.	S	S
1804	OTROS LOCALES	GRU.	S	S
180405	OTROS LOCALES	GRU.	S	S
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	GRU.	S	S
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	GRU.	S	S
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	GRU.	S	S
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	GRU.	S	S
1808	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	GRU.	S	S
1809	EQUIPO DE ENSILAJE	GRU.	S	S
1890	OTROS	GRU.	S	S
189005	OTROS	GRU.	S	S
189010	BIBLIOTECA	MOV.	S	S
189015	LICENCIAS	MOV.	S	S
189020	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA	MOV.	S	S
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	GRU.	S	S
189905	(EDIFICIOS)	GRU.	S	S
189910	(OTROS LOCALES)	GRU.	S	S
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	GRU.	S	S
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	GRU.	S	S
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	GRU.	S	S
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	GRU.	S	S
189935	(EQUIPO DE ENSILAJE)	MOV.	S	S
189940	(OTROS)	GRU.	S	S
189945	(CONSTRUCCIONES EN CURSO)	GRU.	S	S
19	OTROS ACTIVOS	GRU.	S	S
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	GRU.	S	S
190105	EN SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	GRU.	S	S
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	MOV.	S	S
190120	EN COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO	GRU.	S	S

Fec. Emisión: 31/01/2013

7/17



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	GRU.	S	S
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	GRU.	S	S
190205	INVERSIONES	GRU.	S	S
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	GRU.	S	S
190215	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
190220	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	GRU.	S	S
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	GRU.	S	S
190230	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	GRU.	S	S
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA VENCIDA	GRU.	S	S
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	GRU.	S	S
190245	CUENTAS POR COBRAR	GRU.	S	S
190250	BIENES REALIZABLES	GRU.	S	S
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	GRU.	S	S
190260	BIENES RECUPERADOS	GRU.	S	S
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	GRU.	S	S
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	GRU.	S	S
190275	OTROS ACTIVOS	GRU.	S	S
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	GRU.	S	S
190285	FONDOS DISPONIBLES	GRU.	S	S
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	GRU.	S	S
190405	INTERESES	GRU.	S	S
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	GRU.	S	S
190490	OTROS	GRU.	S	S
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	GRU.	S	S
1905	GASTOS DIFERIDOS	GRU.	S	S
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	GRU.	S	S
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	GRU.	S	S
190515	ESTUDIOS	GRU.	S	S
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	GRU.	S	S
190530	PLUSVALÍA MERCANTIL	GRU.	S	S
190535	SUMINISTROS DIVERSOS	MOV.	S	S
190540	ARRENDAMIENTOS	MOV.	S	S
190545	ENLASES Y COMUNICACIONES	GRU.	S	S
190550	TARJETAS DE DEBITO	GRU.	S	S
190590	OTROS	GRU.	S	S
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	GRU.	S	S
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	GRU.	S	S
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	GRU.	S	S
190615	PROVEDURÍA	GRU.	S	S
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	GRU.	S	S
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	GRU.	S	S
190851	TRANSFERENCIAS MATRIZ	MOV.	S	S
190870	TRANSFERENCIAS LATACUNGA	MOV.	S	S
190875	TRANSFERENCIA ALMACEN	MOV.	S	S
1910	DIVISAS	GRU.	S	S
1990	OTROS	GRU.	S	S
199005	RETENCIONES IVA	GRU.	S	S
199010	OTROS IMPUESTOS	GRU.	S	S
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
199025	FALTANTES DE CAJA	GRU.	S	S
199090	VARIAS	GRU.	S	S
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	GRU.	S	S
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES)	GRU.	S	S
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS)	GRU.	S	S
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	GRU.	S	S
2	PASIVOS	GRU.	S	S
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	GRU.	S	S
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	GRU.	S	S
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	GRU.	S	S
210140	OTROS DEPÓSITOS	GRU.	S	S
210145	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	GRU.	S	S
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	GRU.	S	S
2102	OPERACIONES DE REPORTE	GRU.	S	S
210205	OPERACIONES DE REPORTE FINANCIERO	GRU.	S	S
210210	OPERACIONES DE REPORTE POR CONFIRMAR	GRU.	S	S
210215	OPERACIONES DE REPORTE BURSÁTIL	GRU.	S	S
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	GRU.	S	S
210305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
210310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
210315	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
210320	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	GRU.	S	S
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	GRU.	S	S
210340	DEPOSITOS A PLAZO MENOR	GRU.	S	S
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	GRU.	S	S
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	GRU.	S	S
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	GRU.	S	S
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	GRU.	S	S
2201	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	GRU.	S	S
220105	BANCOS	GRU.	S	S
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	GRU.	S	S
2202	OPERACIONES DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
220205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	GRU.	S	S
220210	BANCOS	GRU.	S	S
220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	GRU.	S	S
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	GRU.	S	S
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	GRU.	S	S
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	GRU.	S	S
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	GRU.	S	S
230210	COBRANZAS	GRU.	S	S
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR	GRU.	S	S
230405	BONOS	GRU.	S	S
230415	OTROS TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	GRU.	S	S
2401	DENTRO DEL PLAZO	GRU.	S	S
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	GRU.	S	S
25	CUENTAS POR PAGAR	GRU.	S	S
2501	INTERESES POR PAGAR	GRU.	S	S
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	GRU.	S	S



PPC 2

10/17

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
250110	OPERACIONES DE REPORTE	GRU.	S	S
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	GRU.	S	S
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	GRU.	S	S
250125	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	GRU.	S	S
250130	OPERACIONES DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
250140	BONOS	GRU.	S	S
250150	OTROS TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
250155	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	GRU.	S	S
250190	OTROS	GRU.	S	S
2502	COMISIONES POR PAGAR	GRU.	S	S
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	GRU.	S	S
250305	REMUNERACIONES	GRU.	S	S
250310	BENEFICIOS SOCIALES	GRU.	S	S
250315	APORTES AL IESS	GRU.	S	S
250320	FONDO DE RESERVA IESS	GRU.	S	S
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	GRU.	S	S
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	GRU.	S	S
250390	OTRAS	GRU.	S	S
2504	RETENCIONES	GRU.	S	S
250405	RETENCIONES FISCALES	GRU.	S	S
250415	NNN	MOV.	S	S
250485	OTROS SERVICIOS	MOV.	S	S
250490	OTRAS RETENCIONES	GRU.	S	S
250495	RETENCIONES CORPORATIVAS	MOV.	S	S
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	GRU.	S	S
250505	IMPUESTO A LA RENTA	GRU.	S	S
250510	IMPUESTO IVA 30%	GRU.	S	S
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	GRU.	S	S
2506	PROVEEDORES	GRU.	S	S
250605	PROVEEDORES NACIONALES	MOV.	S	S
250610	VARIOS ACREEDORES	MOV.	S	S
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	GRU.	S	S
2510	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	GRU.	S	S
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
251105	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	GRU.	S	S
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	MOV.	S	S
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	GRU.	S	S
259020	REMESAS EXTERIOR POR PAGAR	MOV.	S	S
259025	DIRECCION NACIONAL DE COOP.	MOV.	S	S
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	GRU.	S	S
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
2601	SOBREGIROS	GRU.	S	S
260105	SOBREGIROS	GRU.	S	S
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	GRU.	S	S
260205	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
260210	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
260215	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
260220	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	GRU.	S	S
260305	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
260310	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
260315	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
260320	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
2605	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL	GRU.	S	S
260505	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
260510	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
260515	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
260520	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
260525	DE MAS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	GRU.	S	S
260605	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
260610	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
260615	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
260620	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	GRU.	S	S
260705	DE 1 A 30 DÍAS	MOV.	S	S
260710	DE 31 A 90 DÍAS	MOV.	S	S
260715	DE 91 A 180 DÍAS	MOV.	S	S
260720	DE 181 A 360 DÍAS	MOV.	S	S
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	MOV.	S	S
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	GRU.	S	S
260805	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
260810	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
260815	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
260820	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
260825	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
2690	OTRAS OBLIGACIONES	GRU.	S	S
269005	DE 1 A 30 DÍAS	GRU.	S	S
269010	DE 31 A 90 DÍAS	GRU.	S	S
269015	DE 91 A 180 DÍAS	GRU.	S	S
269020	DE 181 A 360 DÍAS	GRU.	S	S
269025	DE MÁS DE 360 DÍAS	GRU.	S	S
27	VALORES EN CIRCULACION	GRU.	S	S
2703	OTROS TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
270305	CÉDULAS HIPOTECARIAS	GRU.	S	S
270315	BONOS DE PRENDA	GRU.	S	S
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN	GRU.	S	S
29	OTROS PASIVOS	GRU.	S	S
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
290115	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
290120	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	GRU.	S	S
290125	RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO	GRU.	S	S
290190	OTROS	GRU.	S	S
2902	CONSIGNACIÓN PARA PAGO DE OBLIGACIONES	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	GRU.	S	S
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	GRU.	S	S
2904	PROVISIONES SOCIALES	GRU.	S	S
290405	DECIMO TERCERO	GRU.	S	S
290410	DECIMO CUARTO	GRU.	S	S
290415	VACACIONES	GRU.	S	S
290420	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	GRU.	S	S
2906	TRANSFERENCIAS INTERNAS	GRU.	S	S
290605	OFICINA MATRIZ AMBATO	GRU.	S	S
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	GRU.	S	S
290805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	GRU.	S	S
290851	OFICINA MATRIZ AMBATO	MOV.	S	S
290870	TRANSFERENCIAS LATACUNGA	MOV.	S	S
290875	TRANSFERENCIAS ALMACEN	MOV.	S	S
2910	POSICIÓN	GRU.	S	S
2990	OTROS	GRU.	S	S
299005	SOBRANTES DE CAJA	GRU.	S	S
299010	TRANSFERENCIAS INTERNAS RIOBAM	MOV.	S	S
299090	VARIOS	GRU.	S	S
3	PATRIMONIO	GRU.	S	S
31	CAPITAL SOCIAL	GRU.	S	S
3103	APORTES DE SOCIOS	GRU.	S	S
310305	CERTIFICADOS ADICIONALES	GRU.	S	S
310310	CERTIFICADOS MINIMOS	GRU.	S	S
310315	CUOTAS DE INGRESO Y MULTAS	GRU.	S	S
33	RESERVAS	GRU.	S	S
3301	LEGALES	GRU.	S	S
330105	LEGALES	GRU.	S	S
3303	ESPECIALES	GRU.	S	S
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	GRU.	S	S
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	GRU.	S	S
330315	OTRAS	GRU.	S	S
330390	OTRAS	GRU.	S	S
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	GRU.	S	S
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	GRU.	S	S
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	GRU.	S	S
331005	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	GRU.	S	S
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	GRU.	S	S
3402	DONACIONES	GRU.	S	S
340205	EN EFECTIVO	GRU.	S	S
340210	EN BIENES	GRU.	S	S
3490	OTROS	GRU.	S	S
349005	OTROS	GRU.	S	S
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	GRU.	S	S
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	GRU.	S	S
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	GRU.	S	S
3502	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	GRU.	S	S
36	RESULTADOS	GRU.	S	S
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	GRU.	S	S
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CÓDIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	GRU.	S	S
360205	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	GRU.	S	S
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	GRU.	S	S
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	GRU.	S	S
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	GRU.	S	S
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	GRU.	S	S
4	GASTOS	GRU.	S	S
41	INTERESES CAUSADOS	GRU.	S	S
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	GRU.	S	S
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	GRU.	S	S
410120	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	GRU.	S	S
410125	OPERACIONES DE REPORTO	GRU.	S	S
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	GRU.	S	S
410135	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	GRU.	S	S
410190	OTROS	GRU.	S	S
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	GRU.	S	S
410205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	GRU.	S	S
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
410305	SOBRÉGIROS	GRU.	S	S
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	GRU.	S	S
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	GRU.	S	S
410325	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO EN EL EXTERIOR	GRU.	S	S
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	GRU.	S	S
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	MOV.	S	S
410340	PRÉSTAMO SUBORDINADO	MOV.	S	S
410350	OTRAS OBLIGACIONES	GRU.	S	S
4104	VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	GRU.	S	S
410405	BONOS	GRU.	S	S
410415	OTROS TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
4105	OTROS INTERESES	GRU.	S	S
410505	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	GRU.	S	S
410590	OTROS	GRU.	S	S
42	COMISIONES CAUSADAS	GRU.	S	S
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
4203	COBRANZAS	GRU.	S	S
4204	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA	GRU.	S	S
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	GRU.	S	S
4290	VARIAS	GRU.	S	S
429005	COMISIONES	GRU.	S	S
43	PERDIDAS FINANCIERAS	GRU.	S	S
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	GRU.	S	S
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	GRU.	S	S
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	GRU.	S	S
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	GRU.	S	S
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
430390	OTRAS	GRU.	S	S
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	GRU.	S	S
44	PROVISIONES	GRU.	S	S
4401	INVERSIONES	GRU.	S	S
440105	PROVISION DE INVERSIONES	GRU.	S	S
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
440205	CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
4403	CUENTAS POR COBRAR	GRU.	S	S
440305	CUENTAS FOR COBRAR	GRU.	S	S
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO	GRU.	S	S
440405	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	GRU.	S	S
4405	OTROS ACTIVOS	GRU.	S	S
440505	OTROS ACTIVOS	GRU.	S	S
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	GRU.	S	S
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE REPORTO	GRU.	S	S
45	GASTOS DE OPERACION	GRU.	S	S
4501	GASTOS DE PERSONAL	GRU.	S	S
450105	REMUNERACIONES	GRU.	S	S
450110	BENEFICIOS SOCIALES	GRU.	S	S
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	GRU.	S	S
450120	APORTES AL IESS	GRU.	S	S
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	GRU.	S	S
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	GRU.	S	S
450135	FONDO DE RESERVA IESS	GRU.	S	S
450140	GASTOS DE TRANSPORTE	MOV.	S	S
450190	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	GRU.	S	S
4502	HONORARIOS	GRU.	S	S
450205	DIRECTORES	GRU.	S	S
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	GRU.	S	S
4503	SERVICIOS VARIOS(OPERATIVOS)	GRU.	S	S
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	GRU.	S	S
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	GRU.	S	S
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	GRU.	S	S
450320	SERVICIOS BASICOS	GRU.	S	S
450325	SEGUROS	GRU.	S	S
450330	ARRENDAMIENTOS	GRU.	S	S
450335	PUBLICACIONES	GRU.	S	S
450340	PROMOCIONES	GRU.	S	S
450390	OTROS SERVICIOS (ESPECIALIZADOS)	GRU.	S	S
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	GRU.	S	S
450405	IMPUESTOS FISCALES	GRU.	S	S
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	GRU.	S	S
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	GRU.	S	S
450420	APORTES A LA AGENCIA DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS	GRU.	S	S
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	GRU.	S	S
450435	CONTRIB. RED FINANCIERA RURAL	MOV.	S	S
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	GRU.	S	S
4505	DEPRECIACIONES	GRU.	S	S
450505	BIENES ARRENDADOS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
450506	SEGUROS	GRU.	S	S
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	GRU.	S	S
450515	EDIFICIOS	GRU.	S	S
450520	OTROS LOCALES	GRU.	S	S
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	GRU.	S	S
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	GRU.	S	S
450540	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES	GRU.	S	S
450545	EQUIPO DE ENSILAJE	GRU.	S	S
450590	OTRAS DEPRECIACIONES	GRU.	S	S
4506	AMORTIZACIONES	GRU.	S	S
450605	GASTOS ANTICIPADOS	GRU.	S	S
450610	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	GRU.	S	S
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	GRU.	S	S
450620	ESTUDIOS	GRU.	S	S
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	GRU.	S	S
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	GRU.	S	S
450635	PLUSVALÍA MERCANTIL	GRU.	S	S
450640	ANTENAS DE COMUNICACION	GRU.	S	S
450645	ENLACES Y COMUNICACIONES	MOV.	S	S
450690	OTRAS AMORTIZACIONES	GRU.	S	S
4507	OTROS GASTOS	GRU.	S	S
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	GRU.	S	S
450710	DONACIONES	GRU.	S	S
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	GRU.	S	S
450720	MANTENIMIENTO EQUIPO COMPUTACI	MOV.	S	S
450725	MANTENIMIENTO OTROS ACTIVOS	MOV.	S	S
450730	MANTENIMIENTO VEHICULO	MOV.	S	S
450790	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	GRU.	S	S
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	GRU.	S	S
4601	PERDIDA EN ACCIONES Y PARTICIP	GRU.	S	S
4602	PERDIDA EN VENTA DE BIENES REA	GRU.	S	S
460205	MERCADERIAS ALMACEN	GRU.	S	S
4605	PERDIDA ACTIVOS	GRU.	S	S
460505	PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS	GRU.	S	S
4690	OTRAS	GRU.	S	S
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	GRU.	S	S
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	GRU.	S	S
470105	PERDIDAS EN BIENES	GRU.	S	S
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	GRU.	S	S
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	GRU.	S	S
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	GRU.	S	S
4704	PERDIDA ACTIVOS	GRU.	S	S
470405	PERDIDA POR BAJA DE ACTIVOS	GRU.	S	S
4790	OTROS	GRU.	S	S
479005	OTROS GASTOS	GRU.	S	S
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	GRU.	S	S
4805	IMPUESTO PARA EL INNFA	GRU.	S	S
480505	IMPUESTO AL INNFA	GRU.	S	S
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
 PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	GRU.	S	S
4815	IMPUESTO A LA RENTA	GRU.	S	S
481505	IMPUESTO A LA RENTA	GRU.	S	S
4890	OTROS	GRU.	S	S
5	INGRESOS	GRU.	S	S
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	GRU.	S	S
5101	DEPÓSITOS	GRU.	S	S
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	GRU.	S	S
510115	OVERNIGHT	GRU.	S	S
5102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	GRU.	S	S
510205	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	GRU.	S	S
510210	OPERACIONES DE REPORTO	GRU.	S	S
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	GRU.	S	S
510305	PARA NEGOCIAR	GRU.	S	S
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	GRU.	S	S
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	GRU.	S	S
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	GRU.	S	S
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	GRU.	S	S
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	GRU.	S	S
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	GRU.	S	S
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	GRU.	S	S
510425	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	GRU.	S	S
510430	DE MORA	GRU.	S	S
510435	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	GRU.	S	S
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	GRU.	S	S
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	GRU.	S	S
519010	PRÉSTAMOS FONDOS DE RESERVA	GRU.	S	S
519090	OTROS	GRU.	S	S
52	COMISIONES GANADAS	GRU.	S	S
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
520105	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	GRU.	S	S
520110	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	GRU.	S	S
520115	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	GRU.	S	S
520120	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	GRU.	S	S
520125	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	GRU.	S	S
5202	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	GRU.	S	S
5203	AVALES	GRU.	S	S
520305	AVALES	GRU.	S	S
5204	FIANZAS	GRU.	S	S
520405	GARANTÍAS	GRU.	S	S
5205	CARTAS DE CRÉDITO	GRU.	S	S
5290	OTRAS	GRU.	S	S
529005	OTRAS COMISIONES POR CREDITO	MOV.	S	S
529010	COMISIONES INSPECCIYN DE CREDITOS	MOV.	S	S
529015	COMISION ECUAGIROS	MOV.	S	S
529020	COMISION B.D.H.	MOV.	S	S
529025	COMISIONES GIROS WESTER UNION	MOV.	S	S
53	UTILIDADES FINANCIERAS	GRU.	S	S
5301	GANANCIA EN CAMBIO	GRU.	S	S



PPC 2

17/17

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CATÁLOGO GENERAL DE PLAN DE CUENTAS
PERÍODO-2012**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	TIPO	SUPER	B13
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	GRU.	S	S
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	GRU.	S	S
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	GRU.	S	S
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	GRU.	S	S
530390	OTRAS	GRU.	S	S
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	GRU.	S	S
54	INGRESOS POR SERVICIOS	GRU.	S	S
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	MOV.	S	S
5402	SERVICIOS ESPECIALES	GRU.	S	S
540215	INSPECCIONES	GRU.	S	S
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	GRU.	S	S
540305	CUOTAS DE INGERSO	MOV.	S	S
5404	MANEJO Y COBRANZAS	GRU.	S	S
540405	MANEJO Y COBRANZA	GRU.	S	S
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS	GRU.	S	S
540505	SERVICIOS COOPERATIVOS	GRU.	S	S
540510	CURSO DE COOPERATIVISMO	MOV.	S	S
540520	COMISION VENTANILLAS COMPARTID	MOV.	S	S
5406	POR ASESORAMIENTO FINANCIERO	GRU.	S	S
540605	POR ASESORAMIENTO FINANCIERO	GRU.	S	S
5490	OTROS SERVICIOS	GRU.	S	S
549005	OTROS SERVICIOS	GRU.	S	S
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	GRU.	S	S
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	GRU.	S	S
5502	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES Y RECUPERADOS	GRU.	S	S
5503	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	GRU.	S	S
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	GRU.	S	S
5590	OTROS	MOV.	S	S
56	OTROS INGRESOS	GRU.	S	S
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	GRU.	S	S
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	GRU.	S	S
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	MOV.	S	S
5603	ARRENDAMIENTOS	GRU.	S	S
560305	ARRENDAMIENTOS	GRU.	S	S
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	GRU.	S	S
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	GRU.	S	S
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	GRU.	S	S
560415	DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS Y MULTAS	GRU.	S	S



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
SITUACIÓN FISCAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

40. SITUACIÓN FISCAL

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

IMPUESTOS
<ul style="list-style-type: none">➤ Retención en la fuente➤ Impuesto al valor agregado➤ Retención IVA➤ Impuesto a la renta➤ Impuestos municipales
CONTRIBUCIONES
<ul style="list-style-type: none">➤ Superintendencia de Bancos➤ Asociación de cooperativas

Elaborado por: **J.V.R.M & Y.J.D.L**

Fecha: **20-02-2013**

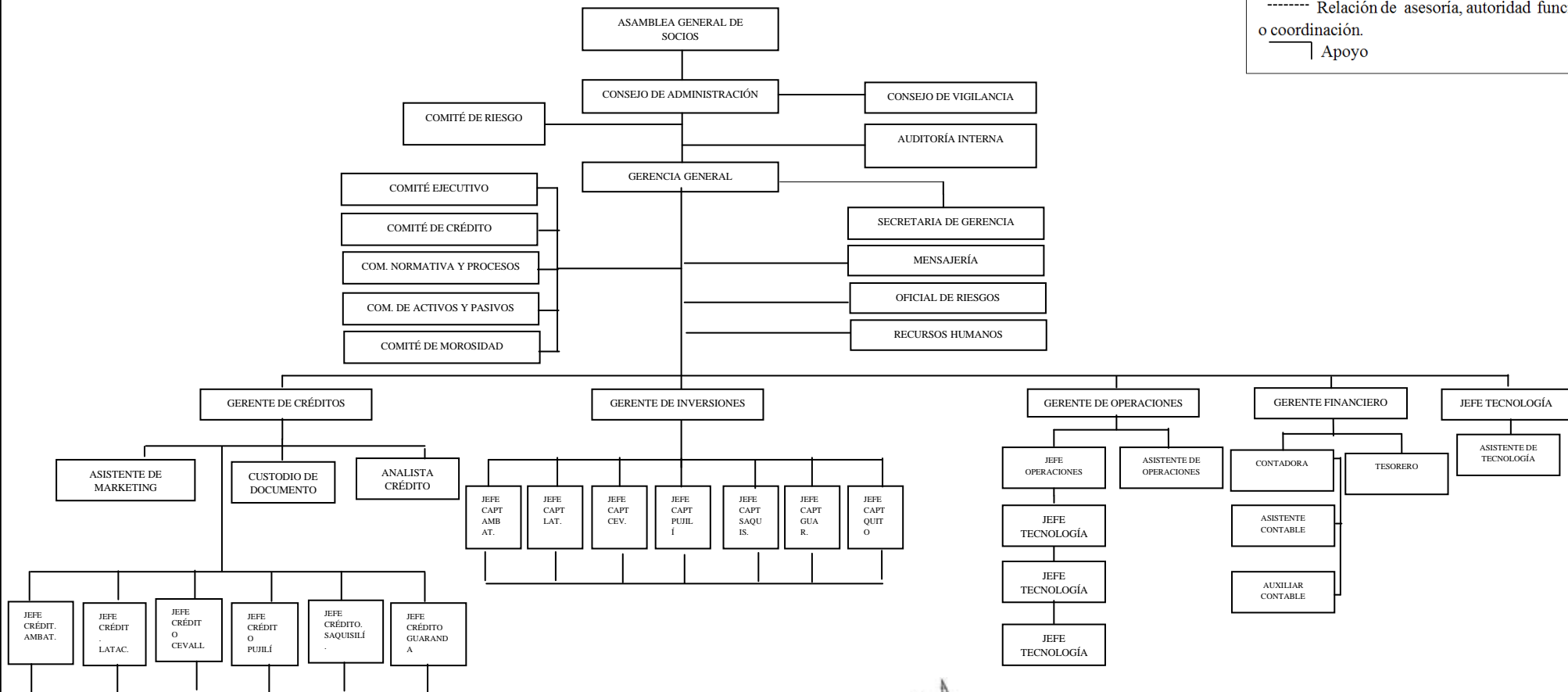
Revisado por: **F.T.A.A**

Fecha: **06-03-2013**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Representa unidades, cargos, funciones
 Relación principal de autoridad
 Relación de asesoría, autoridad funcional o coordinación.
 Apoyo

5.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

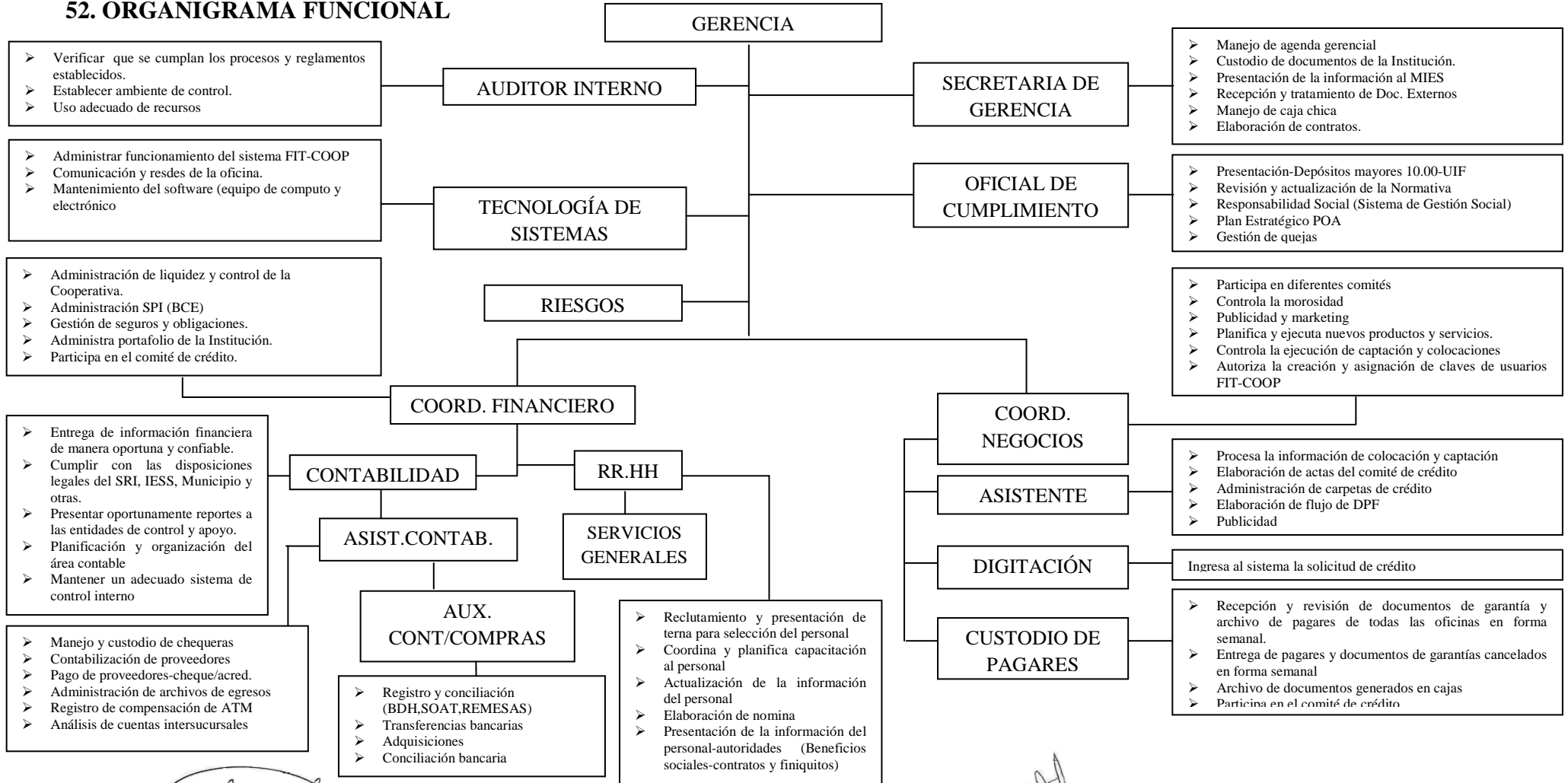


Josefina Yucalla
Aprobado por

[Signature]
Aprobado por

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA.
ORGANIGRAMA FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

52. ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Elaborado por:
Josefina Yucalla

Aprobado por:
Ing. Santos Changó



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURA PÚBLICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

61. ESCRITURA PÚBLICA



**SUBDIRECCION REGIONAL DE
COOPERATIVAS CENTRAL
DEPARTAMENTO JURIDICO**

**ACUERDO No. 001
DANILO LOZA NARVAEZ
SUBDIRECTOR REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL (E)**

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con lo prescrito en el numeral 19 del Art.23 de la Constitución Política de la República, el Estado reconoce y garantiza a los ciudadanos ecuatorianos el derecho a la libre asociación con fines pacíficos:

Que, según el Art.584 del Código Civil, corresponde al Presidente de la República conceder personería jurídica a las organizaciones que se constituyen de conformidad con las normas del Título XXIX, Libro I, del citado cuerpo legal;

Que, mediante Decreto Ejecutivo 003, de enero 23 de 2000, el doctor Gustavo Noboa Bejarano, Presidente Constitucional de la República, reorganiza la Función Ejecutiva, subsistiendo el Ministerio de Bienestar Social, conforme consta en el literal l) del Art. 1 del citado decreto;



Que, de conformidad con el Art. 20 del Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva, el número y atribuciones de los Subsecretarios Ministeriales que habrá en cada Ministerio será definido por el respectivo Ministro;

Que, el señor Ministro de Bienestar Social, mediante Acuerdo No. 0428, de enero 11 de 2.002, en su Art. 2, literal b) delegó a la Subdirección Regional de Cooperativas Central la atribución de suscribir Acuerdos por los que se otorgue personería jurídica a las Organizaciones cooperativas mediante la aprobación de sus Estatutos y las pertinentes reformas de las Cooperativas y demás organizaciones del Sistema Cooperativo;

Que, los directivos provisionales de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**, con domicilio en la ciudad de Ambato, Cantón Ambato y Provincia de Tungurahua, han presentado la pertinente documentación para que se apruebe su Estatuto; documentación que cumple con los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas y Reglamento general, vigentes según **INFORME FAVORABLE** para que se continúe con el trámite de aprobación, emitido por el Técnico en Cooperativas, mediante Memorando No. 002-SDRCC-2003, de 3 de enero de 2003; y,

En ejercicio de las facultades legales de que se halla investido.

ACUERDA:





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURA PÚBLICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**



**SUBDIRECCION REGIONAL DE
COOPERATIVAS CENTRAL
DEPARTAMENTO JURIDICO**

ACUERDO No. 001-SDRCC

Pág. 2 de 4

Art. 1.- Aprobar el estatuto y conceder personería jurídica a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**, con domicilio en la ciudad de Ambato, Cantón Ambato y Provincia de Tungurahua con las siguientes modificaciones:

- En el Art. 1, luego de la denominación, agréguese "como persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, la misma que se registrá por la Constitución Política de la República del Ecuador, las disposiciones de la Ley de Cooperativas, del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos que se dictaren legalmente y los principios universales del Cooperativismo";
- En el Art. 3, luego de la expresión "indefinida" agréguese "sin embargo podrá disolverse por las causales previstas en el Art. 98 de la Ley de Cooperativas y 58 de estos Estatutos, de conformidad con el procedimiento establecido en el Título IX, Arts. 124 y siguientes del reglamento General de la Ley de Cooperativas";
- En lugar del Art. 6 póngase el siguiente "La Cooperativa, una vez cumplidos los objetivos para los que se constituye, podrá continuar prestando a los socios los servicios adicionales a que se refiere el artículo 70 de la ley de Cooperativas, sin modificar estos Estatutos";
- En el Art. 73 suprimase la expresión "respectivo" utilizada al final del mismo;

Art. 2.- Registrar en calidad de socios fundadores de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**, a las siguientes personas:

APELLIDOS Y NOMBRES	CEDULA
1. CHANGO UÑOG JOSE SANTOS	180258122-1
2. TASNA YUCAILLA JOSE CAYETANO	180222021-8
3. MALIZA MALISA ROSA ELENA	180284626-9
4. YUCAILLA BALTAZAR JUAN MANUEL	180296765-1
5. YUCAILLA LLAMBO MARIA TRANCITO	180130286-8
6. YUCAILLA YUCAILLA MARIA CRISTINA	180326219-3
7. YUCAILLA YUCAILLA DELIA INES	180368105-3
8. YUCAILLA BALTAZAR ANGEL RODRIGO	180337661-3
9. YUCAILLA BALTAZAR JUAN JOSE	180380124-8
10. YUCAILLA YUCAILLA NARCISA	180310094-8
11. YUCAILLA YUCAILLA MARIA JOSEFINA	180326838-0
12. YUCAILLA BALTAZAR MARIA AGUSTINA	180252136-7
13. YUCAILLA YUCAILLA MARIA ROSA	180139787-6
14. YUCAILLA BALTAZAR SEGUNDO RUFINO	180153699-4



PPC 5

3/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURA PÚBLICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



**SUBDIRECCION REGIONAL DE
COOPERATIVAS CENTRAL
DEPARTAMENTO JURIDICO**

ACUERDO No. 001-SDRCC

Pág. 3 de 4

15. YUCAILLA YUCAILLA MYRIAN DEL ROCIO	180289564-7
16. YUCAILLA BALTAZAR SEGUNDO NICOLAS	180270878-2
17. TOALOMBO ESPIN MARIA ANGELA	180268671-5

Art. 3.- De conformidad a lo dispuesto por el Art. 7 de la Ley y 13 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, procédase a la inscripción respectiva en el Registro General de Cooperativas de la Dirección Nacional de Cooperativas para los efectos previstos en los Arts. 8 de la Ley y 14 del indicado Reglamento General.

Art. 4.- Disponer que la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**, dentro de los treinta días posteriores a la emisión del presente Acuerdo, registre la directiva en la Subdirección Regional de Cooperativas Central de la Dirección Provincial de Bienestar Social de esta Cartera de Estado y posteriormente en forma periódica, observando las disposiciones estatutarias, las directivas que se sucedan.

Art. 5.- Reconocer a la Asamblea General de socios como la máxima autoridad y organismo competente, a la vez, para resolver los problemas internos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**.

Art. 6.- Prevenir a los personeros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA**, que no pueden apartarse de las actividades específicas de la Cooperativa ni operar en otra clase de actividades que no sean las de ahorro y crédito, pues, de no cumplir con las disposiciones legales previstas en la ley y en el Reglamento General de Cooperativas se sujetarán a las sanciones allí contempladas pudiendo llegar inclusive a su disolución.

Art. 7. La solución de los conflictos que se presentaren al interior de la organización, y de ésta con otras, se someterán a las disposiciones de la Ley de Arbitraje y Mediación, publicada en el Registro Oficial No. 145, de septiembre 4 de 1997.

Dado en Ambato, a 10 de enero de 2003


Danilo Loza Narváez
SUBDIRECTOR REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL (E)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
SÍNTESIS DE ESCRITURA PÚBLICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

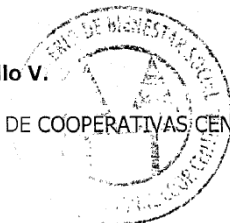


**SUBDIRECCION REGIONAL DE
COOPERATIVAS CENTRAL
DEPARTAMENTO JURIDICO**

ACUERDO No. 001-SDRCC

Pág. 4 de 4

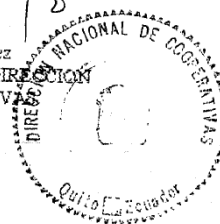
Dr. José Ernesto Jaramillo V.
ASESORIA JURÍDICA
SUBDIRECCION REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRAL



C. c. Expediente;
Asesoría Jurídica;
Archivo.

MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.- DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS.-Quito,
a 30 de enero del 2003.- inscrita en el Registro General de cooperativas con el Numero de Orden 6583
del 24 de enero del 2003.

Dra. Ligia Arellano Ramírez
SECRETARIA GENERAL DE LA DIRECCION
NACIONAL DE COOPERATIVAS





AP 70

1/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
RAZONES FINANCIERAS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

71. RAZONES FINANCIERAS

1. RAZONES DE SOLVENCIA

❖ Solvencia

$$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$
$$\frac{107704,07}{1088782,58}$$

$$= 0,098$$

Análisis:

Por cada dólar de deuda la Cooperativa posee 0,10 para pagarlas

❖ Liquidez

$$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\frac{107704,07 - 0}{1088782,58}$$

$$= 0,098$$

Análisis:

Por cada dólar de deuda a corto plazo la Cooperativa posee 0,10 para pagarlas

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 20-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 06-03-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
RAZONES FINANCIERAS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

2. RAZONES DE ESTABILIDAD

❖ **Inversión en activos no corrientes**

$$\frac{\text{Capital social}}{\text{Activos no corrientes}}$$

$$\frac{41017,59}{2088618,40}$$

$$= 0,019$$

Análisis:

Del capital social que tiene la cooperativa invertida 0,02 en la compra de activos no corrientes.

❖ **Solidez**

$$\frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}}$$

$$\frac{2960512,10}{2851461,48}$$

$$= 1.04$$

Análisis:

Del activo total de la cooperativa tiene 1,04 para pagar del pasivo total.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 20-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 06-03-2013



AP 70

3/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
RAZONES FINANCIERAS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

3. RAZONES DE RENTABILIDAD DE LA CARTERA

❖ Rendimiento total

$$\frac{\text{Total intereses cartera de crédito}}{\text{Total cartera de crédito}}$$
$$\frac{19136,01}{2040216,66}$$
$$= 0,0009$$

Análisis:

La cooperativa cuenta con un margen de utilidad de 0,00 por cada dólar de la cartera de crédito otorgada.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 20-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 06-03-2013



ARCHIVO CORRIENTE



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

Dirección: Calle Mariscal Sucre y Gonzales Suarez

Teléfono: (03) 2 721 751

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

**ÍNDICE DE LOS
PAPELES DE
TRABAJO**

N°	Descripción
10	Información General
20	Documentación por componente

NOMBRE
F.T.A.A
J.V.R.M
Y.J.D.L

CATEGORÍA
Supervisor
Socio
Senior

DE

A

REVISADO POR:

ARCHIVADO POR:

GERENTE

FECHA

GERENTE

SOCIO

FECHA

SOCIO

**ÍNDICE DEL EXPEDIENTE CORRIENTE DE AUDITORÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.**

Dirección: Calle Mariscal Sucre Y Gonzales Suárez

Teléfono: (03) 2 721 751

Naturaleza Del Trabajo: Auditoría Financiera

Periodo Auditado: del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2012

APC 10 INFORMACION GENERAL

- 11 Informe de Auditoria
- 12 Estados financieros auditados y notas
- 13 Cartas a gerencia
- 14 Puntos de control interno
- 15 Hoja principal de trabajo
- 16 Cédulas sumarias



AC.10

11 1/6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

10. INFORMACIÓN GENERAL

11. INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Saquisilí, 5 de marzo del 2013

Señor

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO
LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De nuestra consideración

Hemos auditado el último trimestre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. agencia Saquisilí por el periodo comprendido entre el 1 de octubre al 31 de diciembre del 2012.

Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas (NAGA), estas normas requieren que se realice una planificación y ejecución del trabajo par a 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 a ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en el Ecuador al Sistema Financiero.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 21-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 15-03-2013



A.C.10

11 2/6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

En nuestra opinión, las cuentas que conforman los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. agencia Saquisilí al 31 de diciembre del 2012, presentan razonablemente su información financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas ecuatorianas de contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia; excepto por los resultados encontrados que se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Atentamente,

Srta. Rosa Jacho

Srta. Doris Yanchapaxi

**D+R
AUDITORES**

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 21-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 15-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**SECCIÓN I
ENFOQUE DE AUDITORÍA**

Motivo de la auditoria:

La auditoría financiera se realizó de conformidad a la carta compromiso N° 001 del 07 de diciembre del 2012, suscrita por la auditoría independiente.

Objeto de la auditoria:

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

Alcance

En la auditoria se analizaron los siguientes componentes al 31 de diciembre del 2012.

ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	Caja
	Caja chica
	Bancos
CARTERA DE CREDITO	Cartera de credito de consumo por vencer
	Cartera de credito para la microempresa por vencer
	Cartera de credito para la microempresa que no devengan intereses
	Cartera de credito de consumo vencida
	Cartera de credito para la microempresa vencida
	Provicon para ceditos incobrables
CUENTAS POR COBRAR	Interes por cobrar a cartera de credito
	Pagos por cuentas de clientes



A.C.10

11 4/6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA
 INFOMACIÓN GENERAL.
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PROPIEDADES Y EQUIPO	Muebles, enseres y equipo de oficina
	Equipo de computacion
	Unidades de transporte
OTROS ACTIVOS	Gastos y pagos por anticipado
	Transparencias internas
	Interes pagado financiamiento

PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Deposito a la vista
	Deposito a plazo
	Depositos restringidos
CUENTAS POR PAGAR	Inetres por pagar
	Obligaciones pattronales
	Retenciones
	Porveedores
	Cuentas por pagar varias
OTROS PASIVOS	Trasferencias internas
PATRIMONIO	Capital social
	Otros paortes patrimoniales
RESULTADOS	
INGRESOS	Intereses y descuentos causados
	Ingresoso por servicios
	Otros ingresos
GASTOS	Interes causado
	Provisiones
	Gasto de operacion

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

SECCION II

INFORMACIÓN DE LA IDENTIDAD

La cooperativa de ahorro y crédito AMBATO Ltda. agencia Saquisilí se dedica a la intermediación financiera de ahorro y crédito.

PRINCIPALES DISPOSICIONES GENERALES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. Saquisilí, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

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

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

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

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 21-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 15-03-2013



A.C.10

11 6/6

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Estructura orgánica

La cooperativa está estructurada de la siguiente manera

- ❖ Asamblea General de Socios.
- ❖ Consejo Administrativo.
- ❖ Consejo de Vigilancia.
- ❖ Gerencia y Comisiones especiales.
- ❖ Comité de aprobación de créditos.

Financiamiento

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

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 21-02-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 15-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
BALANCE GENERAL
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES (NOTA 1)		107704.07
1101	Caja		18108.37
110105	Efectivo	180982.37	
110110	Caja chica		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		89595.70
110310	Bancos e instituciones financieras locales	89595.70	
11031015	Banco de Guayaquil 717013-0	(92795.94)	
11031020	Banco del Pichincha-Latac 3200.24		
14	CARTERA DE CRÉDITOS (NOTA 2)		2040216.66
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		163109.55
140205	De 1 a 30 días	8567.68	
140210	De 31 a 90 días	17871.34	
140215	De 91 a 180 días	25970.09	
140220	De 181 a 360 días	46543.07	
140225	De más de 360 días	64157.37	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		1890265.18
140405	De 1 a 30 días	122078.71	
140410	De 31 a 90 días	234516.09	
140415	De 91 a 180 días	321404.38	
140420	De 181 a 360 días	553271.64	
140425	De más de 360 días	658994.36	
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga interés		72420.31
141405	De 1 a 30 días	8917.51	
141410	De 31 a 90 días	12558.82	
141415	De 91 a 180 días	15417.89	
141420	De 181 a 360 días	21434.05	
141425	De más de 360 días	14092.04	
1422	Cartera de créditos de consumo de vencida		437.88
142225	De as de 360 días	437.88	
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida		99031.91
142405	De 1 a 30 días	5092.63	
142410	De 31 a 90 días	10750.55	
142415	De 91 a 180 días	11321.62	
142420	De 181 a 360 días	20657.44	
142425	De más de 360 días	51209.67	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(185048.17)
149910	(Cartera de crédito de consumo)	(3700.07)	
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	(181348.1)	
16	CUENTAS POR COBRAR (NOTA 3)		23398.28
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		19136.01
160310	Cartera de créditos de consumo	1397.76	
160320	Cartera de créditos para la microempresa	17738.25	
1614	Pagos por cuenta de clientes		4262.27
161430	Gastos judiciales		4262.27
16143005	Gastos judiciales socios	4262.27	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS (NOTA 4)		25003.46
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		5345.20
18050505	Muebles y enseres de oficina	5345.20	
1806	Equipos de computación		17108.16
1807	Unidades de transporte		10682.35
1899	(Depreciación acumulada)		(8132.25)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(2535.24)	
18920	(Equipos de computación)	(3003.77)	
189925	(Unidades de transporte)	(2593.24)	
19	OTROS ACTIVOS (NOTA 5)		780407.03
1904	Gastos y pagos anticipados		512.33



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
BALANCE GENERAL
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

190490	Otros		512.33	
19049010	Seguros fidelidad	9.77		
19049020	Seguros de robo y asalto	94.63		
19049025	Seguros de incendio	15.59		
19049030	Seguros equipo electrónico	5.33		
19049040	Seguro vehículos livianos motos	387.01		
1908	Transferencias internas		779894.70	
19080505	Operaciones de crédito	57019.54		
19080510	Operaciones de vista y plazo fijo	165037.63		
19080515	Préstamos entre oficinas	41377.10		
19080550	Matriz Ambato	4.89		
19080551	Agencia Latacunga	18088.62		
19080552	Agencia Quito	5000.00		
19080553	Agencia Cevallos	2850.55		
19080554	Agencia Pujilí	21678.11		
19080556	Oficina Cooperativa	405012.54		
19080557	Servicios Corporativos	59247.12		
19080558	Oficina Guaranda	1288.10		
19080559	Oficina Ltga. La estación	3210.50		
	TOTAL ACTIVO			2'960.512,10
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (NOTA 6)			1088782.58
2101	Depósitos a la vista		412047.58	
210135	Depósitos de ahorro	412047.58		
2103	Depósitos a plazo		464542.77	
210305	De 1 a 30 días	155310.78		
210310	De 31 a 90 días	173338.89		
210315	De 91 a 180 días	93689.26		
210320	De 181 a 360 días	29803.86		
210325	De más de 361 días	12400		
2105	Depósitos restringidos		212192.23	
25	CUENTAS POR PAGAR (NOTA 7)			17808.03
2501	Interés por pagar		9801.82	
250115	Depósitos a plazo	7185.03		
250135	Obligaciones financieras	2616.79		
2503	Obligaciones patronales		1910.15	
250310	Beneficios sociales	1090.30		
250315	Aportes al IESS	819.85		
2504	Retenciones		1233.70	
5040505	Ret. 2% rendimientos financieros	68.20		
25040507	Ret. 1% impuesto a la renta	68.16		
25040516	Ret. 10% impuesto a la renta	41.79		
25040523	Ret. 2% impuesto a la renta	105.39		
25040525	Retención 100% IVA	727.88		
25040527	Retención 70% IVA	213.83		
25040528	Retención 30% IVA	8.45		
2506	Proveedores		4406.40	
2590	Cuentas por pagar varias		455.96	
259090	Otras cuentas por pagar	455.96		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			1'001.368,13
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		1'001.368,13	
260605	De 1 a 30 días	48217.58		
260610	De 31 a 90 días	96739.83		
260615	De 91 a 180 días	145077.43		
260620	De 181 a 360 días	289445.78		
260625	De más de 361 días	421887.51		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
BALANCE GENERAL**

DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

29	OTROS PASIVOS (NOTA 8)		743502.74	
2908	Transferencias internas		744403.34	} BB
29080505	Operaciones de crédito	46746.20		
29080510	Operaciones de vista y plazofijo	143164.48		
29080515	Préstamos entre oficinas	2115.87		
29080550	Matriz Ambato	40586.17		
9080551	Agencia Latacunga	40180.61		
29080552	Agencia Quito	14057.14		
29080553	Agencia Cevallos	34.49		
29080554	Agencia Pujilí	31710.80		
29080556	Servicios Corporativos	401975.58		
29080558	Oficina Guaranda	1332.00		
29080559	Oficina Ltga. La estación	10000.00		
2990	Otros		45805.56	
	6% Interes certificado de aportación	4081.98		
	15% Participación trabajadores	9592.66		
	40% Certificado de aportación	25580.42		
	10% Beneficio comunidad	6395.11		
299005	Sobrantes de caja	155.39		
299090	Varios		(46706.16)	
29909015	Fondo mortuorio	(46706.16)		
	TOTAL PASIVOS		2'851.461,48	
	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL (NOTA 9)		41017.59	} SS
3103	Aporte de socios		41017.59	
310315	Cuotas de ingreso y multas	18634.72		
	20% Reserva legal	12790.21		
	10% Fondo de educación	6395.11		
	5% Asistencia Social	3197.55		
	TOTAL PATRIMONIO		41017.59	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2'892479.07	
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		68033.03	
	TOTAL GENERAL		2'960512.10	

PRESIDENTE CONSEJO
ADMINISTRACION

PRESIDENTE CONSEJO
VIGILANCIA

GERENTE GENERAL

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			422129.30
5104	Intereses de cartera de créditos			422129.30
510410	Carteras de créditos de consumo	124507.87		
510420	Cartera de créditos para lamicroempresa	295643.67		
510430	De mora	1977.76		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			63133.42
5490	Otros servicios		63133.42	
549005	Otros servicios	63133.42		
56	OTROS INGRESOS			113798.89
5604	Recuperaciones de activos financieros		113672.62	
560405	De activos castigados	1273.53		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	112399.09		
5690	Otros		126.27	
569005	Otros ingresos	126.27		
	TOTAL INGRESOS			599061.61
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			65313.99
4101	Obligaciones con el público		45007.38	
410115	Depósitos de ahorro	14107.60		
410130	Depósitos a plazo	30899.78		
4103	Obligaciones financieras		20306.61	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	20306.61		
44	PROVISIONES			74884.45
4402	Cartera de créditos		74884.45	
440205	Cartera de créditos	6013.89		
44020520	Provisión cartera microcrédito	68870.56		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			93033.32
4501	Gastos de personal		43410.60	
410105	Remuneraciones		24369.38	
45010505	Sueldos	22990.00		
45010510	Horas extras 100%	1379.38		
450110	Beneficios sociales		3485.23	
45011005	Decimo tercer sueldo	2030.80		
45011010	Decimo cuarto sueldo	1451.43		
450120	Aporte al IESS		2960.87	
450135	Fondo de reserva IESS	1623.18		
450190	Otros gastos de personal		10971.94	
4502	Honorarios		245.28	
450210	Honorarios profesionales	245.28		
4503	Servicio varios (operativos)		35295.78	
450305	Movilización, fletes y embalajes		2472.01	
450310	Servicios de guardiana		357.20	
450315	Publicidad y propaganda		13699.48	
450320	Servicios básicos		789.71	
450330	Arrendamientos		5030.08	
450390	Otros servicios (especializados)		12947.30	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		1576.36	
450410	Impuestos municipales		1576.36	
4505	Depreciaciones		2382.01	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		225.48	
450530	Equipos de computación		819.17	
450535	Unidades de transporte		1337.36	
4506	Amortizaciones		1092.68	
450605	Gastos anticipados	1092.68		
4507	Otros gastos		9030.61	
450705	Suministros diversos	1012.35		
450715	Mantenimiento y reparaciones		8018.26	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			27976.82
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		27976.82	
470305	Intereses y comisiones devengados	27976.82		
	TOTAL GASTOS			261208.58
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO			68033.03



PPC 6

5/5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PRESIDENTE CONSEJO
ADMINISTRACION

PRESIDENTE CONSEJO
VIGILANCIA

GERENTE GENERAL

CONTADOR

AUDITOR INTERNO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

DETALLE	PORCENTAJE	MONTO	VALOR
Excedente		68033.03	
Interes certificado de aportación	6%	£4081.98	
Participación de empleados	15%	£612.30	£612.30
Certificado de aportación	40%	£1632.79	£1632.79
Reserva legal	20%	£816.40	£816.40
Fondo de educación	10%	£408.19	£408.19
Asistencia social	5%	£204.10	£204.10
Beneficio a la comunidad	10%	£408.20	£408.20
		TOTAL	Σ4081.98

☞ La distribución de excedentes se realiza de acuerdo al estatuto de la cooperativa, de esta manera dando cumplimiento a lo establecido por la ley de economía popular y solidaria puesta en vigencia en el 2012.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 14-01-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 16-01-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2012

Aspectos Generales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito AMBATO Ltda. Saquisilí es una entidad jurídica sin fines de lucro, creada por la Ley de Cooperativas número 7204. Se constituyó el 10 de octubre del 2003 y funciona en la ciudad de Saquisilí desde el año 2006 y está inscrita en el registro de cooperativas de Ministerio de Inclusión Económica y Social según consta en el acuerdo ministerial N° 001-SDRCC del 10 de octubre del 2003. Su domicilio legal es en el cantón Saquisilí de la provincia de Cotopaxi.

Dentro de sus objetivos primordiales de la cooperativa están:

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Base legal

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

Base de presentación de los estados financieros

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

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

NOTA 1 Fondo Disponible

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de la cuenta de fondos disponibles se detalla la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Caja	180982.27
Caja chica	100.00
Bancos	89595.70
Total cuentas por cobrar	270677.07

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Todas las operaciones realizadas se manejan bajo el control de la cuenta de ahorros, bajo la responsabilidad del Sr. Bayas Casa Edwin Vinicio Presidente y el Sr. Ing. Santos Chango Gerente General.

NOTA 2 Cartera de Crédito

La composición de cartera de crédito es desglosada a continuación:

CUENTA	MONTO
CRÉDITOS VIGENTES	2040216.66
CRÉDITOS VENCIDOS	185048.17
CRÉDITOS QUE NO DEVENGAN INTERÉS	72420.31
TOTAL CARTERA DE CREDITO	2297685.14
(-) ESTIMACIÓN PARA INCOBRABLES	19136.01
CARTERA DE CRÉDITO, NETA	2278549.13

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

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

NOTA 3 Cuentas por cobrar

El saldo al 31 de diciembre del 2012 se compone de la siguiente manera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Cuenta	Saldo
Intereses por cobrar de cartera	19136.01
Pago por cuentas de clientes	138.28
Anticipo al personal	2055.40
Total cuentas por cobrar	21329.69

NOTA 4 Activo Fijo

Al 31 de diciembre del 2012, la cuenta propiedad y equipo se desglosa así:

Cuenta	Saldo
Muebles y equipo de oficina	5345.20
Equipo de computación	17108.26
Vehículo	10682.35
Depreciación acumulada	813.25
Total cuentas por cobrar	32322.56

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Nota 5 Otros Activos

Los gastos pagados por adelantado se registran al costo y se amortizan mensualmente y su saldo es de \$ 512.33

NOTA 6 Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre del 2012, las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Depósitos a plazos	464592.77
Depósitos a la vista	12400.00
Total cuentas por cobrar	47692.77

NOTA 7 Cuentas por pagar

La composición de cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2012, se desglosa a continuación:

Cuenta	Saldo
Intereses por pagar	9801.82
Retenciones	1233.70
Cuentas por pagar varias	17808.03
Total cuentas por pagar	28843.55

NOTA 8 Otros pasivos

El saldo de la cuenta de otros pasivos al 31 de diciembre del 2012 se detalla de la siguiente manera:



A.C.10
12/12/12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Cuenta	Saldo
Transferencias internas	744403.34
Otros	900.60
Total cuentas por cobrar	743502.74

NOTA 9 Capital social

Está conformada por certificados de aportación de capital, es variable e ilimitado y está constituido por el aporte de los asociados, está regulado por la Ley de asociaciones cooperativa al 31 de diciembre del 2012, el monto de, esta partida ascendida a 163934.46 dólares:

NOTA 10 Reservas

Al 31 de diciembre del 2012 la reserva se detalla de la siguiente manera:

Cuenta	Saldo
Legales	13140.19
Especiales	9.00
Total cuentas por cobrar	13149.05

Atentamente

.....
Srta. Rosa Jacho

.....
Srta. Doris Yanchapaxi

D+R
AUDITORES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

13. CARTAS A GERENCIA

CARTA A GERENCIA

Saquisilí, 5 de marzo del 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AMBATO LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a las cuentas del activo disponible que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en una auditoría.

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

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

RUBROS EXAMINADOS

FONDO DISPONIBLE

Según el resultado obtenido del cuestionario del control interno. A la fecha, el Fondo no cuenta con un manual de procedimientos que definan los procesos a seguir en la utilización de la caja chica, y la realización de depósitos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

- ❖ Elaborar un manual de procedimientos donde se detallen los procesos para el manejo de la caja chica y la realización de depósitos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

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

Al Contador

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

Atentamente,

.....
Srta. Rosa Jacho

.....
Srta. Doris Yanchapaxi

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTA GERENCIA

Saquisilí, 18 de marzo del 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AMBATO LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a las cuentas de la cartera de crédito que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en una auditoría.

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

En nuestra opinión el grupo cartera de crédito presenta razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias del control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

RUBROS EXAMINADOS

FONDO DISPONIBLE

Según el resultado obtenido del cuestionario del control interno La cooperativa, no cuenta con un reglamento interno sobre el manejo y otorgamiento de los préstamos.

RECOMENDACIONES

Al Gerente

- ❖ Establecer un reglamento que establezca entre otros aspectos, límites de préstamos, tasas de interés, garantías y plazos.
- ❖ Todo préstamo cuente con una garantía formal (pagare, hipoteca) con el fin de respaldar los préstamos que otorgan.
- ❖ Desarrollar un manual de procedimientos, donde se establezca formalmente todos los lineamientos que debe seguir el funcionario encargado de los préstamos, como:



AC 10
13 6/13

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Solicitud de préstamo
Proceso de aprobación de crédito
Cobro administrativo
Arreglos de pago
Seguimiento
Documentación en los expedientes

Al Contador

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

Atentamente

.....

Srta. Rosa Jacho

.....

Srta. Doris Yanchapaxi

**D+R
AUDITORES**



AC 10

13 7/13

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTA A GERENCIA

Saquisilí, 18 de marzo del 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AMBATO LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a las cuentas por cobrar que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en una auditoria.

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

En nuestra opinión las cuentas por cobrar presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias del control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

RUBROS EXAMINADOS

CUENTAS POR COBRAR

Según el resultado obtenido del cuestionario del control. El registro auxiliar de las cuentas por cobrar es llevado manualmente esta situación es propensa a generar errores humanos. Así mismo, no se puede determinar la antigüedad de cada cuenta por cobrar.

RECOMENDACIONES

Al Gerente

- ❖ Realizar un manual en donde se establezca políticas para un manejo adecuado de la cuenta.
- ❖
- ❖ Proporcionar cursos de capacitación, que permitan al personal desempeñar las funciones de manera adecuada.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

- ❖ Planificar los cobros de las deudas de los clientes con la entidad.
- ❖ Ordenar a la contadora que previo al trámite de autorizaciones sobre los anticipos de sueldos, se analice la capacidad de pago del solicitante a fin de garantizar su descuento mensual.

Al Contador

- ❖ Implementar el uso del registro auxiliares por medio de un sistema integrado u hoja de Excel, que permita el control de cada una de las cuentas por cobrar, el cual debe contener como mínimo la siguiente información:

Fecha de la transacción

Nombre del deudor

Concepto

Entre otros

Atentamente,

.....
Srta. Rosa Jacho

.....
Srta. Doris Yanchapaxi

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CARTA A GERENCIA

Saquisilí, 18 de marzo del 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AMBATO LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a las cuentas obligaciones con el público que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en una auditoria.

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

En nuestra opinión el grupo de obligaciones con el público presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

encontrado algunas deficiencias del control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas la empresa podrá corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos, de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

RUBROS EXAMINADOS

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Según el resultado obtenido del cuestionario del control No mantiene un adecuado manejo de las obligaciones que tiene con el público.

RECOMENDACIONES

Al Gerente

- ❖ Asignar responsabilidades a una persona para que realice reportes mensuales
- ❖ Establecer un completo sistema de control, actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa.
- ❖ Verificar la existencia de un manual de funciones del personal encargado de las cuentas por cobrar. Al igual que el conocimiento y cumplimiento de este por parte de los clientes y la institución.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Al Contador

- ❖ Preparar, mes por mes, la información de los depósitos a plazo fijo para conocer la fecha del vencimiento.
- ❖ Actualizar y mantener el libro de Compromisos de manera que la institución pueda disponer oportunamente de la información referente a este rubro.
- ❖ Verificar que los soportes de estos rubros se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.
- ❖ Verificar que este cuenta con los respaldos necesarios.

Atentamente

.....
Srta. Rosa Jacho

.....
Srta. Doris Yanchapaxi

D+R
AUDITORES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CARTA A GERENCIA

Saquisilí, 18 de marzo del 2013

Señor.

Diego Chasipanta

**COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AMBATO LTDA AGENCIA SAQUISILI**

Presente.-

De mi consideración

Hemos realizado el análisis a la cuenta ingresos y gastos que integra el estado de resultados de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en una auditoría.

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

En nuestra opinión el grupo de ingresos y gastos presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia.

Atentamente,

.....

Srta. Rosa Jacho

.....

Srta. Doris Yanchapaxi

D+R
AUDITORES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIONES
A.2	-1- No cumple con las políticas establecidas para el efectivo	Variación de los saldos en caja al inicio del día.	Variación de saldos	Cumplir con las políticas establecidas para el efectivo.
A2.1	-2- Incumplimiento de políticas en lo referente al monto de caja chica	Desconocimiento del manual de funciones	Reposición constante de caja chica	Destinar el monto establecido en el reglamento
	-3- Inexistencia de registro cronológico en el libro bancos	Registro de valores erróneos	Problemas al conciliar los valores.	Registrar los movimientos bancarios oportunamente.
	-4- Mala digitación en los libros bancos.	Falta de verificación de valores con los documentos de soporte.	Los valores de los documentos de soporte no conciden con los registros en los libros.	Verificar minuciosamente que los valores estén bien registrados.
	-5- Faltan firmas de autorización.	No cumplen con las políticas de crédito.	Créditos otorgados sin autorización.	El responsable de otorgar los créditos debe verificar que los registros estén completos.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

B1.4	-6- Posee un formato en plantilla de Word, para el acceso al crédito.	Inexistencia de pagare.	No es considerado legal por su inadecuada presentación	Adquirir documentación legal como es el pagare.
C2	-7- El nivel de endeudamiento del socio sobrepasa el 50% de los ingresos netos.	No cumple con las políticas de crédito.	Incremento de cartera vencida	Realizar verificación y avaluo de los activos del socio determinando el monto máximo a otorgar.
C3	-8- Alto nivel de cartera vencida.	No existe verificación del nivel de endeudamiento del socio.	Riesgo de pérdida de cartera.	Empezar con trámites judiciales de los créditos vencidos y aplicar políticas de cobranza que permitan recuperar los mismos.
AA1.4	-9- Mala utilización de la cuenta.	Existencia de un mal criterio contable.	Interpretación errónea de la cuenta en los estados financieros	Reclasificar la cuenta de acuerdo al plan de cuentas.
BB1	-10- No existe codificación de activos, ni custodia.	Irresponsabilidad de la persona encargada.	Irresponsabilidad en el cuidado del activo.	Codificar cada uno de los activos designando el responsable mediante un acta entrega recepción.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA.
PUNTOS DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

BB3.1	-11-	Cálculos mal efectuados de las depreciaciones de activos fijos.	Mala aplicación de fórmulas.	Incremento o disminución de saldos en las cuentas.	Efectuar el cálculo de cada una de las depreciaciones partiendo de la fecha de adquisición.
CC1.2/2	-12-	Utilización de subcuentas incorrectas.	Mal criterio contable.	Ubicación de valores en cuentas erróneas.	Reclasificación de cuentas ubicando al grupo que pertenece.
	-13-	Cálculo de amortización incorrecta.	Aplicación de fórmulas no especificadas.	Incremento de saldos.	Aplicar el porcentaje de amortización de acuerdo a lo establecido por la ley; 20% - 5 años.
	-14-	Inexistencia de conciliación de saldos de la cuenta depósitos por confirmar.	Depósitos realizados en cuentas bancarias de la cooperativa no especificados a que socio pertenece.	Acumulación de saldos.	Conciliar de manera mensual esta cuenta.
	-15-	Transferencias internas a las agencias no conciliadas mensualmente.	Registros y depósitos de socios pertenecientes a la agencia Pujili.	Elevada cifra por pagar	Regularizar la cuenta mensualmente evitando acumulación.
	-16-	Mal registro de rubros en otros aportes patrimoniales.	Mal criterio contable.	Rubros mal reflejados en la cuenta patrimonio	Reclasificación de cuentas a otros ingresos por gastos administrativos

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



AC 10
15.1/3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO - ACTIVO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF P/T	CUENTAS	S/CONTA AL 31/12/2012	A/ AJUSTES		A/RECLASIFICACION		S/ AUDITORIA AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
A	DISPONIBLE	91486.67					91486.67
B	CARTERA DE CREDITO	2040216.66					2040216.66
C	CUENTAS POR COBRAR	23398.28					23398.28
D	PROPIEDAD Y EQUIPO	25003.46					25003.46
E	OTROS ACTIVOS	780407.03					780407.03
	TOTAL	2960512,10				Σ	2960512,10

© Después de haber realizado los procedimientos de auditoria y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31/12/2012.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



HPT
15.2/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO – PASIVO/PATRIMONIO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF P/T	CUENTAS	S/CONTA AL 31/12/2012	A/ AJUSTES		A/RECLASIFICACION		S/ AUDITORIA AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
AA	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1088782.58					1088782.58
BB	CUENTAS POR PAGAR	17808.03					17808.03
SS	CAPITAL SOCIAL	163934.46					163934.46
UU	RESULTADOS DE AÑOS ANTERIORES	27976.82					27976.82
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO						
UU1	UTILIDAD DEL EJERCICIO	68033.03					68033.03
	TOTAL	Σ1366534,92					Σ1366534,92

© Despues de haber realizado los procedimientos de auditoria y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificacion los saldos son razonables al 31/12/2012.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



HPT
15.3/3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO – INGRESOS/GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF P/T	CUENTAS	S/CONTA AL 31/12/2012	A/ AJUSTES		A/RECLASIFICACION		S/ AUDITORIA AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
XX	INGRESOS	3329241.61					3329241.61
YY	GASTOS	261208.58					261208.58
	PERDIDA DEL EJERCICIO	Σ3590450.19					Σ3590450.19

© Después de haber realizado los procedimientos de auditoría y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31/12/2012.

Marcas

Σ Operaciones efectuadas por el auditor.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CEDULA SUMARIA – FONDOS DISPONIBLES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDAD AL 31-12-2012	AJUSTES Y/O RECLASIFICACION		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-2012
			DEBE	HABER	
A	CAJA	12027.91			12027.91
A.1	CAJA CHICA				
A.2	BANCOS	59963.54			59963.54
SUBTOTAL		∑ 71991.45			£ ∑ 71991.45
SALDO AUDITADO DE ACTIVOAS AL 31-12-2012		∑ 71991.45			£ ∑ 71991.45

© Luego de haber realizado el análisis de las cuentas fondos disponibles y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2012

Marcas

£ Operaciones efectuadas por el auditor.

∑ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



A1
1/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
FLUJO DEL EFECTIVO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012

Responsable:
Srta. Teresa Quinatoa

Saldo s/ contabilidad
Inicio de caja al 31/12/2012
Cartera de crédito
Capital activo
Capital vencido
Judiciales
Depósitos ahorros en efectivo
Otros ingresos
PPC { Transferencias internas £ (29)
Trnsferencias internas £ (29)
Subtotal ingresos

Egresos
Retiro ahorros
Otros ingresos
Transferencias internas Σ (19)
Efectivo transitorio – crédito
Total egresos
Fin de caja al 31/12/2012
Saldo s/ auditoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



A1
2/2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA DE CAJA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012

© Después de haber aplicado los procedimientos de auditoriaa se encontró que los saldos presentados en el efectivo al 31/12/2012 son razonables, observando variación de saldos iniciales.

Marcas

- £ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papel proporcionado por el contador
- PCI Puntos de control interno

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



A2
1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA.
ANÁLISIS DE CAJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

ARQUEO DE CAJA

DETALLE DEL EFECTIVO

Oficina: Saquisilí	Hora: 10h10
Fecha: 20/11/2012	Cargo: Financiero
Entregado: Cristina Yucailla	Cargo: Recibidor Pagador
Responsable: Bertha Lasso	

CAJA			
BILLETES			
CANT.	DENOMINACION	VALOR	TOTAL
1	Billetes	50.00	50.00
1	Billetes	20.00	20.00
214	Billetes	10.00	2140.00
158	Billetes	5.00	790.00
214	Billetes	1.00	214.00
TOTAL BILLETES			3214.00
12	Monedas	1.00	12.00
0	Monedas	0.50	0
0	Monedas	0.25	0
1	Monedas	0.10	0.10
1	Monedas	0.05	0.05
TOTAL MONEDAS			12.15
TOTAL CAJA			Δ 3226.15
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			3226.15
SALDO SEGÚN AUDITORIA			£Σ 3226.15

CERTIFICACION: Los valores anteriormente mencionados fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Realizado por:

Nombre:
Cristina Yucailla

Responsable:

Nombre:
Bertha Lasso

Revisado por:

Nombre:

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



A2

2/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ANÁLISIS DE CAJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

© A los 20 días del mes de noviembre del 2012 siendo las 10h10 am se procedió a realizar el arqueo de caja a la señorita Bertha Lasso con el que se pudo constatar que no existe ningún faltante, ni sobrante.

MARCAS

- £ Chequeado por el auditor
- ∑ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecucion de cálculo.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

CUENTA DE AHORROS		PPC
PREPARADO POR : DORIS YANCHAPAXI		
SALDO S/LIBRETA DE AHORROS	£	135824.63
SALDO EN LIBROS 31/12/2012		135824.63
+ DEPOSITO NO REGISTRADO EN EL BANCO		
+ DEPOSITO EN TRANSITO		
SALDO CONCILIADO	Σ	135824.63
DIFERENCIA		
AJUSTES		
SALDO CONCILIADO	Σ	135824.63

© Al realizar el análisis de la cuenta bancos se encontró una diferencia entre el saldo auditado y el contable por lo que auditoria propone revisar la información contenida en la libreta de ahorros esta incompleta.

Marcas

- £ Chequeado por el auditor
- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- PPC Papel proporcionado por el contador
- © Comentario.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



A3.2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

Saquisilí, 15 de febrero del 2014

Señor
GERENTE DEL BANCO INTERNACIONAL AGENCIA LATACUNGA.

Presente.

De mi consideración.

En esta época la cooperativa se encuentra realizando una Auditoría Financiera del periodo 2012 la cual es realizado por la Srta. Doris Yanchapaxi.

Razón por lo cual solicito se sirva enviar directamente a nuestra auditoria la información que ha continuación se requiere. Anticipamos nuestras gracias por la atención que se sirvan prestar a esta petición.

Le agradecería tramitaran lo antes posibles nuestra petición al teléfono: 2 721-751 o a nuestra dirección calle mariscal sucre y Gonzales Suarez.

Atentamente

Diego Chasipanta
Coordinador de la Cooperativa Ambato Ltda. agencia de Saquisilí

DATOS SOLICITADOS:

1.- Saldo a favor de la entidad auditada al 31-12-2012:

a.- N de cuenta

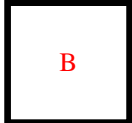
b.- Clase de cuenta :

La información detallada anterior es:

CORRECTA ()

INCORRECTA ()

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
ANÁLISIS DE EFECTIVO COBRO INMEDIATO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTABILIDA D AL 31-12-2012	AJUSTES Y/O RECLASIFICACION		SALDO S/AUDITORIA AL 31-12-2012
			DEBE	HABER	
B	CARTERA DE CREDITO				
B1	Cartera de crédito	2040216.66			2040216.66
B2	Cartera de crédito que no devengan intereses	72420.31			72420.31
B3	Cartera de crédito vencida	437.88			437.88
B4	Provisión para créditos incobrables	1185048.17			1185048.17
SUBTOTAL		∑ 3226445,02			∑ 3226445,02
SALDO AUDITADO DE ACTIVOAS AL 31-12-2012		∑ 3226445,02			∑ 3226445,02

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta cartera de crédito y haber aplicado los asientos de ajustes y reclasificación los saldos son razonables al 31-12-2012.

Marcas

∑ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



PPC 7

1/7

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
REPORTE DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
COLOCACIONES DIARIAS**

Oficina: SUCURSAL SAQUISILI

01/10/2012 FitCoop 06/290

Prestamo	Nombre del Socio	Desembolso	Vencimiento	Val. Original	
066400079307	CAILLAGUA AYALA JOSE	01/10/2012	30/03/2015	10,100	B1
066400079613	CALAPAQUI PALLO MIRIAN MARIBEL	01/10/2012	20/06/2013	606	
066400079224	CHOLOQUINGA CHANGOLUISA PAULINO	01/10/2012	12/04/2014	2,020	
066400079615	GUAMANGATE CUCHIPARTE JUAN	01/10/2012	15/10/2013	1,010	
066400079305	LLUMITASIG JAMI MARIA ROSARIO	01/10/2012	12/04/2015	6,060	
066400079497	LLUMITASIG NINASUNTA SEGUNDO	01/10/2012	30/03/2015	10,100	
066400079623	LOPEZ FARINANGO JUAN JOSE	01/10/2012	10/04/2014	2,020	
066400079625	OCAPANA CATOTA OLGA MARINA	01/10/2012	20/08/2013	707	
066400079621	TOCTE VELASQUEZ MANUEL ARTURO	02/10/2012	30/03/2014	2,020	
066400079499	TOCTE CASILLAS MARIA ELENA	03/10/2012	30/03/2015	6,060	
066400079547	LLUMITASIG LLUMITASIG JOSE RAFAEL	03/10/2012	12/10/2014	15,150	B1
066400079647	ALOMOTO CASTRO MARIA ELVIA	04/10/2012	05/04/2015	5,050	
066400079619	CHANGOLUISA OÑA MARIA ANITA	04/10/2012	30/09/2013	1,010	
066400079641	VACA COCHA MARIA OLGA	04/10/2012	20/10/2014	5,050	
066400079835	PALLO COFRE MARIA JOSEFINA	04/10/2012	23/04/2015	5,050	
066400079841	ACOSTA TIRADO SEGUNDO RUBEN	05/10/2012	23/04/2013	2,323	
066400079839	NINASUNTA PILAGUANO MANUEL	05/10/2012	15/04/2015	10,100	B1
066400079837	NINASUNTA TOAPANTA LUIS RAMIRO	05/10/2012	12/04/2015	8,080	B1
066400079794	JEREZ TORRES ANGEL OSWALDO	05/10/2012	15/10/2013	1,010	
066400079831	SANIPATIN IZA JOSE AGUSTIN	05/10/2012	12/04/2015	6,060	
066400079645	CAILLAGUA GUANOQUIZA TARGELIA GUANOQUIZA JACHO MARIA	08/10/2012	06/10/2014	3,030	
066400079617	HORTENCIA	08/10/2012	06/04/2014	2,020	
066400079501	GUANOQUIZA LOGRO JOSE MANUEL	09/10/2012	30/09/2014	8,080	
066400080131	GUASTI CHICAIZA ANA SOFIA	09/10/2012	27/04/2015	5,000	
066400080073	QUINAUCHO CHACHA SILVIA MARIBEL	09/10/2012	27/01/2014	1,500	
066400079833	TOAPANTA CHICAIZA CARMEN AMELIA	09/10/2012	20/04/2015	9,090	B1



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
REPORTE DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

066400080125	CASA LOZA KARINA-DE-LOS ANGELES	10/10/2012	15/04/2015	6,000	B1
066400080127	TOAPANTA TOAPANTA LIGIA ELENA	10/10/2012	15/10/2014	3,000	
066400080129	GUANOQUIZA YANQUI JOSE ALBERTO	11/10/2012	27/10/2014	6,000	
066400080271	JAMI LOGRO MARIA YOLANDA	11/10/2012	20/08/2013	500	
066400080077	MASIAS CASA EDWIN MARCELO	11/10/2012	10/04/2014	2,000	
066400080277	TOCTE VELASQUEZ MANUELA	11/10/2012	06/10/2013	1,000	
066400080331	COCHA TOTASIG SEGUNDO	15/10/2012	15/04/2015	6,000	
066400080075	CONDOR VARGAS JOSE ANTONIO	15/10/2012	26/04/2014	2,000	
066400080333	JAMI LOGRO OLGA NARCISA	15/10/2012	15/10/2014	3,000	
066400080269	TOTASIG COFRE MANUEL	15/10/2012	12/01/2014	1,500	
066400080451	VALIENTE MONTE ANGEL FERNANDO	15/10/2012	19/04/2014	2,000	
066400080449	CADENA MARTINEZ ROSA ELVIRA	15/10/2012	28/10/2013	1,000	
066400080275	CHICAIZA IZA ERIKA ELIZABETH	15/10/2012	20/06/2013	500	
066400080447	CHILQUIINGA CALAPAQUI GABRIEL	15/10/2012	26/10/2013	1,000	
066400080443	CUCHIPE PILATASIG WILSON BAYARDO	16/10/2012	05/10/2013	1,300	
066400080441	QUILUMBA MARCALLA LUZ OFELIA	16/10/2012	30/04/2014	2,000	
066400080445	TOAPANTA MIRYAN MARISOL	16/10/2012	15/04/2014	2,000	
066400080135	VIERA CAMPAÑA DIEGO FERNANDO	16/10/2012	20/04/2015	6,000	B1
066400080133	VARGAS SALAZAR MAURICIO	17/10/2012	28/10/2014	5,000	B1
066400080273	TIPAN PILAGUANO HORTENCIA	18/10/2012	30/04/2014	2,000	
066400080645	RENGIFO BANDA GLADYS RAQUEL	18/10/2012	30/04/2015	6,000	B1
066400080647	TINE HINOJOSA IRALDA PIEDAD	18/10/2012	29/10/2014	2,500	
066400080830	COFRE COFRE MARIA ROSALIA	19/10/2012	28/10/2013	1,000	
066400080649	CHATO YUGSI HUGO BAYARDO	19/10/2012	30/04/2015	6,000	
066400080643	FREIRE TAPIA CAROLINA MARIBEL	19/10/2012	20/04/2015	6,000	B1
066400080825	SORIA CARRERA EVELIN DEL ROCIO	19/10/2012	05/05/2014	2,000	
066400080815	VELASQUE MARCALLA MARIA ELENA	19/10/2012	26/04/2014	2,000	
066400080833	CHILQUIINGA CHILQUIINGA GLORIA	22/10/2012	10/11/2013	1,000	
066400080819	AYALA HERRERA LUIS ARTURO	22/10/2012	20/04/2014	2,000	
066400080839	TOAQUIZA TOAQUIZA JOSE MANUEL	22/10/2012	26/10/2013	1,000	
066400080835	CUCHIPARTE TOAQUIZA JUAN MANUEL	23/10/2012	30/04/2014	2,000	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 REPORTE DE CARTERA
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2012**

066400080817	LLUMITASIG YUGCHA JOSE GABRIEL	23/10/2012	05/05/2014	2,000
066400080829	ONA GUANOQUIZA MARGOTH ELENA	24/10/2012	19/08/2013	500
066400080827	TAIPE OÑA LUIS ANIBAL	24/10/2012	01/05/2014	2,000
066400080821	MALDONADO MALDONADO FLAVIO	24/10/2012	05/05/2014	2,000
066400081071	TIPAN MASABANDA JAVIER GUSTAVO	24/10/2012	27/04/2014	2,000
066400081111	CUNDULLE SALAZAR LUCRECIA	25/10/2012	10/11/2013	1,000
066400081105	LEMA CHICAIZA MARIA LUZMILA	25/10/2012	07/11/2013	1,000
066400081117	TOAPANTA CAJAS NANCY PATRICIA	25/10/2012	10/11/2013	1,000
066200004082	VARGAS CUCHIPE GALO	25/10/2012	26/04/2014	2,000
066400081119	JAMI VARGAS MARTHA BEATRIZ	25/10/2012	26/04/2014	2,000
066200004080	SANCHEZ MERA ELDA BELEN	25/10/2012	01/05/2015	8,000
066400081113	VARGAS TOCTE JOSE GONZALO	25/10/2012	10/09/2013	500
066200004100	CUYACHAMIN CHANALUISA SEGUNDO	26/10/2012	10/11/2015	12,500
066400080453	CASILLAS OÑA ELSA MARISOL	29/10/2012	15/04/2013	500
066400080951	VASCONEZ TOAPANTA BENEDICTO	29/10/2012	28/04/2015	5,000
066400081103	MOLINA TOAPANTA LUIS OLMEDO	29/10/2012	17/11/2014	3,000
066400081451	IZA TOTAISIG JOSE CESAR	30/10/2012	30/04/2014	2,000
066200004084	CASA MOLINA MAYRA VERONICA	30/10/2012	05/05/2014	2,000
066200004106	JAMI JAMI JESSICA MARISOL	30/10/2012	30/04/2014	2,000
066400081441	MURILLO MONCAYO LUIS HUMBERTO	31/10/2012	30/04/2014	2,000
066400081455	OÑA FLORES JOSE SEGUNDO	31/10/2012	30/10/2013	1,000
066400081115	SALAZAR SALAZAR LUIS	31/10/2012	26/04/2014	2,000
066400081443	TOAPANTA NINASUNTA MARIA MELIDA	31/10/2012	30/10/2013	1,000
066400081109	TOTAISIG AYALA JORGE	31/10/2012	06/11/2013	2,000
066200004110	CHILUISA MARTHA FABIOLA	31/10/2012	12/05/2014	2,000
066400081453	FARINANGO GUAMANI MARIA ELOISA	31/10/2012	30/10/2013	1,000
066400081449	MOLINA QUISHPE MARIA CARMEN CHOLOQUINGA ESPIN MANUEL	31/10/2012	05/05/2013	800
066400081445	SEGUNDO	05/11/2012	30/01/2014	1,500
066400081621	TAPIA REYES MILTON RODRIGO	06/11/2012	24/05/2015	6,000
066400081595	GUANOQUIZA CHILQUINGA MARIA	07/11/2012	24/05/2014	2,000
066400081687	TAIPE QUISHPE GLORIA ISABEL	07/11/2012	10/11/2014	3,500
066400081771	CASTRO CASTRO JOSE ARGENIO	08/11/2012	25/02/2014	1,500

B1

B1



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
 REPORTE DE CARTERA
 AUDITORIA FINANCIERA
 AL 31-12-2012**

066400081761	TOAPANTA TOAQUIZA MARIA HILDA ALANUCA YANCHATIPAN LUIS	08/11/2012	20/11/2013	1,000	
066400081763	SEGUNDO	08/11/2012	08/11/2013	1,000	
066400081765	SORIA CARRERA MIRIAN XIMENA	08/11/2012	08/05/2014	2,000	
066400081767	OÑA CAJAS VICTOR ALFONSO	12/11/2012	25/05/2014	2,000	
066400081769	TOAPANTA VARGAS LUIS RODRIGO	12/11/2012	20/05/2014	2,000	
066200004134	ALMACHE ALMACHE JESSICA MAGALY	13/11/2012	20/11/2014	4,000	
066400081781	ALMACHE CAYO JAIME HERNAN	13/11/2012	27/05/2015	5,000	
066400082113	CAILLAGUA CONDOR JOSE EDUARDO	14/11/2012	30/11/2013	1,000	
066400081439	CAYO OÑA LUCILA	14/11/2012	20/05/2014	2,000	
066400081619	JACHO MARIA EMMA	14/11/2012	24/05/2015	8,000	B1
066400082145	JAMI LOGRO LUIS FAVIAN NACEVILLA CHICAIZA OLGUER	14/11/2012	10/05/2016	15,000	B1
066400081783	PATRICIO	14/11/2012	15/11/2014	3,000	
066400082103	OÑATE ALBARRACIN ANGEL RAMIRO	14/11/2012	31/05/2015	10,000	
066400081617	VIZUETE SANGO CARLOS ALFREDO	14/11/2012	05/05/2015	8,000	
066400082109	CAMALLE MAIGUA BEATRIZ	15/11/2012	25/05/2014	2,000	
066400082115	PORTILLA PAREDES WIMPER LEONEL	15/11/2012	05/06/2014	2,000	
066400082359	GUANOQUIZA NINASUNTA JOSE	19/11/2012	18/05/2014	2,000	
066400082315	VARGAS JACHO EUFEMIA SOLEDAD	19/11/2012	05/12/2015	13,000	B1
066400082361	NACEVILLA MAIGUA MARIA LUISA	19/11/2012	05/06/2014	2,000	
066400082179	TAPIA TAPIA VERONICA ELIZABETH	19/11/2012	30/11/2014	4,000	
066400082181	TIPAN JAMI SEGUNDO LEONIDAS	19/11/2012	04/10/2013	2,500	
066400082369	TOAQUIZA VEGA JOSE EDUARDO	19/11/2012	05/06/2014	2,000	
066400082367	TOCTE TOAPANTA JOSE ALEJANDRO	19/11/2012	29/11/2013	1,000	
066400082107	CUYACHAMIN CUYACHAMIN SEGUNDO	20/11/2012	15/05/2014	2,000	
066400082363	TULLMO TIGSE MARIA NORMA	20/11/2012	05/12/2013	1,500	
066400082539	VILCACUNDO CANDO MARIA LUCILA	21/11/2012	20/11/2014	3,000	
066400082541	CHANATASIG TOAPANTA NORMA	21/11/2012	27/05/2014	2,600	
066400082701	NINASUNTA ANCHALLI JOSE OLMEDO	22/11/2012	01/06/2013	600	
066400082105	OÑA OÑA MARIA BALVINA	22/11/2012	24/11/2013	1,000	
066400082703	SAMPEDRO ONA MILTON EDUARDO	22/11/2012	30/11/2013	1,000	
066400082707	TOAQUIZA NINASUNTA MARIA JUANA	22/11/2012	30/11/2013	1,000	
066400082699	CASTRO TOCTE LUIS ANIBAL	22/11/2012	27/05/2014	2,000	



PPC 7

5/7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
REPORTE DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012

066400082177	CUYACHAMIN VARGAS EDISON ALONSO	22/11/2012	25/05/2014	3,500	
066400082751	HIDALGO PENAFIEL BOLIVAR	22/11/2012	10/06/2015	10,000	B1
066400082927	COCHA CASTRO PABLO	23/11/2012	10/10/2013	500	
066400082111	JAMI JAMI INTI PAKARI	23/11/2012	31/05/2014	2,000	
066400082925	LEON PAUCARIMA AMELIA ESTELA	23/11/2012	10/10/2013	500	
066400082365	BUSTILLOS TOAQUIZA MAYRA EMILIA	23/11/2012	20/11/2013	1,200	
066200004150	CANDO ARIQUIPA ANA LUCIA	26/11/2012	15/11/2013	1,000	
066400082705	CASTRO GUANOQUIZA INES TERESA	26/11/2012	10/06/2014	2,000	B1
066400082182	TOAPANTA OÑA SEGUNDO HERNAN	26/11/2012	20/05/2015	6,000	B1
066400082877	VARGAS ANGUISACA JOSE RAFAEL	26/11/2012	05/06/2015	10,000	B1
066400083007	VEGA QUIHPE MARIA ISABEL	26/11/2012	01/06/2015	5,000	
066400082871	JAMI NEGRETE ELSA PATRICIA BALLADARES ALBARRACIN MARIA	26/11/2012	24/05/2015	5,000	
066400082873	ELOISA	27/11/2012	24/11/2014	4,000	
066400083005	CAILLAGUA JACHO ZOILO	27/11/2012	15/12/2014	5,000	
066200004174	VARGAS NINASUNTA LUIS FRANKLIN	27/11/2012	04/06/2014	2,000	
066400082875	GUANOQUIZA NINASUNTA LUIS MILTON	28/11/2012	10/12/2014	6,000	
066400083063	TOAPANTA SALAZAR RUBEN PATRICIO	28/11/2012	15/06/2014	2,000	
066400083061	PILA ANALUIZA MARIA LUZMILA	29/11/2012	15/12/2013	1,000	
066400083453	CUCHIPARTE LATACUNGA MARIA	30/11/2012	27/01/2014	1,500	
066200004210	GUASTI CUNDULLE JOSE PABLO	30/11/2012	15/06/2015	6,000	
066400083237	TOAQUIZA TOAQUIZA ROSA MARIA	30/11/2012	10/06/2014	2,000	
066400083455	LLUMITASIG VARGAS CARMEN TERESA	03/12/2012	07/12/2013	1,000	
066400083375	LOGRO ALAJO JOSE OCTAVIO	03/12/2012	05/12/2013	3,000	
066400083377	TOTASIG ROCANA JOSE RUDECINDO	03/12/2012	30/11/2014	3,000	
066400083489	VARGAS VARGAS ELICIO	03/12/2012	15/06/2015	7,000	B1
066400083379	SANCHEZ GASPATA ROSA MARGOTH	03/12/2012	30/11/2014	3,000	
066400083065	TOAPANTA CASTRO LUIS RAFAEL	03/12/2012	15/06/2014	2,000	
066400083381	TOAPANTA TOAPANTA JOSE MELCHOR	03/12/2012	10/12/2014	3,000	
066400083457	VEGA CALAPAQUI LUIS ALBERTO	03/12/2012	05/06/2014	2,000	
066400083463	CHICAIZA PILATASIG LUIS EDUARDO	05/12/2012	10/06/2015	5,000	
066400083515	JAMI LEMA HUMBERTO	05/12/2012	05/12/2014	6,000	
066400083739	LLUMITASIG NINASUNTA JUAN CARLOS	07/12/2012	18/06/2014	2,000	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
REPORTE DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

066400083713	LANDETA LARA MARIO JAVIER	07/12/2012	07/06/2014	2,000
066400083811	COCHA CASTRO ALFONZO GAVILANEZ CHANGOLUISA LUIS	10/12/2012	15/10/2013	500
066200004256	OLMEDO	10/12/2012	10/12/2013	1,500
066400083791	LOGRO ROCANA DOMITILA	10/12/2012	10/06/2014	2,000
066400083799	MOLINA ROBALINO EDISON FABIAN	10/12/2012	26/12/2013	1,000
066400083797	NINASUNTA TOAPANTA BLANCA	10/12/2012	28/10/2013	500
066400083793	SINCHIGUANO VACA LILIBETH MAYRA	10/12/2012	10/06/2014	2,000
066400083805	PALLO VARGAS MARIA JUSTA	10/12/2012	26/10/2013	500
066400083803	SALAZAR VARGAS JOSE GONZALO	10/12/2012	21/12/2013	1,500
066200004230	TOAPANTA CHICAIZA LUZ MARIANA	10/12/2012	08/12/2014	4,500
066400083915	CUCHIPARTE CUCHIPARTE JUAN	11/12/2012	15/12/2014	4,000
066400083917	LLUMITASIG TUL JOSE RAFAEL	11/12/2012	14/06/2014	3,600
066400083911	CARDENAS ORTEGA SHEILA SHIRLEY	11/12/2012	20/06/2015	4,500
066400083801	CHARIGUAMAN HIDALGO MARIA	11/12/2012	10/12/2013	1,000
066400083795	VILCACUNDO SEGUNDO MANUEL	12/12/2012	11/10/2013	600
066400083809	GARCIA ZAMBRANO VICTOR MIGUEL TOAPANTA GUANOLUISA ALEX	12/12/2012	10/06/2014	2,000
066400084077	BLADIMIR	13/12/2012	30/12/2013	1,500
066400084067	VARGAS ANGUISACA MARIA	13/12/2012	14/06/2014	2,000
066400084081	CHICAIZA DEFAZ BLANCA BEATRIZ	14/12/2012	15/06/2014	2,000
066400083807	TOAQUIZA TOAPANTA JOSE NELSON	14/12/2012	15/06/2014	2,000
066400083913	LOGRO CASTRO JOSE ARCENIO	17/12/2012	28/06/2015	6,000
066400084073	PALLASCO OÑA CARLOS ENRIQUE	17/12/2012	01/01/2014	1,000
066400084075	PLASENCIA JAMI MANUEL	17/12/2012	25/10/2013	500
066400084199	VARGAS VARGAS LUIS EFRAIN	17/12/2012	28/06/2015	6,000
066400084203	TOAQUIZA TOAPANTA JOSE RAUL YANEZ PENAHERRERA DAVID	18/12/2012	17/03/2014	3,000
066400084079	TARQUINO	18/12/2012	14/06/2014	2,000
066400084399	PANCHI VARGAS MARIA ELVIRA	19/12/2012	18/06/2015	5,000
066400084071	LOGRO JAMI MARIA JUANA	20/12/2012	14/12/2013	1,000
066400084463	OÑA OÑATE WELINTON ORLANDO	20/12/2012	01/01/2014	1,000
066400084469	VARGAS TOAPANTA JOSE MIGUEL	20/12/2012	30/10/2013	500
066400084467	VELASQUE MARCALLA MARIA ELENA	20/12/2012	21/06/2014	2,000



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
REPORTE DE CARTERA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

066400084201	NINASUNTA TOAPANTA SEGUNDO	21/12/2012	28/06/2015	6,000	B1
066400084471	ANDRADE CHICAIZA RITA MARISOL	21/12/2012	21/06/2014	2,000	
066400084521	LANDETA CARRERA MARIA CELIA	21/12/2012	21/12/2014	3,600	
066400084397	CHACHA GUASTI MANUEL ERNESTO	24/12/2012	19/03/2014	3,500	
066400084461	TOAPANTA LASO MANUEL ANTONIO	24/12/2012	21/12/2013	1,000	
066400084465	GAVILANEZ PALLASCO MARGARITA	24/12/2012	25/06/2014	2,000	
066400084709	JAMI VARGAS NORMA DOLORES	27/12/2012	15/07/2014	2,000	
066400084707	REYES REYES EDWIN ALFREDO	27/12/2012	30/06/2014	2,000	
066400084703	BERMEO TELLO NESTOR PATRICIO	28/12/2012	29/12/2013	1,000	
066400084705	ROLDAN CUJI BLANCA SOLEDAD	28/12/2012	10/01/2014	1,000	



B1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
SELECCIÓN DE MUESTRA DE CARTERA DE CRÉDITO
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012

PPC 7

N° SOCIO	NOMBRE	SALDOS
066400079307	CAILLAGUA AYALA JOSE	10,100
066400079547	LLUMITASIG LLUMITASIG JOSE RAFAEL	15,150
066400079839	NINASUNTA PILAGUANO MANUEL	10,100
066400079837	NINASUNTA TOAPANTA LUIS RAMIRO	8,080
066400079833	TOAPANTA CHICAIZA CARMEN AMELIA	9,090
066400080125	CASA LOZA KARINA DE LOS ANGELES	6,000
066400080135	VIERA CAMPAÑA DIEGO FERNANDO	6,000
066400080133	VARGAS SALAZAR MAURICIO	5,000
066400080645	RENGIFO BANDA GLADYS RAQUEL	6,000
066400080643	FREIRE TAPIA CAROLINA MARIBEL	6,000
066200004080	SANCHEZ MERA ELDA BELEN	8,000
066400081621	TAPIA REYES MILTON RODRIGO	6,000
066400081619	JACHO MARIA EMMA	8,000
066400082145	JAMI LOGRO LUIS FAVIAN	15,000
066400082315	VARGAS JACHO EUFEMIA SOLEDAD	13,000
066400082751	HIDALGO PENAFIEL BOLIVAR	10,000
066400082182	TOAPANTA OÑA SEGUNDO HERNAN	6,000
066400082877	VARGAS ANGUISACA JOSE RAFAEL	10,000
066400083489	VARGAS VARGAS ELICIO	7,000
066400084201	NINASUNTA TOAPANTA SEGUNDO	6,000
TOTAL		∑170520

© Para seleccionar la muestra se utiliza el total de crédito vigente que vendrían a ser el universo. Al obtener el universo se utilizo el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una carpeta de cada 20 socios en base a los reportes de saldos proporcionados por el contador.

Marcas

∑ Operaciones efectuadas por el auditor

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



B2
1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31-12-2012**

Saquisilí, 15 de febrero del 2014

Señora
Jami Vargas Norma Dolores
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
Presente.

De mi consideración.

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Banco General de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Saquisilí, con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma auditora independiente, sírvase confirmar directamente a ellas su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objeto la comprobación de saldos por parte de nuestra auditora independiente.

Le agradecería tramitaran lo antes posibles nuestra petición al teléfono: 2 721-751 o a nuestra dirección calle mariscal sucre y Gonzales Suarez.

Atentamente

Diego Chasipanta
Coordinador de la Cooperativa Ambato Ltda. agencia de Saquisilí

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de 2,000 dólares que aparecen en los reportes de la institucional 31 de diciembre del 2012

CORRECTA (X)

INCORRECTA () (por favor indicar causas a continuación)

OBSERVACIONES:

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



B2.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
SELECCIÓN DE MUESTRA DE COLOCACIONES
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

© Para seleccionar la muestra se utilizó el total de las colocaciones diarias lo cual viene a ser el universo y al obtenerlo se tomó el método de selección sistemática que consiste en seleccionar una carpeta de cada 20 socios en base a los reportes de saldos proporcionados por el contador.

MARCAS

- Σ Operaciones efectuadas por el auditor
- Δ Rejecucion de cálculo.
- ∅ Diferencia

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



B3
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO" LTDA.
ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

				01-10-2012	31-12-2012		FitCoop 06/290	
C. Debito	Prestamo	Cuotas	Desembolso	Vencimiento	Producto	Garantía	Val. Original	V/ Auditoría
044670035047	066400079307	30	01/10/2012	30/03/2015	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	10,100	10,100
044670060612	066400079613	8	01/10/2012	20/06/2013	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	606	606
044670059942	066400079224	18	01/10/2012	12/04/2014	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	2,020	2,020
044670026022	066400079615	12	01/10/2012	15/10/2013	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	1,010	1,010
044670055018	066400079305	30	01/10/2012	12/04/2015	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	6,060	6,060
044651003726	066400079497	30	01/10/2012	30/03/2015	MICROCREDITO	HIPOTECARIA	10,100	10,100
044670060647	066400079623	18	01/10/2012	10/04/2014	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	2,020	2,020
044670045588	066400079625	10	01/10/2012	20/08/2013	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	707	707
044670060502	066400079621	18	02/10/2012	30/03/2014	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	2,020	2,020
044670055097	066400079499	30	03/10/2012	30/03/2015	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	6,060	6,060
044670028696	066400079547	24	03/10/2012	12/10/2014	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	15,150	15,150
044670028300	066400079647	30	04/10/2012	05/04/2015	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	5,050	5,050
044670060360	066400079619	12	04/10/2012	30/09/2013	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	1,010	1,010
044670060207	066400079641	24	04/10/2012	20/10/2014	MICROCREDITO	QUIROGRAFARIA	5,050	5,050
							Σ 66963	£Σ 66963

PPC 7

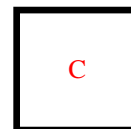
© Se analiza mediante la selección sistemática del sistema de los créditos se encuentran en demanda y nom uestra un adelanto en el trámite y la cooperativa ecurre a la ayuda externa legal para asi desarrollar técnicas de localización de los socios morosos y asi cumplir con lo que exige la entidad en el momento de los pagos.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
C1	Intereses por cobrar de cartera de créditos	19136.01			£19136.01
		PPC 6 {			
C2	Pagos por cuenta de clientes	4262.27			£4262.27
		Σ 23398.28			Σ £23398.28

© Después de haber tomado los saldos de las cuentas se procedió a verificar los saldos y los cuales son verídicos con el saldo de auditoría.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



C1
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Detalle	Año 2010	Año 2012	Total	T/ Auditoría
Cartera de crédito comercial	366137,70	651343,76	1'017481,46	£1'017481,46
Cartera de crédito de consumo	1'636780,94	1'855050,84	3'491831,78	£3'491831,78
Cartera de crédito microempresa	14'946345,01	28'951018,70	43'897363,71	£43'897363,71
Cartera de crédito comercial			Σ 48'406676,95	Σ 48'406676,95

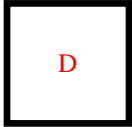
© Luego de aplicar los procesos de auditoría al 31-12-2012 se observó que los cálculos generados para intereses son razonables, mediante la verificación de la muestra de cartera de crédito.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
D1	Muebles y equipo de oficina	£ 5345.20	--	--	5345.20
D2	Equipo de computo	17108.26	--	--	17108.26
D3	Vehículo	10682.26	--	--	10682.26
D4	Depreciaciones	(8132.25)	--	--	(8132.25)
		£Σ 25003.47			Σ 25003.47

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta de activos fijos y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
DETALLE DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CODIGO 2012	FACTURA #	MARCA/DETALLE	SERIE	CANTIDAD	VIDA UTILI	COSTO	VALOR DEPREC MENSUAL	MESES DEPRECIADO ANTERIOR	MESES DEPRECIADO ACTUAL	VALOR DEPRES. ACUMULADA	VALOR POR DEPRECIAR	MESES POR DEPRECIAR	
180505012	28-03-05	Silla Tripersonal	Forro tela azul	1		120	134.40	1.12	93	94	105.28	29.12	D1
180505032	15-09-06	Silla	Forro tela azul	1		120	75.04	0.63	75	76	47.53	27.51	
180505033	15-09-06	Silla	Forro tela azul	1		120	75.04	0.63	75	76	47.53	27.51	D1
180505131	11-12-06	Biblioteca Tipo Archivador	4 puertas y 4 divisiones	1	VIGENTE	120	201.60	1.68	72	73	122.64	78.96	
180505132	11-12-06	Biblioteca Tipo Archivador	4 puertas y 4 divisiones	1	VIGENTE	120	201.60	1.68	72	73	122.64	78.96	D1
180505130	11-12-06	Modular Cajas	para 2 cajeros	1	VIGENTE	120	560.00	4.67	72	73	340.67	219.33	D1
180505129	11-12-06	Modular Papeletas	madera 2 porta papeletas	1	VIGENTE	120	168.00	1.40	72	73	102.20	65.80	D1
180505134	11-12-06	Silla giratoria	Forro de tela azul brazo negro	1	VIGENTE	120	140.00	1.17	72	73	85.17	54.83	D1
180505045	16-02-07	Escritorio	pequeños 1 cajones	1		120	106.40	0.89	70	71	62.95	43.45	
180505049	16-02-07	Estacion de Trabajo	En L 3 cajones	1		120	313.60	2.61	70	71	185.55	128.05	D1
180505050	16-02-07	Estacion de Trabajo	En L 3 cajones	1		120	324.80	2.71	70	71	192.17	132.63	
180505059	16-02-07	Silla Cajera	Forro tela azul sin brazo	1		120	162.40	1.35	70	71	96.09	66.31	
180505060	16-02-07	Silla Cajera	Forro tela azul sin brazo	1		120	162.40	1.35	70	71	96.09	66.31	D1
180505077	07-08-07	Silla Cajera	Forro tela azul sin brazo	1		120	162.40	1.35	64	65	87.97	74.43	
180505086	03-07-08	Caja Fuerte	Tipo Archivador 500	1		120	1,000.00	8.33	53	54	450.00	550.00	D1
180505087	18-07-08	Exhibidor Tipo Armario	Dos puertas de Vidrio parte alta, de	1		120	220.00	1.83	53	54	99.00	121.00	
180501100	11-09-08	Estacion de Trabajo	Ejecutivo Najessi En L, 3 cajones	1	VIGENTE	120	358.40	2.99	51	52	155.31	203.09	
180505111	26-08-09	Silla plastica	78610248803	13	VIGENTE	120	97.50	0.81	40	41	33.31	64.19	
180505183	15-02-10	Pizarron tiza liquida	122x122cm	1	VIGENTE	120	89.60	0.75	34	35	26.13	63.47	D1
180505189	14-01-11	Silla giratoria		1	VIGENTE	120	193.00	1.61	23	24	38.60	154.40	
180501241	22-02-11	Archivador		1	VIGENTE	120	162.40	1.35	22	23	31.13	131.27	
	16-10-12	Estanteria	Estanteria reforzados	1	VIGENTE	120	220.00	1.83	2	3	5.50	214.50	
	21-12-12	camara cd506	CAMARA D	1	VIGENTE	120	216.62	1.81	-	1	1.81	214.81	

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
DETALLE DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

MARCA	MODELO	DISCO DURO	VIDA UTIL MESES	COSTO	VALOR DEPREC MENSUAL	MESES DEPRECIADO ANTERIOR	VALOR DEPRES. ACUMULA	VALOR POR DEPRECIAR	
180601001002	11-04-06	1	NEGRO	Cajas	Caja1	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601001004	11-04-06	1	NEGRO	Creditos	Asesor 2	Darwin Tonato	1	DEPRECIADOS	
180601003004	11-04-06	2	Blanco	Cajas	Caja 1	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601001005	28-02-07	1	NEGRO	Creditos	Asesor	Moises Guaman	1	DEPRECIADOS	
180601003006	30-04-07	2	GRIS	Inversiones	Asesor de Inversion	Cristina Benavidez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601003008	21-09-07	2	Blanco	Operaciones	Inversiones	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601005001	17-01-08	2	NEGRO	Servicio al Cliente	Servicio al Cliente	Isabel Sisa	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601003005	17-01-08	2	Blanco	Cajas	Caja 2	Diego Choto	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601001003	12-03-08	1	NEGRO	Cajas	Cajas	Diego Choto	1	DEPRECIADOS	
180601003007	12-03-08	2	Blanco	Coord. Oficina	Coord. Oficina	Angel Yuacilla	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601005004	14-03-08		NEGRO	Cajas	Caja 2	Diego Choto	1	DEPRECIADOS	
180601005003	14-03-08	2	NEGRO	Cajas	Caja 1	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	
180601003003	14-03-08	2	Blanco	Cajas	Caja 1	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601003002	14-03-08	2	Blanco	Servicio al Cliente	Servicio al Cliente	Isabel Sisa	1	DEPRECIADOS	
180601005004	30-04-08	1		Operaciones	Inversiones	Jenny Rodriguez	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601005005	30-04-08	1		Operaciones	Coord Agencia	Angel Yuacilla	1	DEPRECIADOS	
180601005006	30-04-08	1		Servicio Cliente	Servicio Cliente	Diego Chasipanta	1	DEPRECIADOS	
180601005007	30-04-08	1		Creditos	Creditos	Fausto Jacome	1	DEPRECIADOS	
180601001007	30-04-08	1	NEGRO EXTR	Coord. Oficina	Coord. Oficina	Angel Yuacilla	1	DEPRECIADOS	D1.1
180601001008	30-04-08	1	NEGRO EXTR	Creditos	Creditos	Fausto Jacome	1	DEPRECIADOS	
180601003001	30-04-08	2	Gris	Servicio al Cliente	Servicio al Cliente	Isabel Sisa	1	DEPRECIADOS	
180601005002	14-11-08	3	GRIS	Servicio Cliente	Servicio Cliente	Isabel Sisa	1	DEPRECIADOS	
180601001006	12-03-09	1	GRIS	Inversiones	Asesor de Inversion	Cristina Benavides	1	DEPRECIADOS	
180601001001	28-05-09	1	GRIS	Servicio Cliente	Servicio Cliente	Isabel Sisa	1	DEPRECIADOS	
180601005009	08/02/2010						1	VIGENTE	
180601005008	26/02/2010						1	VIGENTE	
180601002001	17/05/2010		Negra	Coordinador	Coord. Oficina	Diego Chasipanta	1	VIGENTE	

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D1
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PPC 8

NOMBRE	FECHA DE COMPRA	CANT.	CÓDIGO	SERIE	B	R	M	VALOR
Silla Tripersonal	28/03/2006	1	180505012	Forro tela azul			X	134.40
Silla	15/09/2006	1	180505033	Forro tela azul			X	75.04
Biblioteca tipo archivador	11/12/2006	1	180505131	4 puertas y 4 divisiones	x			201.60
Modular cajas	11/12/2006	1	180505130	Para 2 cajeros	x			560.00
Modular papeletas	11/12/2006	1	180505129	Madera 2 porta papeleta	x			168.00
Silla giratoria	11/12/2006	1	180505134	Tela azu brazo negro	x			140.00
Escritorio de trabajo	16/02/2007	1	180505049	En L 3 cajones		x		313.60
Silla cajera	16/02/2007	1	180505059	Tel azul si brazo		x		162.40
Caja fuerte	03/07/2008	1	180505086	Tipo arhivador 500		x		1000.00
Pizarron tiza liquida	15/02/2010	1	180505183	122x122cm	x			89.60
TOTAL								£Σ 3444.64

D1.2

© Según la constatación física del rubro de activos fijos depreciables se pudo detectar que no existe ningún faltante ni sobrante, sin embargo es imprescindible recalcar que es obligación de la máxima autoridad velar por la conservación y correcto control de cada uno de los bienes de la cooperativa. Además se verificó que los bienes no están correctamente codificados en los registros que posee el contador.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

NOMBRE	MODELO	SISTEMA CONTABLE			CONTEO FÍSICO			INSPECCIÓN	
		CANT.	V/ UNIT	V/TOTAL	CANT.	V/ UNIT	V/TOTAL	SOBRANTE	FALTANTE
Silla Tripersonal	2006	1	134.40	134.40	1	134.40	134.40	--	--
Silla	2006	1	75.04	75.04	1	75.04	75.04	--	--
Biblioteca tipo archivador	2006	1	201.60	201.60	1	201.60	201.60	--	--
Modular cajas	2006	1	560.00	560.00	1	560.00	560.00	--	--
Modular papeletas	2006	1	168.00	168.00	1	168.00	168.00	--	--
Silla giratoria	2006	1	140.00	140.00	1	140.00	140.00	--	--
Escritorio de trabajo	2007	1	313.60	313.60	1	313.60	313.60	--	--
Silla cajera	2007	1	162.40	162.40	1	162.40	162.40	--	--
Caja fuerte	2008	1	1000.00	1000.00	1	1000.00	1000.00	--	--
Pizarron tiza liquida	2010	1	89.60	89.60	1	89.60	89.60	--	--
TOTAL			£Σ3444.64	£Σ 3444.64		£Σ3444.64	£Σ 3444.64		

PPC 8

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D1.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 8

Adquisiciones

N° factura	Fecha	Detalle	Valor
180505129	11-12-06	Modular papeletas	168.00
Total			£168.00

Saldo s/Auditoría

£∑168.00

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de activos fijos al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

∑ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
EQUIPO DE CÓMPUTO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS
GRUPO : EQUIPO COMPUTO
Oficina: CONSOLIDADO
MES: 31/12/2012

MONITOR E IMPRESORAS

CODIGO FIT	FECHA ADQ	MARCA	SERIE	MODELO	DEPARTAMENTO	UBICACIÓN	RESPONSABLE	CANTIDAD	ESTADO	COSTO
180601002001	17/05/2010	HP	01-02-S3CE9524RFH	DV4-2165DX	Coordinador	MATRIZ	Miriam Yucailla	1	VIGENTE	929,60
	19/04/2011				Inversiones	MATRIZ	Hernan Chango	2	VIGENTE	152,34
	10/08/2011				INVERSIONES	MATRIZ	Hernan Chango	1	VIGENTE	219,52
	05/04/2012	HP,INTEL CORE 13.3.30	MXL2080QKI	Compaq 6200	ATENCION AL CLIENTE	MATRIZ	HERMELINDA MUNGABUSI	1	VIGENTE	1.050,56
	05/06/2012	EPSON TM U950P	K3TF040058	TM-U950P				1	VIGENTE	832,75
	14/09/2012	EMPSON L200 TINTA CONTINUA	S/N 6472		INVERSIONES	MATRIZ	VIVIANA GUEVARA	1	VIGENTE	268,00
180601005009	08/02/2010		UPS BATTERY ON LINE 1500 VA BACK UP					1	VIGENTE	655,00
180601005008	26/02/2010		DATOS 3COM D-LINK					1	VIGENTE	452,84
180601002001	17/05/2010	HP	01-02-S3CE00601Q3	DV4-2165DX	Coordinador	Saquisilí	Diego Chasipanta	1	VIGENTE	929,60
	19/04/2011							1	VIGENTE	76,17
	10/08/2011	EPSON	Impresora Epson lx 300		Inversiones	pujili	Sisa Rodrigo	1	VIGENTE	219,52
	09/03/2012	HP			CREDITO	pujili	Nestor Toapanta	1	VIGENTE	1.050,56
			MOLY068835 WORK							

D2
D2
D2

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D2
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

EQUIPO	CODIGO	FECHA.ADQ	REGISTRO			DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
			CANTIDAD	V/UNIT.	V/TOTAL		
HP	180601002001	17/05/2010	1	929.60	929.60		£929.60
UPS	180601005009	08/02/2010	1	655.00	655.00		£655.00
DATOS	180601005008	26/02/2010	1	452.84	452.84		£452.84
HP	180601002001	17/05/2010	1	929.60	929.60		£929.60
					£Σ2967.04		Σ2967.04

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D2.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 9

Adquisiciones

Serie	Fecha	Detalle	Valor
01-02-S3CE00601Q3	17/05/2010	HP	929.60
Total			£ 929.60

Saldo s/Auditoría

£Σ 929.60

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de equipo de computo al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
UNIDADES DE TRANSPORTE
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.																		
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS																		
GRUPO : VEHICULOS																		
Oficina: CONSOLIDADO																		
MES: 31-dic.-12																		
CODIGO NUEVO	FECH. ADQ	DESCRIPCION DEL ACTIVO	MARCA	MODELO	PLACA	COLOR	DEPARTAMENTO	ESTADO	A DEPR	COSTO	MENSUAL	MES	MES DEP ACTUAL	DEP. ACUMULADA	NETO A DEPRECIAR	MES POR DEPRECIAR	AGENCIA	OBSERVACIONES
CA-A51-18-07	03-10-06	MOTOCICLETA	Suzuki	TS185	X-03244	AZUL	CREDITO	VIGENTE	60	2.593,43	43,22	67	67	2.896,00	-302,57	-7	5	
CA-A51-18-07	03-10-06	MOTOCICLETA	Suzuki	TS185	X-03244	AZUL	CREDITO	VIGENTE	60		-43,22			-302,57	302,57			
CA-A61-18-07	06-02-09	MOTOCICLETA	SUZUKI	TS185	x-003742	ROJO	CREDITOS	VIGENTE	60	3.000,00	50,00	46	47	2.350,00	650,00	13	5	
	04-02-10	MOTOCICLETA	HONDA	XL 200	X004384	BLANCA	CREDITOS	VIGENTE	60	4.000,47	66,67	34	35	2.333,61	1.666,86	25	5	
	12-06-09	MOTOCICLETA	YAMAHA	DT 175D	X004240	AZUL	CREDITO	VIGENTE	60	4.206,01	70,10	42	43	3.014,31	1.191,70	17	5	
	11-04-11	MOTO	HONDA	XL 200	S/P	ROJO	CREDITO	VIGENTE	60	5.300,00	88,33	20	21	1.855,00	3.445,00	39	5	
										19.099,91	275,11			12.146,34			Total 5	
	16-02-11	MOTO	Suzuki	DR-200	S/P	AZUL	CREDITO	VIGENTE	60	5.382,35	89,71	22	23	2.063,23	3.319,12	37	6	
	09-07-12	MOTO	HONDA	XL 200		ROJA	CREDITO	VIGENTE	60	5.300,00	88,33	5	6	530,00	4.770,00	54	6	
										10.682,35	178,04			2.593,23			Total 6	
	14-10-11	MOTO	HONDA	XL 200	S/P	ROJO	CREDITO	VIGENTE	60	5.300,00	88,33	20	21	1.855,00	3.445,00	39	7	
	21-01-12	MOTO	HONDA	XL200		BLANCO	CREDITO	VIGENTE	60	5.300,00	88,33	11	12	1.060,00	4.240,00	48	7	
										10.600,00	176,67			2.915,00			Total 7	
										155.211,06	2.487,16			57.836,39	97.374,67		Total general	

D3.1
D3.1

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	ACTIVO	MARCA	PLACA	REGISTRO			DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
				CANTIDAD	V/UNIT.	V/TOTAL		
} PPC 10	MOTO	SUZUKI	S/P	1	5382,35	5382,35		£5382,35
	MOTO	HONDA	S/P	1	5300,00	5300,00		£5300,00
						£Σ10682,35		£Σ10682,35

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D3.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 10

Adquisiciones

Marca	Modelo	Detalle	Valor
Suzuki	DR-200	MOTO	5382,35
Total			£5382,35

Saldo s/Auditoría

£Σ5382,35

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de unidades de transporte al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

MONITOR E IMPRESORAS														
CODIGO FIT	FECHA ADQ	MARCA	SERIE	MODELO	CANTIDAD	VIDA UTIL MESES	COSTO	VALOR DEPREC MENSUAL	MESES DEPRECIADO ANTERIOR	MESES DEPRECIADO ACTUAL	VALOR DEPRES. ACUMULADA	VALOR POR DEPRECIAR	MESES POR DEPRECIAR	
180601005009	08/02/2010		UPS BATTERY ON LINE		1	36	655,00	18,19	34	35	£ 636,81	18,19	1	
180601005008	26/02/2010		1500 VA BACK UP		1	36	452,84	12,58	34	35	£ 440,26	12,58	1	
180601002001	17/05/2010	HP	DATOS 3COM D-LINK		1	36	929,60	25,82	31	32	£ 826,31	103,29	4	
	19/04/2011		01-02-S3CE00601Q3	DV4-21650	1	36	76,17	2,12	20	21	£ 44,43	31,74	15	
	10/08/2011	EPSON	Impresora Epson lx 300		1	36	219,52	6,10	16	17	£ 103,66	115,86	19	
	09/03/2012		HP		1	36	1.050,56	29,18	9	10	£ 291,82	758,74	26	
	30/03/2012	EPSON	MQ17068835 WORK FORCE 633	WORKFORC	1	36	270,00	7,50	9	10	£ 75,00	195,00	26	
	05/04/2012		HP INTEL CORE 13.3 30	MXL2080CZ3	Compaq 62	1	36	1.050,56	29,18	8	9	£ 262,64	787,92	27
		EPSON FUENTE DEPODERPS 1801 DV PARA TM												
	24/07/2012	295/5000	K3TF040683	TM-U950P	1	36	832,75	23,13	5	6	£ 138,79	693,96	30	
							Σ 7.707,25	Σ 153,81			Σ 4.989,98	Σ 2.717,27		

UNIDADES DE TRANSPORTE														
CODIGO NUEVO	FECH. ADQ	DESCRIPCION DEL ACTIVO	MARCA	MODELO	PLACA	A DEPR	COSTO	MES DEP ACTUAL	DEP. ACUMULADA	NETO A DEPRECIAR	MES POR DEPRECIAR	AGENCIA	OBSERVACIONES	
CA-A51-18-07-4	03-10-06	MOTOCICLETA	Suzuki	TS185	X-03244	60	2.593,43	67	2.896,00	£ -302,57	7	5		
CA-A51-18-07-4	03-10-06	MOTOCICLETA	Suzuki	TS185	X-03244	60			-302,57	302,57				
CA-A61-18-07-4	06-02-09	MOTOCICLETA	SUZUKI	TS185	s-003742	60	3.000,00	47	2.350,00	£ 650,00	13	5		
	04-02-10	MOTOCICLETA	HONDA	XL 200	X004394	60	4.000,47	35	2.333,81	£ 1.666,66	25	5		
	12-06-09	MOTOCICLETA	YAMAHA	DT 175D	X004240	60	4.206,01	43	3.014,31	£ 1.191,70	17	5		
	11-04-11	MOTO	HONDA	XL 200	S/P	60	5.300,00	21	1.855,00	£ 3.445,00	39	5		
							19.099,91		12.146,34			Total 5		
	16-02-11	MOTO	Suzuki	DR-200	S/P	60	5.382,35	23	2.063,23	£ 3.319,12	37	6		
	09-07-12	MOTO	HONDA	XL 200		60	5.300,00	6	530,00	£ 4.770,00	54	6		
							10.682,35		2.593,23		37	Total 6		
	14-10-11	MOTO	HONDA	XL 200	S/P	60	5.300,00	21	1.855,00	£ 3.445,00	39	7		
	21-01-12	MOTO	HONDA	XL200		60	5.300,00	12	1.060,00	£ 4.240,00	48	7		
							10.600,00		2.915,00			Total 7		
							Σ 155.211,06		Σ 57.836,39	Σ 97.374,67			Total general	

MUEBLES DE OFICINA													
DESCRIPCION DEL ACTIVO	MARCA/DET ALLE	MODELO	ESTADO	VIDA UTIL	COSTO	VALOR DEPREC MENSUAL	MESES DEPRECIADO ANTERIOR	MESES DEPRECIADO ACTUAL	VALOR DEPRES. ACUMULADA	VALOR POR DEPRECIAR	MESES POR DEPRECIAR	AGENCIA	OBSERVACIONES
Caja Fuerte		Tipo archivador	VIGENTE	120	700,00	5,83	119	120	700,00	0,00	-	1,0	
Equipo de Alarmas			VIGENTE	120	297,92	2,48	119	120	297,92	0,00	-	1,0	
Silla giratoria		forro de tela azul sin brazo	VIGENTE	120	50,40	0,42	119	120	50,40	0,00	-	1,0	
Silla giratoria		forro de tela azul sin brazo	VIGENTE	120	50,40	0,42	119	120	50,40	0,00	-	1,0	
Telefono	Panasonic		VIGENTE	120	75,00	0,63	119	120	75,00	0,00	-	1,0	
Escritorio		Madera	VIGENTE	120	20,00	0,17	118	119	19,83	£ 0,17	1	1,0	
Archivador		Metálica (estante de calidad)	VIGENTE	120	105,00	0,88	115	116	101,50	£ 3,50	4	1,0	
Fax	Panasonic	KX-FT71LA	VIGENTE	120	158,24	1,32	108	109	143,73	£ 14,51	11	1,0	
Telefono	PANASONIC	KX-TS6LX	VIGENTE	120	21,00	0,18	106	107	18,73	£ 2,28	13	1,0	
Archivador		Metálica (arreglada la chapa)	VIGENTE	120	105,00	0,88	105	106	92,75	£ 12,25	14	1,0	
Silla	Archivos 1d	Patatas metalicas negras y for	VIGENTE	120	47,31	0,39	102	103	40,61	£ 6,70	17	1,0	
Silla	Archivos 1d	Patatas metalicas negras y for	VIGENTE	120	47,31	0,39	102	103	40,61	£ 6,70	17	1,0	
Silla	Archivos 1d	Patatas metalicas negras y for	VIGENTE	120	47,31	0,39	102	103	40,61	£ 6,70	17	1,0	
Silla	Archivos 1d	Patatas metalicas negras y for	VIGENTE	120	47,31	0,39	102	103	40,61	£ 6,70	17	1,0	
Caja Fuerte		Tipo archivador	VIGENTE	120	700,00	5,83	99	100	583,33	£ 116,67	20	1,0	
Vitrina	Mostrador n	3 Divisiones, abajo 2 puertas	VIGENTE	120	140,00	1,17	98	99	115,50	£ 24,50	21	1,0	
Escritorio		Metal y madera, pequeña	VIGENTE	120	56,00	0,47	95	96	44,80	£ 11,20	24	1,0	
Vitrina		4 Divisiones vidrio al frente	VIGENTE	120	145,60	1,21	94	95	115,27	£ 30,33	25	1,0	
Vitrina		4 Divisiones vidrio al frente	VIGENTE	120	134,40	1,12	94	95	106,40	£ 28,00	25	1,0	
Escritorio		Madera y patas de metal 3 ca	VIGENTE	120	123,20	1,03	93	94	96,51	£ 26,69	26	1,0	
Silla giratoria			VIGENTE	120	67,20	0,56	93	94	52,64	£ 14,56	26	1,0	
						Σ 26,55			£ 2.867,75	Σ 318,16			

MARCAS

£ Verificado por el auditor
Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



D4.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 11

Detalle	Valor
Activos Fijos	102682,81
Total	£102682,81

Saldo s/Auditoría £Σ102682,81

© Para el análisis de las depreciaciones de activos fijos se ejecutó los cálculos de acuerdo a los porcentajes utilizados por la cooperativa y luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta depreciaciones al 31/12/2012 se instituyó que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



E

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
OTROS ACTIVOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
E1	Gastos y pagos anticipados	512,33	--	--	£512,33
E2	Biblioteca	312,80	--	--	£312,80
		∑ 825,13			∑ 825,13

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta otros activos y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

∑ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.											
LISTADO DE ACTIVOS FIJOS											
GRUPO : BIBLIOTECA											
Oficina: CORPORATIVA											
MES: 31-dic.-12											
CODIGO	FECH. ADQ	UBICACION	RESPONSABLE	V/UTIL	CANTIDAD	COSTO	MENSUAL	MES DEP	DEP. ACUMULADA	NETO A DEPRECIAR	MES POR DEPRECIAR
	28-05-09	HIJOS VENCEDORES		36	1	£ 26,00		36	26,00	0,00	0
	28-05-09	AMOR SIN SECRETOS		36	1	£ 26,00		36	26,00	0,00	0
	09-06-09	COLECCIÓN LIDERES		36	1	£ 52,80		36	52,80	0,00	0
	13-06-09	DICCIONARIO FINANCIERO		36	1	£ 16,00		36	16,00	0,00	0
	18-11-09	EL COBRADOR ESTA CONDENADO AL ÉXITO		36	1	£ 25,00	0,69	34	23,61	1,39	2
	18-11-09	ADMINISTRACION DE RIESGOS		36	1	£ 15,00	0,42	34	14,17	0,83	2
	09-03-10	SISTEMA FINANCIERO		36	1	£ 40,00	1,11	30	33,33	6,67	6
	25-01-11	BIBLIOTECA		36	1	£ 112,00	3,11	20	62,22	49,78	16
						Σ 312,80	Σ 5,33		Σ 254,13	Σ 58,67	
									0,00		

E2.1

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	LIBRO	FECHA. ADQ	CANTIDAD	COSTO	SALDO S/ AUDITORÍA
PPC 12 {	EL COBRADOR ESTA CONDENADO M AL ÉXITO	28/11/2009	1	25,00	£25,00
					£Σ25,00

© Luego de haber realizado el análisis de la biblioteca y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que el saldo es razonable.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



AA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
AA1	Depósitos a la vista	412047,58	--	--	£412047,58
AA2	Depósitos a plazo	464542,77	--	--	£464542,77
		Σ 876590,35			Σ 876590,35

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta obligaciones con el público y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
DEPÓSITOS A LA VISTA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

COOP AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA
SALDOS CONSOLIDADOS - INDICE DE LIQUIDEZ

No. SUCURSAL		6
CUENTA	NOMBRE CUENTA	SAQUISILI
2101	depósitos a la vista	375.358,90 AA1.1
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	3.410,29 AA1.1
21013510	DEPOSITOS AHORRO INACTIVAS	30.155,62 AA1.1
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO ALCANCIA	0,00
21013535	CUENTA GANA MAS	3.122,77 AA1.1
21013585	DEPOSITO AHORRO BDH	0,00
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP.	

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L Fecha: 18-03-2013

Revisado por: F.T.A.A Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

	CODIGO	CUENTA	VALOR	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
PPC 13	2101	Depósitos a la vista	375358,90		£375358,90
	21013505	Depósito de ahorro activas	3410,29		£3410,29
	21013510	Depósito de ahorro inactivas	30155,62		£30155,62
	21013535	Cuenta gana más	3122,77		£3122,77
MARCAS			74224,58		£Σ74224,58

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



AA1.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 13

Detalle	Valor
Depósitos a la vista	375358,90
Total	£375358,90

Saldo s/Auditoría **£Σ 375358,90**

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la depósitos a la vista al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
DEPÓSITOS A PLAZO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

COOP AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA
SALDOS CONSOLIDADOS - INDICE DE LIQUIDEZ

No. SUCURSAL		6	
CUENTA	NOMBRE CUENTA	SAQUISILI	
2101	depósitos a la vista	£ 375.358,90	
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	£ 3.410,29	
21013510	DEPOSITOS AHORRO INACTIVAS	£ 30.155,62	
21013515	DEPÓSITOS DE AHORRO ALCANCIA	0,00	
21013535	CUENTA GANA MAS	£ 3.122,77	
21013585	DEPOSITO AHORRO BDH	0,00	
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP.	£ 135.893,12	
2103	depósitos a plazo	£ 328.649,65	AA2.1
21030505/10	DEP. PLAZO FIJO 1-90 DIAS		
21031505/2005 2505	DEP. PLAZO FIJO 91 a mas de 360	212.192,23	AA2.1
		Σ 1.088.782,58	

MARCAS

£ Verificado por el auditor
Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



AA2.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CODIGO	CUENTA	VALOR	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
2103	Depósitos a plazo	328649,65		£328649,65
21031505	Depósitos a plazo fijo 91 a más de 360	212192,23		£212192,23
		540841,88		£Σ540841,88

PPC 14

AA2.2

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



AA2.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 14

Detalle	Valor
Depósitos a plazo	328649,65
Total	£328649,65

Saldo s/Auditoría **£∑328649,65**

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta depósitos a plazo al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

∑ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



BB

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CUENTAS POR PAGAR
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
BB1	Obligaciones patronales	1910,15	--	--	£1910,15
BB2	Beneficios sociales	1090,30	--	--	£1090,30
		Σ 3000,45			Σ 3000,45

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta cuentas por pagar y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
OBLIGACIONES PATRONALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**



SUELDOS Y BENEFICIOS MES DICIEMBRE 2012																									
ID	CEDULA	No. CUENTA	APELLIDOS Y NOMBRES	GENERO	CARGO	F. INGRESO IESS	TIEMPO LABORADO (AÑOS)	ESTADO	OFICINA	DICIEMBRE 2011 IESS	SUELDO 2012 IESS	VANTAJAS 45019036													
										SUELDO DE DICIEMBRE	SUELDO DE DICIEMBRE	HORAS EXTRAS	TOTAL SUELDO DICIEMBRE	BONO ANTIGÜEDAD	RESPONSABLE DAT	ALIMENTACION	TRANSP.	TOTAL OTROS BENEFICIOS (VANTAJAS)	FONDOS DE RESERVA	ANTICIPO	ATRASOS	SANCION	PRESTANCIO DE IESS		
									Total QUITO			0,00													
86	0503296272	044670053290	AYALA JAMI LUZ BERTHA	F	ASESOR DE INVERSIONES	01/05/2012	0,68	ACTIVO	SAQUISILU		345,00	14,38	359,38				38,50				0,00	0,00	0,00	0,00	
87	0503095617	44661001183	BONILLA COCHA SEGUNDO ELOY	M	ASESOR DE CREDITO	01/10/2010	2,28	ACTIVO	SAQUISILU	400,00	600,00		600,00				38,50				38,50	50,00	160,00	18,00	
88	1003332481	44670033380	BENAVIDES FAITA CRISTINA FERNANDA	F	JEFE DE INVERSIONES	01/02/2010	2,96	ACTIVO	SAQUISILU	400,00	600,00	50,00	650,00				57,75				57,75	54,17	10,00		
89	0502846872	44641000049	CHASIPANTA TIGSE DIEGO ARMANDO	M	JEFE DE INVERSIONES	01/05/2007	5,75	ACTIVO	SAQUISILU	500,00	600,00		600,00	58,40	278,00		38,50				372,80	50,00	10,00	30,00	
90	0503957444	44670027860	CHOTO CAMBO DIEGO GUSTAVO	M	ASESOR DE CREDITO	01/05/2009	3,72	ACTIVO	SAQUISILU	470,00	540,00		540,00				38,50				38,50	45,00	10,00	16,20	
91	903460889	44670037048	LASSO TOZPANTA BERTHA MARLENE	F	RECIPIENTE PAGADOR	01/08/2012	0,42	ACTIVO	SAQUISILU		310,00	36,75	346,75				38,50				38,50	0,00	10,00		
92	0501281422	44670028076	LEMA VILCA JUAN MANUEL	M	SUPERVISOR DE SEGURIDAD	01/05/2009	3,72	ACTIVO	SAQUISILU	330,00	370,00	45,25	415,25		73,00		38,50				111,50	34,89	10,00	64,26	
									Total SAQUISILU		3.365,00	149,38	3.514,38	58,40	349,00	288,75		288,75			696,15	233,85	220,00	0,00	64,26
									Total general		3.365,00	149,38	3.514,38	58,40	349,00	288,75		288,75			696,15	233,85	220,00	0,00	64,26

BB1.1
BB1.1

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



BB1.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

NOMBRE	CARGO	SUELDO	FONDO DE RESERVA	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
LEMA VILCA JUAN MANUEL	SUPERVISOR DE SEGURIDAD	370,00	34,69	--	£34,69
CHASIPANTA TIGSE DIEGO ARMANDO	JEFE DE INVERSIONES	600,00	50,00	--	£50,00
CHOTO CAMBO DIEGO GUSTAVO	ASESOR DE CRÉDITO	540,00	45,00	--	£45,00
	TOTAL	£Σ1450,00	£Σ129,69		£Σ129,69

PPC 15

BB1.2

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



BB1.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 15

Adquisiciones

Nombre	Cargo	Sueldo	Fondos de reserva
Diego Chasipanta	Jefe de inversiones	600,00	50,00
Total			£50,00

Saldo s/Auditoría

£Σ50,00

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta obligaciones patronales al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
BENEFICIOS SOCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Cuenta	45011005	DECIMO TERCER SUELDO			Saldo Inicial:		1.146,26	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
31/10/2012	RO006-001-0000034			DECIMO TERCER SUELDO	294,65	0,00	1.440,91	M
30/11/2012	RO006-001-0000035			DECIMO TERCER SUELDO	297,02	0,00	1.737,93	M
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisiii		cierre periodo contable 2012	0,00	2.030,80	-292,87	M
31/12/2012	RO006-001-0000036			DECIMO TERCER SUELDO	292,87	0,00	-0,00	M
					884,54	2.030,80		
Cuenta	45011010	Decimo Cuarto Sueldo			Saldo Inicial:		948,96	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
31/10/2012	RO006-001-0000034			DECIMO CUARTO SUELDO	170,31	0,00	1.119,27	M
30/11/2012	RO006-001-0000035			DECIMO CUARTO SUELDO	164,85	0,00	1.284,12	M
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisiii		cierre periodo contable 2012	0,00	1.454,43	-170,31	M
31/12/2012	RO006-001-0000036			DECIMO CUARTO SUELDO	170,31	0,00	-0,00	M
					505,47	1.454,43		
Cuenta	45013505	Fondos de Reserva IESS			Saldo Inicial:		926,39	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
31/10/2012	RO006-001-0000034			FONDOS DE RESERVA PAGO	230,88	0,00	1.157,27	M
30/11/2012	RO006-001-0000035			FONDOS DE RESERVA PAGO	232,16	0,00	1.389,43	M
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisiii		cierre periodo contable 2012	0,00	1.623,18	-233,75	M
31/12/2012	RO006-001-0000036			FONDOS DE RESERVA PAGO	233,75	0,00	0,00	M
					696,79	1.623,18		

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



BB2.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

COMPROBANTE	CONCEPTO	VALOR	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
CC006-001-0000001	DÉCIMO TERCER SUELDO	2030,80	--	£2030,80
CC006-001-0000001	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1454,43	--	£1454,43
CC006-001-0000001	FONDOS DE RESERVA	1623,18		£1623,18
	TOTAL	£Σ5108,41		£Σ5108,41

PPC 16

BB2.2

MARCAS**PPC** Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



BB1.2

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 16

Adquisiciones

Concepto	Valor
Beneficios sociales	5108,41
Total	£5108,41

Saldo s/Auditoría

£Σ5108,41

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta beneficios sociales al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



SS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
PATRIMONIO
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
SS1	Capital Social	41017,59	--	--	£41017,59
SS2	Aportes socios	18634,72	--	--	£18634,72
		Σ 59652,31			Σ 59652,31

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta Patrimonio y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CAPITAL SOCIAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



SS1.1

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



SS1.1
1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PPC 17

NOMBRE	CONCEPTO	VALOR	SALDO S/ AUDITORÍA
QUINATO A QUINATO A SEGUNDO JULIAN	APORTE CAPITAL SOCIAL	20,00	£20,00
			£Σ20,00

MARCAS

SS1.2

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



SS1.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 17

Adquisiciones

Nombre	Detalle	Valor
Quinatoa Segundo	Aporte Capital social	20,00
Total		£20,00
Saldo s/Auditoría		£Σ20,00

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de capital social al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
APORTE SOCIOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Cuenta	31030506	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN DE SOCIOS			Saldo Inicial:		0,00	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
03/12/2012	DS006-001-0004401			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	20,00	-20,00	M
03/12/2012	DS006-001-0004413			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	230,00	SS2.1 -250,00	M
04/12/2012	DS006-001-0004427			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	80,00	SS2.1 -330,00	M
05/12/2012	DS006-001-0004461			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	110,00	SS2.1 -440,00	M
06/12/2012	DS006-001-0004473			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	40,00	-480,00	M
07/12/2012	DS006-001-0004494			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	40,00	-520,00	M
07/12/2012	DS006-001-0004505			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	40,00	-560,00	M
10/12/2012	DS006-001-0004537			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	20,00	-580,00	M
10/12/2012	DS006-001-0004545			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	120,00	SS2.1 -700,00	M
11/12/2012	DS006-001-0004559			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	40,00	-740,00	M
11/12/2012	DS006-001-0004568			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	151,00	SS2.1 -891,00	M
12/12/2012	DS006-001-0004591			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	26,00	-917,00	M
13/12/2012	DS006-001-0004611			Contab. Notas de Debito CERTIFICADO DE APORTACION DE CAPITAL SOCIAL	0,00	35,00	-952,00	M
14/12/2012	DS006-001-0004622			Contab. De Ingresos de efectivo Apertura a Caja	0,00	40,00	SS2.1 -992,00	M

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



SS2.1
1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

COPROBANTE	CONCEPTO	VALOR		SALDO S/ AUDITORÍA	
		DEBE	HABER		
PPC 18	DS006-001-0004413		230,00	£230,00	SS2.2
	DS006-001-0004427		80,00	£80,00	
	DS006-001-0004461		110,00	£110,00	
	DS006-001-0004545		120,00	£120,00	
	DS006-001-0004568		151,00	£151,00	
	DS006-001-0004622		40,00	£40,00	SS2.2
					£Σ731,00

MARCAS

- £ Verificado por el auditor
- Σ Sumatoria
- PPC Papel proporcionado por el cliente

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



SS2.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 18

Adquisiciones

Comprobante	Concepto	Valor
DS001-006-0004413	Contab. Notas de débito CERTIFICADO DE APORTACIÓN DE CAPITAL SOCIAL	230,00
DS001-006-004622	Contab. De ingresos de efectivo apertura a caja	40,00
Total		£270,00

Saldo s/Auditoría

£Σ270,00

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de aportes socios al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

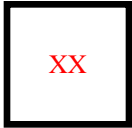
MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INGRESOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
XX1	Intereses y descuentos ganados	311129,30	--	--	£311129,30
XX2	Ingresos por servicios	6313,42	--	--	£6313,42
		∑ 317442,72			∑ 317442,72

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta ingresos y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

∑ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Libro Mayor
 SUCURSAL SAQUISILI

Desde: 01-10-2012 **Hasta:** 31-12-2012

24/12/2012	CT006-001-0001642	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	67,67	-13.981,18	M
25/12/2012	CT006-001-0001649	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	67,67	-14.048,85	M
26/12/2012	CT006-001-0001654	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	67,53	-14.116,38	M
27/12/2012	CT006-001-0001661	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	67,37	-14.183,75	M
28/12/2012	CT006-001-0001667	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	68,15	-14.251,90	M
28/12/2012	CT006-001-0001668	Contab. Recuperacion de Cartera de Creditos	0,00	51,83	-14.303,73	M
28/12/2012	CT006-001-0001669	Contab. Regreso Intereses en Suspenso	0,00	0,00	-14.303,73	M
29/12/2012	CT006-001-0001673	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	68,15	-14.371,88	M XX1.1
30/12/2012	CT006-001-0001678	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	68,00	-14.439,88	M XX1.1
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisili cierre periodo contable 2012	£ 14.507,87	0,00	67,99	M XX1.1
31/12/2012	CD006-001-0000527	Reg. de provision y devengados mes de Diciembre.	0,01	0,00	68,00	M
31/12/2012	CT006-001-0001682	Contab. Provisión Interés Vigente de Cartera	0,00	68,00	-0,00	M
			Σ 14.587,04	6.175,41		

MARCAS

- £ Verificado por el auditor
- Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



XX1.1

1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CÓDIGO	CONCEPTO	VALOR	DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
CT006-001-0001673	Contab.Provisión vigente de cartera	68.15		68.15
CT006-001-0001678	Contab.Provisión vigente de cartera	68,00		68,00
CC006-001-0000001	Cierre periodo 2012	14507,87		£14507,87
				£Σ14644,02

PPC 19

XX1.2

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



XX1.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 19

Adquisiciones

Comprobante	Concepto	Valor
CC006-001-0000001	Cierre periodo 2012	14507,87
Total		£14507,87

Saldo s/Auditoría

£∑14507,87

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de intereses y descuentos ganados al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

∑ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



YY

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

REF PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/ CONTAB.	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/ AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
YY1	Intereses causados	PPC 6 { 65313,99 93033,32	--	--	£65313,99
YY2	Gastos de operación		--	--	£93033,32
		Σ 158347,31			Σ 158347,31

© Luego de haber realizado el análisis de la cuenta de gastos y haber aplicado el proceso correspondiente se determinó que los saldos son razonables.

MARCAS

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



PPC 20
 1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
INTERESES CAUSADOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Cuenta	45033005	Arrendamientos			Saldo Inicial:		1.947,83	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
20/12/2012	OC006-001-0000089	ANDRADE ESPINOZA JACKELINE GUADALUPE		SOC044670028148 ARRIED VALLA PUBLIC OCT2012 AL OCT2015	339,39	0,00	2.287,22	M
28/12/2012	OC006-001-0000100	SINCHIGUANO ONA HILDA AMERICA		SOC044661000001 PAGO ARRIED LOCAL JUL-DIC 2012	2.742,86	0,00	5.030,08	M
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisili		cierre periodo contable 2012	0,00	5.030,08	YY1.2 0,00	M
					3.082,25	5.030,08		
Cuenta	45039030	Gastos Bancarios			Saldo Inicial:		374,44	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisili		cierre periodo contable 2012	0,00	374,44	YY1.2 0,00	M
					0,00	374,44		
Cuenta	45039035	Judiciales y notariales			Saldo Inicial:		78,40	
Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debe	Haber	Saldos	Est.
31/12/2012	CC006-001-0000001	saquisili		cierre periodo contable 2012	0,00	476,86	YY1.2 -398,46	M
31/12/2012	CD006-001-0000543			Ajuste de cuentas por cobra cargado en menos meses anteriores.	398,46	0,00	-0,00	M
					398,46	476,86		

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



YY1.1

1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

PPC 20 {

COMPROBANTE	CONCEPTO	REGISTRO		DIFERENCIA	SALDO S/ AUDITORÍA
		DEBE	HABER		
CC006-001--0000001	Arriendos		5030,08		£5030,08
CC006-001--0000001	Gastos bancarios		374,44		£374,44
CC006-001--0000001	Judiciales y notariles		476,86		£476,86
			£Σ5881,38		£Σ5881,38

YY1.2

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria.

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013



YY1.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Saldo s/Contabilidad 31-12-2012

PPC 20

Adquisiciones

Comprobante	Detalle	Valor
CC006-001-0000001	Gastos	5881,38
Total		£5881,38

Saldo s/Auditoría £Σ5881,38

© Luego de haber aplicado los procesos de auditoría en la cuenta de gastos al 31/12/2012 se estableció que los saldos fueron presentados razonablemente.

MARCAS

PPC Papel proporcionado por el cliente

£ Verificado por el auditor

Σ Sumatoria

Elaborado por: J.V.R.M & Y.J.D.L	Fecha: 18-03-2013
Revisado por: F.T.A.A	Fecha: 22-03-2013

CONCLUSIONES

- ❖ El libre acceso al área que esta destinada a caja no es restringida y tiene apertura a todos los empleados de la cooperativa y eso provoca una mala aplicación del control interno y manipulación de documentos y cercanía con el efectivo de los socios.

- ❖ Los activos fijos de la cooperativa no están debidamente identificados con los códigos y series desiguales por cada uno; además de que no existe un documento en el que establezca las características y condiciones en las que es entregado el bien.

- ❖ Es necesario que la cooperativa para otorgar un crédito verifique el cumplimiento de los requisitos según los montos solicitados, como también realizar el análisis de endeudamiento y capacidad de pago de los socios.

- ❖ La cooperativa no cuenta con la documentación de respaldo cuando otorga un crédito (pagaré) puesto que al socio se le solicita una firma en un documento impreso.

RECOMENDACIONES

- ❖ Implementar un sistema electrónico que solo las personas encargadas del área de caja tengan el acceso y con clave personal, puesto que es un lugar delicado al que no se puede ingresar en la cooperativa.
- ❖ El registro de los bienes que posee la cooperativa debe ser bien detallado con número de serie, modelo, código y en las condiciones que se entrega y recibe, complementan con el acta entrega recepción correspondiente.
- ❖ Aplicar los métodos de capacidad de pago y análisis de endeudamiento para conocer la condición económica del socio el que solicita el crédito y así no tener inconvenientes a futuro, como es el de morosidad.
- ❖ Basarse en documentos validos y de soporte como puede ser el pagare cuando el socio solicite el crédito, puesto que cuando no cumpla con el pago, la cooperativa tome resoluciones judiciales teniendo el documento fundamental y firmado por el socio.

BIBLIOGRAFÍA

CITADA

- ❖ Bravo, Mercedes (2011). Contabilidad General: Volumen 001: Quito, Ecuador: Editora Escobar. Pág. 1

- ❖ Córdoba, Marcial (2012). Gestión Financiera: Primera Edición: Bogotá: Ecoe Ediciones. Pág. 7.

- ❖ De la Peña, Alberto (2011). Auditoría: un enfoque práctico: Primera edición: España: Ediciones Paraninfo. Pág. 6.

- ❖ Isaza, Alejandro (2012). Control interno y sistema de gestión de calidad: Primera edición: Bogotá-Colombia: Ediciones de la U. Pág. 32

- ❖ Ley de Cooperativas (2001).Codificación. Codificación 000, Registro Oficial 400 de 29 de Agosto del 2001.Título I; Pág. 1.

- ❖ Ley de Economía Popular y Solidaria (2012). Vigente desde el 27 de febrero de 2012; Quito-Ecuador; Pág. 10

- ❖ Mantilla, Samuel (2011). Estándares/Normas internacionales de información financiera (IFRS/NIIF): Volumen 001: Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Pág. 14 y 21.

- ❖ Ramos, Ramón; WAYNE, Label; De león, Javier (2012). Contabilidad para no contadores: Primera edición: Bogotá. Pág. 139

- ❖ Rodríguez, Joaquín (2010). Auditoría administrativa: Novena edición: México: Litográfica Ingramex S.A. Pág. 117.

- ❖ Zapata, Pedro, (2011). Contabilidad general: [con base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)]: Volumen 001: Bogotá, Colombia: McGraw-Hill. Pág. 18.

CONSULTADA

- ❖ Aguirre, Juan; (1998). “Auditoría” Normas Técnicas, Control Interno, Planificación del trabajo, Objetivos y Procedimientos; Volumen 1: Madrid – España.
- ❖ Arens, Alvin, Elder, Randal y Beasley, Mark; (2007). “Auditoría Un enfoque integral”: Décima primera Edición: Editorial Marisa de Anta.
- ❖ Contraloría General del Estado, Proceso de la Auditoría Financiera, Quito 2000, Pág. 22 Citado por Silva, Gabriela; Trávez, Irma 2013; Pág. 16
- ❖ Mantilla, Samuel Alberto; “Control Interno”; Cuarta Edición; 2005; Bogotá – Colombia.
- ❖ Mantilla, Samuel Alberto Cante, Sandra Yolima: (2005). ”Control Interno”: Primera Edición: Bogotá – Colombia.
- ❖ O. Ray, Whittington y Kurt Pany; (2000). “Auditoría Un enfoque integral”; Doceava Edición; Colombia: Editora Lily Solana Arévalo;
- ❖ Océano Centrum; “Enciclopedia de la Auditoría”; Segunda Edición: Barcelona – España: Editorial Oceano.

VIRTUAL

- ❖ Gestión Financiera; Disponible en la página web: <<http://www.buenastareas.com/ensayos/Importancia-De-La-Gestion-Financiera-En/3024815.html>> (2012-10-21: 12h05)

- ❖ Contabilidad; Disponible en la página web: <<http://es.scribd.com/doc/32524001/19/IMPORTANCIA-DE-LA-CONTABILIDAD-BANCARIA>> (2012-10-18: 10h18)

- ❖ Contabilidad; Disponible en la página web: <<http://www.monografias.com/trabajos85/la-contabilidad-bancaria/la-contabilidad-bancaria.shtml>> (2012-10-18: 10h18)

- ❖ Cooperativa; Disponible en la página web: <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf> (2013-04-26: 09h45)

- ❖ Nunes, Paulo; (2008); Gestión Financiera. Disponible en la página web: <<http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/financiera.htm>> (2014-05-01: 15h26)

ANEXOS

ANEXO 1

ENTREVISTA APLICADA AL COORDINADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

- 1.- ¿La Cooperativa cuenta con reglamentos, políticas o estatutos internos?**

- 2.- ¿Se actualizan y difunden al personal las políticas internas que orientan los procesos al logro de los objetivos de la Cooperativa?**

- 3.- ¿La Gerencia gestiona capacitaciones para el personal de la Cooperativa?**

- 4.- ¿Se establecen instrumentos o mecanismos que miden los avances y resultados del cumplimiento de los objetivos y metas institucionales?**

- 5.- ¿El Sistema de Control Interno Institucional periódicamente se verifica y evalúa por servidores públicos responsables y por los diversos órganos de fiscalización y evaluación?**

- 6.- ¿La estructura organizacional define la autoridad y responsabilidad del personal con los departamentos que cuenta la Cooperativa?**

- 7.- ¿Los manuales de la Cooperativa son acordes a la estructura organizacional y a las atribuciones y responsabilidades establecidas en las leyes, reglamentos, y demás ordenamientos aplicables, así como, a los objetivos institucionales?**

ANEXO 2

ENTREVISTA APLICADA A LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

1.- ¿La Cooperativa que usted administra en base a que normativa realiza los Estados Financieros?

2.- ¿Los Estados Financieros que formula la Cooperativa son para fines tributarios, legales o contables?

3.- ¿Los Estados Financieros de la Cooperativa han sido auditados? Indique la razón?

4.- ¿La razonabilidad de la información financiera y económica se obtiene cuando los Estados Financieros han sido formulados en base a normas y políticas contables? Explique.

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

6.- ¿Mediante que lineamientos se puede obtener la seguridad que el Balance General es razonable y por tanto válido para realizar transacciones comerciales, financieras y/o legales?

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

ANEXO 3

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

CUESTIONARIO AUDITORIA FINANCIERA
ENCUESTA

Objetivo: Obtener información relacionada a la realización de una Auditoría Financiera, para así poder conocer la situación real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda.

Instrucciones:

- Lea detenidamente las preguntas.
- Marque con una sola X en cada una de las preguntas.
- Evitar borrones, tachones o enmendaduras.

1.- ¿Se recibe capacitaciones por parte de la Coordinación de la Agencia o de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.?

Si

No

Aveces

Cual: _____

2.- ¿Cuál de los servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. tiene más acogida?

Crédito

Plazo Fijo

Ahorro

Otros: _____

3.- ¿Se realiza controles previos al socio, para el acceso de un crédito por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.?

Si

No

4.- ¿Recibe algún tipo de amonestación o sanción el socio que no cancela a tiempo la cuota del crédito?

Si

No

Cual: _____

5.- ¿Existe una persona encargada del manejo de Caja Chica?

Si

No

6.- ¿Cuenta con algún servicio o contacto la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. para custodiar al socio cuando retira montos significativos?

Si

No

Cuál: _____

7.- ¿Cuenta con un Sistema Contable para el registro del movimiento del efectivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.?

Si

No

Cuál: _____

8.- ¿Se realiza el respectivo control de inventarios de todos los ingresos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.?

Si

No

9.- ¿Se presentan los estados financieros presupuestados con sus respectivas comparaciones y explicaciones de las diferencias?

Si

No

10.- ¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Si

No

11.- ¿Cuáles serían los beneficios que presentaría al realizar una Auditoría Financiera?

Mejoramiento del control

Conocimiento de la situación financiera de la Cooperativa

ANEXO 4

ARQUEO DE CAJA

	Título	REGISTRO 18 ARQUEO DE CAJAS	Código: RTSV-751-2.02.01.01
			Revisión: 02
			Fecha: 11/01/2012
MACROPROCESO OPERATIVO	PROCESO OPERACIONES	SUBPROCESO ARQUEO DE CAJAS	

OFICINA : Saquisilí
 FECHA : 20/11/2012
 ENTREGADO POR: Cristina Yucailla
 RESPONSABLE : Bertha Lasso
 HORA: 10h10
 CARGO : Financiero
 CARGO : Recibidor Pagador

ARQUEO DE CAJA

Nº

DETALLE DEL EFECTIVO

DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR	
\$100,00	\$1,00	\$100,00	
\$50,00	\$1,00	\$50,00	
\$20,00	\$214,00	\$4.280,00	
\$10,00	\$158,00	\$1.580,00	
\$5,00	\$214,00	\$1.070,00	\$7.092,00
\$1,00	\$12,00	\$12,00	
\$1,00	\$0,00	\$0,00	
\$0,50	\$0,00	\$0,00	
\$0,25	\$0,00	\$0,00	
\$0,10	\$0,00	\$0,00	
\$0,05	\$1,00	\$0,05	
\$0,01	\$1,00	\$0,01	\$0,06
TOTAL EFECTIVO			\$7.092,06


DOCUMENTOS DE VALOR

A NOMBRE	FECHA	VALOR
TOTAL VALES		
		\$0,00


SALDO DE CAJAS (SC)	\$7.092,06
SALDO SISTEMA POSICION	\$7.092,06
FALTANTE	\$0,00
SOBRANTE	\$0,00

Observaciones:


Realizado por:


 Nombre:
 Cristina Yucailla

Responsable:


 Nombre:
 Bertha Lasso

Revisado por:


 Nombre:

ANEXO 5

VALES DE CAJA

REGISTRO 1
REPOSICION DE CAJA CHICA

Código RTCC: 751-00-05 1
Número: 63
Fecha: 11/09/2011

MACROPROCESO OPERATIVO PROCESO SERVICIO AL CLIENTE SUBPROCESO VALES DE CAJA CHICA

<p>VALE DE CAJA Nº 1</p> <p>Valor: <u>185,20</u></p> <p>Fecha: <u>01/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Comparte Celular</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 2</p> <p>Valor: <u>2.500</u></p> <p>Fecha: <u>06/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Ing. Paul Decena</u></p> <p>Detalle: <u>Se pago de Impuesto</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 3</p> <p>Valor: <u>5.400</u></p> <p>Fecha: <u>10/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Pago de Costate de Mejoramiento de la vivienda</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>
<p>VALE DE CAJA Nº 4</p> <p>Valor: <u>600</u></p> <p>Fecha: <u>17/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Pago de Consumos para el agua Automatizado</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 5</p> <p>Valor: <u>200</u></p> <p>Fecha: <u>19/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Cristian Perdomo</u></p> <p>Detalle: <u>Apertura de un plazo fijo \$10.000</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 6</p> <p>Valor: <u>163,50</u></p> <p>Fecha: <u>18/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Pago de Envase al Depósito</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>
<p>VALE DE CAJA Nº 7</p> <p>Valor: <u>8.100,00</u></p> <p>Fecha: <u>06/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Entrega Vehículo</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 8</p> <p>Valor: <u>25.000</u></p> <p>Fecha: <u>21/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>Pago de quincenas de empleados de la empresa</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>	<p>VALE DE CAJA Nº 9</p> <p>Valor: <u>4.000</u></p> <p>Fecha: <u>02/11/2012</u></p> <p>Solicitado por: <u>Diego Chacabanda</u></p> <p>Detalle: <u>SEWESP</u></p> <p>COOP AMBATO SOLICITANTE</p>

ANEXO 6

SELLO E INFRAESTRUCTURA DE LA COOPERATIVA

