



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TESIS DE GRADO

TEMA:

“ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”.

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

Autor:

Andrade Santamaria María José

Director:

Dr. Parreño Cantos Jorge Alfredo .M.S.c

Latacunga –Ecuador

Marzo 2012

AGRADECIMIENTO

Son tantas personas a las cuales debo parte de este triunfo...

Primero y antes que nada, dar gracias a Dios, por estar acompañándome en cada paso que doy, por iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Mis padres, por darme la estabilidad emocional y sentimental; para poder llegar hasta este logro, que definitivamente no hubiese podido ser realidad sin ustedes. Gracias por darme la posibilidad de demostrarles que en esta vida todo se puede lograr con esfuerzo. .

María José Andrade

Dedicatoria

Este trabajo lo dedico con todo mi amor a Dios quien me dio la vida y valor para seguir adelante, acompañándome siempre durante todo este trayecto.

¡Porque el estudio es la herencia más preciada que mis padres Amparo y Patricio me han podido regalar!

Es por eso que quiero dedicar mi esfuerzo y sacrificio a mis padres quienes me inculcaron valores para ser una persona de éxito. Ellos me motivaron día tras día para seguir adelante y culminar mi gran sueño.

María José Andrade

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRÉDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**” son de exclusiva responsabilidad de la autora.

.....

María José Andrade

0502954399

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema. **“ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”**, de María José Andrade postulante de la Ingeniería de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigado cumple con los requisitos metodológicos y aportes científicos-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de la Validación de la Tesis que el Honorable Consejo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, octubre 2011

.....
Ing. Parreño Cantos Jorge Alfredo M.Sc

DIRECTOR



AVAL DE LA GERENTE DE LA COOPERATIVA

FINANNCREDIT

En calidad de Gerente de la Cooperativa Financredit autorizo el trabajo Investigativo sobre el tema : **“ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANNCREDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”**, de María José Andrade Santamaria postulante de la Carrera en Ingeniería en Contabilidad y Auditoria ya que dicho informe servirá de mucho para mi institución y el desarrollo de la misma.

Latacunga, octubre 2011

.....

Sra. Martha Ainaguano

REPRESENTANTE LEGAL DE FINANNCREDIT



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, los postulantes: María José Andrade Santamaria con el título de tesis: ELABORACION DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 no han sido superadas, POR LO QUE NO PODRÁ (AN) CONTINUAR CON EL TRÁMITE CORRESPONDIENTE, 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, 19 de Marzo 2012

Para constancia firman:

Dr. Catalina Rueda

PRESIDENTE

Ing. Mercy Guerrero

OPOSITOR

Ing. Juan Chancusig

MIEMBRO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Latacunga – Ecuador

” ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANREDIT DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”.

Autor: Andrade Santamaría María José

RESUMEN

El objetivo general del presente trabajo de investigación fue, desarrollar un examen especial a la cuenta clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit para verificar el adecuado movimiento de la cuenta clientes durante el periodo 2010, facilitando de esta manera la supervisión de la falta de control del movimiento de egresos y ingresos, los métodos que se utilizaron para la recopilación de la información fue la encuesta, la entrevista, la observación y la metodología de auditoría, de las cuales se obtuvo resultados significativos observando aspectos positivos y negativos dentro de la entidad.

El examen especial realizado, constituye un instrumento de apoyo para la gerente de la entidad, en el manejo eficaz y eficiente de las actividades de la empresa, para ayudar así con su desarrollo, con lo que concluyo que la cooperativa no tiene un control adecuado de la información de las carpetas de cada uno de los socios en créditos de consumo, microcréditos y de vivienda, tienen pagares incorrectamente elaborados, ausencia y garantía de los socios la no facilita el buen manejo de la cuenta clientes y en si el bienestar de la entidad porque no se cumple las políticas, metas trazadas al momento de su creación.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Latacunga – Ecuador

**” ELABORACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRÉDIT DEL 1 DE
ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”.**

Author: Andrade Santamaría

María José

ABSTRACT

The general objective of investigation of this work was, develop a special examination to the account of customers of the savings and credit cooperative financredit of canton ambato tungurahua province to verify the proper movement of the account during the periodo2010, facilitate monitoring the absence of control of movement of discharges and income, the methods used for collection of information w ...as the poll, interview, observation and audit methodology, which results were obtained by observing significant positive and negative aspects in the entity.

he special test carried out, is a support tool for the manager of the entity, in the effective and efficient management of the activities of the company, thus help with their development, with what concluded that the cooperative does not have an adequate control of information from folders each of the members in consumer credit, microcredit and housing are made incorrect promissory notes, absence and guarantee of the members.

ÍNDICE

Contenido	Páginas
Portada	i
Autoría	ii
Aval Conferido por el Director de tesis	iii
Aprobación del Tribunal	iv
Aval de Abstract	v
Aval Conferido por la Gerente de la Cooperativa	vi
Agradecimiento	vii
Dedicatoria	viii
Resumen	ix
Abstract	x
CAPÍTULO I	1
INTRODUCCION	2
CATEGORIAS FUNDAMENTALES	3
1. Marco Teórico	3
1.1. Gestión Administrativa y Financiera	4
1.1.1. Objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera	4
1.2. EMPRESA	5
1.2.1. Tipos de empresas	5
1.2.1.1. Según el Sector de Actividad	6
1.2.1.2. Según el Tamaño	6
1.2.1.3. Según la Propiedad del Capital	6
1.2.1.4. Según el Ámbito de Actividad	6
1.2.1.5. Según el Destino de los Beneficios	6
1.2.1.6. Según la Forma Jurídica	6
1.3. LA CONTABILIDAD	6
1.3.1. Objetivos de la Contabilidad	7
1.3.1.1. Principios Contables	8
1.3.1.2. Instrumentos Básicos	10
1.3.1.2.1. Nomenclatura de cuentas	10
1.3.1.2.2. Plan de cuentas	12
1.3.1.2.3. División de la nomenclatura	16
1.3.1.2.4. Clasificación de los Activos	16
1.3.1.2.5. Activos circulantes o corrientes	17
1.3.1.2.6. Activos fijos	17
1.3.1.2.7. Otros activos	18
1.4.1. LA AUDITORÍA	20
1.4.1.1. Clasificación de Auditoría	21

ÍNDICE

Contenido	Páginas
1.5.EXAMEN ESPECIAL	22
1.5.1. Objetivos	23
1.5.2. Características	23
1.5.3. Proceso para realizar un Examen Especial	24
1.5.4. Fase I Planeamiento	24
1.5.5 . Fase I-A Planificación Preliminar	24
1.5.6 . F ase I-B planificación Específica	24
1.5.7. Fase Ejecución	25
1.5.8. Fase del Informe	25
CAPÍTULO II	
2. INTRODUCCIÓN	27
2.1. Breve Caracterización de la Cooperativa	27
2.2 . Métodos y Técnicas	28
2.3. Preguntas Científicas	30
2.3 1. Operacionalización de Variables	31
2.4. Cálculo de la Muestra	32
2.5 . Análisis de la Entrevista al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit	34
2.5.1. Análisis de la Entrevista a la Cajera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit	36
2.5.2 . Análisis de la Entrevista al Asesor de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit	37
2.5.3 . Análisis de la Entrevista a la Secretaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit	39
2.5.4 . Análisis de la Entrevista al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit	40
2.6. Análisis de la Encuesta Dirigida a los Clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit.	41
	44
2.8 . Conclusiones	50
2.9. Recomendaciones	51
CAPÍTULO III	
3. Aplicación de la Propuesta	52
3.1. Objetivos	53
3.2 . Justificación	54
3.3. Diagnostico Situacional	55
3.4. Descripción de la Propuesta	57
3.5. Índice para el Archivo General del Examen Especial a la cooperativa de ahorro y crédito “Financredit” período 2010	58
APL1 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	
1.1. Contrato	59
1.2. Propuesta de servicios	61
1.3. Distribución del trabajo	65
1.4. Cronograma de trabajo	70
1.5. Marcas de auditoria	76

ÍNDICE

Contenido	Páginas
1.6. Personal del cliente	78
	84
APL2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	
2.1. Memorándum de planificación	75
2.2 .Conocimiento del entorno	78
2.3 .Definición de componentes	79
	81
APL3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
3.1. Memorándum de planificación específica	
3.2 .Plan de muestreo	82
	85
ACL1 ANÁLISIS DE LA CUENTA CLIENTES	
ACL 2 PUNTOS DE CONTROL INTERNO	120
ACL 3 INFORME DE AUDITORIA	125
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	134
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	135
ANEXOS	137

INTRODUCCIÓN

Este trabajo de investigación describe los pasos para realizar un Examen Especial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT, a fin de conocer si se maneja de manera adecuada de Clientes, estableciendo controles adecuados. Tomando lo anterior, se ha realizado la presente investigación, que enfoca la elaboración de un Examen Especial y se encuentra estructurada de la siguiente manera:

En el capítulo I, se describe los fundamentos del Examen Especial, en donde se encuentra detallado los pasos para realizar el examen; mismo que permitió agrupar las principales cuentas auxiliares de los clientes para conocer su situación.

El capítulo II, se refiere a los resultados obtenidos al aplicar las encuestas y entrevistas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT, con respecto a la aplicación de un Examen Especial a la Cuenta Clientes no se ha aplicado, razón por la cual se considera idóneo aplicar este examen para conocer como se está manejando la cuenta clientes.

El capítulo III, corresponde a la propuesta se elaboró un Examen Especial con el fin de verificar los parámetros claves que dieron a conocer acerca de la cuenta clientes y poderlos controlar. Este examen hace parte integral de la documentación total de los clientes de la Cooperativa, y de todas las actividades que se realizan, conociendo de antemano el compromiso de gerencia en su implementación, ejecución y revisión permanente, a la vez este examen especial ayudará al fortalecimiento de la cuenta Clientes.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

Para la aplicación de un Examen Especial a la Cuenta Clientes en la Cooperativa Financredit primero se tomara en cuenta que la Gestión Administrativa y Financiera es la que se encarga de medir la eficiencia, eficacia, efectividad y la economía relacionándose directamente con la Planificación Administrativa, de manera que se puedan cumplir las metas y objetivos trazadas en la entidad, pues toda empresa que realiza actividades con fines de lucro debe estar de forma primordial con la satisfacción del cliente interno y externo, a fin de que se pueda cumplir con las necesidades de los mismos.

Para lo que es necesario establecer una Contabilidad ordenada y sistemática con el propósito de interpretar los resultados de los Estados Financieros que la empresa maneja.

La Auditoría es una herramienta de control para descubrir hallazgos y realizar correcciones con el fin de mejorar el sistema de documentación pertinente. Para obtener una información más veraz se recomienda la aplicación de un Examen Especial, el mismo que se considera un estudio más minucioso para aplicar y analizar las operaciones efectuadas, en este caso a la Cuenta Clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit

GRÁFICO N° 1
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: GOXENS, M.A, Enciclopedia Práctica de Contabilidad

1. MARCO TEÓRICO

1.1. LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

VALENCIA, Joaquín, Gestión Administrativa, Tercera Edición (1991), manifiesta que la Gestión Administrativa es: “El examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y Controles Operacionales de una empresa, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo”. Pág.92

La Gestión Administrativa Y Financiera mediante un examen comprensivo a todas las áreas establece recomendaciones al Gerente, con el fin de conseguir éxito relevante en el cambio para reajustar la organización de la misma ya sea en el manejo o funcionamiento de la entidad.

GÓMEZ, Geovanny, La gestión financiera y sus objetivos frente a la nueva forma organizacional de la empresa, Editorial Tiempo (2008), manifiesta "Que la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y

composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos”.pág. 10

Latesista considera que la Gestión Administrativa y Financiera es la que ayuda a analizar, diagnosticar y establecer recomendaciones a las empresas, con el fin de conseguir con éxito una estrategia y por ende el cambio que se hace indispensable para reajustar la gestión o la organización de la misma.

1.1.1. OBJETIVOS DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Para ESPINOZA, Manuel (2002), manifiesta “Que el principal objetivo consiste en descubrir deficiencias o irregularidades en algunas de las partes de la empresa y apuntar sus probables soluciones, ayudando a la dirección a lograr la administración más eficaz a través de un examen de valorización de métodos y desempeño en todas las áreas, abarcando el panorama económico, la adecuada utilización de personal, equipo y los sistemas de funcionamiento satisfactorios”

Realizando estudios para determinar deficiencias causantes de dificultades, sean actuales o en potencia, las irregularidades, embotellamientos, descuidos, pérdidas innecesarias, actuaciones equivocadas, deficiente colaboración fricciones entre ejecutivos y una falta general de conocimientos o desdén de lo que es una buena organización.

Determinando que éste se encuentra en posición de determinar y poner en evidencia las fallas y métodos defectuosos operacionales en el desempeño. Respecto de las necesidades específicas de la dirección en cuanto a la planeación, y realización de los objetivos .

1.2. EMPRESA

GARCÍA, Julio, (2002,) En su libro *Prácticas de la Gestión Empresarial*, definen a la empresa como una "Entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados".pág. 3

ANDRADE, Simón, (2006,) En su *Diccionario de Economía* revela que la empresa es "Aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios".pág.9

La tesista considera, que la Empresa es una organización que realiza un vínculo de actividades que utiliza una gran variedad de recursos como financieros, materiales, tecnológicos y humanos para lograr establecer objetivos y metas que permitan satisfacer las necesidades de las instituciones o empresas.

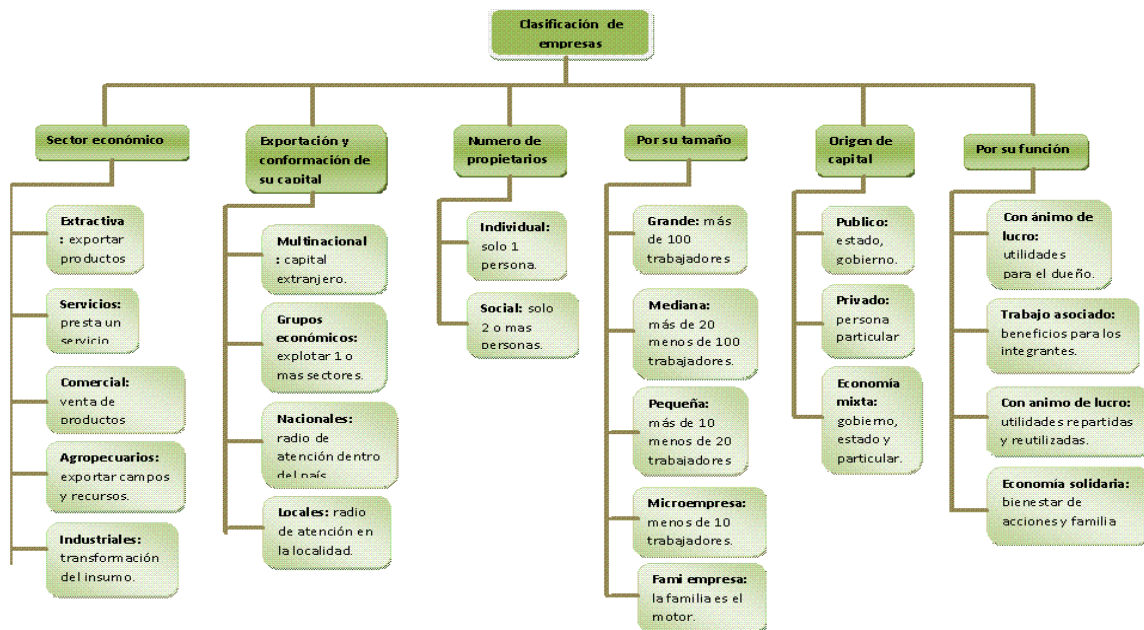
De modo que se puede "visualizar" a toda empresa como una entidad conformada por elementos tangibles, es decir elementos humanos, bienes materiales, capacidad financiera y de producción, transformación y/o prestación de servicios e intangibles cuya finalidad es la satisfacción de las necesidades de los mercados. Requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, objetivos, tácticas y políticas de actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa.

1.2.1. Tipos de empresas.

ZUANI, Rafael, *Introducción a la Administración de Organizaciones*, Segunda Edición, Editorial Maktub, (2003,), manifiesta "que los criterios más habituales para establecer una tipología de las empresas, son los siguientes":Págs. 82

GRÁFICO N° 2

CLASIFICACIÓN DE EMPRESAS



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: ZUANI, Rafael, Introducción a la Administración

1.3. LA CONTABILIDAD

AYAVIRI, Daniel (2000,) En su libro Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles describe a la Contabilidad como: “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad” pág., 21

McGraw-Hill (1999,) en su colección la biblioteca Mc Graw-Hill Contabilidad conceptualiza: “La contabilidad como un sistema de información, cuya finalidad es ofrecer a los interesados información económica sobre una entidad. En el proceso de comunicación participan los que preparan la información y los que la utilizan”pág.3

La tesista considera, que la Contabilidad es la ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, “transacciones y eventos”, de forma continua, ordenada y

sistemática, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados.

1.3.1. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

Proporcionar información a: Dueños, accionistas, bancos, gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por el negocio. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público. Para ello deberá realizar:

- Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información precisa y relevante

Con relación a la información suministrada, esta deberá cumplir con un objetivo administrativo y uno financiero:

Administrativo: ofrecer información a los usuarios internos para suministrar y facilitar a la administración intrínseca la planificación, toma de decisiones para el control de operaciones. Para ello, comprende información histórica presente y futura de cada departamento en que se subdivide la organización de la empresa.

Financiero: proporcionar información a usuarios externos de las operaciones realizadas por un ente, fundamentalmente en el pasado por lo que también se le denomina Contabilidad Histórica

1.3.1.1.PRINCIPIOS CONTABLES

RODRÍGUEZ, Alejandra, Principios Contables(2005),” Manifiesta que los principios contables aceptados dentro de los parámetros de la auditoría” son:

El Principio De La Consistencia.- Conforme a este principio, se parte del supuesto, de que una empresa tiene una personalidad jurídica distinta a los de los miembros que la integran. La empresa es un ente jurídico. La Contabilidad versará sobre los bienes, derechos y obligaciones de la empresa y no sobre los correspondientes a sus propietarios.

Principio De Contabilidad Del Negocio En Marcha.- Se supone que un negocio habrá de durar un tiempo indefinido. Al establecer en la escritura constitutiva de una empresa que su vida o duración será de 100 años, prácticamente se está considerando de vida ilimitada para cualquier socio de ella. Con base en este principio contable se justifica la existencia de activos fijos, cuyo costo no se cargará a los gastos del período de adquisición, a los distintos ejercicios en que preste este servicio.

Principio Periodo Contable.- Puesto que las verdaderas utilidades de una empresa tan sólo se podrá determinar al concluir su vida, y ésta es ilimitada, artificialmente se habrá de dividir la vida de la empresa en períodos contables con el fin de informar acerca de los resultados de operación de dicha empresa y de su situación financiera.

El Principio De Entrenamiento.- Según la opinión de muchos contadores prominentes, éste es el más importante. Conforme a este principio contable se pretende que se casen los ingresos de un ejercicio contable con los gastos incurridos para la obtención de aquellos. Consideramos que es allí en donde radica la principal diferencia entre Contabilidad Fiscal y la Financiera. Los contadores deben hacer el mejor intento para determinar las utilidades correctas respetando el principio de enfrentamiento. Al fisco no le preocupa tal

enfrentamiento pues su objetivo es otro, el recaudar los mayores impuestos posibles.

El Principio De Conservatismo O Criterio Prudencial.- Se señala conforme a este principio, que antes diversas alternativas, contables el contador deberá elegir aquella que sea optimista. Implica el reconocimiento de pérdidas tan luego se conozcan, y por el contrario los ingresos no se contabilizan sino hasta que se realicen. Una recomendación útil para los contadores es que eviten el ultra conservatismo, que también es dañino, pues la meta es determinar los verdaderos resultados de las operaciones y la verdadera situación financiera, y no necesariamente los resultados y situación financiera más conservadora.

El Principio De Costo.-Se refiere este principio a la objetividad en el registro de las transacciones. Esta objetividad nacida del comprobante o documento contabilizador de validez a muchas deducciones y también facilita la aplicación de las técnicas de auditoría, que de lo contrario convertirán al auditor actual en un profesional muy distinto: en un perito valuador. El costo histórico ha sido defendido a toda costa por el profesional contable, haciendo caso omiso de los costos de reemplazo o de los costos de oportunidad que tan importantes son dentro de la microeconomía o dentro de la contabilidad administrativa.

El Principio De Revelación Suficiente.- Con base en el principio de revelación suficiente se ha pensado en la necesidad de ajustar los estados financieros con motivo de los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. El contador público está obligado a proporcionar información fidedigna que permita al usuario de tal información tomar decisiones acertadas. Ha sido una buena costumbre entre contadores el incluir notas aclaratorias que puedan tener una empresa y demás información que pueda ser útil para el lector de dichos estados financieros.

El Principio De La Unidad Monetaria.- Es el principio más discutido en años recientes. ¿Será válido el supuesto de que el adquisitivo de la moneda no cambia? Un Contador Público que se oponga a una reevaluación de activos fijos (cuando en realidad proceda) apoyándose en el principio de la unidad monetaria, no estará

de acuerdo con que se paguen los mismos honorarios por igual trabajo que realizó tres años. Siendo la Contaduría Pública una profesión formada por problemas formándose Comités que han estudiado el problema con todo esmero en la búsqueda de la mejor solución del mismo.

El Principio De Consistencia.- Este principio se refiere tanto a la consistencia en la aplicación de criterios contables de valuación de partidas y demás criterios (capitalización o no capitalización de desembolsos relacionados con activos fijos; tratamiento contable de los planes de pensiones a persona, tratamiento de mejoras de arrendamientos.)

1.3.1.2. Instrumentos Básicos

Como cualquier proceso, la Contabilidad necesita utilizar instrumentos que le permitan llevar el control económico de las organizaciones, a estos instrumentos se les llama instrumentos básicos. Dentro de éstos, mencionaremos los siguientes:

1.3.1.2.1. Plan de Cuentas

McGraw-Hill (1999, pág.3) en su colección la biblioteca Mc Graw-Hill Contabilidad conceptualiza el Plan de Cuentas, “como la lista ordenada y pormenorizada de las cuentas que conforman el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos de una empresa las mismas que se identifican con un código.”

Debe ser amplio, de manera de abarcar todas las actividades de la empresa. Debe ser flexible, para que pueda adaptarse a la evolución de la cooperativa. Desde el punto de vista formal, debe tener un sistema de codificación numérico de las cuentas, de manera que sea fácil su identificación por grupos

- Estructura, clasificación y codificación

1.	ACTIVO	GRUPO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	SUBGRUPO

1.1.1.	CAJA	CUENTA
1.1.1.01	CAJA GENERAL	SUBCUENTA

Como podemos observar en el ejemplo anterior, la estructura del plan de cuentas está dada en base a un grupo principal que puede ser:

Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos.

A cada grupo hemos asignado un número, que en Contabilidad se lo denomina “código”. Existen planes de cuentas donde se hace constar “Cuentas de Orden” con el número 6 u otro número para diferenciarlo del resto de cuentas ya que estos rubros tienen otro tipo de tratamiento.

Dependiendo de cada grupo, se deben considerar también subgrupos, por ejemplo para considerar las cuentas de Pasivo, el primer subgrupo debe ser Pasivo Corriente, mostrando la siguiente estructura:

2.	PASIVO	GRUPO
2.1.	PASIVO CORRIENTE	SUBGRUPO

A su vez dentro de cada subgrupo se tiene que considerar varias cuentas, por ejemplo:

2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	CUENTA
2.1.2.	DOCUMENTOS POR PAGAR	CUENTA

Y dentro de cada cuenta, las respectivas subcuentas, por ejemplo:

2.1.1.01	CxP Luis Santacruz	SUBCUENTA
2.1.1.02	CxP Gonzalo Peña	SUBCUENTA

Como podemos observar, dentro de cada subcuenta hemos asignado dos dígitos para su identificación, esto da la posibilidad de que el número de subcuentas se pueda ampliar hasta 99. Para el caso concreto de nuestro sistema de Contabilidad,

cada código de grupo, subgrupo o cuenta termina en punto y solamente las subcuentas no terminan en punto, esto se debe a que para los asientos de diario utilizamos únicamente subcuentas, en el caso de que en algún asiento utilicemos un código de grupo, subgrupo o cuenta, el sistema no lo va a aceptar

A continuación el plan de cuentas propio que utiliza la cooperativa:

PLAN DE CUENTAS

- 1. ACTIVO
 - 1.1. ACTIVO CORRIENTE
 - 1.1.1. CAJA, BANCOS
 - 1.1.1.01 CAJA CHICA QUITO
 - 1.1.1.02 CAJA CHICA GUAYAQUIL
 - 1.1.1.10 CAJA GENERAL
 - 1.1.1.20 CUENTA CONTROL
 - 1.1.1.21 BANCO DEL PICHINCHA C.C. 20735-4
 - 1.1.1.22 BANCO DEL PACIFICO
 - 1.1.1.23 BANCO DE GUAYAQUIL
 - 1.1.2. CTAS Y DTOS X COB CLIENTES
 - 1.1.2.01 CLIENTES QUITO
 - 1.1.2.02 CLIENTES GUAYAQUIL
 - 1.1.2.03 CLIENTES CUENCA
 - 1.1.2.04 CLIENTES MANTA
 - 1.1.3. (-)PROV CTAS INCOBRABLES
 - 1.1.3.01 (-)PROV CTAS INCOBR CLIENTES
 - 1.1.4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR
 - 1.1.4.01 ANTICIPOS DE SUELDOS
 - 1.1.4.02 ANTICIPOS A PROVEEDORES
 - 1.1.5. INVENTARIO DE SUMINIST. Y MATERIALES
 - 1.1.5.01 SUMIN Y MATERLS DE OFICINA
 - 1.1.6. IMPUESTOS ANTICIPADOS
 - 1.1.6.01 RETENCIONES EN LA FUENTE
 - 1.1.6.02 ANTICIPOS DE IMPUESTO A LA RENTA

- 1.1.6.03 IVA EN COMPRAS
- 1.1.8. OTROS ACTIVOS CORRIENTES
 - 1.1.8.01 ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
 - 1.1.8.02 PUBLICIDAD PAGADA POR ANTICIPADO
- 1.2. ACTIVO FIJO
 - 1.2.1. TERRENOS, EDIFICIOS E INSTALACIONES
 - 1.2.1.01 TERRENO
 - 1.2.2. MAQUINARIA, MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO
 - 1.2.2.01 MUEBLES Y ENSERES
 - 1.2.2.02 EQUIPO DE OFICINA
 - 1.2.3. VEHICULOS
 - 1.2.4. OTROS ACTIVOS FIJOS
 - 1.2.4.01 DERECHOS DE AUTOR
 - 1.2.5. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA
 - 1.2.5.01 (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA
- 1.3. ACTIVOS NO CORRIENTES
 - 1.3.1. GASTOS DE ORGANIZAC. Y CONSTITUCIÓN
 - 1.3.1.01 GASTOS DE ORGANIZAC. Y CONSTITUCIÓN
 - 1.3.2. GASTOS INVESTIGACION, EXPL Y OTROS
 - 1.3.3. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
 - 1.3.3.01 DEPÓSITOS EN GARANTIA
 - 1.3.4. (-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA
 - 1.3.4.01 (-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA
- 2 PASIVO
 - 2.1. PASIVO CORRIENTE
 - 2.1.1. CUENTAS POR PAGAR
 - 2.1.1.01 PROVEEDORES
 - 2.1.1.02 SUELDOS POR PAGAR
 - 2.1.2. DOCUMENTOS POR PAGAR
 - 2.1.2.01 DOCUMENTOS POR PAGAR
 - 2.1.3. PROV SOCIALES POR PAGAR
 - 2.1.3.01 DECIMO TERCER SUELDO
 - 2.1.3.02 DECIMO CUARTO SUELDO

- 2.1.3.03 VACACIONES
- 2.1.4. OBLIGAC: IESS E IMPUESTOS
 - 2.1.4.01 APORTE PATRONAL
 - 2.1.4.02 APORTE INDIVIDUAL
 - 2.1.4.03 FONDO DE RESERVA
 - 2.1.4.04 RETENCIONES A EMPLEADOS
 - 2.1.4.05 RETENC. FUENTE 1%
 - 2.1.4.06 RETENC. FUENTE 2%
 - 2.1.4.07 RETENC. FUENTE 8%
 - 2.1.4.08 RETENC. FUENTE 25%
 - 2.1.4.09 IVA EN VENTAS
 - 2.1.4.10 RETENC. IVA 30%
 - 2.1.4.11 RETENC. IVA 70%
 - 2.1.4.12 RETENC. IVA 100%
 - 2.1.4.13 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS IESS
- 2.1.5. OTROS PASIVOS CORRIENTES
 - 2.1.5.01 COBROS ANTICIPADOS
- 2.2. PASIVO LARGO PLAZO-NO CORRIENTE
 - 2.2.1. CTAS Y DTOS X PAG-LARGO PLAZO
 - 2.2.1.01 PRÉSTAMO BCO PICHINCHA LARGO PLAZO
 - 2.2.2. OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO
- 3. PATRIMONIO
 - 3.1. PATRIMONIO NETO
 - 3.1.1. CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO
 - 3.1.1.01 CAPITAL
 - 3.1.2. RESERVAS
 - 3.1.2.01 RESERVA LEGAL
 - 3.1.2.02 OTRAS RESERVAS
 - 3.1.3. UTILIDADES/PERDIDAS ACUMULADAS
 - 3.1.3.01 UTIL/PERD ACUM EJERCICIOS ANTERIORES
 - 3.1.3.02 RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO
- 4. INGRESOS
 - 4.1. INGRESOS OPERACIONALES

- 4.1.1.01 VENTAS DE SERVICIOS
- 4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES
 - 4.2.1. OTROS INGRESOS
 - 4.2.1.01 INTERESES GANADOS
 - 4.2.1.02 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS
 - 4.2.1.03 OTRAS RENTAS
- 5. GASTOS
 - 5.2. GASTOS DE ADMINIST Y VTAS
 - 5.2.1. SUELD/SAL/BEN SOC E INDEM
 - 5.2.1.01 SUELDOS Y SALARIOS
 - 5.2.1.02 DECIMO TERCER SUELDO
 - 5.2.1.03 DECIMO CUARTO SUELDO
 - 5.2.1.04 VACACIONES
 - 5.2.1.05 FONDO DE RESERVA
 - 5.2.1.06 GASTO APORTE PATRONAL
 - 5.2.2. COMISIONES EN VTAS Y PUBL
 - 5.2.2.01 COMISIONES EN VENTAS
 - 5.2.2.02 PUBLICIDAD
 - 5.2.3. GASTOS DE GESTION
 - 5.2.3.01 GESTIONES VARIAS
 - 5.2.4. AGUA, LUZ, TELEFONO, TELEX Y FAX
 - 5.2.4.01 AGUA
 - 5.2.4.02 LUZ
 - 5.2.4.03 TELÉFONOS Y FAX
 - 5.2.4.04 INTERNET
 - 5.2.5. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS
 - 5.2.5.01 IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIP.
 - 5.2.5.02 CONTRIB. SUPERINT. DE CIAS.
 - 5.2.6. DEPREC DE BIENES Y AMORT.
 - 5.2.6.01 DEPRECIACION DE MUEB Y ENS.
 - 5.2.6.02 DEPRECIACION EQUIPOS DE OFIC.
 - 5.2.6.03 AMORTIZACIONES
 - 5.2.7. CTAS INCOB Y BAJA DE INV.

- 5.2.7.01 CUENTAS INCOBRABLES
- 5.2.8. INTERESES Y COMISIONES
 - 5.2.8.01 GASTO INTERESES
 - 5.2.8.02 COMISIONES BANCARIAS
- 5.2.9. OTROS GTOS DE ADM Y VTAS.
 - 5.2.9.01 GASTOS DE VIAJE
 - 5.2.9.02 ARRIENDOS
 - 5.2.9.03 SERVICIOS DE HOSPEDAJE
 - 5.2.9.04 TRANSPORTE
- 5.3. GASTOS NO OPERACIONALES
 - 5.3.1. PERDIDA EN VTA DE ACTIVOS
 - 5.3.1.01 PERDIDA EN VTA DE ACTIVOS FIJOS
 - 5.3.2. OTROS GASTOS NO OPERACIONALES
 - 5.3.2.01 MANTENIMIENTO DE OFICINAS

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit

1.3.1.2.2. División de la nomenclatura en Contabilidad

La división de las nomenclaturas es la división comúnmente conocida y aplicada en el campo de la contabilidad, reflejada básicamente en el balance general. Las tres grandes áreas, generalmente utilizadas, son: Activo, pasivo y patrimonio.

1.3.1.2.3. Clasificación de los Activos

Están constituidos por LAS COSAS DE VALOR QUE SE POSEEN, como:

- Dinero en efectivo
- Cuentas y documentos por cobrar
- Mercancías
- Enseres de oficina
- Equipos
- Terrenos
- Edificios

Se clasifican en:

- Activo circulante o corrientes
- Activos fijos
- Otros activos

1.3.1.2.4. Activos Circulantes o Corrientes:

Son aquellos activos que son efectivos o que se pueden convertir fácilmente a efectivo en un plazo no mayor a doce meses. Para efectos de ubicación, en el balance deben aparecer en orden de liquidez de la siguiente forma:

- Caja
- Bancos
- Cuentas por cobrar, e
- Inventarios

1.3.1.2.5. Activos Fijos:

Inmuebles, maquinarias y equipos.

En esta categoría incluye aquellos bienes que cumplen con las siguientes características:

- Ser propiedad de la ONG
- Ser de naturaleza duradera
- No estar destinados para la compra/venta
- Que sean necesarios para desarrollar los programas o actividades de la organización.

Dentro de estos activos, se mencionan: mobiliario, vehículos, enseres, equipo, edificios, entre otros.

1.3.1.2.6. Otros Activos:

En contabilidad, otros activos, son aquellos que no se pueden clasificar, ni como circulantes ni como fijos, pero que son propiedades que la organización tiene y

que utilizar para llevar a cabo sus programas, por ejemplo: gastos pagados por adelantado, alquileres, seguros, papelería.

De acuerdo con esta clasificación, los activos totales de una organización son:

Activos totales = Activos circulantes + Fijos + Otros Activos

Clasificación del Pasivo

Los pasivos son obligaciones que, al igual que los activos tienen una clasificación de acuerdo con el orden de prioridad de pago. Los pasivos deben clasificarse como: Pasivos circulantes o de corto plazo, pasivos a largo plazo y Otros pasivos.

Pasivos Circulantes o a Corto Plazo:

Son aquellas obligaciones que deben cancelarse en un plazo menor a un año. En el balance, deben ubicarse en el orden de su exigibilidad:

- Obligaciones bancarias
- Cuentas por pagar a proveedores
- Otras cuentas por pagar
- Prestaciones sociales por pagar
- Impuestos por pagar

Pasivo fijo o a largo plazo, en esta categoría se ubican las obligaciones que deben cubrirse en un plazo mayor a un año.

- Documentos por pagar
- Cuentas por pagar
- Asignaciones a proyectos

Otros Pasivos

Al igual que los activos, la clasificación: Otros pasivos, se refiere a los pasivos que no se clasifican como corrientes, ni como a largo plazo, tales como: préstamos sin interés, ni fecha específica de cancelación; y alquileres o arrendamientos cobrados por anticipado.

De acuerdo con las categorías de pasivos estudiadas, los pasivos totales de una organización son:

Pasivos totales = Pasivos corrientes + Fijos + Otros pasivos

Patrimonio o Capital:

Constituye la parte que la organización ha acumulado como propio, a través del tiempo, constituyéndose en un capital que será de utilidad en el momento que se presente alguna crisis o falta de financiamiento.

Este fondo se conforma por:

- Resultados positivos o negativos, habidos en un período determinado entre los ingresos y egresos.
- Donaciones recibidas de otros organismos, sea en efectivo, o en especie y
- Las cuotas que los socios hacen efectivas.

De lo anterior se deriva que, este fondo, resulta de la sumatoria de:

Patrimonio = Resultados + Donaciones + Cuota socios

La tesista considera, que Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son un conjunto de normas y reglas generales que sirven de guía para formular la medición y la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente contable, también constituyen parámetros para la formulación de los estados financieros, que van de la mano con las Normas de Información Financiera a partir del año 2010 las cuales están consideradas como un compendio de normas de contabilidad su adopción no sólo afecta los aspectos contables y de impuestos

de una compañía pues también impacta áreas como las de recursos humanos, tecnología, tesorería, contratos y otros procesos.

1.4.1. LA AUDITORÍA

Para ARENS, Alvin, Tercera Edición (1996,), manifiesta que la Auditoría es "La recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de un entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente".pág. 2

ARENA, José Antonio, Editorial Grafica (2006), manifiesta “ Es un proceso formal y necesario para las empresas con el fin de asegurar que todos sus activos sean protegidos en forma adecuada. Asimismo, la alta dirección espera que de los proyectos de auditoria surjan las recomendaciones necesarias para que se lleven a cabo de manera oportuna y satisfactoria las políticas, controles y procedimientos y definidos formalmente, con objeto de que cada individuo o función de la organización opere de modo productivo en sus actividades diarias, respetando las normas generales de honestidad y trabajo aceptadas”.Pág.136

La tesistaconsidera, que la Auditoría es un Examen sistemático de los Estados Financieros y Administrativos, operativos o de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de la eficiencia, efectividad, eficacia en cuanto a la utilización de recursos, además cumplir con los requerimientos establecidos por las entidades o instituciones.

1.4.1.1. CLASIFICACIÓN DE AUDITORÍA

La Auditoría es muy importante puesto que garantiza el diseño de una estrategia adaptada a las condiciones de cada entidad tomando como base la información recopilada en la etapa de exploración previa, este proceso organiza todo el trabajo de Auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros.

Clasificación de la Auditoría

Por el origen de quien hace su aplicación:

- Externa
- Interna

Por el área en donde se hacen

- Auditoría Financiera
- Auditoría Administrativa
- Auditoría Operacional
- Auditoría Gubernamental
- Auditoría Integral
- Auditoría de Sistemas

Por área de especialidad

- Auditoría Fiscal
- Auditoría Laboral
- Auditoría Ambiental
- Auditoría Médica
- Auditoría a Inventario
- Auditoría a Caja Chica
- Auditoría en Sistemas

Especializadas en Sistemas Computacionales

- Auditoría Informática
- Auditoría con la Computadora
- Auditoría sin la Computadora
- Auditoría a la Gestión Informática
- Auditoría alrededor de la computadora
- Auditoría en seguridad de sistemas

1.5.EXAMEN ESPECIAL

ESTUPIÑAN, Rodrigo. PAPELES DE TRABAJO. (2004.), define al Examen Especial como “Consiste en la verificación, estudio y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las operaciones y transacciones financieras o administrativas, con posterioridad a su ejecución, aplicando las técnicas y procedimientos de la auditoría, de la ingeniería o afines, o de las disciplinas específicas, de acuerdo con la materia del examen, con el objeto de evaluar el cumplimiento de políticas, normas y programas y formular el correspondiente informe”.Pág.125

También el Examen Especial es una rama de la auditoría, de alcance limitado que puede comprender la revisión, análisis y evaluación de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el adecuado manejo de los recursos de la empresa, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras normas reglamentarias aplicables.

La tesista considera, que mediante el examen especial se verifica en forma específica el manejo financiero de recursos por una entidad durante un período determinado, en relación a la normativa legal, denuncias de diversa índole, cumplimiento de la normativa legal en relación a donaciones recibidas, de los procesos licitarlos para contratación de obras adquisición de bienes o servicios, cumplimiento de operaciones de endeudamiento público, cumplimiento de contratos para la adquisición de bienes y/o servicios u obras públicas, celebrados por las entidades.

1.5.1. Objetivos

- Analizar el manejo financiero de recursos de una entidad durante un período determinado, en relación al ámbito legal y reglamentario aplicables a la gestión examinada.
- Resolver denuncias de diversa índole.
- Evaluar el control interno impuesto por el administrador.

- Determinar el grado de cumplimiento de las normas y políticas de la entidad.

1.5.2. Características

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

1.5.3. Proceso Para Realizar Un Examen Especial

Según Contraloría General de la República, revela que el proceso para realizar un examen especial comprende las fases de planificación, ejecución del examen e informe.

1.5.4. FASE I DE PLANEAMIENTO.

- Planeamiento general del Examen Especial.
- Comprensión de las operaciones de la entidad
- Aplicación de procedimientos de revisión analítica.
- Diseño de pruebas de materialidad.
- Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración.
- Ciclos de operaciones más importantes.
- Normas aplicables en el Examen Especial de los Estados Financieros.
- Restricciones presupuestarias.
- Comprensión del sistema de Control Interno.
- Ambiente de Control Interno.
- Comprensión del Sistema de Contabilidad.
- Identificación de los procedimientos de control.
- Evaluación del Riesgo Inherente y Riesgo de Control.
- Memorándum de Planeamiento del Examen Especial.

FASE I-A PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

- Conocimiento entidad
- Obtención información
- Evaluación preliminar
- Control Interno

FASE I-B PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- Determinación Materialidad
- Evaluación de Riesgos
- Determinación enfoque del Examen
- Determinación enfoque del muestreo

FASE II DE EJECUCIÓN

- Aplicación Pruebas de Cumplimiento
- Aplicación de Pruebas Analíticas
- Aplicación Pruebas Sustantivas
- Evaluación resultados y conclusiones
- Evaluación del Control Interno
- Procedimientos y Pruebas sobre saldos y transacciones
- Obtención de la evidencia

FASE III DEL INFORME

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

Se convoca a los titulares de la entidad y a los empleados que aparecieren señalados, a una lectura del borrador de informe de auditoría, fijando un tiempo prudencial de cinco días, para que si hubiere desacuerdo con su contenido,

brinden las explicaciones o presenten las pruebas adicionales, que sirvan para subsanar las observaciones y hallazgos establecidos.

Después de haber sido analizadas, las pruebas o evidencias presentadas en la discusión del borrador del informe por la entidad auditada, podrían desvanecerse algunas deficiencias y modificarse el dictamen u opinión del ente fiscalizador.

CAPÍTULO II

INTRODUCCIÓN

Para enfocar adecuadamente un Examen Especial es preciso determinar los objetivos planteados dentro del examen en conjunto con las metas particulares a considerar en la revisión de cada rubro o área. Además los objetivos, también deben considerarse incluyendo los principios contables en vigencia de modo que la información recabada sea fidedigna, permitiendo establecer procedimientos de idóneos del Examen Especial, que papeles de trabajo son los más aptos para la recolección, clasificación de la información y datos generados, a fin de que se dé el cumplimiento de los objetivos planeados en la presente investigación.

Se debe tomar en cuenta que todo trabajo sometido a un Examen Especial, requiere de una planificación adecuada de modo sistemático, que permita tener una visión clara del desempeño que se va a realizar para determinar los recursos humanos suficientes y necesarios del mismo, materiales financieros así como también la naturaleza, además de los procedimientos que se va aplicar durante y después de la ejecución del Examen, el paso final del proceso será determinado por el informe final emitido por el auditor donde da su opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y hallazgos encontrados en la entidad en conjunción con la forma o método para dar solución a los mismos, llegando de esta manera a culminar con el trabajo establecido para el auditor.

2.1 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

El liderazgo combinado con el entusiasmo creativo de un grupo de personas innovadoras de la Provincia de Tungurahua, fecunda la idea de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, enfocando la ayuda mutua con espíritu cooperativista, para el progreso y desarrollo de sectores rurales además también urbanos marginales, especialmente a quienes hacen la Economía Popular y Solidaria de la Región Sierra Centro y a nivel Nacional.

Con un total de 12 Socios fundadores, el 1 de Agosto del 2008 inicia sus actividades como PRE-COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, posteriormente mediante Acuerdo Ministerial N° 00017 del 06 de Julio del 2010 e inscrita con Numero de Orden 7457 en el Registro General de las Cooperativas, se crea legalmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito "FINANCREDIT" Ltda. Con un Capital inicial de 60,054.46 Dólares Americanos, con el propósito de brindar productos de calidad en servicios financieros a los sectores como: agricultura, ganadería, vivienda, artesanía, comercio informal, pequeña industria, transporte, consumo, etc.

Geográficamente se encuentra ubicada en nuestra Ciudad de Ambato en las Calles Espejo 11-54 y Juan B. Vela en nuestro, Cantón, Provincia del Tungurahua, la estructura se compone de una amplia y moderna infraestructura, apropiada con sistema acoplados a alta tecnología informática de punta, con talento humano competente de acuerdo a las exigencias del mercado financiero actual, así satisfacer las necesidades insatisfechas actuales mediante procesos y servicios eficiente y eficaz.

2.2 MÉTODOS Y TÉCNICAS

La tesista considera utilizar el Método Teórico con el propósito de conocer cómo se desenvuelve la cooperativa al momento de hacer sus cobros a sus clientes, de la Provincia de Tungurahua, esto de forma general, para llegar a deducciones por medio del razonamiento lógico. Luego se analizará de forma particular el

comportamiento del cumplimiento de las obligaciones y responsabilidades en la cuenta clientes de la Cooperativa. Estos métodos se lo aplicarán partiendo de verdades previamente establecidas como principios generales, para luego aplicarlos a casos individuales y comprobar así su validez, el cual se aplicara en el marco teórico a través de la información recopilada para compararla con los datos e información obtenida en la investigación.

También se aplicara el Método Inductivo para obtener conclusiones generales a partir de premisas particulares, el que se caracteriza por cuatro etapas básicas: la observación y el registro de todos los hechos: el análisis y la clasificación de los mismos; la derivación inductiva de una generalización a partir de los acontecimientos; y la contrastación.

Utilizaremos el Método Estadístico cuando se encuentra una muestra y a esta se la analiza es decir los resultados obtenidos en la muestra inferencial total del universo o población. Este caso el tipo de estadística aplicada será utilizada para cuantificar los datos obtenidos en las encuestas realizadas en la presente investigación se aplicara en el marco de la propuesta.

2.2.1 TÉCNICAS

- **Entrevista**

Se aplicó una entrevista la cual sirvió para recabar información en forma verbal, a través de preguntas que propone la investigadora, al gerente, Contadora, Secretaria y Asesor de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT, para obtener información de la cuenta clientes y saber que movimientos se realizan y si tienen cartera vencida.

- **Encuesta**

Se aplicó una encuesta a una parte representativa de los Clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDI, los mismo que dieron como resultado 797 usuarios, de los cuales se estableció una muestra de 266 socios por encuestar, para determinar si se aplicado o no exámenes especiales, a fin de obtener mediciones cuantitativas de las características objetivas y subjetivas de la población que constituyen los clientes de mencionado ente financiero.

2.3PREGUNTAS CIENTÍFICAS

¿Cuáles son los fundamentos teóricos utilizados para el desarrollo de un Examen Especial a la cuenta Clientes en la COAC FINANCREREDIT, que permitirá la correcta toma de decisiones en la Institución?

¿Cuál es la situación actual en relación a los cuestionarios de control Interno con los componentes de la cuenta Clientes en la COAC FINANCREREDIT?

¿Qué metodología de un Examen Especial será necesario aplicar en la cuenta Clientes en la COAC FINANCREREDIT?

Tabla N° 2.1
TITULO: Operacionalización de la Variable Independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
El Examen Especial comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones de una organización.	Archivo Planificación	<ul style="list-style-type: none"> • Contratos • Propuesta de servicios • Cronograma de Actividades • Marcas de Auditoría 	¿Piensa que es necesario implementar un Examen Especial a la cuenta clientes en La Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT?	Entrevista / Cuestionario al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT
	Planificación estratégica	<ul style="list-style-type: none"> • Memorándum de Planificación • Conocimiento del entorno • Definición de componentes. 	¿Se realiza cuestionarios de Control Interno para determinar falencias en la Cuenta Clientes?	
	Planificación Específica	<ul style="list-style-type: none"> • Memorándum de Planificación específica. 	¿Considera necesario evaluar el nivel de riesgo?	

Fuente: Marco Teórico
Elaborado por: Investigadora

Tabla N° 2.2
TITULO: Operacionalización de la Variable Dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT es una institución financiera que presta diferentes servicios entre estos microcréditos para: consumo, vivienda, microcréditos empresariales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Nivel ➤ Beneficios 	<ul style="list-style-type: none"> • Satisfacción del Cliente • Lealtad del cliente • Difusión Gratuita 	<p>¿Se encuentra usted satisfecho con los servicios de la Cooperativa FINANCREDIT?</p> <p>¿Recibe los productos crediticios en el tiempo indicado?</p> <p>¿Ud. Es cliente habitual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Encuesta / Cuestionario a los clientes mayoristas.

Fuente: Marco Teórico
Elaborado por: Investigadora

2.4 CÁLCULO DE LA MUESTRA

2.4.1 Población

DESCRIPCIÓN	Entrevistados	Encuestados
Gerente	1	
Secretaria	1	
Caja	1	
Contador	1	
Créditos	1	
Clientes	0	797
TOTAL	5	797

Elaborado por: María José Andrade
Fuente: Clientes de la Cooperativa FINANNCREDIT

n = Muestra

N= Población

E= Margen de error (0.05)

$$n = \frac{N}{(E) (N - 1) + 1}$$

$$n = \frac{797}{(0.0025)(797 - 1) + 1}$$

$$n = \frac{797}{(0.0025)(796) + 1}$$

$$n = \frac{797}{2,99}$$

n = 266 Personas por encuestar

Conclusión: El tamaño de la muestra que se obtuvo luego de haber aplicado la fórmula correspondiente es de 266 encuestas a los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT.

2.5 ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCREDIT.

1.- ¿La Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?

La Cooperativa Financredit cuando se inició se tomó la decisión de acatar todas las leyes, normativas y disposiciones que se presenten para el buen funcionamiento de la misma la cual si es controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas.

2.- ¿Cuáles son los servicios que ofrece la cooperativa?

LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FINANCREDIT" Ltda. forjará una calidad óptima de servicios financieros como microcréditos de consumo, vivienda y microcrédito empresarial con responsabilidad, eficiencia y eficacia de quienes conforman la organización; manteniendo y mejorando en lo que respecta a una atención adecuada, a través del establecimiento de un ambiente de confiabilidad interno y externo, para la satisfacción plena de los clientes, diseccionando una rentabilidad esperada, que genere el crecimiento y desarrollo de la institución.

3.- ¿Usted conoce de que se trata un examen especial?

No conozco de qué se trata un EXAMEN ESPECIAL

4.- ¿En la cooperativa FINANNCREDIT se ha realizado anteriormente un examen especial?

No la cooperativa no tiene realizado un examen especial, es la primera vez que usted va a realizarlo.

5.- ¿Qué resultados espera obtener con la aplicación del examen especial?

Es indispensable para procurar y mantener buenas relaciones en todos los ámbitos de la sociedad, y nos servirá para detectar los problemas con respecto a las cuentas entre ellas la de clientes de la cooperativa.

6.- ¿La cooperativa FINANNCREDIT cumple con su misión y visión?

La cooperativa todos los días trata de cumplir en cabalidad su misión y visión.

7.- ¿Cree usted que el personal de la institución está cumpliendo bien sus funciones?

Los trabajadores de la cooperativa cumplen a cabalidad todas funciones que se les designa.

8.- ¿La cooperativa FINANNCREDIT satisface las necesidades de sus clientes?

La cooperativa trata de satisfacer todas las necesidades de cada uno de los clientes para así tener buena acogida.

9.- ¿Al momento de realizar un préstamo la Cooperativa FINANCREDIT respetan las políticas establecidas?

La cooperativa siempre cumple sus políticas antes de realizar y otorgar un préstamo para así no tener ningún problema con los documentos obtenidos, y no caer en un riesgo de cartera por cuentas incobrables.

Análisis de la entrevista realizada al señor gerente de la cooperativa FINANCREDIT.

La tesista concluye que en base a la entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit que la entidad se encuentra supervisada por la Dirección Nacional de Cooperativas, lo que produce una mejor imagen corporativa para sus socios, además se ofrecen en la misma servicios de diversos créditos que se ajustan a las necesidades de sus clientes. También se estableció que en la Cooperativa no se ha realizado un examen Especial a la cuenta clientes, lo que a ocasiona que exista un déficit malo de elaboración de documentación idónea para los créditos otorgados, generando la ausencia de garantía involucrada en su cobranza.

2.5.1ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA A LA CAJERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCREDIT.

1.- Que funciones cumple usted dentro de la Cooperativa FINANCREDIT

Soy responsable de emitir comprobantes para los socios y cuadrar caja diariamente y mantener actualizados, pulcros y veraces, los saldos de los clientes.

2.- Usted cumple con las políticas de la Cooperativa

Cada día trato de hacer cumplir el procedimiento y garantizar que los depósitos diarios y los saldos de los clientes sean los reales.

3.- Que días ingresan montos grandes de depósitos en la Cooperativa

Los días que ingresa más dinero a la cooperativa son los días de feria ya que la gente después de hacer sus negocios guarda su dinero en nuestra entidad.

4.- El dinero que ingresa a la Cooperativa es correctamente registrado y documentado.

SI al momento que depositan los socios su dinero el sistema mismo se encarga de registrar todo movimiento de sus cuentas para que así la Cooperativa tenga un respaldo ante los socios.

5.- El dinero que ingresa a la Cooperativa es mas en el día o en la tarde.

El dinero que los socios depositan en la Cooperativa ya sea por ahorro o pago de préstamos lo realizan más en la tarde ya que algunos socios cobran sus dineros pasado el mediodía

Análisis de la entrevista realizada a la Señora Cajera de la Cooperativa de ahorro y crédito FINANCREDIT

La tesista en base a la entrevista realizada a la cajera, concluye que es la persona encargada del manejo diario de depósitos y retiros de dinero dentro de la cooperativa, sus principales funciones son las emisiones de comprobantes y cuadrar caja diariamente.

2.5.2 ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA AL SEÑOR ASESOR DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT.

1. Al monte de realizar un crédito pide la correcta documentación.

Si al dar información a los clientes se les pide todos los requisitos correspondientes de acuerdo al crédito deseado.

2.- Usted archiva la información obtenida de los socios

Al momento de recibir la documentación de los clientes se archivan en carpetas según el apellido y el crédito obtenido.

3.- Cada qué tiempo salen a recaudar el dinero de mora de los créditos

Casi no se sale porque los socios cada fecha de pago se ha cercan ellos mismo a cancelar en la Cooperativa.

4.- Usted considera que la Cooperativa tienes Cartera vencida.

La Cooperativa no tiene cartera vencida, porque los préstamos que se otorgan son cancelados sin problemas o faltantes de dinero.

5.- Cuando la Cooperativa otorga créditos al cliente cumple con las políticas establecidas.

La Cooperativa siempre para realizar cualquier servicio siempre cumple con sus políticas y normativas trazadas.

Análisis de la entrevista realizada al Señor Asesor de Créditos de la Cooperativa de ahorro y crédito FINANCRREDIT

La tesis en base a la entrevista realizada al encargado de otorgar los créditos concluye que es la persona asignada para comprobar datos de los clientes previos al cumplimiento de todos los requerimientos para conceder el crédito a los socios, haciendo cumplir las políticas ya establecidas en la entidad.

2.5.3. ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA A LA SECRETARIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANREDIT.

1.- Usted conoce si la Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?

Antes de ingresar a la Cooperativa nos dan a conocer todo de la misma, por lo que sí es controlada ya que se sigue con todas las leyes y disposiciones para la creación de la entidad.

2.- Conoce cuales son los servicios que ofrece la Cooperativa.

En si se conoce todos los servicios que la Cooperativa ofrece a cada uno de los clientes.

3.- La Cooperativa FINANREDIT cumple con su misión y visión.

La Cooperativa trata siempre de cumplir su misión y visión ya que es lo que se trazó desde un inicio cuando esta fue creada.

4.- Al momento de dar información sobre los servicios que la Cooperativa ofrece a sus clientes lo hace de manera correcta.

Si se hace de manera correcta al momento de facilitar toda información al cliente ya que soy la persona encargada de sacar de cualquier duda al socio que desea conocer los beneficios de la entidad.

5.- La cooperativa satisface las necesidades de los clientes

La cooperativa siempre trata de satisfacer las necesidades de cada uno de los socios para así cumplir con las políticas establecida.

2.5.4. ANÁLISIS DE LA ENTREVISTA AL SEÑOR CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANREDIT.

1.- Usted conoce si la Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?

La cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit sí es controlada por la dirección Nacional de Cooperativas ya que se sigue con todas las leyes y disposiciones para la creación de la entidad.

2.- La Cooperativa cumple con los procesos de tributarios del Sri como contribuyentes especiales.

En este punto, la Cooperativa cumple satisfactoriamente con los procesos de Tributación acogidos por la Ley como lo es el caso de contribuyente especial.

3.- La Cooperativa Financredit cumple con su misión y visión.

La Cooperativa trata siempre de cumplir su misión y visión en las labores desempeñadas, ya que es lo que se trazo desde un inicio cuando esta fue creada, a fin de satisfacer las necesidades de los socios para así lograr un crecimiento óptimo de la Cooperativa.

4.- Ha existido algún problema alguna vez con la contabilidad interna de la cooperativa.

Problemas de relevancia no han existidos dentro de la Cooperativa, a lo que se puede hacer referencia es un poco al orden de los archivos y documentación de los clientes, pero nada más.

5.- La cooperativa satisface las necesidades de los clientes

Es el principal objetivo de la cooperativa de ahorro y crédito Financredit el satisfacer en su totalidad al cliente en todas sus necesidades, de modo que los socios se sientan respaldados por la entidad, creando el compromiso responsable dentro de todos quienes trabajamos en la institución

Análisis de la entrevista realizada al Señor Contador de la Cooperativa de ahorro y crédito FINANCREDIT

La tesista basándose en la información obtenida en la entrevista al Sr. Contador de la Cooperativa concluye que satisfactoriamente se lleva a cabo la contabilidad de la Entidad, pero se puede mejorar en el aspecto de organización y almacenamiento de la documentación pertinente para esto.

2.6 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CLIENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANNCREDIT.

1.- ¿Usted conoce si la Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?

TABLA: N 2.3

TITULO: CONTROL DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS

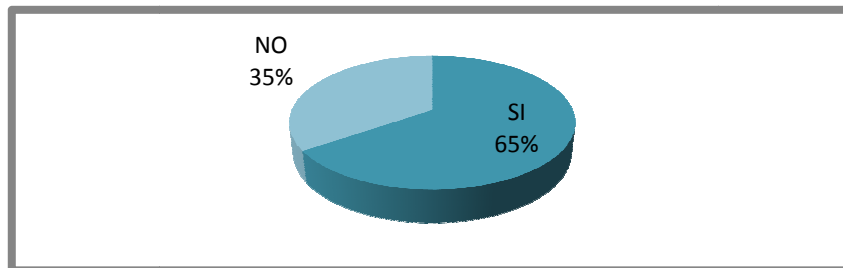
Opción	Frecuencia	Porcentaje (%)
SI	173	65 %
NO	93	35 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO N 2.3

TITULO: CONTROL DE LA DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la encuesta realizada a los clientes de la Cooperativa se obtuvo que el 65% correspondiente a 173 son aquellos que dicen que la Cooperativa si se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas mientras que el 35% no conocen de la pregunta.

Al tener un número alto de conocimiento del tipo de control que tiene la C.O.A.C. FINANNCREDIT indica que sus políticas de comunicación funcionan pero de manera deficiente debido a que existe un porcentaje considerable que se debe poner especial atención para el fortalecimiento cognitivo sobre temas de la seguridad financiera en cuanto a su control.

2.- ¿Conoce Usted los servicios que ofrece la Cooperativa?

TABLA: N 2.4

TITULO: SERVICIOS DE LA COOPERATIVA

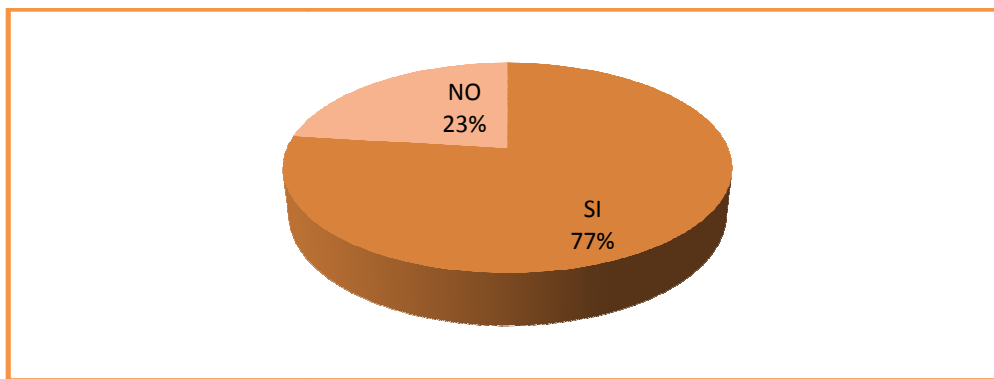
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	203	77 %
NO	63	23 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO N 2.4

TITULO: SERVICIOS DE LA COOPERATIVA



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Aplicada la encuesta a los clientes de la Cooperativa Financredit se obtuvo que 77% correspondiente a 203 de los socios manifiestan si conocen los servicios que posee la entidad; mientras que el 23 % equivalente a 63 no tienen información de los servicios de la Cooperativa.

Este indicador muestra que referente a la campaña de marketing en cuanto a servicios se trata existe una aceptable eficiencia, lo cual permite que el usuario pueda tomar decisiones de manera a priori beneficiando a la Cooperativa.

3.- ¿Usted conoce de que se trata un examen especial?

TABLA: N 2.5

TITULO: CONOCIMIENTO DE EXAMEN ESPECIAL

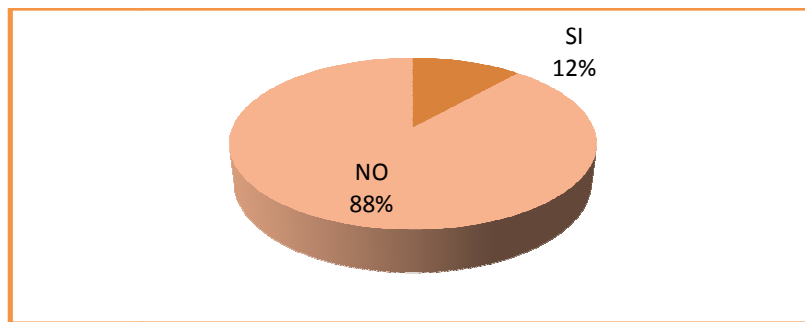
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	33	12 %
NO	233	88 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO N 2.5

TITULO: CONOCIMIENTO DE EXAMEN ESPECIAL



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Una vez aplicada la encuesta a los socios de la Cooperativa se obtuvo que 12% correspondiente a 33 clientes si tienen conocimiento de que trata un examen especial , por otra parte el 88% equivalente a 233 de ellos revelan no conocer de lo que trata un examen especial.

La Cooperativa **FINANCREDIT** debe pasar por controles de movimientos y procesos financieros para poder mostrar siempre a sus clientes que el personal de la entidad está cumpliendo sus funciones de una manera correcta y ética, esto aumentara la confianza hacia la institución.

4.- ¿La Cooperativa FINANCREDIT satisface sus necesidades?

TABLA: N 2.6

TITULO: SATISFACCIÓN DE NECESIDADES

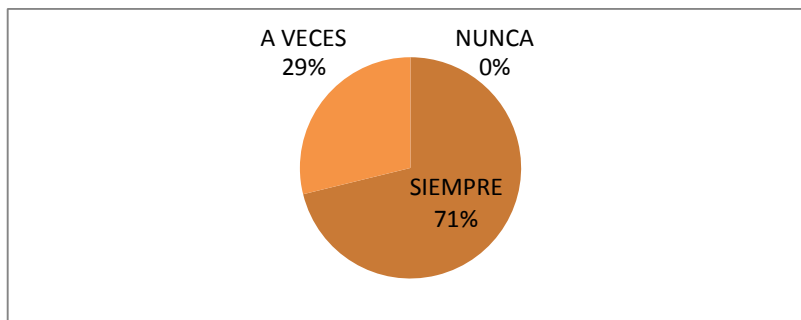
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SIEMPRE	188	71 %
A VECES	78	29 %
NUNCA	0	0 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO N 2.6

TITULO: SATISFACCIÓN DE NECESIDADES



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La encuesta realizada a los clientes dio como resultado que el 188 de ellos equivale al 71% manifiestan que la Cooperativa siempre satisface sus necesidades, mientras que 78 de los encuestados equivalente del 29% indica que la Cooperativa Financredita veces cumple satisfactoriamente sus necesidades.

Siendo este indicador imprescindible para la toma de decisiones debido a que si se satisfacen las necesidades del cliente entonces se puede concluir que se está haciendo efectiva la misión de la empresa, y se debe considerar siempre en el fortalecimiento de esta actividad.

5.- ¿Usted ha obtenido créditos en la Cooperativa FINANCREDIT?.

TABLA: N 2.7

TITULO: CRÉDITOS

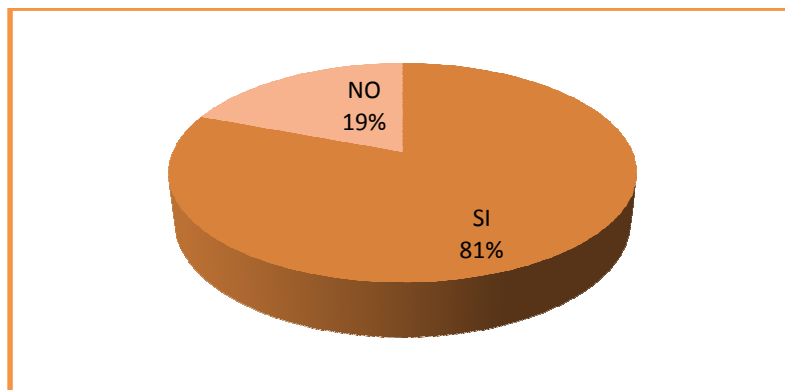
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	213	81 %
NO	53	19 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO: N 2.7

TITULO: CRÉDITOS



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa se obtuvo que el 81% correspondiente a 213 clientes manifiestan que si han obtenido créditos en la Cooperativa, mientras que apenas el 19% equivalente a 53 de ellos revela no haber obtenido crédito alguno.

Esto muestra que la Cooperativa realiza su trabajo de apoyo en créditos de manera efectiva teniendo en cuenta que es importante resaltar que esto es positivo para la entidad financiera, ya que, los recursos obtenidos por las líneas de crédito permiten la sostenibilidad empresarial y la permanencia competitiva en el mercado

6.- ¿Conoce usted la Misión y visión de la Cooperativa?

TABLA: N 2.8

TITULO: CONOCIMIENTO DE MISIÓN Y VISIÓN

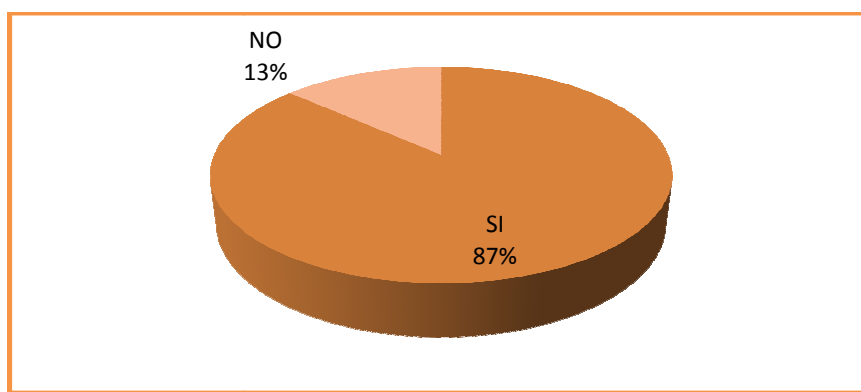
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	228	87 %
NO	38	13 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO: N 2.8

TITULO: CONOCIMIENTO DE MISIÓN Y VISIÓN



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Una vez aplicada la encuesta realizada a los socios dio como resultado que el 87% correspondiente a 228 usuarios revelan que si conocen la misión y visión de la Cooperativa, mientras que el 13% correspondiente a 38 de ellos manifiesta desconocer la misión y visión de la Cooperativa Financredit.

Al conocer los clientes de la Misión y Visión de la empresa crea un buen referente de la empresa debido a que esta puede dar a conocer sus lineamientos de forma efectiva, permitiendo crear nuevos canales de comunicación empresarial que ayuden a fortalecer de mejor manera los procesos en la Cooperativa, y por esta razón se debe mantener la imagen corporativa siempre de manera prioritaria.

7.-¿Cree usted que la Cooperativa FINANNCREDIT cumple con su Misión y visión de la Cooperativa?

TABLA: N 2.9

TITULO: CUMPLIMIENTO DE MISIÓN Y VISIÓN

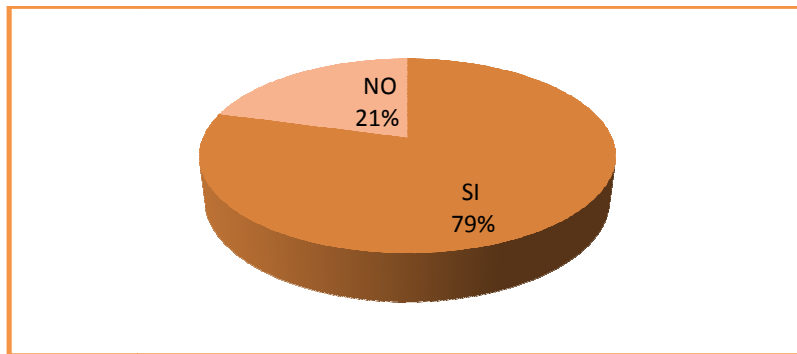
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	209	79 %
NO	57	21 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO N 2.9

TITULO: CUMPLIMIENTO DE MISIÓN Y VISIÓN



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se pudo determinar después de haber realizado la encuesta a los socios de la Cooperativa que el 79% correspondiente a 209 de los clientes manifiesta que la Cooperativa Financredit cumple con la misión y visión de la entidad, por otra parte el 21% de ellos revela que la Cooperativa Financredit no cumple con la misión y visión de la entidad.

Esto denota que falta una férrea campaña de comunicación de las metas conseguidas a través de la Misión y a dónde quiere llegar la Cooperativa, porque es importante que el cliente sepa que la Institución se encuentra preparada para afrontar retos sin ningún inconveniente.

8.-¿La Cooperativa Financredit al momento de realizar su crédito le pidió que cumpla con los requisitos presentados en forma escrita?.

TABLA: N 2.10

TITULO: REQUISITOS

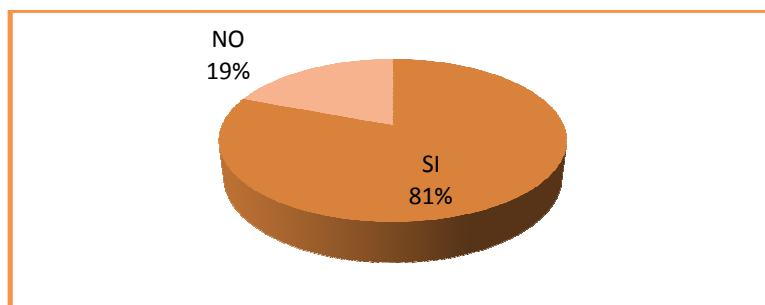
Opción	Cantidad	Porcentaje (%)
SI	213	81 %
NO	53	19 %
TOTAL	266	100 %

Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

GRÁFICO: N 2.10

TITULO: REQUISITOS



Elaborado por: María José Andrade

Fuente: Clientes de la Cooperativa

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según la encuesta realizada a los clientes dio como resultado que el 81% correspondiente a 213 usuarios manifiestan que al momento de realizar su crédito se les pidió que cumpla con los requisitos presentados en forma escrita, mientras que por otra parte el 19% equivalente a 53 de ellos revela que al momento de realizar su crédito no se les pidió que cumpla con los requisitos presentados en forma escrita.

Es importante que la empresa siempre se maneje con formularios escritos para dar a conocer sus servicios y como acceder a ellos, porque esto se convierte de una manera indirecta en una publicidad por habla del tiempo que tomará para acceder a los créditos.

Conclusiones:

Después de haber realizado la encuesta se puede establecer las siguientes conclusiones:

- La carencia de un Examen Especial al ocasionado que no se pueda determinar las falencias y problemas en la cuenta cliente de la Cooperativa, provocando el desconocimiento de los beneficios del mismo.
- No existe un verdadero canal de comunicación efectivo, este es un indicador de falta de establecimiento de lineamientos claros cooperativos, sobre todo en el área crediticia.
- Se puede concluir que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito no se ha aplicado un examen especial con anterioridad por lo que no se ha podido evaluar el cumplimiento de la normativa legal financiera.

Recomendaciones:

- Recomendarla aplicar un Examen Especial el cual permitirá detectar y realizar los cambios correctivos necesarios en La Cooperativa **FINANCREDIT** para el cumplimiento de metas y objetivos. Lo que generara un mayor desarrollo económico.
- Recomendar la aplicación de un examen especial a la cuenta clientes para determinar las falencias y que gerencia pueda tomar decisiones claras aplicando correctivos necesarios.
- Sugerir un Plan Operativo Anual institucional se debe hacer énfasis en estrategias de capacitación con normas de calidad para el correcto aprendizaje de las políticas, metas y objetivos en beneficio del cliente para el mejoramiento continuo en estos procesos.

CAPÍTULO III

3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

Introducción

La aplicación de un Examen Especial a la cuenta Clientes en la Cooperativa FINANCREDIT, se realiza con el objetivo de verificar las operaciones de los Estados Financieros y en especial la Cuenta Clientes, misma que permitirá verificar sus movimientos y dar seguridad al usuario de los procedimientos y los movimientos de los procesos y servicios que se ofrece.

El contar con este Examen Especial, permitirá conocer si la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT, se encuentra en riesgo crediticio, a la vez establecer los procedimientos y acciones básicas que se deben ejecutar para afrontar de manera oportuna, ágil y efectiva dichos riesgos. El cual es de gran utilidad frente a eventos que se pudieran producir sobre los factores internos y externos que amenazarían con el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

La aplicación del Examen Especial tiene un alcance limitado ya que comprende la revisión, análisis y evaluación de una parte de las operaciones efectuadas por la Cooperativa, con el objeto de verificar el adecuado manejo de la Cuenta Clientes, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras aplicables. Tomando en consideración todos estos aspectos se verificara en forma específica.

3.1OBJETIVOS

Objetivo General

- Aplicar un examen Especial a la Cuenta Clientes, en la Cooperativa FINANNCREDIT, ciudad de Ambato, para verificar la confiabilidad de la información en la Cuenta Clientes durante el período del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010 cuyo producto será el informe y dictamen que contendrá los hallazgos conclusiones y recomendaciones de la Cooperativa.

Objetivos Específicos

- Examinar la cuenta clientes al período del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010 reflejado en el Balance General para determinar si se está cumpliendo con las disposiciones legales y reglamentarias aplicadas a la actividad que desarrolla la Cooperativa.
- Obtener evidencia suficiente y relevante que sirva de base para permitir una opinión sobre la veracidad y razonabilidad en el registro de la cuenta examinada.
- Formular recomendaciones a fin de fortalecer el sistema de movimiento de la cuenta clientes mediante la elaboración de un informe final que incluye los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del manejo de la Cuenta Clientes, el mismo que ayude a la toma de decisiones dentro de la Cooperativa.
- Verificar en forma específica el manejo Financiero de la Cuenta Clientes en relación a la Normativa Legal con el objeto de evaluar el cumplimiento de normas, políticas aplicables a la Cooperativa y emitir el respectivo Informe.

3.2 JUSTIFICACIÓN

Con la finalidad de conocer cómo se encuentra la cuenta Clientes, se propone aplicar un Examen Especial, el mismo que ayude a realizar un análisis de los factores que afectan e inciden en los créditos y que pueden ocasionar iliquidez momentánea y decrecimiento de la rentabilidad financiera en la Cooperativa.

Es por ello que es necesario Aplicar el Examen Especial a fin de conocer cómo se maneja la cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT, coadyuvando a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y la institución cumpla con su misión social.

Mediante la verificación, estudio de los aspectos limitados, aplicando las técnicas y procedimientos de realización de un Examen Especial, el cual permita conocer el cumplimiento de normas y políticas mediante la elaboración de un Informe Final, el cual permita formular las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Tomando en consideración lo dicho, la propuesta daría a conocer como se encuentra la cuenta Clientes y así emitir un informe final en el cual se encuentren las conclusiones y recomendaciones a fin de dar a conocer que sucede con mencionada cuenta.

Este Examen Especial ayudará a la Cooperativa Financredit a determinar sus falencias en relación al ámbito Legal y Reglamentario aplicables al Examen Especial, teniendo en consideración estos puntos es necesario la aplicación de mencionado Examen.

3.3DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

El Diagnóstico Situacional ayuda a determinar los factores internos y externos que tiene la entidad a efectos de determinar mediante la elaboración de la Matriz FODA sus Fortalezas, Debilidades, Amenazas, Oportunidades conociendo la situación real de la Cooperativa la cual se detalla a continuación:

3.3.1. MATRIZ FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Imagen institucional.• Alta diversificación de depósitos de sus clientes.• Experiencia en el mercado que opera.• Apoyo de socios.• Personal comprometido con los objetivos de la entidad.• Tecnología adecuada.• Ambiente laboral sano.• Fortalecimiento de la relación con sus clientes	<ul style="list-style-type: none">• Relaciones con entidades del exterior.• Nuevos productos• Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.• Fortalecimiento de la relación con sus clientes a través del desarrollo de nuevos productos.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Mercado objetivo disperso.• Falta fortalecer área de Riesgos.• Algunos manuales y procedimientos están en Proceso de actualización.• Morosidad superior al promedio.• Limitado acceso a fuentes alternativas de fondeo.	<ul style="list-style-type: none">• Mejor interés en otras cooperativas.• Mejor atención• Préstamos cómodos• Mejor servicios• Situación económica y política del país.

Fuente: Cooperativa Financredit

Elaborado por: Investigadora

ANÁLISIS DE LA MATRIZ FODA

El análisis FODA es una de las herramientas esenciales que provee de los mecanismos necesarios al proceso de planeación, el cual ha proporcionado la información necesaria para la implantación de acciones y medidas correctivas dentro de la Cooperativa. En el proceso de análisis de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, el Análisis FODA, se consideran los factores económicos, políticos, sociales y culturales que representan las influencias del ámbito externo e interno, ya que la previsión de esas oportunidades y amenazas posibilita la construcción de escenarios anticipados que permitan reorientar el rumbo a la entidad.

Como toda cooperativa tiene fortalezas, oportunidades, debilidades, amenazas las cuales ayudan a la entidad para el buen desarrollo, corrección de las cosas que en futuro las puedan perjudicar, dentro de las fortalezas encontramos lo siguiente: alta experiencia, conocimientos en seguridad, **cooperativa** de reconocido prestigio con bajos costos operativos esto ayuda a que el cliente tenga confianza en la Cooperativa por ende exista generación de **empleos, disminución de riesgos**, es por ello que es necesario adoptar los cambios en especial por exigencia de la parte demandante del mercado competitivo, Las oportunidades al igual que todas las cooperativas tienen oportunidad de crecer en el mercado dando la comodidad a sus socios creando nuevos servicios tratando de cumplir con cada necesidad del cliente implementando más tecnología, lo que ayuda a brindar un mejor servicio; en lo que respecta a las debilidades la cooperativa puede tener clientes morosos lo cual puede acarrear a la institución cartera vencida por lo que no van a poder cumplir con las necesidades de crédito, finalmente las amenazas ya que al no brindar un servicio de calidad puede bajar el número de socios, el cual puede perjudicar en el interés de sus créditos.

3.4 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

El presente Examen Especial tiene un alcance limitado que es a la Cuenta Clientes el cual comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones efectuadas por la Cooperativa, con el objeto de verificar el adecuado manejo de mencionada cuenta, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras normas reglamentarias aplicables. Mediante el examen especial de la Cuenta Clientes se verificará en forma específica el manejo financiero de la misma, en relación a la Normativa Legal, Normas Reglamentarias aplicables a la cuenta examinada.

Las fases para llevar a cabo el Examen Especial comprende: el archivo de planificación; la ejecución y elaboración del Informe Final, cabe recalcar que el Examen Especial se encuentra focalizado en la Cuenta Clientes, las actividades que se cumplen durante la planificación consiste, en la obtención de un adecuado entendimiento sobre los aspectos identificados que serán materia del Examen.

El archivo de planeamiento del examen especial se inicia con la programación de la entidad a ser examinada, dentro de ella, la cuenta Clientes o asuntos específicos objeto de examen, en la cual se encuentra el Contrato, Propuesta de Servicios, Distribución del Trabajo, Cronograma de Trabajo, Marcas del Examen Especial, Reseña Histórica, Organigrama Estructural y Memorándum de Planificación.

En la ejecución del Examen Especial a la Cuenta Clientes se aplicó cuestionarios de Control Interno luego se evaluó en base a una Matriz de Ponderación y se determinó el Nivel de Confianza, cabe recalcar que se realizó Cédulas Sumarias y Cédulas Analíticas que permitió conocer el manejo de la Cuenta Clientes.

Finalmente el Informe Final en el cual se encuentra las conclusiones y recomendaciones que se llegó luego de aplicar el Examen Especial a mencionada cuenta.

3.5 ÍNDICE PARA EL ARCHIVO GENERAL DEL EXÁMEN ESPECIAL A LACOOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FINANREDIT”

PERÍODO 2010

APL1 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

- 1.1 CONTRATO
- 1.2 PROPUESTA DE SERVICIOS
- 1.3 DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO
- 1.4 CRONOGRAMA DE TRABAJO
- 1.5 MARCAS DEL EXAMEN ESPECIAL
- 1.6 RESEÑA HISTORICA
- 1.7 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
- 1.8 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

APL2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

- 2.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
- 2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO
- 2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES

APL3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- 3.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
- 3.2 PLAN DE MUESTREO

ACL1 ANÁLISIS DE LA CUENTA CLIENTES

ACL 2 PUNTOS DE CONTROL INTERNO

ACL 3 INFORME DEL EXAMEN ESPECIAL

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**ARCHIVO
DE
PLANIFICACIÓN**

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

PP 1

1/1

Razón social: Andrade María José

Dirección: Av. Oriente e isla Santa Fe

Teléfono: 032812921

Representante Legal: Sra. Martha Ainaguano

Naturaleza del Trabajo: EXAMEN ESPECIAL

Periodo: Ejercicio Fiscal 2010

N°	Descripción
1	Administración del Examen Especial
2	Planificación Estratégica
3	Planificación Específica

NOMBRE
Andrade María José

Cargo
Investigadora

Período
2010

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

CONTRATO

DEL

EXAMEN ESPECIAL

1.1. Contrato del Examen Especial

En la ciudad de Ambato, a los 4 días del mes de junio del 2010 entre la Sra. Martha Ainaguano con cédula de identidad 050223549-0 en su calidad de administradora (representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANREDIT, domiciliada en Ambato en la Av. Espejo, a quien en adelante y para efectos de presente contrato se llamará “EL CONTRATANTE”, por una parte, y, por otra parte la investigadora María José Andrade Santamaría, portadora de la cédula de ciudadanía N 050295439-9, los comparecientes son ciudadanos Ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces de contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar el presente contrato.

CLÁUSULAS

Primera. Objeto.-Por virtud del presente contrato de Examen Especial se compromete frente a la Cooperativa Financredit, a realizar un examen especial a la Cuenta Clientes reflejados en sus Estados Financieros del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2010 en dos meses desde la firma del presente contrato, examen efectuado con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS), con el enfoque y el alcance necesario que permite una opinión sobre la cuenta mencionada.

Segunda. Obligaciones de la Cooperativa Financredit.- Son obligaciones de la Cooperativa Financredit las siguientes:

1.- Permitir y garantizar la efectiva relación de los procedimientos del examen a obtener y documentar evidencia.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

APL1
2/5
1.1

2.- Entregar los Estados Financieros que permita y facilite al Examen Especial la inspección de cuentas, soportes y demás papeles que se encuentren en poder de la entidad.

3.- Impartir al personal de la Cooperativa Financredit las respectivas instrucciones para que presenten adecuada y oportuna colaboración al Examen en aquello que de acuerdo a las leyes y Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas sea necesario para que este cumpla satisfactoriamente.

TERCERA. Obligaciones de la Investigadora.- Para los efectos legales y contractuales las partes expresamente reconocen las obligaciones del Examen y circunscriben el alcance de metodologías establecidas en la propuesta. En atención a lo anterior la investigadora asume las siguientes obligaciones:

1.- Realizar conforme a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, un Examen especial a la Cuenta Clientes en los Estados Financieros de la Cooperativa Financredit.

2. Emitir un informe que incluya el dictamen sobre la Cuenta Clientes.

3.- Mantener sin perjuicio las excepciones emanadas de la ley y del presente contrato la confiabilidad que asume respecto de la información a la que tendrá acceso por parte de la Cooperativa Financredit.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL1
3/5
1.1**

CUARTA. Gastos. Como la Cooperativa Financredit, acepta que la investigadora María José Andrade realice un Examen Especial a la cuenta Clientes como requisito previo a la obtención de su título profesional, todo lo que se refiere a gasto como papelería, fotocopias, transporte, suministros del computador, o por cualquier otro concepto en que se deba incurrir para el adecuado desarrollo de la Auditoría y de conformidad para el alcance de la propuesta serán cubiertos por la investigadora.

Quinta. La Cooperativa, no pagará a la investigadora ya que es un requisito para obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Sexta. Duración.- De conformidad con el presente contrato, la investigadora prestará sus servicios para el Examen Especial a la Cuenta Clientes que refleja los Estados Financieros.

Séptima. Terminación.- El presente contrato terminara en el lapso de 4 meses cuando la investigadora presente los resultados obtenidos.

Octava. Condiciones del Contrato.- Todas las notificaciones y comunicaciones emanadas del presente contrato deberán hacerse por escrito y remitirse a las partes.

Atentamente

Sra. Martha Ainaguano

Representante Legal FINANREDIT

María José Andrade

Investigadora

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**PROPUESTA
DE
SERVICIOS**

1.2 PROPUESTA DE SERVICIOS

CARTA DE PRESENTACIÓN DE LA INVESTIGADORA

Sra.

Martha Ainaguano

REPRESENTANTE LEGAL DE FINANCREDIT

PROPUESTA TÉCNICA

1. ANTECEDENTES

Ante los requerimientos para la realización del Examen Especial es necesario realizar varias indagaciones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT, mediante la información proporcionada, se ha logrado obtener la apertura necesaria, para realizar un examen especial en dicha institución, a cambio de que se entregue un informe final y se de un dictamen como resultado del examen, lo cual contribuirá de manera positiva a corregir las falencias que servirá a la Cooperativa para su mejor funcionamiento.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL1
2/3
1.2.**

2. NATURALEZA

El examen especial que se va a realizar es a la cuenta clientes de su prestigiosa institución (FINANREDIT).

3. ALCANCE

El período comprendido del examen especial es del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010, en el que se detallará como examen especial la actividad financiera y actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANREDIT.

4. JUSTIFICACIÓN

El examen especial que se va a realizar es con el propósito de emitir un informe y un dictamen acerca de la cuenta clientes que conforman los Estados Financieros de su institución, basándose en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), en las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA) y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A.)

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

5. OBJETIVOS DEL EXAMEN ESPECIAL

5.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar el examen especial a la cuenta clientes de la cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT de la ciudad de Ambato que comprende el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2010, cuyo producto final será el informe que contendrá hallazgos, conclusiones y recomendaciones que serán de beneficio en la toma de decisiones de la institución así como también se emitirá el respectivo dictamen.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Efectuar una revisión de las cuenta clientes, por el período 2010 a fin de poder emitir una opinión respecto a los mismos, para fines financieros y fiscales.
- Evaluar los Principios de Contabilidad utilizados mediante las medidas de control interno, para conocer si se cumple con los principios y normas contables.
- Examinar si las Normas Legales, están siendo aplicadas mediante una revisión de los reglamentos utilizados.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011



HOJA DE VIDA

DATOS PERSONALES:

Nombres Y Apellidos: María José Andrade Santamaría

Fecha De Nacimiento: 4 de agosto de 1987

Edad: 24 años

Nacionalidad: Ecuatoriana

Cedula De Identidad: 050295439-9

Dirección: El Calvario

Teléfono: 084098851

ESTUDIOS REALIZADOS:

SECUNDARIA; Colegio Victoria Vascones Cuví; título en Contabilidad .

SUPERIOR: UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI; Título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

CURSOS REALIZADOS: CAMARA DE COMERCIO: Auditoria básica de estados financieros 1 mes; CENCAL; auditoria computarizada 3 meses

REFERENCIAS

Ing. Fredy Xavier Tapia Panchi 084204451

Ing. Henry Santiago Espinosa Tapia 2812431

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

DISTRIBUCIÓN

DEL

TRABAJO

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL1
1/1
1.3**

1.3 Distribución del Trabajo

Investigadora	María José Andrade	Egresada en Contabilidad y Auditoría.
----------------------	---------------------------	--

La Investigadora María José Andrade; será la encargada del Examen Especial, quien será la responsable de la planificación preliminar y específica de la Auditoría, la elaboración de papeles de trabajo y de suscribir un Informe de Auditoría con hallazgos conclusiones y recomendaciones.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

1.4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N.	ACTIVIDADES	TIEMPO			
	TIEMPO	I	II	III	IV
1	VISITA PRELIMINAR	X			
2	RECOLECCION DE INFORMACION	X			
3	REVISION DE DOCUMENTOS		X		
4	EXAMINAR CUENTA CLIENTES		X	X	
6	COMPARACION DE EVIDENCIA ENCONTRADAS CON LAS PROPORCIONADAS VERBALMENTE			X	
7	ELABORACIÓN DE INFOME			X	X

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

MARCAS

DEL

EXAMEN ESPECIAL

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

MEE 1

1/1

1.5

1.5 MARCAS DE EXAMEN ESPECIAL

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
x	Verificado por la investigadora
✓	Confirmado
Σ	Sumatoria
□	Espacio sin llenar
⊙	No cumple con las políticas de la Cooperativa

Elaborado por:	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

MEE 1
1/1
1.6

1.5 ÍNDICES Y MARCAS DEL EXAMEN ESPECIAL

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
A.P1	Archivo de Planificación
C.C.I.	Cuestionario de Control Interno
D.R.	Determinación del Riesgo
M.P.	Memorándum de Planificación

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

RESEÑA HISTÓRICA

El liderazgo y entusiasmo creativo de un grupo de personas innovadoras de la Provincia de Tungurahua, fecunda la idea de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, enfocando la ayuda mutua con espíritu cooperativista, para el progreso y desarrollo de sectores rurales y urbano marginales, especialmente a quienes hacen la Economía Popular, Solidaria de la Región Sierra Centro y a nivel Nacional.

Con un total de 12 socios fundadores, el 1 de agosto del 2008 inicia sus actividades como PRE- COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO y posteriormente mediante Acuerdo Ministerial N° 00017 del 6 de julio del 2010 e inscrita con número de orden 7457 en el REGISTRO General de las Cooperativas, se crea legalmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANREDIT Ltda., con un capital inicial de \$60054,46 dólares americanos, con el propósito de brindar productos y servicios financieros a los sectores como: agricultura, ganadería, vivienda, artesanía, comercio informal, pequeña industria, transporte, consumo, etc.

VISIÓN

Ser una institución solvente, sólida y productiva consolidada entre las 10 primeras COAC de la provincia de Tungurahua con cobertura nacional dentro de los 5 años, con una filosofía de trabajo y equipo, estabilidad y armonía, interna entre sus estamentos directivos, gerenciales y operativos, prestando servicios financieros de excelencia, con la utilización de tecnología moderna y recursos humanos eficientes, brindando calidad de atención y confianza para satisfacer las necesidades de sus asociados.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANNCREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**RH
2/3
1.6**

MISIÓN

Somos una entidad dedicada a ofertar servicios financieros y no financieros mediante su propio estilo de gestión, desarrollando e innovando productos y servicios eficientes y eficaces que promueva el desarrollo socioeconómico del sector de la Economía Popular y Solidaria.

Objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANNCREDIT

- Impulsar la economía Popular y Solidaria mediante servicios Financieros de calidad hacía los sectores menos favorecidos de la sociedad.
- Otorgar créditos sobre una base sólida y recuperable.
- Investigar los recursos de la cooperativa de tal forma que permita un desarrollo socioeconómico de sus socios.
- Mantener un nivel de riesgo razonable, donde la calidad del microcrédito prevalecerá las oportunidades de actividades productivas.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 04/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

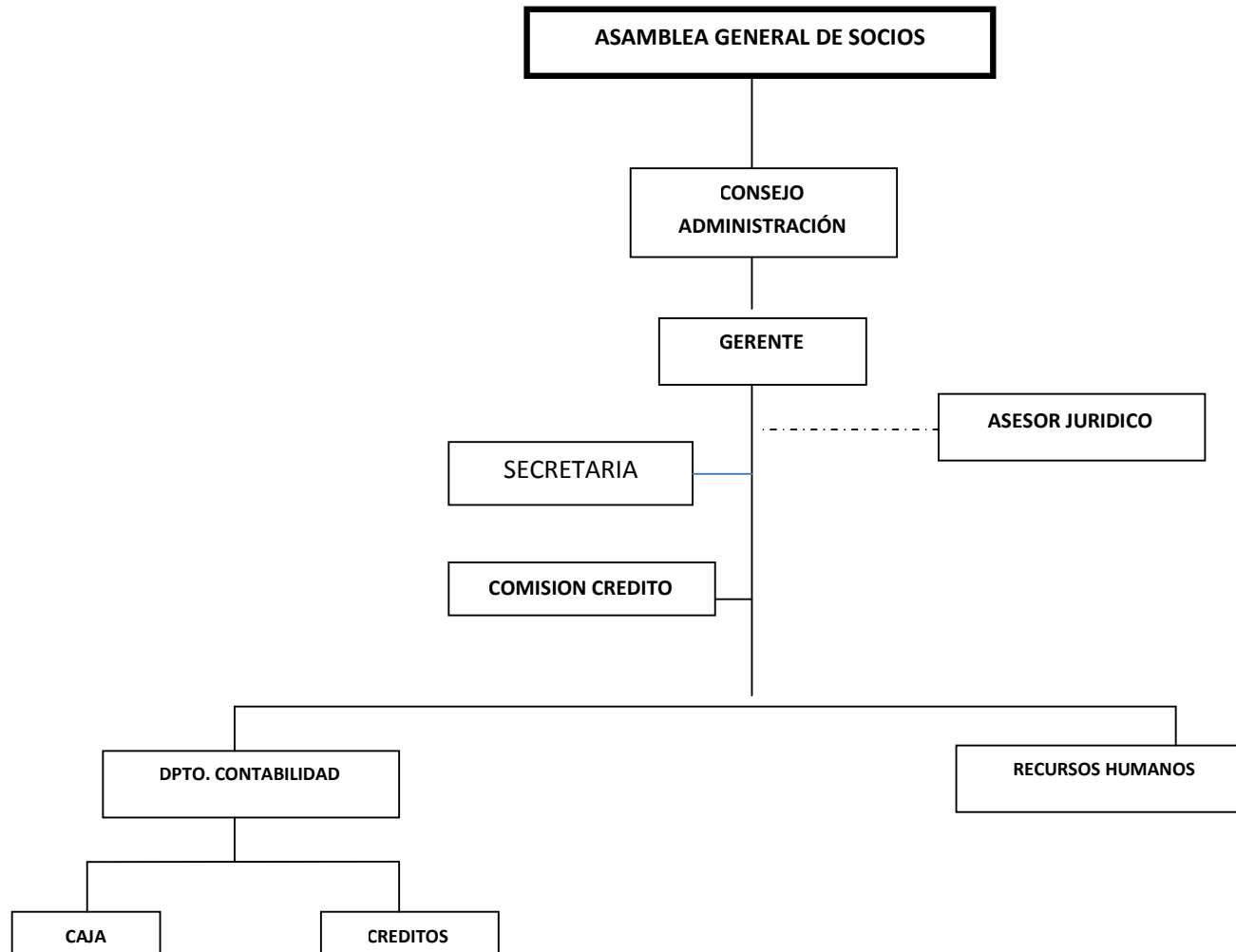
ORGANIGRAMA

ESTRUCTURAL

DE LA

EMPRESA

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT



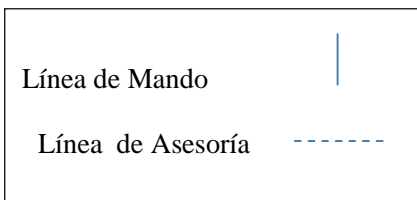
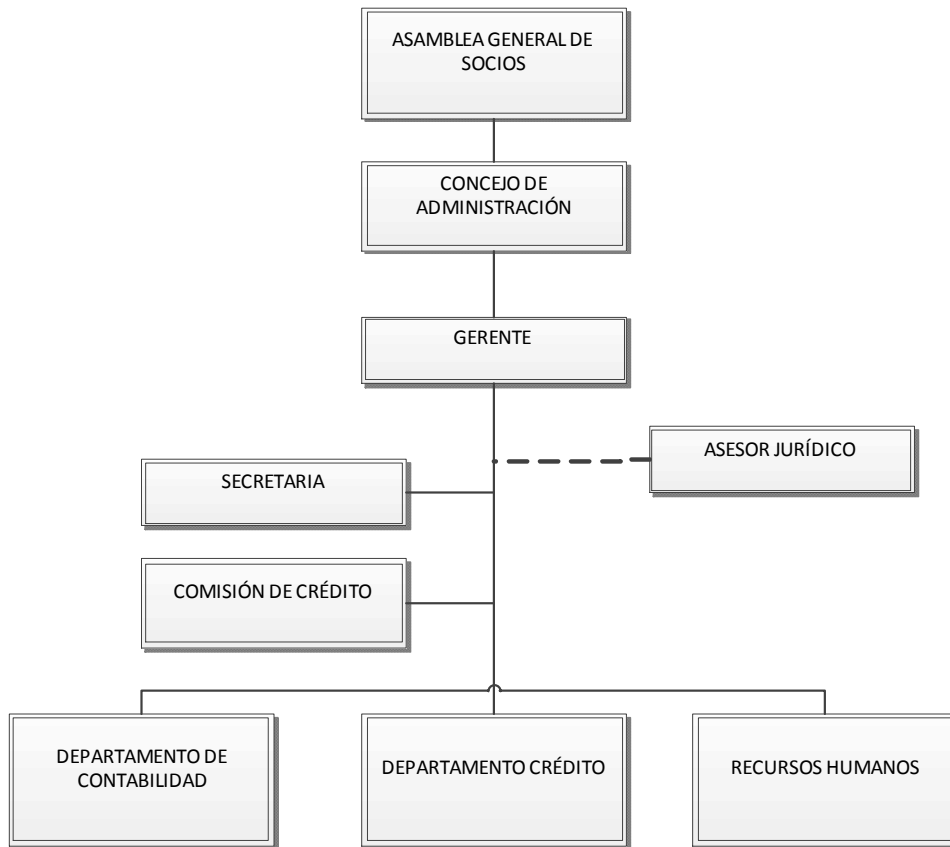
Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

Fuente: Cooperativa Financredit
Elaborado por: Investigadora

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL
2/2
1.7**

PROPUESTA DE ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA FINANREDIT



Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

MEMORÁNDUM

DE

PLANIFICACIÓN

ESTRATÉGICA

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL2
1/3
2.1**

2.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

ENTIDAD: COAC FINANREDIT LTDA.

EXAMEN ESPECIAL A: Cuenta clientes

PERÍODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

PREPARADO POR: Ma. José Andrade

REVISADO POR:

1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA

- ✓ Determinar y evaluar los niveles de eficiencia, efectividad y economía en los procesos de la cuenta clientes.

2. FECHA DE INTERVENCIÓN	FECHA ESTIMADA
✓ Orden de trabajo	12/08/2011
✓ Inicio de la ejecución en el campo	15/08/2011
✓ Finalización de la ejecución	11/10/2011
✓ Discusión del borrador del informe con los directivos de la empresa.	15/10/2011
✓ Presentación del informe	20/11/2011
✓ Emisión del informe final del Examen Especial.	27/12/2011

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

APL2
2/3
2.1

3. DÍAS PRESUPUESTADOS	TIEMPO
• FASE I. Conocimiento Preliminar	1 mes
• FASE II. Planificación	1 mes
• FASE III. Ejecución	1 mes
• FASE IV. Comunicación de resultados	1 mes
4. RECURSOS FINANCIEROS	Costos
4.1. Materiales	\$ 500,00
4.2. Viáticos y pasajes	\$ 300,00
5. ENFOQUE DEL EXAMEN ESPECIAL	
VISIÓN	
Ser una institución solvente, sólida y productiva consolidada entre las 10 primeras COAC de la provincia de Tungurahua con cobertura nacional dentro de los 5 años, con una filosofía de trabajo y equipo, estabilidad, armonía, interna entre sus estamentos directivos, gerenciales y operativos, prestando servicios financieros de excelencia.	
MISIÓN	
Somos una entidad dedicada a ofertar servicios financieros y no financieros mediante su propio estilo de gestión, desarrollando e innovando productos y servicios eficientes y eficaces que promueva el desarrollo socioeconómico del sector de la Economía Popular y Solidaria.	
OBJETIVO GENERAL	
La COAC FINANREDIT, es una entidad dedicada al impulso de la Economía Popular y Solidaria, mediante servicios financieros de calidad hacia los sectores menos favorecidos de la sociedad, canalizando y vializando proyectos productivos.	

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANACREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL2
3/3
2.1**

6. ALCANCE DEL EXAMEN

El examen especial a la cuenta clientes en lo que respecta al período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010.

7. BASE LEGAL

FINANACREDIT LTDA., desarrolla sus actividades dentro del marco jurídico de la República del Ecuador, observando las siguientes Leyes y Reglamentos:

- ✓ Ley de Régimen Tributario
- ✓ Reglamento Interno
- ✓ Manual de Procedimientos.
- ✓ Superintendencia de Compañías

8. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

EQUIPO DE TRABAJO		
NOMBRE	CARGO	INICIALES
María José Andrade Santamaría	Investigadora	MJAS

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

CONOCIMIENTO

DEL

ENTORNO Y DEFINICIÓN DE COMPONENTES

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

NÓMINA DE EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

NOMBRE	CARGO
Sra. Martha Ainaguano	GERENTE GENERAL
Sra. Carla Chango	CONTADOR
Lcda. Luisa Carrera	SECRETARIA
Lcdo. Franklin Licta	CRÉDITOS
Sra. María Antiaga	CAJERA

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

P.A.
1/1
2.3

PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVO

- Obtener una visión clara y objetiva de las actividades del Departamento de Crédito.

N°	DESCRIPCION	REF.	ELAB.	FECHA
	PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1	Determine si se realiza las prácticas adecuadas, y los posibles fallos y problemas, para proponer soluciones y sugerencias de mejora a la Cuenta Clientes.	ECI	M.J.A.S.	04-06-11
2	Evaluar el cuestionario de control interno.	ECI	M.J.A.S.	09-06-11
3	Efectuar la Matriz de Control Interno	ECI	M.J.A.S.	10-06-11
4	Determinación del riesgo.	ECI	M.J.A.S.	12-07-11
5	PROCEDIMIENTOS ESPECIFICOS	ECI		
	Verificar la Cuenta Clientes.		M.J.A.S.	18-07-11

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL2
½
2.3**

2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES

CONTROL INTERNO

Este permite controlar las actividades que se realizan dentro de la empresa, durante la evaluación del control interno se determinó en:

- **Cuentas por cobrar**

Se detectó que la Contadora no realizó el cálculo correspondiente a la provisión de cuentas incobrables, por lo que los balances no presenten saldos razonables.

- **Cuentas Incobrables**

No se encontró cuentas incobrables, debido a que todas las cuentas han sido abonadas en la fecha correspondiente, por lo tanto no hay riesgo de cartera.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ECI
1/1
1

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERV.
		SI	NO	
1	El Consejo de administración en sus deberes y obligaciones prescritas ha adoptado políticas escritas respecto a procedimientos para la revisión de solicitudes.	X		
2	Se definen o clasifican a los prestatarios de acuerdo a la actividad que van a realizar.		X	
3	Se puede negociar las tasas de interés y comisiones, en caso de un buen socio.		X	
4	Existen reajustes en la tasa de interés con los créditos concedidos.		X	
5	Se revisa la política crediticia por lo menos una vez al año, para determinar cambios al desarrollo del mercado competitivo.	X		
6	El monto otorgado para créditos hipotecarios se basa en los parámetros establecidos por el avalúo.	X		
7	La revisión y tramitación de los préstamos es efectuada y/o revisada por personal que conforma el Comité de Crédito	X		
8	El sistema es confiable al momento de su registro de emisión, registro contable, cancelación del crédito.	X		
9	Existen procedimientos a seguir para la notificación o aviso anticipado al cliente sobre atrasos de pagos.		X	
10	Los documentos de crédito sobre firmas e hipotecarios son verificados detenidamente por los oficiales de crédito.	X		

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ECI
2/2

1 1	Se encuentra en custodia toda la documentación del deudor y garante.	X		
1 2	Los pagarés y demás documentación con hipoteca abierta se encuentran bajo custodia.	X		
1 3	Es política de la Cooperativa notificar al socio sobre el vencimiento del crédito.	X		
1 4	Se mantiene un archivo de las notificaciones enviadas a los socios	X		
1 5	Se reciben informes de las gestiones judiciales realizados por el abogado externo de la cooperativa.		X	

SI	10
NO	2

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ERCI

EVALUACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL INTERNO

PARÁMETROS DE PONDERACIÓN DEL RIESGO:

CP: Confianza Ponderada

CT: Calificación Total

PT: Ponderación Total

CONFIANZA PONDERADA = $(CT * 100)/PT$

CONFIANZA PONDERADA = $(110 * 100)/150$

CONFIANZA PONDERADA = 73,33%

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Mo. Bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Mo. Alto
76% - 95%	Bajo	Alta



Análisis de la Matriz del Riesgo.-Mediante la Matriz de Evaluación al Riesgo Preliminar en la cuenta Clientes de la COAC FINANREDIT, se determinó que tanto el nivel de confianza es Moderado Bajo con un nivel de riesgo Moderado Alto, es decir un riesgo no significativo de ocurrencia en la Cooperativa, lo que da ha entender que si se están manejando de acuerdo a las políticas y normas de acuerdo a las que exige la Cooperativa Financredit.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

P.C.I

1/1

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CAJA - BANCOS

OBJETIVOS

- Obtener una visión clara de las Actividades relacionadas al Departamento de Crédito
- Determinar si los saldos son correctos

N	Preguntas de Cuestionario	Respuestas			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
1	Los arquezos de caja se realizan en forma periódica	X			
2	Se registran los movimientos de caja general al momento de que se dan las transacciones	X			
3	Están debidamente resguardados los movimientos de caja.	X			
4	Se concilian diariamente los movimientos de caja.	X			
5	Se concilia la cuenta bancos	X			

SI	10
NO	2

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

DR 1
½
2.3.2

DETERMINACIÓN DEL RIESGO CAJA - BANCOS

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:

CR=CALIFICACIÓN DEL RIESGO

CT=CALIFICACIÓN TOTAL

PT=PONDERACIÓN TOTAL

CR= ?

CT= 48

PT= 50

CR= (48*100)/ PT

CR= (48*100)/ 50

CR= 96%

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Mo. Bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Mo. Alto
76% - 95%	Bajo	Alta

ANÁLISIS

Como se puede apreciar hemos obtenido una calificación de riesgo del 96% que nos da un nivel de confianza alto con un riesgo bajo, de hecho al existir un control en la cuenta Caja y Bancos, nos da la seguridad de que se está cumpliendo con la normativa, reglamentos de la Cooperativa.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS INCOBRABLES					
OBJETIVOS					
<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la razonabilidad de las Cuentas Incobrables • Determinar si existe Riesgo de Cartera • Verificar Cuentas por Cobrar 					
N	Preguntas de Cuestionario	Respuestas			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
1	Se determina las Cuentas Incobrables	X			
2	Los pagarés de los Clientes se encuentran clasificados de acuerdo al período de vencimiento y sustentados legalmente.	X			
3	La cancelación de las obligaciones contraídas (préstamos) están basadas con la documentación soporte.	X			
4	Se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar, con las cuentas de control del mayor general, encaso de discrepancias observadas, deben hacerse las averiguaciones a que haya lugar.	X			
5.	Los documentos dados de baja en Cuentas por Cobrar, son controlados y chequeados periódicamente.	X			

SI	10
NO	2

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

CR=CALIFICACIÓN DEL RIESGO

CT=CALIFICACIÓN TOTAL

PT=PONDERACIÓN TOTAL

CR = ?

CT= 50

PT= 50

CR= (50*100)/ PT

CR= (50*100)/ 50

CR= 100%

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Mo. Bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Mo. Alto
76% - 95%	Bajo	Alta

ANÁLISIS

Como se puede apreciar hemos obtenido una calificación de riesgo del 1000% que nos da un nivel de confianza alto con un riesgo bajo, de hecho al existir controles hacía las cuentas incobrables, la cooperativa no cae en el riesgo de cartera puesto que existe controles a mencionada cuenta.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CCI
½
2.3.3

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR COBRAR
OBJETIVOS

- Analizar la razonabilidad de las Cuentas de por Cobrar
- Determinar si los saldos son correctamente
- Verificar que las cuentas se encuentren debidamente respaldadas

N	Preguntas de Cuestionario	Respuestas			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
1	Se lleva un control de la cuenta Clientes	X			
2	Los documentos y cuentas por cobrar son clasificados de acuerdo al período de vencimiento	X			
3	Existe responsables para el cobro de Clientes	X			
4	La entidad posee documentos por Cobrar	X			
5	Se realizalos cálculos correspondientes a la provisión de cuentas incobrables.		X		

SI	10
NO	2

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

D.R.3
½
2.3.4

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO:

CR=CALIFICACIÓN DEL RIESGO

CT=CALIFICACIÓN TOTAL

PT=PONDERACIÓN TOTAL

CR= ?

CT= 34

PT= 50

CR= (34*100)/ PT

CR=(34*100)/ 50

CR= 68%

RANGOS	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Mo. Bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Mo. Alto
76% - 95%	Bajo	Alta

ANÁLISIS

Como se puede apreciar hemos obtenido una calificación de riesgo del 68% que nos da un nivel de confianza Moderado Bajo con un riesgo Moderado Alto, de hecho al existir controles hacía las cuentas por cobrar, la cooperativa no cae en el riesgo de cartera lo que es una aspecto positivo de la cooperativa.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

C.G.

1/1

Ambato, 28 de Junio 2010

CARTA A GERENCIA

Sra. Martha Aimaguano

GERENTE GENERAL COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

Se ha realizado un Examen Especial a la Cuenta Clientes con el objeto de evaluar cómo se manejan las operaciones en mencionada cuenta, de acuerdo al cumplimiento de las normas y obligaciones del personal, durante el transcurso del mismo se pudo determinar las falencias que existe en la entidad; es por ello que es necesario la búsqueda de problemas e indicación de alternativas de mejora de la situación.

A continuación se desarrolla los resultados de los Cuestionario de Control Interno aplicado a la Cooperativa Financredit la cual se detalla a continuación:

Desorganización de Información

Conclusión.- No se encuentra los archivos de la Cuenta Clientes ordenados de acuerdo a un orden cronológico, lo que ocasiona demora en los procesos especialmente para conocer la situación de los clientes que se encuentran en mora.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

C.G.

1/1

Recomendación.- Es necesario ordenar la información de la Cuenta Clientes de manera que se agilite los trámites con respecto a Clientes, si se están manejando de acuerdo a las políticas y normas de acuerdo a las que exige la Cooperativa Financredit.

No se realiza Controles Internos

Conclusión.- No se realiza Controles Internos a las Cuenta Caja- Bancos, Cuentas por Cobrar de hecho al no existir un Control en mencionadas cuentas, no se conoce si se está cumpliendo con la Normativa Legal y Reglamentos de la Cooperativa.

Recomendación.- Es necesaria la aplicación de Controles Internos, ya que lo mismos ayudan a determinar el grado de cumplimiento y las exigencias de la gerencia.

Atentamente

María José Andrade Santamaría

Investigadora

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

PLANIFICACIÓN

ESPECÍFICA

MEMORÁNDUM

DE

PLANIFICACIÓN

ESPECÍFICA

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**APL3
1/1
3.1**

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES DE LA COOPERATIVA
FINANREDIT DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

ALCANCE:

- ✓ Se auditará la cuenta clientes del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010.
- ✓ Esta información es responsabilidad de la Administración de la COAC FINANREDIT.
- ✓ La responsabilidad del equipo será expresar una opinión sobre el saldo de la cuenta clientes.

OBJETIVOS:

- ✓ Efectuar una revisión de la cuenta Clientes del 01 de enero al 31 de diciembre del 2010 a fin de poder emitir una opinión respecto a los mismos, para fines financieros y fiscales.
- ✓ Evaluar los Principios de Contabilidad utilizados para conocer si existe el cálculo de la Provisión de Cuentas Incobrables.
- ✓ Examinar si las normas legales, reglamentos están siendo aplicadas.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

C.C.

1/1

RUBROS EXAMINADOS

14	CUENTAS POR COBRAR
1402	Cientes
1499	Provisión de Cuentas Incobrables

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

APL3
3.2
1/1

PLAN DE MUESTREO

Se revisaran la totalidad de los movimientos en la cuenta clientes debido a que se realiza un examen especial, y se tomará en cuenta por la antigüedad del promoción de cada programa, considerando de más importancia los que tengan rubros altos, y otros tipos de especificaciones que se encontrarán de acuerdo al criterio profesional.

CLIENTES	MONTO	PAGARES
Juan José Pérez Álvarez	1.200,00	A1752
Eduardo García Yépez	567,00	D675
Vicente Hidalgo Dávalos	3.567,00	C563
Luis Iván López	8.795,00	A238
Rodrigo Sosa Cevallos	4.335,00	A345
Alberto Avalos Granja	2.325,00	C456
Rodrigo Nieto Molina	4.567,00	B679
Javier Esteban Molina Yáñez	758,10	A657
Gustavo Chinga Macías	8.765,00	A346
Leonardo Borrero Llano	2.345,00	E875
Guido Hernán Molina Salvador	7.689,00	F345
Luis Luna Velasco Viteri	3.456,00	E455
Milton José Sevilla Bonilla	7.689,00	B320
Manuel José Reinoso Santos	1.794,00	A456
Paola Escudero Santos Recalde	2.325,00	C354
Juan José Núñez Tapia	3.451,00	B453
Santiago Esteban Ruíz Panchi	2.347,00	A123
Daniel Alejandro Ruíz Tapia	2.354,00	B346
Victoria Estefanía Guamán	1.234,00	B234
Carmen Tubón Sánchez	8.795,00	C234
TOTALES	78.358,10	

Fuente:Cooperativa FINANREDIT
ElaboradoPor: María José Andrade

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

S.I.C.C

1/1

SOLICITUD DE INFORMACIÓN CUENTA CLIENTES

Ambato, 4 de Junio de 2010

Sra.

Martha Ainaguano

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración reciba un atento y cordial saludo de la investigadora María José Andrade Santamaría, en pleno uso de mis facultades me dirijo a usted para solicitar autorización para la realización de las confirmaciones de saldos de la Cuenta Clientes donde se efectuará un Examen Especial a mencionada cuenta.

Por la debida atención que le preste a la petición solicitada desde ya le reintegro mis más sinceros agradecimientos

ATENTAMENTE

María José Andrade Santamaría

Investigadora

CI. 050295439-9

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

ARCHIVO

CORRIENTE

**ANÁLISIS
DE LA
CUENTA
CLIENTES**

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

PGR

1

ANÁLISIS DE LA CUENTA CLIENTES

OBJETIVOS

- Verificar que todas las obligaciones para con la empresa, estén registradas.
- Identificar aquellos controles existentes en la empresa referente a esta cuenta.
- Dar de baja a las cuentas incobrables.
- Verificar que se encuentre realizada el 1% de provisión para cuentas incobrables.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF.	REALIZ. POR	FECHA
1	Elaborar y Evaluar un cuestionario de Control Interno	CI 1/1	ASMJ	03/06/2011
2	Evaluación de Riesgo de Control Interno.	ERCI	ASMJ	11/06/2011
3	Revisar la cuenta clientes	X-1	ASMJ	13/06/2011
4	Revisar el proceso de otorgamiento de créditos, la documentación adjunta de cada crédito.	_____	ASMJ	24/06/2011
5	Plantear asientos de ajuste, Puntos de Control Interno si existieren diferencias.	H/A PCI	ASMJ	25/06/2011
6	Realizar una hoja de hallazgos	H/H	ASMJ	27/06/2011

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**RCC
1/1**

Cédula Analítica

FECHA INICIO DEL PRESTAMO	CLIENTES	TIPO DE CRÉDITO	MONTO	VENCIMIENTO	ESTADO	OBSERV.
05/02/2010	Juan José Pérez Álvarez	Microcrédito	1.200,00	01/02/2011	Cancelada	
06/05/2009	Eduardo García Yépez	Consumo	567,00	05/02/2010	Cancelada	
22/03/2019	Vicente Hidalgo Dávalos	Microcrédito	3.567,00	11/03/2010	Cancelada	
12/03/2010	Luis Iván López	Microcrédito	8.795,00	09/03/2011	Cancelada	
13/04/2010	Rodrigo Sosa Cevallos	Microcrédito	4.335,00	11/05/2011	Cancelada	
02/01/2010	Alberto Avalos Granja	Microcrédito	2.325,00	08/05/2011	Cancelada	
06/01/2009	Rodrigo Nieto Molina	Microcrédito	4.567,00	23/05/2010	Cancelada	
08/04/2009	Javier Esteban Molina Yáñez	Consumo	758,10	21/05/2010	Cancelada	
03/04/2010	Gustavo Chinga Macías	Microcrédito	8.765,00	19/07/2011	Mora	Incumplimiento 2 días
02/05/2009	Leonardo Borrero Llano	Microcrédito	2.345,00	22/07/2010	Cancelada	
01/06/2009	Guido Hernán Molina Salvador	Microcrédito	7.689,00	11/07/2010	Cancelada	
13/06/2010	Luis Luna Velasco Viteri	Microcrédito	3.456,00	10/08/2011	Cancelada	
15/07/2009	Milton José Sevilla Bonilla	Microcrédito	7.689,00	08/08/2010	Mora	Incumplimiento 1 día
17/07/2009	Manuel José Reinoso Santos	Microcrédito	1.794,00	01/08/2010	Cancelada	
21/07/2010	Paola Escudero Santos Recalde	Microcrédito	2.325,00	10/08/2011	Cancelada	
01/07/2009	Juan José Núñez Tapia	Microcrédito	3.451,00	12/09/2010	Cancelada	
13/09/2009	Santiago Esteban Ruíz Panchi	Microcrédito	2.347,00	13/09/2010	Cancelada	
12/10/2009	Daniel Alejandro Ruíz Tapia	Microcrédito	2.354,00	23/09/2010	Cancelada	
10/11/2009	Victoria Estefanía Guamán	Microcrédito	1.234,00	27/10/2010	Cancelada	
19/03/2010	Carmen Tubón Sánchez	Microcrédito	8.795,00	29/10/2011	Cancelada	
	TOTALESΣ		78.358,10			

Fuente:Cooperativa FINANREDIT
ElaboradoPor: María José Andrade

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

R.C.S.
1/1

REVISIÓN CONFIRMACIÓN DE SALDOS

PAGARÉS	TIPO DE CRÉDITO	MONTO	VERIF.	REF. P/T	COMENT.
A1752	Microcrédito	1.200,00	✓	RCC1	
D675	Consumo	567,00	✓	RCC1	
C563	Microcrédito	3.567,00	✓	RCC1	
A238	Microcrédito	8.795,00	✓	RCC1	
A345	Microcrédito	4.335,00	✓	RCC1	
C456	Microcrédito	2.325,00	✓	RCC1	
B679	Microcrédito	4.567,00	✓	RCC1	
A657	Consumo	758,10	✓	RCC1	
A346	Microcrédito	8.765,00	©	RCC1	
E875	Microcrédito	2.345,00	✓	RCC1	
F345	Microcrédito	7.689,00	✓	RCC1	
E455	Microcrédito	3.456,00	✓	RCC1	
B320	Microcrédito	7.689,00	©	RCC1	
A456	Microcrédito	1.794,00	✓	RCC1	
C354	Microcrédito	2.325,00	✓	RCC1	
B453	Microcrédito	3.451,00	✓	RCC1	
A123	Microcrédito	2.347,00	✓	RCC1	
B346	Microcrédito	2.354,00	✓	RCC1	
B234	Microcrédito	1.234,00	✓	RCC1	
C234	Microcrédito	8.795,00	✓	RCC1	
		78.358,10			

MARCAS

✓ Saldo correcto

© No cumple con las políticas de la Cooperativa

C Mediante la confirmación de los saldos se determinó que los pagos se realizan con un día o dos de retraso, y son correctos existe un manejo adecuado de la Cuenta Clientes sin embargo es necesario tener un orden cronológico de acuerdo a las fechas de vencimiento.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CS
1/1

CÉDULA SUMARIA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER

COD.	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
14.01.02	CARTERA DE CRÉDITO	A1	78358,10			78358,10
SUBTOTAL			78358,10			78358,10

C Comentario

C Los resultados de los exámenes especiales nos permite concluir que el saldo de esta cuenta analizada es razonable, sin embargo no existe asientos de provisión de cuentas incobrables, es necesario que la persona a cargo de llevar la contabilidad realice el cálculo de las provisiones.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

C.S.C

1/1

CÉDULA SUMARIA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER
AL 31-12-2010

✓ Saldo s / libros **78358,10**

Saldo s / Examen Especial **78358,10**

Diferencia **0**

MARCAS DE EXAMEN ESPECIAL

✓ Saldo comprobado en libros

C Comentario

C Los resultados del Examen Especial me permiten concluir que el saldo es razonable, a la vez que no existe Cuentas por Cobrar ya que las mismas se han cancelado en los lapsos de tiempo establecidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit de la ciudad de Ambato.

Elaborado por: M.J.A.S

Fecha: 4/06/2011

Revisado por: J.P.

Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CSP

1

CÉDULA ANALÍTICA DE PROVISIONES

COD.	CUENTAS	REF/PT	SALDO EN LIBROS	AJUSTES Y RECLAS.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
1499	PROVISIÓN DE CRÉDITOS INCOBRABLES	A1	78358,10	0 ©		78358,10
SUBTOTAL			78358,10	0		78358,10

C Comentario

© **No cumple con las políticas de la Cooperativa**

C Los resultados del examen especial permiten concluir que no existe cálculo de Provisión de Incobrables, siendo necesario que se aplique al finalizar el periodo contable por la Contadora.

Elaborado por: M.J.A.S

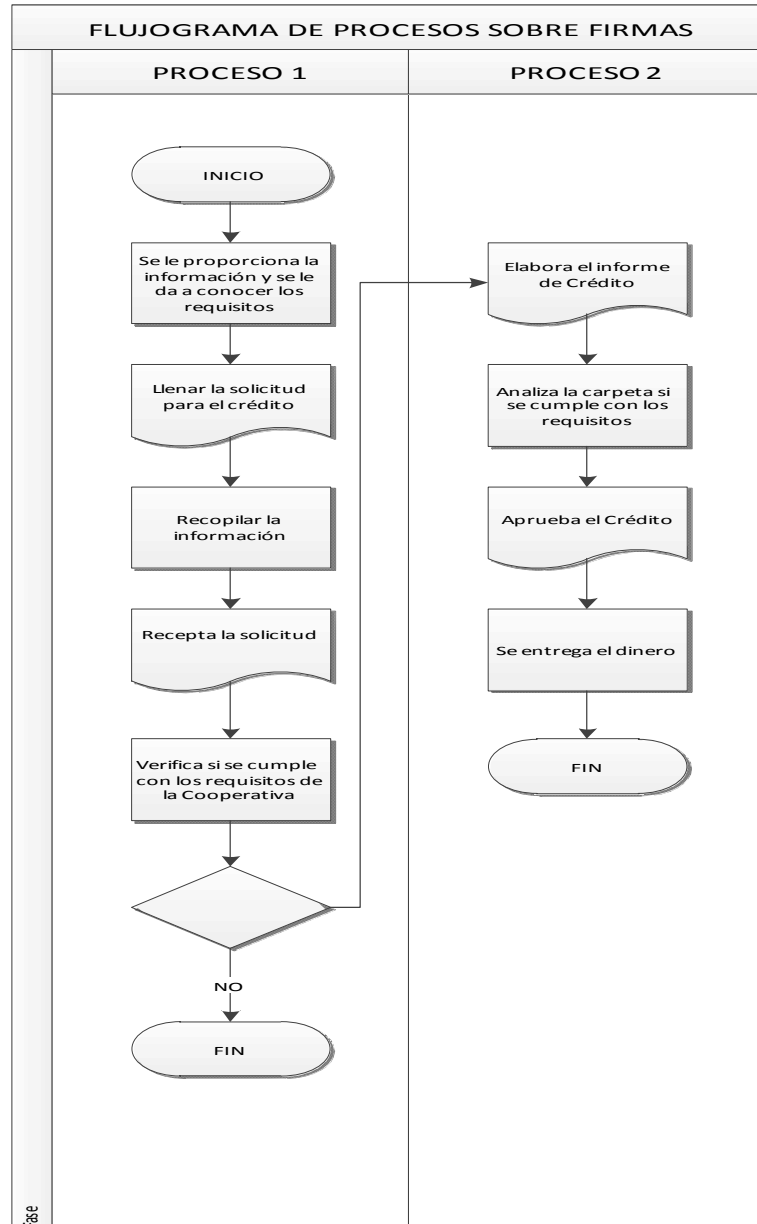
Fecha: 4/06/2011

Revisado por: J.P.

Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
 AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**D.F.
 1/1**



Elaborado por: M.J.A.S

Fecha: 4/06/2011

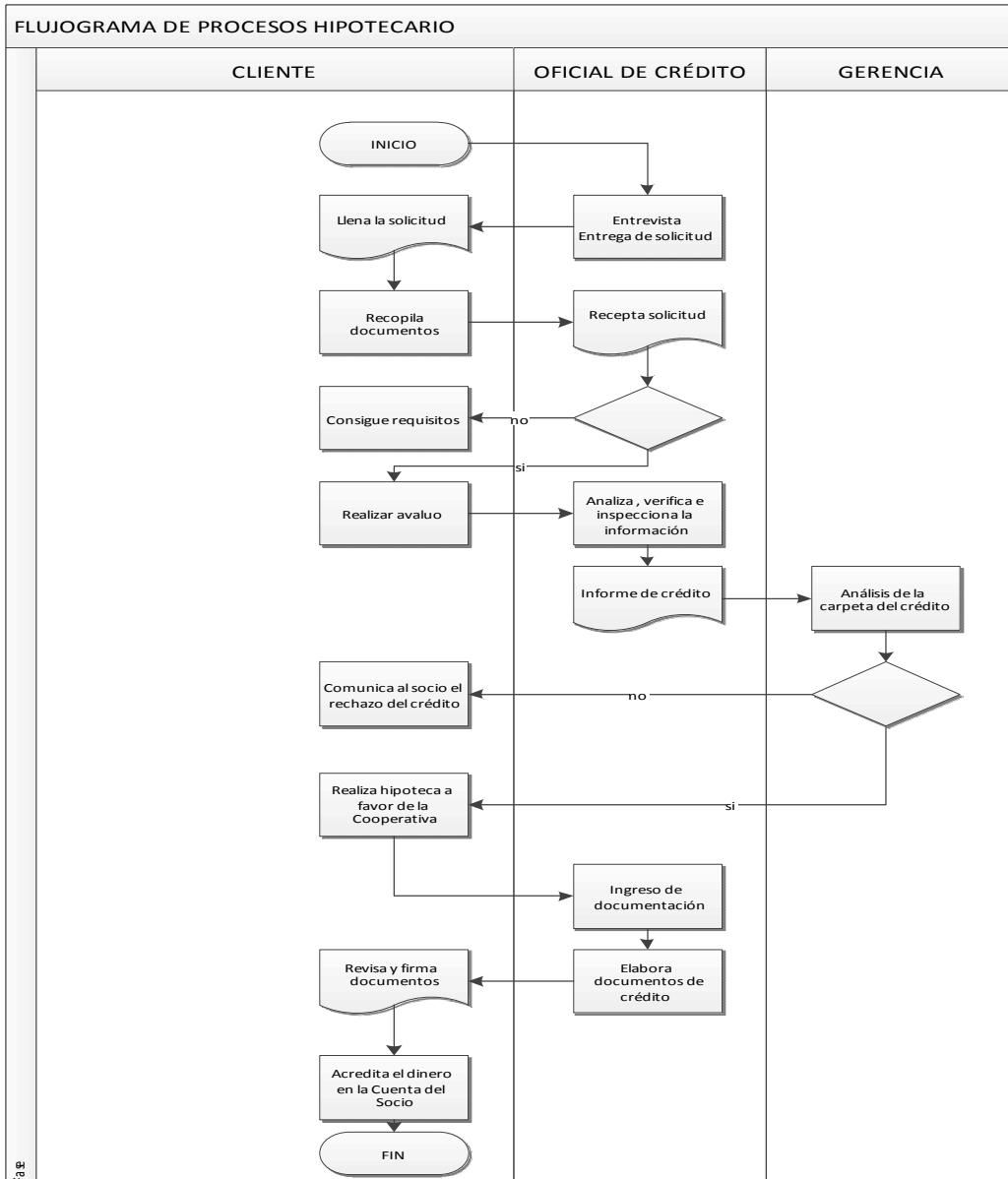
Revisado por: J.P.

Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

D.F.

1/1



Elaborado por: M.J.A.S

Fecha: 4/06/2011

Revisado por: J.P.

Fecha: 18/07/2011

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

H/A

1/1

CÉDULA SUMARIA

HOJA DE AJUSTES

CÓD.	DETALLE	REF/PT	DEBE	HABER
	-1-			
1499	Provisión para créditos incobrables	EF	783,58	
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida	EF		783,58
	V/ Registro de créditos dados de baja			
	TOTAL		783,58	783,58

Elaborado por: M.J.A.S

Fecha: 4/06/2011

Revisado por: J.P.

Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

H.D.

1/1

HOJA DESCRIPTIVA

TASA DE INTERÉS 2010	%
ENERO	9,33%
FEBRERO	10,21%
MARZO	11,83%
ABRIL	9,33%
MAYO	10,21%
JUNIO	11,83%
JULIO	11,33%
AGOSTO	14,77%
SEPTIEMBRE	9,33%
OCTUBRE	10,21%
NOVIEMBRE	11,83%
CONDICION DICIEMBRE	16,30%

- Consumo es de 12 días de Mora
- Microcrédito es de 4 días de Mora

La política para enviar a demanda son de tres meses, si no ha existido ninguna negociación.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

H.H.

1/1

CONTROL INTERNO

REF.	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
CS1	No se realiza provisiones incobrables.	Al momento de realizar los balances no se realiza Provisión de Cuentas Incobrables.	Dificultad en el análisis de Balances Financieros.	Se recomienda a la Contadora que se realice el cálculo de la Cuenta de Incobrables.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

**PUNTOS
DE
CONTROL INTERNO**

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANCRREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

**PCI
1**

PUNTOS DE CONTROL INTERNO

N°	PCI	REF P/T	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	Provisión de cuentas incobrables	X 1 ½	Descuido por parte de la contadora al no efectuar la provisión de cuentas incobrables al cierre del período 2010.	No se realizó el cálculo de la provisión de cuentas incobrables al cierre del ejercicio por lo que el saldo no es razonable.	El jefe de crédito debe notificar de forma escrita a la contadora que debe realizar el provisionamiento del 1% al cierre de cada período.

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

HOJA DE HALLAZGOS

N°	DETALLE	REF P/T
1	<p>Falta documentación en las carpetas de los socios En las carpetas de los créditos de Consumo, Microcréditos y de Vivienda, se verificó que no existe la documentación completa de algunos socios con los respectivos cónyuges y garantes, faltando documentos que respaldan los créditos como: Copias de Cédula, papeleta de votación, Certificados de Ingresos o Bienes; así como también documentos crediticios como la Liquidación, Orden de Pago, Tabla de Amortización, Nota de Débito, Formulario de Declaración de Fondos y el Informe de Inspección; dificultad para el análisis y revisión de las condiciones en las que se concedieron los créditos.</p>	<p>AX 1</p>
2	<p>Pagarés incorrectamente elaborados En los pagarés existe espacios en blanco luego de la cantidad en letras; espacios sin llenar como son la cantidad en letras, destino del crédito y las cuotas máximas de retraso para iniciar el trámite judicial, espacios llenados con lápiz, y error en las firmas, lo que puede dar lugar a posibles alteraciones perjudicando de esta manera a la Cooperativa, en caso de que el crédito se destine a la etapa judicial.</p>	<p>AX 3.3</p>

3	Ausencia de Garantías y Carpetas de los socios De la revisión efectuada no se encontró carpetas y documentos importantes que son el único respaldo para la recuperación del crédito como son Pagares e Hipotecas que no se encuentran en custodia.	
4	Provisiones Según el análisis se identificó que no existe la provisión para cuentas incobrables.	

Elaborado por: M.J.A.S	Fecha: 4/06/2011
Revisado por: J.P.	Fecha: 18/07/2011

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANNCREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

I.F.

1/2

**INFORME FINAL
EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES DEL PERÍODO 01 DE
ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

Latacunga, 15 de Octubre del 2011

Sra. Martha Ainaguano
GERENTE GENERAL DE LA COAC FINANNCREDIT
Presente.-

De nuestra consideración:

Se ha auditado la Cuenta Clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito " FINANNCREDIT" cortado al 31 de Diciembre del 2010 y su Control Interno. La presentación de la información financiera es de responsabilidad de la Gerencia, nuestra responsabilidad es determinar la razonabilidad de la información de dicha cuenta.

El Examen Especial fue efectuada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, estas normas requieren una planificación y ejecución, de tal manera obtener una seguridad razonable que la formación y documentación revisada no contiene errores de carácter significativo, igualmente que las superaciones a las

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

I.F.

2/2

cuales corresponden se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Al plantear, ejecutar el Examen Especial a la cuenta clientes, consideramos los procedimientos de registro control interno considerados en su conjunto, permitiendo tener una seguridad razonable que los saldos contables al 31 de diciembre, están adecuadamente presentados en las operaciones financieras administrativas, guardan conformidad en los aspectos de importancia. El estudio, evaluación de los procedimientos del control interno, contabilidad ha mostrado aspectos que creemos de importancia revelar ante usted, para que considere la aplicación de las medidas correctivas que sean pertinentes.

Para esta finalidad en el anexo adjunto detallamos los comentarios, recomendaciones que consideramos adecuados, cuyo objetivo es el proporcionar a usted ciertas pautas para que el Control Interno de la Cooperativa se ajuste a las disposiciones legales vigentes.

Particular que comunico para los fines con siguientes.

Atentamente,

Ma. José Andrade
Investigadora

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

C.I.

1/6

CONDICIONES DEL INFORME DE AUDITORÍA

INTRODUCCIÓN

Motivo de Examen

El Examen Especial aplicado a la cuenta clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "FINANREDIT", se realizó con el fin de dar asesoramiento, apoyo y seguridad razonable sobre las operaciones financieras de la Cooperativa, así como también evaluar su Control Interno, y determinar si la información del proceso de concesión de crédito está acorde al cumplimiento de políticas, normas, procedimientos emitidos por la institución y reglamentos establecidos por la Superintendencia de Bancos. Es innegable que un proceso de control interno, conceptualiza y soporta técnicamente los esfuerzos para mejorar estructuras, elevar la productividad, depurar funciones, redimensionar unidades y hacer más competitivas a las instituciones. De acuerdo con lo anterior, y luego de realizado el estudio, análisis, levantamiento de información es indispensable que se formalice comentarios y recomendaciones sobre evidencias y hallazgos encontrados.

Objetivos:

- ✓ Efectuar una REVISIÓN de las cuenta clientes, por el período 2010 a fin de poder emitir una opinión respecto a los mismos, para fines financieros y
- ✓ fiscales.

**EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

C.I.

2/6

- ✓ Evaluar los principios de contabilidad utilizados.
- ✓ Examinar si las normas legales, están siendo aplicadas.

Naturaleza

Se realizará un Examen Especial a la cuenta clientes lo cual incluirá un control adecuado de las transacciones ya realizadas, obtención de evidencia objetiva y suficiente para poder de dar conclusiones exactas con los debidos respaldos para que tenga mayor fiabilidad la opinión emitida por el equipo auditor.

Alcance

Se verificará la cuenta clientes del año 2010, esta información es responsabilidad de la Administración de la COAC FINANREDIT.

La responsabilidad dela investigadora será expresar una opinión sobre el saldo de las cuenta de clientes.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES RESULTANTES DE LA REVISIÓN EFECTUADA A LA CUENTA CLIENTES

CONTROL INTERNO

FALTA DOCUMENTACIÓN EN LAS CARPETAS DE LOS SOCIOS

Los créditos como: Copias de Cédula, papeleta de votación, de Ingresos o Bienes; así como también documentos crediticios Certificados como la Liquidación, Orden de Pago, Tabla de Amortización, Nota de Débito, Formulario de Declaración de Fondos y el Informe de Inspección, dificultad el análisis y revisión de las condiciones en las que se concedieron los créditos e incumpléndose de esta manera con las políticas internas de la Cooperativa. Así tenemos: En las carpetas de los créditos de Consumo, Microcréditos y de Vivienda, se verificó que no existe la documentación completa de algunos socios con los respectivos cónyuges y garantes, faltando documentos que respaldan.

N°	OBSERVACIONES
160	Falta Liquidación
590	Falta papeleta de votación del garante
685	Falta Liquidación
1451	Caducada cedula de identidad de garantes
1902	Falta Liquidación
2638	Falta Certificado de ingresos

✓ **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda que Gerencia General disponga al Jefe de Crédito sea la persona responsable de verificar que todos los documentos que respalden los créditos éste completa, además que los Oficiales de Crédito soliciten todos los requisitos al socio, archiven y revisen que la documentación esté completa, y además se ordene la documentación en la carpeta de acuerdo a lo establecido en el Art. 22, Sección VII, Capítulo II de la Ley general de instituciones del sistema financiero.

PAGARES INCORRECTAMENTE ELABORADOS

En los pagarés existe espacios en blanco luego de la cantidad en letras; espacios sin llenar como son la cantidad en letras, destino del crédito y las cuotas máximas de retraso para iniciar el trámite judicial, espacios llenados con lápiz, y error en las firmas, lo que puede dar lugar a posibles alteraciones perjudicando de esta manera a la Cooperativa, en caso de que el crédito se destine a la etapa judicial.

OBSERVACIONES	N° SOCIO
Pagaré en copia con sello FINANREDIT	8225
No consta en letras la cantidad del préstamo otorgado	1451
Espacio en blanco en el destino del crédito	2546 2638

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA CLIENTES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT
AL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

C.I.

5/6

✓ **RECOMENDACIÓN**

El Jefe de Crédito deberá instruir a los Oficiales de Crédito sobre la manera de elaborar éstos documentos correctamente y de realizar una verificación minuciosa de las firmas de socios, cónyuges y garantes antes de la liquidación del crédito, en los casos analizados se debería realizar un nuevo pagaré con las firmas correspondientes y con la información completa, en casos posteriores no se deberá procesar ningún crédito sino se encuentra el pagaré debidamente legalizado con las firmas de los involucrados y correctamente llenado.

El Gerente deberá delegar al Departamento de Sistemas si es el caso, o a la empresa propietaria del Software para que este documento (pagaré) sea generado automáticamente luego de ingresar al sistema los datos crediticios del socio, para evitar la manipulación de la información.

AUSENCIA DE GARANTÍAS Y CARPETAS DE LOS SOCIOS

De la revisión efectuada no se encontró carpetas y documentos importantes que son el único respaldo para la recuperación del crédito como son Pagares e Hipotecas que no se encuentran en custodia. Así tenemos:

N° SOCIO	OBSERVACIONES
2546	No consta la carpeta en archivo
4572	En archivo no consta la escritura abierta y original
11411	No consta la carpeta en archivo
407	El pagaré no se encuentra en bóveda.

✓ **RECOMENDACIÓN**

Con el fin de proceder a la recuperación de estos créditos, se solicita a todo el personal involucrado efectuar la existencia de los documentos que respaldan para la recuperación del crédito otorgado. En casos posteriores la Gerencia deberá realizar los trámites para la legalización la información, puesto que perjudica a largo plazo los intereses institucionales.

PROVISIONES

Según el análisis se identificó que no se está provisionando a las cuentas incobrables con el 1%.

- ✓ **RECOMENDACIÓN** Se recomienda al Jefe de Crédito y Agencias disponer a la contadora que se realice la debida provisión para las cuentas incobrables, ya que así se creará un cojín de seguridad para la COAC.

CONCLUSIONES

- Se ha practicado el Examen Especial a la Cuenta Clientes de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit, en la cual se determinó que no se realiza provisión de Cuentas Incobrables siendo necesaria la realización de la misma, en cuanto a su valuación, registro contable, custodia, seguimiento y control institucional.
- Se ha comprobado que la aplicación del Examen Especial a la Cuenta Clientes, ayuda a conocer si se maneja las cuentas con la documentación respaldatoria la misma que reúne los requisitos dispuestos por la Cooperativa Financredit, en lo referente a préstamos, fecha de inicio de préstamos, fecha de vencimiento, valor de deuda más interés entre otros, con respecto al vencimiento se encuentra sujeto a la normativa de la institución.
- Se llegó a la conclusión que no se mantiene un control hacía la cuenta clientes en lo que respecta a la planificación, coordinación, control y supervisión, a la vez no existe informes de las autoridades pertinentes en forma regular, elevar informe quincenal a la Gerencia General de la Institución, en donde se demuestre el cumplimiento de las tareas asignadas a la Gerencia.

RECOMENDACIONES

- Es necesario realizar la Provisión de Cuentas Incobrables a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit, ya que la misma ayuda a determinar falencias, errores en la cuenta a examinarse ayudando al cumplimiento de objetivos y metas organizacionales, siendo indispensable aplicar en toda entidad, ya que ayuda a su valuación, registración contable, custodia, seguimiento y control institucional.
- Se recomienda que toda documentación tenga su respectivo respaldo, archivo y custodia ya que de esta manera se reúne los requisitos dispuestos por la Cooperativa Financredit, en lo referente a préstamos, fecha de inicio de préstamos, fecha de vencimiento, valor de deuda más interés entre otros.
- Se recomienda realizar mantener controles hacía todas las cuentas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit, para conocer si los resultados que se reflejan en los Balances son reales y detectar las falencias.

BIBLIOGRAFÍA

Citada:

- VALENCIA, Joaquín. Gestión Administrativa, Tercera Edición.1991. Pág.92
- GÓMEZ, Geovanny. La gestión financiera y sus objetivos frente a la nueva forma organizacional de la empresa, Editorial Tiempo.2008. Pág.10-12
- GARCÍA, Julio. En su libro Prácticas de la Gestión Empresarial.2002.Pág. 3
- ANDRADE, Simón. En su Diccionario de Economía.2006.Pág.9
- ZUANI, Rafael. Introducción a la Administración de Organizaciones. Segunda Edición, Editorial Maktub.2003.Págs. 82
- AYAVIRI, Daniel. En su libro Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles.2000. Pág.21
- McGraw-Hill. En su colección la biblioteca Mc Graw-Hill.1999. Pág.3
- ARENA, José Antonio. Editorial Grafica.2006. Pág.136

Consultada:

- FORLAN PÉREZ, José Manuel. Administración. Primera Edición. Argentina. 2003. Pág.125

- FERNÁNDEZ ARENA, J.A. Control Interno. Segunda Edición. España. 2002. Pág.253
- ANDRADE P. Ramiro. Auditoría. Tercera Edición. Ediciones Auditoría. México. 2001. Pág.201
- DÁVALOS, Nelson. Auditoría Administrativa. Cuarta Edición. Ediciones Auditoría. Lima-Perú.2002. Pág.126

Virtual:

- GESTIÓN FINANCIERA, Disponible en la web:
- http://itil.osiatis.es/Curso_ITIL/Gestion_Servicios_TI/gestion_financiera/vision_general_gestion_financiera/vision_general_gestion_financiera.php(05-02-2012;10:15a.m)
- HOLMES Arthur w. Principios básicos de Auditoría. Disponible en la web.
- http://www.cftlaaraucana.cl/programas/contabilidad/418_Fundamentos_de_Auditoria.pdf(19-02-2012;13:32p.m)
- GALINDO HUAMANI, Emilio. Examen Especial. Disponible en la web:
http://www.etapa.net.ec/Empresa/bib_emp_doc/AuditoriaInterna/InformeMAESLB.pdf

ANEXOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT
BALANCE GENERAL EN DÓLARES
SUCURSAL AMBATO**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ACTIVO

FONDOS DISPONIBLES	5347,38
OPERACIONES INTERBANCARIAS	7856,76
INVERSIONES	
CARTERA DE CRÉDITOS	
DEUDORES POR ACEPTACIONES	
CUENTAS POR COBRAR	78358,1
PROPIEDADES Y EQUIPO	7587,3
OTROS ACTIVOS	1234
TOTAL DEL ACTIVO	100383,54
GASTOS	324,28
TOTAL GENERAL DE ACTIVO Y GASTOS	100707,82

CUENTA CONTINGENTES	0
CUENTAS DE ORDEN	2345

PASIVO

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	65345,15
OPERACIONES INTERBANCARIAS	2345
OBLIGACIONES INMEDIATAS	1235
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	234
CUENTAS POR PAGAR	2345
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1236
VALORES EN CIRCULACIÓN	5432
OTROS PASIVOS	3455
TOTAL PASIVO	81627,15

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	13456
RESERVAS	1237
OTROS APOORTE PATRIMONIALES	1234
SUPERAVIT POR VALUACIONES	132
RESULTADOS	237
TOTAL PATRIMONIO	16296
INGRESOS	2784,7
TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM. E INGRESOS	100707,82

GERENTE GENERAL

CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANREDIT
OFICINA AMBATO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

INGRESOS FINANCIEROS		24687
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12342	
COMISIONES GANADAS		
UTILIDADES FINANCIERAS		
INGRESOS POR SERVICIOS	12345	
EGRESOS FINANCIEROS		1324,78
INTERESES CAUSADOS	1324,7	
COMISIONES CAUSADAS	8	
PÉRDIDA FINANCIERA		
MARGEN BRUTO FINANCIERO		23362,22
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
INGRESOS OPERACIONALES		7235,78
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	7235,7	
	8	
EGRESOS OPERACIONALES		1345
GASTOS DE OPERACIÓN	1345	
OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES		
MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		29253
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
		22819,16
PROVISIONES	21345,	
	6	
DEPRECIACIONES	1235,7	
	8	
AMORTIZACIONES	237,78	
MARGEN OPERACIONAL NETO		6433,84
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
		571,12
OTROS INGRESOS	223	
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	113,45	
IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	234,67	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		7004,96

GERENTE GENERAL

CONTADOR

BALANCES AUDITADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT
BALANCE GENERAL EN DÓLARES
SUCURSAL AMBATO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

ACTIVO		
FONDOS DISPONIBLES		5.347,38
OPERACIONES INTERBANCARIAS		7.856,76
INVERSIONES		
CARTERA DE CRÉDITOS		
DEUDORES POR ACEPTACIONES		
EXIGIBLE		77.574,52
CUENTAS POR COBRAR	78.358,10 ✓	
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	(783,58) ©	
PROPIEDADES Y EQUIPO		8.370,88
OTROS ACTIVOS		1.234,00
GASTOS		324,28
TOTAL GENERAL DE ACTIVO		100.707,82
CUENTA CONTINGENTES		-
CUENTAS DE ORDEN		2.345,00
 PASIVO		
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		65.345,15
OPERACIONES INTERBANCARIAS		2.345,00
OBLIGACIONES INMEDIATAS		1.235,00
ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN		234,00
CUENTAS POR PAGAR		2.345,00
OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.236,00
VALORES EN CIRCULACIÓN		5.432,00
OTROS PASIVOS		3.455,00
TOTAL PASIVO		81.627,15
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		13.456,00
RESERVAS		1.237,00
OTROS APORTE PATRIMONIALES		1.234,00
SUPERAVIT POR VALUACIONES		132,00
RESULTADOS		237,00
TOTAL PATRIMONIO		16.296,00
INGRESOS		2.784,67
TOTAL GENERAL PASIVO PATRIM. E INGRESOS		100.707,82

GERENTE GENERAL

CONTADOR

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRREDIT
OFICINA AMBATO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

INGRESOS FINANCIEROS		24687
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12342	
COMISIONES GANADAS		
UTILIDADES FINANCIERAS		
INGRESOS POR SERVICIOS	12345	
EGRESOS FINANCIEROS		1324,78
INTERESES CAUSADOS	1324,78	
COMISIONES CAUSADAS		
PÉRDIDA FINANCIERA		
MARGEN BRUTO FINANCIERO		23362,22
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		
INGRESOS OPERACIONALES		7235,78
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	7235,78	
EGRESOS OPERACIONALES		1345
GASTOS DE OPERACIÓN	1345	
OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES		
MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES		29253
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		
		22819,16
PROVISIONES	21345,6	
DEPRECIACIONES	1235,78	
AMORTIZACIONES	237,78	
MARGEN OPERACIONAL NETO		6433,84
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
		571,12
OTROS INGRESOS	223	
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	113,45	
IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	234,67	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		7004,96

GERENTE GENERAL

CONTADOR



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADEMICA EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANISTICAS

CARRERA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORIA

OBJETIVO: Conocer si se aplica o se ha aplicado un Examen Especial a la Cuenta Clientes.

PREGUNTAS DIRIGIDAS AL GERENTE

- 1.- ¿La cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?**

- 2.- ¿Cuáles son los servicios que ofrece la cooperativa?**

- 3.- ¿Usted conoce de que se trata un examen especial?**

- 4.- ¿En la cooperativa FINANREDIT se ha realizado anterior mente un examen especial?**

- 5.- ¿Qué resultados espera obtener con la aplicación del examen especial?**

- 6.- ¿La cooperativa FINANREDIT cumple con su misión y visión?**

7.- ¿Cree usted que el personal de la institución está cumpliendo bien sus funciones?

8.- ¿La cooperativa FINANNCREDIT satisface las necesidades de sus clientes?

9.- ¿Al momento de realizar un préstamo la Cooperativa FINANNCREDIT respetan las políticas establecidas?



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CLIENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINANCRÉDIT.

OBJETIVO: Conocer si se aplica o se ha aplicado un Examen Especial a la Cuenta Clientes.

Instrucciones

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una (x) la alternativa que crea conveniente que es la respuesta.
- Agradezco por su colaboración.

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

1.- ¿Usted conoce si la Cooperativa se encuentra controlada por la Dirección Nacional de Cooperativas?

SI

NO

2.- ¿Conoce Usted los servicios que ofrece la Cooperativa?

SI

NO

3.- ¿La Cooperativa FINANCREDIT satisface sus necesidades?

SIEMPRE

A VECES

NUNCA

4.- ¿Usted ha obtenido créditos en la Cooperativa FINANCREDIT?

SI

NO

5.- ¿Conoce usted la Misión y visión de la Cooperativa?

SI

NO

6.- ¿Cree usted que la Cooperativa FINANCREDIT cumple con su Misión y visión de la Cooperativa?

SI

NO

7.- ¿La Cooperativa FINANCREDIT al momento de realizar su crédito le pidió que cumpla con los requisitos presentados en forma escrita?

SI

NO

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Juan José Pérez Álvarez

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 1.200,00 pagare N A1752 con fecha de vencimiento 01/02/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Juan José Pérez Álvarez

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Eduardo García Yépez

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 567,00 pagare N D675 con fecha de vencimiento 05/02/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Eduardo García Yépez

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Vicente Hidalgo Dávalos
SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT
Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 3.567,00 pagare N C563 con fecha de vencimiento 11/03/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Vicente Hidalgo Dávalos

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Rodrigo Sosa Cevallos

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 4.335,00 pagare N A345 con fecha de vencimiento 11/05/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Rodrigo Sosa Cevallos

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Luis Iván López

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 8.795,00 pagare N A238 con fecha de vencimiento 09/03/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Luis Iván López

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Alberto Avalos Granja

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 2.325,00 pagare N C456 con fecha de vencimiento 08/05/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Alberto Avalos Granja

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Rodrigo Nieto Molina

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 4.567,00 pagare N B679 con fecha de vencimiento 23/05/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Rodrigo Nieto Molina

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Javier Esteban Molina Yáñez

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANNCREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 758,10 pagare N A657 con fecha de vencimiento 01/02/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Javier Esteban Molina Yáñez

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Gustavo Chinga Macías

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 8.765,00 pagare N A346 con fecha de vencimiento 19/07/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Gustavo Chinga Macías

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Leonardo Borrero Llano

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 2.345,00 pagare N E875 con fecha de vencimiento 22/07/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Leonardo Borrero Llano

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Guido Hernán Molina Salvador

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 7.689,00 pagare N F345 con fecha de vencimiento 11/07/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Guido Hernán Molina Salvador

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Luis Luna Velasco Viteri

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANNCREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 3.456,00 pagare N E455 con fecha de vencimiento 10/08/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Luis Luna Velasco Viteri

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Milton José Sevilla Bonilla

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANNCREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 7.689,00 pagare N B320 con fecha de vencimiento 08/08/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Milton José Sevilla Bonilla

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Manuel José Reinoso Santos

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 1.794,00 pagare N A456 con fecha de vencimiento 01/08/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Manuel José Reinoso Santos

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Paola Escudero Santos Recalde
SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT
Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 2.325,00 pagare N C354 con fecha de vencimiento 10/08/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Paola Escudero Santos Recalde

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Juan José Núñez Tapia

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 3.451,00 pagare N B453 con fecha de vencimiento 12/09/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Juan José Núñez Tapia

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Santiago Esteban Ruíz Panchi

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 2.347,00 pagare N A 123 con fecha de vencimiento 13/09/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría
Panchi

Santiago Esteban Ruíz

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Daniel Alejandro Ruíz Tapia

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 2.354,00 pagare N B346 con fecha de vencimiento 23/09/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Daniel Alejandro Ruíz Tapia

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.

Victoria Estefanía Guamán

SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT

Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 1.234,00 pagare N B234 con fecha de vencimiento 27/10/2010 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Victoria Estefanía Guamán

CONFIRMACIÓN DE SOCIOS

Ambato, 25 de febrero del 2011

SR.
Carmen Tubón Sánchez
SOCIO DE LA COOPERATIVA FINANREDIT
Presente

De mi consideración:

La investigadora se encuentra efectuando un EXAMEN ESPECIAL a la Cooperativa Financredit , por lo tanto le solicitamos por favor confirme directamente la conformidad sobre el saldo de \$ 8.795,00 pagare N C124 con fecha de vencimiento 29/10/2011 que usted adeuda en la entidad es la correcta.

Por su gentileza al atender esta petición, desde ya le doy mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Confirmación

María José Andrade Santamaría

Carmen Tubón Sánchez