



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

#### TÍTULO:

**“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015”.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

#### **Autoras:**

Anchatuña Viracocha Angelica Marisol  
Ayala Sigcha Jenny Hipatia

#### **Director:**

Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo

Latacunga – Ecuador

Junio 2016

## **AUTORÍA**

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015.”** son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....  
Anchatuña Viracocha Angélica Marisol  
C.I: 050373398-2

.....  
Ayala Sigcha Jenny Hipatia  
C.I: 050410736-8

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de director del trabajo de investigación sobre el tema:

**“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015.”**, de las Señoritas Anchatuña Viracocha Angélica Marisol y Ayala Sigcha Jenny Hipatia postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del tribunal de validación de Tesis de Grado que el Honorable Concejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi desine para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio del 2016

El Director

.....  
Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo  
C.I 050080230-1  
**DIRECTOR DE TESIS**



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

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

---

**APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

En calidad de Miembros de 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: Anchatuña Viracocha Angélica Marisol y Ayala Sigcha Jenny Hipatia, con el título de tesis: “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015”. Han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometidos al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, Junio del 2016.

Para constancia firman:

Ing. Msc. Navas Olmedo Walter  
C.I 0501475057  
**PRESIDENTE**

Ing.Msc. Bedón Salazar Edison  
C.I 0502253271  
**MIEMBRO**

Dra. Mca. Vizuete Achig Marcela Patricia  
C.I 0502387590  
**OPOSITOR**

## **AGRADECIMIENTO**

“El éxito en la vida no se mide por lo que logras, sino por los obstáculos que superas”.

Agradezco en primer lugar a DIOS por darme la vida, la saluda, por cada una de sus bendiciones, por la sabiduría otorgada. Doy gracias de manera especial a mi Madre la Sra. Rebeca Viracocha y a mi Hermana la Srta. Andrea Anchatuña, por ser el motivo de superación e inspiración para seguir adelante sin rendirme antes las adversidades, que de manera moral y económica fueron participes de la culminación de una etapa de mi vida. Como no agradecer a la Universidad Técnica de Cotopaxi quien me abrió sus puertas para culminar mis estudios, al Dr. Msc. Jorge Parreño por ser el guía en la elaboración de mi tesis.

**Angelica**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente a Dios por brindarme salud y vida para luchar y perseverar en un camino con muchas dificultades pero para cada problema hay una solución que Dios nos pone en nuestros caminos que con fe y amor se puede salir adelante.

Agradezco a nuestros docentes que con paciencia y apoyo de cada uno de ellos nos inculcaron la enseñanza profesional para culminar con el éxito profesional.

De manera especial al Dr. Jorge Alfredo Parreño, director de Tesis; quien nos orientó en la realización de tesis que con todo su conocimiento profesional y perseverancia permitió que la investigación realizada sea efectuada con todos los parámetros establecidos por la institución y así encaminarnos a un futuro digno.

**Jenny**

## **DEDICATORIA**

Haber culminado una etapa más de estudio me llena de gran emoción, ya que aquí se ve reflejado el esfuerzo, sacrificio y dedicación. El sueño más anhelado está llegando a su fin por tal razón el presente va dedicado a Dios en especial a mi madre la Sra. Rebeca Viracocha por confiar en mí, por esforzarse y estar siempre apoyándome y dándome palabras de aliento en cada momento, a mi hermana la Srta. Andrea Anchatuña por ser mi confidente e inspiración y a mi tío Oswaldo Viracocha que fue una de las personas que siempre confió en mí, sé que desde el cielo se sentirá muy orgulloso.

En fin dedico todo mi esfuerzo a cada una de las personas que me apoyaron constantemente para llegar a la meta y poder tener una mejor vida y seguiré luchando por ti mamita adorada te amo.

**Angélica**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo dedico a mi madre Rosalía Sigcha quien estuvo conmigo dándome todo el apoyo incondicional, inculcándome valores importantes de no olvidar como la responsabilidad honestidad y a la vez me brindaba todo el apoyo incondicional que necesitaba para luchar día a día agradezco a mi padre Luis Ayala que pese a la distancia estuvo pendiente de mí el con sus palabras me brindo un motivo para seguir adelante, a mis hermanos que con sus consejos daban fuerzas para luchar en el diario vivir cada motivo cada razón es importante para obtener el sueño esperado

Gracias a ellos soy lo que soy

**Jenny**



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

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

---

**TEMA: “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, ANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015”**

**AUTORAS:** Angelica Marisol Anchatuña Viracocha  
Jenny Hipatia Ayala Sigcha

**RESUMEN**

En la presente investigación se aplicó un examen especial a las cuentas del Activo a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY” con la finalidad de verificar el proceso contable y la forma como se utilizan los recursos disponibles de la entidad, para el presente estudio se utilizó la investigación Descriptiva la metodología no experimental así como también el método inductivo-deductivo, analítico-sintético y las técnicas como la observación Directa en la institución, la entrevista dirigida al Gerente General de la entidad y por último la encuesta dirigida a empleados de diferentes departamentos y demás socios de la institución con la finalidad verificar si los procesos contables de las transacciones efectuadas en el periodo 2015; se llevó a cabo de manera eficiente y eficaz que permita tener resultados razonables en el Balance General de Comprobación. En base a esta Investigación se pudo llegar a la conclusión que era fundamental la aplicación y exanimación a las cuentas del Activo; que arrojó resultados que permite a la Cooperativa conocer con mayor claridad la razonabilidad de los Estados Financieros presentados por la institución y al mismo tiempo sirva de base para tomar decisiones acertadas en beneficio de la institución por ende hacia la consecución de los objetivos propuestos.



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

**UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANISTICAS**  
**Latacunga – Ecuador**

---

**THEME:**

**“SPECIAL REVIEW TO THE ACCOUNTS OF THE ASSETS OF THE  
“COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK KAWSAY LTDA.”  
LOCATED IN THE CANTONE LATACUNGA PERIOD JANUARY 01 TO  
DECEMBER 2015”**

**ABSTRACT**

This research applied a special examination to asset accounts at the credit and saving SUMAK KAWSAY cooperative in order to verify the accounting process and how the resources of the entity available are used it was used Descriptive research non-experimental methodology as well as inductive deductive method, analytic and synthetic techniques such as direct observation in the institution, the interview addressed to the enterprise General Manager and finally the employees is surveys from different departments and other members of the institution in order to verify whether the accounting processes transactions in the period 2015 were carried out in an efficiently and effectively way allowing having reasonable results in the General ledger. Based on this investigation it was concluded that it was essential the application and examination of assets accounts which allow to know results that to Cooperative more clearly the reasonableness of the financial statements submitted by the institution and at the same time it serve as a basis for making the best decisions for achieving benefit in to institution towards its objectives.



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

## CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

### *AVAL DE TRADUCCIÓN*

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por las señoritas egresadas de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **ANCHATUÑA VIRACOAANGELICA MARISOL** y **AYALA SIGCHA JENNY HIPATIA**, cuyo título versa **“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” TLDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015.”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

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

Latacunga, mayo del 2016

Atentamente,

Lic. Collaguazo Vega Wilmer Patricio

**DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**  
**C.C. 172241757-1**

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

Yo, Segundo Yucailla Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, certifico que las señoritas Anchatuña Viracocha Angélica Marisol con C.I. 050373398-2 y Ayala Sigcha Jenny Hipatia con C.I. 050410736-8, realizaron la tesis con el tema: “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” TLDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015.”, la misma que utilizaron documentación confidencial; es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, particular que pongo a disposición de las señoritas para que hagan uso del presente en lo que creyeren conveniente.

Latacunga, Junio 2016

.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁG.
Portada	i
Autoría	ii
Aval	iii
Aprobación del Tribunal de Grado	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vii
Resumen	ix
Abstract	x
Aval de traducción	xi
Certificado de la cooperativa	xii
Índice General	xiii
Índice de tablas	xiii
Índice de gráficos	xvii
Índice de cuadros	xix
Introducción	1

### CAPITULO I

<b>1</b>	<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b>	
1.1	Antecedentes	3
1.2	Categorías Fundamentales	4
1.3	Marco Teórico	5
1.3.1	<b>Gestión</b>	5
1.3.1.1	Importancia	5
1.3.1.2	Objetivos	5
1.3.1.3	Características	6
1.3.1.4	Tipo	6
1.3.2	<b>Gestión Administrativa</b>	7
1.3.2.1	Importancia	8
1.3.2.2	Objetivos	8
1.3.2.3	Características	9
1.3.3	<b>Gestión Financiera</b>	9

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>	
1.3.3.1	Importancia	10
1.3.3.2	Objetivos	10
1.3.3.3	Características	10
1.3.4	<b>Gestión Administrativa - Financiera</b>	11
1.3.4.1	Importancia	11
1.3.4.2	Objetivos	12
1.3.4.3	Características	12
1.3.5	<b>Empresa</b>	12
1.3.5.1	Objetivos	13
1.3.5.2	Elementos	14
1.3.5.3	Características	14
1.3.5.4	Clasificación	15
1.3.6	<b>Control</b>	17
1.3.6.1	Importancia	18
1.3.6.2	Objetivos	18
1.3.6.3	Características	18
1.3.6.4	Tipos	19
1.3.6.5	Clases	19
1.3.7	<b>Control Interno</b>	20
1.3.7.1	Importancia	21
1.3.7.2	Objetivos	21
1.3.7.3	Tipos	21
1.3.7.4	Componentes	22
1.3.8	<b>Auditoría</b>	25
1.3.8.1	Importancia	25
1.3.8.2	Objetivos	25
1.3.8.3	Clases	26
1.3.8.4	Tipos	26
1.3.9	Examen Especial	27
1.3.9.1	Objetivos	28
1.3.9.2	Importancia	28

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
1.3.9.3 Alcance	28
1.3.9.4 Metodología	28
1.3.9.5 Fases de la auditoria	29
1.3.10 <b>Papeles de Trabajo</b>	31
1.3.10.1 Clasificación	32
<b>CAPITULO II</b>	
<b>2</b>	<b>DIAGNOSTICO SITUACIONAL</b>
2.1 Breve Caracterización	34
2.2 Diseño Metodológico	35
2.2.1 Tipo de Investigación	35
2.2.2 Metodología	35
2.2.3 Unidad de Estudio	35
2.2.4 Métodos	36
2.2.5 Técnicas	37
2.3 Diagnostico Situacional	38
2.3.1 Características de la Empresa	38
2.3.2 Reseña histórica	38
2.3.3 Misión	39
2.3.4 Visión	39
2.3.5 Objetivos	39
2.3.6 Valores	39
2.4 Análisis Interno	40
2.4.1 Organización	40
2.4.2 Organigrama Estructural	41
2.4.3 Proveedores	43
2.4.4 Población	43
2.4.5 Nivel de Ingresos	44
2.4.6 Recursos Financieros	46
2.4.7 Recursos Tecnológicos	46
2.5 Análisis Externo	47
2.5.1 Factor Económico	48

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>	
2.5.2	Tasa de Interés	49
2.5.3	Factor Político	49
2.5.3	Factor Legal	50
2.5.5	Factor Socio Cultural	51
2.5.6	Competencia	51
2.6	Matriz FODA	55
2.6.1	Análisis FODA	56
2.7	Análisis e Interpretación de la entrevista	57
2.7	Análisis e Interpretación de la encuesta	60
2.9	Conclusiones	70
2.9	Recomendaciones	71
<b>CAPITULO III</b>		
<b>3</b>	<b>APLICACIÓN DE LA PROPUESTA</b>	
3.1	Introducción	72
3.2	Justificación	73
3.3	Objetivos	73
3.3.1	Objetivo General	73
3.3.2	Objetivos Específicos	74
<b>APL 1 ARCHIVOS DE PLANIFICAIÓN</b>		
1.1	Contrato	77
1.2	Propuesta de Servicio	80
1.3	Siglas a Utilizar	87
1.4	Avances del Trabajo	88
1.5	Marcas de auditoría	89
1.6	Personal con quien coordinar el trabajo	90
1.7	Carta Compromiso	91
<b>APL 2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA</b>		
2.1	Memorándum de planificación	93
2.2	Conocimiento del entorno	96
2.3	Definición de componentes	97
2.4	Evaluación preliminar de riesgo	99

<b>CONTENIDO</b>		<b>PÁG.</b>
<b>APL 3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>		
3.1	Memorándum de planificación específica	100
3.2	Evaluación de la Estructura de control interno	102
3.3	Matriz de la evaluación y calificación de riesgo	103
3.4	Programa específico de auditoria	119
3.5	Informe de la evaluación del control interno	124
<b>AP 1 INFORMACIÓN GENERAL</b>		
1.1	Reseña Histórica	128
1.2	Dirección y horarios de atención	129
1.3	Personal del directorio	129
<b>AP 2 ACTIVIDADES QUE PRESTA</b>		
2.1	Servicios que presta	130
2.2	Condiciones de los prestamos	130
2.3	Principales proveedores	131
<b>AP 3 INFORMACIÓN</b>		
3.1	Principales departamentos y número de personas	132
3.2	Detalle de las firmas o siglas utilizadas	133
3.3	Descripción del sistema contable utilizado	133
3.4	Libros y registros utilizados	134
3.5	Periodicidad en la presentación de información	134
3.6	Plan de cuentas	135
<b>AP 4 POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS</b>		
4.1	Caja	139
4.2	Egresos de bancos	139
4.3	Cuentas por cobrar	139
4.4	Activos Fijos	140
<b>AP 5 HISTORIA FINANCIERA</b>		
5.1	Resumen del balance general	141
5.2	Resumen del estado de resultados	143
<b>AP6 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES DE LA COOPERATIVA</b>		
6.1	Declaración del Impuesto a la Renta	144

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
6.2 Declaración del Impuesto al Valor Agregado	144
<b>AP 7 MANUALES DE PROCEDIMIENTOS Y FLUJOGRAMAS</b>	
7.1 Organigrama estructural	145
7.2 Organigrama funcional	146
7.3 Reglamento del personal	147
7.4 Reglamento de caja chica y fondos rotativos	148
<b>AC ARCHIVO CORRIENTE</b>	
AC1 Información General	151
1.1 Información del auditor independiente	151
1.2 Estados Financieros y Notas	152
1.3 Carta a gerencia	163
1.4 Puntos de Control Interno	168
1.5 Índice de Archivo Corriente	169
1.5 Hoja de trabajo	170
<b>AC2 Documentos por Componente</b>	
2.1 Caja	171
2.2 Bancos	177
2.3 Cartera de Crédito	193
2.4 Cuentas por cobrar	225
2.5 Propiedad y Equipo	227
2.6 Otros Activos	241
Conclusiones y Recomendaciones	265

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
1.1 Análisis FODA	36
2.2 Liquidez de la Cooperativa	60
2.3 Situación económica financiera	61
2.4 Recursos necesarios para cumplir las actividades	62
2.5 Inventarios de activos fijos	63
2.5 Control de actividades	50
2.6 Arqueo de caja	64
2.7 Toma de decisiones	65
2.8 Examen especial	66
2.9 Aplicación de un Examen Especial	67
2.10 Registro adecuado de los activos	68
2.11 Confiabilidad de SADFIBN	69

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
1.1 Categorías fundamentales	4
1.2 Relación ente COSO I y COSO II	24
2.1 Organigrama Estructural	41
2.2 Liquidación de la Cooperativa	60
2.3 Situación económica financiera	61
2.4 Recursos necesarios para cumplir las actividades	62
2.5 Inventarios de activos fijos	63
2.6 Arqueo de Caja	64
2.7 Toma de Decisiones	65
2.8 Examen especial	66
2.9 Aplicación de un Examen Especial	67
2.10 Registro Adecuado de los activos	68
2.11 Confiabilidad del Sistema SADFIN	59

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
2.1 Población destinada a la investigación	35
2.1.1 Proveedores	43
2.2 Población de la provincia de Cotopaxi	44
2.3 Población Económicamente activa	44
2.4 Cartera de los Socios por Servicios	46
2.5 Recursos Materiales	47
2.6 Inflación año 2015-2016	48
2.7 Cooperativas controladas por la SEPS	52
2.8 Matriz FODA	56

## INTRODUCCIÓN

La auditoría desde sus inicios permitió verificar que las actividades se registren de acuerdo a las normas y leyes existentes con la finalidad de examinar y revisar los estados financieros con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos que reflejan los mismos.

En el Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en un mecanismo encaminado a contribuir con el desarrollo económico-social del país, permitiendo un crecimiento de las pequeñas y medianas empresas. Diferentes cooperativas atraviesan problemas de liquidez por no contar con un adecuado control interno, ineficiencia en las cuentas del activo, procedimientos incorrectos para la recuperación de la cartera de clientes, provocando una mala toma de decisiones y evitando que existan inversiones de mejora y crecimiento institucional.

La Cooperativa de ahorro y crédito “SUMAK KAWSAY” LTDA se dedica a la captación de recursos públicos y a otorgar créditos además se caracteriza por ser una institución financiera que brinda servicios de calidad enmarcada a garantizar seguridad al dinero que depositan cada uno de los socios ganando así la confianza de cada uno de ellos.

En la cooperativa las falencias que se presentan es el incorrecto registro contable, el inadecuado sistema de control interno con relación al movimiento de las cuentas del activo, así como también el incorrecto manejo de la cartera de clientes, mismos que son ocasionados por las deficiencias existentes en el área financiera y administrativa.

Por tal motivo se tomó la decisión de realizar un examen especial a las cuentas del activo del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, con el objetivo de verificar la razonabilidad de la información, aplicando métodos, técnicas y procedimientos de auditoría que facilitara sustentar la investigación.

La investigación se enfocó en un estudio descriptivo, la metodología a aplicar es el diseño no experimental puesto que no se manipulará deliberadamente la variable independiente. Los métodos y técnicas aplicadas son el método teórico, inductivo-deductivo, analítico-sintético y el dialectico. Las técnicas aplicadas en esta investigación para la recolección de información son la observación en forma directa a la entidad financiera, la entrevista dirigida al gerente y la encuesta respectivamente a cada uno de los departamentos.

El trabajo investigativo está distribuido en tres capítulos fundamentales los cuales son indispensables para la institución financiera los mismos son:

El capítulo I contiene cada uno de los conceptos fundamentales que son la gestión administrativa, gestión financiera, empresa, control interno, auditoria y examen especial.

En el capítulo II procederemos a diagnosticar la situación actual de la cooperativa, para ejecutar con el examen.

En el capítulo III se aplicara el examen especial a las cuentas del activo con el propósito de verificar la veracidad y exactitud de las cuentas que se encuentran en el Balance General, utilizando métodos, técnicas los que permitirán emitir un informe final , el que contendrá conclusiones y recomendaciones orientadas a tomar decisiones correctivas en bien de la institución financiera.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTOS TEÓRICOS

### 1.1 Antecedentes Investigativos

Al respecto al examen que se puede realizar a las cuentas del activo, se han realizado varias investigaciones que sin duda contribuyen un aporte valioso para el presente trabajo investigativo, por ejemplo:

En el trabajo investigativo de las autoras IZA PIEDAD y GALLO LIGIA, con el tema examen especial a las cuentas del activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne Ltda., en el periodo 2010, contribuyeron de manera significativa en el alcance y consecución de los objetivos y metas.

Puesto que en la entidad financiera no se efectuaba una correcta administración de las actividades económicas, al no poseer políticas de crédito correctamente establecidas.

Una vez aplicada la investigación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se emplearon medidas correctivas que permitieron mejorar la parte administrativa y financiera, a través de los cuales los directivos tomaron decisiones acertadas para el fortalecimiento y crecimiento de la cooperativa.

Además se tomó como referencia la tesis elaborada por la autora CARRILLO MAYRA, misma que aplicó un examen especial a las cuentas del activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SINCHI RUNA” Ltda., en el periodo 2010, contribuyendo de manera significativa en el desarrollo de la institución.

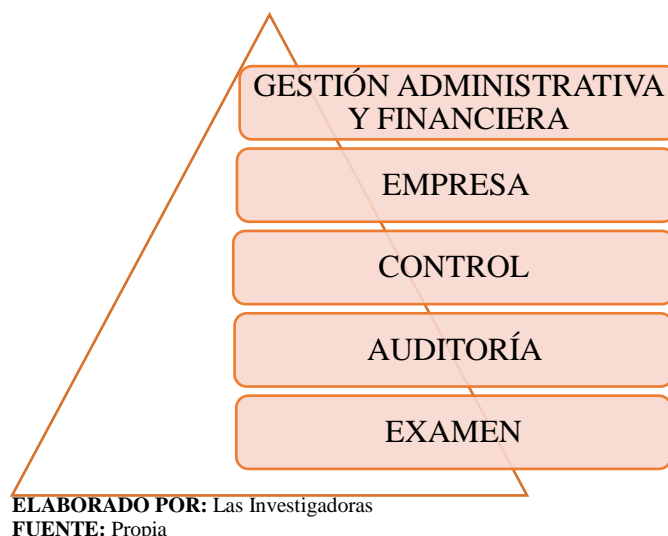
La Cooperativa de Ahorro y Crédito no contaba con un sistema de control interno financiero dificultando así mantener una eficiente administración de las operaciones financieras. Posteriormente aplicada la investigación la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., implementaron acciones correctivas que permitieron mejorar la parte financiera, a través del cuales los directivos pudieron tomar decisiones necesarias para el crecimiento cooperativo.

Finalmente se consideró la tesis elaborada por las autoras Carrera Almachi Amanda Elizabeth y Taco Chuquitarco Verónica Pilar con el tema “Examen especial a las cuentas del activo de la cooperativa de ahorro y crédito San Pelileo para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009” ya que ayudo a desarrollar acciones correctivas para el crecimiento empresarial. En la Cooperativa San Pelileo se detectó que no contaba con un personal capacitado que permita resolver inquietudes del área contable- financiero para que pueda alcanzar los objetivos.

Finalizado el trabajo investigativo en la Cooperativa San Pelileo Ltda., dieron soluciones a cada una de las anomalías existentes ayudando así a los directivos de la institución a mejorar su actividad económica alcanzando las metas y objetivos.

## 1.2 Categorías Fundamentales

**Gráfico N°1.1**  
**Categorías Fundamentales**



## **1.3 MARCO TEÓRICO**

### **1.3.1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

#### **1.3.1.1 GESTIÓN**

La gestión es la acción de destinar y administrar cada uno de los recursos existentes, orientados a conseguir algo propuesto u orientado a resolver irregularidades existentes.

Para el autor CALPE, (2008) la Gestión es “Un conjunto de reglas y métodos para llevar a cabo con la mayor eficiencia un negocio o actividad empresarial.” (p. 1)

De acuerdo al autor RESTREPO, (2008) la Gestión es “Un proceso mediante el cual se obtiene, despliega o utiliza una variedad de recursos básicos para apoyar los objetivos de la organización.”(p. 3)

Para las investigadoras la gestión es un proceso que permite crear estrategias encaminadas al alcance y cumplimiento de los objetivos de la empresa, administrando correctamente los recursos humanos, económicos y materiales.

##### **1.3.1.1.1 Importancia de la Gestión**

La importancia de la gestión radica en que se encarga de administrar de manera adecuada los recursos humanos y financieros, orientado el correcto proceso productivo de las empresas, planificando, ejecutando, controlando y evaluando las actividades, alcanzado así los objetivos y metas establecidos.

##### **1.3.1.1.2 Objetivos de la gestión**

- Administrar adecuadamente los recursos económicos y financieros.
- Coordinar actividades para el alcance de objetivos.

- Establecer intereses que influyan en las actividades que se presenten.
- La gestión persiguen un solo fin que es el de alcanzar un excelente resultado en las empresas y cumplir a cabalidad con cada una de las metas establecidas.

#### **1.3.1.1.3 Características de la Gestión**

JOICE, 2008 en el artículo publicado establece las siguientes características de la gestión:

- **Estrategia:** Propósitos enfocados al cliente, orientados al cambio del entorno enfocados a cada una de las aspiraciones que desea cumplir el negocio.
- **Ejecución:** Otorgar productos de excelente calidad que satisfagan las expectativas del cliente o consumidor, tomando decisiones precisas.
- **Cultura:** Fomentar hábitos que permitan tomar decisiones oportunas, creando retos que fortalezcan los valores corporativos.
- **Estructura:** Promueve la cooperación diseñando sistemas que permitan el compartir cada uno de los conocimientos.

#### **1.3.1.1.4 Tipos de Gestión**

- **Gestión Tecnológica:** Es la correcta adaptación de políticas, planes y acciones para un adecuado uso y aplicación de la tecnológica.
- **Gestión Social:** Acciones orientadas para una correcta toma de decisiones partiendo desde su estudio hasta el diseño y aplicación de la propuesta.
- **Gestión de Proyectos:** Se encarga de establecer parámetros de organización y administración de recursos obtenidos para aplicarlos en un tiempo y espacio establecido.

- **Gestión de Conocimientos:** Es un proceso de intercambio de conocimientos entre el grupo o miembros de trabajo que pueden estar a disposición de toda la organización.
- **Gestión Ambiente:** Son técnicas que permiten mantener un correcto manejo de los recursos naturales para conservar la sostenibilidad y organizar las actividades para obtener una adecuada calidad de vida.
- **Gestión Estratégica:** Son procesos que permite dar solución de manera inmediata a problemas existentes en una organización.
- **Gestión Gerencial:** Es un proceso que permite orientar las actividades de producción y prestación de servicios orientados al alcance de los objetivos y planes establecidos.

### **1.3.1.2 Gestión Administrativa**

Conjunto de acciones que permiten a los directivos desarrollar actividades que permitan cumplir con cada una de las fases del proceso administrativo dentro de las empresas.

Según NUÑEZ, (2010) la Gestión Administrativa es “Brindar un soporte Administrativo a los procesos empresariales de las diferentes áreas funcionales de una entidad, a fin de lograr resultados efectivos y con una gran ventaja competitiva en los Estados Financieros.” (p. 123)

De acuerdo a TERRY, (2010) la Gestión Administrativa es “Un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de seres humanos y otros recursos.” (p. 59)

La gestión administrativa es un proceso que permite administrar correctamente los recursos humanos y materiales para establecer y cumplir con los objetivos y obtener resultados positivos de acuerdo a la planificación, organización, dirección y control.

### **1.3.1.2.1 Importancia de la Gestión Administrativa**

La gestión administrativa es fundamental en el proceso de la constitución de una empresa ya que en él se aplica la planeación, organización, dirección y control, mismos encaminaran al éxito a la empresa.

### **1.3.1.2.2 Objetivos de la Gestión Administrativa**

Para el cumplimiento de los objetivos la gestión administrativa permite administrar de manera correcta los recursos humanos, materiales y financieros que poseen la empresa u organización.

- Relacionar correctamente los recursos humanos, técnicos y materiales, logrando una correcta administración.
- Efectuar eficazmente y eficientemente la gestión administrativa en una organización.
- Alcanzar una correcta gestión administración en las entidades.
- Establecer el grado de cumplimiento de cada una de las leyes existentes.
- Permitir a la empresa maximizar sus beneficios.
- Determinar el cumplimiento de metas y objetivos establecidos.

### **Propósitos de la Gestión Administrativa**

Los propósitos de la gestión administrativa son los siguientes:

- Planificar y orientar las actividades de las empresas.
- Seleccionar correctamente las fuentes de financiamiento de manera eficiente.
- Analizar las políticas, presupuestos e inversiones.

- Determinar responsabilidades estableciendo objetivos los que deben ser cumplidos en el tiempo establecido.
- Aplicar indicadores de gestión para controlar la evolución económica.

### **1.3.1.2.3 Características de la Gestión Administrativa**

- Conjunto de acciones que encaminan a desarrollar actividades a través del cumplimiento de las fases planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar.
- Los recursos de la gestión administrativa son materiales, técnicos, humanos y financieros.

### **1.3.1.3 Gestión Financiera**

Analiza cada uno de los aspectos enfocados a las necesidades financieras, utilizando los recursos financieros óptimos para la consecución y logro de los objetivos.

Para el autor TORRES, (2011) la Gestión Financiera son “Todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar el dinero, sea físico o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte en realidad a la visión y misión en operaciones monetarias.” (p. 14)

De acuerdo a NUÑES, ( 2012) la gestión financiera es “ Una de las áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de la organización. Así la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de los recursos financieros.” (p. 1)

Para las investigadoras la gestión financiera permite analizar y tomar correctamente las decisiones, utilizando eficientemente los recursos económicos y

financieros que poseen las empresas orientados al alcance de los objetivos señalados.

#### **1.3.1.3.1 Importancia de la Gestión Financiera**

La gestión financiera es esencial porque permite controlar las operaciones, tomar decisiones en el momento preciso, adquirir fuentes de financiamiento, mantener la eficacia y eficiencia de cada uno de los procedimientos empresariales, mantener e incrementar los beneficios alcanzados así los objetivos y a cumplir las leyes y reglamentos existentes.

#### **1.3.1.3.2 Objetivos de la Gestión Financiera**

- Maximizar las utilidades para los dirigentes asegurando previamente un nivel adecuado de beneficios.
- Cumplir con las obligaciones de liquidez.
- Minimizar el costo de capital.
- Utilizar eficiente recursos.
- Mantener una orientación apropiada de fondos.
- Recuperar de forma constante los fondos invertidos.

#### **1.3.1.3.3 Características de la Gestión Financiera**

- Establece el requerimiento de los recursos financieros a través del planteamiento de las necesidades, la descripción y obtención de los recursos.
- Adquisición de los recursos considerando el costo, el plazo y la estructura financiera que posee la empresa.

- Distribuir los recursos de manera que permita mantener una estructura financiera equilibrada de acuerdo a la eficiencia y rentabilidad.
- Permite realizar un análisis financiero para conocer la situación financiera de la empresa.
- Analizar la variabilidad económica y financiera de las inversiones que posee la entidad.

#### **1.3.1.4 Gestión Administrativa–Financiera**

Toda empresa para cumplir sus metas y objetivos debe tener la capacidad de organizar ya sea a nivel interno y externo su administración, porque tener una misión y visión clara lleva al éxito.

Según GUZMAN ,(2010) establece que la Gestión Administrativa-Financiera es “La capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles, es coordinar todos los recursos disponibles para conseguir determinados objetivos.”(p. 209)

Para CARABALLO,(2010) la Gestión Administrativa-Financiera es “Tener plena responsabilidad por la gestión para el cual fue asignado y ello presupone organización adecuada con un plan de trabajo definido, con metas precisas y claridad sobre sus tareas críticas y prioritarias.” (p. 150)

Las autoras señalan que la gestión administrativa-financiera es la habilidad que posee las autoridades de la empresa para administrar y distribuir correctamente los recursos humanos y financieros, orientados al alcance y cumplimiento de metas y objetivos, verificando el destino que se le dé a los recursos económicos de la entidad.

##### **1.3.1.4.1 Importancia de la Gestión Administrativa-Financiera**

La gestión administrativa-financiera permite mantener un equilibrio entre la

empresa y el cliente enfocado en el aspecto económico, financiero y administrativo, superando cada inconveniente que se presente, ayudando a organizar, controlar y coordinar las actividades y mejorando la competitividad empresarial.

#### **1.3.1.4.2 Objetivos de la Gestión Administrativa-Financiera**

- Incrementar constantemente la utilidad de la empresa.
- Conseguir los objetivos personales y de la organización.
- Alcanzar el máximo nivel de la eficiencia y eficacia de acuerdo a los objetivos y políticas establecidas.

La Gestión Administrativa-Financiera posee una relación estrecha con la administración, permitiendo tomar correctamente las decisiones y utilizar adecuadamente los recursos, orientándose al cumplimiento de las metas.

#### **1.3.1.4.3 Características de la Gestión Administrativa-Financiera**

- Establecer normas y políticas que faciliten a la administración a desconcentrar los recursos.
- Ejecutar el presupuesto que posee la entidad.
- Proporcionar un adecuado servicio financiero.
- Efectuar un seguimiento a los recursos que se recauden.

### **1.3.2 EMPRESA**

Con la trascendencia del tiempo y con la globalización toda persona debe conocer conceptos básicos y necesarios para el diario vivir, porque todo ser humano planifica, organiza y proyecta hacia un crecimiento económico y financiero.

Según VÁSCONES, (2010) señala que la empresa es “Una organización de personas que realizan una actividad económica debidamente planificada y se orienta hacia la intervención en el mercado de bienes y servicios con el propósito de obtener utilidad” (p. 67)

Para MARTÍNEZ, (2010) menciona que la empresa es “Un conjunto de elementos, que bajo la dirección estratégica e integrado en un conjunto de entornos muy distintos, persigue la consecución de determinados objetivos, entre los cuales se encuentra la obtención del máximo beneficio, aunque no es el único.” (p. 19)

Las investigadoras consideran que Empresa es un ente social que reúne a un grupo de personas con la finalidad de realizar determinadas actividades, encaminadas a cubrir necesidades existentes en la sociedad y su clasificación se da de acuerdo al ámbito en el que se enfoca el desarrollo de las actividades.

### **1.3.2.1 Objetivos de la Empresa**

La empresa persigue los siguientes objetivos:

#### **Objetivos económicos:**

- Maximizar beneficios.
- Obtener resultados satisfactorios en una economía de mercado a través de los ingresos menos los costos.

#### **Objetivos sociales:**

- Crear fuentes de empleo.
- Recuperar el capital invertido.
- Incrementar el nivel de industrialización.

- Proteger el medio ambiente.
- Ampliar la participación en el mercado

### **1.3.2.2 Elementos de la Empresa**

Los elementos de la empresa se consideran aquellos factores que influyen directa o indirectamente en su funcionamiento para el logro de los objetivos la empresa.

- **El factor humano:**

El factor humano está constituida por el empresario, el propietario y los empleados que realizan aportes a la empresa ya sean bienes de trabajo o recursos financieros, en el caso de los empleados realiza el trabajo a cambio de una remuneración.

- **El capital**

Son aquellos bienes que conforman el patrimonio de una empresa como las maquinarias, los edificios, los vehículos, las patentes, destinados para el funcionamiento de la organización.

- **La tecnología**

Es el conjunto de procesos productivos y técnicos indispensables para la fabricación y prestación de servicios como son técnicos, maquinarias y procesos.

### **1.3.2.3 Características de la Empresa**

La empresa es un ente que agrupa un número determinado de personas que prestan sus servicios, por un sueldo o salario, las características principales son:

- Obtener un máximo beneficio.
- Satisfacer las necesidades de los individuos.
- Abrir nuevas fuentes de trabajo.
- Obtener un porcentaje de rentabilidad por la prestación de sus servicios
- Superar constantemente a la competencia.

#### **1.3.2.4 Clasificación de la Empresa**

La empresa se clasifica de la siguiente manera:

- De acuerdo a la Actividad o Giro
- De acuerdo al Origen de Capital
- De acuerdo a la Magnitud de la Empresa
- De acuerdo a la Forma Jurídica

**Por la Actividad o Giro** Las empresas de acuerdo a la actividad que desarrollan son:

**Industriales:** Son aquellas que se dedican a la fabricación de bienes a través de la transformación de materia prima y se clasifican en:

**Extractivas:** Se dedican a la extracción de recursos naturales renovables y no renovables.

**Manufactureras:** Son aquellas que se dedican a transformar la materia prima en productos terminados para el consumo final la producción de bienes.

**Agropecuarias:** Su actividad centra en la explotación de la ganadería y la agricultura.

**Comerciales:** Se dedican a la comercialización de bienes o servicios y se clasifican de la siguiente manera:

**Mayoristas:** La venta de mercadería es en grandes cantidades así como también puede ser al menudeo como minorista.

**Menudeo:** Sus ventas pueden ser en grandes cantidades o por unidades destinadas a la reventa o al consumidor final.

**Minoristas:** Son aquellas que se dedican a la venta en pequeñas cantidades, además son destinadas al consumidor final.

**Comisionistas:** Son aquellas que obtiene un porcentaje de comisión o ganancia por la venta de determinados productos.

**Servicios:** Se dedican a la prestación de servicios y pueden obtener o no algún lucro económico, entre las cuales encontramos las siguientes:

- De transporte
- De turismo
- Instituciones Financieras
- Educación

### **Según el origen del capital**

De acuerdo a la aportación del capital y las personas que la dirigen se clasifican en:

**Públicas:** En estas empresas el capital es notamente del Estado con el objetivo de cubrir las necesidades de la sociedad y pueden clasificarse de la siguiente manera:

**Centralizadas:** Son aquellas empresas dirigidas por el Presidente de la República, con la finalidad de tomar decisiones unificadas.

**Mixtas:** Son aquellas que cuentan con un porcentaje de aportación de capital para el estado y se dedican a producir bienes y a prestar servicios.

**Privadas:** Su capital está constituido por el 100% de aportaciones de los inversionistas.

### **Según la magnitud de la empresa**

Las empresas de acuerdo a su magnitud se clasifican de la siguiente manera:

**Empresas pequeñas:** En estas empresas pueden prestar sus servicios menos de 250 empleados.

**Empresas medianas:** Son empresas que cuentan entre 251 a 1000 empleados

**Empresas grandes:** Son aquellas que superan los 1000 empleados prestando sus servicios.

## **1.3.3 CONTROL INTERNO**

### **1.3.3.1. CONTROL**

Es una de las principales actividades que cumple la administración dentro de una institución a través de la inspección y fiscalización de las actividades

RODRÍGUEZ Joaquín, (2009) define al control como “Una función que se inserta dentro del proceso administrativo y presenta características perfectamente diferenciadas según el nivel de decisión el que opere” Pág. 52

FAYOL, Henry, (2005) establece que: “El control consiste en verificar si todo ocurre de conformidad, con las instrucciones emitidas y con los principios

establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores a fin de rectificarlos e impedir que se produzcan nuevamente.” pág. (125-128)

Las investigadoras definen como parte importante dentro de una organización ya que permite conocer todas las funciones que se encuentran en la organización, misma que debe ser clara, concisa y detallada permitiendo de esta manera constatar el cumplimiento de metas objetivos misión visión y valores de dicha organización.

#### **1.3.3.1.1 Importancia del Control**

Las decisiones de control se adoptan como una acción destinada a minimizar las consecuencias de las decisiones impropias o el desempeño inadecuado es de vital importancia para el funcionamiento de las organizaciones como un sistema de acuerdo con el principio de retroalimentación.

#### **1.3.3.1.2 Objetivos del Control**

- Los objetivos de control se establecen de la siguiente manera:
- Asegurar que la ejecución de acuerdo al plan de trabajo establecido.
- Reducir al mínimo el gasto que se genere y por ende a cumplir con las disposiciones establecidos por los directivos
- Coordinar el trabajo a desarrollar para un buen desenvolvimiento laboral.

#### **1.3.3.1.3 Características del Control.**

El control dentro de una entidad es de vital importancia para el logro de los objetivos ayudando de esta manera a reunir ciertas características tales como:

- Reflejar la naturaleza de la estructura organizacional
- Acoplar a las necesidades de la entidad y de las actividades a controlar

- Los controles que se implanten serán diferentes en cada departamento así como también en las empresas grandes y pequeñas.

#### **1.3.3.1.4 Tipos de Control**

##### **El pre control**

Es una técnica que se basa en la hipótesis de que si los procesos están operando correctamente Se realiza antes de que el trabajo sea ejecutado, elimina desviaciones significativas antes de que estas ocurran. Se centra en la eliminación de los problemas.

##### **El control concurrente**

Se realiza a medida de que el trabajo sea ejecutado, los medios principales a través de los cuales se implanta el control concurrente son las actividades directivas y supervisadas de los administradores mediante la observación personal e inmediata, los jefes determinan si el trabajo se está llevando a cabo según lo definen las políticas o los procedimientos

##### **Control retro alimentario.**

Se centra en el desempeño organizacional pasado, es decir se basa en la retroalimentación el control tiene lugar después de la acción. El mayor defecto de este tipo de control es que el daño ya está hecho, cuando el administrador tiene la información, peor si este problema es grave.

#### **1.3.3.1.5 Clases del Control**

##### **Por la Función**

**Administrativo.-** Es la aplicación de todas las actividades sea administrativas, de producción, control financiero, etc. que se establece en una institución para un mejor control.

**Financiero.-** De la mayoría de actividades administrativas se deriva una serie de operaciones que se miden en términos monetarios, estas operaciones son de carácter financiero y en consecuencia deben ser controladas, razón por la cual existe el control financiero.

### **Por ubicación**

**Externo.** También conocida como independiente, ya que se encarga de realizar controles desde la parte externa, es decir fuera de una institución que ejerza una correcta administración.

**Interno.** Es aquella que se encarga de controlar una entidad de manera interna es decir dentro de la misma para que la administración sea manejada de forma pertinente.

### **1.3.3.2 CONTROL INTERNO**

En toda institución financiera se realizan procedimientos planteados para llevar el correcto funcionamiento de la empresa, preservar los bienes de una entidad y otorgar una seguridad razonable, controlando que cada uno de los empleados realice correctamente las actividades asignadas.

NUÑEZ, Luis, (2013) menciona que el Control Interno es: “El proceso basado en un plan y métodos impulsado por la alta dirección, mediante un negocio constituye un entorno donde se espera que las políticas y procedimientos dictados por la administración se cumplan, con el objetivo de salvaguardar activos, proveer información precisa, confiable y mejorar la eficiencia operacional” (p. 55)

Para ESTUPIÑAN, Rodrigo, (2010) define al Control Interno como: “Proceso ejercido por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por un grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñados específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa” (pag.2)

Las investigadoras definen al control interno como un proceso orientado a vigilar el cumplir las normas y procedimientos existentes en la empresa, con la finalidad de cumplir los objetivos y metas que están orientados a lograr el crecimiento contante de la empresa.

#### **1.3.3.2.1 Importancia del Control Interno**

El control es importante porque mediante revisiones constantes ayuda a las entidades a prevenir la pérdida de recursos y a su vez generar confiabilidad dentro de la misma para un buen desempeño económico en las actividades financieras y estratégicas que se presenten y por ende manejar de manera acertada los bienes.

#### **1.3.3.2.2 Objetivos del Control Interno**

El control interno se genera de acuerdo a los siguientes objetivos:

- Proteger los recursos de la organización buscando una adecuada administración ante posibles riesgos que se presenten en una entidad.
- Detectar y corregir desviaciones que se presenten en una organización que afecte el logro de los objetivos.
- Garantizar la eficiencia, la eficacia y economía en todas las operaciones llevando a cabo correctamente la ejecución de las funciones y actividades definidas para el logro de una misión institucional.
- Cuidar que todas las actividades y recursos de la organización esté dirigido de acuerdo al cumplimiento de los objetivos planteados.

#### **1.3.3.2.3 Tipos de Control Interno**

Dentro del control interno se consideran dos tipos las cuales son las siguientes:

**Control interno financiero contable:** Son aquellos que se encargan de proteger los activos al igual que verificar los registros contables.

**Control interno administrativo:** Es importante dentro de una entidad ya que asegura la eficiencia y la eficacia de las operaciones que se presenten y a su vez permite obtener autenticidad en la información financiera.

#### **1.3.3.2.4 Componente del Control Interno**

##### **COSO I**

El control interno según el COSO I comprende cinco elementos esenciales para el desarrollo de la auditoría financiera, cada componente cumple diferentes funciones encaminadas a un mismo objetivo, el cual es evaluar la gestión de las actividades económicas, financieras.

Los elementos de control interno según COSO I son cinco:

- **Entorno de control.** Este componente es muy importante debido a que genera integridad, valores éticos.
- **Evaluación de riesgo.** Permite identificar el riesgo existente, además evaluarlo y dar solución al mismo.
- **Actividades de Control.** Ayudan a tomar medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de una entidad.
- **Información y Comunicación.** Tiene relación con los sistemas e informes que genera responsabilidad con la alta gerencia y demás trabajadores.
- **Supervisión.** Se enfoca a una inspección constante en el cual se verifique que se esté llevando a cabo el trabajo en el tiempo establecido.

##### **COSO II**

De la misma manera el coso II presenta ocho componentes mismas que se enfocan a los objetivos del control interno en los que se detalla los siguientes:

- **Ambiente Interno.-** Es muy importante para las entidades ya que forma parte fundamental para llevar a cabo los demás componentes.
- **Establecimientos de Objetivos:** Permite a las entidades prevenir riesgos y a la vez que plantear metas sustentando la misión y la visión establecida.
- **Identificación de Eventos:** Identifica las actividades dentro de la entidad sean estos positivos o negativos para que la organización pueda enfrentar los riesgos de manera acertada.
- **Evaluación de Riesgos:** Se considera importante dentro de una entidad para la prevención de riesgos que se podría presentar sea esta de manera interna como externa.
- **Respuesta al Riesgo:** En este componente se genera posibles respuestas para los encargados de la organización de acuerdo a las necesidades presentadas dentro de la entidad.
- **Actividades de Control:** Son políticas y procedimientos que una entidad maneja de acuerdo a las instrucciones generadas por parte de los directivos tomando en consideración los objetivos planteados no se vean afectados.
- **Información y Comunicación:** Se realiza mediante informes pertinentes de forma clara y precisa para todos los trabajadores de la entidad permitiendo así controlar que el trabajo se lo desarrolle de manera adecuada.
- **Supervisión y monitoreo.-** Se lo realiza de manera permanente misma que ayuda a mantener un adecuado funcionamiento del sistema por parte de los trabajadores para que a lo largo del tiempo se pueda comprobar el trabajo realizado.

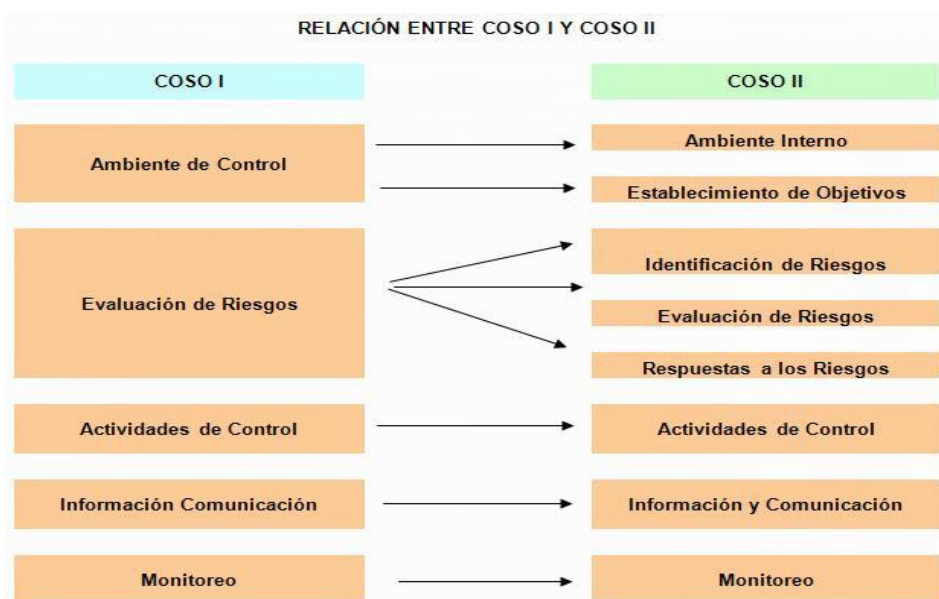
### **COSO III**

Es un proceso que está diseñado para proporcionar una seguridad razonable, orientados a cumplir los objetivos de la entidad y asegurar la razonabilidad de la

información financiera. Los componentes que comprende el coso III son cinco los cuales establece diferentes principios mismas que indican características importantes en cada componente y principios.

- **Entorno de control.-** Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos, además ejerce responsabilidad de supervisión.
- **Evaluación de riesgos:** Especifica los objetivos relevantes, identifica y analiza los riesgos, evalúa el riesgo de fraude y analiza los cambios importantes.
- **Actividades de control:** Selección y desarrollo de actividades de control, se implementa a través de políticas y procedimientos y usa información relevante.
- **Información y comunicación:** Comunica internamente y externamente.
- **Actividades de monitoreo y supervisión:** Conduce evaluaciones continuas o independientes, además evalúa y comunica deficiencias existentes.
- 

**Gráfico N°1.2**  
**Relación entre COSO I y COSO II**



ELABORADO POR: Las Investigadoras  
FUENTE: Propia

### **1.3.4 AUDITORÍA**

Toda empresa necesita de un control basado en hechos económicos mismos que tiene como objeto proporcionar información a los directivos de la empresa, orientados a cumplir los objetivos claros propuestos para el crecimiento financiero.

RODRÍGUEZ, Joaquín define a la auditoría como “Un examen sistemático de los libros y registros de un organismo social con el fin de determinar o verificar los hechos relativos a las operaciones financieras y los resultados de estas para informar de los mismos” (pág. 117)

El Autor MANCO, Juan (2014) indica que Auditoría es “El examen independiente de los estados financieros o de cualquier otra información financiera de una entidad, tenga o no ánimo de lucro y al margen de su tamaño o forma jurídica, cuando tal examen se orienta a expresar una opinión al respecto.” (p. 35)

Las autoras señalan que auditoría es la ciencia que se encarga de estudiar el movimiento económico de una entidad, con la finalidad de establecer una adecuada distribución económica en la organización.

#### **1.3.4.1 Importancia de Auditoría**

La auditoría es parte esencial para el desarrollo de la organización mediante el cual permite detectar las áreas más deficientes que requieran un estudio minucioso que permitan ratificar ciertas falencias.

#### **1.3.4.2 Objetivos de la Auditoria**

- Confirmar un estado de asunto financiero.
- Verificar que los principios de la contabilidad se hayan aplicado de manera correcta.

- Expresar una opinión acerca del manejo financiero.

### **1.3.4.3 Clases de Auditoría**

#### **Auditoría Externa**

La Auditoría Externa es aquella que verifica sistemas de información de una entidad con la finalidad de emitir una opinión de los mismos, tomando en cuenta que las empresas por lo general requieren de la evaluación de su sistema de información financiera en forma independiente para otorgarle validez ante los usuarios del producto.

#### **Auditoría Interna**

La auditoría interna es un examen crítico detalla y sistemático la cual se encarga de realizar un auditor mediante vínculos laborales utilizando diferentes métodos y técnicas de auditoría con el propósito de emitir opiniones y generar sugerencias para el desarrollo de la misma cabe mencionar que esta auditoría no tienen trascendencia hacia terceros.

### **1.3.4.4 Tipos de Auditoria**

**Auditoría Financiera:** Evalúa de manera sistemática hechos financieros económicos y contables, para emitir criterios confiables que ayuden en la toma de decisiones, en base a la contabilidad generalmente aceptada.

Además permite realizar un examen de registros contables y financieros para luego emitir un informe moderado de auditoría indicando las necesarias recomendaciones que se podrían aplicar en la entidad.

**Auditoría Fiscal.** Es como una medida administrativa con consecuencias fiscales por parte de firmas privadas de contadores públicos o auditores fiscales que sea encargado por alguna autoridad.

**Auditoria Administrativa.** Es la revisión total o parcial de una entidad con el objetivo de conocer el nivel de desempeño y completar oportunidades de mejora a fin de crear ventaja competitiva y sustentable.

**Auditoria Informática.** Es un proceso el cual permite recoger, agrupar y evaluar evidencias para determinar si un sistema informatizado salvaguarda los activos a través de los datos obtenidos se los realicen de manera eficaz y eficiente.

### **1.3.5 EXAMEN ESPECIAL**

Tener un control en toda empresa cualquiera que sea su tipo es imprescindible para conocer cada una de las operaciones que se realiza a nivel interno y externo, con el propósito de establecer la razonabilidad de los Estados Financieros y la correcta aplicación de la normativa vigente.

Según FONSECA, Oswaldo (2009) el Examen Especial es “Una auditoria de alcance limitado que puede comprender la revisión y análisis de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objetivo de verificar el adecuado manejo de los recursos públicos, así como el cumplimiento de las normativa legal y otras normas reglamentaria aplicable. Para conocer el cumplimiento o, restringir solo a uno de ellos, dentro de un área o asunto específico.” (p. 277)

Para ÁLVAREZ, Jorge ( 2009) el Examen Especial “Trata de obtener toda la información posible para determinar en qué forma están desarrolladas las actividades en las diferentes áreas. Para tal efecto nos valemos en primer lugar, de entrevistas y cuestionarios, examinando también la documentación clave de la empresa, como Estados Financieros, Actas de consejo. El examen, lógicamente, deberá estar basado en la observación de todos los aspectos operativos de la empresa.” (p. 24)

En virtud a lo mencionado las autoras indican que el examen especial es el estudio que se le realiza a un determinado grupo de cuentas de los estados

financieros de una empresa con la finalidad de determinar la razonabilidad de la información financiera de la entidad, además de establecer el grado de cumplimiento de cada una de las normas y políticas establecidas.

#### **1.3.5.1 Objetivos de un Examen Especial**

Los objetivos del examen especial son los siguientes:

- Confirmar que los valores presentados en los Estados Financieros estén establecidos de acuerdo a la normativa y a los principios contables vigentes.
- Establecer la razonabilidad y autenticidad de los valores generados por la entidad y por lo mismo muestre resultados de la actividad administrativa y económica.

#### **1.3.5.2 Importancia del Examen Especial**

Un examen especial es importante ya que permite dar a conocer los esfuerzos, conocimientos y habilidades del auditor a la evaluación de una entidad o a su vez una parte de la misma tomando como base las pruebas aplicadas y las evidencias obtenidas cuyo propósito es la verificación de que la entidad funcione y desarrolle de manera adecuada.

#### **1.3.5.3 Alcance del Examen Especial**

Consiste en aclarar normas y principios de la evaluación a realizar, al igual que obtener una descripción clara de la información que se requiera el cliente para la entidad, es decir indica desde donde y hacia donde se realizara la evolución correspondiente.

#### **1.3.5.4 Metodología**

La metodología consiste en diferentes operaciones específicas misma que se realizan en el trabajo de auditoría, aplicando técnicas y métodos necesarios para el

desarrollo del trabajo la cual ayudara a obtener y evaluar evidencias de las afirmaciones relativas a los actos o eventos de carácter financiero con el fin de determinar el grado de correspondencia entre las afirmaciones y criterios establecidos a fin de comunicar los resultados del trabajo realizado.

### **1.3.5.5 Fases de la Auditoría**

Dentro de las fases a desarrollar se puede encontrar tres fases mismas que ayudará al desarrollo del trabajo investigativo en la cooperativa que ayude a efectuar de manera correcta y acertada en los cuales se detalla:

#### **FASE I Planificación y Programación**

##### **Planificación.**

Esta fase es muy importante del examen debido a que consiste en planear las actividades del examen que se van a realizar, tomando en cuenta tiempo, recursos, responsables e importantes, conociendo el entorno de trabajo y a su vez debe ser cuidadosa, creativa y positiva.

Dentro de la planificación existe diferentes tipos de planificación tales como:

**Planificación Preliminar:** Esta fase consiste en el contacto inicial entre la entidad auditada y los responsables de realizar la auditoria misma que inicia con una orden de trabajo y finaliza con un reporte para la dirección de la auditoria, está a su vez implica reunir información que permita evaluar el riesgo de auditoría y por ende realizar un plan de auditoría para el desarrollo del trabajo, los aspectos dentro de esta fase son las siguientes:

**Contratación de Auditoría.** Es un convenio entre el auditor y el dueño o gerente de una entidad que desee ser auditado, después de aceptar el contrato el auditor debe reunir los arreglos efectuados con el cliente y aclara asuntos que podría generar confusión al cliente.

**Planificación Estratégica.** En esta fase permite reunir todo el conocimiento adquirido durante la recopilación de documentos acumulados de la entidad, entendiendo y comprendiendo los procesos ya sea administrativo como financiero.

**Planificación Específica.** En esta fase evalúa la estructura del sistema de control interno para obtener información adicional en cuanto a los componentes seleccionados en la planificación estratégica calificar los riesgos de auditoría y a su vez seleccionar los procedimientos específicos a ser aplicados por la fase de ejecución.

**Programa de Auditoría.** Un programa de auditoría es una lista razonable de los procedimientos que deberán ser aplicados en una cuenta o componente.

## **FASE II Ejecución de la Auditoría**

En esta fase de ejecución de la auditoría alcanza la aplicación de pruebas, el examen de los controles e registro y obtención de evidencias suficientes competente y confiable, para comprobar si los indicios de irregularidades detectadas en la fase de planeación son importantes para el informe de auditoría.

## **FASE III: Informe o Comunicación de Resultados.**

El dictamen puede ser expresado mediante un informe corto el mismo que comprende a la carta de dictamen tomando en consideración a los Estados Financieros ajustados, notas aclaratorias.

## **Tipos de Opinión**

El propósito de la auditoría a los exámenes especial a las cuentas del activo es la de emitir una opinión sobre si presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones de un periodo económico.

Los tipos de opinión se clasifican de la siguiente manera:

- Opinión con Salvedades
- Opinión sin Salvedades
- Opinión negativa
- Abstención de opinión

### **Dictamen**

Es una expresión escrita que se lo realiza previo a la emisión de la opinión, el auditor deberá analizar las conclusiones halladas de la evidencia de auditoría la cual se utiliza como base de una opinión sobre los estados financieros.

#### **1.3.5.6 PAPELES DE TRABAJO**

Cada papel de trabajo a utilizar deberá ser implementado de acuerdo a la necesidad que se presenta dentro de una entidad cabe recalcar que los papeles de trabajo deben ser claros, precisos, concisos y completos ya que toda información hallada quedaran plasmados en estos documentos.

Según TÉLLEZ, Rolando (2004) define como “El conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe”. (Pág. 17)

TAMAYO, Alonso (2003) define los papeles de trabajo de la siguiente forma:” Comprende el conjunto de cedulas preparadas por el auditor y/o personal colaborador, con motivo del desarrollo del programa de auditoría para obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente, que sirva como base objetiva para emitir una opinión independiente sobre el objeto auditado” (pág. 25)

Para el grupo de investigación los papeles de trabajo son un instrumento de ayuda

para el auditor, indispensables al momento de realizar una auditoría dentro de una entidad, pues en estos se plasman la información recopilada durante el examen realizado a la empresa, y a la vez permiten emitir sugerencia para mejorar el funcionamiento de la misma.

### **1.3.5.1 Clasificación de los Papeles de Trabajo**

Se acostumbra clasificar los papeles de trabajo desde dos puntos de vista las cuales se representan de la siguiente manera:

#### **Por su uso**

- Papeles de uso continuo
- Papeles de uso temporal

#### **Por su contenido**

- Hoja de trabajo
- Cédula sumaria o de resumen
- Cédula sub-sumaria o descriptivas
- Cédula analíticas o de comprobación

#### **Por su uso**

Los papeles de trabajo pueden contener información útil para varios ejercicios (actas consecutivas contratos a plazos mayores de un año o indefinidos catálogos de cuenta manuales de procedimientos etc.).

Por su utilidad más o menos permanente se acostumbra conservar este tipo de papeles en un expediente especial en particular cuando los servicios del auditor son requeridos para varios ejercicios contables.

## **Por su contenido**

Aunque en diseño y contenido los papeles de trabajo son variados como la propia imaginación en la secuela de trabajo de auditoría existen papeles claves cuyo contenido está más o menos definido y que los hace característicos:

Aunque en diseño y contenido los papeles de trabajo son variados como la propia imaginación en la secuela del trabajo de auditoría existen papeles claves cuyo contenido está más o menos definido y que los hace característicos:

La hoja de trabajo es una cedula que muestra los grupos o rubros que integran los estados financieros.

**Las cédulas sumarias:** Muestran las cuentas de mayor que forman un rubro de los estados financieros.

**Las cédulas sub-sumarias:** Relacionan las partidas que componen una cuenta de mayor de la balanza de comprobación.

**Las cédulas analíticas o de comprobación:** Contiene el trabajo efectuado, para verificar el grado de corrección de una partida u operación.

## **Ordenamiento y archivo- índices.**

Para facilitar su localización los papeles de trabajo se marcan con índices que señalan con claridad la sección del expediente en el que deben ser archivados y en consecuencia donde podrán localizarse para las siguientes búsquedas necesarias.

En términos generales el orden que se le da en el expediente es el mismo que presentan las cuentas en el estado financiero.

Los índices se asignan con base en el criterio anterior y para este fin puedan utilizarse números, letras o la combinación de ambos.

## CAPÍTULO II

### 2 DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

#### 2.1 Breve Caracterización de la Cooperativa

La cooperativa de ahorro y crédito “Sumak Kawsay” Ltda., se encuentra ubicada en el cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, es una institución financiera de perspectiva social orientada a satisfacer las necesidades y expectativas de la población indígena y campesina a través de la prestación de servicios, la entidad cuenta con local en su matriz y cobertura en diferentes provincias del Ecuador, ofrece servicios económicos- financieros con altos estándares de calidad para los socios.

Al ser una entidad financiera se encuentra capacitada para obtener recursos del público para luego colocar dichos recursos en créditos accesibles para, aquellas personas interesadas en realizar este tipo de acción realizando siempre las precauciones necesarias tales como medir la capacidad de pago así también la solvencia moral y económica para que puedan otorgar créditos de manera efectiva y segura

Dentro de la institución mantienen valores fundamentales que deben ser observados y aplicados en el transcurso del tiempo convirtiéndose en normas morales que guiaran acciones de los miembros de la cooperativa, para de esta manera pueda generar propuestas financieras que permita una adecuada implantación de la institución al entorno de la comunidad en condiciones favorables, para la potenciación del desarrollo local.

## **2.2Diseño Metodológico**

### **2.2.1 Tipo de Investigación**

#### **Investigación Descriptiva**

La presente investigación es de carácter descriptivo ya que se especificó cada uno de los aspectos científicos, técnicos y prácticos que se encuentran relacionados con el examen especial a las cuentas del activo las cuales se relacionan de acuerdo a lo mencionado en el diagnostico institucional.

### **2.2.2 Metodología**

#### **Diseño no Experimental**

En la presente investigación se empleó el diseño no experimental, ya que no se utilizaron hipótesis, y se aplicaron preguntas directrices o científicas, además se observó, analizo e interpreto la información real de la entrevista hacia el gerente de la Institución así como también las encuestas al personal de la Cooperativa, la cual ayudo a obtener conclusiones y recomendaciones sobre el trabajo realizado.

### **2.2.3 Unidad de Estudio**

El estudio que se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., ubicada en la Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, se centra de la siguiente manera:

**Cuadro N°2.1**  
**Población Destinada a la Investigación**

<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”</b>	
<b>SECTOR INTERNO</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Gerente General	1
Área contable	2
Área de créditos	4
Área de sistemas	1
Cajera	1
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**FUENTE:** Propia

## **2.2.4 Métodos**

Para conocer la situación económica-financiera de la cooperativa Sumak Kawsay Ltda., se aplicara diferentes técnicas y métodos que serán de utilidad para el desarrollo de la investigación las cuales se explicaran a continuación.

### **2.2.4.1 Método inductivo-deductivo**

#### **El método Inductivo**

Este método ayudo a la identificación de los procedimientos y principios contables que se utilizó en las actividades de la Cooperativa permitiendo realizar un análisis de los resultados obtenidos en base a las técnicas seleccionadas.

#### **Método Deductivo**

En esta investigación se utilizó la metodología teórica ya que ayudo a identificar las relaciones esenciales del objeto de investigación es decir aquella teoría que no se puede mostrar con la práctica

### **2.2.4.2 Método Analítico**

En la presente investigación se aplicó el método analítico ya que mediante este método permitió obtener un conocimiento claro de todo el sistema financiero para todos los acontecimientos que se presentan en diferentes áreas mismos que se coordinó la manera de realizar el trabajo investigativo de manera adecuada.

### **2.2.4.3 Método Sintético**

Este método se estableció con la finalidad de analizar las cuentas que corresponden al activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” Ltda., con el propósito de encontrar irregularidades en los Estados Financieros.

## **2.2.5 Técnicas**

### **2.2.5.1 Observación Directa.**

Esta técnica se utilizó en diferentes momentos de la investigación ya que ayudo a conocer las características de los empleadores y servicios que ofrece la Institución.

### **2.2.5.2 Encuesta**

Al aplicar esta técnica ayudo a encontrar respuestas a diferentes inquietudes presentadas en el transcurso de la investigación, esta se realizó al personal que labora dentro de la institución con el propósito de lograr las perspectivas de dicha entidad.

### **2.2.5.3 Entrevista**

Esta técnica fue aplicada mediante un cuestionario elaborado para el Gerente de Cooperativa con la finalidad de recopilar información relevante para el desarrollo de la investigación

## **2.3 DIAGNÓSTICO SITUACIONAL**

### **2.2.1 CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA**

### **2.3.2 RESEÑA HISTÓRICA**

La cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., creada mediante Acuerdo Ministerial de Bienestar Social N° 0022-SDRCC con fecha 7 de Agosto del 2006, es una sociedad con personería jurídica de derecho, sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad.

Esta institución nació gracias a la iniciativa de Sr. Freddy Fernando Feijoo Campo verde y el Sr. Segundo Juan Yucailla que tras largas conversaciones y análisis deciden por invitar a un grupo de amigos y líderes indígenas de las diferentes comunidades pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi pensando en mejorar las condiciones de vida de nuestras comunidades y el pueblo en general. Es así que se unen las familias, Guamán Umajinga de Pucaugsha, Quispe, Unaicho, Umajinga, Guanotuña de Zumbahua, Licta, Tigasi de Tigasi Yatapungo; Ante, Toaquiza de Guangaje; Guanoquiza de Cochapamba, Caillagua de Salamalag Grande; Choloquina de Maca Grande; Caballeros de Pilligsilli Cuatro Esquinas y Toalombo de Chibuleo Provincia de Tungurahua. Iniciándose la primera reunión el 8 de abril del 2006 en la casa de la familia Feijoo Caballeros en donde deciden dar inicio al proyecto de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. La segunda reunión se realizó el 15 de abril en donde se recibe el asesoramiento necesario y contratar los servicios profesionales del Ing. Francisco Castillo, hasta que el 22 de abril del mismo año, se acordó poner una cantidad de dinero con la finalidad de capitalizar, y formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, estos fondos fueron depositados en la cooperativa Chibuleo a nombre de la Sra. María Caballeros Presidenta Provisional con Número de Cuenta N° 0031001529.

Al transcurrir el tiempo para cada uno fue una dura tarea de buscar el nombre de una nueva institución seleccionando algunos nombres y optando por SUMAK KAWSAY (BUENA VIDA) momento en que se inicia los trámites pertinentes con el asesoramiento del Ing. Francisco Castillo, llegando así a cristalizar nuestro sueño de crear una Cooperativa de Ahorro y Crédito, abriendo sus puertas un día

sábado 26 de Agosto del año en curso en la ciudad de Latacunga, en las calles Marco AURELIO Subía N° 17-06 y 5 de Junio, junto al Terminal Terrestre

### **2.2.2 Misión**

Ser una institución financiera que impulsa al desarrollo económico al socio, su familia y la comunidad en las zonas de influencia de la Cooperativa, a través de productos y servicios complementarios de calidad, buscando la rentabilidad mutua, con enfoque de responsabilidad social.

### **2.2.3 Visión**

“Ser una entidad reconocida en el sector financiero popular y solidaria con principios de excelencia y responsabilidad, con talento humano comprometido, ofertando productos de calidad, cumpliendo nuestro SUMAK KAWSAY (buen vivir).”

### **2.3.5 Objetivos**

- Conocer nuestro nivel de ahorro (ingreso-egresos) saber si estamos logrando un nivel de ahorro adecuado, o es necesario reducir algunos gastos o buscar nuevas fuentes de ingresos.
- Tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre os ingresos y gastos sea la mayor posible.
- Identificar las partidas en donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y de ese modo analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.

### **2.3.6 Valores**

Los valores que sobresalen en el desempeño de cada una de las actividades por parte de todos los que conforman la cooperativa son los siguientes:

- Respeto
- Responsabilidad
- Solidaridad
- Compañerismo
- Honestidad

## **2.3 ANÁLISIS INTERNO**

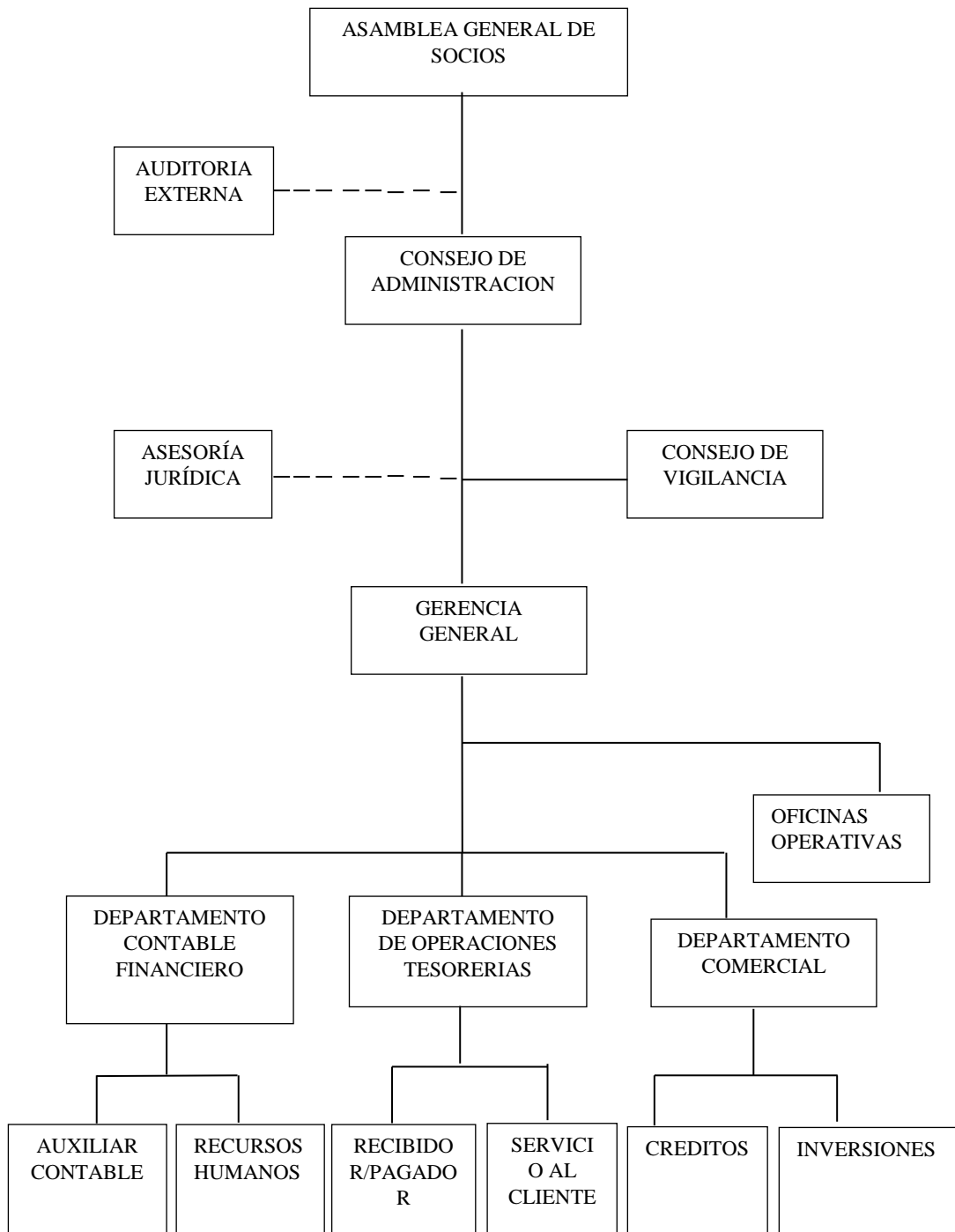
Permite analizar ciertas características de los recursos que posee la entidad mediante capacidades y habilidades para hacer frente al entorno, esto permitirá determinar las fortalezas y debilidades, de esta manera dar solución a las mismas y por lo mismo lograr el cumplimiento de objetivos de la organización.

### **2.4.1 Organización**

Toda institución Financiera están integradas por un conjunto de personas que se manejan mediante normas, políticas y reglamentos jurídicos para poner en marcha sus actividades, dando a conocer también que toda entidad posee una administración estructurada el cual designa función para el personal.

## 2.4.2 Organigrama Estructural

Gráfico N° 2.1 Organigrama Estructural



**Elaborado por:** Las Investigadoras  
**Fuente:** Propia

#### **2.4.2.1 Asamblea General de Socios.**

Es la máxima Autoridad de la Cooperativa que se designa mediante un consenso, mismo que toman decisiones estrictas en cuanto al porvenir de la cooperativa dando indicaciones precisas para el buen desenvolvimiento de la institución.

#### **2.4.2.2 Consejo de Administración.**

Es el organismo encargado del porvenir de la organización, es decir son quienes se encargan de entregar los presupuestos para los manejos de la institución.

#### **2.4.2.3 Consejo de Vigilancia.**

Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General.

#### **2.4.2.4 Gerencia General.**

Es el representante legal de la Cooperativa, el cual fue designado por la junta general el mismo que es el encargado de que se cumplan a cabalidad todas las funciones dispuestas en la asamblea general.

#### **2.4.2.5 Departamento Contable Financiero.**

Personal encargado de cumplir con registros contables llevar un adecuado registro de los Estados Financieros para un buen funcionamiento.

#### **2.4.2.6 Auxiliar Contable.**

Personal capacitado para llevar acabo las funciones en el departamento contable, además el encargado de procesar movimientos contables, presupuestos y registros financieros entre otros.

#### **2.4.2.7 Recursos Humanos.**

Quien se encarga de contar con un plan de relaciones personales entre todos los trabajadores mismo que ayuda a tener control del personal

#### **2.4.2.8 Departamento Comercial.**

Preparan y presentan informes que son requeridas por las autoridades competentes.

#### **2.4.3 Proveedores**

Los principales proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay”, son importantes porque permiten prestar adecuadamente sus servicios

**Cuadro N° 2.1 Proveedores**

<b>PROVEEDOR</b>	<b>SERVICIOS</b>
CREDIT REPORT.	Buro de Crédito
RADIO COLOR STEREO	Publicidad
GASOLINERA ALBAN	Mantenimiento Vehículo
CENETRONIC	Guardianía

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**FUENTE:** Propia

#### **2.4.4 Población**

Para la presente investigación es importante establecer el número de habitantes de la Provincia de Cotopaxi. Para lo cual se hace uso de la información otorgada el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

**Cuadro N° 2.2 Población de la Provincia de Cotopaxi**

<b>CANTONES</b>	<b>Población</b>
Latacunga	170.489
La Mana	42.216
Pangua	21.965
Pujilí	69.055
Salcedo	58.216
Saquisilí	25.320
Sigchos	21.944
<b>TOTAL PROVINCIA</b>	<b>409.205</b>

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras  
**FUENTE:** INEC–Censo población 2010

De acuerdo al Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador, SIISE, señala que la pobreza por necesidad básica insatisfecha, alcanza el 64.7% que corresponde a 110.306 del total de la población de Latacunga, además la población económicamente activa de la ciudad de Latacunga es de 73.897.

**Cuadro N° 2.3 Población Económicamente Activa**

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>TOTAL</b>
Agricultura	23.002
Manufactura	12.458
Construcción	7.115
Comercio	13.971
Enseñanza	6.968
Otras Actividades	10.383
<b>TOTAL PROVINCIA</b>	<b>73.897</b>

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras  
**FUENTE:** INEC – Censo población 2010

#### **2.4.5 Nivel de Ingresos.**

La provincia de Cotopaxi cuenta con innumerables fuentes de ingreso como son la industria, la agricultura, el comercio, el transporte, mismos que constituye un pilar fundamental en el desarrollo económico.

La industria representa una de las principales generadoras de mano de obra, así como también la agricultura. El nivel de ingresos de las familias que viven en la provincia de Cotopaxi se ha mantenido gracias a la apertura de nuevas empresas, las mismas que han brindado nuevas fuentes de empleo.

La agricultura y la ganadería generan un porcentaje alto de rentabilidad, ya que existe un número elevado de animales ovinos y bovinos que generan gran cantidad de leche a diario, la misma que es canalizada en las pasteurizadoras existentes en la provincia.

En la provincia de Cotopaxi se evidencia un número de hectáreas de cultivo de flores, frejol, chocho, maíz, papas y brócoli, puesto que el 60% de la población se dedica a la agricultura.

Las cooperativas de ahorro y crédito han logrado un gran desarrollo después de la crisis financiera que se dio en el año 2000 puesto que un gran número de instituciones financieras cerraron sus puertas, en la actualidad en porcentajes económicos el volumen de créditos se han dado en la provincia de Cotopaxi por crédito comercial es de 230.000 dólares, por créditos de consumo 67.917 dólares, por microcrédito 330.934 dólares, por créditos de vivienda 7.020 dólares dando un total de 635.871 dólares, ayudando a la economía productiva.

Gracias al crecimiento del sistema cooperativo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” ha captado por depósitos de ahorro 181.717,77, depósitos a plazo fijo 152.108,25 y ha otorgado créditos comerciales, de consumo, vivienda un total de 211.162,69 dólares.

#### **2.4.5.1 Tipo de créditos otorgados**

- Crédito de Consumo
- Microcrédito
- Crédito Hipotecario

#### **2.4.5.2 Cartera de socios por servicio**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” el cliente es la persona más importante y busca siempre una adecuada respuesta a sus demandas, brindando sus servicios acorde a las necesidades que presenta cada uno de los socios los mismos que están conformados de la siguiente manera: cuenta ahorristas, socios crediticios y aquellos socios que realizan depósitos a plazo fijo, los mismos que se encuentran detallados de la siguiente manera:

**Cuadro N° 2.4 Cartera de los Socios por Servicio**

<b>SERVICIO</b>	<b>N°</b>
Cuenta ahorristas	530
Créditos	550
Depósitos a plazo fijo	420

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras

**FUENTE:** Propia

#### **2.4.6 Recurso Financiero**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda., cuenta con un capital estable y necesario, para realizar cada una de las actividades, que ayude a la toma de decisiones acertadas con la finalidad incrementar el desarrollo económico financiero.

#### **2.4.7 Recursos tecnológicos**

La cooperativa de Ahorro y crédito trabaja con tecnología actualizada como el programa financiero SADFIN mismo que cuenta con parámetros avanzados para el desarrollo de actividades contables financieros y sistemáticos que realizan a diario en la institución, ayudando de esta manera al mejor control del estado económico y financiero a su vez demostrando confiabilidad y seguridad del dinero de cada uno de los socios.

## 2.4.8 Maquinaria Equipo y Herramientas

La cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay para llevar a cabo cada una de sus funciones laborales requiere de varios instrumentos, como el programa SADFIN que es un sistema en red que minimiza el tiempo al realizar transacciones diarias, cuentan con diferentes herramientas de trabajo las cuales se detallan a continuación

**Cuadro N° 2.5 Recursos Materiales**

<b>CANTIDAD</b>	<b>DESCRIPCION</b>
7	Computadoras
1	Sumadora
4	Teléfonos
1	Automóvil
2	Motos
1	Caja Fuerte
	Muebles y Enseres.

ELABORADO POR: Las Investigadoras

FUENTE: INEC – Inflación 2015-2016

## 2.4ANÁLISIS EXTERNO

Este análisis permite evaluar diferentes acontecimientos que se da alrededor de su entorno verificando mediante documentos que maneja la institución ya que está más allá de su control y a la vez pueden ser perjudiciales para la misma debido a que cada políticas y reglamentos se encuentran en constantes cambios.

Al realizar el Análisis externo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay se presentan diferentes aspectos que la entidad no puede controlar tales como políticas, reglamentos y demás estatus que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria esto a la vez será perjudicial para la institución ya que interrumpe todas las actividades planificadas que la institución financiera maneja y a la vez planifica.

## 2.5.1 Factor Económico.

### 2.5.1.1 Inflación

El proceso inflacionario ocurre cuando existe una elevación de los precios esto es el eslabón principal, para que la moneda en circulación se deteriore en su poder de compra, es decir que a medida que suben el dinero vale menos.

La inflación como todo fenómeno económico tiene sus efectos, en el cual pocos sacaran ventajas, mientras que la mayoría de los componentes del país se perjudicara. Dentro de los beneficios se encuentran las personas o empresas que poseen activos que con el surgimiento de la inflación automáticamente existe una revalorización que dejaran ganancia si son vendidos.

Los perjudicados son las personas o instituciones financieras que han otorgado dinero vía crédito en este caso de encontraría la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” puesto que otorga créditos con interés no reajutable equivalente a la tasa de inflación, lo que conlleva que el dinero que se recupera no sea rentable por la pérdida del valor económico que sufre la moneda

**Cuadro N°2.6 Inflación del Año 2015 - 2016**

<b>FECHA</b>	<b>VALOR</b>
Marzo 2015	3.76%
Abril 2015	4.32%
Mayo 2015	4.55%
Junio 2015	4.87%
Julio 2015	4.36%
Agosto 2015	4.14%
Septiembre 2015	3.78%
Octubre 2015	3.48%
Noviembre 2015	3.40%
Diciembre 2015	3.38%
Enero 2016	3.09%
Febrero 2016	2.60%
Marzo 2016	2.32%

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras  
**FUENTE:** INEC – Inflación 2015-2016

## **2.5.2 Tasa de Interés**

Es el porcentaje que se paga dependiendo al dinero que se entrega por la obtención de un capital a lo largo de un tiempo establecido.

### **2.5.2.1 Tasa de interés Activa**

Conocida también como tasa de colocación la cual reciben las instituciones financieras de los demandantes por los préstamos otorgados.

### **2.5.2.2 Tasa de interés Pasiva**

También conocida como tasa de captación que es las que pagan las instituciones financieras a los depositantes de recursos por el dinero captado.

## **2.5.3 Factor Político:**

El factor político que podría afectar a las cooperativas las cuales se encuentran controladas por las SEPS con políticas y normas que disminuye el sistema cooperativo dentro de estos factores tenemos las políticas de segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito que pasa por el número de oficinas la ubicación geográfica el monto de los activos el número de socios un patrimonio el ahorro entre otras variables.

Se considerara niveles de segmentos. En el primero las cooperativas tendrán hasta 1.000 socios, depósitos hasta un millón de dólares, préstamos por un millón de dólares, un patrimonio de 100.000 dólares, activos de un millón de dólares y estas operarían en el ámbito cantonal. Las del segundo se incrementan a 5.000 socios, las del tercero a 25.000 y las de cuarto a más de 25.000.

En las cooperativas de ahorro y crédito se precisará las estructuras internas, cómo va a estar constituido su órgano de Gobierno, sus órganos de dirección, control y administración interna. Además, cómo va a estar conformado el régimen

económico de estas, es decir, cómo va a estar constituido el capital social, el fondo irrepartible de reservas, la emisión de obligaciones, el manejo de las utilidades y los excedentes, también el proceso para la disolución y liquidación de las cooperativas que puede ser por voluntad de los propios socios o porque han inobservado procedimientos señalados en la Ley, en el reglamento o en los estatutos.

Con esto ocasionaría que las cooperativas pequeñas o aquellas que aun teniendo un tamaño significativo, no posean las condiciones que exige la regulación y les resulte difícil cumplir con sus exigencias dentro de este nuevo marco, principalmente en aquellas inherentes a solvencia patrimonial, liquidez y otros estándares financieros y de riesgos.

#### **2.5.4 Factor Legal**

La SEPS emite lo siguiente: Para constituir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizará una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes, en forma expresa, manifestarán su deseo de conformar la organización y elegirán un Directorio provisional integrado por un Presidente, un Secretario y un Tesorero, que se encargarán de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia. Las asociaciones EPS y cooperativas en formación, reservarán en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en coordinación con la Superintendencia de Compañías, el uso de una denominación por el plazo de noventa días dentro de los cuales presentarán la documentación para el otorgamiento de la personalidad jurídica. En el caso de las cooperativas de transporte, la reserva se mantendrá vigente por un año. El control interno de las asociaciones EPS, además del efectuado por su propio órgano de control, será ejercido por la Auditoría Interna cuando sea procedente de acuerdo a lo previsto en el presente reglamento y conforme lo determinado, para el efecto, en las cooperativas, La Superintendencia, en cualquier tiempo, verificará el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios y, en caso de incumplimiento, aplicará las sanciones previstas en la ley, al Secretario y vocales

del Consejo de Administración, dejará sin efecto el registro y ordenará la separación del socio.

### **2.5.5 Factor socio cultural**

Muchas de las cooperativas controladas por la SEPS se basan en su gestión en la responsabilidad social de ayudar al desarrollo de mini proyectos productivos, ya que la población atendida está conformada por comerciantes minoristas, informales, pequeños y artesanos que no tienen acceso a una fuente de financiamiento a través de la banca, siendo por lo tanto un sector popular con un bajo nivel cultural, estas Cooperativas administran el pago a los proveedores de insumos de los socios por cuanto su finalidad es que los recursos tengan una canalización adecuada. Además tienen un asesor específico para que cumplan sus expectativas.

Este factor es muy favorable para las personas de bajos recursos económicos ya que esto les permite financiar proyectos que no son atractivos de financiar para la banca y que permite mejorarla calidad de vida de sus familias y así poder contribuir y fortalecer la economía del país, sin embargo, también resulta negativo en cuanto a que por ser personas de bajo nivel educativo, por no tener conocimiento o falta de información pueden ser víctimas de negocios fraudulentos que enmascarados en cooperativas, en realidad son negocios paralelos que esconden el chulco y la usura.

### **2.5.6 Competencia**

La competencia se constituye en una debilidad puesto que cada competencia reposa sobre una combinación de habilidades prácticas y cognitivas u otros elementos sociales que pueden ser utilizados de manera eficaz.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” existen 46 cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Latacunga, mismas que se presentan como competencia, estas instituciones se encuentran reguladas por la

Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales prestan servicios financieros.

Se considera como competencia directa aquellas que guardan relación directa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” puesto que algunas de ellas otorgan créditos con montos elevados dando oportunidad de inversión a sus socios, ofreciendo sin número de beneficios.

**Cuadro N° 2.7**

**Cooperativas de Ahorro y Crédito Controladas Por La SEPS**

N°	CLASE	NOMBRE	UBICACIÓN		
			CANTON	PARROQUIA	DIRECCIÓN
1	AHORRO Y CRÉDITO	COORCOTOP AXI	LATACUNGA	LATACUNGA	AV. 5 DE JUNIO Y MARCO AURELIO
2	AHORRO Y CRÉDITO	ILINIZA	LATACUNGA	TOACASO	ORIENTE Y PICHINCHA SN PICHINCHA
3	AHORRO Y CRÉDITO	SUMAK KAWSAY	LATACUNGA	LATACUNGA	AV MARCO AURELIO SUBIA
4	AHORRO Y CRÉDITO	SIMON BOLIVAR	LATACUNGA	TOACASO	BARRIO LA MERCED DE PLANCHALOMA
5	AHORRO Y CRÉDITO	COOPINDIGENA	LATACUNGA	LA MATRIZ	AV 5 DE JUNIO
6	AHORRO Y CRÉDITO	INDIGENA SAC LATACUNGA	LATACUNGA	LA MATRIZ	AV. AMAZONAS Y FELIX VALENCIA

N°	CLASE	NOMBRE	UBICACIÓN		
			CANTON	PARROQUIA	DIRECCIÓN
7	AHORRO Y CRÉDITO	SAN FERNANDO	LATACUNGA	GUAITACAMA	AMAZONAS
8	AHORRO Y CRÉDITO	UNION MERCEDARIA.	LATACUNGA	LA MATRIZ	JUAN ABEL ECHEVERRIA
9	AHORRO Y CRÉDITO	SIERRA CENTRO LTDA.	LATACUNGA	LA MATRIZ	ANTONIA VELA Y PASTAZA
10	AHORRO Y CRÉDITO	VIRGEN DEL CISNE	LATACUNGA	ELOY ALFARO	SIMON RODRIGUEZ Y PANAMA
11	AHORRO Y CRÉDITO	COOPTOPA XI	LATACUNGA	LATACUNGA	ANTONIA VELA
12	AHORRO Y CRÉDITO	AEROTECNICOS FAE AEROCOOP	LATACUNGA	LATACUNGA	AV. AMAZONAS
13	AHORRO Y CRÉDITO	PANAMERICANA LTDA	LATACUNGA	LA MATRIZ	QUIJANO Y ORDOÑEZ
14	AHORRO Y CRÉDITO	RUNA SHUNGO	LATACUNGA	LA MATRIZ	JOSE PERALTA Y 5 DE JUNIO
15	AHORRO Y CRÉDITO	10 DE AGOSTO LTDA	LATACUNGA	LA MATRIZ	12 DE NOVIEMBRE S/N TOMAS SEVILLA
16	AHORRO Y CRÉDITO	SAN ANTONIO DE TOACASO	LATACUNGA	TOACASO	BOLIVAR S/N MANABI

N°	CLASE	NOMBRE	UBICACIÓN		
			CANTON	PARROQUIA	DIRECCIÓN
17	AHORRO Y CRÉDITO	SANTA ROSA DE PATUTAN LTDA.	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)	FRENTE A LA PLAZA CENTRAL
18	AHORRO Y CRÉDITO	ANDINA	LATACUNGA	LA MATRIZ	AV. BENJAMÍN TERÁN
19	AHORRO Y CRÉDITO	MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO	LATACUNGA	LA MATRIZ	MARQUEZ DE MAENZA
20	AHORRO Y CRÉDITO	ALIANZA FINANCIERA DE COTOPAXI	LATACUNGA	LA MATRIZ	AV. AMAZONAS Y BENJAMIN TERAN SECTOR LA FAE
21	AHORRO Y CRÉDITO	CAMARA DE COMERCIO	LATACUNGA	LA MATRIZ	QUIJANO Y ORDOÑEZ, S/N SAN VICENTE MARTIR
22	AHORRO Y CRÉDITO	UNIBLOCK Y SERVICIOS	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)	AV. SIMON RODRIGUEZ 8700 URUGUAY
23	AHORRO Y CRÉDITO	NUEVA ESPERANZA	LATACUNGA	TANICUCHI	KM 2 1/2 VIA A SAQUISILI
24	AHORRO Y CRÉDITO	INNOVACION ANDINA LTDA.	LATACUNGA	LA MATRIZ	2 DE MAYO 9-73 FELIX VALENCIA

N°	CLASE	NOMBRE	UBICACIÓN		
			CANTON	PARROQUIA	DIRECCIÓN
25	AHORRO Y CRÉDITO	VIRGEN DEL CARMEN	LATACUNGA	TOACASO	PICHINCHA
26	AHORRO Y CRÉDITO	MUSHUK MUYU LTDA	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)	LAS FUENTES CALLE RIO YANAYACU
27	AHORRO Y CRÉDITO	TAWANTINS UYU LTDA.	LATACUNGA	POALO	MACA MILINPUNGO
28	AHORRO Y CRÉDITO	KALLARY WIÑAYPAK	LATACUNGA	ELOY ALFARO (SAN FELIPE)	AV. SIMON RODRIGUEZ
29	AHORRO Y CRÉDITO	ACCION SOLIDARIA	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. 5 DE JUNIO
30	AHORRO Y CRÉDITO	SEMILLAS DE PANGUA	LATACUNGA	ELOY ALFARO	AV. 5 DE JUNIO
31	AHORRO Y CRÉDITO	MUSHUK SOLIDARIA	LATACUNGA	LA MATRIZ	ANTONIA VELA
32	AHORRO Y CRÉDITO	SIERRA ANDINA	LATACUNGA	ELOY ALFARO	MARCO AURELIO SUBIA

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras  
**FUENTE:** SEPS

## 2.6 MATRIZ FODA

La matriz FODA es una herramienta que permite ver la situación en la que se encuentra la empresa para ello se realiza un análisis tanto interno como externo con el fin de conocer las falencias que se presentan las cuales serán corregidas de acuerdo a las estrategias que ayuden a mejorar la utilización de los recursos que posee.

**Cuadro N° 2.8**  
**Matriz FODA**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ser una institución económica financiera solvente.</li> <li>➤ Brindar diferentes servicios financieros para la sociedad.</li> <li>➤ Personal comprometido con los objetivos planteados dentro de la entidad.</li> <li>➤ Clientes leales.</li> <li>➤ Tener el recurso tecnológico actualizado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ No contar con un local propio para la institución.</li> <li>➤ Alto porcentaje de créditos en mora.</li> <li>➤ Personal limitado.</li> <li>➤ Falta de actualización de manuales y políticas.</li> </ul>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Atraer más socios en la comunidad.</li> <li>➤ Crecimiento sostenidos</li> <li>➤ Fortalecimiento de la relación con los clientes.</li> <li>➤ Incremento a nuevas zonas en otras provincias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Alta inflación.</li> <li>➤ Elevado número de competencias en el servicio financiero.</li> <li>➤ Situación económica y política del país.</li> <li>➤ Baja tasa de interés en el mercado.</li> </ul>

**ELABORADO POR:** Las Investigadoras  
**FUENTE:** Propia

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

La matriz FODA se consideró diferentes aspectos que se encuentran en el diagnóstico situacional de la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Kawsay, ya que por medio de este medio se podrá identificar la situación actual de la Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay de acuerdo al análisis interno, se ha detectado lo siguiente: la institución no cuenta con un local propio

que permita obtener un mejor ingreso, ya que el arriendo del local es un gasto mensual y fijo, la cartera de morosidad esta elevada misma que se trata de disminuir pero no en su totalidad y por último las políticas internas no se rigen completamente.

De acuerdo al análisis externo la inflación vendría a ser una parte perjudicial para la cooperativa, puesto que factor es inestable y por ende perjudica la economía de la institución, de igual manera diferentes políticas que establece la superintendencia de Economía Popular y Solidaria misma que se encuentra en diferentes cambios a los cuales hay que regirse. Cabe recalcar que la competencia directa es una amenaza para la institución puesto que son instituciones que brindan servicios similares.

## **2.7 APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA**

### **2.7.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

A continuación se realizara el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos en la entrevista al igual que la encuesta realizados al Gerente, los empleados y socios de la Cooperativa

#### **ENTREVISTA REALIZADA AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SUMAK KAWSAY”**

**Objetivo:** Evaluar la aplicación de una auditoría a las cuentas del Activo de la Cooperativa y determinar la situación económica financiera de la misma.

##### **1. ¿Cuál es la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?**

El Gerente manifestó que la misión es “Ser una institución financiera que impulsa al desarrollo económico al socios, su familia y la comunidad en las zonas de influencia de la Cooperativa, a través de productos y servicios complementarios

de calidad, buscando la rentabilidad mutua, con enfoque de responsabilidad social.

La visión es “Ser una entidad reconocida en el sector financiero popular y solidaria con principios de excelencia y responsabilidad, con talento humano comprometido, ofertando productos de calidad, cumpliendo nuestro SUMAK KAWSAY (buen vivir).”

### **Objetivos**

Conocer nuestro nivel de ahorro (ingreso-egresos) saber si estamos logrando un nivel de ahorro adecuado, o es necesario reducir algunos gastos o buscar nuevas fuentes de ingresos.

Tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y gastos sea la mayor posible.

Identificar las partidas en donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y de ese modo analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.

Conocer nuestro nivel de endeudamiento, de este modo saber si debemos limitar el uso, o en todo caso, si es posible adquirir nuevos.

### **2. ¿Realizan constataciones físicas de los Activos?**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” se realizan constataciones físicas de manera permanente.

### **3. ¿Cada que tiempo se pone a consideración de la Asamblea los Estados Financieros?**

El Sr Gerente respondió que se pone a consideración de la Asamblea los estados financieros una vez al año o como el órgano legislativo lo crean conveniente.

**4. ¿Qué procedimiento utiliza la Cooperativa para evitar la morosidad de los socios?**

El entrevistado manifestó que de acuerdo al plan de contingencia se realizan llamadas telefónicas preventivas, visita a los socios, 3 notificaciones del asesor, jefe de créditos y la gerencia y como último procedimiento una notificación judicial.

**5. ¿Realizan arquezos de caja de manera sorpresiva?**

El encargado de administrar la cooperativa indico que se realizan constantes arquezos de caja con la responsabilidad del Consejo de Administración de la entidad financiera, para contar con un adecuado manejo de los recursos económicos de los socios y de la cooperativa.

**Análisis de la entrevista**

De acuerdo a la información adquirida a través de la entrevista se ha concluido que la aplicación de un Examen Especial a las cuentas del activo permitirá obtener grandes ventajas, con la correcta revisión de cada una de las cuentas del Balance General.

La entrevista permitió conocer así donde están orientados cada uno de los servicios que presta la entidad financiera y cuáles son sus beneficios. Además la información financiera se pone a disposición de cada uno de los miembros de la asamblea en un periodo razonable o en el momento que lo crean conveniente.

La aplicación del examen especial a las cuentas del activo permitirá obtener información relevante acerca del movimiento económico con él cuenta la cooperativa, permitiendo alcanzar los objetivos planteados por le institución financiera

## 2.8 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA REALIZADA A LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA

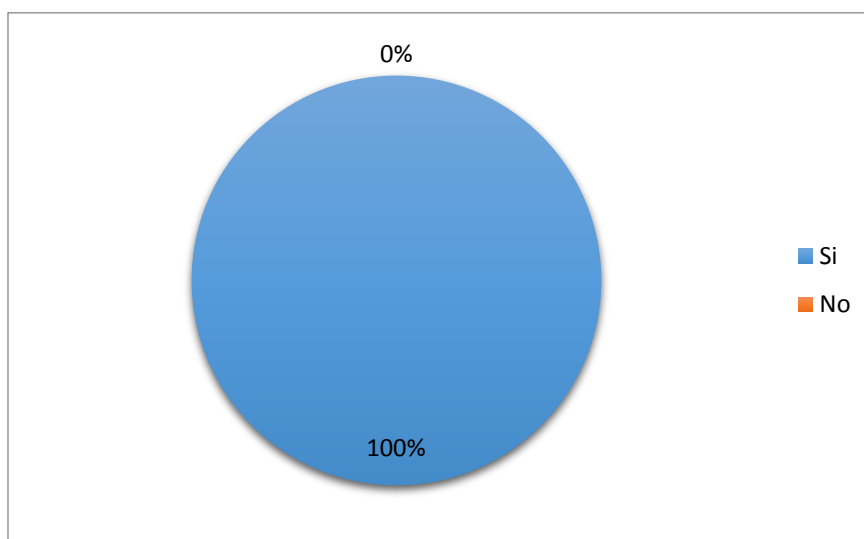
### 1. ¿Conoce usted la liquidez con la que cuenta la Cooperativa?

**Tabla N° 2.1 Liquidez de la Cooperativa**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	9	100%
No	0	0%
TOTAL	9	100%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

**Gráfico N° 2.2 Liquidez de la Cooperativa**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

### ANÁLISIS E INTERPRETACION

El 100% de los encuestados afirmaron que conocen la liquidez con la que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda., por lo que se deduce que cada una de las personas que laboran en la entidad financiera realizan sus actividades enmarcadas en el reglamento que rige a la institución, cumpliendo a cabalidad las actividades señaladas, alcanzando así los objetivos plantados.

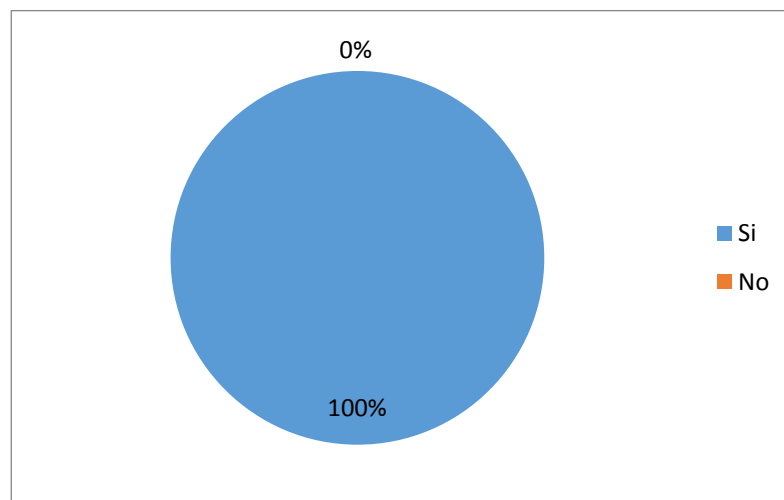
**2.- ¿Se preocupa usted por la situación económica financiera de la cooperativa?**

**Tabla N° 2.2 Situación Económica Financiera**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>POBLACIÓN</b>	<b>PORCENTAJE</b>
SI	11	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>11</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

**Gráfico N° 2.3 Situación Económica y Financiera**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Luego de finalizar con la aplicación de las encuestas el 100% señaló que la que el trabajo es mancomunado y esta direccionado a mantener una estabilidad económica, es por ello que cada uno de los trabajadores de la institución mantienen una visión de superación constante, puesto que al poseer una situación económica financiera estable, el número de socios seria aún más grande permitiendo la expansión de la cooperativa de ahorro y crédito.

Mantener una situación económica financiera estable ayudará a que la cooperativa se destaque entre las existentes prestando a cabalidad cada uno de sus servicios y brindando una confianza para sus socios e inversionistas y para cada uno de los que conforman la cooperativa de ahorro y crédito SUMAK KAWSAY.

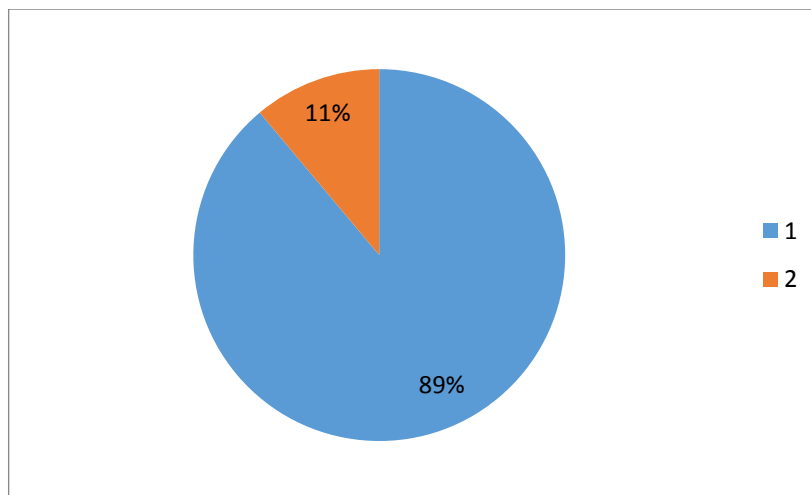
### 3. ¿Para realizar sus actividades cuenta usted con los recursos económicos necesarios?

**Tabla N° 2.3 Recursos Necesarios para Cumplir las Actividades**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	8	89%
No	1	11%
TOTAL	9	100%

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

**Gráfico N° 2.4 Recursos Necesarios para Cumplir las Actividades**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al aplicar las encuestas a cada uno de los departamentos existentes en la cooperativa de ahorro y crédito "SUMAK KAWSAY", el 89% de los encuestados manifestaron que cuentan con cada uno de los recursos económicos necesarios para realizar las actividades que se encuentran estrictamente señaladas a su cargo y el 11% restante indicó no contar con los recursos necesarios para realizar las actividades de su área.

Para realizar las actividades de cada área se debe contar con los recursos indispensables, lo que ayudara a obtener resultados favorables manteniendo una información clara y prestando un adecuado servicio a cada uno de los socios.

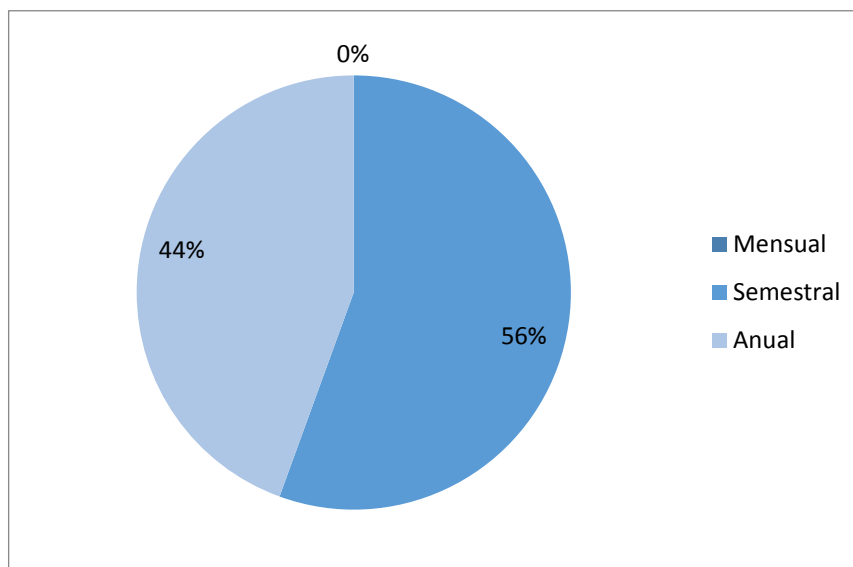
#### 4.- ¿Con qué frecuencia han hecho inventarios a los Activos fijos?

**Tabla N° 2.4 Inventarios de Activos Fijos**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Mensual	0	0%
Semestral	5	56%
Anual	4	44%
TOTAL	9	100%

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

**Gráfico N° 2.5 Inventarios de Activos Fijos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la pregunta realizada los empleados de la institución dieron a conocer, el 56% mencionaron que los inventarios de los Activos Fijos se los realiza de manera semestral, mientras que el 44% dijeron realizar los inventarios anualmente, dando a conocer que se realizan los inventarios de manera eficiente, ya que todos los Activos deben ser revisados constantemente, para que exista verificación de las actividades. Es indispensable que la entidad financiera mantenga un adecuado control de los activos que posee, ya que de existir daños en los mismos, constituyen un gasto.

## 5.- ¿Con que frecuencias realizan arquezos de caja?

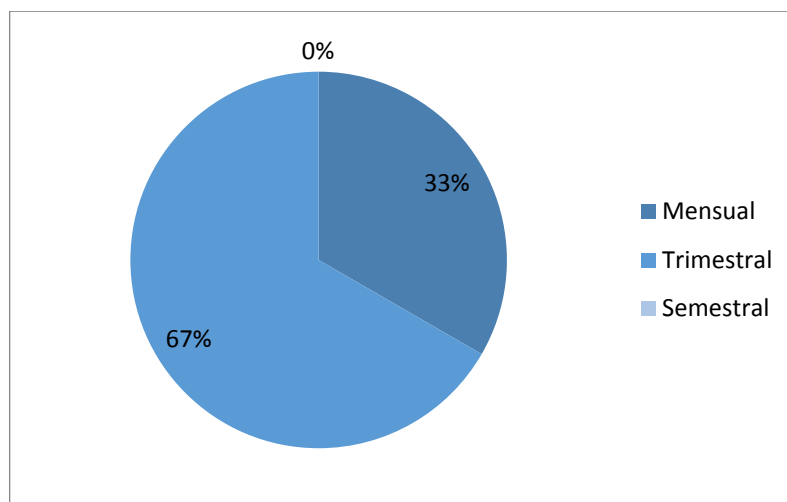
**Tabla N° 2.5 Arqueo de Caja**

ALTERNATIVAS	POBLACION	PORCENTAJE
Mensual	3	33%
Trimestral	6	67%
Semestral	0	0%
TOTAL	9	100%

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

**ELABORADO:** Las postulantes

**Gráfico N° 2.6 Inventarios de Activos Fijos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

**ELABORADO:** Las postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al aplicar las encuestas se observó que el arqueo de caja se los realiza de manera sorpresiva, el 67% de los encuetados respondieron que el arqueo se lo hace por lo general mensual dan a conocer que es una política de la institución, mientras que el 33% dijeron que se los hace semestralmente, para que de esta manera no se esté pendiente de la fecha del arqueo.

Para mantener un adecuado control del efectivo la cooperativa debería realizar arquezos de caja de manera sorpresiva, siempre que se vea necesario, puesto que de tal forma se verificara la existencia de documentos que sustenten el movimiento económico.

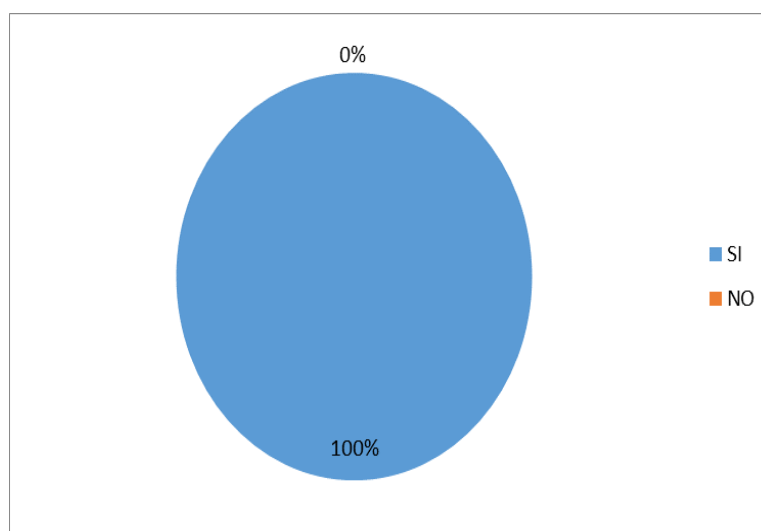
## 6- ¿Para la toma de decisiones toma en cuenta la opinión del Gerente?

**Tabla N° 2.6 Toma de Decisiones**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

**Gráfico N° 2.7 Toma De Decisiones**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Una vez aplicada la encuesta el 100% de los encuestados manifestaron que el encargado de la toma de decisiones es del gerente de la cooperativa de ahorro y crédito, cuyas decisiones están enfocados a dar solución a diversas dificultades que se presente, así como también a desarrollar planes específicos proponiendo nuevas actividades en bien de la institución.

Las decisiones tomadas deben estar orientadas a mejorar y lograr una superación constante, manteniendo un trabajo mancomunado con cada uno de los que forman parte de la entidad financiera.

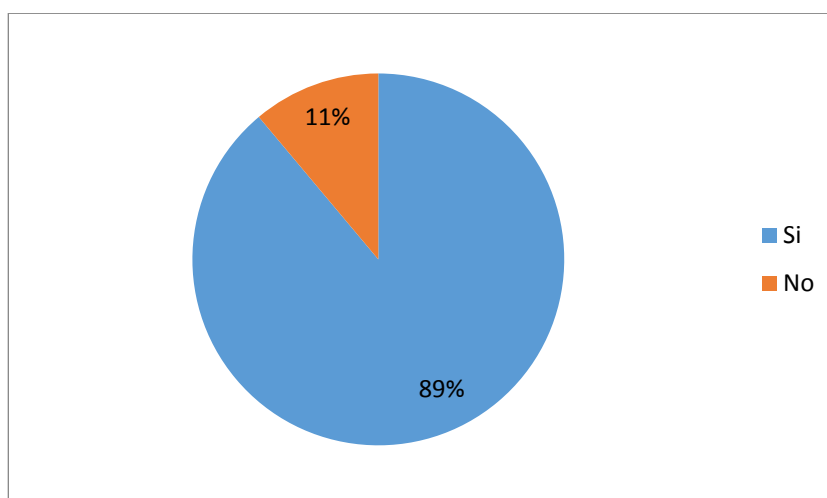
## 7. Conoce usted que es un examen especial a las cuentas del Activo

**Tabla N° 2.7 Examen Especial**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
SI	8	89%
NO	1	11%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

**Gráfico N° 2.8 Examen Especial**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
ELABORADO: Las postulantes

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Una vez aplicado las encuestas el 89% del personal manifestó que si conocen que es un Examen Especial a las Cuentas del Activo, catalogado como un análisis a cada una de las cuantas que conforman el activo de los Estados Financieros, mientras que un 11% respondió que no conoce con claridad que es un examen especial.

El examen especial es un análisis minucioso que se realiza a las cuentas que conforman los Estados Financieros de la entidad, orientados a conocer los movimientos financieros y el resultado de cada una de las operaciones, verificando la razonabilidad de sus saldos.

**8.- ¿Está de acuerdo con la aplicación de un examen Especial a las cuentas del Activo dentro de la Cooperativa?**

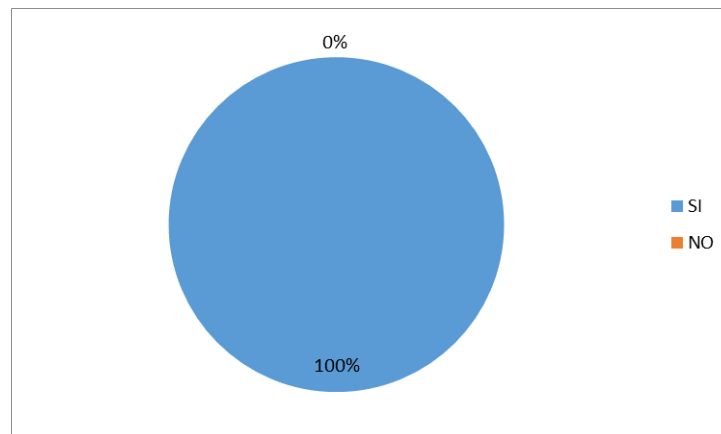
**TABLA N° 2.9 APLICACIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

ELABORADO: Las postulantes

**Gráfico N° 2.92 Aplicación de un Examen Especial**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

ELABORADO: Las postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Luego de haber aplicado la encuesta a los diferentes departamentos de Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", el 100% manifestó que se encuentra de acuerdo en que se realice un examen especial a las cuentas del activo, puesto que a través de la información proporcionada se podrá evaluar la eficiencia del trabajo realizado, mismos que son reflejados en los Estados Financieros.

Se puede mencionar que la responsabilidad de la cooperativa es demostrar solidez y confianza a sus socios e inversionistas, por lo que es fundamental crear un sistema financiero integral que impulse el desarrollo y crecimiento en la sociedad.

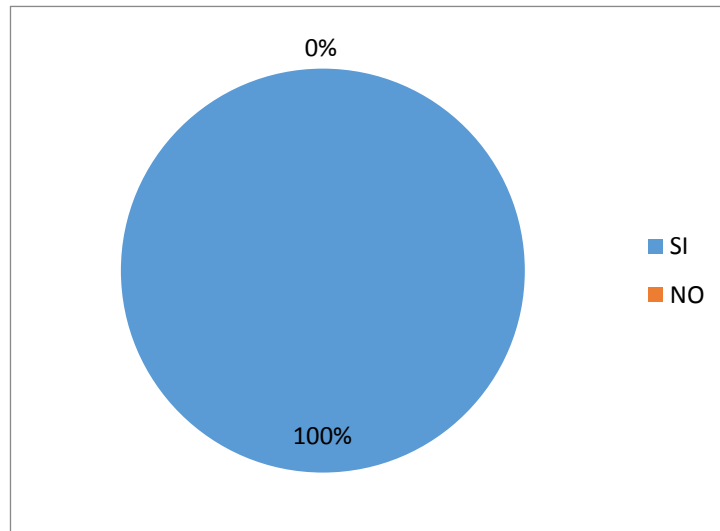
## 9. ¿Existe registros de los activos detallados de manera adecuada?

**TABLA N° 2.10 REGISTRO ADECUADO DE LOS ACTIVOS**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
SI	9	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

**Gráfico N° 2.10 Registro Adecuado de los Activos**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.  
**ELABORADO:** Las postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los encuestados expresaron que existe un registro detallado de los activos que posee la cooperativa, puesto que son de utilización diaria, además la estimación de la vida útil de los activos se da a través del deterioro que sufre por su constante uso.

El deterioro de los activos fijos dependerá de la naturaleza del mismo, por desperfectos ocasionados por su mala utilización o por distintos motivos como el factor tiempo o la obsolescencia tecnológica ocasionando que el activo no permita cumplir a cabalidad con las actividades.

## 10. ¿El sistema SADFIN que usted utiliza es confiable al realizar su trabajo?

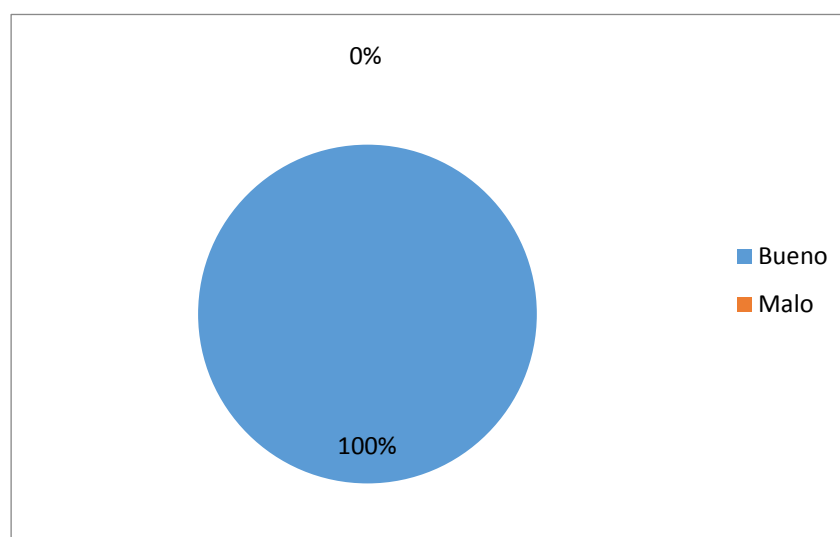
**TABLA N° 2.11 CONFIABILIDAD DEL SISTEMA SADFIN**

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
SI	9	89%
NO	0	11%
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

ELABORADO: Las postulantes

**Gráfico N° 2.11 Confiabilidad del Sistema SADFIN**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda.

ELABORADO: Las postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al efectuar las encuestas el 89% de los empleados señalaron que el sistema que se utiliza en la cooperativa es netamente confiable puesto que permite obtener reportes de información requeridas en las áreas específicas, cumpliendo con los objetivos empresariales y manteniendo procesos internos automatizados puesto que es un sistema eficiente y eficaz que permite obtener mejores resultados ayudando a tomar decisiones oportunas, el 11% menciono que el sistema no brinda una seguridad en el momento de realizar operaciones puesto que en ocasiones existe deficiencias en el funcionamiento, paralizando los servicios que se presta en la entidad.

## 2.8 CONCLUSIONES

Una vez finalizado el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda., se concluyó que:

- Mediante la aplicación de técnicas e instrumentos analíticos de las cuentas del activo al del balance general de un examen especial que facilita información importante acerca de la situación económica- financiera en la que se encuentra la cooperativa.
- El personal que labora dentro de la institución se encuentra con un poco de falencias debido a que no todo el personal se encuentra capacitado para ayudar resolver ciertas inquietudes que se presenten por parte de los socios.
- El personal no cuenta con los recursos necesarios para satisfacer en su totalidad las necesidades de los socios y por lo mismo impidiendo desenvolverse de manera eficiente en el área designado para cada personal.
- Los Arqueos de caja se los realizan de manera sorpresiva de acuerdo al tiempo o a su vez dos arqueos al mes lo cual hace que sea esta una política establecida dentro de la institución.
- Aplicar un examen especial ayuda a evaluar de manera profunda los procesos financieros y a su vez el trabajo que maneja la institución a las cuentas del Activo estableciendo el beneficio a los procesos contables.

## 2.9 RECOMENDACIONES

- Es recomendable que el personal reciba capacitaciones constantes, mismas que ayuden a resolver inquietudes de los que se puedan presentar a diario, para de esta manera demostrar eficiencia calidad y confianza para los socios
- Es fundamental que el personal tenga todos los recursos necesarios que ayuden a desarrollar su trabajo y a la vez ayude a reducir tiempo en el área de su trabajo permitiendo buen desempeño laboral.
- El personal no cuenta con los recursos necesarios para satisfacer en su totalidad las necesidades de los socios y por lo mismo impidiendo desenvolverse de manera eficiente en el área designado para cada personal.
- Es importante que todos los empleados al igual que el gerente de la Cooperativa incentive de alguna manera a los socios a realizar depósitos, ya que mediante estos depósitos se ayudara al desarrollo económico-financiero de la institución.
- Es recomendable la aplicación de un examen especial ya que mediante esta aplicación permitirá resolver algunas inquietudes que se generen dentro de la institución a la vez resolver algunos problemas que se puedan presentar.

## **CAPÍTULO III**

### **3 APLICACIÓN DE LA PROPUESTA**

**“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK KAWSAY” LTDA., PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015. “**

#### **3.1 Introducción**

El Examen Especial permitirá responder a las necesidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, para analizar e interpretar la información otorgada por el Departamento de Contabilidad, con la finalidad de tomar decisiones correctas en bien de la institución financiera.

La investigación se realizara al Balance General apegados a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, considerando así también cada una de las normas y procedimientos de auditoria, que ayude a la verificación de cada una de las cuentas que se examinaran de forma clara y concisa.

La fuente primordial para el estudio son todos los registros contables y los documentos que sustente el balance general del periodo 2015, cuya finalidad es informar la situación económica en a que se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Para la elaboración de la propuesta como primera técnica del Examen Especial se elaboró el Archivo de Planificación el que contiene la Administración de la Auditoria, la planificación Estratégica y la Planificación Especifica, a través de la cual se recabo información de la entidad financiera.

Posteriormente la ejecución del Examen Especial que fundamenta el Archivo Permanente, con el propósito de analizar los rubros económicos de las cuentas que serán analizadas como: caja, bancos, cuentas por cobrar y cartera de crédito, propiedad y equipo y otros activos.

El estudio permitirá mejorar cada una de las deficiencias encontradas en la información económica-financiera de la cooperativa, misma que será útil para cada uno de los miembros que conforman la entidad financiera.

Finalmente se presentará un informe de auditoría el que contiene conclusiones y recomendaciones dirigidos a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY”, que permite visualizar en forma resumida las cifras del balance general que se sometieron al estudio.

### **3.2 Justificación**

La investigación se realiza con la finalidad de evidenciar el correcto manejo de las cuentas del activo, mediante un análisis y aplicación de un examen especial, mismo que ayudara a tomar decisiones acertadas para mejorar la situación actual de la cooperativa, y en un futuro tomar decisiones que mejoren cada uno de los servicios que presta a sus socios.

Al realizar un examen especial podemos comprobar la existencia de desviaciones económicas y de ser así, corregirlas lo más pronto posible, para lograr cumplir con las expectativas de la institución, además emitir un informe que contenga un informe sobre la situación financiera de la entidad.

Para que la investigación refleje resultados positivos se contara con el apoyo de los integrantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” quienes serán los guías para el desarrollo del tema, además se cuenta con recursos humanos, materiales y tecnológicos y financieros que contribuirán a la aplicación de la propuesta.

### **3.3 Objetivos**

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

#### **3.3.1. Objetivo General**

- Examinar la razonabilidad de las cuentas del Activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., en la Provincia de

Cotopaxi, cantón Latacunga, con el propósito de verificar la razonabilidad existente en los registros contables.

### **3.3.2 Objetivos Específicos**

- Recopilar información que permita conocer la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito.
- Preparar papeles de trabajo, que ayudaran a reflejar información obtenidos en la información otorgada por la institución.
- Emitir un informe sobre la razonabilidad de los Estados Financieros el que contenga conclusiones y recomendaciones en base al resultado obtenido, que permita tener una visión clara de a evidencia encontrada.



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Archivo de  
Planificación

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY

**Entidad a ser auditada:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SUMAK KAWSAY" LTDA.

**Dirección:** Av. Marco Aurelio Subía y 5 de Junio

**Teléfono:** 032 809-624

**Naturaleza del trabajo:** Examen Especial a las Cuentas del Activo de la  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SUMAK KAWSAY" LTDA.

**Período:** Del 01 de Enero Al 31 de diciembre del 2015

**Entidad Auditora:** A&A

## INDICE

### **APL 10 ARCHIVO DE PLANIFICACION**

<b>Cód.</b>	<b>Contenido</b>	<b>N°</b>
<b>APL 1 INFORMACION INTRODUCTORIA</b>		
1.1	Contrato	1/16
1.2	Propuesta de Servicio	4/16
1.3	Siglas a utilizar	11/16
1.4	Avances de Trabajo	12/16
1.5	Marcas de Auditoría	13/16
1.6	Personal con quien coordinar el Trabajo	14/16
1.7	Carta Compromiso	15/16
<b>APL 2 PLANIFICACION ESTRATEGICA</b>		
2.1	Memorándum de Planificación	1/6
2.2	Conocimiento del Entorno	4/6
2.3	Definición de componentes	5/6
2.4	Evaluación preliminar de riesgos	6/6
<b>APL 3 PLANIFICACION ESPECIFICA</b>		
3.1	Memorándum de planificación específica	1/26
3.2	Evaluación de la estructura de Control Interno	3/26
3.3	Matriz de evaluación y calificación de riesgos	5/26
3.4	Programas específicos de auditoría	20/26
3.5	Informe de evaluación de la estructura de Control Interno	25/26

**APL 1 ADMINISTRACIÓN****APL 1.1 CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

Latacunga, 2 de febrero del 2016

En la ciudad de Latacunga a los 3 días del mes de febrero del año en curso comparece a la celebración del presente contrato de prestación de servicios profesionales que celebran por una parte el Sr. Segundo Yucailla con C.I. 180219317-5 como representante legal de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., el cual se denominará, EL CONTRATANTE y por otra parte las Srta. Angelica Marisol Anchatuña Viracocha con C.I. 050373398-2 y la Sta. Jenny Hipatia Ayala Sigcha con C.I. 050410736-8 representantes de la firma auditora **A&A**, a la que se le denominará EL CONTRATADO, los comparecientes son ciudadanos Ecuatorianos y mayores de edad capaces de contraer obligaciones, libres y voluntarias, a celebrar el presente **CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORÍA** de conformidad con las siguientes cláusulas:

**CLÁUSULAS****PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO**

En el presente contrato EL CONTRATISTA se compromete a realizar un examen especial a las cuentas del activo, mismas se encuentran reflejadas en los estados financieros correspondientes al periodo económico 2015, aplicando su capacidad y conocimiento.

**SEGUNDA: SERVICIOS PROFESIONALES**

El grupo de auditoría se compromete a prestar sus servicios personales y profesionales en el presente examen especial a las cuentas del activo, preservando ante todo una ética profesional

**TERCERA: OBLIGACIONES DE LA COOPERATIVA**

- Garantizar la efectividad en la realización de los procedimientos de auditoría fundamentales para obtener y documentar evidencia suficiente sobre cada uno de los sujetos al examen de auditoría.
- Entregar los estados financieros que permitan al grupo de trabajo la correcta inspección, confirmación de rubros y demás documentación, que se encuentre en poder de la cooperativa.
- Informar al personal de la cooperativa de ahorro y crédito “SUMAK KAWSAY” Ltda., para facilitar la adecuada y oportuna colaboración al grupo de trabajo a fin de realizar sus actividades conforme a la ley.

**CUARTA: OBLIGACIONES DEL CONTRATADO**

Las obligaciones del contratado consienten en el alcance y metodología de la propuesta determinada, asumiendo lo siguiente:

- Efectuar un examen especial conforme a las leyes y normas vigentes en el Ecuador y en la cooperativa.
- Mantener la confidencialidad que se asume con respecto a la información a la que se tendrá acceso por parte del CONTRATADO.
- Emitir un informe en donde se plasme la razonabilidad de las cuentas del activo de los estados financieros al CONTRATANTE.

**QUINTA: VIGENCIA**

De conformidad con el presente contrato, el CONTRATADO prestara sus servicios al CONTRATANTE, desde la fecha que se suscribió mencionado contrato, correspondiente al 3 de febrero del 2016.

**SEXTA: TERMINACIÓN**

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

### **SÉPTIMA: COMUNICACIÓN**

Las notificaciones y comunicaciones del presente trabajo se realizaran por escrito.

En constancia de lo establecido firman el presente contrato y las clausulas establecidas.

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

.....  
Srta. Angelica Anchatuña  
**REPRESENTANTE LEGAL DE  
A&A**



## **APL 1.2 PROPUESTA DE SERVICIO**

### **CARTA DE PRESENTACIÓN DE LA AUDITORIA**

#### **APL1.2.1 PROPUESTA TÉCNICA**

Latacunga, 3 de febrero del 2016

Sr. Segundo Yucailla.

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

Presente.-

#### **ANTECEDENTES**

En la Cooperativa de ahorro y Crédito Sumak Kawsay se ha realizado un examen especial a las cuentas del Activo mismas que dieron a conocer diferentes puntos de vistas, debido a que la institución financiera presentaba diferentes falencias al iniciar las actividades financieras dando a conocer diferentes recomendaciones para mejorar la situación económica de la institución.

#### **Misión**

Somos un equipo de trabajo líder en la Consultoría y Asesoramiento Contable, que brinda un servicio de calidad que contribuye al desarrollo de las entidades que confían en nuestros servicios, cumpliendo con disposiciones legales y obteniendo mejores resultados financieros.

#### **Visión**

Fomentar la superación profesional y humana de cada uno de los miembros que conforma el equipo de trabajo, a través de constantes actualizaciones y contando con una persona netamente confiable y con una ética profesional intachable.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



## Alcance

La firma auditora se encarga de evaluar, revisar, analizar y verificar minuciosamente las cuentas del activo de la Cooperativa De Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda., del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, con el propósito de emitir un informe que contenga la razonabilidad de las cuentas del activo.

## Objetivos

### Objetivo General

- Realizar un examen especial a las cuentas del Activo en la Cooperativa De Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda., del cantón Latacunga, en el periodo comprendido al 31 de diciembre del 2015, cuya finalidad es emitir un informe que contenga conclusiones y recomendaciones que permitirá tomar decisiones acertadas.

### Objetivos Específicos

- Evaluar las cuentas del activo de la cooperativa de ahorro y crédito.
- Emitir un dictamen de la razonabilidad de las cuentas del activo de los Estados Financieros.
- Elaborar recomendaciones que permitan superar irregularidades existentes y contribuyan a tomar decisiones correctas.

## Estrategias

- Para aplicar nuestra investigación se utilizarán las siguientes estrategias: Mediante la planificación preliminar se obtiene información general de la institución financiera, además se conoce los servicios que presta la cooperativa.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



- Utilizar las técnicas de auditoría, para la investigación que permitirán comprobar la razonabilidad de la información netamente financiera.
- Verificar el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).
- Aplicar pruebas aleatorias a los distintos grupos del disponible con la finalidad de comprobar la veracidad de la información.

### **Justificación**

Determinar la razonabilidad de las cuentas del activo que conforman los Estados Financieros, con la finalidad de identificar las irregularidades existentes, mismas que provoquen el inadecuado registro de las transacciones.

### **Acciones**

- Establecer los parámetros con los que se va a realizar la presente auditoría
- Ejecutar eficientemente el trabajo, utilizando adecuadamente el talento humanos y los recursos materiales disponibles para el estudio.
- Aplicar correctamente cada una de las técnicas que permitan obtener información.
- Establecer mecanismos de control interno.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



## CURRICULUM VITAE

### DATOS PERSONALES

**NOMBRES:** Angelica Marisol  
**APELLIDOS:** Anchatuña Viracocha  
**ESTADO CIVIL:** Soltera  
**CEDULA DE CIUDADANÍA:** 050373398-2  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 23 de enero de 1991  
**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** Latacunga  
**TELÉFONOS:** 0995854644  
**EMAIL PERSONAL:** maryage1991@hotmail.es



### INFORMACIÓN ACADÉMICA

**PRIMARIA:** Escuela "11 de Noviembre"  
**SECUNDARIA:** Colegio Nacional "Primero de Abril"  
**SUPERIOR:** Universidad Técnica de Cotopaxi

### CURSOS REALIZADOS

Tributación Colegio de Contadores  
Actualización tributaria Universidad Técnica de Cotopaxi

### REFERENCIAS PERSONALES

Inge. Alfredo Jacón Coop de Ahorro y Crédito "ANDINA" Ltda. 2 801-102  
Sr. Freddy Caicedo Gerente General de TV COLOR 2 811-113

-----  
**FIRMA**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



## CURRICULUM VITAE

### DATOS PERSONALES

**APELLIDOS:** AYALA SIGCHA  
**NOMBRES:** JENNY HIPATIA  
**ESTADO CIVIL:** SOLTERA  
**CEDULA DE CIUDADANÍA:** 050410736-8  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 03 DE SEPTIEMBRE 1992  
**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** LATACUNGA, CDLA NUEVA VIDA  
**TELÉFONOS:** 0987086505  
**EMAIL PERSONAL:** jenny.h\_1992@hotmail.com



### INFORMACIÓN ACADÉMICA

**PRIMARIA:** Escuela "Velasco Ibarra"  
**SECUNDARIA:** Colegio Nacional "Primero de Abril"  
**SUPERIOR:** Universidad Técnica de Cotopaxi

### CURSOS REALIZADOS

Tributación  
Actualización tributaria

Colegio de Contadores  
Universidad Técnica de Cotopaxi

### REFERENCIAS PERSONALES

Ing. Alicia LLigalo  
Lic. Ana Sigcha

COAC "SAN ALFONSO" Ltda.  
COLEGIO LA SALLE

-----

### FIRMA

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 1

9/16

## PROPUESTA ECONÓMICA

Latacunga, 5 de febrero del 2016

Sr. Segundo Yucailla.

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

**Presente,**

Por medio de la presente, nos dirigimos a usted para informarle que la propuesta económica del trabajo investigativo sobre el Exámen Especial a las Cuentas del Activo no tiene costo alguno, trabajo que tiene beneficio para las personas que conforman el grupo de trabajo y por ende la entidad financiera. Puesto que esta investigación se lo realiza previo la obtención del título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Para la realización de la auditoría se considera los siguientes recursos:

#### RECURSOS HUMANOS

El grupo de auditoría está conformado por:

CARGO	NOMBRE
Supervisor de Auditoría	Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo
Auditora	Srta. Anchatuña Viracocha Angelica Marisol
Auditora	Srta. Ayala Sigcha Jenny Hipatia

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



## RECURSOS MATERIALES

Para el trabajo de campo es indispensable contar con lo siguiente:

CANTIDAD	DETALLE
4	Resmas de papel Bon
4	Carpetas
3	Esferos
4	Lápices
2	Borradores
300	Impresiones
20	Copias

## RECURSOS MATERIALES

Para el trabajo investigativo es fundamental contar con los siguientes recursos:

CANTIDAD	DETALLE
2	Computadores
1	Impresora
2	Flash Memory
2	Calculadoras

Atentamente,

.....  
**Srta. Angelica Anchatuña**  
**REPRESENTANTE LEGAL DE A&A**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 1  
11/16

**APL 1.3 SIGLAS A UTILIZAR**

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	<b>SIGLAS</b>
Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo	Supervisor	P.C.J.A
Srta. Anchatuña Viracocha Angelica Marisol	Auditora	A.V.A.M
Srta. Ayala Sigcha Jenny Hipatia	Auditora	A.S.J.H

Elaborado por: A&A	Fecha: 03/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 09/02/2016



**APL 1.4 AVANCES DEL TRABAJO**

N°	ACTIVIDADES	REALIZADO POR:	FECHA		SUPERVISIÓN
			INICIO	TERMINACIÓN	
1	Planificación del trabajo	A&A	08/02/2016	09/02/2016	√
2	Visita previa	A&A	11/02/2016	11/02/2016	√
3	Entrevista con el gerente	A&A	12/02/2016	12/02/2016	√
4	Evaluación del riesgo	A&A	15/02/2016	19/02/2016	√
5	Trabajo de campo	A&A	22/02/2016	05/03/2016	√
6	Revisión del manual de funciones	A&A	08/03/2016	10/03/2016	√
7	Revisión de las cuentas	A&A	14/03/2016	21/03/2016	√
8	Carta a gerencia	A&A	22/03/2016	28/03/2016	√
9	Revisión del supervisor	A&A	30/03/2016	01/04/2016	√
10	Preparación del informe	A&A	13/04/2016	15/04/2016	√

Elaborado por: A&A	Fecha: 03/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 09/02/2016



### APL 1.5 MARCAS DE AUDITORÍA

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
/	Verificación
^	Verificado con la documentación de soporte.
≠	Diferencias de valores.
¥	Asiento mal registrado.
Σ	Sumatoria según auditoría, sin novedad.
φ	Confirmación de saldos

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



**APL 1.6 PERSONAL CON QUIÉN SE COORDINARÁ EL TRABAJO**

Nombre	Cargo
Sr. Segundo Juan Yucailla	Gerente General
Srta. Luzmila Quishpe	Contador
Srta. Sandra Ilaquiche	Cajera
Sr. Leonardo Cuyo	Asesor De Crédito

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>03/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>09/02/2016</b>



## APL 1.7 CARTA COMPROMISO

Latacunga, 3 de febrero del 2016

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

Presente.-

Después de expresarle un cordial saludo y a la vez augurándole éxitos en la labor que usted muy acertadamente desempeña.

La presente tiene como finalidad confirmar el acuerdo para la realización del examen especial a las cuentas del activo de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY"**. Correspondiente al periodo 31 de diciembre del 2015, con el propósito de elaborar un informe que contendrá conclusiones y recomendaciones encaminadas a obtener mejores resultados y a tomar decisiones acertadas.

El presente examen se realizara en base a las normas de auditoria generalmente aceptadas (NAGA), tomando en cuenta que mencionadas normas establecen que la auditoras debe ser diseñada y realizada para obtener la razonabilidad de los activos. La auditoría se elaborará a base de pruebas y evidencias de los valores señalados en los Estados Financieros.

Las auditoras se hacen responsables de la integridad y fidelidad de la información proporcionada por la cooperativa. Por lo que el grupo de trabajo no se hace responsable ante terceros por las consecuencias ocasionadas por errores existentes voluntarios o involuntarios, en la elaboración de los Estados Financieros.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 1  
16/16

Esperamos contar con la colaboración de todo el personal, los cuales pondrán a disposición nuestra, la información requerida para el examen.

Sírvase firmar la carta compromiso para la auditoría a las cuentas del activo, mismo que será un sustento del acuerdo para la realización del examen.

Atentamente,

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

.....  
Srta. Angelica Anchatuña  
**REPRESENTANTE LEGAL DE  
A&A**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## APL 2 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

### APL 2.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

**Empresa Auditada:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SUMAK KAWSAY"

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

**PERIODO:** Del 01 al enero al 31 de diciembre del 2015

#### ANTECEDENTES

Las señoritas que cursan el último ciclo en la Universidad Técnica de Cotopaxi de la carrera de Contabilidad y Auditoría, realizaran la presente investigación cumpliendo con lo establecido en la universidad para el desarrollo de la tesis y por ende obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.PA.

Posteriormente de contar con la aprobación del Sr. Segundo Yucailla gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", para realizar un examen especial a las cuentas del activo en prestigiosa entidad, a cambio de la apertura las investigadoras deberán otorgar un informe que contenga el dictamen como resultado de mencionado análisis.

#### OBJETIVO DEL EXÁMEN

- Verificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas del activo y si se encuentra realizados de acuerdo a la normativa vigente.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



- Analizar si las actividades son registradas correctamente en el programa que se utiliza en la cooperativa de ahorro y crédito y si las mismas cuentan con documentos de respaldo
- Emitir un informe que contenga la razonabilidad de las cuentas de activo que conforman los Estados Financieros en donde estarán plasmadas las conclusiones y recomendaciones en bien de la institución.

### **Principios de la cooperativa**

- Igualdad de derechos en los socios
- Derecho a votar, elegir y ser elegido

### **Valores estratégicos**

Los valores que sobresalen en el desempeño de cada una de las actividades por parte de todos los que conforman la cooperativa son los siguientes:

- Respeto
- Responsabilidad
- Solidaridad
- Compañerismo
- Honestidad

### **Fines cooperativos**

- Otorgar créditos cumpliendo con cada una de las leyes.
- Promover la participación económica-social.
- Proporcionar a cada uno de sus socios una adecuada educación cooperativista.

### **Confiabilidad en la información financiera**

El sistema contable que utiliza la cooperativa es confiable, lo que permite

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



minimizar, la existencia de posibles errores, manteniendo una correcta administración de los activos, pasivos y patrimonio.

### **Identificación de los componentes a ser analizados**

Se ha determinado la necesidad de que los componentes que a continuación se detallan sean considerados para el análisis, de los cuales se efectuará el levantamiento de la información, evaluando sus controles.

- Caja
- Bancos
- Cuentas por Cobrar
- Cartera de Crédito
- Propiedades y Equipo
- Otros Activos

Atentamente,

.....  
Srta. Angelica Anchatuña  
**REPRESENTANTE LEGAL DE A&A**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## **APL 2.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO**

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

<b>FACTORES INTERNOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Contables:</b> los procedimientos contables y su aplicación se realizan de acuerdo a las Normas y Políticas establecidas en la entidad financiera.</li> <li>➤ <b>Control Interno:</b> El ente contable en la ejecución de las actividades diarias no cuenta con un control interno adecuado que cumpla a cabalidad con los objetivos planteados.</li> <li>➤ <b>Presupuestarios:</b> La cooperativa de ahorro y crédito realiza presupuestos cada mes mismo que sirve para la correcta toma de decisiones para el desarrollo de la institución.</li> </ul>
<b>FACTORES EXTERNOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Contar con varios accionistas.</li> <li>➤ Competencia ya que existen innumerables entidades financieras.</li> <li>➤ El sistema SADFIN no proporciona información detallada.</li> </ul>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **APL 2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES**

Las cuentas que se consideraron para realizar el examen especial a las cuentas del activo de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SUMAK KAWSAY", del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015 son las siguientes:

#### **DISPONIBLE**

##### **CAJA**

Son aquellos rubros exclusivamente de los pagos que se obtienen por parte de los socios diariamente.

##### **BANCOS**

Corresponden a los saldos de las cuentas corrientes por concepto de emisión de cheques, transferencias interbancarias, notas de débito y de crédito, realizados por el Gerente y la responsable del Área Contable.

##### **CUENTAS POR COBRAR**

Son valores económicos que corresponde a los socios que no han cancelado los préstamos en el periodo establecido

##### **CARTERA DE CRÉDITO**

Constituyen aquellos valores que representan a los créditos concedidos más los intereses devengados no cobrados.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## PROPIEDADES Y EQUIPO

Los activos que posee la cooperativa están constituidos por muebles y enseres, quipos de oficina, equipos de cómputo y unidades de transporte.

## OTRO ACTIVOS

Está constituido por los derechos fiduciarios, gastos y pagos anticipados, gastos diferidos y las transferencias internas.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



**APL 2.4 EVALUACIÓN PRELIMINAR DL RIESGO**

COMPONENTES	FACTOR DE RIESGO	EVALUACIÓN DE RIESGO	ENFOQUE DE AUDITORIA	INSTRUCCIONES PARA LA PLANIFICACIÓN
<b>Fondo Disponible</b>	R. Control Medio	Manejo de dinero	P. Sustantivas	Confirmación de saldos
	R. Control medio	Arqueo de caja	P. Sustantivas y de Cumplimiento	Arqueo de caja sorpresivos
<b>Cartera de Crédito</b>	R. Inherente Medio	Manejo de dinero	P. Sustantivas	Procedimientos Analíticos
<b>Cuentas por Cobrar</b>	R. Inherente Bajo	Cartera vencida	P. Sustantivas	Confirmación de clientes
<b>Propiedad y Equipo</b>	R. Control bajo	Porcentaje de las depreciaciones	P. Cumplimiento	Revisar las facturas de su adquisición
	R Control bajo	Existencia de los activos	P. Sustantivas	Comprobar la existencia de los activos fijos.
<b>Otros Activos</b>	R. Control Alto	Monto de operaciones significativas	P. Sustantivas	Procedimientos analíticos y control de documentos

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## APL 3 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

### APL 3.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

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

**Naturaleza del Trabajo:** Examen especial a las cuentas del Activo.

**Periodo:** 2015

**Preparado por:** A&A

**Revisado por:** DR. Jorge Parreño

### OBJETIVOS

#### Objetivo General.

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

#### Objetivos Específicos.

- Analizar los componentes del activo, si están bien elaborados de acuerdo a los principios de contabilidad Generalmente Aceptados. (PCGA) para la comprobación de la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## PERSONAL ASIGNADO Y DISTRIBUIDO

La distribución del personal será de la siguiente manera:

NOMBRE	CARGO	SIGLAS
Dr. Msc. Parreño Cantos Jorge Alfredo	Supervisor	PCJA
Srta. Ayala Sigcha Jenny Hipatia	Sénior	A.S.J.H
Srta. Anchatuña Viracocha Angelica Marisol	Junior	AVAM

Responsable	Actividad	Tiempo
Supervisor	Se encargara de supervisar cada una de las actividades que se realizaran en el exámen especial a las cuentas del activo realizado por el grupo de auditoras A&A	4 horas semanales, en su totalidad 32 horas durante 2 meses.
Auditoras A&A	➤ Planificación y programas	10 días
	➤ Memorando de planificación específica y estratégica	3 días
	➤ Análisis y revisión de:	
	➤ Fondos disponibles	12 días
	➤ Cartera de crédito	15 días
	➤ Cuentas por cobrar	8 días
	➤ Propiedad y equipo	8 días
	➤ Elaborar el informe de auditoria	2 días
	<b>TOTAL</b>	<b>58 días</b>

El tiempo estimado para el desarrollo del examen se estima en 60 días laborales

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



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

<b>CONTROL INTERNO</b>					
<b>OBJETIVOS:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Evaluar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los miembros que constituyen la cooperativa de ahorro y crédito.</li> <li>➤ Verificar si la información financiera es oportuna y precisa en cada una de las operaciones que se realiza.</li> </ul>					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
1	¿La cooperativa posee Misión y Visión?	<b>X</b>			
2	¿La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?	<b>X</b>			
3	¿Los objetivos planteados son cumplidos a cabalidad?		<b>X</b>		Falta de Políticas
4	¿Existen políticas y procedimientos contables?	<b>X</b>			
5	¿Los deberes del contador están separados del manejo de caja?	<b>X</b>			
6	¿El personal encargado del área contable posee archivos ordenados de cada una de las operaciones que se realiza?	<b>X</b>			
7	¿El programa contable con el que cuenta la cooperativa contribuye de manera eficiente al momento de otorgar información financiera?	<b>X</b>			
8	¿Los Estados Financieros son presentados ante el Gerente son presentados cada periodo?		<b>X</b>		Lo maneja solo la contadora
9	¿Los créditos otorgados por la cooperativa son de cantidades elevadas?	<b>X</b>			
10	¿Se da un control adecuado al efectivo que posee la entidad financiera?	<b>X</b>			

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### APL 3.3. MATRIZ DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>		<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CT</b>
<b>CONTROL INTERNO</b>				
<b>SUMAN</b>		<b>10</b>		<b>8</b>
1	¿La cooperativa posee Misión y Visión?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
2	¿La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
3	¿Los objetivos planteados son cumplidos a cabalidad?	<b>1</b>	<b>NO</b>	<b>0</b>
4	¿Existen políticas y procedimientos contables?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
5	¿Los deberes del contador están separados del manejo de caja?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
6	¿El personal encargado del área contable posee archivos ordenados de cada una de las operaciones que se realiza?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
7	¿El programa contable con el que cuenta la cooperativa contribuye de manera eficiente al momento de otorgar información financiera?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
8	¿Los Estados Financieros son presentados ante el Gerente son presentados cada periodo?	<b>1</b>	<b>NO</b>	<b>0</b>
9	¿Los créditos otorgados por la cooperativa son de cantidades elevadas?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
10	¿Se da un control adecuado al efectivo que posee la entidad financiera?	<b>1</b>	<b>SI</b>	<b>1</b>
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>8</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>8/10*100%</b>		<b>80%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI = 100% - NC%</b>		<b>100% - 80%</b>		<b>20%</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 - NC)</b>		

### COMENTARIO

Luego de la evaluación al control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 80% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 20%

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: Caja					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
CAJA					
1	¿Se realizan arqueos de caja sorpresivos?	X			
2	¿Existe un manual para los procesos del efectivo?	X			
3	¿Existen personal capacitado para manejar el efectivo?	X			
4	¿Existen mayores auxiliares de Caja?	X			
5	¿Existe un custodio para el manejo del efectivo?	X			
6	¿Los fondos de caja son depositados oportunamente?	X			
7	¿Se realizan cierres de caja al terminar el día?	X			
8	¿Para los egresos de efectivo se emiten órdenes de pago?		X		El encargado de caja no realiza órdenes de pago.
9	¿El encargado de caja lleva un archivo de cada uno de los cortes que se realiza?	X			
10	¿Existe un monto mínimo para caja chica?	X			

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>				
N°	CAJA	PT	SI/NO	CT
	SUMAN	10		9
1	¿Se realizan arqueos de caja sorprendidos?	1	SI	1
2	¿Existe un manual para los procesos del efectivo?	1	SI	1
3	¿Existen personal capacitado para manejar el efectivo?	1	SI	1
4	¿Existen mayores auxiliares de Caja?	1	SI	1
5	¿Existe un custodio para el manejo del efectivo?	1	SI	1
6	¿Los fondos de caja son depositados oportunamente?	1	SI	1
7	¿Se realizan cierres de caja al terminar el día?	1	SI	1
8	¿Para los egresos de efectivo se emiten órdenes de pago?	1	NO	0
9	¿El encargado de caja lleva un archivo de cada uno de los cortes que se realiza?	1	SI	1
10	¿Existe un monto mínimo para caja chica?	1	SI	1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>9</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>9/10*100%</b>		<b>90%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI=100% NC%</b>		<b>100%– 90%</b>		<b>10%</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3  
7/26

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 - NC)</b>		

**COMENTARIO:**

Luego de la evaluación al control interno al componente CAJA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 90% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 10% y se califica como BAJO este resultado preliminar nos indica que existen un nivel estable.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: Cartera de Crédito**

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>				
1	¿Se realiza diariamente los mayores auxiliares de la cuenta cartera de crédito?	X			
2	¿Los préstamos que otorga la Cooperativa son flexibles para el cliente?	X			
3	¿La tasa de interés que aplica la Cooperativa es razonable?	X			Está establecida de acuerdo a la ley
4	¿Los socios cumplen con los requisitos que solicita la institución?	X			
5	¿Se lleva un listado adecuado de clientes?	X			
6	¿Existe personal adecuado para realizar los créditos?	X			Cuenta con asesores de crédito
7	¿Las carpetas de préstamos otorgados se encuentran debidamente ordenadas y archivadas?	X			
8	¿Se da un seguimiento rígido a los préstamos que no se cancelan?		X		
9	¿Se procede a realizar inspecciones antes de otorgar créditos?	X			
10	¿Existe un reglamento para otorgar créditos?	X			

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>				
N°	CARTERA DE CRÉDITO	PT	SI/NO	CT
	SUMAN	10		9
1	¿Se realiza diariamente los mayores auxiliares de la cuenta cartera de crédito?	1	SI	1
2	¿Los préstamos que otorga la Cooperativa son flexibles para el cliente?	1	SI	1
3	¿La tasa de interés que aplica la Cooperativa es razonable?	1	SI	1
4	¿Los socios cumplen con los requisitos que solicita la institución?	1	SI	1
5	¿Se lleva un listado adecuado de clientes?	1	SI	1
6	¿Existe personal adecuado para realizar los créditos?	1	SI	1
7	¿Las carpetas de préstamos otorgados se encuentran debidamente ordenadas y archivadas?	1	SI	1
8	¿Se da un seguimiento rígido a los préstamos que no se cancelan?	1	NO	0
9	¿Se procede a realizar inspecciones antes de otorgar créditos?	1	SI	1
10	¿Existe un reglamento para otorgar créditos?	1	SI	1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>9</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>9/10*100%</b>		<b>90%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI = 100%- NC%</b>		<b>100%- 90%</b>		<b>10%</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3  
10/26

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 - NC)</b>		

**COMENTARIO:**

Luego de la evaluación al control interno al componente CARTERA DE CRÉDITO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 90% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 10% y se califica como BAJO este resultado preliminar nos indica que existen un nivel estable.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: Cuentas por Cobrar					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Los empleados cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos que fueron fijados por la Cooperativa?	X			
2	¿Mantiene bajo custodia adecuada el archivo de las facturas y documentos pendientes de cobro?	X			
3	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas de acuerdo al periodo de vencimiento?		X		No existen archivos que demuestre que existen cuentas por cobrar clasificadas.
4	¿Se lleva mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar?	X			
5	¿Existen documentos de respaldo para efectuar los correspondientes registros contables?		X		
6	¿Se clasifica por antigüedad las cuentas por cobrar?		X		No existen porque son entregados a los distintos socios.
7	¿La Cooperativa posee políticas para el cobro de interés?	X			
8	¿Realiza el socio rubros adicionales?	X			de acuerdo a los días de mora
9	¿Se efectúan confirmaciones de saldos a clientes de la cooperativa?		X		
10	¿Existe una política que determine los saldos por vencer y saldos vencidos?	X			se les otorga un determinado porcentaje de acuerdo a los días

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>				
N°	CUENTAS POR COBRAR	PT	SI/NO	CT
	SUMAN	10		6
1	¿Los empleados cumplen a cabalidad con las políticas y procedimientos que fueron fijados por la Cooperativa?	1	SI	1
2	¿Mantiene bajo custodia adecuada el archivo de las facturas y documentos pendientes de cobro?	1	SI	1
3	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas de acuerdo al periodo de vencimiento?	1	NO	0
4	¿Se lleva mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar?	1	SI	1
5	¿Existen documentos de respaldo para efectuar los correspondientes registros contables?	1	NO	0
6	¿Se clasifica por antigüedad las cuentas por cobrar?	1	NO	0
7	¿La Cooperativa posee políticas para el cobro de interés?	1	SI	1
8	¿Realiza el socio rubros adicionales?	1	SI	1
9	¿Se efectúan confirmaciones de saldos a clientes de la cooperativa?	1	NO	0
10	¿Existe una política que determine los saldos por vencer y saldos vencidos?	1	SI	1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>6</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>6/10*100%</b>		<b>60%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI = 100% - NC%</b>		<b>100%-60%</b>		<b>40%</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3  
13/26

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (ID - NC)</b>		

**COMENTARIO:**

Luego de la evaluación al control interno al componente CUENTAS POR COBRAR de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 60% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 40% y se califica como MODERADO este resultado preliminar nos indica que se encuentra en un nivel estable.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: Propiedad y Equipo					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
PROPIEDAD Y EQUIPO					
1	¿La cooperativa cuenta con propiedad y equipo?	X			
2	¿Existe una autorización previa para la adquisición de la propiedad y equipo?	X			Son otorgados a los 8 días de presentar los requisitos
3	¿La entidad financiera realiza las respectivas depreciaciones?		X		El encargado de la propiedad y equipo no realizaba las respectivas depreciaciones.
4	¿La propiedad y equipo cuentan con documentos de respaldo?	X			
5	¿La cooperativa cuenta con un inventario de la propiedad y equipo?	X			
6	¿Existe una persona encargada de realizar las depreciaciones?	X			
7	¿Se han dado de baja los equipos de la entidad financiera?		X		No ha sido necesario
8	¿La cooperativa posee un manual de propiedad y equipo?	X			
9	¿Se utiliza una cuenta específica de acuerdo a la propiedad y equipo?	X			
10	¿Se realiza periódicamente un inventario de la propiedad y equipo?	X			

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>				
N°	PROPIEDAD Y EQUIPO	PT	SI/NO	CT
	SUMAN	10		9
1	¿La cooperativa cuenta con propiedad y equipo?	1	SI	1
2	¿Existe una autorización previa para la adquisición de la propiedad y equipo?	1	SI	1
3	¿La entidad financiera realiza las respectivas depreciaciones?	1	NO	0
4	¿La propiedad y equipo cuentan con documentos de respaldo?	1	SI	1
5	¿La cooperativa cuenta con un inventario de la propiedad y equipo?	1	SI	1
6	¿Existe una persona encargada de realizar las depreciaciones?	1	SI	1
7	¿Se han dado de baja los equipos de la entidad financiera?	1	NO	1
8	¿La cooperativa posee un manual de propiedad y equipo?	1	NO	0
9	¿Se utiliza una cuenta específica de acuerdo a la propiedad y equipo?	1	SI	1
10	¿Se hace periódicamente un inventario de la propiedad y equipo?	1	SI	1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>8</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>8/10*100%</b>		<b>80%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI = 100%-NC%</b>		<b>100%- 80%</b>		<b>20%</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3  
16/26

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 – NC)</b>		

### COMENTARIO

Luego de la evaluación al control interno al componente PROPIEDAD Y EQUIPO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 80% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 20% y se califica como BAJO este resultado preliminar nos indica que no existen factores de riesgo de control.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
COMPONENTE: Otros Activos					
N°	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
	OTROS ACTIVOS	SI	NO	N/A	
1	¿La cooperativa cuenta con otros activos?	X			
2	¿Las subcuentas de los otros activos están claramente definidas?	X			
3	¿La entidad financiera cuenta con un manual para los otros activos?		X		No porque están destinados para cubrir gastos menores
4	¿Existe un personal responsable de controlar los rubros de la cuenta otros activos?	X			
5	¿La cooperativa tiene conocimiento de la existencia de gastos y pagos anticipados?	X			
6	¿Los rubros de otros activos presentan un adecuado soporte que respalden su correcto registro y existencia?	X			
7	¿Se registran oportunamente las operaciones?	X			
8	¿La cooperativa lleva un adecuado control de los gastos diferidos?	X			
9	¿Existe un adecuado control de los rubros económicos de los derechos fiduciarios?		X		No está claramente definida esta subcuenta
10	¿Se lleva un registro minucioso de las transferencias internas?	X			

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



<b>MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>				
N°	OTROS ACIVOS	PT	SI/NO	CT
	SUMAN	10		8
1	¿La cooperativa cuenta con otros activos?	1	SI	1
2	¿Las subcuentas de los otros activos están claramente definidas?	1	SI	1
3	¿La entidad financiera cuenta con un manual para los otros activos?	1	NO	0
4	¿Existe un personal responsable de controlar los rubros de la cuenta otros activos?	1	SI	1
5	¿La cooperativa tiene conocimiento de la existencia de gastos y pagos anticipados?	1	SI	1
6	¿Los rubros de otros activos presentan un adecuado soporte que respalden su correcto registro y existencia?	1	SI	1
7	¿Se registran oportunamente las operaciones?	1	SI	1
8	¿La cooperativa lleva un adecuado control de los gastos diferidos?	1	SI	1
9	¿Existe un adecuado control de los rubros económicos de los derechos fiduciarios?	1	NO	0
10	¿Se lleva un registro minucioso de las transferencias internas?	1	SI	1
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>				<b>8</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>				<b>10</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA : NC = CT/PT * 100</b>		<b>8/10*100%</b>		<b>80%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE : RI = 100%-NC%</b>		<b>100%- 80%</b>		<b>20%</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3  
19/26

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 – NC)</b>		

### COMENTARIO

Luego de la evaluación al control interno al componente OTROS ACTIVOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" se pudo observar un nivel de confianza del 80% siendo este ALTO, y por diferencia el riesgo inherente es de 20% y se califica como BAJO este resultado preliminar nos indica que no existen factores de riesgo de control.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### APL 3.4 PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA

#### PROGRAMAS DE AUDITORÍA - -DISPONIBLE

#### OBJETIVOS

- Verificar la integridad de los registros de ingresos y egresos de dinero que posee la cooperativa.
- Determinar si los montos de dinero se encuentra disponibles.
- Comprobar la fiabilidad de los registros de ingresos y egresos

Nº	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Elaborar cuestionarios de control interno	CCI	A&A	13-02-2016
2	Elaborar cédulas sumarias	A	A&A	13-02-2016
3	Elaborar arqueos de caja	A1	A&A	13-02-2016
4	Preparar conciliaciones bancarias	A2	A&A	13-02-2016
5	Realizar comparaciones entre mayores y auxiliares	PPC	A&A	13-02-2016
6	Elaborar asientos de reclasificación	HA	A&A	13-02-2016
7	Establecer puntos de control interno	PCI	A&A	13-02-2016
8	Carta a Gerencia	CG	A&A	13-02-2016

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



## PROGRAMAS DE AUDITORÍA – CARTERA DE CRÉDITO

### OBJETIVOS

- Verificar la cartera de crédito en cada una de sus fases que contengan rubros adeudados a la institución financiera y al culminar el ejercicio los mismos se encuentren registrados correctamente.
- Establecer que la cartera de crédito que mantiene la cooperativa se encuentran clasificados de acuerdo a las diferentes áreas.

Nº	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por:	Fecha
1	Elaborar cuestionarios de control interno.	CCI	A&A	19-02-16
2	Elaborar cédulas sumarias	A	A&A	19-02-16
3	Obtener información de la cartera de crédito.	PPC	A&A	19-02-16
4	Analizar la cartera de crédito	B1	A&A	19-02-16
5	Realizar un muestro que permita analizar la cartera de crédito.	B1.1	A&A	19-02-16
6	Enviar solicitudes de confirmación de saldos.	SC	A&A	19-02-16
7	Establecer puntos de control interno	PCI	A&A	19-02-16
8	Carta a Gerencia	CG	A&A	19-02-16

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



## PROGRAMAS DE AUDITORÍA – CUENTAS POR COBRAR

### OBJETIVOS

- Verificar la cartera de crédito en cada una de sus fases que contengan rubros adeudados a la institución financiera y al culminar el ejercicio los mismos se encuentren registrados correctamente.
- Establecer que la cartera de crédito que mantiene la cooperativa se encuentran clasificados de acuerdo a las diferentes áreas.

Nº	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	fecha
1	Elaborar cuestionarios de control interno.	CCI	A&A	19-02-16
2	Elaborar cédulas sumarias	A	A&A	19-02-16
3	Obtener información de la cartera de crédito.	PPC	A&A	19-02-16
4	Analizar la cartera de crédito	B1	A&A	19-02-16
5	Realizar un muestro que permita analizar la cartera de crédito.	B1.1	A&A	19-02-16
6	Enviar solicitudes de confirmación de saldos.	SC	A&A	19-02-16
7	Establecer puntos de control interno	PCI	A&A	19-02-16
8	Carta a Gerencia	CG	A&A	19-02-16

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



## PROGRAMAS DE AUDITORÍA – PROPIEDAD Y EQUIPO

### OBJETIVOS

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

Nº	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	fecha
1	Elaborar cuestionarios de control interno.	CCI	A&A	28-03-16
2	Elaborar cédulas sumarias	D	A&A	28-03-16
3	Listado de los activos fijos	D1	A&A	28-03-16
4	Inventario físico de los activos fijos	D.1.1	A&A	28-03-16
5	Elaborar una cedula analítica de la depreciación de los activos fijos	D1.2	A&A	28-03-16
6	Elaborar asientos de ajuste	AA	A&A	28-03-16
7	Establecer puntos de control interno	PCI	A&A	28-03-16
8	Carta a Gerencia	CG	A&A	28-03-16

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



## PROGRAMAS DE AUDITORÍA – OTROS ACTIVOS

### OBJETIVOS

- Analizar la razonabilidad de los saldos.
- Cerciorarse que exista políticas para el tratamiento de los otros activos.  
Comprobar la existencia de documentos que sustenten la existencia de los activos.

Nº	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	fecha
1	Elaborar cuestionarios de control interno.	CCI	A&A	28-03-16
2	Elaborar cédulas sumarias	E	A&A	28-03-16
3	Elaborar cédula analítica	E1	A&A	28-03-16
4	Verificar el resultado del ejercicio	E.1.1	A&A	28-03-16
5	Elaborar asientos de ajuste	AA	A&A	28-03-16
6	Establecer puntos de control interno	PCI	A&A	28-03-16
7	Carta a Gerencia	CG	A&A	28-03-16

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



## **APL 3.5 INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO**

Latacunga, 21 de febrero del 2016

Señor.

Segundo Yucailla

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

De nuestras consideraciones

Del examen especial aplicado a las cuentas del activo del balance general del periodo 2015, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", se ha procedido a evaluar la estructura del control interno, lo que permitió determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría esenciales para emitir una opinión en base a la razonabilidad de las cuentas que se encuentran reflejadas en el estado financiero.

El propósito de esta investigación es podrá establecer un nivel de confianza en relación al cumplimiento de las obligaciones de los que conforman la entidad financiera y por consiguiente a los procedimientos contables que fueron aplicados con la finalidad emitir información clara y concisa indispensable para que se tomen decisiones correctas.

Mediante la investigación se ha detectado irregularidades en cuanto a la estructura del control interno de la entidad financiera, mismos que impiden cumplir a cabalidad las labores diarias de cada uno de los que laboran en la cooperativa.

A continuación se detallan las conclusiones y recomendaciones de las deficiencias encontradas.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **Personal no capacitado**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSSAY" no contrata al personal de acuerdo al perfil profesional, sí que se basa en el ámbito económico y en ocasiones de acuerdo al parentesco familiar que exista.

**Recomendación.-** Contar un personal netamente capacitado y que cuente con excelente perfil profesional, capaz de desempeñar las actividades que se le asignen, de esta manera las actividades que se desarrollen serán eficientes

### **Rotación del Personal**

En la institución el personal se encuentra constantemente rotando en cada uno de los departamentos que existente.

**Recomendación.-** no se debe realizar cambios en las actividades que se desempeñan diariamente salvo en ocasiones especiales, además debe existir personal capacitado presto a desempeñar lo encomendado.

### **Inadecuado manejo de caja chica**

En cuanto a manejo de caja chica existen varias personas que se encuentran a cargo del mismo, lo que impide tener una información veraz y oportuna al cierre de cada mes.

**Recomendación.-** debe existir un solo encargado de caja chica, evitando de esta manera que la existencia de irregularidades y así obtener una información eficiente y eficaz en el momento que se lo requiera.

**Atentamente,**

,.....

Srta. Angelica Anchatuña

**REPRESENTANTE LEGAL DE A&A**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



**COAC “SUMAK KAWSAY”  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY**

**Entidad a ser auditada:** **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“SUMAK KAWSAY” LTDA.**

**Dirección:** **Av. Marco Aurelio Subía y 5 de Junio**

**Teléfono:** **032 809-624**

**Naturaleza del trabajo:** **Examen Especial a las Cuentas del Activo de la  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“SUMAK KAWSAY” LTDA.**

**Período:** **Del 01 de Enero Al 31 de diciembre del 2015**

**Entidad Auditora:** **A&A**

<b>Elaborado por:</b> <b>A&amp;A</b>	<b>Fecha:</b> <b>13/02/2016</b>
<b>Revisado por:</b> <b>PCJA</b>	<b>Fecha:</b> <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**INDICE**  
**ARCHIVO PERMANENTE**

<b>Cód.</b>	<b>Contenido</b>	<b>N°</b>
<b>AP 1 INFORMACION GENERAL</b>		
1.1	Reseña Histórica de la Cooperativa	1/2
1.2	Dirección de la Cooperativa	2/2
1.3	Personal del Directorio	2/2
<b>AP 2 ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICA</b>		
2.1	Servicio que presta	1/2
2.2	Condiciones de los Prestamos	1/2
2.3	Principales Proveedores	2/2
<b>AP 3 INFORMACIÓN CONTABLE</b>		
3.1	Principales Departamentos	1/7
3.2	Detalle de las firmas o siglas	2/7
3.3	Descripción del sistema contable	2/7
3.4	Libros y Registros utilizados	3/7
3.5	Periodicidad en la presentación de los informes	3/7
3.6	Plan de cuentas de la Cooperativa	4/7
<b>AP 4 POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES</b>		
4.1	Caja	1/2
4.2	Bancos	1/2
4.3	Cuentas por cobrar	1/2
4.4	Cartera de Crédito	1/2
4.5	Activos Fijos	2/2
4.6	Propiedad y Equipo	2/2
<b>AP 5 HISTORIA FINANCIERA</b>		
5.1	Resumen Anual del Balance General	1/3
5.2	Resumen Anual del Estado de Resultado	2/3
<b>AP 6 IMPUESTOS Y OBLIGACIONES DE LA COOPERATIVA</b>		
6.1	Declaración del Impuesto a la renta	1/1
6.2	Declaración del Impuesto al valor Agregado	1/1
<b>AP 7 MANUAL DE PROCEDIMIENTOS</b>		
7.1	Organigrama Estructural y Funcional	1/4
7.2	Reglamento del Personal	3/4
7.3	Reglamento de Caja y Caja Chica	4/4

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## AP 1 INFORMACIÓN GENERAL

### AP 1.1 RESEÑA HISTÓRICA

La cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY" Ltda., creada mediante Acuerdo Ministerial de Bienestar Social N° 0022-SDRCC con fecha 7 de Agosto del 2006, es una sociedad con personería jurídica de derecho, sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad.

Esta institución nació gracias a la iniciativa de Sr. Freddy Fernando Feijoo Campo verde y el Sr. Segundo Juan Yucailla Yucailla que tras largas conversaciones y análisis deciden por invitar a un grupo de amigos y líderes indígenas de las diferentes comunidades pertenecientes a la Provincia de Cotopaxi pensando en mejorar las condiciones de vida de nuestras comunidades y el pueblo en general. Es así que se unen las familias, Guamán Umajinga de Pucaugsha, Quispe, Unaicho, Umajinga, Guanotuña de Zumbahua, Licta, Tigasi de Tigasi Yatapngo; Ante, Toaquiza de Guangaje; Guanoquiza de Cochapamba, Caillagua de Salamalag Grande; Choloquina de Maca Grande; Caballeros de Piligsilli Cuatro Esquinas y Toalombo de Chibuleo Provincia de Tungurahua. Iniciándose la primera reunión el 8 de abril del 2006 en la casa de la familia Feijoo Caballeros en donde deciden dar inicio al proyecto de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. La segunda reunión se realizó el 15 de abril en donde se recibe el asesoramiento necesario y contratar los servicios profesionales del Ing. Francisco Castillo, hasta que el 225 de abril del mismo año, se acordó poner una cantidad de dinero con la finalidad de capitalizar, y formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, estos fondos fueron depositados en la cooperativa Chibuleo a nombre de la Sra. María Caballeros Presidenta Provisional con Número de Cuenta N° 0031001529.

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

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## AP 1.2. DIRECCIÓN DE LA MATRIZ Y HORARIOS DE TRABAJO

### Dirección de la matriz

La cooperativa de ahorro y crédito Sumak Kawsay se encuentra ubicada en las calles de Marco Aurelio Subía N° 17-06 y Río Guayas, diagonal al terminal terrestre de Latacunga.

### Horario de trabajo

El horario de trabajo al cual deben sujetarse los aquel personal que labora dentro de la Cooperativa de Ahorro y crédito "Sumak Kawsay" Ltda., inicia las Actividades de 08H00 a 17H00 cumpliendo así las ocho horas Diarias de trabajo mismo que es de lunes a viernes. A diferencia del día sábado que es de 08H00 a 14H00.

## AP 1.3 PERSONAL DEL DIRECTORIO

CARGO	NOMBRE
Presidente del Concejo de Administración	Sr. José Ninasunta
Presidente del Concejo de Vigilancia	Sr. Alberto Guamán
Secretario	Sra. María Humbelina
Gerente	Sr. Segundo Yucailla

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## AP 2 ACTIVIDADES QUE PRESTA

### AP 2.1 SERVICIOS QUE PRESTA

- Promover la Cooperación económica, social y de autogestión para los socios existentes.
- Otorgar créditos con mayor facilidad a sus socios cumpliendo adecuadamente con el reglamento establecido por la superintendencia de economía Popular y Solidaria, mismos que deben estar destinados para el crecimiento y desarrollo de la sociedad.
- Incentivar a los socios de manera adecuada a visualizar un futuro a base de ahorro y crédito como mecanismo de crecimiento y desarrollo integral.
- Gestionar créditos grupales con la finalidad de invertir de en un proyecto de desarrollo comunitario contribuyendo así al crecimiento económico del país.
- Desarrollar todas las actividades lícitas y transparentes que beneficien económicamente, intelectualmente y socialmente a sus socios.
- Recibir ahorros y depósitos hacer descuentos y préstamos a sus socios y verificar pagos y cobros. Establecer otros servicios y otras actividades que estén acorde a la ley Reglamento General de Cooperativas y otras leyes que fueren aplicables

### AP 2.2 CONDICIONES DE LOS PRÉSTAMOS

Los préstamos serán otorgados únicamente a los socios de la cooperativa con fines destinados a la producción artesanal o providente. Se entiende como fines productivos a los que tienen por objeto el fomento de la producción y comercialización artesanal y providente los encaminados a satisfacer necesidades de sus socios debidamente justificadas

- Las solicitudes de crédito se presentaran a la comisión de crédito en un formulario establecido por la entidad financiera.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



- Los conyugues y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad de los vocales de los Concejos de Administración y Vigilancia, Comisiones Especiales, Gerente, funcionarios, empleados y apoderados de la Cooperativa no podrán celebrar contratos de ninguna naturaleza ni participar directamente o por intermedio de otras personas en concurso público y privado alguno, que convocare la Cooperativa y comprometa recursos o bienes de la institución.
- El tipo de interés estará fijado por el Concejo de Administración dentro de lo establecido por la ley y el Organismo Estatal competente y se pagara desde el día en que se realice el deposito

### AP 2.3 PRINCIPALES PROVEEDORES

PROVEEDOR	SERVICIOS
CREDIT REPORT.	Buro de Crédito
RADIO COLOR STEREO	Publicidad
GASOLINERA ALBAN	Mantenimiento Vehículo
CENETRONIC	Guardianía

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### AP 3 INFORMACIÓN CONTABLE

#### AP 3.1 PRINCIPALES DEPARTAMENTOS Y NUMERO DE PERSONAS

DEPARTAMENTO	FUNCIONES	N° DE PERSONAS
Asamblea General de Socios	La asamblea general es la máxima autoridad de la cooperativa las cuales están figuradas en el registro respectivo.	20 personas
Consejo de Administración	Aquel organismo directivo de la cooperativa las cuales están integrados por un número de miembros de acuerdo a lo establecido en el Art. 35 del reglamento general de la ley de Cooperativas.	4 personas
Consejo de Vigilancia	Son aquellos que están compuestos por un número de miembros, titulares y suplentes según lo establece en el Art. 35 del reglamento general de la ley de Cooperativas.	3 Personas
Gerencia General	Aquel que será nombrado por el consejo de administración y dos años en sus funciones pudiendo ser reelegido de manera indefinida.	1 Persona
Contable Financiero	Aquel personal encargado de realizar todas las funciones contables al igual que la realización de libros contables.	2 Personas
Operaciones/ Tesorería	El gerente y dos miembros titulares y suplente elegido por el consejo de Administración	3 Personas
Recursos Humanos	El personal de este departamento está encargado de vigilar el buen desempeño de cada una de las personas que forman parte de la institución financiera.	1 persona
Auditoría	Aquel personal encargado de llevar a cabo de manera sorpresiva una revisión contable financiero de la Cooperativa.	1 persona

Elaborado por: A&A	Fecha: 13/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 15/02/2016



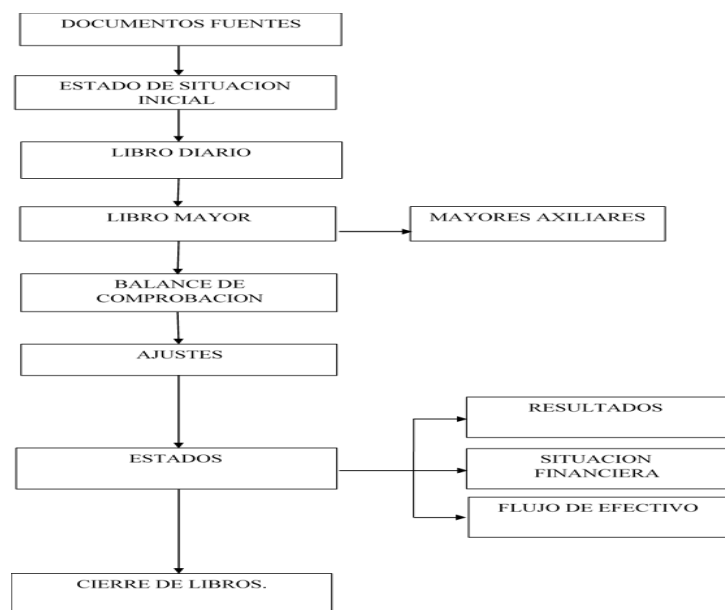
**AP 3.2 DETALLE DE LAS FIRMAS, INICIALES O SIGLAS DE LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE LA AUTORIZACIÓN DE DOCUMENTOS.**

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

**AP 3.3 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE UTILIZADO**

El sistema que maneja la Cooperativa de ahorro y Crédito Sumak Kawsay es el sistema SADFİN, es un software de administración Financiera para Cooperativas orientados al procesamiento de datos y administración de información de empresas, cooperativas que realizan intermediación financiera.

El proceso contable que ejecuta la Cooperativa es el siguiente:



Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **AP 3.4 LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS (LIBRO DIARIO, LIBRO MAYOR)**

Los Libros que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Kawsay" en el registro de las actividades contables son:

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

**Libro mayor.-** Es en este registro en la que aparece la cuenta concreta de cada partida doble mismos que aparecen los débitos y créditos y al final un saldo sea deudor o acreedor.

**Balance de Comprobación.-** Después de haber reflejado las transacciones en el libro mayor se continua con este balance en el que registran los saldos de cada cuenta es decir se pasan los valores al Balance, la misma que la suma de los saldos deudores deben ser iguales a la suma de los acreedores.

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

Los informes financieros se elaboran de manera mensual y los requeridos son: Balance de Comprobación, análisis del Efectivo, estado de Ingresos y Gastos Balance General y el Estado de Flujo de Efectivo a la vez se debe llevar un control de las cuentas de anticipo tales como: anticipos en pagos de intereses en inversiones a plazo fijo, anticipos de sueldos, anticipo a Proveedores, garantías entregadas.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### AP 3.6 PLAN DE CUENTAS

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>
<b>1101</b>	<b>Caja</b>
110102	Efectivo
<b>1102</b>	<b>Bancos y Otras Instituciones Financieros</b>
110201	Bancos e Instituciones Financieros
110202	Banco Pichincha CTA. CTE, MATRIZ
<b>1103</b>	<b>Efectos de Cobro Inmediato</b>
110301	Cheques País
<b>12</b>	<b>CARTERA DE CREDITO</b>
<b>1201</b>	<b>Comercial por Vencer</b>
120101	De 1 a 30 Días
120102	De 31 a 90 Días
120103	De 91a 180 Días
120104	De 181 a 360 Días
<b>1202</b>	<b>Consumo por vencer</b>
120201	De 1 a 30 Días
120202	De 31 a 90 Días
120203	De 91a 180 Días
120204	De 181 a 360 Días
<b>1203</b>	<b>Microempresas por Vencer</b>
120301	De 1 a 30 Días
120302	De 31 a 90 Días
120303	De 91a 180 Días
120304	De 181 a 360 Días
<b>1204</b>	<b>Comercial que no devenga interés</b>
120401	De 1 a 30 Días
120402	De 31 a 90 Días
120403	De 91a 180 Días
<b>1205</b>	<b>Microempresa que no Devenga Interés</b>
120501	De 1 a 30 Días

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



<b>1206</b>	<b>Comercial vencida</b>
120601	De 31 a 90 Días
<b>1207</b>	<b>Vivienda Vencida</b>
120701	De 31 a 90 Días
120702	De 271 a 360Días
120703	De 361 a 720 Días
<b>1208</b>	<b>Microempresa Vencida</b>
120801	De 1 a 30 Días
120802	De 31 a 90 Días
120803	De 91a 180 Días
120804	De 181 a 360 Días
120805	De más de 360 Días
<b>13</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
<b>1301</b>	<b>Interés por Cobrar de Cartera</b>
130101	Cartera de Crédito comercial
1302	Cuentas por Cobrar Varias
130201	Cuentas por cobrar MONEY GRAM
<b>14</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADO</b>
<b>1401</b>	<b>Bienes adjudicados por Pagos</b>
140101	Unidades de Transporte
<b>15</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>
<b>1501</b>	<b>Muebles, Enseres y Equipos de Oficina</b>
150101	Muebles de Oficina
150102	Equipos de Oficina
<b>1502</b>	<b>Equipos de Computación</b>
150201	Equipos de Computación
<b>1503</b>	<b>Unidades de Transporte</b>
150301	Camioneta
<b>1504</b>	<b>Otros</b>
150401	Equipos de Seguridad
<b>16</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>
<b>1601</b>	<b>Derechos Fiduciarios</b>
160101	Otros Activos

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



<b>1602</b>	<b>Gastos y Pagos y Anticipados</b>
160201	Anticipos a Terceros
160202	Otros
<b>1603</b>	<b>Gastos Diferidos</b>
160301	Gastos de Instalación
160302	Programas de Computación
<b>1604</b>	<b>Transferencias Internas</b>
160401	Transferencias Internas MATRIZ LATACUNGA
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>
<b>2101</b>	<b>Depósitos a la Vista</b>
210101	Depósitos de Ahorro
210102	Depósitos de Ahorro Cuentas Activa
<b>2102</b>	<b>Depósitos a Plazo</b>
210201	De 1 a 30 Días
210202	De 31 a 90 Días
210203	De 91 a 180 Días
210204	De 181 Días a 360 Días
210205	De más de 361 Días
<b>22</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>
<b>2201</b>	<b>Intereses por pagar</b>
220101	Depósitos a la Vista
220102	Depósitos a Plazo
220103	Fondo de reserva Empleados
<b>2202</b>	<b>Obligaciones Patronales</b>
220201	Remuneraciones
220202	Décimo Tercer Sueldo
220203	Décimo Cuarto Sueldo
220204	SUELDOS POR PAGAR
220205	VACACIONES
220206	Aportes al IESS
<b>2203</b>	<b>Retenciones</b>
220301	Retenciones Fiscales
220302	Retención 1%
220303	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%
220304	ARRENDAMIENTOS 8%

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AP 3  
7/7

220305	8% HONORARIOS A PROFESIONAL
<b>2204</b>	<b>Cuentas por Pagar Varias</b>
220401	Otras Cuentas por Pagar
<b>23</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>
<b>2301</b>	<b>Otros</b>
230101	Sobrantes de Caja
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
<b>3101</b>	<b>Aportes de Socios</b>
310101	Certificados de Aportación
<b>32</b>	<b>RESULTADOS</b>
3201	Utilidades o Excedentes acumuladas
3202	Excedentes 2014
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>
<b>7101</b>	<b>Intereses, Comisiones e ingresos</b>
710101	Cartera de créditos Comercial
710102	Cartera de Créditos de Vivienda
710103	Cartera de Créditos para microempresas
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRATOS</b>
<b>7201</b>	<b>Intereses en suspenso</b>
720101	Cartera de Crédito Comercial
720102	Cartera de Crédito de Vivienda
720103	Cartera de Crédito para Microempresas
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRATO</b>
<b>7301</b>	<b>Valores y Bienes Recibidos</b>
730101	En Cobranzas
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>
<b>7401</b>	<b>Valores y Bienes Recibidos</b>
740101	En Cobranzas

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## **AP4 POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS**

### **AP 4.1 CAJA**

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

Los empleados de caja son los únicos responsables de realizar movimientos en las cuentas de los socios en ventanillas.

El fondo de cambio se distribuirá en función del movimiento de la oficina, ello es entre matriz y agencias.

### **AP 4.2 EGRESOS DE BANCOS.**

La forma de recepción de los depósitos para cuentas de ahorros podrá ser:

Efectivo, cheques nacionales; Giro/ transferencia bancaria. se aceptan depósitos sin libreta, en cuyo caso en caja se entrega como comprobante de depósito un duplicado de la papeleta que contenga el sello y firma del cajero.

Si por un tiempo de 180 días el socio no ha efectuado movimientos en su cuenta, pasara la cuenta a la categoría de inactivo.

### **AP 4.3 CUENTAS POR COBRAR**

Los créditos deben ser cobrados de acuerdo al monto y en el plazo que se les establezca de acuerdo al tipo de crédito si es:

Crédito de Consumo al 24%

Microcrédito al 17.5%

Crédito Hipotecario al 14%

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



Para el cobro del crédito se toma en consideración 30 días de cada mes dependiendo los días de cada mes establecidas a pagar según la tabla de amortización proyectada.

Los cheques recibidos se depositan intactos y se hacen efectivo máximo los cuatro días laborables.

Se revisan constantemente la cartera de créditos para verificar el cobro respectivo de los créditos otorgados.

#### **AP 4.4 ACTIVOS FIJO**

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

#### **AP 4.4 PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN**

<b>DETALLE</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>VIDA UTIL</b>
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipo de computo	33.33%	3 años
Edificio	5%	20 años
Vehículo	20%	5 años

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## AP 5 HISTORIA FINANCIERA

### AP 5.1 RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL

COOP.SUMAK KAWSAY  
BALANCE GENERAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20015

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		\$ 40.417,23
Caja	\$ 34.161,82	
Bancos y otras instituciones	\$ 6.255,41	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>		\$ 286.509,81
Comercial por vencer	\$ 15.820,75	
Consumo por vencer	\$ 222.538,07	
Comercial que no Devenga Interés	\$ 149,99	
Microempresa que no devenga interés	\$ 24.492,98	
Comercial vencida	\$ 59,98	
Vivienda vencida	\$ 4.717,26	
Microempresa vencida	\$ 18.730,78	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 511,77
Interés por cobrar de cartera	\$ 511,77	
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		\$ 27.341,70
Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 11.640,96	
Equipos de computación	\$ 5.667,88	
Unidades de transportes	\$ 9.797,66	
Otros	\$ 235,20	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 44.380,84
Derechos fiduciarios	\$ 1.258,78	
Gastos y pagos anticipados	\$ 3.551,17	
Gastos diferidos	\$ 209,60	
Transferencias internas	\$ 39.361,29	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 399.161,35</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		\$ 303.094,28
Depósitos a la vista	\$166.351,40	
Depósitos a plazo	\$136.742,88	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ (5.700,50)
Interés por pagar	\$ 854,54	
Obligaciones patronales	\$ 7.189,08	

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORMACIÓN GENERAL  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AP 5  
2/3

Retenciones	\$ 2.696,34	
Cuentas por pagar varias	\$ (16.440,46)	
<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 27.959,86
<b>TRANSFERENCIAS INTERNAS</b>	\$ 27.956,62	
Otros	\$ 3,24	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 325.353,64</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		\$ 59.180,07
Aportes de socios	\$ 59.180,07	
Certificados de aportación		
<b>RESULTADOS</b>		\$ 2.564,97
Utilidades o excedentes acumulados	\$ 2.564,97	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 61.745,04</b>
<b>Utilidad del periodo</b>		<b>\$ 12.062,67</b>
<b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO</b>		<b>\$ 399.161,35</b>

.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

.....  
Srta. Luzmila Quishpe  
**CONTADORA**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## AP 5.2 RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COOP.SUMAK KAWSAY  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		102356,53
5101 Interés de cartera de crédito	88603,88	
5102 Otros intereses y descuentos	13752,65	
<b>52 COMISIONES GANADAS</b>		54,62
5201 Cartera de créditos	54,62	
<b>53 INGRESOS POR SERVICIOS</b>		22806,02
5301 Servicios cooperativos	1888,42	
5302 Manejo y cobranzas	0,07	
5303 Servicios por inspección	20917,53	
<b>54 OTROS INGRESOS</b>		24,67
5401 Recuperaciones de activos financieros	24,67	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>125241,84</b>
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>		14478,72
4101 Obligaciones con el publico	14478,72	
<b>42 COMISIONES CAUSADAS</b>		11,7
4201 Obligaciones financieras	11,7	
<b>43 GASTOS DE OPERACION</b>		98688,75
4301 Gastos de personal	43110,55	
4302 Honorarios	3411,99	
4303 Servicios varios	31984,75	
4304 Impuestos, contribuciones y multas	486,27	
4304 Otros gastos	19695,19	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>113179,17</b>

.....  
Sr. Segundo Yucailla  
**GERENTE GENERAL**

.....  
Srta. Luzmila Quishpe  
**CONTADORA**

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## **AP 6 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A LOS QUE ESTÁ OBLIGADO LA COOPERATIVA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay se basa en los siguientes impuestos y contribuciones

**AP 6.1 Declaración del Impuesto a la Renta.-** Es el impuesto que se cancela sobre los ingresos de rentas, por las actividades personales comerciales obtenidas durante el año la cooperativa cancela sus declaraciones del impuesto a la renta mensualmente en el formulario 103.

**AP 6.2 Declaraciones Impuesto al valor agregado.-** Impuesto que se paga por la transferencia de bienes o la prestación de servicios la empresa declara su impuesto al Valor agregado.

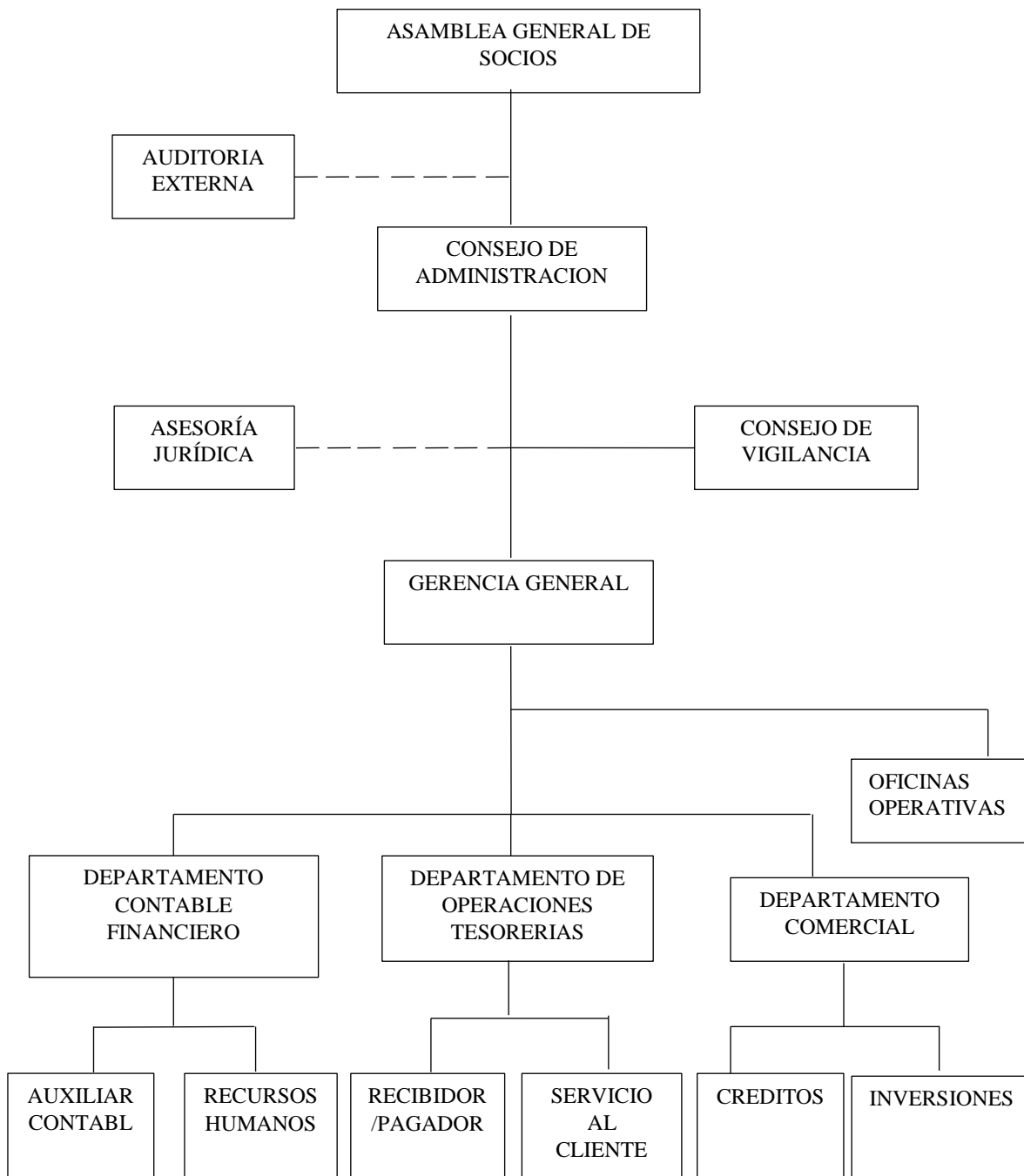
Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



**AP 7 MANUALES DE PROCEDIMIENTOS Y FLUJO GRAMAS**

**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL**

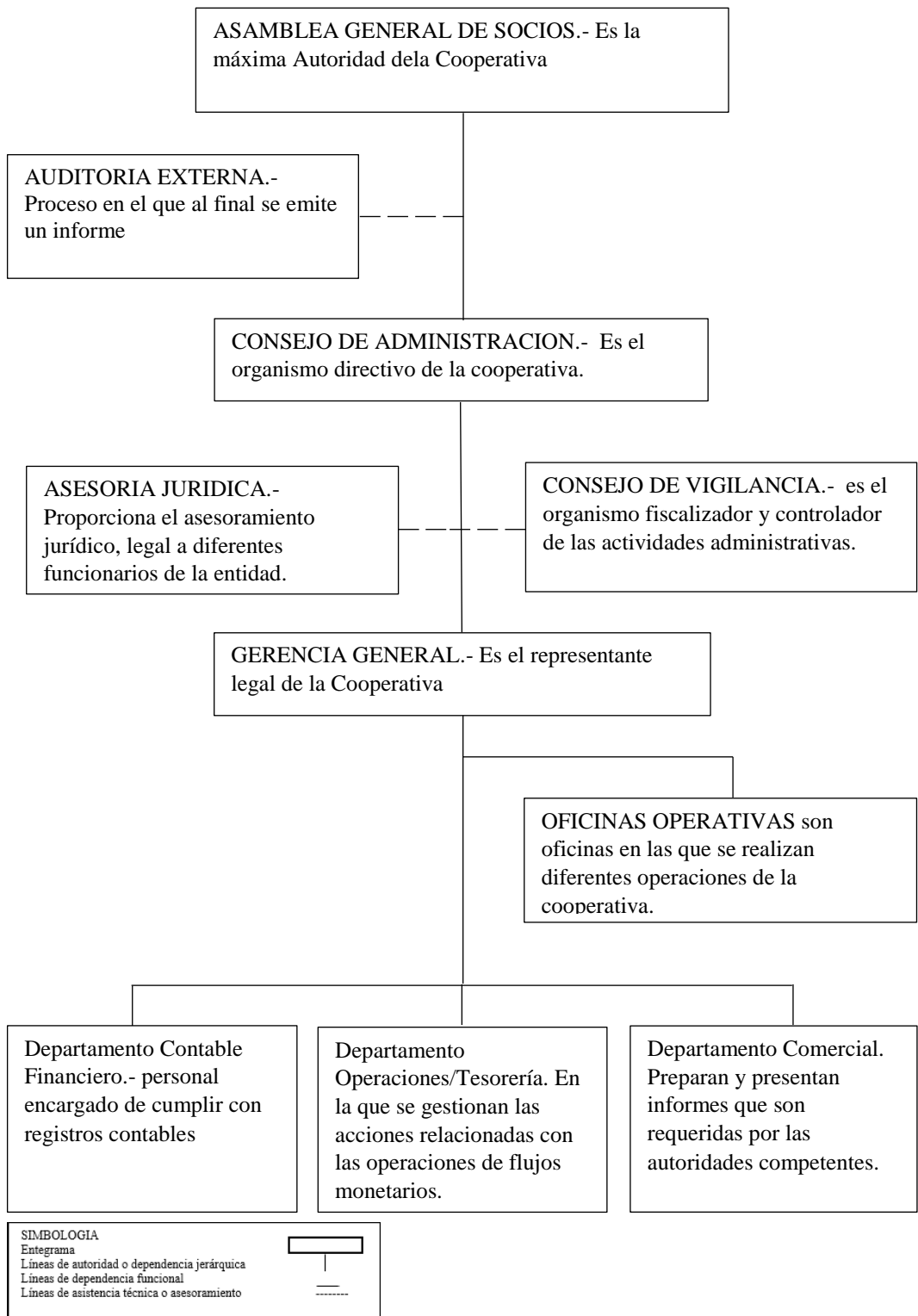
**AP 7.1 Organigrama Estructural**



Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



**AP 7.2 ORGANIGRAMA FUNCIONAL**



Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **AP 7.3 REGLAMENTO DEL PERSONAL**

La cooperativa de Ahorro y Crédito "SUMAK KAWSAY", establece las principales políticas del personal para los programas de micro finanzas de sus socios.

#### **Políticas de imagen y presentación personal e institucional**

Todos los empleados deberán sujetarse a su cumplimiento con la finalidad de precautelar su imagen i de la institución

#### **Políticas de selección y contratación**

Todos los aspirantes que deseen formar parte de la organización deberán reunir los requisitos que tiene establecido la cooperativa.

#### **Políticas de asistencia del personal**

Todo empleado deberá sujetarse al horario de asistencia y atención a los clientes que tienen establecido la cooperativa, cumpliendo con puntualidad los horarios asignados.

#### **Políticas de inducción del personal**

Con la finalidad de facilitar la adaptación del nuevo empleado y su conocimiento en la cooperativa se ha establecido como un proceso obligatorio la participación en estas actividades previas a su ingreso al puesto de trabajo.

#### **Políticas de captación**

Todo empleado tiene derecho a la captación establecida por la cooperativa cumpliendo con puntualidad los horarios asignados.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **Políticas de anticipo de sueldo al personal**

Todo empleado puede acceder a los anticipos de sueldo siempre y cuando sean para atender necesidades personales o familiares emergentes.

### **Políticas de ascenso del personal**

Todo el personal que conforma el equipo de trabajo de la institución tiene derecho a la posibilidad de realizar un desarrollo de carrera y ascenso, escalando posiciones dentro de la estructura organizacional o puede incrementar sus responsabilidades manteniendo la misma posición en el organigrama.

### **Políticas de terminación laboral**

Todo personal que conforma el equipo de trabajo de la institución tiene deberes y derechos que cumplir de acuerdo al código laboral ecuatoriano.

### **Políticas de salarios**

Todo personal que conforma el equipo de trabajo de la institución tiene derecho a una remuneración por su trabajo.

### **AP 7.3 Reglamento de Caja**

Las persona del servicio al cliente es el encargado de llevar el fondo de caja chica, los recursos de caja chica serán utilizados para gastos pequeños: pasajes, combustible, refrigerios, para trámites, mantenimientos, accesorios, útiles de oficina, útiles de aseo que no superen un monto de \$ 50,00 dólares.

Todo desembolso de caja chica no será mayor al valor equivalente al 5% del monto asignado. Todo gasto será respaldado con notas de venta o facturas por el SRI, solo se aceptara recibos con firmas de responsabilidad en el caso de pasajes y /o gastos pequeños, los mismos que serán presentados en contabilidad para realizar una liquidación de compras como reembolso de gastos.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY

**Entidad a ser auditada:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SUMAK KAWSAY" LTDA.

**Dirección:** Av. Marco Aurelio Subía y 5 de Junio

**Teléfono:** 032 809-624

**Naturaleza del trabajo:** Examen Especial a las Cuentas del Activo de la  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SUMAK KAWSAY" LTDA.

**Período:** Del 01 de Enero Al 31 de diciembre del 2015

**Entidad Auditora:** A&A

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

## GUIA PARA LA CONFORMACION DEL LEGAJO DE ANALISIS

### ÍNDICE

#### ARCHIVO CORRIENTE

Cód.	Contenido	N°
<b>AC 1 INFORMACIÓN GENERAL</b>		
1.1	Informe de Auditoría	1/1
1.2	Estados Financieros Auditados y Notas	1/5
1.3	Carta a Gerencia	1/5
1.4	Puntos de Control Interno	1/1
1.5	Índice de Archivo Corriente	1/1
1.6	Hoja principal de Trabajo	1/1
<b>AC 2 DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTES</b>		
2.1	Caja	A1
2.2	Bancos	A2
2.3	Cartera de Crédito	B
2.4	Cuentas por Cobrar	C
2.5	Propiedad y ]Equipo	D
2.6	Otros Activos	E

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>13/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>15/02/2016</b>



### **AC 1.1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Señor.

Segundo Yucailla

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

Se ha auditado el Balance General de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK KAWSAY" al 31 de diciembre del 2015 y los correspondientes estados de resultados. Este Balance General es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. La responsabilidad de las investigadoras es expresar una opinión sobre los Activos con base a la Auditoría realizada.

Se realizó la auditoria correspondiente de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Dichas Normas requieren que se proyecte y practique el Examen para obtener seguridad razonable de que el Balance General esté libre de errores importantes. Una auditoria incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en el Balance General... Se cree que la Auditoria efectuada proporciona una base razonable para una opinión.

Al revisar el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2015 y los valores que se presentan en el balance general son razonables y por lo mismo cumplen con las normas de Auditoria Generalmente Aceptadas así como también con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Atentamente.-

.....  
**A&A**  
**FIRMA AUDITORA**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**INFORME DE AUDITORÍA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

AC
1/6

**AC 1.2 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS**

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		\$ 41.802,70
Caja	\$ 34.135,57	
Bancos y otras instituciones	\$ 7.667,13	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>		\$ 286.509,81
Comercial por vencer	\$ 15.820,75	
Consumo por vencer	\$ 222.538,07	
Comercial que no Devenga Interés	\$ 149,99	
Microempresa que no devenga interés	\$ 24.492,98	
Comercial vencida	\$ 59,98	
Vivienda vencida	\$ 4.717,26	
Microempresa vencida	\$ 18.730,78	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 506,65
Interés por cobrar de cartera	\$ 511,77	
Provisiones	\$ 5,12	
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		\$ 23.509,35
Muebles, enseres y equipos de	\$ 11.640,96	\$ 10.593,27
Depreciación Acum. Muebles y Enseres	(\$ 1047,69)	
Equipos de computación	\$ 5.667,88	\$ 4.408,29
Depreciación Acum. E. de Computación	(\$ 1259,59)	
Unidades de transporte	\$ 9.797,66	\$ 8.507,79
Depreciación Acum. Unid. de Transporte	(\$ 1289,87)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 183,25
Gastos diferidos	\$ 209,60	
Amortización acumulada	\$ 26,35	
Transferencias internas		\$ 39.361,29
Santo domingo	\$ 25.829,73	
Pujilí	13531,56	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>\$ 391.873,05</u></b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		\$ 304.506,00
Depósitos a la vista	\$166.351,40	
Depósitos a plazo	\$136.742,88	
Depósitos en transito	\$ 1.411,72	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 5.700,50
Interés por pagar	\$ 854,54	
Obligaciones patronales	\$ 7.189,08	
Retenciones	\$ 2.696,34	



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC  
2/6

Cuentas por pagar varias	\$ 16.440,46	
<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 27.956,62
TRANSFERENCIAS INTERNAS	\$ 27.956,62	
Otros Pasivos		\$ 3,24
Otros	\$ 3,24	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>\$ 326.765,36</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>\$ 59.180,07</b>
Aportes de socios	\$ 59.180,07	
Certificados de aportación		
<b>RESULTADOS</b>		\$ 2.564,97
Utilidades o excedentes acumulados	\$ 2.564,97	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 61.745,04</u></b>
Utilidad del periodo		\$ 3362,65
<b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 391.873,05</u></b>

Sr. Segundo Yucailla

**GERENTE**

Srta. Jenny Ayala

**REPRESENTANTE "A&A"**



## NOTAS AL BALANCE GENERAL.

### POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

#### NOTA 1 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAK KAWSAY", es una sociedad con personería jurídica de derecho sin fines de lucro y dedicada principalmente a brindar servicios de ahorro y crédito a la sociedad con domicilio en la ciudad de Latacunga, en las calles Marco Aurelio Subía N° 17-06 y 5 de junio, junto al terminal terrestre de esta ciudad. Los servicios que presta es el promover la cooperación económica, social y de autogestión entre los socios, otorgar créditos a sus socios. Las políticas contables de la Cooperativa están de acuerdo a la ley del Régimen tributario, Normas que emiten la superintendencia de Economía popular y Solidaria y la Normas Internacionales de auditoria

##### a) Sistema Contable

El sistema Contable que Utiliza la cooperativa de Ahorro y Crédito es el sistema SADFIN. Es un Software de Administración financiera para Cooperativas orientado a los procesamientos de datos y administración de Información de cooperativas que realizan intermediación Financiera.

#### NOTA 2 ACTIVOS DISPONIBLES

Todos los movimientos de fondos disponibles está encargado de registrar la señorita contadora y este grupo de cuenta tiene subcuenta que son Caja y Bancos que es equivalentes a los siguientes Datos:

Código	Cuenta	Saldo
1101	Caja	\$ 34.135,57
1102	Bancos y otras Instituciones	\$ 7.677,13
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 40.802,70</b>



La Cooperativa tiene un Saldo Disponible de \$ 40.417,23 al 31 de Diciembre del 2015.

### NOTA 3 CARTERA DE CRÉDITO

La Cooperativa otorga Créditos basándose en las Normas y Políticas Legales de la misma, los créditos se facilita a diferentes áreas mismas que se detallan a continuación:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1201	Comercial por Vencer	\$ 15.820,75
1202	Consumo por Vencer	222.538,07
1203	Comercial que no Devenga interés	149,99
1204	Microempresa que no devenga Interés	24.492,98
1205	Comercial Vencida	59,98
1206	Vivienda Vencida	4.717,26
1207	Microempresa Vencida	18.730,78
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 286.509,81</b>

La institución refleja un saldo de \$ 286.509,81 al 31 de diciembre del 2015.

### NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar tienen los siguientes saldos:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>
1401	Interés por cobrar de cartera	\$ 511,77
1402	Provisión	-5,12
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 506,65</b>

Esta cuenta arroja un interés de \$ 506,65 que son de los créditos que gana la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2015



### Nota 5 PROPIEDAD Y EQUIPO

La institución financiera cuenta con diferentes bienes e inmuebles que son de utilidad para el manejo de las actividades. Estos Activos Fijos no fueron depreciados al 31 de diciembre del 2015 puesto que no existe un conocimiento

Código	Cuenta	Saldo	Total
1501	Muebles y Enseres y Equipo de Oficina	\$ 11.640,96	\$ 10.593,27
1502	Depreciación Acum. Muebles y Enceres	(\$ 1.047,69)	
1503	Equipos de Computación	\$ 5.667,88	\$ 4.408,29
1504	Depreciación Acum Equipo de Comunicación	(\$ 1.259,59)	
1505	Unidades de transporte	\$ 9.797,66	\$ 8.507,79
1506	Deprec. Acum Unidades de Transporte	(\$ 1.289,87)	
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 23.509,35</b>

adecuado para realizar las depreciaciones.

La Cooperativa de ahorro y Crédito cuenta con un saldo de \$ 23.509,35 al 31 de diciembre del 2015 mismo que fue aplicado por las investigadoras.

### NOTA 6 OTROS ACTIVOS

La Cooperativa genera los siguientes Saldos:

Código	Cuenta	Saldo
1401	Gastos Diferidos	\$ 209,60
1402	Amortización Acumulada	(\$ 26,35)
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 183,25</b>

La Cooperativa de Ahorro y Crédito en la cuenta otros Activos se refieren a los gastos diferidos con un saldo de \$ 209,60 y la Amortización Acumulada con \$ 26,35 mismas que reflejan un saldo de \$ 183,25 al 31 de diciembre del 2015.



## NOTA 7 SUCURSALES

La Cooperativa de Ahorro y crédito cuenta con sucursales que reflejan transferencias internas durante el año 2015 ya que reflejan los siguientes saldos:

Código	Cuenta	Saldo
1301	Santo domingo	\$ 25.829,73
1302	Pujilí	\$ 13.531,56
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 39.361,29</b>

**Srta. Angelica Anchatuña**  
**REPRESENTANTE LEGAL DE A&A**



### **AC 1.3 CARTA DE CONTROL INTERNO**

Señor

Segundo Yucailla

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

De nuestra consideración:

En cumplimiento al contrato de auditoria a los Estados Financieros de la Cooperativa en el año 2015, se realizó la evaluación de Control Interno mediante métodos y técnicas de Auditoria.

Los resultados obtenidos se refleja a continuación con sus recomendaciones con el fin de implementen un control adecuado.

#### **PROBLEMA 1**

##### **Caja**

En el análisis se determinó falta de revisión de billetes por lo que existen billetes falsos.

##### **Recomendación**

Revisar los minuciosamente los Billetes que entregan los socios para no tener inconvenientes.

#### **PROBLEMA 2**

##### **Bancos**

En el análisis se determinó un mal registro de fechas e inadecuados registros de documentos



### **Recomendación**

Realizar el registro de los depósitos en la fecha establecida y con el número de documento Respectivo

### **PROBLEMA 3**

#### **Cuentas por cobrar**

La cooperativa no realiza las provisiones necesarias que la ley impone.

### **Recomendación**

La cooperativa debe realizar las provisiones porque algunos de los créditos pueden ser incobrables, razón por la que la ley del régimen Tributario interno establece el cálculo del 1% anual de provisión sobre los créditos pendientes de recaudación.

### **PROBLEMA 4**

#### **Propiedad y Equipo**

El ente económico no aplica correctamente las depreciaciones de los activos fijos, puesto que no cuenta con un personal capacitado en esta área.

### **Recomendación**

Los activos fijos pierden su valor por el uso que se les da, disminuyendo su potencial de servicio por tal razón se recomienda realizar la depreciación de todos los activos que posee la entidad financiera.

### **PROBLEMA 5**

#### **Otros Activos**

Esta cuenta esta mal direccionada puesto que las subcuentas tienen que estar registrados en el Estado de Resultados.



### **Recomendación**

El plan de cuentas debe estar bien diseñado para realizar un registro adecuado de las operaciones efectuadas en un periodo contable.

.....  
**A&A**  
**GRUPO DE AUDITORES**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**CONCLUSIONES:**

Las Conclusiones que define A&A son las que detallan a continuación.

- La Cooperativa no cuenta con un personal profesional capacitado que resuelva las inquietudes de la materia para realizar la contabilidad y cumplir con los objetivos planteados.
- La contadora no realiza los movimientos bancarios ni conciliaciones bancarias de forma ordenada e inmediata y por ende no arroja resultados reales al momento que la gerencia lo requiera
- No existe un plan de cuentas adecuado para ejecutar las operaciones que la Cooperativa solicite; es decir las cuentas y subcuentas están mal direccionadas.
- La Cooperativa se acoge a las políticas que implanta la ley; pero el personal no cumple a cabalidad con los requisitos establecidos para cumplir dichas funciones.



## RECOMENDACIONES

Las recomendaciones que se establecen para el mejoramiento de la institución son las siguientes:

- La persona encargada de contratar al personal debe seleccionar mediante un perfil profesional capacitado para la realización de las operaciones efectuadas en el periodo económico de tal forma que permita obtener resultados favorables.
- La contadora debe realizar las operaciones efectuadas de una manera ordenada de acuerdo a las fechas establecidas para tener una información eficiente y eficaz al momento que requiera el gerente u otras personas autorizadas de esta información.
- Se recomienda reajustar el plan de cuentas ya que mediante el mismo facilitara la aplicación de los registros contables de una manera lógica y ordenada y de esta forma lograr el correcto funcionamiento de las operaciones contables.
- Revisar el manual de funciones de cada uno de los departamentos; para de esta manera tener un conocimiento claro de realizar el trabajo encomendado.



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CG  
1/5

**COAC "SUMAK KAWSAY"**

Latacunga 22 de febrero de 2016

Señor.

Segundo Yucailla

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

Se ha realizado un examen especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en la prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de Diciembre del 2015, ratificamos que el trabajo realizado por las investigadoras se lo ha realizado mediante los principios de Auditoría Generalmente Aceptada, al igual que se aplicó las pruebas y procedimientos necesarios para obtener evidencias suficientes que respalden el trabajo realizado. Además mantienen un Control interno que contienen mecanismos de seguimientos para corregir las acciones deficiente según se vayan identificando, Un Control Interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance.

El problema en la cuenta caja son los billetes falsos; el efecto que refleja un faltante de caja por lo que se recomienda tener mayor cuidado al momento de recibir los billetes y revisar cuidadosamente.

El problema en la cuenta bancos y otras instituciones es falta de conocimiento; su efecto que expresa es un inadecuado registro de documentos de tal forma se recomienda realizar registros de los depósitos adecuadamente en la fecha indicada con su número y detalle correspondiente, para realizar las conciliación bancaria.

Atentamente

.....  
**A&A**  
**GRUPO DE AUDITORES**



## COAC SUMAK KAWSAY

Latacunga, 22 de enero de 2016

Señor  
Segundo Yucailla  
**GERENTE GENRAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"SUMAK KAWSAY"**

Hemos realizado un Examen Especial a las cuentas del activo del Balance de comprobación en la Cooperativa al periodo 31 de diciembre de 2015, ratificamos que nuestro trabajo ha sido realizado de acuerdo a los principios y normas de auditoría generalmente aceptada, así también se aplicó las pruebas, procedimientos necesarios para obtener evidencia suficiente y competente que respalde el trabajo realizado. Además mantiene un control interno que contiene mecanismos de seguimiento para corregir las acciones deficientes, a medida que estas son identificadas. Un control interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance general.

El Examen Especial efectuado al grupo de Cartera de Crédito, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones, las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta cartera de crédito los saldos son razonables con una excepción dentro de la indagación existe una diferencia minúscula por que el sistema refleja cálculos automáticos que se debería dar ajustes al sistema SADFIN para que los clientes tengan confiabilidad del 100% en la Cooperativa.

Atentamente.

.....  
A&A  
**GRUPO DE AUDITORES**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CG  
3/5

**COAC "SUMAK KAWSAY"**

Latacunga 22 de febrero de 2016

Señor.

Segundo Yucailla

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

Se ha realizado un examen especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en la prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de Diciembre del 2015, ratificamos que el trabajo realizado por las investigadoras se lo ha realizado mediante los principios de Auditoría Generalmente Aceptada, al igual que se aplicó las pruebas y procedimientos necesarios para obtener evidencias suficientes que respalden el trabajo realizado. Además mantienen un Control interno que contienen mecanismos de seguimientos para corregir las acciones deficientes según se vayan identificando. Un Control Interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance.

El Examen Especial efectuado al grupo de cuentas por cobrar, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta interés por cobrar se determinó que los saldos son razonables; mediante la aplicación de los procedimientos de auditoría.

Atentamente

.....  
A&A

**GRUPO DE AUDITORES**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
INFORME DE AUDITORÍA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CG  
4/5

**COAC "SUMAK KAWSAY"**

Latacunga 22 de febrero de 2016

Señor.

Segundo Yucailla

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

Se ha realizado un examen especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en la prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de Diciembre del 2015, ratificamos que el trabajo realizado por las investigadoras se lo ha realizado mediante los principios de Auditoría Generalmente Aceptada, al igual que se aplicó las pruebas y procedimientos necesarios para obtener evidencias suficientes que respalden el trabajo realizado. Además mantienen un Control interno que contienen mecanismos de seguimientos para corregir las acciones deficientes según se vayan identificando. Un Control Interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance.

El Examen Especial efectuado al grupo de cuentas propiedad y equipo, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta propiedad y equipo mediante la investigación realizada se ha determinado que no se ejecuta las depreciaciones correspondientes de tal forma se recomienda que la institución realice las depreciaciones porque es fundamental para dar de baja en un tiempo determinado a los activos que posee.

Atentamente

.....

**A&A**

**GRUPO DE AUDITORES**



## C "SUMAK KAWSAY"

Latacunga 22 de febrero de 2016

Señor.

Segundo Yucailla

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

Se ha realizado un examen especial a las cuentas del activo del Balance de Comprobación en la prestigiosa Cooperativa al periodo 31 de Diciembre del 2015, ratificamos que el trabajo realizado por las investigadoras se lo ha realizado mediante los principios de Auditoría Generalmente Aceptada, al igual que se aplicó las pruebas y procedimientos necesarios para obtener evidencias suficientes que respalden el trabajo realizado. Además mantienen un Control interno que contienen mecanismos de seguimientos para corregir las acciones deficientes según se vayan identificando. Un Control Interno efectivo puede proporcionar seguridad razonable, confiabilidad en la información financiera y veracidad de los datos contables; con respecto a la preparación del balance.

El Examen Especial efectuado al grupo de cuentas otros activos, se ha efectuado de una manera minuciosa mediante la revisión y análisis de las operaciones las mismas que provee información razonable que se detalla a continuación:

La cuenta otros activos se detectaron que estos rubros corresponden a un gasto que no está claramente detallado, por lo cual se recomienda ubicar de manera correcta y efectiva.

Atentamente

.....  
**A&A**  
**GRUPO DE AUDITORAS**



**AC 1.4 PUNTOS DE CONTROL INTERNO**

REF. P/T	PROBLEMA	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>A1</b>	-----1-----			
	Falta de revisión minuciosa a los billetes depositados.	No revisa los billetes que depositan los socios	No Diferencian los billetes Falsos con los Verdaderos	Revisar minuciosamente cada billete que entregan.
	Falta de conocimiento en el área	No realizan conciliación bancaria.	Inadecuado manejo de la cuenta Bancos.	Realizar conciliación bancaria cada mes para tener un saldo correcto.
<b>B1</b>	.....2.....			
	El personal encargado no realiza procedimientos del cálculo de la tasa de interés.	Falta un adecuado manejo y conocimiento para el cálculo de la tabla de amortización.	No conocen un procedimiento manual.	Mantener una capacitación constante al personal.
<b>D1</b>	.....3.....			
	El departamento de cobranzas no agiliza los cobros a los clientes que se encuentran en mora	Falta de interés al cobrar a los socios que se encuentran en mora	No realizan notificaciones para los socios que se encuentran atrasados en sus pagos	Realizar llamadas telefónicas, y notificar las deudas que mantienen dentro de la institución.
<b>E1</b>	.....4.....			
	El personal de la cooperativa no se encuentra capacitado para realizar las depreciaciones.	No realizan depreciaciones	La empresa no cumple con las depreciaciones establecidas en la ley.	Fijar un porcentaje de depreciación que permita realizar el mismo.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



### AC 1.5 ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

N°	INDICE	DESCRIPCION
1	PA	Programa de Auditoria
2	CCI	Cuestionario de Control Interno
3	HPT	Hoja Principal de Trabajo
4	A/A	Asiento de Ajuste
5	A/R	Asiento de Reclasificación
6	A	Disponible
7	B	Cartera de Crédito
8	C	Cuentas por Cobrar
9	D	Propiedad y Equipo
10	E	Otros Activos
11	C/S	Cedula Sumaria
12	C/A	Cedula Analítica
13	A2	Análisis de Caja
14	A3	Conciliación Bancaria
15	B1	Análisis de Cartera de Crédito
16	SC	Solicitud de Confirmación
17	C1	Análisis de Cuentas por Cobrar
18	C2	Análisis de Provisiones
19	C3	Análisis de la Tabla de amortización
18	HA	Hoja de Ajustes
19	HR	Hoja de Recalcificación
20	PCI	Puntos de Control Interno
21	CG	Carta a Gerencia
20	C	Comentario

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
 HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

HPT  
 1/1

AC 1.6 HOJA DE TRABAJO

REF P/T	CUENTAS	SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		S/SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
A	Caja	\$ 34.161,82		a) \$ 26,25	\$34.135,57			\$34.135,57
	Bancos	\$ 6.255,41				b) \$1.411,72		\$7.667,13
B	Cartera de Crédito	\$ 286.509,81			\$ 286.509,81			\$ 286.509,81
C	Cuentas por Cobrar	\$ 511,77		1) \$ 5,12	\$ 506,65			\$ 506,65
D	Propiedad y equipo	\$ 27.341,70			\$23.519,35			\$23509,35
				2) \$1.047,69				
				3) \$1.259,59				
				4) \$1.289,87				
				5) \$235,20				
E	Otros Activos	\$ 44.380,84			\$ 39.544,54			\$39,544,54
				6) \$1.258,78				
				7) \$2.237,17				
				8) \$1.314,00				
				9) \$ 11,23				
				10) \$ 12,15				
	<b>SUMA</b>	<b>∑ \$ 399.161,35</b>		<b>∑ \$ 8.697,05</b>	<b>∑ \$384.215,92</b>	<b>∑ \$1.411,72</b>	<b>0</b>	<b>∑ \$391,873.05</b>

Elaborado por: A&A	Fecha: 19/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 28/03/2016



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CÉDULA SUMARIA-DISPONIBLE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

A
---

REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
A1	Caja	\$ 34161,82		a)\$ 26,25	\$ 34135,57
A3	Bancos	\$ 6.255,41	b)\$1.411,72		\$ 7.667,13
	<b>SUMAN</b>	<b>Σ \$40.147,23</b>	<b>Σ\$ 1.411,72</b>	<b>Σ\$ 26,25</b>	<b>Σ\$ 41.802,70</b>

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos de auditoria y sus respectivos asientos de ajuste o reclasificación los saldos son razonables.

**MARCAS:**

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA DE CAJA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

A1  
1/2

### ARQUEO DE CAJA

Responsable: Srta. Sandra Ilaquiche  
Hora de inicio: 13:30  
Hora final: 15: 45

#### BILLETES

DENOMINACIÓN	VALOR	CANTIDAD	TOTAL
Billetes	1	70	\$ 70,00/
Billetes	5	86	\$ 430,00/
Billetes	10	116	\$ 1.160,00/
Billetes	20	92	\$ 1.840,00/
Billetes	50	7	\$ 350,00/
Billetes	100	2	\$ 200,00/
<b>TOTAL</b>			<b>Σ \$ 4.050,00/</b>

#### MONEDAS

DENOMINACIÓN	VALOR	CANTIDAD	TOTAL
Monedas	0,01	114	\$ 1,14/
Monedas	0,05	150	\$ 7,50/
Monedas	0,1	145	\$ 14,50/
Monedas	0,25	80	\$ 20,00/
Monedas	0,5	40	\$ 20,00/
Monedas	1	70	\$ 70,00/
<b>TOTAL</b>			<b>Σ\$ 133,14</b>

#### CHEQUES

DENOMINACIÓN	NUMERO	BANCO	TOTAL
Cheques			\$ 250,00/
<b>TOTAL</b>			<b>Σ\$ 250,00</b>

#### DOCUMENTO

TIPO	BENEFICIARIO	VALOR	CANTIDAD	TOTAL
Vale	Marcela Pilatasig	20	6	\$ 120,00/
<b>TOTAL</b>				<b>Σ\$ 120,00</b>

#### NOVEDADES:

DENOMINACIÓN	VALOR	CANTIDAD	TOTAL
Faltante	\$ 10,00	2	\$ 20,00
Faltante	\$ 1,00	1	\$ 1,00
Faltante	\$ 5,00	1	\$ 5,00
Faltante	\$ 0,10	2	\$ 0,20
Faltante	\$ 0,01	5	\$ 0,05

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA DE CAJA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

A1
2/2

<b>TOTAL</b>		<b>≠ \$ 26,25</b>
<b>Saldo S/ Auditoría</b>	\$ 34.135,57	
<b>Saldo S/ Contabilidad</b>	\$ 34.161,82	
<b>Diferencia</b>	\$ 26,25	
.....	.....	
RESPONSABLE	AUDITORAS	
TESTIGO		

**COMENTARIO:**

Una vez realizados los procedimientos de auditoria de evidencio que existían dos billetes falsos de \$ 5,00, además un faltante de \$ 16,25 por tal razón se realizaran asientos de ajuste y/o reclasificación.

**MARCAS:**

Σ: Suma

/: Verificado

≠: Diferencia encontrada

Elaborado por: <span style="color: red;">A&amp;A</span>	Fecha: <span style="color: red;">19/02/2016</span>
Revisado por: <span style="color: red;">PCJA</span>	Fecha: <span style="color: red;">28/03/2016</span>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
1/49



MOVIMIENTO DEL EFECTIVO

CORTE: AL 31/12/2015

FECHA	DETALLE	N° DOC.	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
42309	Saldo Inicial				\$31.985,98
42339	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 746,56	\$ 987,40	\$31.745,14
42340	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 678,80	\$ 452,98	\$31.970,96
42341	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 694,00		\$32.664,96
42342	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 894,00	\$ 772,47	\$32.786,49
42343	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 987,00	\$ 972,20	\$32.801,29
42345	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 345,30	\$ 487,00	\$32.659,59
42346	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 513,00	\$ 964,00	\$32.208,59
42348	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 987,00	\$ 980,45	\$32.215,14
42349	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 361,50	\$ 956,50	\$31.620,14
42350	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 800,98	\$ 704,00	\$31.717,12
42352	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 982,00		\$32.699,12
42353	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 987,85	\$ 487,40	\$33.199,57
42354	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 768,56	\$ 587,20	\$33.380,93
42356	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 973,81	\$ 597,00	\$33.757,74
42357	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 108,29	\$ 103,56	\$33.762,47
42359	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 226,87	\$ 356,48	\$33.632,86
42360	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 987,00	\$ 985,54	\$33.634,32
42361	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 897,87	\$ 822,46	\$33.709,73
42362	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 687,41	\$ 981,72	\$33.415,42
42363	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 998,58	\$ 289,42	\$34.124,58
42364	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 559,58	\$ 389,45	\$34.294,71
42366	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 786,85	\$ 976,33	\$34.105,23
42367	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 506,52	\$ 589,85	\$34.021,90
42369	Ingreso/Egreso por movimiento del día		\$ 772,42	\$ 632,50	\$34.161,82
<b>TOTAL MOVIMIENTO DEL EFECTIVO</b>					<b>\$34.161,82</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
2/49



RECIBO INGRESOS

Ingresos  
Recibo N°: 10268  
Oficina: LATACUNGA  
CAJA: CAJA 1  
  
FECHA: 31/12/2015  
Valor: 772.42  
Entrega: INICIO DEL DÍA  
Concepto: GONZALO UNAUCHO

31/12/2015

RECIBO INGRESOS

Ingresos  
Recibo N°: 10268  
Oficina: LATACUNGA  
CAJA: CAJA 1  
  
FECHA: 31/12/2015  
Valor: 772.42  
Entrega: INICIO DEL DÍA  
Concepto: GONZALO UNAUCHO

17:58:23

	DENOMINACIÓN		N°	=	SUBTOTAL
Billetes	100.00	x	0	=	0.00
	50.00	x	0	=	0.00
	20.00	x	20	=	400.00
	10.00	x	14	=	140.00
	5.00	x	19	=	95.00
	1.00	x	45	=	45.00
					<u>680.00</u>
Monedas	1.00	x	83	=	83.00
	0.50	x	9	=	4.5
	0.25	x	15	=	3.75
	0.10	x	3	=	0.30
	0.05	x	4	=	0.20
	0.01	x	67	=	0.67
					<u>92.42</u>
<b>TOTAL</b>					<u><u>772.42</u></u>

Elaborado por: A&A	Fecha: 19/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 28/03/2016



**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE  
3/49**



**RECIBO EGRESOS**

Egreso: **LIBRO**  
 Recibo N°: **1480**  
 Oficina: **LATAQUINGA**  
 CALA: **CALA I**

FECHA: **31/12/2015**  
 Valor: **632,5**  
 Entrega: **FIN DEL DÍA**  
 Concepto: **GONZALO UNAUCHO**

**RECIBO INGRESOS**

Egreso: **LIBRO**  
 Recibo N°: **1480**  
 Oficina: **LATAQUINGA**  
 CALA: **CALA I**

FECHA: **31/12/2015**  
 Valor: **632,5**  
 Entrega: **FIN DEL DÍA**  
 Concepto: **GONZALO UNAUCHO**

Preparado por \_\_\_\_\_  
 Revisado por \_\_\_\_\_  
 Autorizado por \_\_\_\_\_  
 Recibí conforme \_\_\_\_\_  
 Firma: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_  
 C. I. \_\_\_\_\_

Preparado por \_\_\_\_\_  
 Revisado por \_\_\_\_\_  
 Autorizado por \_\_\_\_\_  
 Recibí conforme \_\_\_\_\_  
 Firma: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_  
 C. I. \_\_\_\_\_

	DENOMINACIÓN		N°		SUBTOTAL
Billetes	100.00	=	0	=	0.00
	50.00	=	0	=	0.00
	20.00	=	12	=	240.00
	10.00	=	9	=	90.00
	5.00	=	23	=	115.00
	1.00	=	93	=	93.00
					<b>538.00</b>
Monedas	1.00	=	71	=	71.00
	0.50	=	22	=	11.00
	0.25	=	55	=	13.75
	0.10	=	31	=	3.10
	0.05	=	46	=	2.30
	0.01	=	115	=	1.15
					<b>104.20</b>
<b>TOTAL</b>					<b>642.20</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALÍTICA DE BANCOS  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

A2  
1/5

CONCILIACIÓN BANCARIA	
Saldo S/ Estado de Cuenta	\$ 7.667,13 /
Saldo S/ Contabilidad	\$ 6.255,41 /
(-) Depósitos Enero	\$ 1.411,72
Dep. 824733031	\$ 1.411,72 ¥
<b>Saldo S/ Auditoria</b>	<b>∑ \$ 7.667,13</b>

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los saldos son razonables y se recomienda **PCI** y **AA**.

**MARCAS:**

∑: Suma

/: Verificado

¥: Asientos mal registrados

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



## ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2014-12-10 SANTA CLARA H	DEPOSITO	36770180	138.20	12412.63
2014-12-21 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	41479554	153.86	12500.49
2014-12-21 AMBATO H	DEPOSITO	43359464	150.00	12716.49
2014-12-24 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	46145470	1616.00	14332.49
2014-12-24 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	1810	5800.00	8532.49
2014-12-24 PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	46798053	142.00	8674.49
2014-12-24 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	1809	919.54	7754.95
2014-12-26 EL SALTO D	PAGO CHO EFF	1820	5000.00	2754.95
2014-12-26 MILAGRO H	DEPOSITO	47923174	140.00	2894.95
2014-12-26 GUAMANI H	DEPOSITO	50037751	820.00	3514.95
2014-12-27 LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	1831	888.00	2626.95
2014-12-28 LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1784	1.00	2625.95
2014-12-28 AYACUCHO H	DEPOSITO	56398958	190.00	2815.95
2014-12-28 SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	254797861	155.82	2660.13
2015-01-02 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	61011358	50.00	2710.13
2015-01-02 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	61865161	2112.00	4822.13
2015-01-02 LATACUNGA H	DEPOSITO CHO	118882	24.68	4846.81
2015-01-02 LATACUNGA H	PAGO CHEQ. C	1842	662.62	4184.19
2015-01-03 CENTRO DE SE D	DEPOSITO CHO	18141	100.00	4284.19
2015-01-07 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	72596791	2256.00	6540.19
2015-01-07 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	75072207	350.00	6890.19
2015-01-08 SANTO DOMINCH	TELEFONO	257355093	41.93	6848.26
2015-01-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	267355094	42.64	6805.62
2015-01-08 SERVICIOS CEN D	DEPOSITO CHO	1131	65.00	6870.62
2015-01-09 LATACUNGA H	DEPOSITO	85978095	112.00	6982.62
2015-01-14 CAYAMBE H	DEPOSITO	85985002	100.00	7082.62
2015-01-14 CAYAMBE H	REMESA CHEQI	86639487	896.00	7978.62
2015-01-14 LATACUNGA H	DEPOSITO	87813556	109.50	8088.12
2015-01-14 AGENCIA CARA H	DEPOSITO	89658683	300.00	8388.12
2015-01-15 LATACUNGA H	DEPOSITO	90711059	192.90	8581.02
2015-01-15 EL RECREO H	DEPOSITO	90973756	1093.97	9674.99
2015-01-15 PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	94363438	114.00	9788.99
2015-01-16 AGENCIA CARA H	DEPOSITO	96895413	133.09	9922.08
2015-01-18 AG. NORTE H	DEPOSITO	99033992	3.83	9925.91
2015-01-18 AG. NORTE H	DEPOSITO	99307346	40.00	9965.91
2015-01-18 SAN LUIS SHOP H	REMESA CHEQI	100703320	1424.00	11389.91
2015-01-21 LATACUNGA H	DEPOSITO	100861602	60.00	11449.91
2015-01-21 SANTA MARTA H	DEPOSITO CHO	12891	50.00	11499.91
2015-01-21 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	103940550	367.00	11866.91
2015-01-21 EL COLORADO H	PAGO CHEQ. C	1875	4933.63	6933.28
2015-01-23 CENTRO DE SE D	DEPOSITO	108061890	50.00	6983.28
2015-01-23 VILLAFLORA H	REMESA CHEQI	111482979	225.00	7208.28
2015-01-24 LATACUNGA H	ENTREGA ESTA	1761	1.00	7207.28
2015-01-25 LATACUNGA D	ASOCIACION	262849722	116.20	7091.08
2015-01-25 SERVICIOS CEN D	PAGO CHEQUE	1886	118.56	6972.52
2015-01-28 C.C.I D	DEPOSITO	116132291	620.00	7592.52
2015-01-28 GUAMANI H	DEPOSITO	120974536	5000.00	12592.52
2015-01-29 SANTO DOMINCH	PAGO CHEQUE	1901	6000.00	6592.52
2015-01-29 EL SALTO D	COBRO POR CC	121219776	1.90	6590.62
2015-01-29 LATACUNGA D	TELEFONIA CEL	263777571	142.24	6448.38
2015-01-29 SERVICIOS CEN D	DEPOSITO	134788922	400.00	6848.38
2015-02-06 LATACUNGA H	REMESA CHEQI	134800263	1280.00	8128.38
2015-02-06 LATACUNGA H	DEPOSITO	138748598	80.00	8208.38
2015-02-07 LOS PONCHOS H	DEPOSITO	142440826	70.00	8278.38
2015-02-08 LA PRENSA H	DEPOSITO	142442911	70.00	8348.38
2015-02-08 LA PRENSA H	REMESA CHEQI	142929971	1035.00	9383.38
2015-02-08 LATACUNGA H				



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
5/49

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-02-08 LA PRENSA H	ANUL DEPOSITO	143543189	-70.00	9313.38
2015-02-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	267372068	35.30	9278.08
2015-02-08 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	267372070	47.56	9230.52
2015-02-11 AG. LOS SACHA H	DEPOSITO	145512248	135.00	9365.52
2015-02-11 PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	147105803	275.00	9640.52
2015-02-12 LATAGUNGA H	REMESA CHEQ	148530386	300.00	9940.52
2015-02-12 LATAGUNGA H	DEPOSITO	148547627	150.00	10090.52
2015-02-12 LATAGUNGA D	COMISION SOLI	148582688	18.00	10072.52
2015-02-12 LATAGUNGA D	JUNTA BENEFIC	148582688	2.40	10070.12
2015-02-12 LATAGUNGA D	INNFA	148582688	0.05	10070.07
2015-02-12 IBARRA H	DEPOSITO	149506223	100.00	10170.07
2015-02-12 IBARRA H	DEPOSITO	149612554	111.00	10281.07
2015-02-13 VILLAFLOA H	DEPOSITO	151909673	45.00	10326.07
2015-02-14 EL SALTO H	REMESA CHEQ	154806450	210.00	10536.07
2015-02-14 EL SALTO H	DEPOSITO	154909079	100.00	10636.07
2015-02-14 PANA SUR H	DEPOSITO	155748319	1082.84	11718.91
2015-02-15 CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. C-	1912	668.76	11052.15
2015-02-15 PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	157230428	191.16	11243.31
2015-02-15 CHILLOGALLO H	DEPOSITO	157851938	17.50	11260.81
2015-02-15 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	270134647	370.00	11630.81
2015-02-20 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	271874256	136.45	11767.26
2015-02-21 EL SALTO H	DEPOSITO	170713564	7050.00	19717.26
2015-02-22 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	1923	3900.00	16717.26
2015-02-22 GUAMANI H	DEPOSITO	175011580	228.10	16945.36
2015-02-22 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	1934	5000.00	11945.36
2015-02-22 LATAGUNGA H	REMESA CHEQ	175421770	201.00	12146.36
2015-02-22 GUAMANI H	DEPOSITO	175720864	346.50	12492.86
2015-02-25 MLAGRO H	DEPOSITO	179684671	120.00	12612.86
2015-02-26 GUAMANI H	DEPOSITO	182951082	400.00	13102.86
2015-02-26 POLICENTRO H	DEPOSITO	183032957	100.00	13202.86
2015-02-27 LATAGUNGA S D	PAGO CHQ. EFL	1945	518.00	12684.86
2015-02-27 ATAHUALPA QL H	DEPOSITO	185940794	100.00	12784.86
2015-02-28 ZARACAY H	REMESA CHEQ	188954657	40.00	12824.86
2015-02-28 GUAMANI H	DEPOSITO	186977012	20.00	12844.86
2015-02-28 LATAGUNGA H	REMESA CHEQ	187414201	140.00	12984.86
2015-02-28 LATAGUNGA D	COBRO POR CC	187422674	1.90	12982.96
2015-02-29 LATAGUNGA D	PAGO CHEQUE	1958	5500.00	7482.96
2015-02-29 LATAGUNGA D	ENTREGA ESTA	1752	1.00	7481.96
2015-02-29 SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	275043387	137.52	7344.44
2015-03-04 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	278622229	268.00	7544.44
2015-03-06 ZARACAY H	DEPOSITO	205023437	5000.00	12544.44
2015-03-06 LATAGUNGA D	PAGO CHEQUE	1980	3000.00	9544.44
2015-03-06 LATAGUNGA H	DEPOSITO	206002093	500.00	10044.44
2015-03-06 LATAGUNGA H	DEPOSITO CHQ	9531	75.00	10069.44
2015-03-07 AG. LOS SACHA H	DEPOSITO	208052853	130.00	10199.44
2015-03-07 MANTA H	DEPOSITO	208092901	80.00	10279.44
2015-03-10 CALLE 13 H	DEPOSITO	213999952	60.00	10339.44
2015-03-10 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	278420944	29.38	10310.06
2015-03-10 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	278420945	45.89	10264.17
2015-03-11 SALCEDO D	PAGO CHEQUE	1971	7970.00	2294.17
2015-03-11 EL SALTO H	REMESA CHEQ	216569740	20.00	2314.17
2015-03-11 EL SALTO H	DEPOSITO CHO	11200	260.00	2574.17
2015-03-11 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	279121807	172.45	2686.62
2015-03-12 CAYAMBE H	DEPOSITO	217625701	101.00	2787.62
2015-03-12 CAYAMBE H	DEPOSITO	218028561	97.00	2884.62
2015-03-13 VILLAFLOA H	DEPOSITO	220758866	45.00	2929.62



COAC "SUMAK KAWSAY"  
 ARCHIVO CORRIENTE  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
 6/49

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015	03-13 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	12176	80.99	3000.62
2015	03-13 EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	11336	93.53	3295.50
2015	03-13 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	260380979	177.98	3437.89
2015	03-13 EL RECREO	H	DEPOSITO	222512841	169.42	4535.63
2015	03-14 PANA SUR	H	DEPOSITO	224621628	1077.71	4655.63
2015	03-17 EL RECREO	H	DEPOSITO	227020045	120.00	5997.52
2015	03-17 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	281214503	1341.89	6494.12
2015	03-18 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	281728400	408.60	6879.12
2015	03-18 EL SALTO	H	REMESA CHEQ	232916758	181.00	7216.62
2015	03-18 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	282292670	540.99	7416.62
2015	03-19 SERVICIOS GEN H		DEPOSITO	239072900	200.00	8347.83
2015	03-20 PUNTO PAGO S H		PAGO A TERCE	267736264	831.81	8647.83
2015	03-20 SERVICIOS GEN H		DEPOSITO	241761408	300.00	8997.83
2015	03-24 LA Y	H	REMESA CHEQ	242060261	350.99	7047.83
2015	03-24 EL SALTO	H	PAGO CHEQUE	1883	1850.00	1047.83
2015	03-25 LATACUNGA B I D		PAGO CHEQUE	2004	6000.00	1107.83
2015	03-25 LATACUNGA D		PAGO A TERCE	282677311	60.00	897.83
2015	03-25 SERVICIOS GEN H		PAGO CHEQUE	1882	250.00	1777.85
2015	03-26 EL SALTO	D	DEPOSITO	248807995	140.00	2387.85
2015	03-26 MILAGRO	H	PAGO A TERCE	284048915	780.02	2677.57
2015	03-26 SERVICIOS GEN H		DEPOSITO	249384379	670.09	2576.57
2015	03-26 QUAMANI	H	DEPOSITO	250825716	78.53	2439.05
2015	03-27 PEDRO MONCA H		DEPOSITO	264391207	100.22	137.52
2015	03-27 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	1749	1.00	285576828
2015	03-28 LATACUNGA D		ENTREGA ESTA	1749	1.00	2015
2015	03-31 SERVICIOS GEN D		TELEFONIA GEN	285576828	137.52	808.97
2015	03-31 5 DE DICIEMBRE		PAGO CHEQUE	2015	608.97	2082.08
2015	04-01 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	288245730	250.00	2406.08
2015	04-02 LATACUNGA	H	REMESA CHEQ	288440186	421.00	3141.08
2015	04-02 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	288902079	735.00	5030.00
2015	04-03 LA MANA	H	DEPOSITO	287984287	5030.00	1144.77
2015	04-03 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	287282615	1144.77	968.85
2015	04-07 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	288090542	568.00	9190.39
2015	04-08 CENTRO DE SE D		PAGO CHEQUE	2028	863.55	10594.95
2015	04-08 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	288581429	1494.55	37.42
2015	04-08 SERVICIOS GEN D		TELEFONO	288541225	37.42	10505.19
2015	04-08 SERVICIOS GEN D		TELEFONO	288541225	47.34	325.00
2015	04-09 EL SALTO	H	REMESA CHEQ	288996462	325.00	5000.00
2015	04-09 EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	2011	6000.00	282430900
2015	04-09 LA MANA	H	DEPOSITO	282430900	5000.00	30.00
2015	04-10 CALLE 13	H	DEPOSITO	284507829	30.00	8929.44
2015	04-10 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	289489781	89.25	16292.94
2015	04-11 QUICENTRO	H	DEPOSITO	287312801	173.59	10509.94
2015	04-11 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	290098125	307.09	10518.94
2015	04-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	290488034	108.00	5618.94
2015	04-14 IBARRA	D	PAGO CHEQUE	2052	6000.00	98.00
2015	04-14 CAYAMBE	H	DEPOSITO	292020858	98.00	7218.06
2015	04-14 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	200800510	1900.01	187.68
2015	04-15 CHILLOGALLO	H	DEPOSITO	293706162	187.68	1090.58
2015	04-15 QUAMANI	H	DEPOSITO	295297801	1090.58	71.00
2015	04-15 QUAMANI	H	DEPOSITO	295835093	71.00	8586.21
2015	04-15 EL RECREO	H	DEPOSITO	2974939634	50.00	8736.21
2015	04-18 SERVICIOS GEN H		PAGO A TERCE	299753308	150.00	8830.21
2015	04-21 LATACUNGA	H	DEPOSITO	300534472	100.00	9236.21
2015	04-21 LATACUNGA	H	REMESA CHEQ	307529829	400.00	8436.21
2015	04-21 LATACUNGA	D	ANULACION NE	307532199	400.00	8236.21
2015	04-21 LATACUNGA	H	REMESA CHECK	307537097	400.00	



### ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-04-22	SERVICIOS CEN D	ASOCIACION	293767766	174.38	9081.83
2015-04-23	PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	315178416	340.00	9401.83
2015-04-24	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	294967647	71.28	9473.11
2015-04-25	LATAOUNGA D	ENTREGA ESTA	1745	1.00	9472.11
2015-04-25	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	294866576	69.15	9541.26
2015-04-28	GUAMANI H	DEPOSITO	323298685	660.00	10141.26
2015-04-29	LATAOUNGA H	DEPOSITO	326290453	50.00	10191.26
2015-04-29	LATAOUNGA D	COBRO POR CC	326377340	1.00	10189.26
2015-04-29	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	326407646	200.00	10389.26
2015-04-29	EL SALTO D	CERTIFICACION	2074	2574.47	7814.80
2015-04-29	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	295837065	130.41	7875.48
2015-04-30	OTAVALO H	DEPOSITO	330514340	40.00	7715.48
2015-04-30	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	296508674	1145.50	8860.98
2015-04-30	CENTRO DE SE D	CHEQUE DEVUE	446	200.00	8660.98
2015-04-30	CENTRO DE SE D	COMISION DEVA	446	2.00	8658.98
2015-05-05	OUICENTRO H	DEPOSITO	339980722	134.00	8792.98
2015-05-05	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	297435600	950.01	9752.99
2015-05-06	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	339161680	90.00	9842.99
2015-05-06	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	339165926	142.00	9984.99
2015-05-06	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298008939	672.78	10657.77
2015-05-07	MANTA H	DEPOSITO	343390771	100.00	10757.77
2015-05-07	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298467057	878.19	11635.96
2015-05-08	CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. C	2065	662.17	10973.79
2015-05-08	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	298327915	1102.15	12075.94
2015-05-09	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	299283196	442.39	12518.33
2015-05-09	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	299251807	37.70	12480.63
2015-05-09	SERVICIOS CEN D	TELEFONO	299251808	64.87	12415.75
2015-05-12	PUNTO PAGO CH	DEPOSITO	352714164	173.25	12589.01
2015-05-12	CAYAMBE H	DEPOSITO	353900692	95.93	12684.94
2015-05-12	CAYAMBE H	DEPOSITO	354335056	8.00	12692.94
2015-05-13	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	300407929	258.88	12950.73
2015-05-14	GUAMANI H	DEPOSITO	359683040	1043.46	14000.19
2015-05-15	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	301575735	60.00	14060.19
2015-05-16	PUNTO PAGO SH	DEPOSITO	364468315	195.94	14248.13
2015-05-16	PLAZA DEL TEAH	DEPOSITO	365985800	57.00	14303.13
2015-05-16	BANIOS H	DEPOSITO	368151979	50.00	14353.13
2015-05-20	LATAOUNGA H	DEPOSITO	373677275	300.00	14653.13
2015-05-20	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	373688290	80.00	14733.13
2015-05-20	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	393579036	468.30	15193.43
2015-05-23	LATAOUNGA D	ENTREGA ESTA	1746	1.00	15192.43
2015-05-23	AGENCIA CARA H	DEPOSITO	382272943	240.00	15432.43
2015-05-23	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	304885227	379.00	15808.43
2015-05-23	SERVICIOS CEN D	ASOCIACION	304827635	68.00	15752.43
2015-05-26	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	385595504	320.00	16072.43
2015-05-26	MILAGRO H	DEPOSITO	388723892	149.00	16212.43
2015-05-27	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	305688547	729.41	16941.84
2015-05-28	TARQUI H	DEPOSITO	392788893	70.00	17011.84
2015-05-28	LATAOUNGA H	REMESA CHEQI	392888053	1552.00	18563.84
2015-05-28	CENTRO GUAYH	DEPOSITO	392942212	100.00	18663.84
2015-05-28	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	308121905	322.78	18986.62
2015-06-28	SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEL	306158790	234.96	19221.58
2015-06-02	EL EMPALME H	DEPOSITO	400542321	71.00	19292.58
2015-06-02	6 DE DICIEMBRE D	PAGO CHQ. EFE	2100	1636.84	17185.82
2015-06-02	TUMBACO H	DEPOSITO	402932514	132.63	17318.45
2015-06-02	SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	307878070	350.00	17668.45
2015-06-03	PUYO H	DEPOSITO	405970331	80.00	17748.45

A1  
1/1



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
8/49

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-06-04	TARQUI	H	DEPOSITO	410738602	100.00	17848.45
2015-06-05	LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2122	10000.00	7848.45
2015-06-05	LATACUNGA	D	PAGO CHQ. EFE	2111	295.06	7553.39
2015-06-05	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	305117267	941.09	8495.38
2015-06-05	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	305589207	368.46	8853.84
2015-06-09	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	310000880	1210.17	10074.01
2015-06-09	SERVICIOS CEP D	D	TELEFONO	305908180	37.75	10036.26
2015-06-09	SERVICIOS CEP D	D	TELEFONO	308908181	74.33	9961.93
2015-06-10	EL INCA	H	DEPOSITO	422618185	173.25	10135.18
2015-06-10	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	310351971	1346.36	11481.54
2015-06-11	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	310780727	599.00	12080.54
2015-06-12	IBARRA	H	DEPOSITO	428511735	94.81	12175.35
2015-06-12	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	311181450	540.00	12715.35
2015-06-13	OTAVALO	H	DEPOSITO	430710252	50.00	12765.35
2015-06-13	EL RECREO	H	DEPOSITO	433101350	1038.33	13803.68
2015-06-16	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	312145062	1000.01	14803.69
2015-06-17	LATACUNGA	D	COBRO POR CC	437953468	1.90	14801.79
2015-06-17	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	312621231	250.00	15051.79
2015-06-18	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	313151231	266.00	15317.79
2015-06-22	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	314640471	144.78	15462.57
2015-06-24	TOTORACOCCHA	H	DEPOSITO	454888036	160.00	15622.57
2015-06-24	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	315054870	700.00	16322.57
2015-06-25	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	315443340	722.66	17045.23
2015-06-25	SERVICIOS CEP D	D	ASOCIACION	315458511	56.84	15685.39
2015-06-26	MILAGRO	H	DEPOSITO	460223354	190.00	17088.39
2015-06-26	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	315700371	250.00	17338.39
2015-06-27	LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1731	1.00	17337.39
2015-06-30	AYACUCHO	H	DEPOSITO	488384816	100.00	17437.39
2015-06-30	LATACUNGA R (H	H	REMESA CHEQI	488408387	250.00	17687.39
2015-06-30	OTAVALO	H	DEPOSITO	488755414	70.00	17757.39
2015-07-01	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	317561864	400.00	18157.39
2015-07-01	SERVICIOS CEP D	D	TELEFONIA CEL	317294462	234.96	17822.43
2015-07-02	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	475260481	370.00	18192.43
2015-07-02	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	318020011	374.40	18566.83
2015-07-03	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	318457855	100.00	18716.83
2015-07-07	EL VALLE	H	DEPOSITO	483867206	117.00	18833.83
2015-07-07	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	319428284	2501.10	21414.93
2015-07-08	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	485149879	140.00	21554.93
2015-07-08	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	319863046	50.92	21604.95
2015-07-09	TARQUI	H	DEPOSITO	491310252	50.00	21654.95
2015-07-09	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	492121533	175.90	21829.95
2015-07-09	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	320373761	1200.00	23029.95
2015-07-09	SERVICIOS CEP D	D	TELEFONO	320230481	25.54	23004.41
2015-07-09	SERVICIOS CEP D	D	TELEFONO	320230482	72.15	22928.26
2015-07-09	CENTRO DE SE D	D	CHEQUE DEVUI	429	100.00	22828.26
2015-07-09	CENTRO DE SE D	D	COMISION DEV	429	2.00	22826.26
2015-07-10	EL INCA	H	DEPOSITO	494337132	173.25	22999.51
2015-07-10	CENTRO DE SE D	D	CHEQUE DEVUI	359	175.00	22824.51
2015-07-10	CENTRO DE SE D	D	COMISION DEV	359	2.00	22822.51
2015-07-14	LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2133	3000.00	19822.91
2015-07-14	TUMBACO	H	DEPOSITO	501093008	132.00	19954.91
2015-07-14	LATACUNGA	D	COBRO POR CC	501379912	1.90	19952.61
2015-07-14	GAYAMBE	H	DEPOSITO	502933426	63.12	20045.73
2015-07-14	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	321947353	40.00	20085.73
2015-07-15	SERVICIOS CEP H	H	PAGO A TERCE	323428642	560.83	20646.56
2015-07-17	EL CAMA	H	DEPOSITO	510766180	182.40	20829.02



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
9/49

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-07-18 CENTRO DE SE D	PAGO CHEQ. G	2144	1327.56	19506.52
2015-07-18 LATAOUNGA H	DEPOSITO CHG	8816	100.00	19626.52
2015-07-21 LATAOUNGA H	DEPOSITO	517638809	306.00	19936.52
2015-07-21 SANTA MARTIN H	DEPOSITO	515432364	488.00	20426.52
2015-07-22 TARGUI H	DEPOSITO	522093205	150.00	20576.52
2015-07-22 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	324642518	46.01	20622.51
2015-07-23 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	325028420	100.00	20722.51
2015-07-25 LATAOUNGA D	ENTREGA ESTF	1721	1.00	20723.51
2015-07-28 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	326164186	600.00	21323.51
2015-07-28 EL SALTO H	REMESA CHEQ	527109533	350.00	21673.51
2015-07-29 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	326548655	450.00	22123.51
2015-07-30 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	326678197	980.00	23103.51
2015-07-30 SERVICIOS CEN D	TELEFONIA CEH	126945423	166.64	23270.15
2015-07-31 LATAOUNGA D	PAGO CHEQUE	2166	10000.00	13268.88
2015-07-31 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	327578886	149.99	12688.88
2015-08-01 LATAOUNGA D	PAGO CHG. EPI	2170	5330.32	7688.56
2015-08-04 PUNTO PAGO PH	DEPOSITO	549702892	128.26	7787.82
2015-08-04 LATAOUNGA H	REMESA CHEQ	549813888	3072.00	10859.82
2015-08-04 LATAOUNGA D	ANULACION RF	549814693	3072.00	7787.82
2015-08-04 LATAOUNGA H	REMESA CHEQ	549819924	3072.00	10859.82
2015-08-04 LATAOUNGA D	COBRO POR SA	550822009	2.00	10857.82
2015-08-04 LA MANA H	DEPOSITO	551193572	7000.00	17857.82
2015-08-04 SANTO DOMINGO H	DEPOSITO	552032279	1560.00	19417.82
2015-08-04 LATAOUNGA H	DEPOSITO	552218048	1000.00	20417.82
2015-08-05 LATAOUNGA D	PAGO CHEQUE	2293	5000.00	15417.82
2015-08-05 LATAOUNGA D	PAGO CHG. EPI	2181	3000.00	12417.82
2015-08-05 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2192	5000.00	7417.82
2015-08-05 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	326934781	306.01	7657.83
2015-08-06 SERVICIOS CEF H	PAGO A TERCE	326958523	335.85	7993.68
2015-08-07 ZARACAY H	DEPOSITO	580222135	750.00	8743.68
2015-08-07 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2214	4000.00	4743.68
2015-08-07 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	320547562	150.98	4894.66
2015-08-07 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	320604484	42.06	4852.61
2015-08-07 SERVICIOS CEN D	TELEFONO	320604485	40.61	4812.00
2015-08-08 EL SALTO D	PAGO CHEQUE	2225	2000.00	2812.00
2015-08-11 BARRA H	DEPOSITO	565773514	588.68	3410.68
2015-08-11 EL INCA H	DEPOSITO	566035012	173.25	3583.93
2015-08-11 EL CONDADO H	DEPOSITO	568283536	50.00	3633.93
2015-08-11 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	330724840	382.55	4016.48
2015-08-12 CALLE 13 H	DEPOSITO	572379626	30.00	4046.48
2015-08-12 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	330973196	1460.12	5506.60
2015-08-13 CAYAMBE H	DEPOSITO	574714135	82.25	5588.85
2015-08-14 EL RECREO H	DEPOSITO	578027038	160.75	5749.60
2015-08-15 LATAOUNGA D	PAGO CHEQUE	2236	2000.00	3749.60
2015-08-18 LATAOUNGA D	COBRO POR CC	585557528	1.90	3751.50
2015-08-18 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	332870568	100.00	3851.50
2015-08-19 LA MANA H	DEPOSITO CHG	1400	5000.00	8851.50
2015-08-19 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	333213157	150.00	9001.50
2015-08-20 EL VALLE H	DEPOSITO	589534069	60.55	9062.05
2015-08-20 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	333632176	900.00	10072.05
2015-08-21 LATAOUNGA D	PAGO CHEQUE	2240	698.13	9373.92
2015-08-21 SERVICIOS CEH H	PAGO A TERCE	333857689	300.00	9673.92
2015-08-22 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	334305564	550.00	10223.92
2015-08-25 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	334668884	513.26	10737.18
2015-08-26 SERVICIOS CEN H	PAGO A TERCE	335119124	300.00	10937.18
2015-08-27 MILAGRO H	DEPOSITO	606823189	150.00	11087.18



**ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA**

2015-08-29	LATAGUNGA	D	ENTREGA ESTA	1721	1.00	11092.18
2015-08-29	SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEI	338358555	166.64	10925.54
2015-09-01	EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	2273	4356.00	6575.54
2015-09-02	CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C	2262	2603.96	3971.58
2015-09-02	EL SALTO	D	PAGO CHEQUE	2284	953.44	3018.14
2015-09-02	MANTA	H	DEPOSITO	623386049	100.00	3118.14
2015-09-02	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	338066861	100.00	3218.14
2015-09-03	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	338519897	385.77	3603.91
2015-09-04	CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C	2285	881.25	2942.66
2015-09-04	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQUE	2306	2000.00	942.66
2015-09-04	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	338990097	100.00	1042.66
2015-09-05	LA MANA	H	DEPOSITO	631801947	4000.00	5042.66
2015-09-08	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	339750273	415.56	5458.22
2015-09-08	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	339701059	40.89	5417.33
2015-09-08	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	339701980	40.38	5376.95
2015-09-08	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	338701961	48.85	5328.10
2015-09-09	IBARRA	H	DEPOSITO	638344568	591.50	5919.60
2015-09-09	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQUE	2310	4000.00	1919.60
2015-09-10	LA MANA	H	DEPOSITO	641305303	10000.00	11919.60
2015-09-10	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQUE	2321	2000.00	9919.60
2015-09-10	ZARACAY	H	DEPOSITO	641742934	5000.00	14919.60
2015-09-11	ELOY ALFARO	H	DEPOSITO	644309300	173.25	15092.85
2015-09-11	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	340807568	150.00	15242.85
2015-09-12	CAYANBE	H	DEPOSITO	646589220	91.20	15334.05
2015-09-12	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	341215037	200.00	15534.05
2015-09-15	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	341823129	100.01	15634.06
2015-09-16	CHILLOGALLO	H	DEPOSITO	653994807	179.00	15813.06
2015-09-16	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQUE	2332	5000.00	10813.06
2015-09-17	SANTA MARTA/H		DEPOSITO	658052414	100.00	10913.06
2015-09-17	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQUE	2343	10000.00	913.06
2015-09-17	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	342701497	200.01	1113.07
2015-09-18	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	343040405	149.99	1263.06
2015-09-19	IBARRA	H	DEPOSITO	663703974	565.00	1828.06
2015-09-19	LATAGUNGA	H	DEPOSITO	664482990	300.00	2128.06
2015-09-19	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	343482177	60.00	2218.06
2015-09-22	EL VALLE	H	DEPOSITO	666220588	59.04	2277.10
2015-09-22	C.C.I	H	DEPOSITO	666535211	250.00	2527.10
2015-09-22	ZARACAY	H	DEPOSITO	668220717	364.16	2891.26
2015-09-22	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	344002939	200.00	3091.26
2015-09-23	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	344331590	150.00	3241.26
2015-09-24	PUNTO PAGO S/H		DEPOSITO	675420661	330.00	3571.26
2015-09-24	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	344677548	50.00	3621.26
2015-09-26	MILAGRO	H	DEPOSITO	679439050	130.00	3751.26
2015-09-26	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	345262720	648.74	4399.99
2015-09-26	LATAGUNGA	D	ENTREGA ESTA	1718	1.00	4398.99
2015-09-29	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	34580675	974.29	5373.28
2015-09-29	SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEI	345792221	166.64	5206.64
2015-09-30	OTAVALO	H	DEPOSITO	687940405	60.00	5266.64
2015-09-30	MANTA	H	DEPOSITO	687952653	80.00	5346.64
2015-09-30	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	346400111	1097.29	6443.93
2015-10-01	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	346540731	300.00	6743.93
2015-10-03	LATAGUNGA	D	PAGO CHEQ. EFF	2365	510.21	6233.72
2015-10-03	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	347676578	1210.91	7443.73
2015-10-06	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	348080099	954.00	8397.73
2015-10-06	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	348040178	41.34	8266.39
2015-10-06	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	348040179	63.28	8203.11

A1  
 1/1



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
11/49

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-10-06	SERVICIOS CENH	TELEFONO	348040189	39.34	8163.77
2015-10-07	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	348430472	129.64	8483.81
2015-10-08	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	348860223	180.00	8663.81
2015-10-09	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	349216119	237.45	8901.26
2015-10-13	LA Y H	DEPOSITO	715088093	173.25	9074.51
2015-10-13	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	349749097	1283.90	10357.51
2015-10-14	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	350205428	285.88	10643.19
2015-10-15	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	350682798	100.00	10743.19
2015-10-16	ZARACAY H	DEPOSITO	725101734	3000.00	13743.19
2015-10-16	LA MANA H	DEPOSITO	725145315	3000.00	16743.19
2015-10-16	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	351058202	59.75	16802.95
2015-10-18	PUNTO PAGO S H	DEPOSITO	725808407	300.00	17152.95
2015-10-17	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	351571047	834.00	17986.95
2015-10-20	AG NORTE H	DEPOSITO	730982562	125.43	18122.38
2015-10-20	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	352088508	919.12	19041.50
2015-10-22	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	352806487	406.73	19448.23
2015-10-23	VILLAFLORA D	PAGO CHEQUE	2376	1288.80	18755.43
2015-10-24	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	2380	5060.00	12159.43
2015-10-24	LATACUNGA H	DEPOSITO CHQ	15806	15.00	13174.43
2015-10-24	LATACUNGA H	DEPOSITO CHQ	59511	212.12	13386.55
2015-10-24	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	353445490	1584.00	14870.55
2015-10-27	LATACUNGA D	ENTREGA ESTA	1718	1.00	14999.55
2015-10-28	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	354139287	220.00	15189.55
2015-10-28	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	354164236	402.08	15591.63
2015-10-30	LA MANA H	DEPOSITO	760078132	5000.00	20591.63
2015-10-30	SERVICIOS CENH	TELEFONIA CEL	354818993	166.82	20424.76
2015-10-31	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	355523946	812.00	21236.76
2015-11-04	LATACUNGA D	PAGO CHEQUE	7391	5000.00	16236.76
2015-11-04	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	356180133	220.53	16457.29
2015-11-06	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	356480647	50.00	16507.29
2015-11-06	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	356892258	130.00	16637.29
2015-11-07	AMBATO H	DEPOSITO	776070420	190.00	16797.29
2015-11-07	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	357253123	1337.00	18134.29
2015-11-10	IMARRA H	DEPOSITO	781198550	570.32	18704.66
2015-11-10	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	357927457	127.29	18832.45
2015-11-11	SERVICIOS CENH	TELEFONO	358278627	42.51	18799.94
2015-11-11	SERVICIOS CENH	TELEFONO	358278628	54.62	18745.27
2015-11-11	SERVICIOS CENH	TELEFONO	358278629	44.00	18701.27
2015-11-12	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	358851327	380.01	19081.28
2015-11-13	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	359410576	100.59	19181.87
2015-11-14	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFT	2402	172.28	19009.59
2015-11-17	CALDERON H	DEPOSITO	797050460	173.25	19182.84
2015-11-17	LATACUNGA D	PAGO CHQ. EFT	2413	220.00	18962.84
2015-11-17	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	360479342	867.00	19829.84
2015-11-18	SERVICIOS CENH	DEPOSITO	801505778	124.16	19954.00
2015-11-18	CUERO Y CAICEH	DEPOSITO	801814528	100.00	20054.00
2015-11-18	MANTA H	PAGO A TERCE	360945490	334.99	20418.99
2015-11-19	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	361430557	340.03	20759.02
2015-11-20	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	361832757	106.43	20865.45
2015-11-21	PUNTO PAGO CH	DEPOSITO	810856167	70.00	20935.45
2015-11-21	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	362267515	691.00	21626.45
2015-11-25	EL EMPALME H	DEPOSITO	818054134	500.00	22126.45
2015-11-25	LAGO ADRIO H	DEPOSITO	818786902	112.00	22238.45
2015-11-25	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	363122932	300.00	22538.45
2015-11-26	SERVICIOS CENH	PAGO A TERCE	363518670	291.20	22829.65
2015-11-27	ZARACAY H	DEPOSITO	824733033	200.49	23030.14



### ESTADO DE CUENTA DEL BANCO DEL PICHINCHA

2015-11-27	EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	22690	50.00	23080.14
2015-11-27	SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEL	363978356	168.87	22913.27
2015-11-28	LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1707	1.00	32912.27
2015-11-28	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	364547571	1092.05	24004.32
2015-11-28	AMBATO	H	DEPOSITO	859697304	82.00	24086.32
2015-12-02	CSO VENTANILI H		DEPOSITO	835952870	45.00	24131.32
2015-12-02	EL SALTO	H	DEPOSITO CHQ	7365	240.00	24371.32
2015-12-02	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	355890527	413.18	24784.50
2015-12-03	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	366490090	1108.58	25983.08
2015-12-05	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	847868511	540.00	26523.08
2015-12-05	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	367327483	140.84	26763.92
2015-12-09	ATAHUALPA IBI H		DEPOSITO	854636217	180.00	26943.92
2015-12-09	IBARRA	H	DEPOSITO	856221958	555.55	27499.47
2015-12-09	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	365179622	33.55	27533.02
2015-12-09	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	366070830	46.44	27486.58
2015-12-09	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	368070831	73.10	27413.48
2015-12-09	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	368070832	46.73	27366.75
2015-12-10	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	368578700	627.56	27994.31
2015-12-10	PUNTO PAGO C H		DEPOSITO	558776099	68.00	28062.31
2015-12-11	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	36946727	541.30	28603.61
2015-12-12	EL SALTO	H	REMESA CHEQI	894182415	1500.00	30103.61
2015-12-12	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	369511936	250.00	30353.61
2015-12-15	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	370057711	630.00	30983.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUI	420	500.00	30483.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		COMISION DEV	420	2.00	30481.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUI	421	500.00	29981.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		COMISION DEV	421	2.00	29979.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		CHEQUE DEVUI	422	500.00	29479.61
2015-12-15	CENTRO DE SE D		COMISION DEV	422	2.00	29477.61
2015-12-17	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	371272649	2640.00	31517.61
2015-12-18	MACHACHI	H	DEPOSITO	878214675	68.00	31577.61
2015-12-18	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	371977169	309.48	31887.09
2015-12-19	LATACUNGA	G	PAGO CHQ EFE	2450	480.46	31393.63
2015-12-19	SAN LUIS SHOP H		DEPOSITO	883556388	122.88	31516.51
2015-12-19	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	883708904	100.00	31616.51
2015-12-22	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	372535226	290.07	31906.58
2015-12-23	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	372893347	948.54	32855.12
2015-12-24	CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C	2461	1034.55	31820.57
2015-12-24	CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C	2472	415.80	31404.77
2015-12-24	PUYO	D	PAGO CHEQUE	2494	132.49	31272.28
2015-12-24	PUYO	D	PAGO CHEQUE	2483	107.04	31165.24
2015-12-24	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	373335318	988.00	32153.24
2015-12-29	LATACUNGA	D	ENTREGA ESTA	1700	1.00	32152.24
2015-12-29	EL EMPALME	H	DEPOSITO	8388925	130.00	32282.24
2015-12-29	TARQUI	H	DEPOSITO	8394790	100.00	32382.24
2015-12-29	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	9000119	101.75	32483.99
2015-12-29	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	9009358	50.00	32533.99
2015-12-29	SERVICIOS CEN H		PAGO A TERCE	373960308	100.01	32634.00
2015-12-30	LATACUNGA	D	PAGO CHEQUE	2505	25000.00	7634.00
2015-12-30	CENTRO QUAY H		DEPOSITO	14869565	200.00	7834.00
2015-12-30	SERVICIOS CEN D		TELEFONIA CEL	374504950	186.87	7967.13
2009-01-05	SUR AMBATO	H	DEPOSITO	17137344	80.00	7747.13
2009-01-06	CENTRO DE SE D		PAGO CHEQ. C	2440	1411.72	6335.41
2009-01-06	CANAR	H	DEPOSITO	22616810	300.00	6635.41
2009-01-06	LATACUNGA	H	REMESA CHEQI	22652098	480.00	7115.41
2009-01-07	SERVICIOS CEN D		TELEFONO	376467817	25.21	7090.20



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
13/49



ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA SUMAK KAWSAY DEL MES DE MAYO

Fecha	Papeleta	Movimiento	Ingresos	Egresos	Saldo
05/03/2015	33998722	PARA PAGO DE DIVIDENDO	134.00 ✓		8793.98
05/06/2015	208	PAGO DE CUOTA DE CAMBONETA		662.17 ✓	8130.81
05/06/2015	339161680	DEPOSITO DL 23200	732.00 ✓		8862.81
05/07/2015	343390751	DEPOSITO HM MANTA	100.00 ✓		8962.81
05/12/2015	352214164	DEPOSITO POR PAGO DE CRÉDITO	173.25 ✓		9136.06
05/12/2015	354335016	DEPOSITO PARA AHORROS	8.00 ✓		9244.06
05/12/2015	353605662	DEPOSITO PARA PAGO DE CRÉDITO	93.03 ✓		9337.09
05/16/2015	364151929	DEPOSITO EN EL BANCO	30.00 ✓		9367.09
05/16/2015	364168315	DEPOSITO EN EL BANCO	185.94 ✓		9553.03
05/16/2015	369485809	DEPOSITO EN EL BANCO	57.00 ✓		9610.03
05/19/2015	3335	DEPOSITO DE 30.00	30.00 ✓		9640.03
05/20/2015	373677225	DEPOSITO DE 50.00	50.00 ✓		9690.03
05/24/2015	386723892	DEPOSITO NO REGISTRADO	102.00 ✓		9792.03
05/27/2015	38232943	DEPOSITO CARA FUNGO	210.00 ✓		9902.03
05/27/2015	38232943	DEPOSITO DE 320.00	320.00 ✓		10122.03
05/28/2015	39278668	DEPOSITO A NANCY TRAVEZ	30.00 ✓		10152.03
05/28/2015	399683019	DEPOSITO PARA PAGO DE CRÉDITO	1049.46 ✓		11201.49
05/28/2015	392888353	DEPOSITO DL 1362.00	1552.00 ✓		12753.49
05/29/2015	210	EMISION DE CHEQUE NO 210 POR 1636.84		1636.84 ✓	11116.65
05/31/2015	CRIP05	PAGO CREDITO POR MES DE MAYO		36.00 ✓	11080.65
05/31/2015	CON05	PAGO PLAN CUOTULAR CONETTI		234.96 ✓	10845.69
05/31/2015	214	RETA POR EL DIA DE LA MADRE		295.06 ✓	10550.63
05/31/2015	AND05	PAGO ANDINA TEL. MES DE MAYO		102.67 ✓	10447.96
05/31/2015	C185	REGISTRO DE HIJOS BANCARIOS		1.00 ✓	10446.96
05/31/2015	EMONEY02	REEMBOSOS MONEY GRAM MES DE MAYO	6262.79 ✓		16719.75



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
14/49



ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA A SUMAK KAWSAY DEL MES DE SEPTIEMBRE

09/06/2015	278	LIQUIDACION (MILLAS)	95.11	698.84
09/08/2015		EMISION DE CHEQUE NO 229 DOR. 01 25	94.25	597.58
09/08/2015	227	RETIRO DE AEREBOS	4581.00	1227.58
09/08/2015	227	REVERSO DEL RETIRO	4581.00	597.58
09/08/2015		EMISION DE CHEQUE NO 227 DOR. 4581.00		1577.58
09/08/2015	34980891	GROS MONEY GRAM	100.00	1677.58
09/08/2015	62386049	DEP EN BCO PICHINCHA	100.00	1777.58
09/08/2015	34614997	GROS MONEY GRAM	80.77	2143.15
09/08/2015	78696057	GROS MONEY GRAM	100.00	2243.15
09/08/2015	259	REPOSICION CATA	2000.00	2443.15
09/08/2015	631801947	TRANSFERENCIA AGENCIA LA MANA	4300.00	4243.15
09/08/2015	330701509	PAGUA ANDINATEL	40.89	4282.26
09/08/2015	330750273	GROS MONEY GRAM	413.59	4695.82
09/08/2015	330701964	PAGO DEL TELEFONO	18.85	4686.97
09/08/2015	330701960	PAGO DEL TELEFONO	48.28	4735.29
09/09/2015	731	REPOSICION CATA	2000.00	1578.29
09/09/2015	608316509	DEP EN BCO PICHINCHA	791.30	1179.09
09/09/2015	641742904	TRANSFERENCIA DE LA AGENCIA SANITO	5000.00	1269.09
09/09/2015	841708313	TRANSFERENCIA AGENCIA LA MANA	10000.00	1649.09
09/09/2015		EMISION DE CHEQUE NO 252 DOR. 2000.00	2000.00	1449.09
09/11/2015	66409433	DEP EN CTA PICHINCHA	173.25	1629.34
09/11/2015	349897558	GROS MONEY GRAM	150.00	1444.34
09/12/2015	646986220	DEP EN CTA PICHINCHA	51.20	1534.54
09/12/2015	81210057	GROS MONEY GRAM	200.00	1474.54
09/15/2015	81821429	GROS MONEY GRAM	100.00	1394.55
09/16/2015	60789917	DEP EN BCO PICHINCHA	170.00	1503.55
09/16/2015	607899457	DEP EN BCO DEL PICHINCHA	179.00	1692.55
09/16/2015	607894007	DEP EN BCO PICHINCHA	170.00	1503.55
09/16/2015	253	REPOSICION CATA	5000.00	1003.55
09/17/2015	60802414	DEP EN BCO PICHINCHA	1000.00	1013.55
09/17/2015	254	REPOSICION CATA FUENTE	10000.00	11.55
09/17/2015	82101417	GROS MONEY GRAM	200.00	713.56
09/18/2015	3498106	GROS MONEY GRAM	149.99	463.56
09/18/2015	86480598	TRANSFERENCIA DE SODOPORINGA EN CTA	300.00	793.56
09/19/2015	86370374	DEP EN CTA PICHINCHA	565.00	1328.56
09/19/2015	864601249	REVERSO A LA CUENTA MOVIMIENTO ANTERIOR	796.50	1924.71
09/19/2015	864601249	CAPACITACION A EMPLEADOS	596.26	1328.56
09/19/2015	343482177	GROS MONEY GRAM	80.00	1408.56
09/20/2015	666220688	DEP BANCO PICHINCHA	50.04	1477.56
09/20/2015	64635211	DEP BANCO PICHINCHA	79.00	1727.56
09/20/2015	343432119	GROS MONEY GRAM	500.00	1897.56
09/20/2015	6662207147	GROS MONEY GRAM	54.13	2292.74
09/22/2015	344191946	GROS MONEY GRAM	100.00	2143.74
09/24/2015	344070448	GROS MONEY GRAM	50.00	2193.74
09/24/2015	67543564	DEP BANCO PICHINCHA	320.00	2613.74
09/24/2015	3412822720	RETIRO DE MONEY GRAM	618.74	3470.48
09/24/2015	6754390059	DEP BANCO PICHINCHA	100.00	3490.48
09/24/2015	345846675	GROS MONEY GRAM	974.26	4474.74
09/24/2015	33636603	PAGO DE CONSUMO DE CEELEVA	166.84	4408.14
09/24/2015	1723	EMISION DEL ESTADO DE CUENTA	1.00	4407.14
09/24/2015	346400111	GROS MONEY GRAM	1057.29	5464.42
09/24/2015	687404455	DEP BANCO PICHINCHA	60.00	5544.42
09/24/2015	42018683	DEP BANCO PICHINCHA	80.00	5644.42



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
15/49



ESTADO DE CUENTA DE LA COOPERATIVA SUMAK KAWSAY DEL MES DE DICIEMBRE

Fecha	Papeleta	Movimiento	Ingresos	Egresos	Saldo
12/02/2015	815952670	DEP BANCO PICHINCHA	43.00		23131.26
12/02/2015	836668324	DEPOSITO DE 210.00	240.00		23371.26
12/05/2015	847998511	DEPOSITO DE 660.00	660.00		24031.26
12/09/2015	855221958	DEP EN EL BANCO PICHINCHA	855.55		24886.81
12/09/2015	854633217	DEP EN BANCO	180.00		24706.81
12/10/2015	858770099	DEPOSITO EN BANCO PICHINCHA	68.00		24814.81
12/11/2015	PRES ISMANA	PRESTAMO PARA EMERCH SOCIO 434	12000.00		16814.81
12/15/2015	864185415	DEPOSITO DE 1500.00	1500.00		18314.81
12/17/2015	422/420/421	DEVOLUCION DE CHEN 143-147-144 MAS		1506.00	16808.81
12/18/2015	241	EMISION DE CHEN 241 POR 13450.75		13450.75	3358.06
12/18/2015	244	EMISION DE CHEN 244 POR 1431.72		1431.72	2196.74
12/18/2015	245	EMISION DE CHEN 245 POR 193.46		193.46	21453.28
12/20/2015	883359196	DEP PICHINCHA	122.88		21576.16
12/21/2015	REGISTPLAN	REGISTRO DEBITO CONS DE FINANCIER		166.87	21409.29
12/24/2015	REGISTCONS	REGISTRO PAGO DE COMIS CE357 FACT. 31		107.04	21302.25
12/24/2015	REGISTVIAJE	REGISTRO PAGO FONDTIAR PUYOCE 156		132.49	21169.76
12/26/2015	805718984	DEPOSITO DE 100.00	100.00		21269.76
12/29/2015	8566925	DEP EN BCO PICHINCHA	130.00		21399.76
12/29/2015	8334790	DEP EN BCO PICHINCHA	100.00		21499.76
12/29/2015	9069338	DEPOSITO DE 30.00	30.00		21529.76
12/29/2015	9080119	DEPOSITO DE 101.75	101.75		21631.51
12/30/2015	REGISTPRAMA*	REGISTRO DE INGRESO BANCARIO	9500.00		21151.51
12/30/2015	REGISTINCAIA	REGISTRO EMISION CH CE 363		9500.00	21631.51
12/30/2015	REVDIF	REVERSAR DEPOSITO BANCARIO DE CH		9500.00	12131.51
12/30/2015	GAST PLAN	GASTOS COMUNICACIONES MES DE DIC		167.27	11964.24
12/30/2015	MONY GRAM	GROS MONY GRAM DE DICIEMBRE	8574.11		20538.35
12/30/2015	1	DEPOSITO DE 9500.00	9500.00		30238.35
12/30/2015	250	EMISION DE CHEN 250 POR 25000.00		25000.00	5238.35
12/31/2015	210	AJUSTE DE CHEQUE 200	1000.00		6238.35



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CÉDULA SUMARIA CARTERA DE CRÉDITO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>B</b>
----------

REF/ PT	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
<b>B1</b>	Comercial por Vencer	15820,75			15820,75
<b>B2</b>	Consumo por Vencer	222538,07			222538,07
<b>B3</b>	Comercial que no devenga interés	149,99			149,99
<b>B4</b>	Microempresa que no devenga interés	24492,98			24492,98
<b>B5</b>	Comercial Vencido	59,98			59,98
<b>B6</b>	Vivienda vencida	4717,26			4717,26
<b>B7</b>	Microempresa Vencido	18730,78			18730,78
	<b>SUMAN</b>	<b>∑ \$286509,81</b>			<b>∑ \$ 286509,81</b>

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS CARTERA DE CRÉDITO**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

B1
1/4

N°	Socio	Nombre	Fecha	Monto	Interés	Saldo Auditado	Pagare	Saldo Contable	Diferencia
1	165	José Taco	03/06/2015	\$ 2221,67/	\$ 221,67	\$ 2221,67	898	\$ 2221,67/	\$ -
2	1870	Lilian Pérez	06/04/2015	\$ 2.226,94/	\$ 226,94	\$ 2.226,94	1184	\$ 2.226,94/	\$ -
3	934	Manuel Chusin	05/12/2015	\$ 2.186,67/	\$ 186,67	\$ 2.186,67	816	\$ 2.186,67/	\$ -
4	985	Luis Vivanco	05/22/2015	\$ 3.515,94/	\$ 515,94	\$ 3.515,94	1136	\$ 3.515,94/	\$ -
5	978	Martha Espín	05/29/2015	\$ 2.511,67/	\$ 511,67	\$ 2.511,67	1173	\$ 2.511,67/	\$ -
6	657	Jacinto Chiluisa	06/02/2015	\$ 2.226,94/	\$ 226,94	\$ 2.226,94	1179	\$ 2.226,94/	\$ -
7	175	Segundo Toapanta	03/06/2015	\$ 3.332,50/	\$ 332,50	\$ 3.332,50	846	\$ 3.332,50/	\$
8	16820	Mariuxi Casa	06/05/2015	\$ 4.451,50/	\$ 451,50	\$ 4.451,50	1182	\$ 4.451,50/	\$ -
9	200	Celinda Portilla	10/30/2015	\$ 5.527,78/	\$ 517,78	\$ 5.527,78	1349	\$ 5.527,78/	\$ -
<b>SUMA</b>				<b>∑\$ 28.201,61</b>	<b>∑\$ 3.201,61</b>	<b>∑\$24.999,98</b>		<b>∑\$ 28.201,61</b>	<b>∑\$ 0,00</b>

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos del examen especial se determinó la veracidad de los saldos de la Cartera de Crédito

**MARCAS:**

/: Verificado

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
ANÁLISIS CARTERA DE CRÉDITO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

B1  
3/4

N°	Clientes	Crédito	Solicitudes				Observaciones
			Enviada	Conforme	Inconforme	No contesta	
1	José Taco	\$ 2.000,00	S	C			
2	Lilian Pérez	\$ 2.000,00	S	C			
3	Manuel Chusin	\$ 2.000,00	S	C			
4	Luis Vivanco	\$ 3.000,00	S	C			
5	Martha Espín	\$ 2.000,00	S	C			
6	Jacinto Chiluisa	\$ 2.000,00	S	C			
7	Segundo Toapanta	\$ 3.000,00	S	C			
8	Mariuxi Casa	\$ 4.000,00	S	C			
9	Celinda Portilla	\$ 5.000,00	S	C			
<b>TOTAL</b>		<b>Σ\$25.000,00</b>					

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ANÁLISIS CARTERA DE CRÉDITO  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

B1  
4/4

Confirmaciones	N°	%	Saldo
<b>Enviadas</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>	<b>25000</b>
Conforme	9	100	25000
Inconforme	0	0	0
No contesta	0	0	0

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos del examen especial se determinó la veracidad de los saldos de la Cartera de Crédito.

**MARCAS**

**Σ**: Suma

**S**: Solicitudes enviadas

**C**: Conforme

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Segundo Toapanta

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 1587,75

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**





COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Manuel Chusin

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 1135,31

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Juan Vivanco

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 1964,23

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

---

**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Martha Espín

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 1332,22

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**





COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Luisa Pérez

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 1168,56

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Mariuxi Casa

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 3026,80

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENETE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN**

**Para:** Celinda Portilla

Saldo al 31- 12-2015                      \$ 4863,78

En conexión con nuestra auditoria, le agradeceríamos que confirmara directamente a nuestros auditores el saldo de su cuenta con nosotros

Su saldo según nuestros registros en la fecha indicada se muestra en la parte superior.

Si la cantidad es correcta sírvase firmar la confirmación de la parte inferior y devolver de esta forma directamente a nuestros auditores. Si el saldo es incorrecto sírvase proporcionar todos los detalles de su inconformidad en el espacio respectivo. Al comparar el saldo de su cuenta no considere que el préstamo y pago realizado en la fecha en la que recibe esta solicitud de confirmación.

Se adjunta un sobre franqueado para su confirmación a nuestros auditores A&A. Contadores públicos.

El saldo que aparece en la fecha indicada es Correcta (✓) o Incorrecta ( )

OBSERVACION:

.....  
.....

\_\_\_\_\_  
**A&A.**  
**FIRMA AUDITORA**



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
1/9

Nombre: Segundo Toapanta                      Capital: 3.000,00  
Pagare: 001654                                      Tasa: 21%  
Socio: 23076                                        Plazo: 18  
Fecha: 03/06/15

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de Mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	04/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 35,10/	\$ 201,77	\$ -	\$ -	\$ 201,77	\$ 3.131,68	\$ 3.130,82	\$ -
2	05/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 33,15/	\$ 199,82	\$ -	\$ -	\$ 199,82	\$ 2.931,87	\$ 2.931,10	\$ -
3	06/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 31,20/	\$ 197,87	\$ -	\$ -	\$ 197,87	\$ 2.734,00	\$ 2.733,32	\$ -
4	07/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 29,25/	\$ 195,92	\$ -	\$ -	\$ 195,92	\$ 2.538,08	\$ 2.537,49	\$ -
5	08/06/2015	31	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 27,30/	\$ 193,97	\$ -	\$ -	\$ 193,97	\$ 2.344,12	\$ 2.343,60	\$ -
6	09/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 25,35/	\$ 192,02	\$ -	\$ -	\$ 192,02	\$ 2.152,10	\$ 2.151,66	\$ -
7	10/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 23,40/	\$ 190,07	\$ -	\$ -	\$ 190,07	\$ 1.962,03	\$ 1.961,66	\$ -
8	11/06/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 21,45/	\$ 188,12	\$ -	\$ -	\$ 188,12	\$ 1.773,92	\$ 1.773,60	\$ -
9	12/06/2015	31	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 19,50/	\$ 186,17	\$ -	\$ -	\$ 186,17	\$ 1.587,75	\$ 1.587,49	\$ -
<b>Suman</b>			<b>∑\$ -</b>	<b>∑\$1.500,03</b>	<b>∑\$ -</b>	<b>∑\$245,70</b>	<b>∑\$1.745,00</b>	<b>∑\$ -</b>	<b>∑\$ -</b>	<b>∑\$1.745,73</b>	<b>∑\$21.155,55</b>	<b>∑\$21.155,52</b>	<b>∑\$ -</b>

**COMENTARIO:**

Al elaborar la tabla de amortización se determinó que los saldos son correctos.

**MARCAS:**

/: Verificado

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**C1**  
**2/9**

Nombre: Lilian Taco                      Capital: 2000,00  
 Pagare: 1184                                Tasa: 17%  
 Socio: 1870                                 Plazo: 18  
 Fecha: 04/11/15

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	05/11/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 18,80/	\$ 129,91	\$ -	\$ -	\$ 129,91	\$ 2.048,69	\$ 2.048,69	\$ -
2	06/11/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 17,76/	\$ 128,87	\$ -	\$ -	\$ 128,87	\$ 1.919,82	\$ 1.919,82	\$ -
3	07/11/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 16,71/	\$ 127,82	\$ -	\$ -	\$ 127,82	\$ 1.792,00	\$ 1.792,00	\$ -
4	08/11/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 15,67/	\$ 126,78	\$ -	\$ -	\$ 126,78	\$ 1.665,22	\$ 1.665,22	\$ -
5	09/11/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 14,62/	\$ 125,73	\$ -	\$ -	\$ 125,73	\$ 1.539,49	\$ 1.539,49	\$ -
6	10/11/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 13,58/	\$ 124,69	\$ -	\$ -	\$ 124,69	\$ 1.414,80	\$ 1.414,80	\$ -
7	11/11/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 12,53/	\$ 124,64	\$ -	\$ -	\$ 123,64	\$ 1.291,16	\$ 1.291,16	\$ -
8	12/11/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 11,49/	\$ 122,60	\$ -	\$ -	\$ 122,60	\$ 1.168,56	\$ 1.168,56	\$ -
<b>Suman</b>				<b>Σ \$ 777,78</b>	<b>\$ -</b>	<b>Σ \$121,16</b>	<b>Σ \$ 1.010,04</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$</b>	<b>Σ \$1.010,04</b>	<b>Σ \$ 12.839,73,87</b>	<b>Σ \$12.358,87</b>	<b>Σ \$ -</b>

**COMENTARIO.**

Los procedimientos de auditoria permitieron determinar que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
3/9

Nombre: Manuel Chusin	Capital: 3.000,00
Pagare: 1137	Tasa: 15%
Socio: 934	Plazo: 15
Fecha: 12/05/15	

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia	
										Total a Pagar	Saldo			
1	06/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 28,60/	\$161,93	\$ -	\$ -	\$161,93	\$ 2.066,87	\$ 2.066,87	\$ -	
2	07/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 26,69/	\$160,03	\$ -	\$ -	\$160,03	\$ 1.906,84	\$ 1.906,84	\$ -	
3	08/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 24,79/	\$158,12	\$ -	\$ -	\$158,12	\$ 1.748,72	\$ 1.748,72	\$ -	
4	09/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 22,88/	\$156,21	\$ -	\$ -	\$156,21	\$ 1.592,51	\$ 1.592,51	\$ -	
5	10/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 20,97/	\$154,31	\$ -	\$ -	\$154,31	\$ 1.438,20	\$ 1.438,20	\$ -	
6	11/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 19,07/	\$152,40	\$ -	\$ -	\$152,40	\$ 1.285,80	\$ 1.285,80	\$ -	
7	12/12/2015	30	0	\$ 133,33	\$ -	\$ 17,16/	\$150,49	\$ -	\$ -	\$150,49	\$ 1.135,31	\$ 1.135,31	\$ -	
<b>Suman</b>				Σ \$ -	Σ \$933,31	Σ \$ -	Σ \$160,16	Σ \$1.093,49	Σ \$ -	Σ \$ -	Σ \$1.093,47	Σ \$ 11.174,24	Σ \$ 11.174,24	Σ \$ -

**COMENTARIO:**

Al elaborar la tabla de amortización se determinó que los saldos son correctos.

**MARCAS:**

/: Verificado

Σ: Suma

Elaborado por: <span style="color: red;">A&amp;A</span>	Fecha: <span style="color: red;">19/02/2016</span>
Revisado por: <span style="color: red;">PCJA</span>	Fecha: <span style="color: red;">28/03/2016</span>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
4/9

Nombre: Juan Vivanco	Capital: 3.000,00
Pagare 1136	Tasa: 21,5%
Socio: 985	Plazo: 18
Fecha: 05/22/15	

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	06/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 35,70/	\$ 202,37	\$ -	\$ -	\$ 202,37	\$ 3.136,78	\$ 3.136,78	\$ -
2	07/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 33,72/	\$ 200,38	\$ -	\$ -	\$ 200,38	\$ 2.936,40	\$ 2.936,40	\$ -
3	08/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 31,73/	\$ 198,49	\$ -	\$ -	\$ 198,49	\$ 2.738,00	\$ 2.738,00	\$ -
4	09/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 29,75/	\$ 196,42	\$ -	\$ -	\$ 196,42	\$ 2.541,58	\$ 2.541,58	\$ -
5	10/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 27,77/	\$ 194,43	\$ -	\$ -	\$ 194,43	\$ 2.347,15	\$ 2.347,15	\$ -
6	11/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 25,78/	\$ 192,45	\$ -	\$ -	\$ 192,45	\$ 2.154,70	\$ 2.154,70	\$ -
7	12/22/2015	30	0	\$ 166,67	\$ -	\$ 23,80/	\$ 190,47	\$ -	\$ -	\$ 190,47	\$ 1.964,23	\$ 1.964,23	\$ -
<b>Suman</b>				Σ\$1.166,67	Σ\$ -	Σ\$ 208,25	Σ1.374,92	Σ\$ -	Σ\$ -	Σ\$ 1.374,92	Σ\$ 17.818,85	Σ\$17.789,72	Σ\$ -

**COMENTARIO:**

Mediante el análisis y procedimientos del examen especial se determinó que los saldos reflejados son razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
5/9

Nombre: Martha Espín	Capital: 2.000,00
Pagare: 1173	Tasa: 27%
Socio: 978	Plazo: 18

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	06/29/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 30,00/	\$ 141,11	\$ -	\$ -	\$ 141,11	\$ 2.143,89	\$ 2.143,89	\$ -
2	07/29/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 28,33/	\$ 139,44	\$ -	\$ -	\$ 139,44	\$ 2.004,44	\$ 2.004,44	\$ -
3	08/29/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 26,67/	\$ 137,78	\$ -	\$ -	\$ 137,78	\$ 1.866,67	\$ 1.866,67	\$ -
4	09/29/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 25,00/	\$ 136,11	\$ -	\$ -	\$ 136,11	\$ 1.730,56	\$ 1.730,56	\$ -
5	10/29/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 23,33/	\$ 134,44	\$ -	\$ -	\$ 134,44	\$ 1.596,11	\$ 1.596,11	\$ -
6	11/29/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 21,67/	\$ 132,78	\$ -	\$ -	\$ 132,78	\$ 1.463,33	\$ 1.463,33	\$ -
7	12/29/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 20,00/	\$ 131,11	\$ -	\$ -	\$ 131,11	\$ 1.332,22	\$ 1.332,22	\$ -
<b>Suman</b>				Σ \$ 777,78	\$ -	Σ \$ 175,00	Σ \$ 952,78	Σ \$ -	Σ \$ -	Σ \$ 952,78	Σ \$ 12.137,22	Σ \$ 12.137,22	Σ \$ -

**COMENTARIO:**

Mediante el análisis y procedimientos del examen especial se determinó que los saldos reflejados son razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
6/9

Nombre: Jacinto Chilusa      Capital: 2.000,00  
 Pagare 1179                      Tasa: 21,50  
 Socio: 657                        Plazo: 18

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	07/02/2015	30	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 23,80/	\$ 134,91	\$ -	\$ -	\$ 134,91	\$ 2.091,19	\$2.091,19	\$ -
2	08/02/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 22,48/	\$ 133,59	\$ -	\$ -	\$ 133,59	\$ 1.958,60	\$1.957,60	\$ -
3	09/02/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 21,16/	\$ 132,27	\$ -	\$ -	\$ 132,27	\$ 1.825,33	\$1.825,33	\$ -
4	10/02/2015	29	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 19,83/	\$ 130,94	\$ -	\$ -	\$ 130,94	\$ 1.694,39	\$1.694,39	\$ -
5	11/02/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 18,51/	\$ 129,62	\$ -	\$ -	\$ 129,62	\$ 1.564,77	\$1.564,77	\$ -
6	12/02/2015	31	0	\$ 111,11	\$ -	\$ 17,19/	\$ 128,30	\$ -	\$ -	\$ 128,30	\$ 1.436,47	\$1.436,47	\$ -
<b>Suman</b>				<b>Σ \$ 666,67</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$122,97</b>	<b>Σ \$ 789,63</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$ 789,63</b>	<b>Σ \$ 10.569,74</b>	<b>Σ \$10.569,74</b>	<b>Σ \$ -</b>

**COMENTARIO:**

Al verificar la tabla de amortización perteneciente al Sr. Jacinto Chiluisa se determinó que los saldos se encuentran razonables a través del análisis realizado.

**MARCAS:**

**/:** Verificado

**Σ:** Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
7/9

Nombre: Luisa Pérez	Capital: 2.000,00
Pagare: 001655	Tasa: 15%
Socio: 21076	Plazo: 18
Fecha: 11/04/15	

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de calculo	Días de mora	Capital	Depósitos (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros rubros	Saldo S/ Auditoria		Saldo S/ Contabilidad	Diferencia	
										Total a Pagar	Saldo			
1	05/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$18,10/	\$129,91	\$ -	\$-	\$129,91	\$2.048,69	\$2.048,69		
2	06/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$17,76/	\$128,87	\$ -	\$ -	\$128,87	\$1.919,82	\$1.919,82	\$ -	
3	07/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$16,71/	\$127,82	\$ -	\$ -	\$127,82	\$1.792,00	\$1.792,00	\$ -	
4	08/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$15,67/	\$126,78	\$ -	\$ -	\$126,78	\$1.665,22	\$1.665,22	\$ -	
5	09/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$14,62/	\$125,73	\$ -	\$ -	\$125,73	\$1.539,49	\$1.539,49	\$ -	
6	10/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$13,58/	\$124,69	\$ -	\$ -	\$124,69	\$1.414,80	\$1.414,80	\$ -	
7	11/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$12,53/	\$123,64	\$ -	\$ -	\$123,64	\$1.291,16	\$1.291,16	\$ -	
8	12/11/2015	30	0	111,11	\$ -	\$11,49/	\$122,60	\$ -	\$ -	\$122,60	\$1.168,56	\$1.168,56	\$ -	
<b>Suman</b>				<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$888,89</b>	<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$121,16</b>	<b>Σ\$1.010,04</b>	<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$1.010,04</b>	<b>Σ\$12.839,73</b>	<b>Σ\$12.839,73</b>	<b>Σ\$ -</b>

**COMENTARIO:**

Luego De haber realizado cada uno de los procedimientos de auditoria se determinó la razonabilidad de los saldos.

**MARCAS:**

**/:** Verificado

**Σ:** Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C1
8/9

Nombre: Mariuxi Casa      Capital: 4000,00  
 Pagare: 1182                    Tasa: 21,50%  
 Socio: 16820                    Plazo: 20  
 Fecha: 06-05-15

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	Interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	07/05/2015	30	0	\$ 200,00	\$ -	\$43,20/	\$ 243,20	\$ -	\$ -	\$ 243,20	\$ 4.210,40	\$ 4.210,40	\$ -
2	08/05/2015	30	0	\$ 200,00	\$ -	\$41,04/	\$ 241,04	\$ -	\$ -	\$ 241,04	\$ 3.969,36	\$ 3.969,36	\$ -
3	09/05/2015	31	0	\$ 200,00	\$ -	\$38,88/	\$ 238,88	\$ -	\$ -	\$ 238,88	\$ 3.730,48	\$ 3.730,48	\$ -
4	10/05/2015	30	0	\$ 200,00	\$ -	\$36,72/	\$ 236,72	\$ -	\$ -	\$ 236,72	\$ 3.493,76	\$ 3.493,76	\$ -
5	11/05/2015	31	0	\$ 200,00	\$ -	\$34,56/	\$ 234,56	\$ -	\$ -	\$ 234,56	\$ 3.259,29	\$ 3.259,29	\$ -
6	12/05/2015	30	0	\$ 200,00	\$ -	\$32,40/	\$ 232,40	\$ -	\$ -	\$ 232,40	\$ 3.026,80	\$ 3.026,80	\$ -
<b>Suman</b>				<b>Σ \$1.200,00</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$226,80</b>	<b>Σ \$1.426,80</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$ -</b>	<b>Σ \$ 1.426,80</b>	<b>Σ \$ 21.680,00</b>	<b>Σ \$ 21.681,25</b>	<b>Σ \$ -</b>

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado una indagación de la información se concluyó que los saldos son reales y razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>CI</b>
<b>9/9</b>

Nombre: Celinda Portilla      Capital: 5000  
 Pagare: 1349                      Tasa: 20%  
 Socio: 200                         Plazo: 18  
 Fecha: 10/30/2015

Periodo	Fecha de Vencimiento	Días de Calculo	Días de mora	Capital	Deposito (+/-)	interés	Valor a pagar	I. Mora	Otros Rubros	Saldo Auditado		Saldo Contable	Diferencia
										Total a Pagar	Saldo		
1	11/30/2015	30	0	\$ 277,78	\$ -	\$ 55,50/	\$ 333,28	\$ -	\$ -	\$ 333,28	\$ 5.193,97	\$ 5.193,97	\$ -
2	12/30/2015	30	0	\$ 277,78	\$ -	\$ 52,42/	\$ 330,19	\$ -	\$ -	\$ 330,19	\$ 4.863,78	\$ 4.863,78	
<b>Suman</b>				<b>∑ \$ 555,56</b>	<b>\$ -</b>	<b>∑ \$108,02</b>	<b>∑ \$ 663,58</b>	<b>∑ \$ -</b>	<b>∑ \$ -</b>	<b>∑ \$663,58</b>	<b>∑ \$ 10.057,75</b>	<b>∑ \$10.057,75</b>	<b>\$ -</b>

**COMENTARIO:**

Mediante la indagación realizada se estableció que los sados son razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

∑: Suma

Elaborado por: <span style="color: red;">A&amp;A</span>	Fecha: <span style="color: red;">19/02/2016</span>
Revisado por: <span style="color: red;">PCJA</span>	Fecha: <span style="color: red;">28/03/2016</span>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE
17/49

**Cooperativa de ahorro y crédito "sumak kawsay"**

listado de clientes periodo 2015

CÓDIGO	N° SOCIO	APELLIDO	NOMBRE	CAPITAL			TASA		PLAZO	CAPITAL		CAJA	FECHA	FECHA	
651	903	ALAJO PANELUISA	ALEX ENRIQUE	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	15,5	Vivienda por vencer	12	1500	2	Caja Sistemas	01/25/2015	01/25/2016	3 Prendario
200	307	LICTA CHUGCHILAN	MARÍA OLGA	1700	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	1	1700	2	Caja Sistemas	02/14/2015	04/14/2015	3 Prendario
220	335	VEGA ILAQUICHE	ALBERTO	1900	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1900	2	Caja Sistemas	01/14/2015	07/14/2016	3 Prendario
554	720	GUANOQUIZA <u>GUANOQUIZA</u>	MARÍA ROSA	1300	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1300	2	Caja Sistemas	01/15/2015	07/15/2016	3 Prendario
61	1467	AYALA QUINDIL	MARÍA DIONISIA	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1000	2	Caja Sistemas	01/16/2015	07/16/2016	3 Prendario
70	203	TOASA REISANCHO	ÁNGEL DAVID	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1500	2	Caja Sistemas	01/18/2015	07/16/2016	3 Prendario
891	60	CREDILLANTAS CHUSIN	COTOPAXI	1800	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	12	1800	2	Caja Sistemas	01/22/2015	01/22/2016	3 Prendario
665	914	CAISAGUANO	CESAR	1400	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1400	2	Caja Sistemas	01/23/2015	07/23/2016	3 Prendario
448	564	CHOLOQUINGA ESPIN	TORIBIO	1300	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1300	2	Caja Sistemas	01/24/2015	07/24/2016	3 Prendario
307	420	MILINGALLE OTO	JOSÉ LUIS	1450	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1450	2	Caja Sistemas	02/11/2015	08/11/2016	3 Prendario
640	877	SHIGUI TOTASIG	JOSÉ RAFAEL	1780	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1780	2	Caja Sistemas	02/11/2015	08/11/2016	3 Prendario
48	182	VEGA TOAQUIZA	JUAN CARLOS	1800	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1800	2	Caja Sistemas	02/12/2015	08/12/2016	3 Prendario
537	693	CUENCA COFRE	FERNANDO FABIÁN	1600	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	36	1600	2	Caja Sistemas	02/13/2015	08/06/2016	3 Prendario
1128	1809	SALAZAR CHICAIZA	ABRAHÁN ELIO	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	15	1500	2	Caja Sistemas	02/14/2015	05/14/2016	3 Prendario
1055	1624	VEGA CUCHIPARTE	PAUL CESAR	1900	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	15	1900	2	Caja Sistemas	02/15/2015	05/15/2016	3 Prendario
478	614	TIGASIG LICTA	JOSÉ LUIS	1300	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	15	1300	2	Caja Sistemas	02/18/2015	05/18/2016	3 prendario
43	175	TOAPANTA PASSO	SEGUNDO FRANCISCO	3000	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	18	3000	2	Caja Sistemas	03/06/2015	09/06/2016	3 prendario



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE 18/49
--------------

CÓDIGO	N° SOCIO	APELLIDO	NOMBRE	CAPITAL			TASA		PLAZO	CAPITAL		CAJA	FECHA	FECHA		
1113	1759	GUANOQUIZA COCHA	MARÍA FILECIANA	1400	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	18	1400	2	Caja Sistemas	02/20/2015	08/20/2015	3	prendario
1003	1533	CHALUISA QUISHPE	SEGUNDO JORGE	1200	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	18	1200	2	Caja Sistemas	02/22/2015	08/22/2016	3	prendario
431	542	GAVILANEZ SORIA	DARÍO	1900	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1900	2	Caja Sistemas	02/25/2015	08/25/2016	3	prendario
796	1169	COCHA OÑA	JOSÉ FRANCISCO	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	12	1500	2	Caja Sistemas	04/06/2015	03/06/2016	3	prendario
1127	1807	NINASUNTA CHANALUISA	JOSÉ ENRIQUE	1700	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1700	2	Caja Sistemas	04/06/2015	09/10/2016	3	prendario
1085	1702	GUANOTUÑA CHALUISA	DANIEL	1900	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1900	2	Caja Sistemas	04/02/2015	09/12/2016	3	prendario
1084	1702	GUANOTUÑA CHALUISA	DANIEL	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	13,5	Microempresa por vencer	18	1500	2	Caja Sistemas	04/02/2015	09/12/2016	3	prendario
1035	1591	TOPA UNTUÑA	JUAN MANUEL	1600	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	1600	2	Caja Sistemas	04/15/2015	09/13/2016	3	prendario
34	165	TACO CAJAMARCA	LILIAN EFRAÍN	2000	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	18	2000	2	Caja Sistemas	04/11/2015	10/11/2016	3	prendario
1150	1924	PILATASIG TIPANLUISA	HENRY VINICIO	1700	Cancelado	Otros gastos no especificados	17	Microempresa por vencer	12	1700	2	Caja Sistemas	04/18/2015	04/18/2016	3	prendario
1155	934	CHUSIN TOAQUIZA	JUAN MANUEL	2000	Cancelado	Compra de bienes inmuebles terminados	21,5	Microempresa por vencer	15	2000	2	Caja Sistemas	05/12/2015	08/12/2016	3	quiografario
1166	985	VIVANCO OYOS	JUAN EFRAÍN	3000	Cancelado	Compra de bienes inmuebles no terminados	21,5	Microempresa por vencer	18	3000	2	Caja Sistemas	05/22/2015	11/22/2016	3	quiografario
1178	978	ESPIN CAMPAÑA	MARTHA SUSANA	2000	Cancelado	Capital de trabajo	27	Microempresa por vencer	18	2000	5	Luzmila Quishpe	05/29/2015	11/29/2016	3	quiografario
1186	657	CHILUISA ZUMBA	JACINTO ALFONSO	2000	Cancelado	Capital de trabajo	21,5	Microempresa por vencer	18	2000	5	Luzmila Quishpe	06/02/2015	12/02/2016	3	quiografario
1192	1870	PERÉZ ALOMOTO	LUISA	2000	Cancelado	Capital de trabajo	21,5	Microempresa por vencer	18	2000	5	Luzmila Quishpe	06/04/2015	12/04/2016	3	quiografario
1195	1871	TOTASIG AYALA	EDUARDO	1500	Cancelado	Compra de bienes inmuebles	21,5	Microempresa por vencer	20	1500	3	Gonzalo Unaucho	06/05/2015	02/05/2017	3	quiografario
1196	1887	PASTUÑA PILATASIG	MARCELO	1600	Cancelado	Capital de trabajo	21,5	Microempresa por vencer	18	1600	5	Luzmila Quishpe	06/06/2015	12/06/2016	3	quiografario
1200	162	CHILUISA	CLAUDIO JUAN	1500	Cancelado	Capital de trabajo	27	Microempresa por	77	1500	5	Luzmila	06/09/2015	11/30/2016	3	quiografario



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>PPE</b> <b>19/49</b>
----------------------------

CÓDIGO	N° SOCIO	APELLIDO	NOMBRE	CAPITAL			TASA		PLAZO	CAPITAL		CAJA	FECHA	FECHA	
1351	800	LLUMITASIG AYALA	MANUEL MARIANO	1000	Cancelado	Compra de otros insumos	21,5	Microempresa por vencer	18	1000	11	Luzmila Quijshae	11/12/2015	05/12/2017	3 quirografario
1358	1821	LOGRO JACHO	JOSÉ ÁNGEL	1700	Cancelado	Capital de trabajo	21,5	Microempresa por vencer	18	1700	3	Gonzalo Unaucho	11/18/2015	05/18/2017	3 quirografario
1367	415	GUANOTUÑA RIOFRIO	BYRON ALEXANDER	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	18	1000	11	Gonzalo Unaucho	11/25/2015	05/25/2017	3 quirografario
1372	1352	CASNANZUELA TARCO	LUIS ANÍBAL	1300	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	15	1300	11	Caja Sistemas	11/27/2015	02/27/2017	3 quirografario
1374	1958	G.DE MUJER", USHUK"	DAVID UGSHA	1500	Cancelado	Compra de bienes finales	27	Microempresa por vencer	12	1500	3	Caja Sistemas	11/29/2015	11/29/2016	3 quirografario
1086	1704	VELASCO ORTIZ	NELLY ALEXANDRA	1600	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	24	1600	2	Caja Sistemas	03/05/2015	03/05/2017	3 prendario
711	995	TIGASI CAISAGUANO	MARÍA FRANCISCA	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	18	1500	2	Luzmila Quijshae	03/14/2015	09/14/2016	3 prendario
752	1090	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA	JOSÉ VICENTE	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	24	1500	2	Luzmila Quijshae	04/09/2015	04/09/2017	3 prendario
1193	1680	CASA AYALA	MARIUXI YOLANDA	4000	Cancelado	Capital de trabajo	21,5	Microempresa por vencer	20	4000	5	Luzmila Quijshae	06/05/2015	02/05/2017	3 quirografario
1269	1279	LOGRO GUANOQIZA	BALTAZAR	1700	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	18	1700	5	Luzmila Quijshae	07/31/2015	04/22/2017	3 quirografario
1319	161	ULLCO ANTE	LUIS RODRIGO	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	18	1500	5	Gonzalo Unaucho	10/22/2015	05/21/2017	3 quirografario
1362	320	PILALUMBO CHALUISA	LUIS FABIÁN	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	18	1500	5	Caja Sistemas	11/21/2015	06/23/2017	3 quirografario
1385	395	UMAGINGA PILALUMBO	BLANCA	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	21,5	Microempresa por vencer	18	1000	3	Caja Sistemas	12/23/2015	01/21/2017	3 quirografario
689	959	VIVANCO OYOS	SEGUNDO ABRAHAM	1200	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	24	1200	2	Caja Sistemas	01/21/2015	02/22/2017	3 prendario
1012	1552	CHASIQUIZA ACUÑA	FLOR CELINDA	1600	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	24	1600	2	Caja Sistemas	02/22/2015	03/04/2017	3 prendario
360	462	CHICAIZA CHUQUITARCO	CESAR ANÍBAL	1500	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	24	1500	2	Caja Sistemas	03/04/2015	10/09/2016	3 prendario
1129	1812	ACOSTA PLACENCIA	MARCO ANTONIO	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	21	Microempresa por vencer	18	1000	2	Luzmila Quijshae	04/09/2015	05/17/2015	3 prendario
889	1386	UMAGINGA GUAMAN	CESAR	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	13,5	Microempresa por vencer	1	1000	2	Luzmila Quijshae	04/17/2015	05/26/2017	3 prendario



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE 20/49
--------------

CÓDIGO	N° SOCIO	APELLIDO	NOMBRE	CAPITAL			TASA		PLAZO	CAPITAL		CAJA	FECHA	FECHA	
1189	1666	ANTE GUANOTUÑA	JORGE HERIBERTO	1700	Cancelado	Compra de bienes inmuebles	20	Microempresa por vencer	24	1700	5	Luzmila <del>Quishpe</del>	06/03/2015	07/08/2017	3 quirografario
1236	419	UMAJINGA PILALUMBO	NELSON RODRIGO	1600	Cancelado	Otros gastos no especificados	20	Microempresa por vencer	24	1600	5	Luzmila <del>Quishpe</del>	07/08/2015	07/31/2017	3 quirografario
1266	611	JACHO <del>JACHO</del> PORTILLA	MARÍA JUANA	1000	Cancelado	Otros gastos no especificados	20	Microempresa por vencer	24	1000	5	Caja Sistemas	07/31/2015	04/30/2017	3 quirografario
1335	200	PILALUMBO	CELINDA LUCIA	5000	Cancelado	Otros gastos no especificados	20	Microempresa por vencer	18	5000	5	Caja Sistemas	10/30/2015	05/30/2017	3 quirografario
1369	1218	ACOSTA PLACENCIA	MARCO ANTONIO	1700	Cancelado	Otros gastos no especificados	20	Microempresa por vencer	18	1700	2	Caja Sistemas	11/26/2015	06/27/2017	3 quirografario



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE  
21/49



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
 TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud	1				Número	43
Pagaré	846				Capital	3000
Fecha	03/06/2015				Fac. Seguro	0
Socio	175 TOAPANTA PASO SEGUNDO FRANCISCO					

Cuota	Fecha Venimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/18	04/06/2015	0	21	166,67	35,10	201,77	0	0	201,77	3131,68	PAGO OPTIMO	03/07/2015
2/18	05/06/2015	0	21	166,67	33,15	199,82	0	0	199,82	2931,87	PAGO OPTIMO	03/08/2015
3/18	06/06/2015	0	21	166,67	31,20	197,87	0	0	197,87	2734,00	PAGO OPTIMO	03/09/2015
4/18	07/06/2015	0	21	166,67	29,25	195,92	0	0	195,92	2538,08	PAGO OPTIMO	03/10/2015
5/18	08/06/2015	0	21	166,67	27,30	193,97	0	0	193,97	2344,12	PAGO OPTIMO	03/11/2015
6/18	09/06/2015	0	21	166,67	25,35	192,02	0	0	192,02	2152,10	PAGO OPTIMO	03/12/2015
7/18	10/06/2015	0	21	166,67	23,40	190,07	0	0	190,07	1962,03	PAGO OPTIMO	03/01/2016
8/18	11/06/2015	0	21	166,67	21,45	188,12	0	0	188,12	1773,92	PAGO OPTIMO	03/02/2016
9/18	12/06/2015	0	21	166,67	19,50	186,17	0	0	186,17	1587,75	PAGO OPTIMO	03/03/2016
10/18	01/06/2016	0	21	166,67	17,55	184,22	0	0	184,22	1403,53	PAGO OPTIMO	03/04/2016
11/18	02/06/2016	0	21	166,67	15,60	182,27	0	0	182,27	1221,27	PAGO OPTIMO	03/05/2016
12/18	03/06/2016	0	21	166,67	13,65	180,32	0	0	180,32	1040,95	PAGO OPTIMO	03/06/2016
13/18	04/06/2016	0	21	166,67	11,70	178,37	0	0	178,37	862,58	PAGO OPTIMO	03/07/2016
14/18	05/06/2016	0	21	166,67	9,75	176,42	0	0	176,42	686,17	PAGO OPTIMO	03/08/2016
15/18	06/06/2016	0	21	166,67	7,80	174,47	0	0	174,47	511,70	PAGO OPTIMO	03/09/2016
16/18	07/06/2016	0	21	166,67	5,85	172,52	0	0	172,52	339,18	PAGO OPTIMO	03/10/2016
17/18	08/06/2016	0	21	166,67	3,90	170,57	0	0	170,57	168,62	PAGO OPTIMO	03/11/2016
18/18	09/06/2016	0	21	166,67	1,95	168,62	0	0	168,62		PAGO OPTIMO	03/12/2016
<b>TOTAL</b>				<b>3000,00</b>	<b>333,45</b>	<b>3333,45</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3333,45</b>			



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPC**  
**22/49**



TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud 1	Número 34
Pagaré 898	Capital 2000
Fecha 04/11/2015	Fac. Seguro 0
Socio 165 TACO CAJAMARCA JOSE EFRAIN	

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SAIDO	ESTADO	F.PAGO
1/18	05/11/2015	0	17	111,11	18,80	129,91	0	0	129,91	2048,69	PAGO OPTIMO	05/11/2015
2/18	06/11/2015	0	17	111,11	17,76	128,87	0	0	128,87	1919,82	PAGO OPTIMO	06/11/2015
3/18	07/11/2015	0	17	111,11	16,71	127,82	0	0	127,82	1792,00	PAGO OPTIMO	07/11/2015
4/18	08/11/2015	0	17	111,11	15,67	126,78	0	0	126,78	1665,22	PAGO OPTIMO	08/11/2015
5/18	09/11/2015	0	17	111,11	14,62	125,73	0	0	125,73	1539,49	PAGO OPTIMO	09/11/2015
6/18	10/11/2015	0	17	111,11	13,58	124,69	0	0	124,69	1414,80	PAGO OPTIMO	10/11/2015
7/18	11/11/2015	0	17	111,11	12,53	123,64	0	0	123,64	1291,16	PAGO OPTIMO	11/11/2015
8/18	12/11/2015	0	17	111,11	11,49	122,60	0	0	122,60	1168,56	PAGO OPTIMO	12/11/2015
9/18	01/11/2016	0	17	111,11	10,44	121,56	0	0	121,56	1047,00	PAGO OPTIMO	01/11/2016
10/18	02/11/2016	0	17	111,11	9,40	120,51	0	0	120,51	926,49	PAGO OPTIMO	02/11/2016
11/18	03/11/2016	0	17	111,11	8,36	119,47	0	0	119,47	807,02	PAGO OPTIMO	03/11/2016
12/18	04/11/2016	0	17	111,11	7,31	118,42	0	0	118,42	688,60	PAGO OPTIMO	04/11/2016
13/18	05/11/2016	0	17	111,11	6,27	117,38	0	0	117,38	571,22	PAGO OPTIMO	05/11/2016
14/18	06/11/2016	0	17	111,11	5,22	116,33	0	0	116,33	454,89	PAGO OPTIMO	06/11/2016
15/18	07/11/2016	0	17	111,11	4,18	115,29	0	0	115,29	339,60	PAGO OPTIMO	07/11/2016
16/18	09/11/2016	0	17	111,11	3,13	114,24	0	0	114,24	225,36	PAGO OPTIMO	09/11/2016
17/18	10/11/2016	0	17	111,11	2,09	113,20	0	0	113,20	112,16	PAGO OPTIMO	10/11/2016
18/18	11/11/2016	0	17	111,11	1,04	112,16	0	0	112,16	-	PAGO OPTIMO	11/11/2016
<b>TOTAL</b>				<b>2000,00</b>	<b>178,60</b>	<b>2178,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2178,60</b>			



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPC  
23/49



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud	1	Número	1155
Pagaré	816	Capital	2000
Fecha	05/12/2015	Fac. Seguro	0
Socio	934 CHUSINTO AQUIZA JUAN MANUEL		

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/15	06/12/2015	0	21,5	133,33	28,60	161,93	0	0	161,93	2066,87	PAGO OPTIMO	06/12/2015
2/15	07/12/2015	0	21,5	133,33	26,69	160,03	0	0	160,03	1906,84	PAGO OPTIMO	07/12/2015
3/15	08/12/2015	0	21,5	133,33	24,79	158,12	0	0	158,12	1748,72	PAGO OPTIMO	08/12/2015
4/15	09/12/2015	0	21,5	133,33	22,88	156,21	0	0	156,21	1592,51	PAGO OPTIMO	09/12/2015
5/15	10/12/2015	0	21,5	133,33	20,97	154,31	0	0	154,31	1438,20	PAGO OPTIMO	10/12/2015
6/15	11/12/2015	0	21,5	133,33	19,07	152,40	0	0	152,40	1285,80	PAGO OPTIMO	11/12/2015
7/15	12/12/2015	0	21,5	133,33	17,16	150,49	0	0	150,49	1135,31	PAGO OPTIMO	12/12/2015
8/15	01/12/2016	0	21,5	133,33	15,25	148,59	0	0	148,59	986,72	PAGO OPTIMO	01/12/2016
9/15	02/12/2016	0	21,5	133,33	13,35	146,68	0	0	146,68	840,04	PAGO OPTIMO	02/12/2016
10/15	03/12/2016	0	21,5	133,33	11,44	144,77	0	0	144,77	695,27	PAGO OPTIMO	03/12/2016
11/15	04/12/2016	0	21,5	133,33	9,53	142,87	0	0	142,87	552,40	PAGO OPTIMO	04/12/2016
12/15	05/12/2016	0	21,5	133,33	7,63	140,96	0	0	140,96	411,44	PAGO OPTIMO	05/12/2016
13/15	06/12/2016	0	21,5	133,33	5,72	139,05	0	0	139,05	272,39	PAGO OPTIMO	06/12/2016
14/15	07/12/2016	0	21,5	133,33	3,81	137,15	0	0	137,15	135,24	PAGO OPTIMO	07/12/2016
15/15	08/12/2016	0	21,5	133,33	1,91	135,24	0	0	135,24		PAGO OPTIMO	08/12/2016
<b>TOTAL</b>				<b>2000,00</b>	<b>228,80</b>	<b>2228,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2228,80</b>			





COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPC  
25/49



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud 1173  
Pagare 1173  
Fecha 05/29/2015  
Socio 978 ESPIN CAMPAÑA MARTHA SUSANA

Número 1178  
Capital 2000  
Irc Seguro 0

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	EPAGO
1/18	06/29/2015	0	27	111,11	30,00	141,11	0	0	141,11	2143,89	PAGO OPTIMO	06/29/2015
2/18	07/29/2015	0	27	111,11	28,33	139,44	0	0	139,44	2004,44	PAGO OPTIMO	07/29/2015
3/18	08/29/2015	0	27	111,11	26,67	137,78	0	0	137,78	1866,67	PAGO OPTIMO	08/29/2015
4/18	09/29/2015	0	27	111,11	25,00	136,11	0	0	136,11	1730,56	PAGO OPTIMO	09/29/2015
5/18	10/29/2015	0	27	111,11	23,33	134,44	0	0	134,44	1596,11	PAGO OPTIMO	10/29/2015
6/18	11/29/2015	0	27	111,11	21,67	132,78	0	0	132,78	1463,33	PAGO OPTIMO	11/29/2015
7/18	12/29/2015	0	27	111,11	20,00	131,11	0	0	131,11	1332,22	PAGO OPTIMO	12/29/2015
8/18	01/29/2016	0	27	111,11	18,33	129,44	0	0	129,44	1202,78	PAGO OPTIMO	01/29/2016
9/18	02/29/2016	0	27	111,11	16,67	127,78	0	0	127,78	1075,00	PAGO OPTIMO	02/29/2016
10/18	03/29/2016	0	27	111,11	15,00	126,11	0	0	126,11	948,89	PAGO OPTIMO	03/29/2016
11/18	04/29/2016	0	27	111,11	13,33	124,44	0	0	124,44	824,44	PAGO OPTIMO	04/29/2016
12/18	05/29/2016	0	27	111,11	11,67	122,78	0	0	122,78	701,67	PAGO OPTIMO	05/29/2016
13/18	06/29/2016	0	27	111,11	10,00	121,11	0	0	121,11	580,56	PAGO OPTIMO	06/29/2016
14/18	07/29/2016	0	27	111,11	8,33	119,44	0	0	119,44	461,11	PAGO OPTIMO	07/29/2016
15/18	08/29/2016	0	27	111,11	6,67	117,78	0	0	117,78	343,33	PAGO OPTIMO	08/29/2016
16/18	09/29/2017	0	27	111,11	5,00	116,11	0	0,00	116,11	227,22	PAGO OPTIMO	09/29/2017
17/18	10/29/2018	0	27	111,11	3,33	114,44	0	0	114,44	112,78	PAGO OPTIMO	10/29/2018
18/18	11/22/2019	0	27	111,11	1,67	112,78	0	0	112,78	-	PAGO OPTIMO	11/22/2019
<b>TOTAL</b>				<b>2000,00</b>	<b>285,00</b>	<b>2285,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2285,00</b>			



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPC**  
**26/49**



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
 TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud	657	Número	1186
Pagaré	1179	Capital	2000
Fecha	06/02/2015	Fac. Seguro	0
Socio	657 CHELUIZA ZUMBA JACINTO ALFONSO		

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/18	07/02/2015	0	21,5	111,11	23,80	134,91	0	0	134,91	2091,19	PAGO OPTIMO	07/02/2015
2/18	08/02/2015	0	21,5	111,11	22,48	133,59	0	0	133,59	1957,60	PAGO OPTIMO	08/02/2015
3/18	09/02/2015	0	21,5	111,11	21,16	132,27	0	0	132,27	1825,33	PAGO OPTIMO	09/02/2015
4/18	10/02/2015	0	21,5	111,11	19,83	130,94	0	0	130,94	1694,39	PAGO OPTIMO	10/02/2015
5/18	11/02/2015	0	21,5	111,11	18,51	129,62	0	0	129,62	1564,77	PAGO OPTIMO	11/02/2015
6/18	12/02/2015	0	21,5	111,11	17,19	128,30	0	0	128,30	1436,47	PAGO OPTIMO	12/02/2015
7/18	01/02/2016	0	21,5	111,11	15,87	126,98	0	0	126,98	1309,49	PAGO OPTIMO	01/02/2016
8/18	02/02/2016	0	21,5	111,11	14,54	125,66	0	0	125,66	1183,83	PAGO OPTIMO	02/02/2016
9/18	03/02/2016	0	21,5	111,11	13,22	124,33	0	0	124,33	1059,50	PAGO OPTIMO	03/02/2016
10/18	04/02/2016	0	21,5	111,11	11,90	123,01	0	0	123,01	936,49	PAGO OPTIMO	04/02/2016
11/18	05/02/2016	0	21,5	111,11	10,58	121,69	0	0	121,69	814,80	PAGO OPTIMO	05/02/2016
12/18	06/02/2016	0	21,5	111,11	9,26	120,37	0	0	120,37	694,43	PAGO OPTIMO	06/02/2016
13/18	07/02/2016	0	21,5	111,11	7,93	119,04	0	0	119,04	575,39	PAGO OPTIMO	07/02/2016
14/18	08/02/2016	0	21,5	111,11	6,61	117,72	0	0	117,72	457,67	PAGO OPTIMO	08/02/2016
15/18	09/02/2016	0	21,5	111,11	5,29	116,40	0	0	116,40	341,27	PAGO OPTIMO	09/02/2016
16/18	10/02/2016	0	21,5	111,11	3,97	115,08	0	0	115,08	226,19	PAGO OPTIMO	10/02/2016
17/18	11/02/2016	0	21,5	111,11	2,64	113,76	0	0	113,76	112,43	PAGO OPTIMO	11/02/2016
18/18	12/02/2016	0	21,5	111,11	1,32	112,43	0	0	112,43	-	PAGO OPTIMO	12/02/2016
<b>TOTAL</b>				<b>2000,00</b>	<b>226,10</b>	<b>2226,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2226,10</b>			



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPC  
27/49



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud	1184	Número	1192
Pagare	1164	Capital	2000
Fecha	04/11/2015	Fac. Seguro	0
Socio	1870 PEREZ ALOMOTO LILIAN		

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/18	05/11/2015	0	17	111,11	18,80	129,91	0	0	129,91	2048,69	PAGO OPTIMO	07/04/2015
2/18	06/11/2015	0	17	111,11	17,76	128,87	0	0	128,87	1919,82	PAGO OPTIMO	08/04/2015
3/18	07/11/2015	0	17	111,11	16,71	127,82	0	0	127,82	1792,00	PAGO OPTIMO	09/04/2015
4/18	08/11/2015	0	17	111,11	15,67	126,78	0	0	126,78	1665,22	PAGO OPTIMO	10/04/2015
5/18	09/11/2015	0	17	111,11	14,62	125,73	0	0	125,73	1539,49	PAGO OPTIMO	11/04/2015
6/18	10/11/2015	0	17	111,11	13,58	124,69	0	0	124,69	1414,80	PAGO OPTIMO	12/04/2015
7/18	11/11/2015	0	17	111,11	12,53	123,64	0	0	123,64	1291,16	PAGO OPTIMO	01/04/2016
8/18	12/11/2015	0	17	111,11	11,49	122,60	0	0	122,60	1168,56	PAGO OPTIMO	02/04/2016
9/18	01/11/2016	0	17	111,11	10,44	121,56	0	0	121,56	1047,00	PAGO OPTIMO	03/04/2016
10/18	02/11/2016	0	17	111,11	9,40	120,51	0	0	120,51	926,49	PAGO OPTIMO	04/04/2016
11/18	03/11/2016	0	17	111,11	8,36	119,47	0	0,00	119,47	807,02	PAGO OPTIMO	05/04/2016
12/18	04/11/2016	0	17	111,11	7,31	118,42	0	0	118,42	688,60	PAGO OPTIMO	06/04/2016
13/18	05/11/2016	0	17	111,11	6,27	117,38	0	0	117,38	571,22	PAGO OPTIMO	07/04/2016
14/18	06/11/2016	0	17	111,11	5,22	116,33	0	0	116,33	454,89	PAGO OPTIMO	08/04/2016
15/18	07/11/2016	0	17	111,11	4,18	115,29	0	0	115,29	339,60	PAGO OPTIMO	09/04/2016
16/18	08/11/2016	0	17	111,11	3,13	114,24	0	0	114,24	225,36	PAGO OPTIMO	10/04/2016
17/18	09/11/2016	0	17	111,11	2,09	113,20	0	0	113,20	112,16	PAGO OPTIMO	11/04/2016
18/18	10/11/2016	0	17	111,11	1,04	112,16	0	0	112,16	0,00	PAGO OPTIMO	12/04/2016
<b>TOTAL</b>				<b>2000,00</b>	<b>178,60</b>	<b>2178,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2178,60</b>			



COAC "SUMAK KAWSAY"  
 ARCHIVO CORRIENTE  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPC  
 28/49



ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS  
 TABLA DE AMORTIZACIÓN

Solicitud 1182 Número 1193  
 Pagare 1182 Capital 4000  
 Fecha 06/05/2015 Fac. Seguro 0  
 Socio 1680 CASA AYALA MARIUKI YOLANDA

Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/20	07/05/2015	0	21,5	200,00	43,20	243,20	0	0	243,20	4210,40	PAGO OPTIMO	07/05/2015
2/20	08/05/2015	0	21,5	200,00	41,04	241,04	0	0	241,04	3969,36	PAGO OPTIMO	08/05/2015
3/20	09/05/2015	0	21,5	200,00	38,88	238,88	0	0	238,88	3730,48	PAGO OPTIMO	09/05/2015
4/20	10/05/2015	0	21,5	200,00	36,72	236,72	0	0	236,72	3493,76	PAGO OPTIMO	10/05/2015
5/20	11/05/2015	0	21,5	200,00	34,56	234,56	0	0	234,56	3259,20	PAGO OPTIMO	11/05/2015
6/20	12/05/2015	0	21,5	200,00	32,40	232,40	0	0	232,40	3026,80	PAGO OPTIMO	12/05/2015
7/20	01/05/2016	0	21,5	200,00	30,24	230,24	0	0	230,24	2796,56	PAGO OPTIMO	01/05/2016
8/20	02/05/2016	0	21,5	200,00	28,08	228,08	0	0	228,08	2568,48	PAGO OPTIMO	02/05/2016
9/20	03/05/2016	0	21,5	200,00	25,92	225,92	0	0	225,92	2342,56	PAGO OPTIMO	03/05/2016
10/20	04/05/2016	0	21,5	200,00	23,76	223,76	0	0	223,76	2118,80	PAGO OPTIMO	04/05/2016
11/20	05/05/2016	0	21,5	200,00	21,60	221,60	0	0	221,60	1897,20	PAGO OPTIMO	05/05/2016
12/20	06/05/2016	0	21,5	200,00	19,44	219,44	0	0	219,44	1677,76	PAGO OPTIMO	06/05/2016
13/20	07/05/2016	0	21,5	200,00	17,28	217,28	0	0	217,28	1460,48	PAGO OPTIMO	07/05/2016
14/20	08/05/2016	0	21,5	200,00	15,12	215,12	0	0	215,12	1245,36	PAGO OPTIMO	08/05/2016
15/20	09/05/2016	0	21,5	200,00	12,96	212,96	0	0	212,96	1032,40	PAGO OPTIMO	09/05/2016
16/20	10/05/2016	0	21,5	200,00	10,80	210,80	0	0	210,80	821,60	PAGO OPTIMO	10/05/2016
17/20	11/05/2016	0	21,5	200,00	8,64	208,64	0	0	208,64	612,96	PAGO OPTIMO	11/05/2016
18/20	12/05/2016	0	21,5	200,00	6,48	206,48	0	0	206,48	406,48	PAGO OPTIMO	12/05/2016
19/20	01/05/2017	0	21,5	200,00	4,32	204,32	0	0	204,32	202,16	PAGO OPTIMO	01/05/2017
20/20	02/05/2018	0	21,5	200,00	2,16	202,16	0	0	202,16	-	PAGO OPTIMO	02/05/2018
<b>TOTAL</b>				<b>4000,00</b>	<b>453,60</b>	<b>4453,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4453,60</b>			



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPC**  
**29/49**

<b>SUMAK KAWSAY</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO <i>Caminando juntos hacia el progreso...</i>												
ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS												
TABLA DE AMORTIZACIÓN												
Solicitud 1349								Número 1335				
Pagaré 1349								Capital 5000				
Fecha 10/30/2015								Fac. Seguro 0				
Socio 200 PORTILLA PILALUMBO CECILIA LUZA												
Cuota	Fecha Vencimiento	DÍAS MORA	TASA	CAPITAL	INTERES	VALOR A PAGAR	MORA	OTROS RUBROS	TOTAL A PAGAR	SALDO	ESTADO	F.PAGO
1/18	11/30/2015	0	20	277,78	55,50	333,28	0	0	333,28	5193,97	PAGO OPTIMO	11/30/2015
2/18	12/30/2015	0	20	277,78	52,42	330,19	0	0	330,19	4863,78	PAGO OPTIMO	12/30/2015
3/18	01/30/2016	0	20	277,78	49,33	327,11	0	0	327,11	4536,67	PAGO OPTIMO	01/30/2016
4/18	02/29/2016	0	20	277,78	46,25	324,03	0	0	324,03	4212,64	PAGO OPTIMO	02/29/2016
5/18	03/30/2016	0	20	277,78	43,17	320,94	0	0	320,94	3891,69	PAGO OPTIMO	03/30/2016
6/18	04/30/2016	0	20	277,78	40,08	317,86	0	0	317,86	3573,83	PAGO OPTIMO	04/30/2016
7/18	05/30/2016	0	20	277,78	37,00	314,78	0	0	314,78	3259,06	PAGO OPTIMO	05/30/2016
8/18	06/30/2016	0	20	277,78	33,92	311,69	0	0	311,69	2947,36	PAGO OPTIMO	06/30/2016
9/18	07/30/2016	0	20	277,78	30,83	308,61	0	0	308,61	2638,75	PAGO OPTIMO	07/30/2016
10/18	08/30/2016	0	20	277,78	27,75	305,53	0	0	305,53	2333,22	PAGO OPTIMO	08/30/2016
11/18	09/30/2016	0	20	277,78	24,67	302,44	0	0	302,44	2030,78	PAGO OPTIMO	09/30/2016
12/18	10/30/2016	0	20	277,78	21,58	299,36	0	0	299,36	1731,42	PAGO OPTIMO	10/30/2016
13/18	11/30/2016	0	20	277,78	18,50	296,28	0	0	296,28	1435,14	PAGO OPTIMO	11/30/2016
14/18	12/30/2016	0	20	277,78	15,42	293,19	0	0	293,19	1141,94	PAGO OPTIMO	12/30/2016
15/18	01/30/2017	0	20	277,78	12,33	290,11	0	0	290,11	851,83	PAGO OPTIMO	01/30/2017
16/18	02/29/2017	0	20	277,78	9,25	287,03	0	0	287,03	564,81	PAGO OPTIMO	02/29/2017
17/18	03/30/2017	0	20	277,78	6,17	283,94	0	0	283,94	280,86	PAGO OPTIMO	03/30/2017
18/18	04/30/2017	0	20	277,78	3,08	280,86	0	0	280,86	0,00	PAGO OPTIMO	04/30/2017
<b>TOTAL</b>				<b>5000,00</b>	<b>527,25</b>	<b>5527,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5527,25</b>			



COAC "SUMAK KAWSAY"  
 CÉDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

C
---

REF. P/T	CUENTA S	SALDO CONTABLE	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITAD O
			DEBE	HABER	
C1	Intereses por cobrar de cartera	\$ 511,77		\$ 5,12 <span style="color: red;">BG</span>	\$ 506,65
	<b>SUMAN</b>	<b>\$ 511,77</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 5,12</b>	<b>\$ 506,65</b>

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los saldos de la cuenta son razonables.

**MARCAS:**

Σ: Suma

Elaborado por: <span style="color: red;">A&amp;A</span>	Fecha: <span style="color: red;">19/02/2016</span>
Revisado por: <span style="color: red;">PCJA</span>	Fecha: <span style="color: red;">28/03/2016</span>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

C1.

**Calculo de la provisión**

Monto	\$	511,77
1% provisión	\$	5,12
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b> \$	<b>506,65</b>

<b>SALDO S/ CONTABILIDAD</b>	\$	511,77
<b>SALDO S/ AUDITORÍA</b>	\$	506,65
<b>Diferencia encontrada</b>	\$	<b>5,12</b>

**COMENTARIO:**

Después de haber realizado los procedimientos correspondientes se verifico que la institución financiera por lo que se propone **A/A** y **PCI**

**MARCAS:**

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA SUB SUMARIA MUEBLES Y ENSERES.  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D
---

REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
<b>D1</b>	Muebles, Enseres y Equipos	\$ 11.258,78		\$1.047,69	\$ 10.593,27
<b>D2</b>	Equipo de Computo	\$ 5.667,88		\$1.259,59	\$ 4.408,29
<b>D3</b>	Unidad de transporte	\$ 9.796,60		\$ 1.289,87	\$ 8.507,79
<b>D4</b>	Otros	\$ 235,20		\$ 235,20	\$ 235,20
	<b>SUMAN</b>	<b>∑\$ 44.380,84</b>	<b>∑\$</b>	<b>∑\$ 3842,35</b>	<b>∑\$ 39.544,54</b>

**COMENTARIO:**

Después de haber realizado los procedimientos de auditoria a los activos fijos se determina que no se realizan las depreciaciones anuales establecidas por la ley por lo que se propone **A/A** y **PCI**

**MARCAS:**

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUB SUMARIA MUEBLES Y ENSERES.**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

D1

**MUEBLES ENSERES Y EQUIPO**

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico	Diferencia
E.M	UPS	COACSK E.M.01	Café	Escritorio de Madera	8/	0
E.M	Saturno	COACSK E.M.02	Negro	Escritorio Metálico	1/	0
M.M	UPS	COACSK M.M.03	Café	Mueble de Madera	1/	0
M:M	Saturno	COACSK M.M.04	Café	Mesas de Madera	2/	0
M.P	MSM	COACSK M.P 05	Café	Muebles de Papeletas D/R	1/	0
M.B	MSM	COACSK M.P 06	Café	Mueble para el Botellón de Agua	1/	0
S.G	Saturno	COACSK S.G.07	Negro	Sillas Giratoria	8/	0
S.M	Saturno	COACSK S.M.08	Negro	Sillas Metálicas	13/	0
S.M	UPS	COACSK S.M.09	Café	Sillas de Madera	22/	0
E.M.G	UPS	COACSK E.M.G 10	Café	Estanterías de Maderas Grandes	2/	0
E.M.P	UPS	COACSK E.M.P 11	Café	Estantería de Madera Pequeñas	2/	0
E.M	Saturno	COACSK E.M.12	Negro	Estantería de Metal	1/	0
Panasonic	GP-ML44	Kx-T7730x	Blanco	Teléfono	2/	0
Emerson	GP-ML44	EM-2515	Negro	Teléfono	3/	0
Thomson	GP-ML44	278316EZ-V	Negro	Teléfono	1/	0
Samsun	CL-21Z43M	CL-21 M4Q	Negro	Televisor	1/	0
Casio	GP	FR-2650-T	Negro	Sumadora	1/	0
C.V	IBL	DP-338	Negro	Calculadora (verificación de Billetes Falsos)	1/	0
A.M.G	Saturno	COACSK A.M.G13	Café	Archivador Metálico Grande	9/	0
A.M.G	UPS	COACSK A.M.14	Café	Archivador de Madera	2/	0
A.M.P	Saturno	COACSK A.M.G15	Negro	Archivador metálico Pequeño	1/	0
AIWA	PTH-2HM36	CSD A310	Tomate	Grabadora	1/	0
SAKY 1600	SK-LV24L5	COACK A16	Negro/Rojo	Aspiradora	1/	0
V.E	GPF	COACSK VEG 17	Café	Velador	2/	0
C.F	CFT	COACSKCF18	Negro	Caja Fuerte	1/	0

**MARCAS:**

**/:** Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D1  
1/1

/ENSERES Y EQUIPO

Activo Fijo	Marcas	Modelo	Serie	Fecha de compra	Valor	% Depreciación	Valor residual	Depreciación anual	Depreciación mensual	Depreciación al 31 de diciembre 2015	Saldo según Auditoría	Diferencia
Escritorio de m	E.M	UPS	COACSK E.M	11/02/2013	\$ 1.657,60	10%	\$ 165,76	\$ 149,18	\$ 12,43	\$ 149,18	\$ 1.508,42	\$ 149,18
Escritorio meta	E.M	Saturno	COACSK E.M	11/02/2013	\$ 212,24	10%	\$ 21,22	\$ 19,10	\$ 1,59	\$ 19,10	\$ 193,14	\$ 19,10
Muebles de m	M.M	UPS	COACSK M.M	13/02/2013	\$ 196,00	10%	\$ 19,60	\$ 17,64	\$ 1,47	\$ 17,64	\$ 178,36	\$ 17,64
Mesas de mad	M.M	Saturno	COACSK M.M	13/02/2013	\$ 392,00	10%	\$ 39,20	\$ 35,28	\$ 2,94	\$ 35,28	\$ 356,72	\$ 35,28
Muebles de pa	M.P	MSM	COACSK M.P	13/02/2013	\$ 95,44	10%	\$ 9,54	\$ 8,59	\$ 0,72	\$ 8,59	\$ 86,85	\$ 8,59
Muebles para	M.B	MSM	COACSK M.P	13/02/2013	\$ 72,80	10%	\$ 7,28	\$ 6,55	\$ 0,55	\$ 6,55	\$ 66,25	\$ 6,55
Sillas giratorias	S.G	Saturno	COACSK S.G	13/02/2013	\$ 313,60	10%	\$ 31,36	\$ 28,22	\$ 2,35	\$ 28,22	\$ 285,38	\$ 28,22
Sillas metalicas	S.M	Saturno	COACSK S.M	10/06/2013	\$ 247,52	10%	\$ 24,75	\$ 22,28	\$ 1,86	\$ 22,28	\$ 225,24	\$ 22,28
Sillas de mader	S.M	UPS	COACSK M.P	01/01/2013	\$ 344,96	10%	\$ 34,50	\$ 31,05	\$ 2,59	\$ 31,05	\$ 313,91	\$ 31,05
Estanterias de	E.M.G	UPS	COACSK E.M	10/03/2014	\$ 470,40	10%	\$ 47,04	\$ 42,34	\$ 3,53	\$ 42,34	\$ 428,06	\$ 42,34
Estanterias de	E.M.P	UPS	COACSK E.M	20/05/2014	\$ 347,20	10%	\$ 34,72	\$ 31,25	\$ 2,60	\$ 31,25	\$ 315,95	\$ 31,25
Estanteria de r	E.M	Saturno	COACSK E.M	01/01/2013	\$ 252,00	10%	\$ 25,20	\$ 22,68	\$ 1,89	\$ 22,68	\$ 229,32	\$ 22,68
Telefono	Panasinic	GP-ML44	Kx-T7730x	10/03/2014	\$ 107,52	10%	\$ 10,75	\$ 9,68	\$ 0,81	\$ 9,68	\$ 97,84	\$ 9,68
Telefono	Emersor	GP-ML44	EM-2515	20/05/2014	\$ 67,20	10%	\$ 6,72	\$ 6,05	\$ 0,50	\$ 6,05	\$ 61,15	\$ 6,05
Telefono	Thomson	GP-ML44	278316EZ-V	01/01/2013	\$ 21,28	10%	\$ 2,13	\$ 1,92	\$ 0,16	\$ 1,92	\$ 19,36	\$ 1,92
Televisor	Samsun	CL-27Z43	CL-21 M4Q	10/03/2014	\$ 526,40	10%	\$ 52,64	\$ 47,38	\$ 3,95	\$ 47,38	\$ 479,02	\$ 47,38
Sumadora	Casio	GP	FR-2650T	20/05/2014	\$ 22,40	10%	\$ 2,24	\$ 2,02	\$ 0,17	\$ 2,02	\$ 20,38	\$ 2,02
Calculadora	C.V	IBL	DP-338	01/01/2013	\$ 28,00	10%	\$ 2,80	\$ 2,52	\$ 0,21	\$ 2,52	\$ 25,48	\$ 2,52
Archivador me	A.M.G	Saturno	COACSK A.M	10/03/2014	\$ 2.721,60	10%	\$ 272,16	\$ 244,94	\$ 20,41	\$ 244,94	\$ 2.476,66	\$ 244,94
Archivador de	A.M.G	UPS	COACSK A.M	20/05/2014	\$ 862,40	10%	\$ 86,24	\$ 77,62	\$ 6,47	\$ 77,62	\$ 784,78	\$ 77,62
Archivador me	A.M.P	Saturno	COACSK A.M	01/03/2014	\$ 240,80	10%	\$ 24,08	\$ 21,67	\$ 1,81	\$ 21,67	\$ 219,13	\$ 21,67
Grabadora	AIWA	PTH-2HM36	CSD A 310	02/03/2014	\$ 280,00	10%	\$ 28,00	\$ 25,20	\$ 2,10	\$ 25,20	\$ 254,80	\$ 25,20
Aspiradora	SAKY 1600	SK-LV24LL5	COACSK A.16	02/03/2014	\$ 257,60	10%	\$ 25,76	\$ 23,18	\$ 1,93	\$ 23,18	\$ 234,42	\$ 23,18
Velador	V.E	GPF	COACSK V.E	01/03/2014	\$ 784,00	10%	\$ 78,40	\$ 70,56	\$ 5,88	\$ 70,56	\$ 713,44	\$ 70,56
Caja fuerte	C.F	CFT	COACSK C.F.	01/05/2014	\$ 1.120,00	10%	\$ 112,00	\$ 100,80	\$ 8,40	\$ 100,80	\$ 1.019,20	\$ 100,80
				<b>TOTAL</b>	\$ 11.640,96		\$ 1.164,10	\$ 1.047,69	\$ 87,31	\$ 1.047,69	\$ 10.593,27	\$ 1.047,69

COMENTARIO:

Después de haber realizado los procedimientos de auditoria a los activos fijos y verificar que no se realizan las depreciaciones anuales establecidas por la ley por lo que se propone **A/A** y **PCI**

MARCAS:

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA SUB SUMARIA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**

Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
E.M	UPS	COACSK E.M.01	Café	11/02/2013	\$ 185,00	\$ 22,20	\$ 207,20	\$ 1,657,60
E.M	Saturno	COACSK E.M.02	Negro	11/02/2013	\$ 189,50	\$ 22,74	\$ 212,24	\$ 212,24
M.M	UPS	COACSK M.M.03	Café	13/02/2013	\$ 175,00	\$ 21,00	\$ 196,00	\$ 196,00
M:M	Saturno	COACSK M.M.04	Café	13/02/2013	\$ 175,00	\$ 21,00	\$ 196,00	\$ 392,00
M.P	MSM	COACSK M.P 05	Café	13/02/2013	\$ 85,21	\$ 10,23	\$ 95,44	\$ 95,44
M.B	MSM	COACSK M.P 06	Café	13/02/2013	\$ 65,00	\$ 7,80	\$ 72,80	\$ 72,80
S.G	Saturno	COACSK S.G.07	Negro	13/02/2013	\$ 35,00	\$ 4,20	\$ 39,20	\$ 313,60
S.M	Saturno	COACSK S.M.08	Negro	10/06/2013	\$ 17,00	\$ 2,04	\$ 19,04	\$ 247,52
S.M	UPS	COACSK S.M.09	Café	01/01/2013	\$ 14,00	\$ 1,68	\$ 15,68	\$ 344,96
E.M.G	UPS	COACSK E.M.G 10	Café	10/03/2014	\$ 210,00	\$ 25,20	\$ 235,20	\$ 470,40
E.M.P	UPS	COACSK E.M.P 11	Café	20/05/2014	\$ 155,00	\$ 18,60	\$ 173,60	\$ 347,20
E.M	Saturno	COACSK E.M.12	Negro	01/01/2013	\$ 225,00	\$ 27,00	\$ 252,00	\$ 252,00
Panasonic	GP-ML44	Kx-T7730x	Blanco	10/03/2014	\$ 48,00	\$ 5,76	\$ 53,76	\$ 107,52
Emerson	GP-ML44	EM-2515	Negro	20/05/2014	\$ 20,00	\$ 2,40	\$ 22,40	\$ 67,20
Thomson	GP-ML44	278316EZ-V	Negro	01/01/2013	\$ 19,00	\$ 2,28	\$ 21,28	\$ 21,28
Samsun	CL-21Z4	CL-21 M4Q	Negro	10/03/2014	\$ 470,00	\$ 56,40	\$ 526,40	\$ 526,40
Casio	GP	FR-2650-T	Negro	20/05/2014	\$ 20,00	\$ 2,40	\$ 22,40	\$ 22,40
C.V	IBL	DP-338	Negro	01/01/2013	\$ 25,00	\$ 3,00	\$ 28,00	\$ 28,00
A.M.G	Saturno	COACSK A.M.G13	Café	10/03/2014	\$ 270,00	\$ 32,40	\$ 302,40	\$ 2,721,60
A.M.G	UPS	COACSK A.M.14	Café	20/05/2014	\$ 385,00	\$ 46,20	\$ 431,20	\$ 862,40
A.M.P	Saturno	COACSK A.M.G15	Negro	01/03/2014	\$ 215,00	\$ 25,80	\$ 240,80	\$ 240,80
AIWA	PTH-2HM36	CSD A310	Tomate	02/03/2014	\$ 250,00	\$ 30,00	\$ 280,00	\$ 280,00
SAKY 1600	SK-LV24L5	COACK A16	Negro/Rojo	02/03/2014	\$ 230,00	\$ 27,60	\$ 257,60	\$ 257,60
V.E	GPF	COACSK VEG 17	Café	01/03/2014	\$ 350,00	\$ 42,00	\$ 392,00	\$ 784,00
C.F	CFT	COACSK C.F 18	Negro	01/05/2014	\$ 1.000,00	\$ 120,00	\$ 1.120,00	\$ 1.120,00
				Suman			\$ 5.412,64	\$ 11.640,96

<b>Elaborado por:</b> A&A	<b>Fecha:</b> 19/02/2016
<b>Revisado por:</b> PCJA	<b>Fecha:</b> 28/03/2016



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA SUB SUMARIA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D2

1/1

### EQUIPO DE CÓMPUTO

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico	Diferencia
LG	L17185	606UX	Negro	Computadora	1/	0
LG	L1752TO	606NTQD2T788	Negro	Computadora	1/	0
LG	L1752TQ	606NTLE2T52Q	Negro	Computadora	1/	0
LG	C17LC-O	507MXNUOE615	Negro	Computadora	1/	0
LG	L17627Q	606NTWG2T551	Negro	Computadora	1/	0
LG	1192WS	707UXWE15145	Negro	Computadora	1/	0
LG	L1752TQ	606NTWG3T441	Negro	Computadora	1/	0

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**EQUIPO DE CÓMPUTO**

Activo Fijo	Marcas	Modelo	Serie	Fecha de Compra	Valor	% Depreciación	Valor Residual	Depreciación Anual	Depreciación Mensual	Depreciación 30 /11/15	Saldo S/Auditoria	Diferencia	Observaciones
Computadora	LG	L17185	606UX	06/012/2013	\$ 828,91	33,33%	276,28	184,21	15,35	368,42	809,81	19,10	
Computadora	LG	L1752TO	606NTQD2178	10/03/2013	\$ 817,66	33,33%	272,53	181,71	15,14	363,42	454,24	363,42	
Computadora	LG	L1752TQ	606NLE2752Q	11/03/2013	\$ 812,09	33,33%	270,67	180,47	15,04	360,95	451,14	360,95	
Computadora	LG	C17LC-O	507 MXNUOE	01/07/2013	\$ 789,75	33,33%	263,22	175,51	14,63	351,02	438,73	351,02	
Computadora	LG	L17627	606NTWGG2T	03/02/2014	\$ 800,80	33,33%	266,91	177,96	14,83	355,93	444,87	355,93	
Computadora	LG	1192WS	707UXWE1514	04/04/2014	\$ 795,48	33,33%	265,13	176,78	14,73	353,56	441,92	353,56	
Computadora	LG	L1752TQ	606NTWG3744	10/06/2014	\$ 823,20	33,33%	274,37	182,94	15,25	365,88	457,32	365,88	
<b>TOTAL:</b>					<b>\$ 5.667,89</b>		<b>1889,11</b>	<b>1259,59</b>	<b>104,97</b>	<b>2519,19</b>	<b>3498,02</b>	<b>2169,87</b>	

**COMENTARIO:**

Después de haber realizada la respectiva cedula se puede constatar que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

**/: Verificado**

<b>Elaborado por: A&amp;A</b>	<b>Fecha: 19/02/2016</b>
<b>Revisado por: PCJA</b>	<b>Fecha: 28/03/2016</b>



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
 ARCHIVO CORRIENTE  
 EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE

**EQUIPO DE CÓMPUTO**

N°	Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
1	Computadora	LG	L17185	606UX	Negro	06/012/2013	\$ 740,10	\$ 88,81	\$ 828,91	\$ 828,91
1	Computadora	LG	L1752TO	606NTQD2T788	Negro	10/03/2013	\$ 730,05	\$ 87,61	\$ 817,66	\$ 817,66
1	Computadora	LG	L1752TQ	606NTLE2T52Q	Negro	11/03/2013	\$ 725,08	\$ 87,01	\$ 812,09	\$ 812,09
1	Computadora	LG	C17LC-O	507MXNUOE615	Negro	01/07/2013	\$ 705,13	\$ 84,62	\$ 789,75	\$ 789,75
1	Computadora	LG	L17627Q	606NTWG2T551	Negro	03/02/2014	\$ 715,00	\$ 85,80	\$ 800,80	\$ 800,80
1	Computadora	LG	1192WS	707UXWE15145	Negro	04/04/2014	\$ 710,25	\$ 85,23	\$ 795,48	\$ 795,48
1	Computadora	LG	L1752TQ	606NTWG3T441	Negro	10/06/2014	\$ 735,00	\$ 88,20	\$ 823,20	\$ 823,20
<b>SUMAN</b>							<b>\$ 5.060,61</b>	<b>\$ 607,27</b>	<b>\$ 5.667,88</b>	<b>\$ 5.667,88</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA SUB SUMARIA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D3

**UNIDADES DE TRANSPORTE:**

Marca	Modelo	Serie	Color	Listado	Físico	Diferencia
CHEVROLET LUV	2009		Blanco	Camioneta	1/	0
SUZUKI			Azul/Negro	Motos	1/	0
SUZUKI			Azul/Negro	Motos	1/	0

**MARCAS:**

/: Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA ANALITICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>D1.1</b>
<b>2/2</b>

**UNIDADES DE TRANSPORTE**

activo Fijo	Marcas	Modelo	Serie	Fecha de Compra	Valor	% Depreciación	Valor Residual	Depreciación Anual	Depreciación Mensual	Depreciación 30 /11/15	Saldo S/Auditoria	Diferencia	Observaciones
Camioneta	CHEVROLET	2008		04/10/2012	\$ 6.160,00	20,00%	1232,00	985,60	82,13	4928,00	1232,00	4928,00	
Moto	SUZUKI	2009		09/11/2014	\$ 1.033,70	20,00%	206,74	165,39	13,78	826,96	206,74	826,96	
Moto	SUZUKI	2009		22/03/2014	\$ 2.603,93	20,00%	520,79	416,63	34,72	2083,14	520,79	2083,14	
<b>TOTAL:</b>					<b>\$ 9.797,63</b>		<b>1959,53</b>	<b>1567,62</b>	<b>130,64</b>	<b>7838,10</b>	<b>1959,53</b>	<b>7838,10</b>	

**COMENTARIO:**

Después de haber realizado los procedimientos de auditoria a los activos fijos y verificar que no se realizan las depreciaciones anuales establecidas por la ley por lo que se propone **A/A** y **PCI**

**MARCAS:**

**Σ**: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D3
2/2

**UNIDADES DE TRANSPORTE**

N°	Activo Fijo	Marca	Modelo	Serie	Color	Fecha de Compra	Valor	IVA	Subtotal	Total
1	Camioneta	CHEVROLET LUV	2009		Blanco	04/12/2013	\$ 5.500,00	\$ 660,00	\$ 6.160,00	\$ 6.160,00
1	Motos	SUZUKI			Azul/Negro	23/07/2014	\$ 922,95	\$ 110,75	\$ 1.033,70	\$ 1.033,70
1	Motos	SUZUKI			Azul/Negro	18/05/2014	\$ 2.291,48	\$ 312,48	\$ 2.603,96	\$ 2.603,96
<b>SUMAN</b>							\$ 8.714,43	\$ 1.083,23	\$ 9.797,66	\$ 9.797,66

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA OTROS  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

D4
----

OTROS

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORÍA	SALDO S/ CONTABILIDAD	Diferencia
20/05/2015	Equipo de seguridad	Instalación de seguridad	\$ 151,20	\$ 151,20/	
05/21/2015	Equipo de seguridad	Equipo de seguridad	\$ 84,00	\$ 84,00/	
<b>SUMA</b>			<b>∑ \$ 235,20</b>	<b>∑ \$ 235,20</b>	

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

∑: Suma

/: Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**

Código	Cuenta	Debe	Haber
180015	EQUIPOS DE SEGURIDAD	151.20	
25040505	Retención 1%		1.30
25040530	FVA 30%		4.00
110108	EFFECTIVO TRANSITORIO		144.90
<b>Total :</b>		<b>151.20</b>	<b>151.20</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibe Conforme
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente	
JENEF VILLAR DORA CATALINA	QUINCO CHAN			YICHELLA YUDALLA SERGIO JARA	C.L.

<b>Elaborado por: A&amp;A</b>	<b>Fecha: 19/02/2016</b>
<b>Revisado por: PCJA</b>	<b>Fecha: 28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE  
30/49

COOP. SUMAK KAWSAY		COMPROBANTE EGRESO	
LATACUNGA a, 21 de Mayo del 2008		R.U.C. : 0591711563001	No. : 118
		No. Cheque :	Página : 1 de 1
Beneficiario :	RAMOS BARRENO MANUEL MESA		
Por Concepto de :	CASCO CONVERTIBLES		
Código	Cuenta	Debe	Haber
109015	EQUIPOS DE SEGURIDAD	84.00	
25040005	Retencion 1%		0.75
110106	EFFECTIVO TRANSITORIO		83.25
<b>Total :</b>		<b>84.00</b>	<b>84.00</b>
Firmas de Responsabilidad			Recibí Conforme
Elaborado JIMENEZ VILQUE DOSSI CATRINA	Comedor QUINCO EDWIN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia
		Gerente YUCELA YUCELA DEJASCO ALAN	
			C.I. :



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE
31/49

COOP. SUMAK KAWSAY  
 DIARIO POR CUENTA

31/12/2015      31/12/2015

De: 01/01/2008      Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
00001E		EQUIPOS DE SEGURIDAD			Saldo anterior 0.00
CE	111 05/20/2008	MATERIALES PARA INSTALACIÓN DE SEGURIDAD EN EL LOCAL	151.20		151.20
CE	118 05/21/2008	CASCOS CONVERTIBLES ( )	84.00		235.20
		Saldo Mayo	235.20	0.00	235.20

E:4 D:4 I:1



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CÉDULA SUMARIA-OTROS ACTIVOS  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

<b>E</b>
----------

REF. P/T	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
<b>E1</b>	Derechos fiduciarios	\$ 1.258,78		\$1.258,78	\$ -
<b>E2</b>	Gastos y pagos anticipados	\$ 3.551,17		\$3.551,17	\$ -
<b>E3</b>	Gatos diferidos	\$ 209,60		\$ 26,35	\$ 183,25
<b>E4</b>	Transferencias internas	\$ 39.361,29			\$ 39.361,29
	<b>SUMAN</b>	<b>Σ\$ 44.380,84</b>	<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$ -</b>	<b>Σ\$ 39.544,54</b>

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los saldos son razonables.

**MARCAS:**

Σ: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA SUB SUMARIA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

E1
1/1

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ AUDITORÍA	SALDO S/ CONTABILIDAD	Diferencia
23/04/2015	Derechos fiduciarios	Saldo Inicial	\$ 1.258,78	PPE 30/47 \$ 1.258,78/	
<b>SUMA</b>			<b>∑ \$ 1.258,78</b>	<b>∑ \$ 1.258,78</b>	

**COMENTARIO:**

Una vez realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los valores registrados se encuentran razonables.

**MARCAS:**

**MARCAS:**

/: Verificado

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>PPE</b> <b>33/49</b>
----------------------------

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
 BALDO POR CUENTA

		Del: 01/01/2015	Hasta: 31/12/2015			
Categorías	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo	
190216		Otros activos			0.00	
			Saldo anterior			
CO	30/11/2015	SALDO INICIAL	1,258.78		1,258.78	
			Saldo Abre	0.00	1,258.78	

11/12/15

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ANÁLISIS DE GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**34/47**

Código		Concepto	Debe	Haber
110000	ETENDIVO TRANSACCION		10,504.00	
110010	Caja chica		50.00	
11001020	CANCHA PROGRESIVA CTA. CITE. MATHEZ		8,401.83	
140020	De 180 a 280 días		87,214.00	
190010	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		59,294.42	
190015	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		7,009.14	
190020	TRANSFERENCIAS INT. PUNO		24,633.33	
140500	Muebles de oficina		6,287.00	
140525	Equipos de computación		3,561.00	
140705	CAMIONETA		4,244.11	
140910	Equipos de oficina		2,167.00	
140270	Otros edificios		1,226.70	
240020	Otros			87,188.90
290510	TRANSFERENCIAS INT. J.A.MAMA			37,900.00
290615	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO			1,237.00
290620	TRANSFERENCIAS INT. PUNO			15,604.97
29090510	Decimo Cuarto Sueldo			230.00
250315	Aportes AFRECS			906.00
280390	Otros			2,347.00
28042565	Polizas de vida			316.30
285005	Indemnizaciones			3.20
340290	Otros			46,267.23
3460	Otros			15,032.26
360915	B.C. EDIFICIOS 2004			2,654.20
315405	Cartas de credito comercial			13,625.68
320905	Créditos			54.42
410115	Depósitos de ahorro		230.00	
450705	Pensionamientos mensuales		8,572.71	
450110	Beneficios sociales		60.00	
450116	Datos de representación, zona		2,000.00	
450120	Aportes al IESS		8,214.80	
450305	Mobilización, fletes y envíos		20.50	
450310	Servicios de guardería		31.80	
450315	Publicidad y propaganda		20.50	
450320	Luz eléctrica		56.00	
450325	Seguros		142.77	
450330	Arrendamientos		130.44	
450335	Otros servicios		100.00	
450705	Servicios diversos		50.38	
450715	Mantenimiento y reparaciones		50.40	
<b>Total:</b>			<b>280,307.82</b>	<b>387,777.88</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibe Coordinador
Elaborado por: MISA PERALTA ANA MUCEDA	Contador: SANTIGO LUIS	Consejo de Administración	Comité de Vigilancia	Gerente: PUCALLA PUCALLA DORADO JUAN	G. I.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Anticipo a terceros	Saldo al 22/12/2015			\$2.297,17		
24/12/2015	Anticipo a terceros	F/26 Hospedaje		\$ 40,00 /	\$ 2.257,17		
24/12/2015	Anticipo a terceros	F/25 ch. 248		\$ 20,00 /	\$2.237,17	\$ 2.237,17	
<b>SUMA</b>				<b>∑\$ 60,00</b>		<b>∑\$ 2.237,17</b>	

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SALDO		
	Falta caja	Saldo al 01/09/2015			\$ 944,00		
31/10/2015	Falta caja	Asiento ajuste, mal asignación de cuenta	\$350,00/		\$ 1.294,00		
12/11/2015	Falta caja	Contabilización de papeletas por cobros adicionales	\$ 20,00/		\$ 1.314,00	\$ 1.314,00	
<b>SUMA</b>			<b>∑\$370,00</b>			<b>∑\$ 1.314,00</b>	

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

SALDO S/ CONTABILIDAD		\$ 3.551,17
SALDO S/ AUDITORÍA		\$ 3.551,17
Anticipo terceros	\$ 2.237,17	
Faltante de caja	\$ 1.314,00	
Diferencia encontrada		0

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los valores registrados se encuentran razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA ANALITICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**35/49**

Código		Cuenta	Debe	Haber
450730		Atenciones	192.00	3.38
25040510		RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%		16.13
25040535		IVA 70%		40.00
190410		Anticipos a terceros		132.42
11031020		BANCO PICHINCHA CTA. CTE. MATRIZ		
<b>Total:</b>			<b>192.00</b>	<b>192.00</b>

E.S. W.

Firmas de Responsabilidad					Recibe Conforme
Elaborado	Contador GERARDO TORRES	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente YUCRELA VICENTE SEGUNDO AJAY	
					C.I.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**38/49**

Beneficiario :		COMPROBANTE DE DIARIO	
ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE		R.M.C. :	0091711503001
ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE FALTANTE DE XAVIER GALERO		No. :	75
ASIENTO DE AJUSTE POR PERDIDA DE PAPELETAS 07-09-2015 Y 10-07-2015		Página :	1 de 1
LATAKUNGA, 31 de Octubre del 2015			
Código	Cuenta	Debe	Haber
19999005	Depositos en tránsito		2,768.13
19040005	FALTANTES DE CALSA	350.00	
190810	TRANSFERENCIAS INT LA MONA	100.00	
25000005	IMPEDIDOS POR PAGOS	1,200.00	
190820	TRANSFERENCIAS INT FUORI	231.33	
19999010	Transferido por transferencias	50.00	
21013005	Depositos Aterro Cuentas Activa	200.00	
Total:		2,768.13	2,768.13
Firmas de Responsabilidades			
Recibo Contable			
Elaborado	Contador	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia
	SILVANO ENRIQUE		
			Gerente
			YUCILLA YUCILLA
			TRUJILLO JUAN
			C.J.

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE
39/49

COOP. SUMAK KAWSAY  
 DIARIO POR CUENTA

		De: 01/01/2015	Hasta: 31/12/2015			
Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo	
		Saldo anterior			0.00	
1040000		<b>FALTANTES DE CAJA</b>				
SCS	130	05/04/2015 Contabilización de papeleras de la transacción COBROS ADICIONALES real	10.00		10.00	Ex VL
SCS	130	05/31/2015 Contabilización de papeleras de la transacción COBROS ADICIONALES real	15.00		25.00	
		Saldo Mayo	25.00	0.00	25.00	
SCS	130	06/28/2015 Contabilización de papeleras de la transacción COBROS ADICIONALES real	19.00		44.00	
		Saldo Junio	44.00	0.00	44.00	
SCS	10	08/18/2015 Contabilización de papeleras de la transacción COBROS ADICIONALES real	500.00		944.00	
		Saldo Septiembre	500.00	0.00	900.00	
CD	75	10/1/2015 ASIENTO DE AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE FAL	350.00		1,294.00	
		Saldo Octubre	850.00	0.00	900.00	
SCS	130	11/12/2015 Contabilización de papeleras de la transacción COBROS ADICIONALES real	214.00		1,114.00	
		Saldo Noviembre	1,064.00	0.00	900.00	

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

**Gastos de Instalación**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD	SALDO S/ AUDITORÍA	Amortización	SALDO S/ AUDITORÍA
14/05/2015	Gastos de instalación	Por servicios telefónicos	\$ 89,60	\$ 89,60	\$ 11,24	\$ 78,36
<b>SUMA</b>			<b>∑\$ 89,60</b>	<b>∑\$ 89,60</b>	<b>∑\$ 11,24</b>	<b>∑\$ 78,36</b>

**Gastos de adecuación**

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD	SALDO S/ AUDITORÍA	Amortización	SALDO S/ AUDITORÍA
14/05/2015	Gastos de adecuación	Remodelación de oficina	\$ 120,00	\$ 120,00	\$ 15,12	\$ 104,88
<b>SUMA</b>			<b>∑\$ 120,00</b>	<b>∑\$ 120,00</b>	<b>∑\$ 15,12</b>	<b>∑\$ 104,88</b>

<b>SALDO S/ CONTABILIDAD</b>		\$ 209,60
<b>SALDO S/ AUDITORÍA</b>		\$ 183,24
<b>Gasto instalación</b>	\$ 78,36	
<b>Gasto de adecuación</b>	\$ 104,88	
<b>Diferencia encontrada</b>		\$ 26,36

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los valores registrados se encuentran razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**49/49**

Beneficiario:		Cuentas		Debito		Credito	
100510	Cuentas de Inhabilitación						
110108	EFFECTIVO TRANSFERIDO						
<b>Total:</b>							

Planes de Responsabilidad					Monto Condicionada	
Elaborado	Controlado	Comité de Administración	Comité de Vigilancia	Gerente		
JOSÉ VICENTE CORRALA S.A.	OSWALDO			VICENTE		

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PPE  
41/49

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
DIARIO POR CUENTA

De: 01/01/2008 Hasta: 12/31/2008

Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
190010		Gastos de instalación			Saldo anterior ..... 0.00
CE	05/14/2008	SERVICIO TECNICO	80.00		80.00
		Saldo Mayo	80.00	0.00	80.00

1/1/15  
31/12/15

Elaborado por: A&A	Fecha: 19/02/2016
Revisado por: PCJA	Fecha: 28/03/2016



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**4249**

Código		Cuenta	Debe	Haber
190525		Gastos de adopción	120.00	
190410		Anticipos a terceros		100.00
110105		EFFECTIVO TRANSITORIO		20.00
<b>Total :</b>			<b>120.00</b>	<b>120.00</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibí Conforme
<b>Elaborado</b> JIMENEZ VISUETE DORIS CATALINA	<b>Contador</b> OSVILDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCILLA YUCILLA SEGUNDO JUAN	C.I. _____

<b>Elaborado por: A&amp;A</b>	<b>Fecha: 19/02/2016</b>
<b>Revisado por: PCJA</b>	<b>Fecha: 28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE
43/49

CONTABILIDAD

COOP. SUMAK KAWSAY  
 DIARIO POR CUENTA

E312

		De: 01/01/2008	Hasta: 12/31/2008			
Comprobante	Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo	
					Saldo anterior	
196825		Gastos de educación			0.00	
CE	108 05/19/2008	REMODELACIÓN DE OFICINA	120.00		120.00	
			Saldo Mayo	8.00	120.00	

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**CEDULA ANALITICA**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

E4
1/3

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SADO		
	Transferencia interna Sto. Domingo	Saldo al 31/12/2015			\$39.853,10	\$39.853,10	
31/12/2015	Transferencia interna Sto. Domingo	Cierre de transferencia interna	PPE 41/47	\$14.533,59/	\$25.319,51	\$25.319,51	
31/12/2015	Transferencia interna Sto. Domingo	Reclas. Ctas Cobrar Money Gram.	PPE 42/47	\$1.742,54/	\$23.576,97	\$23.576,97	
31/12/2015	Transferencia interna Sto. Domingo	Reclas. Aporte al IESS	\$1.025,83 PPE 44/47		\$24.602,80	\$24.602,80	
31/12/2015	Transferencia interna Sto. Domingo	Reclas. Pago retenciones	\$1.226,93 PPE 43/47		\$25.829,73	\$25.829,73	
<b>SUMA</b>			<b>∑2.252,76</b>	<b>∑\$16.276,13</b>			

**COMENTARIO:**

Luego de haber realizado los procedimientos de auditoria se determinó que los valores de las transferencias internas Sto. Domingo se encuentran razonables.

**MARCAS:**

/: Verificado

∑: Suma

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
CEDULA ANALITICA  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

E4
2/3

FECHA	CUENTA	DETALLE	SALDO S/ CONTABILIDAD			SALDO S/ AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	SADO		
	Transferencia interna Pujilí	Saldo al 31/12/2015			\$ 68.373,62	\$ 68.373,62	
31/12/2015	Transferencia interna Pujilí	Cierre de transferencia interna	\$ 47.352,18		\$115.725,80	\$115.725,80	
31/12/2015	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Ctas Cobrar Money Gram.		\$ 9.761,71	\$105.964,09	\$105.964,09	
31/12/2015	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Aporte al IESS	\$ 1.044,90		\$107.008,99	\$107.008,99	
31/12/2015	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Pago retenciones	\$ 1.226,93		\$108.235,92	\$108.235,92	
31/12/2015	Transferencia interna Pujilí	Reclas. Pago retenciones		\$94.704,36	\$ 13.531,56	\$ 13.531,56	
<b>SUMA</b>			<b>∑\$49.624,01</b>	<b>∑\$104.466,07</b>			

<b>SALDO S/ CONTABILIDAD</b>	\$ 39.361,29
<b>SALDO S/ AUDITORÍA</b>	\$ 39.361,29
<b>Transferencias internas Sto. Domingo</b>	<b>\$ 25.829,73</b>
<b>Transferencias internas Pujilí</b>	<b>\$ 13.531,56</b>
<b>Diferencia encontrada</b>	<b>\$ -</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**

Código		Cuenta	Debe	Haber
100510		TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		131,685.22
200510		TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	131,685.22	
200515		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	14,533.58	
100515		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		14,533.58
100520		TRANSFERENCIAS INT. PUULI	47,352.18	
200520		TRANSFERENCIAS INT. PUULI		47,352.18
<b>Total :</b>			<b>193,570.98</b>	<b>193,570.98</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibi Conforme
Elaborado GONZALEZ VERA SANDRA DE LOS ANGELES	Contador GUEVEDO ERMAN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Gerente WICKELA YACALI A SERRANO JUAN	CA 1

E4.13  
E4.23

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



A&A

**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
**45/49**

Código		Cuenta	Debe	Haber
190815		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO		1,742.54
190820		TRANSFERENCIAS INT. PUJILÍ		9,761.71
290810		TRANSFERENCIAS INT. LA MANA		18,186.59
169035		CUENTAS POR COBRAR MONEY GRAM	30,085.68	
540590		OTROS		394.84
<b>Total :</b>			<b>30,085.68</b>	<b>30,085.68</b>

<b>Firmas de Responsabilidad</b>					<b>Recibi Conforme</b>	
<b>Elaborado</b> GOMEZ VERA SANDRA DE LOS ANGELES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>	<b>Gerente</b> YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JUAN		
					G.L. :	

<b>Elaborado por: A&amp;A</b>	<b>Fecha: 19/02/2016</b>
<b>Revisado por: PCJA</b>	<b>Fecha: 28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**  
46/49

COOP. SUMAK KAWSAY		COMPROBANTE DE DIARIO	
LATACUNGA, 31 de Diciembre 2015		R.U.C. : 0591711563001	No. : 94
		Página : 1 de 1	
Beneficiario : SUMAK KAWSAY			
Por Concepto de : RECLASIFICACION APORTES AL IESS			
Código	Cuenta	Debe	Haber
100915	TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	1,025.83	
190820	TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	1,044.90	
290810	TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	1,530.50	
250315	Aportes al IESS		3,408.00
250390	Otras		193.83
<b>Total :</b>		<b>3,691.63</b>	<b>3,691.63</b>
Firmas de Responsabilidad			Recibí Conforme
<b>Elaborado</b> GOMEZ VIERA SANDRA DE LOS ANGELES	<b>Contador</b> QUEVEDO EDWIN	<b>Consejo de Administración</b>	<b>Consejo de Vigilancia</b>
			<b>Gerente</b> YUCALLA YUCALLA SEGUNDO JIM
			C.I. :

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE
48/49

CÓDIGO		Cuenta	Debe	Haber
150515		TRANSFERENCIAS INT. STO. DOMINGO	1,226.93	
150520		TRANSFERENCIAS INT. PUJILI	1,226.93	
250510		TRANSFERENCIAS INT. LA MANA	2,453.84	
250-6010		Impuesto IVA		3,219.7
250505		Impuesto a la renta		1,688.0
<b>Total :</b>			<b>4,907.70</b>	<b>4,907.70</b>

E423 E413

<b>Elaborado por: A&amp;A</b>	<b>Fecha: 19/02/2016</b>
<b>Revisado por: PCJA</b>	<b>Fecha: 28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"  
ARCHIVO CORRIENTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PPE 49/49
--------------

Código		Cuenta	Debe	Haber
290820		TRANSFERENCIAS INT. PUJLI	94,704.36	
190820		TRANSFERENCIAS INT. PUJLI		94,704.36
<b>Total :</b>			<b>94,704.36</b>	<b>94,704.36</b>

Firmas de Responsabilidad					Recibi Conforme
Elaborado GOMEZ VERA SAHERRA DE LOS ANGELES	Contador QUEVEDO EDWIN	Consejo de Administración	Consejo de Vigilancia	Director YUCALLA YUCALLA SERAFINO JIM	C.I. :

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



**COAC "SUMAK KAWSAY"**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PPE**

COOP. SUMAK KAWSAY  
 DIARIO POR CUENTA

Del 01/01/2006		Hasta: 12/31/2006			
Comprobante	Fecha	Debe	Haber	Debe	Haber
99999	TRANSFERENCIAS INT. ETC. DOMESTICO		Saldo anterior		0.00
NDC	1,354 12/01/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	3,000.00		32,572.86
NDC	1,363 12/02/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	100.00		32,672.86
NDC	1,364 12/03/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	40.00		32,712.86
NDC	1,391 12/04/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	900.00		33,612.86
SCS	346 12/05/2006	Contabilización de papéritos de la transacción COBROS ADICIONALES realic	900.00		34,512.86
NDC	1,409 12/06/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	34.00		34,546.86
NDC	1,416 12/09/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	1,000.00		35,546.86
SCS	250 12/12/2006	Contabilización de papéritos de la transacción COBROS ADICIONALES realic	450.00		36,000.00
CD	81 12/14/2006	AJUSTE POR MALA ASIGNACION DE CTA CONTABLE	851.00		36,851.00
NDC	1,444 12/15/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	346.24		37,197.24
NDC	1,461 12/18/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	120.00		37,317.24
NDC	1,468 12/17/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	104.00		37,421.24
NDC	1,471 12/19/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	80.00		37,501.24
SCS	280 12/19/2006	Contabilización de papéritos de la transacción COBROS ADICIONALES realic	490.00		37,991.24
NDC	1,499 12/23/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	70.00		38,061.24
NDC	1,486 12/26/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	100.00		38,161.24
SCS	264 12/28/2006	Contabilización de papéritos de la transacción COBROS ADICIONALES realic	400.00		38,561.24
NDC	1,506 12/29/2006	Contabilización de papéritos de la transacción NOTA DE CREDITO realizadas	280.00		38,841.24
SCS	287 12/29/2006	Contabilización de papéritos de la transacción COBROS ADICIONALES realic	990.00		39,831.24
CD	82 12/31/2006	DERIVE TRANSFERENCIA INTERNA		14,533.59	35,297.65
CD	83 12/31/2006	RECLASIFICACION CTAS POR COBRAR MONEY GRAM		1,742.53	37,040.18
CD	84 12/31/2006	RECLASIFICACION APORTES AL IESE	1,025.83		38,066.01
CD	85 12/31/2006	RECLASIFICACION PASO RETENCIONES	1,236.83		39,302.84
		Saldo Diciembre	12,633.86	16,276.13	(3,742.27)

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ASIENTOS DE AJUSTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H A
1/3

**HOJA DE AJUSTES**

REF	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
A1	-a-			
	Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 26,25	
	Caja			\$ 26,25
	P/r Faltante de caja			
A2	-b-			
	Bancos		\$1.411,72	
	Ch.2446	\$ 1.411,72		
	Deposito en transito			\$1.411,72
	P/r un mal de depósito del mes de enero			
	<b>SUMAN</b>	<b>\$ 1.411,72</b>	<b>\$1.437,97</b>	<b>\$1.437,97</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ASIENTOS DE AJUSTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H A
2/3

REF	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
C1	Gasto Prov. Ctas Incobrables		\$ 5,12	
	Provisión Cuentas Incobrables			\$ 5,12
	P/r Provisión de cuentas Incobrables del 20%			
D1	Gasto Depre. Muebles y enseres y Equipo		\$ 1.047,69	
	Depreciación Acum. Muebles y enseres y Equipo			\$1.047,69
	P/r Depreciación Acum. Muebles y enseres y Equipo			
	3			
D2	Gasto Depre. Equipo de Computo		\$1.259,59	
	Depre. Acumulada Equipo de Computo			\$1.259,59
	P/r Depreciación Acumulada Equipo de Computo			
	4			
D3	Gasto Depre. Unidad de Transporte		\$ 1.289,87	
	Depreciación Acum. Unidad de Transporte			\$1.289,87
	P/r Depreciación Acumulada Unidad de Transporte			
	<b>PASAN</b>	<b>3602,27</b>	<b>3602,27</b>	<b>3602,27</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>



COAC "SUMAK KAWSAY"  
ASIENTOS DE AJUSTE  
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DEL ACTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

<b>HA</b> <b>3/3</b>
-------------------------

REF	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	Vienen	\$ 3.602,27	\$3.602,27	\$3.602,27
<b>D4</b>	<b>5</b>			
	Utilidad del Ejercicio		\$ 235,20	
	Otros			\$ 235,20
	P/r Valor del Equipo de Seguridad			
	<b>6</b>			
<b>E1</b>	Utilidad del Ejercicio		\$1.258,78	
	Derechos Fiduciarios			\$1.258,78
	P/r Valor de otros Activos			
	<b>7</b>			
<b>E2</b>	Utilidad del Ejercicio		\$2.237,17	
	Gastos y Pagos Anticipados			\$2.237,17
	P/r Anticipo a Terceros			
<b>E2</b>	<b>8</b>			
	Utilidad del Ejercicio		\$1.314,00	
	Gastos y Pagos Anticipados			\$1.314,00
	P/r Gastos y Pagos Anticipados			
	<b>9</b>			
<b>E3</b>	Gato Amortización Instalación		\$ 11,23	
	Amortización Gasto Instalación 20%	\$ 11,23		
	Amortización Acumulada Gasto Instalación			\$ 11,23
	P/r Amortización Gasto Instalación 20%			
	<b>10</b>			
<b>E3</b>	Utilidad del Ejercicio		\$ 15,12	
	Amortización Gasto Adecuación	\$ 15,12		
	Amortización Acum Gasto Adecuación			\$ 15,12
	P/r La Amortización de Gastos Adecuación del 20%			
	<b>SUMAN</b>	<b>\$ 3.628,62</b>	<b>\$8.673,77</b>	<b>\$8.673,77</b>

Elaborado por: <b>A&amp;A</b>	Fecha: <b>19/02/2016</b>
Revisado por: <b>PCJA</b>	Fecha: <b>28/03/2016</b>

## 10 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 10.1 CONCLUSIONES

Después de haber efectuado el trabajo investigativo a la cooperativa y tomando en consideración varios aspectos en el desarrollo del trabajo se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- En el proceso de la investigación se encontró diferentes dificultades como en el manejo de efectivo ya que al realizar un arqueo de caja se encontró con un billete falso y con un faltante mismo que no debe existir porque es perjudicial para la institución.
- La aplicación de la siguiente investigación ayudo a conocer la realidad de la institución financiera dado a que al presentar los Estados Financieros se pudo dar cuenta que no se realizan las depreciaciones de cada activo que posee l institución afectando así al bien que los mismos poseen.
- Al no contar con la aplicación de un examen especial, no permite determinar si los procesos se realizan de acuerdo a la normativa correspondiente emitidas por entes financieros y que la información presentada en los estados financieros proporcione seguridad razonable y confiable con el propósito de plantear alternativas para el logro adecuado de los objetivos y el mejor aprovechamiento de sus recursos administrativos- financieros.
- La entidad financiera surge como repuestas las necesidades de la sociedad con el fin de crear el hábito de ahorro y fomentar microcréditos existiendo la predisposición de los Administrativos para mejorar los servicios que ofrece luego de conocer la privación económica de los mismos, la cooperativa Sumak Kawsay cuenta con reglamentos, normas y políticas que rigen las actividades económicas per es importante mencionar que no se han dado a conocer en forma escrita a los socios al momento de otorgar préstamos.
- Es indispensable que se actualice el Control Interno con el que cuenta la cooperativa siendo este uno de los requerimientos indispensables y fundamentales para lograr la eficiencia administrativa, los funcionarios al

efectuar su trabajo en la área designada deben enfocarse en la razonabilidad de las cifras financieras y añadir a su trabajo el cumplimiento de las políticas y procedimientos emitidos para la propia entidad y los organismos de control

- Frente a la necesidad de fortalecer la gestión financiera al interior de la cooperativa, el Examen Especial constituirá en una herramienta importante de evaluación para las cifras financieras, esto conllevará a una adecuada y oportuna toma de decisiones, por parte del nivel ejecutivo cuyo objeto es proporcionar a la gerente de la entidad, las pautas que le permitan el éxito de sus objetivos y la consolidación dentro del sistema financiero.
- No existe un plan de cuentas adecuado para ejecutar las operaciones que la Cooperativa solicite; es decir las cuentas y subcuentas están mal direccionadas.
- Dentro de la institución financiera no existe un personal capacitado que se desenvuelva de manera eficiente en el área designada lo que provoca ciertas irregularidades al momento de captar socios.
- El manejo de la cuenta Bancos no manejan de manera adecuada ya que al momento de registrar no concuerda con la fecha ingresada y por lo mismo no tienen número de documento registrado adecuadamente por lo que existe inconvenientes en la verificación respectiva.
- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay el manejo de caja chica existen tanto el personal que labora en caja como en información quienes se hacen cargo de la cuenta de caja chica mismo que provoca dificultades al momento de registrar en la cuenta correspondiente de cada mes.

## 10.2 RECOMENDACIONES

Al realizar las conclusiones se consideró importante dar a conocer las recomendaciones que ayuden al desarrollo de la institución las cuales se menciona a continuación:

- Es recomendable que la el Auditor Externo realice los Arqueos de caja de manera frecuente para que no exista esta dificultad de igual manera que el personal encargado del manejo del efectivo sea cauteloso al momento de coger un billete y por lo mismo saber distinguir entre el billete falso y el verdadero sin tener faltantes sin justificativo ya que también le perjudica a la persona encargada.
- Es recomendable que se realice las depreciaciones del bien que se adquiriera ya que mediante esta aplicación se podrá conocer la estabilidad del bien así como también, tener el cuidado respectivo del equipo de cómputo, muebles y enseres y otros Activos que son indispensables para la institución.
- Aplicar el correspondiente Examen Especial para determinar los riesgos que incurren en la entidad y verificar que los procesos que se ejecuten sean los adecuados que estén acorde a las normativas correspondiente lo cual permita el gerente y sus directivos para conocer la situación financiera y la solvencia que este mantenga y que la información sea confiable lo cual contribuye al mejor aprovechamiento de los recursos administrativos y financieros.
- La institución debe priorizar esfuerzos y dedicar más recursos para conseguir que los clientes más valiosos sigan siendo leales y que aumenten aún más el valor de su inversión, es importante que se apliquen adecuadamente las normas, políticas y procedimientos con que cuentan y suprimir las que encuentren obsoletas ya que confunden a quienes no tienen conocimiento de dichos reglamentos, siendo la base fundamental para el desarrollo y el crecimiento de la entidad.
- La institución financiera urgentemente debe actualizar el Sistema de Control Interno, según la metodología utilizada se comprobó que existe un determinado grado de deficiencia de seguir así la cooperativa puede

incurrir en la toma de decisiones incorrectas, los funcionarios deben utilizar correctamente la información financiera para el desarrollo profesional y mantener una apropiada planificación de trabajo.

- Mediante la realización del Examen Especial a las cuentas del Activo, permitirá aumentar la confianza y seguridad a los funcionarios por ende al Concejo Administrativo que se encuentran a cargo de la Cooperativa esto ayudará a incrementar la actividad económica.
- Es recomendable reajustar el plan de cuentas ya que mediante el mismo facilitara la aplicación de los registros contables de una manera lógica y ordenada y de esta forma lograr el correcto funcionamiento de las operaciones contables.
- Es recomendable que la Cooperativa contrate a un personal que tenga perfil profesional eficiente que ayude al mejoramiento de la atención para con los socios y de esta manera incrementar el desarrollo económico financiero
- Al registrar los depósitos llevar un registro adecuado de cada movimiento transaccional que se ejecuta en la cuenta bancos para evitar tener inconsistencias al momento de presentar los Estados Financieros.
- Para el manejo de caja chica debe existir una persona encargada del mismo debido a que esta cuenta es para uso pertinente evitando de esta manera la existencia de irregularidades y así obtener una información eficiente y eficaz en el momento que se lo requiera.



## **FIRMA AUDITORA A&A**

### **INFORME DE AUDITORÍA**

A la cooperativa de ahorro y crédito SUMAK KAWSAY Ltda.

Fuimos contratados para auditar los Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SUMAK KAWSAY Ltda., del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015. Estos estados financieros constituyen la responsabilidad de la Gerencia de la entidad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestro examen.

La cooperativa no realizo las depreciaciones correspondientes a cada uno de los activos fijos que posee, igualmente no existe documentación que respalde el costo de la propiedad y equipo que fue adquirido, además se detectó rubros que no pertenecen al grupo de cuentas del activo.

Como la cooperativa no facilito la información necesaria para el estudio, nos vimos imposibilitados para aplicar otros procedimientos de auditoria, el alcance de nuestro trabajo no fue suficiente para permitirnos expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados anteriormente, por lo tanto nos abstenemos de opinar.

.....  
**FIRMA AUDITORA A&A**

## **11 BIBLIOGRAFIA**

### **11.1 CITADA**

- TORRES, Abdais . La gestion financiera de la empresa . Perú : CDITRA, 2011.p.14
- MUÑIZ, Luis. Cómo implantar y evaluar un sistema de Control de Gestión. Cómo implantar y evaluar un sistema de Control de Gestión. s.l. : Profit Editoria, 2013, pág. 55
- MARTÍNEZ Carrasco, Rafael. Manual de contabilidad para empresas turísticas. Manual de contabilidad para empresas turísticas. España : TEBAR, 2010, págs. 19-20-39.
- RODRIGUEZ Joaquín Control Interno Venezuela ISBN 234-9807, 2009 p 52
- SANTILLANA JUAN en su libro de Control Interno, primera Edición, año 2000:”. (Pág. 30)
- KELL, Walter en su libro de Auditoria Moderna, Ed. Continental Segunda edición 1997,”(Pág. 4)
- CEPEDA, Gustavo en su libro de auditoría y Control interno Ed, Mc. Graw Hill, Primera Edición (Pág. 85)
- FAYOL Henry (2005 pág. 125- 128), “Auditoría y Control Interno”

### **11.2 CONSULTADA**

- AGUIRRE M. Juan. Auditoría y Control Interno Editorial Cultural S.A Edición 2006. España
- CARABALLO, Alexander. Evaluación de la gestión administrativa, financiera y comercial de las cooperativas. España : Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilaso, 2010. ISBN.
- GUZMAN, Amaro. Introducción a la administración pública . Mexico : MCGRAW HILL, 2010. ISBN.
- NUNES, Paulo . Ciencias económicas y comerciales. España : s.n., 2012.
- TERRY, George . Principios de Administración . España : PAPERBACK, 2010. ISBN 9789682601767.
- La Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado en su capítulo 3, sección 1 artículo,19 ( Mayo 2002)

- Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado 2008. “Nitin Nohria y William Joice en un artículo publicado en el libro de gestión (Julio 2003)

### 11.3 VIRTUAL

- CALPE, Espasa. SildeShare. [En línea] 2008. [Citado el: 7 de diciembre de 2015.] <http://es.slideshare.net/cirilay/conceptos-gerencia-y-gestion> .
- RESTREPO, Ecuador . SlideShare. [En línea] 2008. [Citado el: 7 de diciembre de 2015.] <http://es.slideshare.net/cirilay/conceptos-gerencia-y-gestion> .
- AVADMI, Definición de Gestión Administrativa, (en línea), 08/12/2015.Disponible en Word Wide Web: <http://www.avadmi.com>(16:45)
- Contraloría General del Estado Examen Especial,( en línea) , (08/12/2015 Disponible en Word Wide Web :[http://www.Contraloria.gov.es/resumen\\_servicor.htm](http://www.Contraloria.gov.es/resumen_servicor.htm)
- Examen Especial ,(en línea) 07/12/2015 Disponible en Word Wide Web :([http://virtual,upt.edu.pe/hallwidpdf](http://virtual.upt.edu.pe/hallwidpdf))
- [Http://www.MONOGRAFIAS.com/trabajos43/basesdeauditoria.shtml](http://www.MONOGRAFIAS.com/trabajos43/basesdeauditoria.shtml).
- FARFAN, José Manuel, Definición de Gestión Financiera,(en línea) 08/12/2015 Disponible en Word Wide Web :[http://www.isel.org/cuaderno\\_/Articulos/Farfán JM.html](http://www.isel.org/cuaderno_/Articulos/Farfán JM.html)
- Gestión Administrativa, 07/12/2010.Disponible en Word Wide Web: <http://www.gestionadministrativa.com>(17:00),
- [Http://www.angelfire.com/zine2/uvm\\_Ice\\_loma/padman.htm](http://www.angelfire.com/zine2/uvm_Ice_loma/padman.htm).(consulta 08/12/2015 13:00pm).STONER J., WANKEL C
- JOICE, Willam. Contorno Empresarial.com. [En línea] 2008. [Citado el: 14 de diciembre de 2015.] <http://new.entorno-empresarial.com/articulo/5/que-es-gestion>.