



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA
COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA, MATRIZ AMBATO,
PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.**

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

Autor:

Estrella Romero Mayra Verónica

Director:

Dra. MCA. Myrian del Rocío Hidalgo Áchig

Latacunga – Ecuador

Enero – 2014

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación con el tema de Tesis: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, es de exclusiva responsabilidad de la autora.

Estrella Romero Mayra Verónica
C.I.: 050307762-0

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, de Estrella Romero Mayra Verónica, postulante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Enero del 2014.

.....
Dra. MCA. Myrian del Rocío Hidalgo Áchig.

DIRECTORA DE TESIS

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, la postulante: Estrella Romero Mayra Verónica, con el título de tesis: **“EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, 03 de Enero del 2014

Para constancia firman:

.....
Lic. Guadalupe Bonilla
PRESIDENTE

.....
Ing. Juan Chancusig
MIEMBRO

.....
Dra. Mónica Barbosa
OPOSITOR

AVAL DE LA EMPRESA

DEDICATORIA

A DIOS por darme la dicha de ser una triunfadora ya que día a día y en cada pasó que doy él está cerca de mí. A mi familia, quienes siempre estuvieron conmigo para apoyarme y comprenderme y a la Universidad Técnica de Cotopaxi, por abrir sus puertas e impartir conocimientos a través de los profesores. A la Cooperativa Mushuc Runa. Ltda., a su gerente quien me ha abierto un espacio para poder desarrollar mí trabajo, mil gracias por su apoyo, su amor, su paciencia y sobre todo por haber creído en mí.

Verónica

AGRADECIMIENTO

Un sincero agradecimiento a mi Directora de tesis: Dra. MCA. Myrian Hidalgo, por ser la persona que me guio para la culminación de mi investigación, a mis padres por darme el aliento de seguir y siempre estar pendientes de cada paso que doy, a mi familia mil gracias por la fuerza, comprensión y apoyo que me brindaron desde siempre, se que será incondicional, a la Universidad Técnica de Cotopaxi por haberme brindado la oportunidad de superarme y cristalizar uno de mis más grandes sueños.

Verónica



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

TEMA: “EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.

Autora: Estrella Romero Mayra Verónica

RESUMEN

La información recopilada durante todo el transcurso de la investigación establece que es importante la aplicación de un examen especial, a la cuenta Inversiones de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., la aplicación del mismo, permitirá al gerente y personal administrativo, determinar con exactitud el grado de cumplimiento de las políticas existentes para el manejo de la cuenta inversiones, la razonabilidad y confiabilidad de las cifras referentes a esta cuenta reflejados en los Estados Financieros, y finalmente la toma de decisiones más acertadas que faciliten el cumplimiento de todas las metas y objetivos planteados por la Cooperativa. Para obtener información real y exacta en cuanto al funcionamiento actual de la cooperativa, se aplico técnicas de investigación como son: la entrevista, la misma que se aplicó al Gerente General, Administrador, Contadora y Cajeros con el fin de conocer la administración y funcionamiento de la Cooperativa, otra técnica que se aplico fue la encuesta, la misma que está dirigida a los socios, con la finalidad de saber el proceso económico en el cual se desenvuelve la cooperativa Mushuc Runa Ltda. Finalmente se aplico, el examen especial a la cuenta Inversiones, cuyo propósito es demostrar la transparencia y veracidad de las cifras correspondientes a la misma, reflejadas en los estados financieros, cuyo examen permite llegar a la conclusión que la cuenta inversiones refleja de manera transparente y verídica sus saldos correspondientes al año 2009, en base al diagnóstico de los recursos económicos invertidos en dicha cuenta.



TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI
ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES & HUMAN

Latacunga – Ecuador

THEME: “SPECIAL EXAM OF THE ACCOUNT INVESTMENTS OF THE COOPERATION MUSHUC RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, OF THE PERIOD OF JANUARY 01 TO 31 OF DECEMBER 2009”.

AUTHOR: Estrella Romero Mayra Verónica.

SUMMARY

The information taken during the course of time of the investigation establishes that it's important the application of a special exam, in the account investment of cooperation Mushuc Run Ltda, now that the application itself will allow the manager and its personal administrators, will decide with precision the fulfillment of existent politics for the management of the account investment, the reasonableness and trustworthiness of the referent figures in this account reflecting in financial estates and finally the correct decisions that facilitate fulfillment of all the measures and the objectives that were set out for the Cooperation. To obtain real and exact information while the running of the cooperation, we applied investigation techniques like: the interview, the same that were applied to the general manager, administrator, accountant and cashiers with the accomplishments of knowing the administration and functioning of the cooperation, and other techniques applied were the surveys, the ones that were directed at the associates, with the purpose of knowing the economic process in which will unravel the cooperation Mushuc Runa Ltda. Finally a special exam was applied, directed at the account investments, in which the propose is to demonstrate the transparency and truthfulness of the real corresponding figures, equally reflected in the financial estates, in which the exam will allow getting to the conclusion of the account investments reflects in a way that the transparency and truthfulness of its corresponding wages of the year 2009, the base that the diagnostic of the economic investments resources in its account.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINAS
Portada	i
Autoría	ii
Aval del Director de Tesis	iii
Aprobación del tribunal	iv
Aval de la Empresa	v
Dedicatoria	vi
Agradecimiento	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
Aval de traducción	x
Índice General	xi
Índice de Cuadros, Tablas y Gráficos	xvi
Introducción	xvii

CAPÍTULO I

1	FUNDAMENTOS TEÓRICOS	1
1.1	Introducción	1
1.2	Categorías Fundamentales	2
1.3	Gestión	2
1.3.1	Gestión Financiera y Administrativa	3
1.4	Empresa	4
1.5	Control Interno	5
1.6	Contabilidad	8

1.7	Auditoría	11
1.7.1	Auditoría de Estados Financieros	15

CAPÍTULO II

2	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	31
2.1	Caracterización de la Empresa	31
2.2	Análisis FODA	32
2.2.1	Análisis de Oportunidades y Amenazas	32
2.2.2	Análisis de Fortalezas y Debilidades	33
2.3	Diseño Metodológico	34
2.3.1	Tipo de Investigación	34
2.3.2	Metodología	34
2.3.4	Unidad de Estudio	35
2.4	Análisis e Interpretación de la Investigación de Campo	36
2.4.1	Aplicación de la entrevista al Gerente General	37
2.4.2	Aplicación de la entrevista al Jefe Financiero	39
2.4.3	Aplicación de la entrevista al Asesor Comercial	41
2.4.4	Aplicación de la encuesta a los socios.	43
1.8	Examen Especial	17

CAPÍTULO III

3	EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA, MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009	52
3.1	Presentación	52
3.2	Justificación	52
3.3	Objetivos	54
3.4	Diseño de la Propuesta	55

3.5	ÍNDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	60
APL10	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA	62
1.1	Contrato de prestación de servicios.	63
1.2	Propuesta de servicios	68
1.3	Declaración juramentada de la firma auditora	80
1.4	Propuesta económica	83
1.5	Carta compromiso	86
1.6	Distribución del trabajo	89
1.7	Siglas a utilizar	90
1.8	Cronograma de trabajo	91
1.9	Avances del trabajo	92
1.10	Marcas de auditoria	93
1.11	Personal con quien coordinar el trabajo de Auditoría	94
APL20	PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	95
2.1	Memorando de Planificación Estratégica	98
2.2	Conocimiento del entorno	99
2.3	Definición de Componentes	102
2.4	Evaluación Preliminar de Control Interno	103
APL30	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	105
3.1	Memorando de Planificación	106
3.2	Evaluación de la Estructura de Control Interno	108
3.3	Matriz de Evaluación y Calificación del Riesgo	109
3.4	Plan de Muestreo de la Auditoría	111
3.5	Programa Específico de la Auditoría	112
3.6	Informe sobre la Evaluación de Control Interno	113
3.6	INDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	117
AP10	INFORMACIÓN GENERAL	119
1.1	Reseña Histórica	120
1.2	Dirección de la matriz, horarios de trabajo	121
1.3	Escritura de Constitución	122
1.4	Personal Directivo	123
1.5	Disposiciones para el funcionamiento de la Junta General	124

AP20	ACTIVIDADES Y SERVICIOS	129
2.1	Productos y servicios que ofrece	130
2.2	Condiciones en que se otorgan los productos y servicios	132
2.3	Principales prioridades para el desarrollo económico de la Coop.	133
2.4	Entidades principales con las que trabaja la Cooperativa	134
AP30	INFORMACIÓN CONTABLE	135
3.1	Principales departamentos o secciones y sus funciones.	136
3.2	Detalle de firmas de funcionarios responsables de autorizaciones	139
3.3	Descripción del sistema contable utilizado	140
3.4	Libros y Registros utilizados.	141
3.5	Periodicidad en la preparación de Informes	143
3.6	Plan de Cuentas Cooperativa Mushuc Runa Ltda.	143
AP50	HISTORIA FINANCIERA	144
5.1	Resume por años del Balance General	145
5.2	Resumen por años del Estado de Resultados	147
AP60	SITUACIÓN FISCAL	148
6.1	Impuestos y contribuciones a que está obligada la Coop.	149
AP70	MANUALES DE PROCEDIMIENTOS Y ESTATUTOS.	150
7.1	Organigrama Estructural	151
7.2	Reglamento para Inversiones	152
3.7	ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE	157
APC10	INFORMACIÓN GENERAL	158
1.1	Borrador del informe	159
1.2	Estados Financieros Auditados	162
1.3	Distribución del Excedente	169
1.4	Notas Aclaratorias a los Estados Financieros	170
1.5	Carta a Gerencia	173
1.6	Hoja Principal de Trabajo	181
1.7	Hoja de Reclasificación	184
APC20	DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE	200
A	Disponibilidades	201
B	Inversiones	204

B1	Inversiones con el sector Privado	204
B2	Inversiones con el sector Publico	209
4	BIBLIOGRAFÍA	216
ANEXOS		
1.1	Fases del Examen Especial	221
1.2	Esquema de un programa de auditoría	222
1.3	Modelo de los papeles de trabajo	223
1.4	Esquema de una cédula sumaria	224
2.5	Esquema de preguntas para las entrevistas	225
2.6	Esquema de preguntas las Encuestas	231
3.7	Marco Legal de la COAC Mushuc Runa Ltda.	233
3.8	Comprobantes de depósitos y retiro	235
3.9	Plan de Cuentas	236

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N: 1.1	Categorías Fundamentales	2
Cuadro N: 2.2	Unidad de Estudio	35

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N: 2.1	Encuesta socios: Liquidez de la Coop.	43
Tabla N: 2.2	Encuesta socios: Conocimiento de los fondos de la Coop.	44
Tabla N: 2.3	Encuesta socios: La información que se da al cliente	45
Tabla N: 2.4	Encuesta socios: Registro correcto de saldos	46
Tabla N: 2.5	Encuesta socios: Personal suficiente para atención al cliente	47
Tabla N: 2.6	Encuesta socios: Conocimiento de los beneficios de la Coop.	48
Tabla N: 2.7	Encuesta socios: Seguridad de la Coop.	49
Tabla N: 3.8	Montos, plazos e intereses para las pólizas	152

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N: 2.1	Encuesta socios: Liquidez de la Coop.	43
Gráfico N: 2.2	Encuesta socios: Conocimiento de los fondos de la Coop.	44
Gráfico N: 2.3	Encuesta socios: La información que se da al cliente	45
Gráfico N: 2.4	Encuesta socios: Registro correcto de saldos	46
Gráfico N: 2.5	Encuesta socios: Personal suficiente para atención al cliente	47
Gráfico N: 2.6	Encuesta socios: Conocimiento de los beneficios de la Coop.	48
Gráfico N: 2.7	Encuesta socios: Seguridad de la Coop.	49
Gráfico N: 3.8	Fases del Examen Especial	56
Gráfico N: 3.9	Organigrama estructural V&V Asociados	77
Gráfico N: 3.10	Croquis Coop. Mushuc Runa, matriz Ambato	122
Gráfico N: 3.11	Sistema contable COAC Mushuc Runa Ltda.	140
Gráfico N: 3.12	Organigrama estructural COAC Mushuc Runa Ltda.	151

INTRODUCCIÓN

En los momentos actuales un Examen Especial ya no es un tema únicamente de las grandes organizaciones mundiales y locales, sino que se ha convertido en una necesidad que las medianas y pequeñas empresas financieras requieren para fortalecer su presencia en el mercado. Tradicionalmente se controla la actividad financiera, una vez que estos se han producido, para luego efectuar las correcciones necesarias en cualquiera de los elementos que contribuyen a producirlos. De hecho esta forma de proceder impide a tiempo, posibles desvíos de los recursos económicos que influyen negativamente en los resultados a obtener.

Es imprescindible entonces, identificar factores claves de evaluación financieros que permitan monitorear paso a paso las causales implícitas en los procesos contables, para que se encaminen adecuadamente a los objetivos establecidos, basados en las perspectivas siguientes: Realizar un Examen Especial a la cuenta inversiones para identificar errores, desviaciones, incumplimiento de políticas y demás falencias y debilidades de control interno para de esta manera realizar la presentación legible de los saldos por inversiones en los estados financieros que facilite la toma de decisiones y efectuar el control en tiempo real.

La empresa en estudio es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa Ltda.”, dedicada a brindar servicios financieros; como líneas de ahorro, crédito, inversión, entre otros. La carencia de un sistema de control en la administración de esta organización, provoca serios inconvenientes en las políticas de los procesos internos, servicio al cliente, etc. y esto evidentemente implica variaciones en los estándares de sus servicios y productos. Este proyecto fortalece a la entidad a nivel de sus competidores proporcionando recomendaciones que permiten una adecuada dirección en todas sus áreas administrativas.

La presente investigación consta de tres capítulos los mismos que se detallan así:

CAPÍTULO I, Fundamentos Teóricos los mismos que están definidos acorde a las citas, estos contribuyen como fuente de apoyo para la aplicación de un Examen Especial que ayudan a entender teóricamente lo relacionado a la auditoría.

CAPÍTULO II, Análisis e Interpretación de Resultados, contiene breve caracterización de la entidad objeto de estudio, análisis FODA, el diseño metodológico y técnicas aplicadas para la investigación los cuales se aplicaron a empleados directivos y clientes de la cooperativa, de los resultados obtenidos se obtuvieron conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO III, Desarrollo de la Propuesta, contiene introducción, justificación de la realización del tema, objetivos y la realización de la práctica la cual abarca tres procesos fundamentales que son: el archivo de planificación, el archivo permanente y el archivo corriente, el mismo que contiene tres archivos el de Planificación, (Estratégica, Evaluación de Control Interno), la Ejecución (Diseño de los Papeles de trabajo) y el Informe (Dictamen).

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1 INTRODUCCIÓN

En la actualidad las personas y la sociedad en general ejercen gran presión y exigen que las empresas en la cual confían su patrimonio, cumplan los requisitos de ser una entidad transparente y solvente, cualidades necesarias para preservar y garantizar la confianza de sus inversiones; por tanto es importante conocer los parámetros y limitaciones que en si contiene el proceso de ejecución de una Auditoria, así como también las características y condiciones generales del personal a cargo de esta labor, por esta razón en el presente capítulo se conceptualizara, analizara y citara factores relacionados a esta disciplina con el fin de recopilar y contar con fundamentos teóricos que permitan sustentar la práctica de una auditoria de examen especial en la Cooperativa Mushuc Runa, matriz Ambato, ya que a través de sus principios se establecen los parámetros fundamentales que permiten la aplicación, revisión, evaluación, monitoreo, registro y verificación, primordiales para alcanzar la calidad de la presentación de los estados financieros.

De manera clara, sencilla y completa este capítulo, describe los métodos, normas y pautas que se tomara en cuenta para la ejecución de la Auditoria cuyos resultados permitirá emitir un juicio, bueno o malo, cuya incidencia ayudara a la toma de decisiones.

1.2 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Cuadro N° 1.1
CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

GESTIÓN
GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA
EMPRESA
CONTROL INTERNO
CONTABILIDAD
AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS
EXAMEN ESPECIAL

Fuente: Proyecto de Tesis.

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero.

1.2 GESTIÓN

En la competitividad de las empresas, la Gestión es el concepto clave para escalar y alcanzar un nivel de diferencia una de la otra, en su explicación más amplia, se la puede entender que es una actividad laboral y financiera que permite el proceso de una meta u objetivo, empleando para su logro adecuadamente los recursos disponibles minimizando el tiempo y los costos.

De acuerdo a CASTAÑO, Santa. (2008), señalan que el término Gestión se refiere en su significado más restrictivo a “La acción y efecto de gestionar, esto es a hacer diligencias conducentes al logro de un negocio cualquiera” (p. 3).

Para DIEZ DE CASTRO, Javier. (2008), la Gestión es “El proceso emprendido por una o más personas para coordinar las actividades laborales de otros individuos y conseguir metas y propósitos planteados” (p. 28).

Para la tesista, el término Gestión es la acción que efectúan una o varias personas encargadas de la administración de un negocio o entidad, de tal forma o manera de hacer una serie de diligencias, actividades y diseñar las estrategias adecuadamente, a fin de permitir alcanzar los deseos trazados por la misma, permitiéndole así realizar todas las operaciones económicas y administrativas de manera integral.

1.3.1 GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

Todas las operaciones empresariales deben tener propósitos los mismos que deben ser definidos, alcanzados y evaluados, usando eficientemente los recursos disponibles, mediante la aplicación de la Gestión Administrativa, que junto a la Gestión Financiera coadyuvan al alcance del éxito empresarial.

Según el autor DOLANTE, Hugo. (2010), Argumenta que la Gestión Financiera Administrativa permite “Mejorar la calidad del servicio administrativo – financiero para contribuir al desarrollo académico y optimizar la atención a los usuarios para de esta manera constituir un fondo de operación que garantice la liquidez permitido así manejar y usar la información como elemento clave de la gestión formulando y ejecutando el programa de identidad e imagen corporativos” (p. 24).

Para LOZANO, Jamel. (2009), la Gestión Financiera y Administrativa es “Uno de los elementos más abstractos contenidos dentro del argot gerencial moderno. Se entiende como la luz de planificar, ejecutar, dirigir, controlar y evaluar provee una visión bastante elemental, que deja de lado una diversidad de aspectos

involucrados en la coordinación de grupos humanos y recursos limitados para alcanzar objetivos” (p.5).

Para la tesista, la Gestión Financiera y Administrativa es indispensable en todo tipo de empresa, debido a que dentro de ella se manejan recursos financieros, los mismos que deben ser distribuidos en forma eficiente y de acuerdo a las necesidades de cada uno de los departamentos.

1.4 EMPRESA

La capacidad generadora de riqueza en el mundo entero se determinan mediante las actividades en cualquier ámbito que esta se dé, desarrolladas alrededor de un punto específico llamado Empresa, que es el motor que mueve a la economía de un país, dentro de esta se elaboran y emanan determinadas actividades que permite a futuro participar en un proceso evolutivo de competencia funcional y genérica, contribuyendo al éxito personal y económico de la sociedad.

Según el autor BRAVO, Mercedes. (2010), define que la Empresa es “Todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer bienes o servicios que al ser vendidos producirán una renta” (p. 1).

Para CHIAVENATO, Idalberto. (2010), la Empresa es “Es un instrumento social, una palanca del desarrollo económico de cualquier país, que sirve para que muchas personas combinen esfuerzos en busca de objetivos que serian inalcanzables en forma individual” (p. 24).

Para la investigadora, la empresa constituye una entidad económica; que mediante la colaboración y aporte de ideas y recursos económicos y materiales de los integrantes contribuyen al cumplimiento de metas y objetivos planteados.

a) Clasificación de las Empresas

Las empresas, para efectos contables más útiles, se clasifican en:

✓ Por su Naturaleza

Industriales.- Son aquellas que se dedican a la transformación de materia prima en nuevos productos.

Comerciales.- Son aquellas que se dedican a la compra-venta de productos, convirtiéndose en intermediarias entre productores y consumidores.

Servicios.- Son aquellos que se dedican a la venta de servicios a la colectividad.

✓ Por el Sector al que Pertenece

Públicas.- Son aquellas cuyo capital pertenece al sector público (Estado).

Privadas.- Son aquellas cuyo capital pertenece al sector privado (Personas Naturales o Jurídicas).

Mixtas.- Son aquellas cuyo capital pertenece tanto al sector público como al privado (Personas Jurídicas)

✓ Por la Integración del Capital

Unipersonales.- Son aquellas cuyo capital pertenece a una sola persona natural.

Pluripersonales.- Son aquellas cuyo capital pertenece a dos o más personas naturales.

1.5 CONTROL INTERNO

En la actualidad nueve de cada diez empresas se apoyan en una herramienta de evaluación llamado: Control Interno, el cual permite controlar y evaluar el nivel

de cumplimiento de los procedimientos empleados dentro de una organización para alcanzar sus objetivos.

Según el autor MANTILLA, Samuel. (2008), manifiesta que el Control Interno es “Un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías: Efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables” (p. 14).

Según la LEY DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2008), manifiesta que el Control Interno constituye “Un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales” (p. 9).

Para la tesista el Control Interno constituye un proceso para llegar a un fin, ejecutado por quienes establecen los objetivos de la entidad por lo que no se trata únicamente de las políticas, sino que abarca un aporte de seguridad razonable a la dirección y administración de una entidad, considerando que no brinda seguridad total, debido a que procura la consecución de objetivos de diversa naturaleza.

a) Objetivos del Control Interno:

Los objetivos de un sistema de Control Interno son:

- ✓ Evitar o reducir fraudes.
- ✓ Cumplimiento de las políticas de operación sobre bases más seguras.
- ✓ Comprobar la corrección y veracidad de los informes contables.
- ✓ Salvaguardar los activos de la empresa.
- ✓ Promover la eficiencia en operación y fortalecer la adherencia a las normas fijadas por la administración.

b) Métodos para evaluar el sistema de Control Interno:

Para evaluar el sistema de Control Interno existen tres métodos:

- ✓ **Método Descriptivo.-** Trata de una descripción detallada y comprensible, la misma que dará a conocer los procedimientos y características de un adecuado sistema de Control Interno en las diferentes áreas sean éstas administrativas, financieras o de producción.
- ✓ **Método de cuestionarios.-** Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen.
- ✓ **Método gráfico o diagramas de flujo.-** Este método permitirá al auditor describir objetivamente la estructura orgánica a ser auditada, sus principales ventajas son: Identificar la existencia financiera u operativa, identificar desviaciones del trabajo, facilitar la presentación de recomendaciones y sugerencias.

c) Componentes del Control Interno.

El Control Interno consta de cinco componentes que se encuentran interrelacionados entre sí, los cuales son vitales para la consecución de las metas y objetivos trazados por la organización.

- ✓ **Ambiente de Control.-** Es el conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

- ✓ **Evaluación de Riesgo.-** La gerencia debe identificar y analizar cuidadosamente los factores que afectan el riesgo de que los objetivos de la organización no sean alcanzados, y luego tratar de manejar esos riesgos.

- ✓ **Actividades de Control.-** Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la gerencia se lleven a cabo. Son ejecutadas en todos los niveles de la organización y en cada etapa de gestión con base en un mapa de riesgos, conociéndolos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos.

- ✓ **Información y Comunicación.-** Consiste en métodos, registros y niveles de seguridad, establecidos para la contabilización, proceso, resumen e informe de las operaciones de la entidad y para mantener contablemente los relativos activos, pasivos e inversiones de los accionistas.

- ✓ **Vigilancia o Supervisión.-** Este componente tiene como objetivo asegurar que el Control Interno funciona adecuadamente, a través de continuas o separadas evaluaciones.

1.6 CONTABILIDAD

Todas las actividades financieras de un ente se reflejan a través de las actividades de la Contabilidad, la misma que mediante sus principios y normas otorga las pautas necesarias para presentar con transparencia y coherencia un determinado reporte.

Para el autor VÁSCONEZ, José. (2010), la Contabilidad es: “El arte de registrar, de resumir en forma significativa y en términos de dinero las operaciones y los hechos de carácter financiero así como de interpretar sus resultados” (p. 21).

Según RALPH, Polimeni. (2008), manifiesta que la Contabilidad es: “La ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objetivo de conocer su situación económica y financiera al término de un periodo contable” (p. 1).

Para la tesis la Contabilidad es una ciencia, la misma que se encarga del registro cronológico, apropiado, correcto de cada una de las transacciones que suscitan en una actividad económica, a fin de presentar información financiera que refleje la situación económica de una empresa dentro de un periodo determinado.

a) Objetivo.

El objetivo de la Contabilidad es proporcionar información a los dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, las cosas poseídas por los negocios. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

b) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Los 14 principios de los PCGA quedan conformados en las siguientes categorías:

1.-Principio Fundamental o Postulado Básico

- ✓ **Equidad.-** Se define en el campo de la contabilidad como la justicia natural que actúa allí donde el derecho positivo no ha establecido norma alguna.

2.-Principios de Fondo o de Valuación

- ✓ **Devengado.-** Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.
- ✓ **Valuación al Costo.-** Este principio establece que los activos de una empresa deben ser valuados al costo de adquisición o producción, como concepto básico de valuación.
- ✓ **Realización.-** La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan.

3.-Principios que hacen a las cualidades de la información

- ✓ **Objetividad.-** Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben conocer formalmente en los registros contables, medirlos objetivamente y expresar dicha medida en términos monetarios.
- ✓ **Exposición.-** Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.
- ✓ **Prudencia.-** Este principio general se puede expresar diciendo: «Contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen, y las ganancias solamente cuando se hayan percibido».
- ✓ **Uniformidad.-** Tanto los principios generales como las normas particulares (principios de valuación) que se utilizan para la formulación de los estados financieros deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro.

- ✓ **Materialidad.-** Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico.

4.-Principios dados por el medio socio-económico

- ✓ **Ente.-** Toda información financiera se registra y se informa separadamente de la información personal del dueño del negocio. Se usa una cuenta bancaria para el uso del dueño y otra para el negocio.
- ✓ **Bienes Económicos.-** Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por ende susceptible de ser valuado en términos monetarios.
- ✓ **Empresa en Marcha.-** Implica la permanencia y proyección de la empresa en el mercado, no debiendo interrumpir sus actividades, sino por el contrario deberá seguir operando de forma indefinida.
- ✓ **Moneda de Cuenta.-** Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda aplicando un "precio "a cada unidad.
- ✓ **Ejercicio.-** La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo, ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras.

1.7 AUDITORÍA

- a) **Antecedentes:** La Auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la Contabilidad, basada en la verificación de los registros

patrimoniales de las instituciones para observar su exactitud, ha sido siempre concebida como una disciplina en la que se ha prestado especial atención a las aplicaciones prácticas, presentándose falta de atención a las consideraciones teóricas; la auditoría es una función de dirección cuya finalidad es analizar y apreciar, con vistas a las eventuales acciones correctivas.

A continuación se detalla las siguientes definiciones.

Según TAYLOR, Antón. (2010), define a la Auditoría como “Un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico; con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, para luego comunicar los resultados a los interesados”. (p. 30).

Según el autor MEDIVIL ESCALANTE, Armando. (2008), menciona que la Auditoría es “El proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los estados financieros preparados por una entidad económica, para reunir elementos de juicio suficientes, con el propósito de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de dichos estados financieros, opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen” (p. 25).

Para la postulante la Auditoría es considerada como un proceso para verificar todas las evidencias encontradas, para posteriormente evaluarlas; y comunicar los resultados mediante un informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones

b) Objetivo

El objetivo es la expresión de una opinión acerca de la adecuación con la cual ellos presentan su posición, el resultado de sus operaciones y los cambios en su posición, financiera de conformidad con los Principios Contables Generalmente Aceptados.

c) Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son “Requisitos mínimos de calidad, relativos a la personalidad del Auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo, fue emitido en el año de 1984.

✓ Objetivo de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas:

Las Normas de Auditoría de Estados Financieros tienen como objetivo constituir el marco de actuación al que deberá sujetarse el Contador Público independiente que emita dictámenes o opiniones para efectos ante terceros con el fin de confirmar la veracidad, pertinencia o relevancia suficiente de la información sujeta a examinar.

d) Clasificación de las Normas:

1.-Normas Personales.- Son Cualidades que el auditor debe de tener pre-adquiridas antes de asumir un trabajo profesional de auditoría

✓ **Independencia.** - Significa la abstención del profesional de intervenir en asuntos en los que se tenga interés personal, familiar o de negocios.

Conocimiento técnico y capacidad profesional.- Para ejercer la labor e auditoría debe constarse con la experiencia y estudios profesionales.

✓ **Cuidado y diligencia profesional.-** Cumplir con la máxima diligencia en el ejercicio de su labor; además la abstención de acto u omisión que signifique abuso del cargo.

2.-Normas de Ejecución del Trabajo.- El auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia. Aun cuando es difícil definir lo que en cada tarea

puede representar un cuidado y diligencia adecuados, existen ciertos elementos que, por su importancia, deben ser cumplidos.

- ✓ **Planeación y Supervisión.-** El trabajo de auditoría deber ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, estos deben ser supervisados en forma apropiada.
- ✓ **Estudio y evaluación del control interno.-** El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza que va depositar en él.
- ✓ **Obtención de evidencia suficiente y competente.-** Mediante sus procedimientos de auditoría, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente en el grado que requiera suministrar una base objetiva para su opinión.

3.-Normas de Preparación del Informe.- Estas normas regulan la última fase del proceso de Auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldada en sus papeles de trabajo.

- ✓ **Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.-** Aplicación De Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). "El dictamen debe expresar si los estados financieros están presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados".
- ✓ **Consistencia.-** Merece aclarar que los PCGA, necesitan adecuarse para satisfacer las circunstancias cambiantes de la entidad donde se lleva la contabilidad.
- ✓ **Revelación Suficiente.-** Los PCGA, garantizan la razonabilidad de la información expresada a través de los Estados Financieros y su observancia es de responsabilidad de la empresa examinada.

- ✓ **Opinión del Auditor.-** El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede expresarse una opinión.

El auditor tiene las siguientes alternativas de opinión para su dictamen.

- ✓ Opinión limpia o sin salvedades
- ✓ Opinión con salvedades o calificada
- ✓ Opinión adversa o negativa
- ✓ Abstención de opinar.

e) Clasificación de la Auditoría

Una auditoría es una revisión designada con el fin de añadir cierto grado de veracidad al objeto sujeto a revisión. De acuerdo con el énfasis de la auditoría, las auditorías pueden clasificarse en los grupos siguientes:

- ✓ Financiera.
- ✓ Operacional.
- ✓ De cumplimiento.
- ✓ De rendimiento.
- ✓ Revisiones especiales.
- ✓ Entre otras

1.7.1 AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

Una de las actividades que ha escalado gran importancia y se ha convertido en una labor prioritaria de la cual toda entidad necesita, ha sido la Auditoría de Estados Financieros, cuyo fin mejora la calidad de las labores contables, simplificando toda una labor en un informe cuyo contenido permite evaluar y juzgar el cumplimiento de las políticas de una empresa.

Para el autor MANTILLA, Samuel. (2009), la Auditoría de Estados Financieros es “Aquella que permite al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera” (p. 31).

Según el MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA GUBERNAMENTAL. (Acuerdo 016 CG – 2010), define a la Auditoría Financiera así: “Consiste en el examen de registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar a la gestión financiera y al control interno” (p. 13).

La tesista concuerda con las definiciones anteriores, ya que la Auditoría Financiera es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la racionabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

a) Importancia de la Auditoría de Estados Financieros:

La Auditoría Financiera, es importante porque constituye una de las herramientas más utilizadas a nivel empresarial por su fiabilidad y eficacia para analizar los problemas de una organización, ya que verifica tanto los procesos como los resultados que la organización logra en función a sus objetivos planteados a fin de poder anticipar riesgos futuros todo ello en términos de exactitud, eficacia y eficiencia.

b) Objetivo:

- ✓ La realización de una auditoria de este tipo tiene los siguientes objetivos principales:
- ✓ Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producida por la empresa auditora.
- ✓ Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, y con ello determinar el nivel de confianza y e acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- ✓ Establecer el grado de cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- ✓ Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración.

c) Alcance de la Auditoría de Estados Financieros:

El alcance tiene que ver con la extensión del examen, es decir, si se van a examinar todos los estados financieros en su totalidad, una parte de uno de ellos, solo un grupo de cuentas o solo una cuenta. El alcance también está referido al período a examinar: de un año, de un mes, una semana o de varios años.

d) Campo de Aplicación:

En cuanto a su campo, la Auditoría Financiera puede instrumentarse en todo tipo de organización, sea ésta pública, privada o social.

1.8 EXAMEN ESPECIAL

Como parte de la Auditoría el Examen Especial verificará, estudiará y evaluará aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la Gestión

Financiera, Administrativa, Operativa y Medio Ambiental, con posterioridad a su ejecución, aplicará las técnicas y procedimientos de Auditoría, de la ingeniería o afines, o de las disciplinas específicas, de acuerdo con la materia de examen y formulará el correspondiente informe que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones.

CARDENAS, Sebastián. (Año 2008), expresa, el Examen Especial es “Una rama de la auditoria de alcance limitado que comprende la revisión, análisis y evaluación de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el adecuado manejo de los recursos de la empresa, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras normas reglamentarias” (pág. 23).

La tesista concluye que, el examen especial comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones, efectuadas, con el objeto de verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya conclusiones, observaciones y recomendaciones.

a) Objetivos del Examen Especial

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

b) Características del Examen Especial

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

c) Fases de la Auditoría de Examen Especial:

(VER ANEXO N. 1).

Las fases en las cuales se apoya un proceso de Auditoria son:

- ✓ Planeación
- ✓ Ejecución
- ✓ Informe

d) La Planificación

En toda meta, propósito y objetivo se necesita de una coordinación de todos los recursos disponibles, por ello se hace indispensable la planificación en toda nuestra vida diaria, siendo esta el parámetro que ayuda a proyectar y transformar los recursos materiales y de fuerza de trabajo, en función de los planes trazados.

✓ **Características de la Planificación.**

- ✓ Es un proceso que debe ser preparado con antelación por los responsables de elaborar el plan o programa.
- ✓ Es una actividad que concierne al futuro, ya sea que la consideremos como función administrativa o bien, se le considere como un conjunto de procedimientos para elaborar planes, programas o proyectos.

✓ **Principios de la Planificación:**

- ✓ **Carácter Científico.-** La planificación se basa en el conocimiento y utilización de las leyes objetivas. Además deberá recoger los avances más significativos en materia de técnicas de planificación, experiencias de vanguardia de otras empresas en la dirección y organización de su actividad.
- ✓ **Unidad de la Planificación.-** Se refiere a la unidad del sistema de planes de la economía nacional en cuanto a los niveles que lo componen y los horizontes temporales de planificación.

- ✓ **Carácter Directivo.-** Significa que el plan tiene fuerza de ley y su cumplimiento es obligatorio, debiendo sancionarse (de acuerdo con las causales) su incumplimiento.
- ✓ **Continuidad de la Planificación.-** El proceso de planificación transcurre ininterrumpidamente de un período a otro. La base de este principio es la continuidad del proceso.
- ✓ **Estabilidad de la Planificación.-** Significa que las modificaciones al plan e inclusiones de tareas no planificadas en el cumplimiento del programa.

e) Los Programas de Auditoría.

El programa de Auditoría es el procedimiento a seguir, en el examen a realizarse, el mismo que es planeado y elaborado con anticipación y debe ser de contenido flexible, sencillo y conciso, de tal manera que los procedimientos empleados en cada Auditoría estén de acuerdo con las circunstancias del examen.

✓ Objetivos de la Programación:

Los objetivos de los programas de auditoría, son los siguientes:

- ✓ Propender por el cumplimiento de los objetivos previstos.
- ✓ Disponer de un esquema de trabajo que le permita al auditor desarrollar sus tareas de manera coherente y lógica.
- ✓ Proporcionar evidencia sobre el debido cuidado y ejercicio del juicio profesional en la planeación y ejecución de una auditoría.
- ✓ Proporcionar a los miembros del Equipo Auditor, un plan sistemático del trabajo de cada componente, área o rubro a examinarse.
- ✓ Sirve como un historial del trabajo efectuado y como una guía para futuros trabajos.

✓ **Contenido de los Programas de Auditoría:**

Un programa de Auditoría básicamente contiene:

- 1.-El nombre de la entidad auditada.
 - 2.-El tipo de documento: Programa de Auditoría.
 - 3.-Tipo de Auditoría: Examen Especial.
 - 4.-Fecha de la ejecución.
 - 5.-Índice del Papel de Trabajo.
 - 6.-El tipo de procedimiento y su respectiva numeración, referencia y fecha.
- (VER ANEXO N.2)

f) La Ejecución

La fase de la Ejecución es donde se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos. Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada.

g) Pruebas de Auditoría

Las pruebas de auditoría se clasifican en:

- ✓ **Pruebas Sustantivas.-** Las pruebas sustantivas intentan dar validez y fiabilidad a toda la información que generan los sistemas contables y en concreto la exactitud monetaria de las cantidades reflejadas en los estados financieros.
- ✓ **Pruebas de Cumplimiento.-** Son las pruebas llevadas a cabo para comprobar que el sistema de control interno funciona correctamente.

h) Técnicas de Auditoría

Las técnicas de auditoría, son los métodos básicos utilizados por el auditor, para obtener la evidencia necesaria, a fin de formarse un juicio profesional.

Las técnicas existentes son:

- ✓ **Análisis.-** Es la separación en elementos o en partes de las transacciones u operaciones que están sometidas a examen.
- ✓ **Comparación.-** Es observar la similitud o diferencia de dos o más operaciones.
- ✓ **Comprobación.-** Es examinar los soportes y registros de que apoyan una transacción u operación, demostrando autoridad, legalidad, propiedad, certidumbre.
- ✓ **Computación.-** Es verificar la exactitud matemática de las operaciones o efectuar cálculos.
- ✓ **Conciliación.-** Significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conceptos interrelacionados.
- ✓ **Confirmación.-** Consiste en cerciorarse de la autenticidad de activos, pasivos, operaciones, etc., mediante la afirmación escrita de una persona o institución independiente de la entidad examinada.
- ✓ **Indagación.-** Consiste en averiguar o inquirir sobre algún hecho específico.
- ✓ **Revisión Selectiva.-** Es aplicable en áreas que por su volumen u otras circunstancias no están comprendidas en la revisión o constatación mas detenida o profunda.
- ✓ **Rastreo.** -Es el seguimiento de una operación desde el inicio de la operación hasta su finalización.

i) Evidencias de Auditoría.- Es el conjunto de hechos comprobados, que respaldan las conclusiones del auditor, descritos en su informe final. Esta información es obtenida a través de la aplicación de pruebas de control y procedimientos sustantivos.

j) Características de la evidencia

- ✓ **Suficiencia.-** Es la cantidad necesaria de evidencias obtenida, que se refieren a un mismo hallazgo.
- ✓ **Competencia.-** Esta característica es cualitativa, las evidencias captadas tienden a cumplir con el objetivo de la auditoría y el alcance de la misma, además la credibilidad de su validez e integridad.

k) Hallazgos de Auditoría

El hallazgo de auditoría, es el resultado de la obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad.

- ✓ **Atributos del Hallazgo de Auditoría de Estados Financieros:**
- ✓ **Condición o Realidad.-** Es la realidad de una operación, actividad o transacción que está siendo evaluada, y que es descrita por el profesional. Determina el grado de cumplimiento del criterio.
- ✓ **Criterio.-** Es el estándar o norma con que el auditor mide o compara las cifras, las actividades o el desempeño del ente auditado.

- ✓ **Causa.-** Es el motivo por la cual sucedió la condición encontrada por el auditor, es la causa por el que no se cumplió el criterio.
- ✓ **Efecto.-** Es la posible o real consecuencia perjudicial, de la realidad encontrada.
- ✓ **Recomendación.-** Es la manifestación de las acciones necesarias, que corregirán y prevendrán la falencia detectada, deberá dirigirse específicamente a la causa.

1) Papeles de Trabajo

Los Papeles de Trabajo son un conjunto de documentos y planillas preparados o recibidos por los Auditores, que en unión forman un compendio de información y pruebas efectuadas, logrando sustentar la opinión del Auditor, las conclusiones y juicios más significativos

✓ **Objetivo:**

La preparación de los papeles de trabajo en la Auditoria, tiene tres propósitos:

- ✓ Proporcionar evidencias del trabajo realizado.
- ✓ Facilitar y servir como evidencia de la supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- ✓ Ser un elemento de juicio para evaluar el desempeño del auditor, logrando calidad en el trabajo.

✓ **Información que deben contener los Papeles de Trabajo.**

El diseño de los papeles de trabajo varían de acuerdo a las necesidades del Auditor, pero lo más esencial que deben contener se describe en el anexo N. 3 (VER ANEXO N.3)

✓ **Clases de Papeles de Trabajo:**

A continuación se detallara los tipos de papeles de trabajo que se utilizara dentro de esta investigación, estos son:

- ✓ **Cedulas Sumarias.-** Sirven para elaborar resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación; en la que bosqueja la realidad de la entidad y el criterio.
- ✓ **Cedulas Analíticas.-** Son aquellas en las que se desagrega la información descrita en la cedula resumen o sumaria; es decir es el detalle de la composición y/o los movimientos de una cuenta, rubro, operación o área en evaluación.
- ✓ **Hojas de Ajustes.-** En esta hoja, se propone asientos contables, con el fin de corregir los errores detectados por el auditor en los saldos de los libros de contabilidad.
- ✓ **Hoja de Reclasificaciones.-** En este papel de trabajo, se formula asientos contables para corregir y mejorar, la presentación de los estados financieros.
- ✓ **Hojas de Marcas de Auditoria.-** Es uno de los papeles de trabajo, donde se describe el significado de cada una de las señales, marcas o claves del auditor, utilizadas para referenciar lo descrito en las cedulas, así también demostrar los resultados de comprobaciones aritméticas.
- ✓ **Archivos de Papeles de Trabajo**

Para la conservación de los papeles de trabajo se reconocerán tres tipos de archivos: permanente, general y corriente. Las características y usos de cada tipo son las siguientes:

- ✓ **El Archivo permanente.-** Contendrá información útil para el auditor en futuros trabajos de auditoría por ser de interés continuo.

Entre la información que contendrá el archivo permanente está:

Leyes y normas

Organigramas

Políticas y manuales

Detalle de personal clave.

- ✓ **Archivo General.-** Contendrá los papeles acumulados durante el desarrollo de la auditoría y que podrán ser utilizados para períodos subsecuentes. Entre los que están:

Estados financieros

Planes anuales de trabajo

Programas de auditoría

Hojas de trabajo

Borrador e informe final de cada examen

- ✓ **Archivo Corriente.-** Acumulará todas las cédulas relacionadas con las diferentes pruebas realizadas a cada una de las cuentas o áreas específicas que corresponden al período sujeto a examen.

Constituyen el respaldo o evidencia de cada examen y del cumplimiento a las normas de auditoría.

- ✓ **Índice de los Papeles de Trabajo:**

Para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles una clave a todos y cada uno de ellos en lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz de color rojo denominado "lápiz de Auditoría".

Los principales sistemas de indexación utilizados en Auditoría son los siguientes:

- ✓ Índice Numérico Alfabético.
- ✓ Índice Alfabético Doble.

- ✓ Índice Numérico.

II) Referencia Cruzada:

Una referencia cruzada hace referencia a un elemento que aparece en otro lugar de un documento. Esto facilita cambiar el elemento de referencia de un número de página a un número de párrafo.

m) El Informe de Auditoría.

Es el resultado de la auditoría en la entidad, en la cual el profesional emite su opinión sobre los aspectos determinados en el alcance de la misma.

Su estructura debe contener los siguientes puntos:

- ✓ Identificación del Examen.
- ✓ El examen es dirigido al órgano solicitante.
- ✓ Objetivos del examen
- ✓ Base legal del examen.
- ✓ El párrafo de alcance
 - El párrafo de salvedades.
 - El párrafo de opinión.
 - Comentario.
 - Conclusión.
 - Recomendación.
 - Hoja de responsabilidades.
 - El nombre, dirección y datos generales del auditor.
 - La fecha del informe.
 - La firma del profesional.

El informe de Auditoría debe contener a lo menos:

- ✓ Dictamen sobre los Estados Financieros o del área administrativa auditada.
- ✓ Informe sobre la estructura del Control Interno de la entidad.
- ✓ Conclusiones y recomendaciones resultantes de la Auditoría.
- ✓ Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados.

En esta fase se analizan las comunicaciones que se dan entre la entidad auditada y los auditores.

✓ **Comunicaciones de la Entidad:**

Que incluye:

- a) Carta de Representación
- b) Reporte a partes externas

✓ **Comunicaciones del auditor:**

Dentro de este están:

- a) Memorando de requerimientos
- b) Comunicación de hallazgos
- c) Informe de control interno

Y siendo las principales comunicaciones del auditor:

- a) Informe Especial
- b) Dictamen

El informe final del auditor, debe estar elaborado de forma sencilla y clara, ser constructivo y oportuno.

n) Normas Sobre el Informe y sus Recomendaciones

Estas regulan el producto de la auditoría.

✓ **Informe.-** Es el resultado del trabajo del profesional por cada auditoría practicada, el cual debe ser presentado a la autoridad máxima de la entidad.

✓ **Seguimiento de recomendaciones.-** Debe mantener un seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones propuestas al administrador de la entidad.

- ✓ **Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.-** El profesional compara los estados financieros de un ejercicio económico a otro, a fin de detectar cambios en la aplicación de los principios de Contabilidad generalmente aceptados, y de ser significativo debe revelarlos en su informe.
- ✓ **Revelación suficiente.-** En el informe de auditoría solo debe exponerse cuestiones importantes detectados en el examen.

ñ) El Dictamen Profesional

El Dictamen Profesional es el medio a través del cual se emite un juicio técnico sobre los estados contables que se ha examinado. Mediante este documento el auditor expresa:

- 1.- Que ha examinado los estados contables de un ente.
- 2.- Cómo llevó a cabo su examen, generalmente aplicando normas de auditoría.
- 3.- Y qué conclusión le merece su auditoría, indicando si dichos estados contables presentan razonablemente la situación patrimonial, financiera y económica del ente, de acuerdo con normas contables vigentes, las que constituyen su marco de referencia.

✓ Tipos de Dictamen u Opinión del Auditor:

- ✓ **Sin Salvedades.-** Es una opinión favorable, en la cual el auditor manifiesta la razonabilidad de los estados financieros y de los resultados operacionales, tomando como referencia para su opinión la aplicación de los principios de contabilidad y demás normas de regulación. Esta opinión es conocida también como limpia, positiva o favorable.
- ✓ **Con Salvedades.-** El profesional emite una opinión con salvedades, cuando los estados financieros de la entidad se presentan razonablemente, salvo determinadas limitaciones que no afectan de manera significativa la situación

financiera. Es también conocida como opinión calificada, con reservas o con excepciones.

- ✓ **Desfavorable.-** El profesional describirá en su informe la opinión desfavorable o adversa, cuando los estados financieros de la entidad, no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones, de conformidad con los principios contables o distintas disposiciones legales.

- ✓ **Abstención.-** Es la incapacidad del profesional de pronunciarse sobre los estados financieros, y los resultados operacionales debido a la existencia de un número considerables de salvedades, por un inadecuado sistema de control interno, o por las restricciones en la aplicación de procedimientos de auditoría.

o) Informe Confidencial de Control Interno

Este pronunciamiento se refiere al contenido y presentación del informe, por medio del cual el Contador Público comunica a la Gerencia las debilidades importantes que hayan llamado su atención durante el estudio y evaluación del Control Interno.

El estudio del sistema de Control Interno, abarca dos etapas:

- ✓ Revisión preliminar del sistema, donde el Contador Público adquirirá un grado de conocimiento y comprensión acerca de los procedimientos y métodos prescritos por la entidad.

- ✓ Adquirir un grado razonable de seguridad de que los procedimientos y métodos establecidos, se encuentren en uso y que estén operando tal como se planearon, lo cual se logra a través de las pruebas de cumplimiento.

p) Carta a Gerencia.- Es un informe sobre los controles internos y procedimientos operativos de la entidad, dejando constancia de la delimitación de responsabilidades, sin embargo, solo es de conocimiento interno entre el auditor y la gerencia de la empresa auditada.

CAPÍTULO II

2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA

Cuando a los pueblos indígenas se les consideraba aptos solo para la agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo, nadie pensaba que podíamos administrar una institución financiera, más aún cuando las instituciones financieras tradicionales calificaban a los indígenas al igual que a los sectores urbano-marginales como sujetos de crédito de alto riesgo, poco confiables y no rentables, nace Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA; que significa HOMBRE NUEVO. Con 38 jóvenes indígenas y campesinos de Pilahuín, Chibuleo y Quisapincha en la provincia de Tungurahua crearon Mushuc Runa, logrando el 17 de Diciembre de 1997 el reconocimiento oficial a través del acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820. Se estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato; poco a poco con el respaldo y la confianza de los nuevos socios en un período corto de diez años se ha logrado convertir a Mushuc Runa en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional, está presente en las ciudades de Ambato, Pelileo, Píllaro en Tungurahua, Riobamba en Chimborazo, Latacunga en Cotopaxi, Machachi en Pichincha, Guaranda en Bolívar y Puyo en Pastaza. El compromiso de Mushuc Runa es mejorar la calidad de vida de sus socios.

2.2 ANÁLISIS F.O.D.A. DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

2.2.1 ANALISIS DE OPORTUNIDADES Y AMENAZAS:

Al realizar el análisis tanto del entorno macroeconómico del país como del sector mismo del sistema financiero nacional y más específicamente de cooperativas se determina tanto las oportunidades como las amenazas que son exógenas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” Ltda., para posteriormente involucrarnos en el análisis interno de la organización:

OPORTUNIDADES:

- ✓ Acceso a mercados urbanos y rurales.
- ✓ Alianza estratégica no financieras con otras Instituciones.
- ✓ Recepción de remesas de emigrantes desde España, Italia y los Estados Unidos.
- ✓ Entregar productos financieros en sus propios domicilios y negocios.
- ✓ Cajeros móviles en los sectores rurales (comunidades).
- ✓ Pasar a ser regulada por la SBS.
- ✓ Acceso a nuevas zonas del Ecuador.
- ✓ Participación en la Red Financiera Rural.
- ✓ Atender al socio en su idioma.
- ✓ Existencia de nuevos mercados.
- ✓ Poder negociador con los clientes.
- ✓ Existencia de una cultura creativa y de valores.
- ✓ Altas posibilidades de diversificación.

AMENAZAS:

- ✓ Competencia desleal del Sistema Financiero Bancario.
- ✓ Inestabilidad política y jurídica del país.

- ✓ Factores climáticos irregulares que afectan la producción, lo cual incide en el manejo de las finanzas de los clientes.
- ✓ Desinterés total del Estado a la producción agrícola y ganadera en la zona cierra.
- ✓ Elevado número de competidores nacionales y extranjeros en el servicio de intermediación financiera.
- ✓ Alto nivel de riesgo, país del Ecuador; lo que disminuye la inversión extranjera.
- ✓ Inflación, devaluación e inseguridad.
- ✓ Exigencias en el mercado.
- ✓ Políticas del gobierno que dan prioridad a algunos sectores de mayor poder económico
- ✓ Creación de nuevos impuestos y reformas. tributarias.

2.2.2 ANÁLISIS DE FORTALEZAS Y DEBILIDADES

Luego de realizar un análisis de la situación actual de la COAC Mushuc Runa Ltda., se determina los puntos fuertes y débiles que la organización posee:

FORTALEZAS:

- ✓ Identidad Cultural (idioma).
- ✓ Confianza.
- ✓ Credibilidad.
- ✓ Buena situación financiera.
- ✓ Personal joven alineado con políticas y valores.
- ✓ Buen ambiente de trabajo.
- ✓ Liderazgo gerencial.
- ✓ Buen conocimiento del segmento (área rural y urbana) del mercado.
- ✓ Ampliación del mercado cobertura: socios de instituciones militares, Policías, gremios asociados y cooperativas de transporte.
- ✓ Haber adoptado las exigencias de la SBS.

- ✓ Acceso a líneas internacionales.
- ✓ Contar con auditoría externa sin observaciones relevantes.
- ✓ Antecedentes de misión social en la comunidad, que genera buena imagen corporativa.

DEBILIDADES:

- ✓ Falta de aplicación de las políticas, procesos y reglamentos internos.
- ✓ Sistema informático no muy adecuado por el tamaño de la Institución.
- ✓ Espacio físico muy reducido en agencias Guaranda, Riobamba, Latacunga.
- ✓ Falta de apoyo de los consejos de vigilancia.
- ✓ Personal no comprometido con la institución.
- ✓ No existe una evaluación permanente de la ejecución financiera.
- ✓ Escasa promoción de productos y servicios que ofrece la cooperativa.
- ✓ Dependencia de proveedores externos para manejo del sistema contable.
- ✓ Deficiencias en sistemas de información del socio y cliente.
- ✓ Deficiencia en el control interno.

2.3 DISEÑO METODOLÓGICO

2.3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación es descriptiva por cuanto define claramente la situación financiera de la cuenta Inversiones, de la Cooperativa Mushuc Runa, Ambato, mediante el análisis de las debilidades y fortalezas detectadas en la evaluación del control interno, para la determinación de conclusiones y recomendaciones.

2.3.2 METODOLOGÍA

El diseño de la investigación es el no experimental, porque no se trabajará con hipótesis; es decir, no existe la manipulación de variables dependientes e independientes, ya que el trabajo se basa en la utilización de preguntas directrices.

Dados los objetivos y características del trabajo de campo, se utilizó las técnicas como la Entrevista y la Encuesta, que permitieron obtener información directa de los fenómenos que afectan al proceso contable, a través de la aplicación del Cuestionario, mediante una serie de preguntas abiertas y cerradas aplicadas al personal que conforman los diferentes departamentos y socios de la Cooperativa, los mismos que aportaron con conocimientos técnicos de interés para la tesista.

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

2.3.4 UNIDAD DE ESTUDIO

La postulante dirigirá su estudio investigativo a una población de trescientos noventa y siete personas, integradas por: el gerente general, jefe administrativo, asesor comercial y socios de la Cooperativa Mushuc Runa, matriz Ambato; Para determinar el número de socios a encuestarse se utilizará la fórmula de la muestra.

A continuación se detalla el personal entrevistado y encuestado.

Cuadro: N° 2.2

UNIDAD DE ESTUDIO

CARGO	NÚMERO
Gerente General	1
Jefe Administrativo y Financiero	1
Asesor Comercial	1
Socios/as	394
TOTAL	397

Fuente: Cooperativa Mushuc Runa, Ambato.

Elaborado Por: Mayra Verónica Estrella Romero.

2.4 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

La entrevista y la encuesta es el instrumento dirigido a los diferentes grupos involucrados con el entorno de la Cooperativa Mushuc Runa, Ambato; diseñado para recabar información acerca de la situación financiera actual y de cómo ayudaría la aplicación de un Examen Especial en la toma de decisiones.

Se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de la entrevista y la encuesta, y cada pregunta con el respectivo análisis e interpretación.

2.4.1 APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA, AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

Objetivo.- Conocer los procedimientos de control aplicados y el nivel de protección de los reportes financieros emanados dentro de la Cooperativa.

1.- ¿Se ha realizado un Examen Especial a la cuenta Inversiones en años anteriores?

No, solo se ha realizado Auditorias Financieras en forma general para todas las cuentas.

2.- ¿Existe la necesidad de un Examen Especial a la cuenta Inversiones en la Cooperativa?

Si, ya que es necesario identificar si este rubro se lo ha manejado de manera adecuada ya que es la base de las actividades de la entidad.

3.- ¿Cuál es el motivo por el cual usted desea la realización del Examen Especial a la cuenta Inversiones?

Saber si se cumplen con las expectativas de rendimiento sobre Inversiones.

4.- ¿Existen seguimientos continuos o controles sorpresivos a los movimientos financieros de la cuenta Inversiones?

No, anualmente se contrata una firma de auditores para esa actividad.

5.- ¿Existe políticas para Inversiones y estas a su vez son actualizadas continuamente?

No, ya que existen políticas establecidas y no hay necesidad de actualizarlas cada momento.

6.- ¿Existe un lugar asignado para salvaguardia de los documentos que respaldan los movimientos financieros de Inversiones con sus respectivos colaterales?

Si, contamos con un archivador privado, donde se guardan los documentos confidenciales y es de uso exclusivo del personal de la empresa.

INTERPRETACIÓN

Una vez aplicada la entrevista al Sr. Gerente General, se concluye que no se ha realizado Exámenes Especiales a las cuentas que conforman los estados financieros y esto da motivo a que existe una necesidad por la realización de un Examen Especial a la Cuenta Inversiones de la Cooperativa Mushuc Runa, para determinar si se cumplen las metas planteadas y expectativas respecto al rendimiento de las Inversiones.

El gerente menciona que se da seguimientos y controles a los movimientos financieros que competen a Inversiones, pero anualmente, lo cual no permite satisfacer las inquietudes de información y se recomienda estos procedimientos sean trimestralmente para un mayor control del recurso económico, así también las políticas existentes deben ser constantemente analizadas y actualizadas de acuerdo a lo que dicta la Superintendencia de Bancos y Seguros para de esta manera estar a un nivel competitivo alto frente a otras instituciones dedicadas a la misma actividad buscando oportunidades de ser únicas en el mercado nacional e internacional.

Finalmente, menciona que la Cooperativa cuenta con un archivador privado destinado para guardar los documentos confidenciales, al mismo que pueden tener acceso solo personal autorizado, lo cual es adecuado porque estos documento no deben estar al alcance de terceros por que pueden ser mal manipulados y utilizados con fines desleales.

2.4.2 ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE FINANCIERO DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

Objetivo.- Establecer la factibilidad de la aplicación de un Examen Especial a la cuenta Inversiones y el nivel de confiabilidad de los reportes financieros emanados dentro de la Cooperativa.

1.- ¿Considera usted que la realización de un Examen Especial a la cuenta Inversiones sea factible?

Si, ya que refleja la estabilidad económica de la empresa y en base a ella se toman las decisiones pertinentes y porque nunca se ha aplicado este tipo de examen.

2.- ¿Se da seguimiento a las operaciones contables de la cuenta Inversiones?

Si, anualmente se cuenta con un informe detallado de su actividad económica.

3.- ¿Se evalúa el rendimiento de las Inversiones?

Si, mediante un informe de actividades en cumplimiento de metas.

4.- ¿Cree usted que incide la información financiera en las actividades de la Cooperativa?

Si, la información financiera es de gran importancia al momento de ejecutar una acción ya que se debe considerar muchos aspectos de trascendencia para el buen funcionamiento económico de la cooperativa.

5.- ¿Se mide el impacto o repercusión a mediano o largo plazo en el entorno social de los recursos Invertidos?

No, por cuanto no es de importancia. Pero si se mide la eficiencia y eficacia con que se cumplen los objetivos generales.

INTERPRETACIÓN

Una vez aplicada la entrevista al Jefe Financiero se determina que existe la necesidad de la Aplicación de un Examen Especial a la cuenta Inversiones y por ende es factible su aplicación, debido a que no se han desarrollado este tipo de examen y sería de gran importancia para detectar errores o falencias que permitan tomar acciones correctivas ya que hasta el momento se cuenta con informes de Auditorias Financieras enfocadas en forma general a todas las cuentas de los estados financieros y es necesario un informe específico del movimiento económico de la cuenta Inversiones y debe ser preparado trimestralmente y reflejados en documentos contables, de gestión y un informe sobre los rendimientos obtenidos.

Se identifica la importancia que los ejecutivos dan a la información financiera ya que en base a ella se ejecutan acciones económicas.

Finalmente manifiesta que la Cooperativa no determinar el impacto de los recursos invertidos en el entorno social porque según su criterio no es de importancia, esto da oportunidad a una debilidad dentro de la institución ya que saber los beneficio que se obtiene al invertir, permite predecir si es rentable, si se debe invertir más o la cantidad de recursos económicos que se debe asignar para esa actividad y sobre todo permite identificar los riesgos y desde ya buscar posibles soluciones, para hacer de la entidad más competitiva y mantener frente a sus socios que son el motor fundamental de su actividad, la imagen transparente y leal que hasta ahora tiene.

2.4.3 ENTREVISTA DIRIGIDA AL ASESOR COMERCIAL DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

Objetivo.- Identificar debilidades en la actividad financiera de las Inversiones y conocer el nivel de confiabilidad de los reportes financieros emanados dentro de la Cooperativa.

1.- ¿La aplicación de un examen especial, a la cuenta Inversiones, según su criterio sería bueno o malo?

Bueno, porque sería un aporte más para verificar la razonabilidad de los saldos

2.- ¿Ha existido alguna vez la queja de clientes, por error en el saldo de una determinada Inversión?

Sí, pero se ha dado la respectiva solución.

3.- ¿Alguna vez un error contable a provocado sanciones o llamadas de atención de carácter delicado con sus superiores?

Si, es normal en toda institución.

4.- ¿Qué tipos de documentos emite usted, al respectivo departamento como respaldo a las actividades que usted realiza de las Inversiones?

Se cuenta con los documentos fuente pre- impresos para el personal y público, y también con los documentos magnéticos que diariamente al finalizar las actividades se guardan automáticamente en el sistema de la Cooperativa.

5.- ¿De acuerdo a la tabla de riegos que emite la Superintendencia de bancos, cuantas clases y porcentajes existe para provisiones de las Inversiones?

Es del 1%

6.- ¿Cree usted que la información financiera generada por el departamento de contabilidad proporciona datos suficientes para la toma de decisiones?

Si ya que siempre disponen de información necesaria, actualizada y detallada.

INTERPRETACIÓN

Una vez realizada la entrevista al Sr. Asesor Comercial se concluye que, es acogida de buena manera la realización de un Examen Especial a la cuenta Inversiones, la cual indica la cooperación y predisposición para facilitar toda la información requerida.

Existen inconvenientes como el mal registro de saldos por una determinada inversión causando molestias a sus clientes y por ende se ve afectado el prestigio y la imagen de la Cooperativa, se realiza la rectificación correspondiente pero se debe tener en cuenta que no se debe cometer errores las cuentas deben ser exactas, claras y precisas.

El respaldo de las transacciones financieras son muy importantes ya que en un determinado momento puede servir como una prueba para sustentar alguna acción por lo consiguiente el entrevistado responde satisfactoriamente a la pregunta ya que se cuenta con documentos fuente y además el sistema contable que maneja la entidad guarda automáticamente las actividades diarias de todas las operaciones financieras que se realiza.

La siguiente pregunta aplicada permite conocer cuál es el nivel de conocimiento sobre políticas y normas que posee el personal para el manejo de la cuenta Inversiones, cuya respuesta es insatisfactoria ya que existen limitaciones sobre el amplio conocimiento que debe tener el personal para no cometer errores y malos manejos de los fondos de Inversiones.

Finalmente se analiza la última pregunta de la entrevista la misma que según el entrevistado menciona que la información que genera el departamento contable es suficiente para tomar decisiones, por lo que manifiesto que no es suficiente dicha información ya que para tomar alguna acción siempre es necesario tomar en cuenta muchos aspectos sociales, tributarios y estatales.

**2.4.4 ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA
MUSHUC RUNA LTDA, MATRIZ AMBATO.**

Objetivo.- Conocer el nivel de confianza que los socios mantienen en la Cooperativa la cual brinde una mayor apreciación del entorno social en el cual la Cooperativa se desenvuelve.

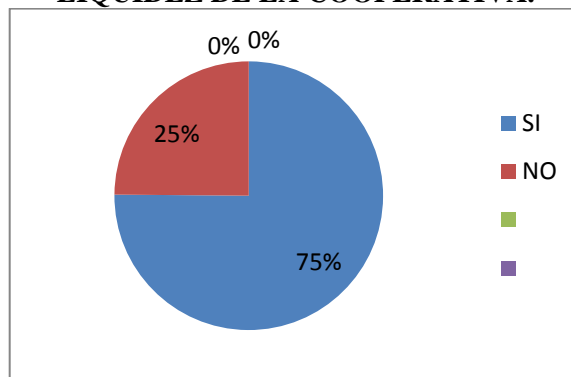
1.- ¿De acuerdo a su conocimiento, la liquidez de la Cooperativa es?

**TABLA N° 2.1
LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA.**

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
MUY BUENA	296	75%
BUENA	98	25%
REGULAR	0	0
MALA	0	0
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa, Ambato.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

**GRÁFICO N° 2.1
LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA.**



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa, Ambato.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los socios encuestados el 75% manifestaron que la liquidez de la Cooperativa es muy buena y el 25% manifestó que es buena. Manifestaciones realizadas de acuerdo a su conocimiento ya que cuentan con una buena capacidad de pago, los préstamos son inmediatos y además cumplen sus obligaciones con terceros, ya sea a corto o largo plazo.

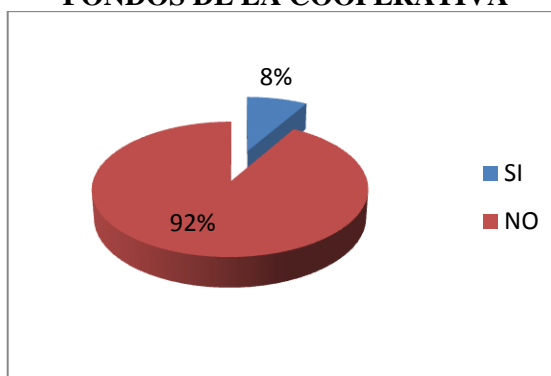
2.- ¿Sabe usted cómo son administrados los fondos de la Cooperativa?

TABLA N° 2.2
FONDOS DE LA COOPERATIVA

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	33	8%
NO	361	92%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero

GRÁFICO N° 2.2
FONDOS DE LA COOPERATIVA



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa, Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados, el 92% mencionan que no conocen como son administrados los fondos de la Cooperativa, ya que el grado de confiabilidad y seguridad del sistema contable que ofrece la entidad consideran es bueno, mientras que el 8% del total de los socios encuestados indican que si conocen la administración de los fondos. Lo que pone de manifiesto que la entidad no cuenta con una disponibilidad de información para sus socios, lo cual en el futuro generara desconfianza y debilidades en su entorno, estos puntos deben ser reconocidos para adoptar acciones correctivas y disponer de información precisa, exacta, útil y eficaz.

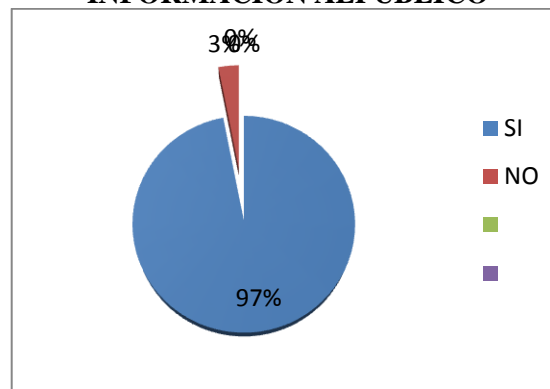
3.- ¿Le gustaría que la información con respecto a la liquidez y administración del dinero de la Cooperativa sea publicado para el conocimiento de todos los socios?

TABLA N° 2.3
INFORMACION AL PÚBLICO

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	382	97%
NO	12	3%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa, Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

GRÁFICO N° 2.3
INFORMACION AL PÚBLICO



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al respecto 97% de los encuestados manifiestan que la información económica generada por la Cooperativa, si debería ser expuesta al público, y el 3% manifiesta que no. Lo que pone de manifiesto la importancia que tiene la información financiera para el público ya que en base a ello y al resultado se gana la confianza y seguridad de los socios hacia la Cooperativa, y esto permite a su vez obtener una serie de ventajas que son significativas y útiles dentro del entorno global para la toma de decisiones, con el objetivo de elevar la productividad del trabajo y alcanzar mejores resultados con menos costos.

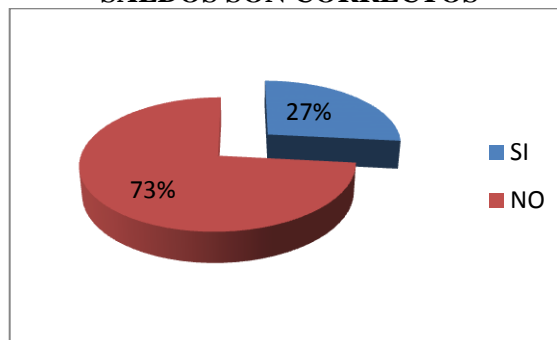
4.- ¿Verifica usted si los saldos presentados en su libreta de ahorros son de acuerdo a los movimientos de dinero que usted realiza?

**TABLA N° 2.4
SALDOS SON CORRECTOS**

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	105	27%
NO	289	73%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

**GRÁFICO N° 2.4
SALDOS SON CORRECTOS**



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Luego del análisis que se ha realizado a esta interrogante se determinó que, el 73% del total de los encuestados señalaron que no verifican sus movimientos económicos en sus libretas, ya que carecen de un conocimiento adecuado que les permita relacionar, entre el debe, haber y el saldo de sus cuentas, mientras que el 27% manifiestan que siempre verifican el saldo de sus cuentas. Es importante que la Cooperativa ofrezca a sus socios una estructura de sus libretas de ahorros, adecuadas, comprensibles y en el idioma en el cual el socio comprenda mejor, ya que la mayoría de los socios de esta entidad son indígenas que comprenden el idioma quechua y de esta manera evitar inconvenientes futuros.

5.- ¿Existe en la Cooperativa personal que atiende sus dudas en caso de tenerlas?

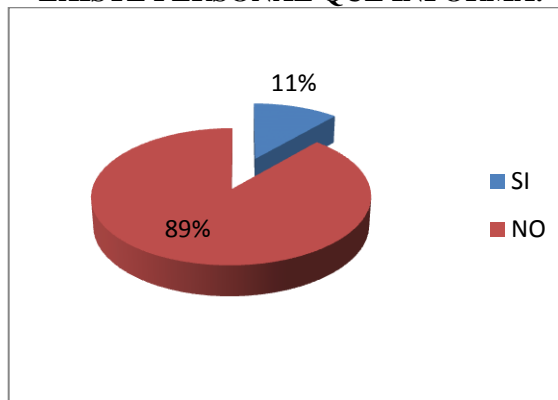
**TABLA N° 2.5
EXISTE PERSONAL QUE INFORMA**

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	45	11%
NO	349	89%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.

REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

**GRÁFICO N° 2.5
EXISTE PERSONAL QUE INFORMA.**



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.

REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El gráfico nos muestra que del 100% de los encuestados, el 89% afirman que no cuenta con la información necesaria, ya que no existe el personal suficiente a donde puedan recurrir para despejar sus inquietudes y dudas, lo cual no es ventajosa para la Cooperativa, mientras que el 11% de los socios encuestados afirman que si son atendidas sus dudas cuando las tienen. Debe existir un área o departamento que dé atención al público, es fundamental en cualquier entidad, por lo cual es imprescindible que todas las áreas cuenten con el personal idóneo encaminadas a cumplir con los objetivos planteados por la Cooperativa.

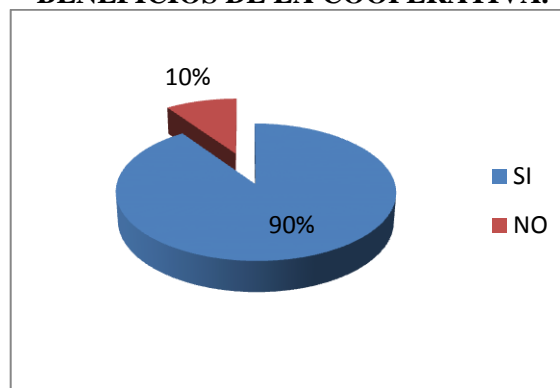
6.- ¿Conoce usted los beneficios que ofrece la Cooperativa a sus socios?

TABLA N° 2.6
BENEFICIOS DE LA COOPERATIVA.

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	38	10%
NO	356	90%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

GRÁFICO N° 2.6
BENEFICIOS DE LA COOPERATIVA.



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados, el 90% no conoce los beneficios que la Cooperativa ofrece a sus socios, lo cual no cubre sus expectativas, mientras que el 10% dicen si conocer sus beneficios. Los socios deben conocer sus beneficios, así como también deben cumplir con las obligaciones que tienen a su responsabilidad, para que el cumplimiento mutuo encamine al buen funcionamiento de la entidad.

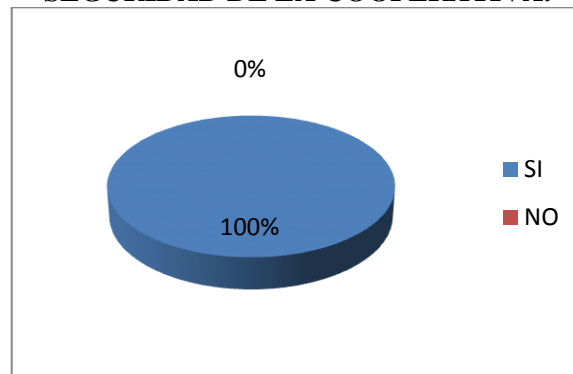
7.- ¿Está de acuerdo con el tipo de seguridad que tiene la Cooperativa para el respaldo de su dinero?

**TABLA N° 2.7
SEGURIDAD DE LA COOPERATIVA.**

ALTERNATIVA	PONDERACIÓN	PORCENTAJE
SI	394	100%
NO	0	0%
TOTAL	394	100%

FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

**GRÁFICO N° 2.7
SEGURIDAD DE LA COOPERATIVA.**



FUENTE: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
REALIZADO POR: Mayra Verónica Estrella Romero.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los socios encuestados, el 100% determinó que la Cooperativa cuenta con los instrumentos y personal de seguridad adecuada, de esta forma no corren el riesgo de sufrir accidentes, de robo o pérdida del dinero. La seguridad y la confianza de los socios en la Cooperativa es importante, por lo tanto es indispensable que la entidad disponga del personal y los medios de seguridad necesarios para evitar peligros futuros, a fin de disminuir el riesgo y la desconfianza de los socios. De esta forma crear una buena imagen de la institución y la confiabilidad de los socios.

CONCLUSIONES

Una vez aplicadas las técnicas: entrevista y encuesta tanto al personal administrativo como a los socios de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda, se concluye lo siguiente:

- ✓ Nunca se ha realizado un Examen especial, en la Cooperativa lo cual despierta interés y necesidad de que se aplique este tipo de examen, específicamente a la cuenta Inversiones.
- ✓ Existe preocupación de la alta gerencia por saber si se cumplen las metas y expectativas de rendimiento sobre Inversiones.
- ✓ No se realizan seguimientos continuos ni controles sorpresivos a los movimientos financieros de Inversiones, lo cual pone en duda la transparencia y veracidad de los saldos presentados.
- ✓ No existe una adecuada actualización y definición de políticas para Inversiones.
- ✓ No existe el adecuado registro de saldos por una determinada Inversión la cual ha causado quejas y molestias a sus clientes y se debe tomar en cuenta que esto genera desconfianza y afecta a la imagen de la entidad.
- ✓ El personal de la Cooperativa no ofrece información suficiente a sus socios, esto provoca que muchos desconozcan los beneficios que ofrece la entidad en comparación de la competencia.

RECOMENDACIONES

A través de los instrumentos de investigación aplicados y en base a sus respectivos análisis se plantea las siguientes recomendaciones:

- ✓ A petición de los entrevistados, los mismos que forman parte de la alta gerencia de la Cooperativa Mushuc Runa, es necesario y factible que se realice un Examen Especial a los movimientos financieros sobre Inversiones del año 2009.
- ✓ Realizar operaciones de evaluación mediante un análisis del recurso económico obtenido en una determinada fecha, para conocer el rendimiento de Inversiones.
- ✓ Realizar seguimientos continuos, mediante controles sorpresivos a la información financiera sobre Inversiones.
- ✓ Actualizar políticas para Inversiones dando su respectivo análisis acorde a los reglamentos que continuamente la SBS emite.
- ✓ Aunque se rectifican los errores de registro de los saldos, se debe adoptar acciones correctivas al personal para que no suceda con frecuencia y brinden a los clientes información precisa y útil.
- ✓ Contar con el personal idóneo para que brinde información suficiente a los socios y de a conocer los beneficios que esta ofrece.

CAPÍTULO III

3. TEMA “EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA, MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.

3.1 PRESENTACIÓN

El presente Examen Especial responde a una de las principales necesidades de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., para conocer, interpretar y entender el significado de la información financiera y económica generada por el departamento de contabilidad, en el sentido de establecer las condiciones adecuadas para la toma de decisiones.

El presente capítulo contiene el objetivo, justificación, impacto y desarrollo de la propuesta en la que se presenta la opinión técnica o informe ejecutivo a los directivos, sobre el grado de razonabilidad, fiabilidad o representatividad de la cuenta inversiones, con notas según el caso y realidad económica de la respectiva entidad auditada, que permita visualizar en forma resumida los conceptos y las cifras del contenido de los estados financieros que fueron objeto de estudio.

3.2 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación se llevará a cabo con el interés de determinar en qué medida el saldo de la cuenta inversiones se presenta razonablemente en los Estados Financieros, verificando que los recursos que posee la Cooperativa sean utilizados de manera eficiente para generar productividad y rentabilidad.

Es necesario por tal razón generar acciones y soluciones para la pobreza, desempleo y organización del manejo económico de la sociedad. Según informaciones obtenidas de libros se determina que la acción de revisión y evaluación de los procesos económicos por parte del Órgano de Control del estado arroja resultados poco alentadores ya que es evidente que la falta de control en el manejo de los fondos públicos y privados convierte el sector financiero ecuatoriano en un sistema altamente inseguro.

En este enfoque, la Auditoría de Examen Especial se constituye en un pilar fundamental por su rol de control, revisión y verificación de las actividades económicas y de administración de los diferentes recursos; siendo necesario establecer un sistema de ingresos y gastos alternativo que se lleve a cabo sobre una base de eficiencia y eficacia sustentando los esquemas técnicos que contribuyan al fortalecimiento de los principios de integridad, prudencia, solvencia y seguridad económica.

El desarrollo de una Auditoría Financiera de Examen Especial, es importante por cuanto permite identificar las desviaciones, irregularidades, riesgos, deficiencias y debilidades en el manejo de los recursos que posee la empresa, mediante el uso y la aplicación de programas de trabajo que permitan interpretar los resultados obtenidos e impartir una asesoría a la toma de decisiones sobre la implantación inmediata de medidas correctivas, para el éxito empresarial.

El aporte que entrega la investigación a la sociedad se basa específicamente en la ejecución de estrategias metodológicas, que permita a la Cooperativa invertir de manera eficiente para maximizar sus utilidades, asegurando la supervivencia en el mercado en el cual desarrolla su labor, agilizando la economía y progreso social en el país.

La presente investigación reúne las características de originalidad porque se analiza el manejo de las inversiones de la Cooperativa, cuya actividad y resultado es indispensable para el desarrollo productivo del Ecuador.

Para el desarrollo de la indagación, la investigadora cuenta con recursos humanos, la colaboración y la apertura directa de los directivos de la cooperativa, recursos financieros mediante la inversión propia de la ejecutora del trabajo; y recursos materiales, los mismos que permitirán la viabilidad y factibilidad de llevar a cabo la investigación.

Los beneficiarios directos de la investigación serán los administradores, gerentes y directivos del departamento financiero de la cooperativa ya que servirán como herramientas indispensables para la toma de decisiones, permitiendo la consecución de objetivos y logrando la superación institucional.

Finalmente se manifiesta que durante el desarrollo de la investigación se pueden presentar algunas dificultades tales como la falta de disponibilidad de tiempo por parte de los administradores y socios, por otro lado en cuanto a la información bibliográfica se cuenta con lo necesario para la investigación, con la dificultad de que se tiene que viajar a otra provincia lo que incurre gastos de transportación.

3.3 OBJETIVOS

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

a) OBJETIVO GENERAL

- ✓ Efectuar un Examen Especial a la Cuenta Inversiones, para verificar la razonabilidad, confiabilidad y viabilidad de la información contable reflejada por la Cooperativa Mushuc Runa, matriz Ambato, el mismo que permita la toma de decisiones adecuadas y mantener a la organización como líder y modelo de todas las entidades financieras a nivel nacional dentro de un entorno competitivo.

b) OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Aplicar técnicas y procedimientos a los registros contables presentados por la Cooperativa, para detectar errores, falencias, omisiones, irregularidades e incumplimientos dentro del acto contable de las inversiones.
- ✓ Determinar la existencia y propiedad de las inversiones pertenecientes a la Cooperativa en la fecha del Balance General, para comprobar su legitimidad.
- ✓ Determinar el grado de cumplimiento de políticas y reglamentos para Inversiones.

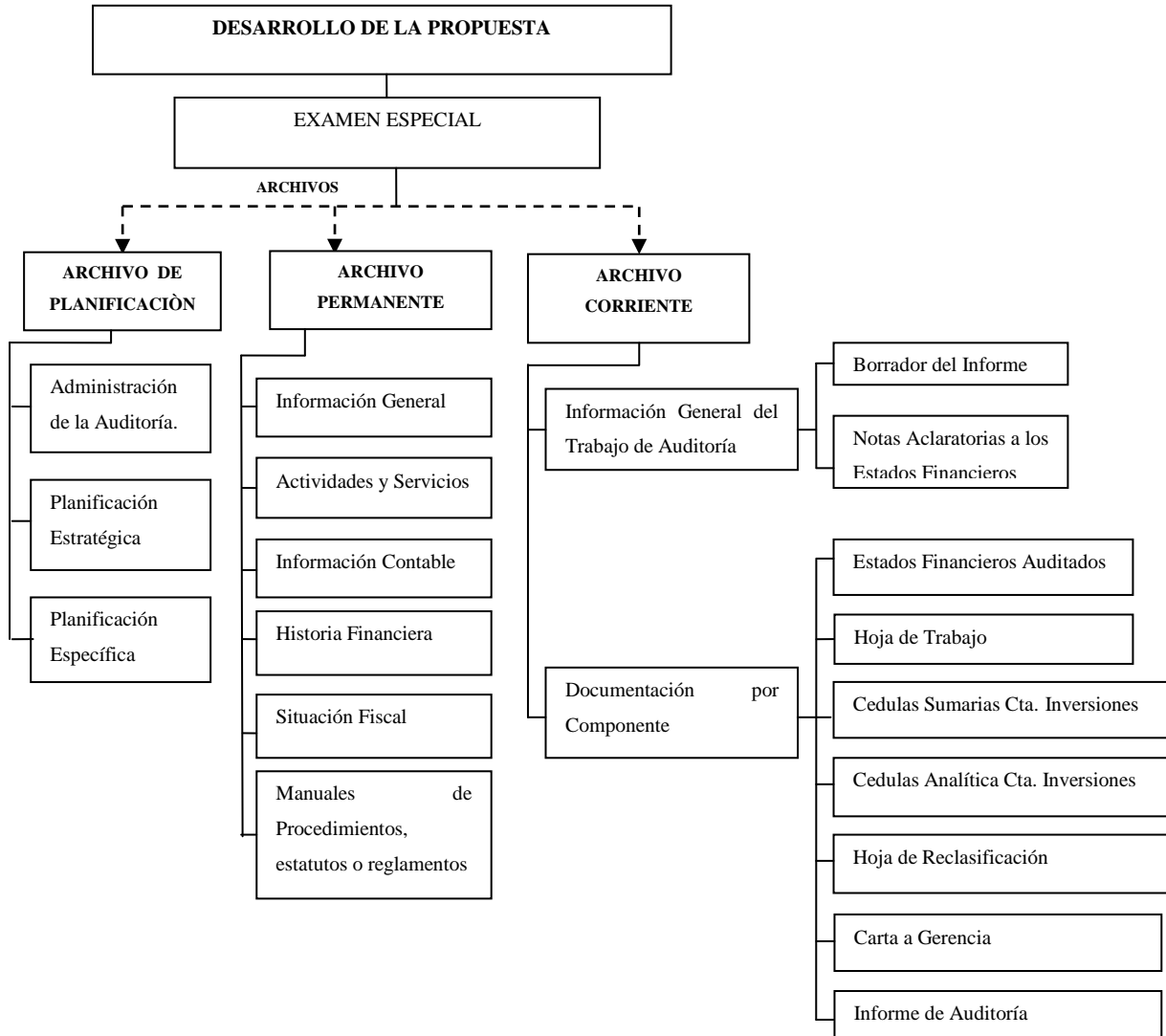
3.4 DISEÑO DE LA PROPUESTA

A continuación se desarrolla la propuesta de este trabajo investigativo, el mismo que se enfoca en la realización de un Examen Especial, a los registros contables de ingresos por concepto de Inversiones, de la Cooperativa Mushuc Runa, matriz Ambato, período 2009.

El Examen Especial, como parte fundamental y práctica del trabajo investigativo tienen como objetivo principal revisar cuidadosamente las operaciones registradas en la entidad para determinar si se está cumpliendo con las normas, leyes y disposiciones contables.

La práctica de un Examen Especial incluye el desarrollo de tres importantes fases las mismas que son:

Gráfico N° 3.8
FASES DEL EXAMEN ESPECIAL



Fuente: Proyecto de Tesis

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero.



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

***“EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA
INVERSIONES DE LA COOPERATIVA MUSHUC
RUNA LTDA. MATRIZ AMBATO, DEL PERÍODO
ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”.***

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.

DIRECCIÓN:

Matriz en la ciudad de Ambato, Montalvo entre Cevallos y Juan Benigno Vela,
Provincia de Tungurahua, República del Ecuador, Telf.032821894.

NATURALEZA DEL TRABAJO:

Auditoria de Examen Especial

PERÍODO:

Enero 01 al 31 de Diciembre del 2009

ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO	Nº	DESCRIPCIÓN	Nº DE HOJAS
	10	Administración de la Auditoria	32
	20	Planificación estratégica	9
	30	Planificación específica	9

Revisado por: Dra. Myrian Hidalgo **Archivado por:** Estrella Verónica

FECHA: 28-05-2013 **FECHA:** 31-05-2013

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

3.5 INDICE DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

- 1.1 Contrato de prestación de servicios
- 1.2 Propuestas de servicios
- 1.3 Declaración Juramentada de la firma auditora
- 1.4 Propuesta económica
- 1.5 Carta compromiso
- 1.6 Distribución del trabajo
- 1.7 Siglas a utilizar por los auditores
- 1.8 Cronograma de trabajo
- 1.9 Avances del trabajo
- 1.10 Marcas de auditoria
- 1.11 Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo.

APL 20 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

- 2.1 Memorando de Planificación Estratégica.
- 2.2 Conocimiento del entorno

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

- 2.3 Definición de componentes
- 2.4 Evaluación Preliminar de Control Interno.

APL 30 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- 3.1 Memorando de Planificación Específica
- 3.2 Evaluación de la Estructura de Control Interno (CCI)
- 3.3 Matriz de Evaluación y Calificación del Riesgo
- 3.4 Plan de Muestreo de la Auditoría
- 3.5 Programa Específico de Auditoría
- 3.6 Informe sobre la Evaluación de la Estructura de Control Interno.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL

APL 1

ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.1

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

1.1 CONTRATO

CONTRATO DE DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL

Latacunga, 10 de Abril del 2013

Entre los suscritos a saber Sr. Abg. Luis Alfonso Chango, domiciliado en Quito Av. Los Chasquis y Manuela Sáenz, con cedula de identidad N: 180013855-2, actuando en nombre y representación, en su calidad de representante legal de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, MATRIZ AMBATO, entidad financiera con el objeto social de captar y otorgar crédito a sus socios, debidamente facultado para los efectos de la firma de este contrato, lo cual se acredita mediante certificado de existencia y representación legal expedido por la Superintendencia de Bancos, y por otra parte, la Sra. Verónica Estrella, egresada de la Carrera de Ing. Contabilidad y Auditoría, mayor de edad, domiciliada en la ciudad de Latacunga, identificada como aparece al pie de su firma. Obrando en el presente documento como representante legal de la Firma de

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.1

Auditoría: V&V ASOCIADOS AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS, compañía debidamente constituida el 01 de Febrero de 1991 por profesionales ecuatorianos con RUC 0503231227001, se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Auditores Externos de la Superintendencia de Bancos;

Conviene celebrar el presente **CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL** al tenor de los siguientes puntos:

Considerando:

- 1:** Que las partes se encuentran debidamente facultadas y autorizadas para celebrar el presente Contrato.
- 2:** Que la Cooperativa es una entidad financiera dedicada a la captación de socios e inversión, siendo esta una de sus actividades más prioritarias.
- 3:** Que la firma de auditora es una sociedad dedicada a prestar servicios profesionales de auditoría en diferentes áreas, como: contable, tributaria, de estados financieros y administrativa.
- 4:** La firma auditora no tiene ningún vínculo ni relación con la Cooperativa, razón por la cual, está en capacidad de realizar esta actividad con total independencia y autonomía.
- 5:** Las partes acuerdan celebrar el presente Contrato con las siguientes cláusulas que a continuación se detallan.

CLÁUSULAS:

PRIMERA.-En el presente Contrato, la firma auditora se compromete frente a la Cooperativa Mushuc Runa, a realizar la Auditoría de Examen Especial a los

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.1

saldos de la Cuenta Inversiones presentados en los Estados Financieros 2009, en tres meses desde la firma del presente contrato, la auditoría se realizara con el apego a las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

SEGUNDA: INDEPENDENCIA DE LAS PARTES.-Las actividades que sean necesarias serán desarrolladas por cada una de las partes con total independencia y autonomía jurídica, técnica, financiera y contable. Las partes serán en su totalidad exclusivamente responsables para: El pago de los salarios, prestaciones, indemnizaciones y si fuere el caso y demás prestaciones y obligaciones establecidas en la Ley, el auditor desarrollara su trabajo de acuerdo con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas.

TERCERA: OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD CLIENTE.-Proporcionar toda la información sobre inversiones, requerida por el auditor además que es obligación la participación en las actividades que realice los auditores de forma total al mismo tiempo garantizar la efectiva realización de la auditoría.

CUARTA: OBLIGACIONES DEL AUDITOR.- Realizar la Auditoría de Examen Especial, conforme las NAGAS en el Ecuador, emitir una opinión sobre la razonabilidad de los saldos correspondientes a la cuenta inversiones reflejados en los estados financieros, determinar los riesgos y efectuar la evaluación del sistema de control interno, verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente y por último presentar al representante legal un informe de Auditoría con las debidas conclusiones y recomendaciones que le permitan aplicar los correctivos necesarios y efectivos.

QUINTA: COSTOS Y GASTOS.-El costo de los recursos físicos, humanos, técnicos o administrativos, incluirán, papeles de trabajo, transporte terrestre,

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.1

fotocopias, fax, teléfono, elementos de oficina, suministros de computador, correo, materia de consulta, si estos costos tuvieren que costear deberán ser cubiertos de forma total por parte de la Srta. Verónica Estrella Egresada en Ing. Contabilidad y Auditoría.

SEXTA: HONORARIOS Y FORMA DE PAGO.- No existe honorarios ni forma de pago, porque se trata de un trabajo investigativo.

SEPTIMA: DURACIÓN.-De conformidad con el objeto del presente Contrato, la firma Auditora prestara sus servicios de auditoría, desde la fecha de suscripción del Contrato, sin perjuicio y ajustes correlativos a los que diere lugar, además se estipula que la Auditoría de Examen Especial, se desarrollará dentro del lapso de 3 meses, incluyendo días feriados y fines de semana.

OCTAVA: TERMINACIÓN.-El presente Contrato se terminara cuando se presente las siguientes condiciones:

- ✓ Vencimiento del término de este Contrato.
- ✓ Por decisión de cualquiera de las partes
- ✓ Por decisión unilateral de alguna de las partes
- ✓ Por mutuo acuerdo entre las partes.
- ✓ Por incumplimiento de cualquiera de las obligaciones emanadas del presente Contrato.

NOVENA: CONDICIONES DE NEGOCIACIÓN.- Las partes expresamente reconocen que el presente Contrato ha sido negociado por ellos en forma libre, consiente y razonable, y que se considera conjunta y equitativamente preparado y redactado por las mismas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.1

DÉCIMA: CESIÓN.-Ninguna de las partes podrá ceder total o parcialmente el presente Contrato a un tercero, sin la autorización previa y por escrito de la otra parte.

DÉCIMA PRIMERA: RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.-Si surgiere alguna diferencia, disputa o controversia entre las partes por razón o con ocasión del presente Contrato, las partes buscaran de buena fe un arreglo directo antes de acudir al tramite arbitral aquí previsto.

Sr. Abg. Luis Alfonso Chango

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA MUSHUC RUNA, MATRIZ AMBATO.

Mayra Verónica Estrella Romero

EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

1.2 PROPUESTAS DE SERVICIOS

CARTA DE PRESENTACIÓN DE LA FIRMA

Latacunga, 11 de Abril del 2013

Señores:

COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA., MATRIZ AMBATO

Presente.-

De nuestra consideración:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda, matriz Ambato, en calidad de entidad Financiera, autoriza a la Srta. Verónica Estrella, egresada en la carrera de Ing. Contabilidad y Auditoría, la realización del proyecto de tesis: Examen Especial a los saldos de la cuenta Inversiones, del año terminado al 31 de diciembre del 2009.

Pongo a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente anticipo mis más sinceros agradecimientos y reitero los sentimientos de alta consideración y estima.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

ANTECEDENTES

La presente Auditoría de Examen Especial se procede a realizar previo a una solicitud de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda. De la necesidad de contar con un informe confiable y verídico sobre el grado de cumplimiento y la eficacia con que se está manejando los fondos de la cuenta Inversiones.

Mi visión es obtener el Informe de Auditoría previo a la aplicación de métodos y técnicas para obtener información razonable sobre el movimiento de los fondos de Inversiones, para brindar y aplicar conocimientos de calidad en toda área que se requiera relacionada con la rama de Contabilidad y Auditoría, demostrando idoneidad en el cumplimiento de servicios.

La visión como profesional es poner a disposición de la sociedad de negocios, organizaciones y colectividad en general servicios de calidad que cubran las expectativas económicas y legales, mejorando los resultados en el manejo de sistemas económicos.

DE LA FIRMA

✓ Verónica Estrella, Egresada en Ing. Contabilidad y Auditoría.

ASESORÍA LEGAL

✓ Dra. Myrian Hidalgo, Contador Público Autorizado

Experiencia Profesional en Compañías Nacionales Públicas y Privadas.

Registro de Contadores del Ecuador 5240.

SERVICIOS DE AUDITORÍA QUE OFRECE

✓ Auditoria de Estados Financieros.

✓ Auditoria de Examen Especial.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

- ✓ Auditoría Externa
- ✓ Auditoría de gestión
- ✓ Auditoria Administrativa
- ✓ Tributación

NATURALEZA

La Firma Auditora va a realizar el trabajo en la Cooperativa Mushuc Runa Ltda. matriz Ambato, la revisión e inspección económica a los registros de los saldos de la cuenta Inversiones. Para este trabajo se emplearán procesos contables y financieros de la Cooperativa y la aplicación de normas, leyes y reglamentos con respecto al ejercicio de Auditoría.

ALCANCE DE LOS SERVICIOS DE AUDITORÍA

La Auditoría de Examen Especial permitirá realizar una revisión, inspección y verificación de los saldos perteneciente a la cuenta Inversiones reflejados en los Estados Financieros, permitiendo analizar e interpretar los resultados observados y logrados durante la ejecución del examen.

Es así que se sujetará a evaluación todo lo relacionado a la parte económica, como se detalla a continuación:

- ✓ Sub cuentas pertinentes a la cuenta principal Inversiones
- ✓ Pólizas
- ✓ Clientes bajo pólizas
- ✓ Políticas y procedimientos para el manejo de pólizas

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

- ✓ Montos, plazos e intereses de las Inversiones.

Con el análisis, revisión y verificación de la parte económica se logrará emitir un informe conciso que demuestre la razonabilidad de la situación real respecto a la rentabilidad de las Inversiones de la Cooperativa.

OBJETIVOS

- ✓ Realizar el trabajo de Auditoría mediante una visita previa a la entidad.
- ✓ Inspeccionar los registros de la cuenta Inversiones y saldos en los estados financieros.
- ✓ Verificar la propiedad y legitimidad de las operaciones efectuadas durante el periodo examinado.
- ✓ Analizar los movimientos económicos de las Inversiones, presentando las respectivas recomendaciones.
- ✓ Verificar que las Inversiones de la Cooperativa se hayan realizado con eficiencia y eficacia; y que los recursos del mismo se hayan aprovechado de manera productiva.
- ✓ Emitir las correcciones necesarias y pertinentes para dar solución a las falencias encontradas durante el trabajo de Auditoría.
- ✓ Emitir un dictamen sobre la razonabilidad de la Auditoría de Examen Especial, aplicada en el área contable de la Cooperativa.
- ✓ Verificar el cumplimiento de leyes, normas y reglamentos aplicables en la ejecución de las actividades financieras desarrolladas por la entidad.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

- ✓ Desarrollar recomendaciones dirigidas a superar y fortalecer la administración Financiera de la Cooperativa.

ESTRATÉGIAS

- ✓ Planificar la Auditoría a través de un Programa de Trabajo en el cual se detallan las actividades a realizarse.
- ✓ Obtener muestras y evidencias necesarias para comprobar la veracidad de la información presentada por la Cooperativa.
- ✓ Realizar pruebas selectivas aleatorias, de los archivos de Inversiones para comprobar la veracidad de la información facilitada por la Cooperativa.

RECURSOS A UTILIZARSE

- ✓ Material
- ✓ Humano
- ✓ Económico

RECURSO MATERIAL

- ✓ Papeles de trabajo
- ✓ Carpetas
- ✓ Computador
- ✓ Hojas de papel bon
- ✓ Flash memory
- ✓ Lápices
- ✓ Calculadora
- ✓ Archivadores

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

RECURSO HUMANO

Para el trabajo de Auditoría de Examen Especial se asignará personal idóneo, suficiente y competente, los mismos que realizarán tareas de inspección, verificación, análisis e interpretación de todas las actividades pertinentes a la cuenta Inversiones desarrolladas por la entidad bajo revisión.

El equipo de Auditoría está conformado por:

MIEMBROS	APELLIDOS Y NOMBRES
Supervisor	Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Áchig
Presidente de la Firma Auditora.	Estrella Romero Mayra Verónica

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

CURRÍCULUM VITAE



Apellidos y Nombres : Estrella Romero Mayra Verónica.
Estado Civil : Soltera.
Cédula de Identidad : 050307762-0.
Fecha de nacimiento : 8 de Febrero de 1985.
Nacionalidad : Ecuatoriana.
Profesión : Egresada en Ing. Contabilidad y Auditoría.
Título Profesional : Contador Público Autorizado.
Fecha que se otorgó : 19 de Octubre del 2009.
Domicilio : Latacunga.

Detalle de las tareas asignadas:

Planificación del trabajo de Auditoría:

- ✓ Planeación del trabajo
- ✓ Visita previa
- ✓ Entrevista con el Contador de la Cooperativa
- ✓ Evaluación del Control Interno
- ✓ Obtención de pruebas y evidencias
- ✓ Trabajo de campo

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

- ✓ Verificación/conciliación de saldos con registros de la cuenta Inversiones
- ✓ Revisión del reglamento de la Cooperativa
- ✓ Revisión de pólizas, clientes y otras inversiones (obtención de evidencias)
- ✓ Revisión adicional (retroalimentación)
- ✓ Carta a Presidencia
- ✓ Preparación del informe.

Formación Académica:

Universidad/Institución	Grado Obtenido	Fecha de emisión de los títulos
Universidad Técnica de Cotopaxi	Egresada Ing. Contabilidad y Auditoría.	19-10-2009
Instituto Tecnológico Superior "Victoria Vásquez Cuvi"	Contador Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración.	22-07-2004
Universidad/ Institución	Seminarios y Cursos probados	Lugar/Fecha
Universidad Técnica de Cotopaxi	"Documentación Mercantil"	22-07-2005
Universidad Técnica de Cotopaxi	"Problemas del Medio Ambiente"	22-07-2005
Universidad Técnica de Cotopaxi	"Contabilidad Bancaria"	08-04-2006
Eficex Eficiencia & Exclusividad	"Tributación-Impuestos al Valor Agregado"	21-05-2007
Audidores y Asesores Cia. Ltda.	"Estrategias de Auditoría"	06-03-2008

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

CERTIFICACIÓN:

Yo, Mayra Verónica Estrella Romero, es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



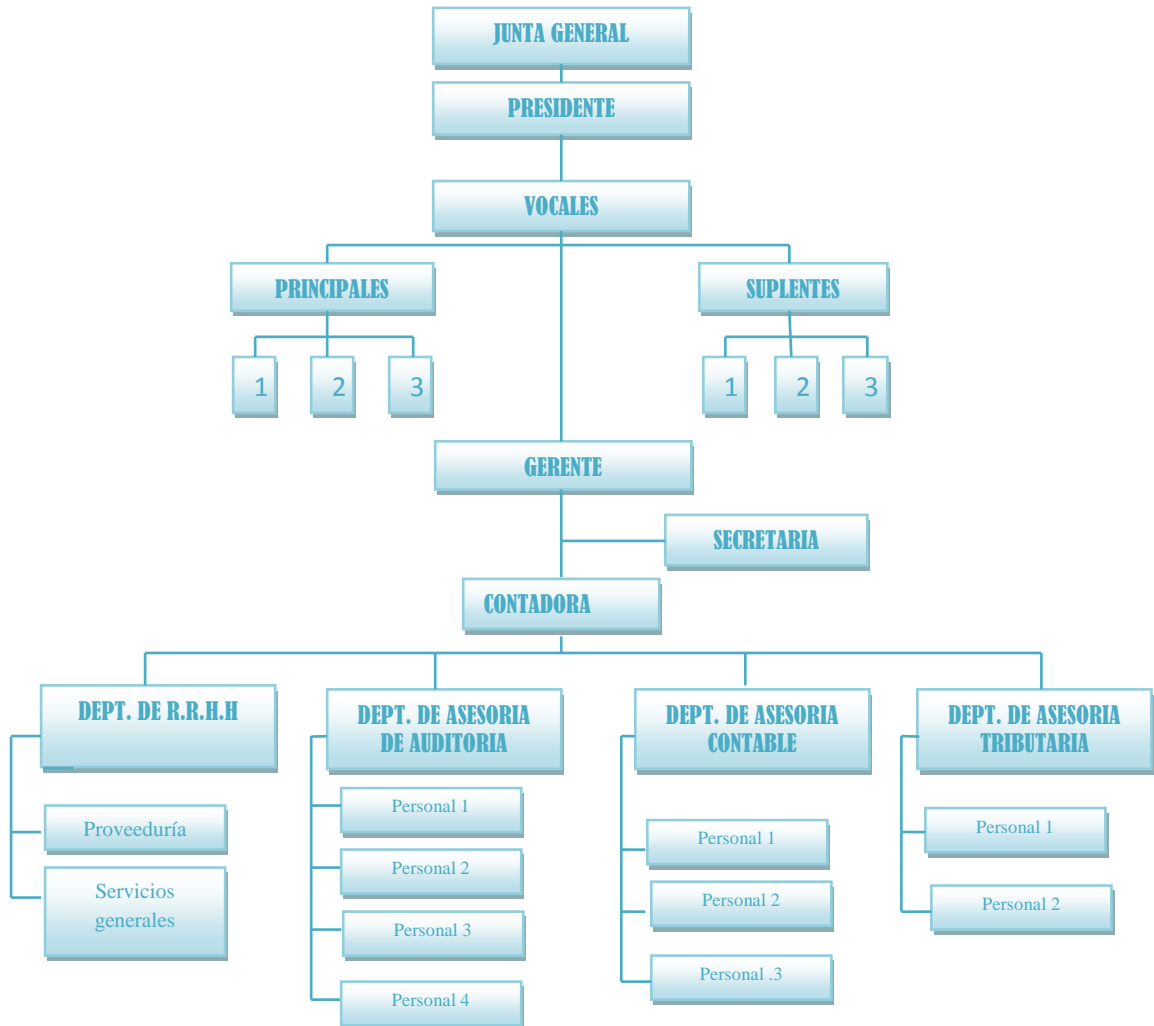
**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APL10
1.2**

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

La firma de Auditoría está estructurada de la siguiente manera

*Gráfico N° 3.9
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE V&V ASOCIADOS*



Fuente: Proyecto de Tesis.

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

A continuación se detallan las empresas nacionales recientes en las cuales se ha prestado el servicio.

EMPRESA	DIRECCIÓN	TELÉFONO	PERIODO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO	Av. 5 de Junio y MARCO Aurelio Subía.	032-801-456	Agosto- Septiembre del 2008
FAMILIA SANCELA	Lasso panamericana Norte Km. 19	032-804-032	Mayo 2006
FARMACIA EL SALTO	Sector el Salto	032-804-136	Abril-Mayo 2002
FLORILAIGUA	Vía Mulaló	032-801-080	Asesoramiento contable 2000
AGLOMERADOS COTOPAXI S.A	Lasso Panamericana Norte Km. 22	032-718-079	Asesoramiento contable y tributario 2001
ACEROPAXI	Panamericana Norte vía a Quito.	032-2-809-114	Contador y Auditor interno durante los años 2002, 2003 y 2004

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.2

IDENTIFICACIÓN DEL PROPONENTE

Nombre o Razón Social: V&V ASOCIADOS AUDITORES Y CONSULORES

RUC: 050323122-7

Ciudad: Latacunga

Fecha de Constitución: 07 de Noviembre del 2007

Dirección: 2 de Mayo y Guayaquil

Teléfono: 032-814-979

Fax: 032-660-273

Correo electrónico: V&V@hotmail.com

Nombre del Representante Legal: Srta. Verónica Estrella

Lugar y Fecha: Latacunga, 21 de Agosto del 2011

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.3

**1.3 DECLARACIÓN JURAMENTADA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA
SOBRE SUS DEBERES, DERECHOS Y OBLIGACIONES.**

Latacunga, 12 de Abril del 2013

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUC RUNA, MATRIZ AMBATO.**

Presente.-

De nuestra consideración:

La firma de Auditoría V & V ASOCIADOS, realizara un trabajo investigativo de: Examen Especial a los registros de la cuenta Inversiones, Estados Financieros y cuentas relacionadas, correspondientes al periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009, de conformidad y en base a las normas, leyes y reglamentos de Auditoría, las mismas que requieren ser desempeñadas y cumplidas razonablemente para demostrar con certeza los resultados de la Auditoría de Examen Especial.

Atentamente;

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.3

Latacunga, 12 de Abril del 2013

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., MATRIZ AMBATO.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Por medio de la presente, se da a conocer que la firma de Auditoría no posee ningún tipo de conflicto de interés, no existe la presencia de parientes o allegados en relación a las auditoras con la Cooperativa, por lo que el presente trabajo será efectuado en forma imparcial, y los resultados que se emitan al final del ejercicio de Auditoria serán claros, concisos y precisos, demostrando la verdadera situación de los fondos de la cuenta Inversiones.

Además afirmamos que la firma V & V ASOCIADOS, cuenta y cumple con los siguientes requisitos:

- ✓ Registro Único de Contribuyentes (RUC) con el número 0502402944001
- ✓ Autorización de funcionamiento emitido por la Superintendencia de de Bancos y Seguros.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.3

- ✓ La firma no se encuentra impedida para participar en el proceso de contratación.
- ✓ No se encuentra en trámite ni se ha declarado en su disolución o quiebra.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero
**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.4

1.4 PROPUESTA ECONÓMICA

Latacunga, 13 de Abril del 2013

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., MATRIZ AMBATO.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Quien suscribe, Mayra Verónica Estrella, en calidad de representante legal de V & V ASOCIADOS, después de haber analizado y examinado la propuesta económica para la realización de la Auditoría de Examen Especial de los registros de la cuenta Inversiones y sus cuentas relacionadas, presentados en los Estados Financieros 2009.

A continuación se da a conocer la propuesta económica, esperando que la presente petición sea acogida, me suscribo.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.4

RESUMEN GENERAL DE COSTOS

COSTO MATERIAL

RUBRO	COSTO/ UNITARIO	COSTO
Suministros/útiles de oficina		\$78.00
✓ Papel	\$40.00	
✓ Carpetas	\$20.00	
✓ Lápices	\$ 5.00	
✓ Archivadores	\$10.00	
✓ Borradores	\$ 3.00	
Equipos de Cómputo		\$350.00
Varios		\$140.00
✓ Copias	\$50.00	
✓ Anillados	\$15.00	
✓ Impresiones	\$60.00	
✓ Llamadas telefónicas	\$15.00	
TOTAL		\$560.00

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.4

COSTOS INDIRECTOS

RUBRO	COSTO	COSTO
Costo presupuestado		\$100
✓ Alimentación	\$50.00	
✓ Transporte	\$50.00	
Imprevistos		\$ 66.00
	TOTAL	\$166.00

COSTO DE LA AUDITORÍA	\$ 726.00
------------------------------	------------------

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.5

1.5 CARTA COMPROMISO

Latacunga, 15 de Abril del 2013

V & V ASOCIADOS

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA, MATRIZ AMBATO.**

Presente.-

Estimado Señor:

La presente tiene la finalidad de confirmar la ejecución del trabajo investigativo “Examen Especial”, a los registros de la cuenta Inversiones, estados financieros y documentación relacionada a las Inversiones de la Cooperativa Mushuc Runa, matriz Ambato, del periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009.

Se examinara todas las cuentas relacionadas con los registros de Inversiones y en sí los saldos registrados en los Estados Financieros del año mencionado para el período bajo análisis.

El Examen Especial será realizado con el objetivo de inspeccionar, analizar, verificar y expresar una opinión sobre la Auditoría, aplicada a los procesos contables pertinentes a la cuenta Inversiones.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.5

El presente trabajo se desarrollará en base a reglas, normas y procedimientos vigentes en el Ecuador sobre la Auditoría de examen Especial, las mismas que requieren ser planeadas, desarrolladas y aplicadas para obtener una certeza razonable ha cerca del examen y las desviaciones encontradas durante la inspección y revisión.

Un Examen especial incluye la inspección, revisión, análisis, interpretación y verificación de información, en base a evidencias que sirvan de soporte para los movimientos financieros del fondo de la cuenta Inversiones, Estados Financieros y cuentas relacionadas a los mismos.

Un Examen especial también incluye analizar e interpretar las reglas, normas y procedimientos contables usados para efectuar las operaciones de la Cooperativa.

Al concluir la Auditoria de Examen Especial, se considerará un límite de error por concepto de algunas operaciones que no hayan sido detectadas, además en caso de presentarse irregularidades se enviará un comunicado al Gerente General de la Cooperativa con el fin de dar a conocer el cumplimiento de políticas y normas establecidas para el manejo del fondo de la cuenta Inversiones.

V & V ASOCIADOS asume la responsabilidad y el compromiso por la integridad y fidelidad de la información que se obtenga como resultado de la aplicación del Examen Especial. Por lo tanto el grupo de Auditoría no asume ninguna obligación frente a terceros por las consecuencias que ocasionen cualquier omisión o error voluntario e involuntario de las áreas examinadas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.5

Se espera una cooperación y colaboración del Sr. Gerente General y Contador de la Cooperativa y se confía en que ellos pondrán a la disposición todos los registros, documentos y otra información que se requiera en relación al fondo de Inversiones.

Si la presente carta expresa adecuadamente el trabajo que ustedes desean que se les realice, se les agradece firmar de conformidad en la copia adjunta y regresarla a su más pronta conveniencia.

Muy sinceramente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Abg. Luis Alfonso Chango

GERENTE GENERAL COOPERATIVA MUSHU RUNA LTDA.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.6

1.6 DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

La distribución del trabajo será de la siguiente manera:

ACTIVIDAD	RESPONSABLE
Visita preliminar a la Cooperativa	ERMV
Recopilación de información	ERMV
Planificación de la Auditoría	ERMV
Programación de la Auditoría	ERMV
Elaboración de los papeles de trabajo	ERMV
Ejecución del trabajo	ERMV
Revisión, evaluación, análisis, interpretación, verificación del control interno de la Cooperativa.	ERMV
Comunicación de resultados	ERMV
Reunión final	ERMV
Informe final	ERMV

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.7

1.7 SIGLAS A UTILIZAR POR V&V ASOCIADOS.

El equipo de Auditoría se registrá bajo las siglas que se detalla a continuacion:

AUDITOR	SIGLAS	DESCRIPCION
Supervisora de Auditoría	HAMR	Hidalgo Áchig Myrian del Rocío.
Auditor Junior	ERMV	Estrella Romero Mayra Verónica

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.8

1.8 CRONOGRAMA DE TRABAJO

N°	TAREAS	PRIMER MARZO				SEGUNDO ABRIL				TERCER MAYO			
		SEMANAS				SEMANAS				SEMANAS			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Planificación del trabajo	■											
2	Visita previa a la Cooperativa		■										
3	Entrevista con el Gerente		■										
4	Trabajo de Campo			■	■								
5	Entrevistas Directivos de la Cooperativa				■								
6	Encuesta Socios de la Cooperativa					■							
7	Tabulación, y análisis de los instrumentos					■							
8	Elaborar archivo de planificación						■						
9	Preparar archivo permanente de Auditoría							■					
10	Ejecución del trabajo									■	■	■	
11	Carta a presidencia												■
12	Preparación y presentación del informe final												■

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009

APL10

1.9

1.9 AVANCES DEL TRABAJO

N°	TAREAS	PRIMER MARZO				SEGUNDO ABRIL				TERCER MAYO			
		SEMANAS				SEMANAS				SEMANAS			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Planificación del trabajo	█											
2	Visita previa a la Cooperativa		█										
3	Entrevista con el Gerente		█										
4	Trabajo de Campo			█	█								
5	Entrevistas Directivos de la Cooperativa				█								
6	Encuesta Socios de la Cooperativa					█							
7	Tabulación, y análisis de los instrumentos					█							
8	Elaborar archivo de planificación						█						
9	Preparar archivo permanente de Auditoría							█					
10	Ejecución del trabajo								█	█	█	█	
11	Carta a presidencia												█
12	Preparación y presentación del informe final												█

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.10

1.10 MARCAS DE AUDITORÍA

Las marcas que el equipo Auditor va a emplear en el desarrollo de la práctica de Auditoría de Examen Especial en la Cooperativa Mushuc Runa son las siguientes:

MARCAS	DESCRIPCIÓN
≠	Operación incorrecta
»	Cifras cuadradas
€	Comprobante examinado que carece de requisitos legales.
w	Documentos especiales examinados de carácter legal
♂	Se investigo
/	Valores Auditados
Φ	Ajustes aplicados
N/A	No aplicable
®	Sin comprobante
∞	Verificado físicamente
¥	Diferencias
DO	Documento original
FD	Faltante de documentación
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
Σ	Sumado

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL10

1.11

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

El personal de la Cooperativa con quienes coordinare las actividades para la práctica de la Auditoria de Examen Especial son:

NOMBRE	CARGO
Abg. Luis Alfonso Chango	Gerente General Cooperativa
Ing. Patricio Albán	Jefe del área contable

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APL
20**

APL 2

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.1

APL 20 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

2.1 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

ANTECEDENTES:

Los registros de la cuenta Inversiones, Estados Financieros y demás cuentas relacionadas a la misma serán examinadas y auditadas por primera vez mediante una Auditoría de Examen Especial, lo cual servirá de guía para que los directivos ejerzan correctivos en el caso de existir novedades que perjudiquen la integridad de la presentación de los saldos en los estados financieros de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., matriz Ambato.

Para realizar este trabajo de investigación se consideró la revisión de una Auditoría a los estados financieros de la Cooperativa Mushuc Runa, sucursal Latacunga, periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2008, realizado por el grupo de tesis de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

Enfatizando de manera específica en la cuenta inversiones, esta investigación contribuyó de manera significativa en la consecución de las metas y objetivos de las diferentes áreas que integran la empresa, detectando deficiencias, desviaciones en la aplicación del reglamento de control interno, inexistencias de cálculos de las cuentas, la exclusión de ciertas obligaciones que no habían sido capitalizadas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Balance General, lo cual afectaba el correcto y eficiente desempeño de la organización tanto administrativa como financiera.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.1

Esta investigación dio como resultado una mejora en las operaciones económicas, financieras y promovió a sus directivos a tomar a la Auditoría Financiera como una herramienta que a futuro permita ahorrar tiempo, esfuerzo y costo.

MOTIVO DEL EXÁMEN:

La Auditoría de Examen Especial a la cuenta Inversiones, se realiza en cumplimiento a las necesidades de comprobar que los responsables del área contable de la Cooperativa reflejan razonablemente sus saldos, formulada por los auditores independientes para el año 2009, la misma que durara tres meses.

En el transcurso de la Auditoría se mantendrá una constante comunicación con los servidores del área contable de la Cooperativa bajo examen; la comunicación de los resultados se la realizara mediante un informe corto, el mismo que contendrá dictamen profesional sobre el saldo de la cuenta Inversiones reflejada en los Estados Financieros e información financiera complementaria, y las notas a los Estados Financieros.

OBJETIVOS:

- ✓ Dictaminar la razonabilidad del saldo perteneciente a la cuenta Inversiones reflejado en los estados financieros de la Cooperativa Mushuc Runa, Ambato, del periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009, de conformidad con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y Normas Ecuatorianas de Auditoria.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.1

- ✓ Verificar la propiedad, veracidad y legalidad de las operaciones realizadas con los fondos de la cuenta y sub- cuentas de las Inversiones durante el periodo examinado.

PERSONAL:

AUDITOR	SIGLAS	DESCRIPCION
Supervisora de Auditoría	HAMR	Hidalgo Áchiog Myrian del Rocío
Presidenta de la firma Auditora	ERMV	Estrella Romero Mayra Verónica

RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES:

Se requiere programas de trabajo y cuestionarios de Control Interno de tipo estándar, formularios y más papeles de utilización corriente en este tipo de trabajo.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA:

La Auditoria de Examen Especial a la cuenta Inversiones de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., matriz Ambato, se la realizara por el ejercicio económico y periodo terminado del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009.

GRUPO	SUB GRUPO	CUENTA	SUB-CUENTAS
<u>ACTIVO</u>	<u>FONDOS DISPONIBLES</u>	Inversiones	✓ Para negociar de entidades del sector privado.
			✓ Para negociar del estado o de entidades del sector público.
			✓ -(Provisión para inversiones)

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.2

2.2 CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU MARCO LEGAL

MARCO LEGAL:

En la Provincia de Tungurahua crearon Mushuc Runa, logrando el 17 de Diciembre de 1997 el reconocimiento oficial a través del acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820, la aprobación de la Superintendencia de Compañías y bajo la ley de Amparo de Cooperativas de Ahorro y Crédito Ltda. Se estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato; poco a poco con el respaldo y la confianza de los nuevos socios en un período corto de diez años se ha logrado convertir a Mushuc Runa en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional, está presente en las ciudades de Ambato, Pelileo, Píllaro en Tungurahua, Riobamba en Chimborazo, Latacunga en Cotopaxi, Machachi en Pichincha, Guaranda en Bolívar y Puyo en Pastaza. El compromiso de Mushuc Runa es mejorar la calidad de vida de sus socios.

(VER ANEXO N.7)

PRINCIPALES ACTIVIDADES OPERACIONALES Y EMPRESARIALES

La Cooperativa Mushuc Runa, Ambato, es una entidad financiera dedicada a las actividades de Ahorro y Crédito para sus clientes, además ofrece servicios de:

- ✓ Ahorro a la Vista.
- ✓ Libre Disponibilidad.
- ✓ Tasa de interés sobre cualquier saldo.
- ✓ Retiros Ilimitados de sus ahorros.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.2

- ✓ Depósitos a Plazo Fijo.
- ✓ Depósitos en Certificados de Aportación.
- ✓ Ahorro Encaje.
- ✓ Almacén de electrodomésticos.
- ✓ Convenios con farmacias.
- ✓ Capacitación a los socios.
- ✓ Crédito para toda necesidad.
- ✓ Giros del extranjero, para depósitos o cancelación de créditos.
- ✓ Depósitos de otras provincias para depósito o cancelación de créditos.
- ✓ Pago de interés a los ahorros en forma trimestral, con la tasa más alta del mercado y de conformidad con la tasa referencial emitida semanal mente con el Banco Central.
- ✓ Depósitos y Retiros ilimitados de su cuenta a través de nuestras oficinas.
- ✓ Giros del extranjero para socios y no socios de la Cooperativa.
- ✓ Si es socios se le acreditará directamente a su cuenta personal.
- ✓ Convenio con ferretería Mushuc Wasi.
- ✓ Convenio con el micro– mercado Mushuc - Causai.
- ✓ Convenio con la importadora Mushuc Car. (llantas, accesorios de toda clase vehículos, muebles de hogar y computadoras).
- ✓ Ahorro Estudiantil
- ✓ Mushuc Tarjeta
- ✓ SOAT

Trabaja con el sistema contable FIT COOP. El mismo que presenta un moderno y eficaz proceso contable, el cual permite un control independiente de la

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.2

contabilidad para ser proseguido con los resúmenes a cada cuenta que conforman los estados financieros de la Cooperativa.

MISIÓN:

Brindar productos y servicios financieros de calidad para sus socios y clientes, manteniendo la identidad y los valores culturales.

VISIÓN:

Ser una Institución de reconocido prestigio, solvente, competitiva, líder y modelo en la prestación de productos y servicios financieros a nivel nacional, manteniendo y promoviendo la identidad y los valores culturales.

GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PROCESADA Y PRESENTADA POR CONTABILIDAD.

El sistema de contabilidad FIT COOP, mantiene y emite la siguiente información:

- ✓ Plan de Cuentas.
- ✓ Diario General.
- ✓ Mayor General.
- ✓ Auxiliares.
- ✓ Balance de Comprobación.
- ✓ Balance general.
- ✓ Balance de Sumas y Saldos.
- ✓ Estado de Resultados.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.3

2.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES A SER EXAMINADOS.

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

INVERSIONES:

Se verificara para comprobar el valor exacto de las inversiones reflejadas en los Estados Financieros, elaborados por el área contable de la Cooperativa.

✓ PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO:

Se analizara la transparencia en el proceso, la legalidad de las operaciones y la veracidad de sus saldos.

✓ PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO:

Se analizara la transparencia en el proceso, la legalidad de las operaciones y la veracidad de sus saldos.

✓ -(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)

Se verificara y constatará mediante un proceso de análisis y cálculos el cumplimiento de políticas y normas vigentes para provisionar esta sub cuenta.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.4

2.3 EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CUENTA: INVERSIONES
Período del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009**

EPCI

1/1

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	PONDERACION	PUNTAJE
		SI	NO	N/A			
1	¿Considera usted necesaria la aplicación de un examen especial a los saldos por inversiones?	x			No se ha realizado este tipo de examen.	10	10
2	La Cooperativa cuenta con un organigrama funcional?		x		Cada departamento organiza sus actividades.	10	0
3	¿Las políticas para el movimiento del fondo de inversiones son actualizadas periódicamente?		x		Se mantiene las existentes.		0
4	¿Es constantemente controlada o evaluada la actividad económica de las inversiones?		x		Cada año se contrata auditorías externas para que evalúen los saldos de los estados financieros.	10	0
5	¿Cuando un documento por inversiones se vence este es notificado, anulado y renovado?		x		Solo se renova en el sistema.	10	0
6	¿Se monitorea el saldo de inversiones dentro de los parámetros mínimos y máximos?		x		Solo se examina anualmente los saldos	10	0
7	¿Son actualizadas las direcciones de los inversionistas?		x		Se mantienen los que ya existen	10	0
8	¿Están debidamente resguardados los documentos y derechos por inversiones?	x			Se cuenta con una bóveda especial para guardar documentos confidenciales.	10	10
9	¿Los reportes financieros sobre Inversiones son elaborados de acuerdo a los PCGA y NEC?	x				10	10
10	¿Las Inversiones de la COAC Mushuc Runa, genera rentabilidad?	x				10	10
	TOTAL					100	40

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.4

NIVEL DE CONFIANZA

NC= CT/PT

NC= 40/100*100

NC= 0.40*100

NC= 40 %

COMENTARIO:

Una vez aplicado el cuestionario para la evaluación preliminar de control interno se puede decir que el Nivel de Confianza de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., en la cuenta Inversiones es del 40% baja, lo que indica que los factores de riesgo existen y la posibilidad de ocurrencia de errores es posible.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APL
30**

APL 3

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.1

APL 30 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

3.1 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Latacunga, Abril 17 del 2013

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA., MATRIZ AMBATO.**

Quien Emite:

Srta. Verónica Estrella

PRESIDENTA DE LA FIRMA AUDITORA.

El objetivo de la visita final de Auditoría es para comprobar si se han aceptado las recomendaciones que se han dado una vez terminada la aplicación de los instrumentos de investigación.

El personal asignado para el Examen Especial a la Cooperativa, para el grupo del Disponible específicamente a la cuenta Inversiones, es el siguiente:

Supervisora de Auditoría

✓ Dra. Myrian del Rocío Hidalgo Áchig.

Presidenta de la Firma Auditora

✓ Srta. Mayra Verónica Estrella Romero

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.1

TIEMPO

El tiempo estimado para desarrollar el trabajo investigativo de Examen Especial a la cuenta Inversiones es de 3 meses incluye días laborables, fines de semana y días feriados, cuyas actividades se encuentran especificadas y distribuidas en el cronograma de actividades, los cuales es de domingo a domingo de 08:00 AM a 12:00 PM dentro de la Cooperativa y de 14:00 PM a 17:00 PM en las oficinas de la firma Auditora.

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.2

3.2 EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO (CCI)

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUENTA: INVERSIONES

Periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009

CCI

1/1

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES	PONDERACION	PUNTAJE
		SI	NO	N/A			
1	¿Las inversiones que maneja la entidad son tanto con el sector público y privado?	x				10	10
2	¿Al momento que un cliente contrata una póliza se entrega la tabla de amortización por lo intereses que va a percibir?		x		Solo el titulo de inversión	10	5
3	¿Dentro de la entidad se manejan pólizas con el sector privado con los siguientes parámetros?						
	a.- de 1 a 30 días	x				10	10
	b.- de 31 a 90 días	x				10	10
	c.- de 91 a 180 días			X	No se aplica		
4	¿Dentro de la entidad se manejan pólizas con el sector público con los siguientes parámetros?						
	a.- de 1ª 30 días	X				10	10
	b.- de 31 a 90 días	X				10	10
	c.- de 91 a 90 días			X	No se aplica		
5	¿Están los valores e instrumentos similares bajo el control conjunto de funcionarios responsables?	X			Los títulos de inversión se mantienen en las bóvedas de la institución.	10	5
6	¿Están todas las personas que tienen acceso a los valores afianzados adecuadamente ubicados?		X		No se ha contratado fianzas	10	0
7	¿Se cuenta con los servicios de un agente guarda valores independientes?		X		Los títulos son mantenidos en las bóvedas	10	0
8	¿Se autorizan todas las compras y ventas de valores por un funcionario responsable?	X			El Sr. Jefe de inversión autoriza las mismas	10	8
	TOTAL					100	68

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.3

3.3 MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO.

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

RC= Riesgo de Control

NC= Nivel de Confianza

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

$$NC = \frac{68}{100} \times 100$$

$$NC = 0.68 \times 100$$

$$NC = 68\%$$

RIESGO DE CONTROL		
ALTA	MEDIO	BAJA
5%-55%	56%-75%	76%-100%
BAJA	MODERADA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

COMENTARIO:

Una vez aplicado el cuestionario se puede decir que el Nivel de Confianza de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda., en la cuenta INVERSIONES es del 68% moderada lo que indica que los factores de riesgo existen y la posibilidad de ocurrencia de errores es posible.

- ✓ El Riesgo de Control es del 32%
- ✓ Riesgo de Auditoria $RI * RC * RD = 1.25\%$

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.3

- ✓ Riesgo Inherente 78% Valores definidos por el auditor.
- ✓ Riesgo de Detección 5% Valores definidos por el auditor.

PONDERACIONES:

- De 10 a 9 Excelente
- De 8 a 7 Muy Bueno
- De 6 a 5 Bueno
- Menos de 5 Regular.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.4

3.4 PLAN DE MUESTREO DE LA AUDITORÍA

El grupo de Auditoria después de haber obtenido un conocimiento amplio de la entidad decidió trabajar con el conjunto total de datos de la cuenta Inversiones y las cuentas relacionadas, el cual permite asegurar que todas las partidas en la población tengan una misma oportunidad para determinar la muestra apropiada y lograr obtener los objetivos específicos de la Auditoría de Examen Especial y al final establecer las conclusiones y recomendaciones en la presentación del informe final.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.5

3.5 PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTA INVERSIONES

OBJETIVOS:

- ✓ Comprobar que el rubro de disponibilidades sobre la cuenta inversiones, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos y que sean de propiedad de la entidad.
- ✓ Comprobar la autenticidad y legitimidad de los derechos por inversiones que tiene la Cooperativa con sus clientes o instituciones y si sus saldos son reales.
- ✓ Verificar que las provisiones de la cuenta Inversiones estén calculadas de acuerdo a la ley, políticas y normas establecidas.

N.	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado Por:	Fecha
1	Emita el informe correspondiente de la Evaluación de Control Interno.	I.C.I	ERMV	18/04/2013
2	Arme el Archivo Permanente	AP	ERMV	19/04/2013
3	Prepare una descripción del Control Interno para valores	DCI	ERMV	29/04/2013
4	Obtenga listado de clientes Bajo Pólizas	PPE	ERMV	05/05/2013
5	Prepare cedula Sumaria de Inversiones.	B	ERMV	10/05/2013
6	Prepare cedula Sumaria para Inversiones -Sector Privado	B1	ERMV	11/05/2013
7	Análisis de las Inversiones con el Sector Privado	B1.1	ERMV	12/05/2013
8	Análisis de las Inversiones con el Sector Privado de 1 a 30 días.	B1.1.1- B1.1.4	ERMV	13/05/2013
9	Análisis de las Inversiones con el Sector Privado de 31 a 90 días.	B1.1.1- B1.1.4	ERMV	17/05/2013
10	Prepare cédula Sumaria para Sector Público.	B2	ERMV	19/05/2013
11	Análisis de las Inversiones con el Sector Público.	B2.1	ERMV	20/05/2013
12	Análisis de Inversiones con el Sector Público de 31 a 90 días.	B2.1.1	ERMV	23/05/2013
13	Determine la presentación en los EF.	HPT	ERMV	24/05/2013
14	Elabore la Carta a Gerencia por el grupo examinado.	CG	ERMV	27/05/2013

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.6

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

INORME

Latacunga, 18 de Abril del 2013

Señor, Abogado

Luis Alfonso Chango Pacha.

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" LTDA.

Presente.-

De nuestra consideración:

Como parte del trabajo investigativo de Examen Especial a las Cuentas Inversiones de la **COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" LTDA.**, al 31 de diciembre del 2009, hemos realizado un estudio y evaluación de la estructura del Control Interno de la empresa, lo cual nos permitió determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos del Examen Especial, necesarios para expresar una opinión sobre la cuenta mencionada reflejadas en el Balance General de la entidad.

A fin de evaluar el cumplimiento de las actividades del personal administrativo, dentro del trabajo se incluyen las pruebas pertinentes y demás procedimientos de análisis que se estimo necesarios de acuerdo al caso.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL30

3.6

Bajo estas circunstancias el objeto de dicho análisis fue establecer un nivel de confianza en lo que se refiere al cumplimiento de obligaciones de directivos y empleados así como también la aplicación de procedimientos para emitir información adecuada y oportuna.

Como producto de la evaluación, se ha encontrado algunas deficiencias en la estructura del Control Interno, los mismos que se determinan en los puntos de control interno en el cual se establecen las recomendaciones afines al mejoramiento de actividades de control, políticas e implementación de métodos de evaluación. Las autoridades correspondientes deberán acoger y poner en práctica, para mejorar la administración de recursos financieros para Inversiones.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 10/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP

ARCHIVO PERMANENTE

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.

DIRECCIÓN:

Matriz en la ciudad de Ambato, Montalvo entre Cevallos y Juan Benigno Vela,
Provincia de Tungurahua, República del Ecuador, Telf.032821894.

NATURALEZA DEL TRABAJO:

Auditoria de Examen Especial.

PERÍODO:

Enero 01 al 31 de Diciembre del 2009.

	N°	DESCRIPCIÓN	N° DE HOJAS
ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO	10	Información General	9
	20	Actividades y Servicios	5
	30	Información Contable	8
	50	Historia Financiera	3
	60	Situación Fiscal	1
	70	Manuales de Procedimientos, Flujogramas y Reglamentos	4

Revisado por: Dra. Myrian Hidalgo **Archivado por:** Estrella Verónica

FECHA: 28-05-2013

FECHA: 31-05-2013

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP

3.6 ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

AP 10 INFORMACIÓN GENERAL

- 1.1 Reseña Histórica.
- 1.2 Dirección de la matriz, horarios de trabajo.
- 1.3 Escritura de Constitución y Estatutos.
- 1.4 Personal directivo.
- 1.5 Disposiciones para el funcionamiento de la Junta General y Directorio, referente a resoluciones aplicaciones a largo plazo.

AP 20 ACTIVIDADES Y SERVICIOS

- 2.1 Productos y Servicios que ofrece.
- 2.2 Condiciones en que se otorgan los productos o servicios.
- 2.3 Principales prioridades para el desarrollo económico de la Cooperativa.
- 2.4 Entidades principales con las que trabaja la Cooperativa.

AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE

- 3.1 Principales departamentos o secciones.
- 3.2 Detalle de las firmas, utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmas de cheques.
- 3.3 Descripción del sistema contable utilizados.
- 3.4 Libros y Registros utilizados.
- 3.5 Periodicidad en la preparación de informes.
- 3.6 Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP

AP 50 HISTORIA FINANCIERA

- 5.1 Resumen por años del balance general
- 5.2 Resumen por años del Estado de Resultados

AP 60 SITUACIÓN FISCAL

- 6.1 Impuestos y contribuciones a que está obligado el Cooperativa

**AP 70 MANUALES DE POCEDIMEINTOS, ESTATUTOS O
REGLAMENTOS**

- 7.1 Organigrama estructural
- 7.2 Reglamento para inversiones.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**AP
10**

AP 1 INFORMACIÓN GENERAL

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.1

AP 10 INFORMACIÓN GENERAL

1.1 RESEÑA HISTÓRICA

Cuando a los pueblos indígenas se les consideraba aptos sólo para la agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo, nadie pensaba que podíamos administrar una institución financiera, más aún cuando las instituciones financieras tradicionales calificaban a los indígenas al igual que a los sectores urbano-marginales como sujetos de crédito de alto riesgo, poco confiables y no rentables, nace Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUC RUNA; que significa HOMBRE NUEVO. Con 38 jóvenes indígenas y campesinos de Pilahuín, Chibuleo y Quisapincha en la Provincia de Tungurahua crearon Mushuc Runa, logrando el 17 de Diciembre de 1997 el reconocimiento oficial a través del acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N. 1820. Se estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato; poco a poco con el respaldo y la confianza de los nuevos socios en un período corto de diez años se ha logrado convertir a Mushuc Runa en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional, está presente en las ciudades de Ambato, Pelileo, Píllaro en Tungurahua, Riobamba en Chimborazo, Latacunga en Cotopaxi, Machachi en Pichincha, Guaranda en Bolívar y Puyo en Pastaza. El compromiso de Mushuc Runa es mejorar la calidad de vida de sus socios.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.2

1.2 DIRECCIÓN DE LA MATRIZ Y HORARIOS DE TRABAJO

DIRECCIÓN:

La Empresa se denominara COOPERATIVA MUSHUC RUNA; la sociedad es de nacionalidad ecuatoriana y tendrá su domicilio matriz en la ciudad de Ambato, Montalvo entre Cevallos y Juan Benigno Vela, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador, Teléfono: 032826810 – 032821894, E-mail: info@mushucruna.com. Se encuentra establecida con sucursales, en, Huachi Chico, Pelileo, Pillaro, Riobamba, Latacunga, Guaranda, Puyo y Machachi.

HORARIO DE TRABAJO:

- ✓ **Lunes a Viernes:** 07:45 a 18:30
- ✓ **Sábados:** 08:00 a 14:00
- ✓ **Domingos:**
 - Machachi: 08:00 a 13:00
 - Píllaro: 08:00 a 17:00

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.2

CROQUIS DE UBICACIÓN

*Gráfico N° 3.10
CROQUIS UBICACIÓN COOP. MUSHUC RUNA, MATRIZ AMBATO*



Fuente: Proyecto de Tesis.
Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero.

1.3 ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN Y ESTATUTOS

(VER ANEXO N.7)

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.4

1.4 PERSONAL DIRECTIVO

DIRECTIVOS PRINCIPALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Abg. Luis Alfonso Chango Pacha	Gerente General
Lcdo. Segundo Francisco Mungabusi Masabanda	Presidente
Srta. Maria Josefina Gualo Andagana	Secretaria
Sr. Angel Lazaro Chango Caisa	1er. vocal
Sr. Jose Lino Pandi Llambo	2do. vocal
Sr. Jose Cesar Llanganate Toalombo	3er. vocal
DIRECTIVOS SUPLENTE	
Sr. Jose Carlos Masabanda Pandi	vocal
Sr. Jose Maria Pilamunga Llambo	vocal
Sr. Segundo Pilamunga Caguana	vocal
Sr. Manuel Jerez Jerez	vocal
Sr. Luis Alberto Chango Tipán	vocal

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.5

1.5 DISPOSICIONES PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA GENERAL.

- ✓ La Directiva estará compuesta de:
- ✓ Un Gerente General
- ✓ Un Presidente
- ✓ Un Secretario/a
- ✓ Tres Vocales Principales
- ✓ Cinco Vocales Suplentes.
- ✓ Se rigen a los reglamentos establecidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la cual establece que: los miembros de la Directiva serán elegidos en Asamblea General Extraordinaria convocada para el efecto, la cual durará dos años en sus funciones, pudiendo ser elegidos para un período igual, por una sola ocasión.
- ✓ La Directiva se reunirá ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente, cuando el Presidente o cuando soliciten las dos terceras partes de sus miembros.
- ✓ La Directiva podrá instalarse en sesión con la mitad más uno de sus miembros.
- ✓ Para decisiones referentes a la administración de recursos económicos se considerará bajo la responsabilidad exclusiva de los Señores Gerente General y Presidente de la Cooperativa.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.5

DEBERES Y ATRIBUCIONES DEL SR. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Son deberes y atribuciones del Sr. Presidente:

- ✓ Cumplir y hacer cumplir las disposiciones constantes en el estatuto, y más resoluciones que se tomen.
- ✓ Presidir las Asambleas Generales y las sesiones de la Directiva.
- ✓ Ejercer la representación legal de la Institución en toda clase de actos y contratos, judicial y extrajudicialmente.
- ✓ Firmar las comunicaciones y ordenar las citaciones para las sesiones extraordinarias de la Asamblea General y de la Directiva.
- ✓ Presentar ante la Asamblea General Ordinaria anual el informe sobre las labores administrativas realizadas, debiendo proponer las mejoras que juzgue conveniente.
- ✓ Presentar en la sesión solemne en la que tomará posesión la nueva Directiva, un resumen de las labores realizadas en el período inmediato anterior, destacando las aspiraciones económicas y sociales de la Cooperativa y las medidas que hubiesen tomado para alcanzarlas.
- ✓ Responder solidariamente con el Sr. Gerente General por los actos y contratos celebrados sin autorización de la Asamblea General o la Directiva.
- ✓ Cuidar de la correcta inversión de los fondos así como la eficaz recaudación de los valores que corresponden por cualquier concepto a la Cooperativa.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.5

DEBERES Y ATRIBUCIONES DEL SR. GERENTE GENERAL:

Son deberes y atribuciones del Sr. Gerente General:

- ✓ Ejercer la representación de la Cooperativa.
- ✓ Firmar las Actas y resoluciones del Consejo Directivo.
- ✓ Autorizar con Sra. Tesorera las cuentas de gastos, firmando recibos y demás documentos, de acuerdo con lo resuelto por el Consejo Directivo.
- ✓ Firmar los Cheques conjuntamente con la Sra. Tesorera.
- ✓ Firmar la correspondencia y demás documentación de la Cooperativa.
- ✓ Convocar y presidir las reuniones del Consejo Directivo.
- ✓ Llevar la representación de la Cooperativa a toda instancia de coordinación con otras instituciones profesionales, trabajadores, organizaciones estudiantiles, etc.
- ✓ Colaborar con el Sr. Presidente del Consejo Directivo, en el ejercicio de las funciones que éste le delegue o encomiende, y reemplazarle en caso de ausencia, impedimento o separación de su cargo.
- ✓ Mantener contactos permanentes, informativos y de consulta, con el personal de las áreas funcionales que existen en la Cooperativa.
- ✓ Dirigir y verificar, dentro del ámbito de la entidad que la ejecución de las actividades de control se realice conforme a las normas y los lineamientos establecidos.
- ✓ Proponer planes, proyectos y actividades de carácter social, tales como: créditos, seguridad social, salud, turismo, etc.
- ✓ Proponer la formación de subcomisiones dependientes para los planes de estudio de factibilidad e implementación de los asuntos que se le asignen.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.5

- ✓ Recibir cualquier información o inquietud de los accionistas y con su explicación resolver cualquier inquietud.
- ✓ Presentar al Consejo Directivo balances generales, cuenta de gastos, recursos, inventario e inversiones mensuales, emitido por el departamento de contabilidad, que deberá aprobar el Consejo Directivo.
- ✓ Recibir, analizar y autorizar los planes de actividades anuales presentados por el personal de proyectos.
- ✓ Efectuar en una institución bancaria legalmente autorizada, a nombre de la Cooperativa y a la orden conjunta de la Sra. Tesorera, los depósitos de dinero ingresado en la caja social, pudiendo retener en la misma hasta la suma que determine el Consejo Directivo.
- ✓ Dar cuenta del estado económico de la Cooperativa al Consejo Directivo, al Órgano de Auditoría interna y externa las veces que lo soliciten.
- ✓ Tener conocimiento de todo lo relativo a las actividades, contables, financieras y sociales en las cuales se desenvuelva la Cooperativa, para informar a los miembros del Consejo Directivo.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP10

1.5

DEBERES Y ATRIBUCIONES DE LA SRTA. SECRETARIA:

Son deberes y atribuciones de la Srta. Secretaria:

- ✓ Coordinar la acción y las resoluciones entre el Consejo Directivo y las áreas pertinentes.
- ✓ Vigilar el cumplimiento de las directrices trazadas por el Consejo.
- ✓ Recepciona, registra y organiza la tramitación de gestiones que las áreas hagan llegar al Consejo Directivo.
- ✓ Llevar el libro de asistencia a reuniones del Consejo Directivo.
- ✓ Mantener al día y tener bajo su custodia el libro de Actas de las reuniones del Consejo Directivo; Redactar y leer las mismas y, una vez aprobadas, suscribirlas.
- ✓ Mantener al día y llevar bajo su custodia, el libro de Actas de las Asambleas.
- ✓ Preparar y suscribir las citaciones para las Asambleas y las reuniones del Consejo Directivo.
- ✓ Recibir, registrar y dar destino a las notas que se remitan a la entidad, y redactar la correspondencia, notas, resoluciones y comunicaciones de asuntos generales, conservando copia de las mismas.
- ✓ Organizar y mantener el archivo general de la Cooperativa.
- ✓ Entender y participar en todas las actividades relativas a asuntos que hacen a la administración y que deban ser consideradas con organismos de la administración pública y con otras instituciones y/o personas en general, asesorando al Consejo Directivo sobre las resoluciones que ésta adopte al respecto.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**AP
20**

AP 2

ACTIVIDADES Y SERVICIOS

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP20

2.1

AP 20 ACTIVIDADES Y SERVICIOS

2.1 PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFRECE

La Cooperativa Mushuc Runa Ltda., Matriz Ambato, es una entidad financiera dedicada a las actividades de Ahorro y Crédito para sus clientes, además ofrece servicios de:

- ✓ Ahorro a la Vista.
- ✓ Libre Disponibilidad.
- ✓ Tasa de interés sobre cualquier saldo.
- ✓ Retiros Ilimitados de sus ahorros.
- ✓ Depósitos a Plazo Fijo.
- ✓ Depósitos en Certificados de Aportación.
- ✓ Ahorro Encaje.
- ✓ Almacén de electrodomésticos.
- ✓ Convenios con farmacias.
- ✓ Capacitación a los socios.
- ✓ Crédito para toda necesidad.
- ✓ Giros del extranjero, para depósitos o cancelación de créditos.
- ✓ Depósitos de otras provincias para depósito o cancelación de créditos.
- ✓ Pago de interés a los ahorros en forma trimestral, con la tasa más alta del mercado y de conformidad con la tasa referencial emitida semanal mente con el Banco Central.
- ✓ Depósitos y Retiros ilimitados de su cuenta a través de nuestras oficinas.
- ✓ Giros del extranjero para socios y no socios de la Cooperativa.
- ✓ Si es socios se le acreditará directamente a su cuenta personal.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APL20

2.1

- ✓ Convenio con ferretería Mushuc Wasi.
- ✓ Convenio con el micro- mercado Mushuc - Causai.
- ✓ Convenio con la importadora Mushuc Car. (llantas, accesorios de toda clase vehículos, muebles de hogar y computadoras).
- ✓ Ahorro Estudiantil
- ✓ Mushuc Tarjeta
- ✓ SOAT

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP20

2.2

2.2 CONDICIONES EN QUE SE OTORGAN LOS PRODUCTOS O SERVICIOS

Para abrir una cuenta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ambato, los requisitos que deben presentar los interesados son:

- ✓ Copia de la cedula de identidad
- ✓ Copia de la papeleta de votación
- ✓ Copia del pago del agua o la luz actual
- ✓ Veinte dólares en efectivo

Para ser beneficiarios de préstamos los requisitos son:

- ✓ Carpeta color verde
- ✓ Copia de la cedula de identidad
- ✓ Copia de la papeleta de votación
- ✓ Copia del pago del agua o la luz, del mes y año a la solicitud
- ✓ Dos garantes cuyos ingresos económicos sean mayores al sueldo básico
- ✓ Quinientos dólares de encaje

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP20

2.3

2.3 PRINCIPALES PRIORIDADES PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA COOPERATIVA

Para desarrollar las actividades económicas la Cooperativa, considera:

- ✓ La información financiera de la Cooperativa
- ✓ Información del entorno socio- económico
- ✓ Información de Instituciones Financieras

Estos puntos son la base para el logro de beneficios para la Cooperativa.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP20

2.4

2.4 ENTIDADES PRINCIPALES CON LAS QUE TRABAJA LA COOPERATIVA

RUC	NOMBRE Y RAZON ZOCIAL
0990021007010	AGA S.A.
0901690032001	ALE- MAR
1600120388001	AMBATOL
1890000130001	AUTOMOTORES DE LA CIERRA S.A.
1707538136001	BRAYCO
1791767365001	AIC-DE AVILA INDUSTRIAS Y COMERCIO CIA. LTDA.
0990607699001	COLIMPO S.A
0591707140001	FESACIA
1704206984001	IMPORGAL

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP

30

AP 3

INFORMACION CONTABLE

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.1

AP 30 INFORMACIÓN CONTABLE

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

GERENCIA:

Responsable: Abg. Luis Alfonso Chango Pacha.

FUNCIONES:

- ✓ Dirige la toma de decisiones y todos los actos pertinentes a la Cooperativa
- ✓ Revisa los requerimientos del futuro inmediato y a largo plazo sobre las actividades de la Cooperativa.
- ✓ Fijar objetivos
- ✓ Derivar metas en cada área de objetivos
- ✓ Organizar tareas, actividades y personal
- ✓ Motivar, comunicar, controlar y evaluar al personal y a sí mismo.

ÁREA FINANCIERA:

Responsable: Ing. Patricio Albán

Personal: A esta área pertenecen 6 personas subordinadas.

FUNCIONES:

- ✓ Preparación de los informes que requieren los altos funcionarios, cuya preparación constituye uno de los trabajos más importantes.
- ✓ El establecimiento de cuentas adecuadas, que servirán para la debida clasificación y análisis de la información que haya de someterse a los altos funcionarios.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.1

- ✓ Determinar un sistema de registro diario que sirvan de medio para hacer los pases a las cuentas.
- ✓ Elaborar los diferentes tipos de comprobantes de diario, que han de obrar como medio para resumir los detalles y transferirlos desde el registro inicial al de recopilación.

La preparación de tales informes, cuentas, registros y comprobantes constituye todo el proceso de la contabilidad, desde que se inicia cada operación hasta que se refleja en los informes.

ÁREA DE CRÉDITOS:

Responsable: Ing. Carlos Zurita

Personal: A esta área pertenecen 9 personas subordinadas.

FUNCIONES:

- ✓ Calificar a los clientes como aptos o no aptos para los créditos
- ✓ Reportar oportunamente los clientes en mora
- ✓ Verificar física y personalmente los bienes que posee la persona previo a un crédito
- ✓ Visitar a los clientes en su domicilio en caso de incumplimiento del pago de un crédito.

ÁREA JURÍDICA

Responsable: Abg. Nelson Pazmiño

Personal: A esta área pertenecen 2 personas subordinadas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.1

FUNCIONES:

- ✓ Llevar los asuntos legales de la Cooperativa
- ✓ Asesorar a la alta gerencia en caso de necesitarlo sobre asuntos legales.

ÁREA DE RECEPCIÓN:

Responsable: Srta. María Hortensia Tulunco

FUNCIONES:

- ✓ Despejar inquietudes de los clientes
- ✓ Recibir la correspondencia de las áreas y entregarlas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.2

**3.2 DETALLE DE LAS FIRMAS, UTILIZADAS POR LOS
FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y
DE FIRMAS DE CHEQUES**

Las firmas que se utilizan para autorizar cualquier trámite son:

FIRMAS	CARGO	NOMBRE
	Gerente General	Luis Alfonso Chango Pacha
	Tesorera	Martha Masabanda

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

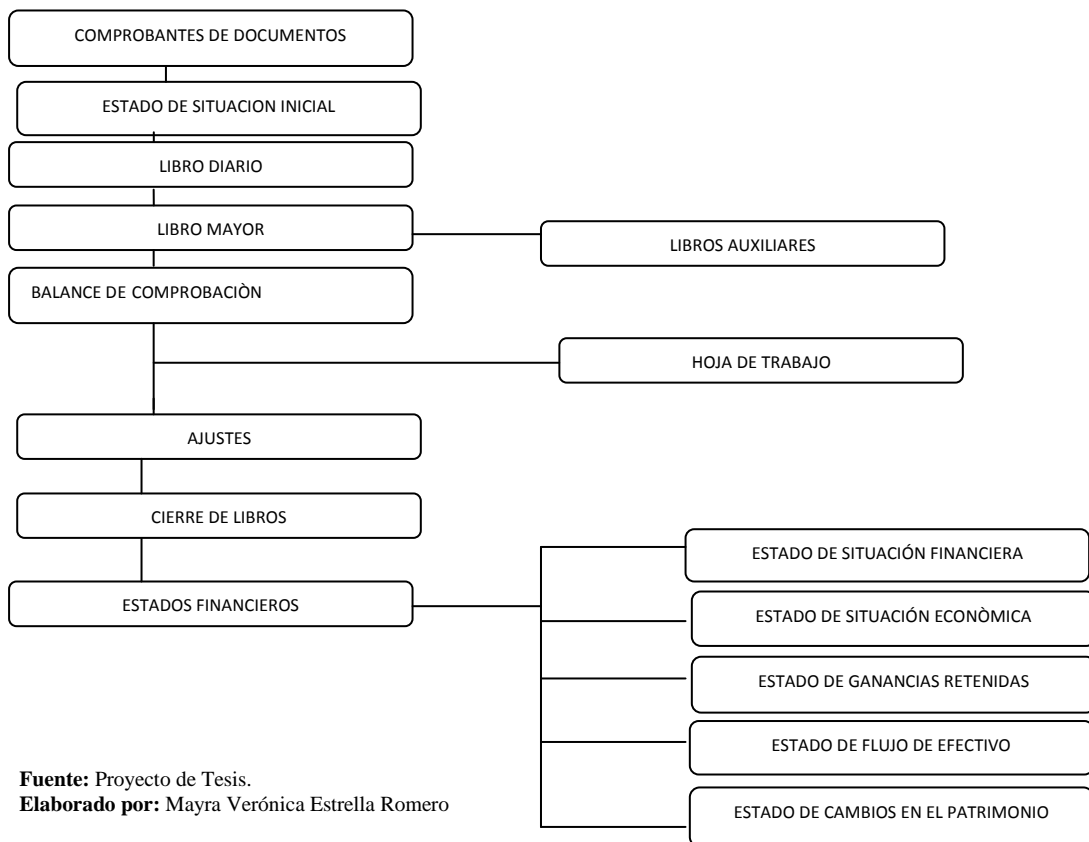
3.3

3.3 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE UTILIZADO

Para una mayor eficacia en el registro y presentación de la información financiera, la Cooperativa Mushuc Runa, Ambato, utiliza el sistema contable FIT COOP, el cual ofrece un moderno proceso contable que cumple con los requerimientos de la Cooperativa, el mismo que le permite llevar adecuadamente la información contable y presentar oportunamente su actividad, reflejando transparencia, claridad y facilidad para su comprensión.

Gráfico N° 3.11

SISTEMA CONTABLE COOP. MUSHUC RUNA LTDA.



Fuente: Proyecto de Tesis.

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.4

3.4 LIBROS Y REGISTROS UTILIZADOS

Para este punto, se toma en cuenta a la NEC 1, código 3, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la misma que permite concluir que: La actividad económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, se ve reflejada en los documentos de soporte financiero que a continuación se detallan:

- ✓ Libro o diario de ingresos y gastos
- ✓ Mayor General
- ✓ Balance de comprobación
- ✓ Balance General
- ✓ Balance sumas y saldos
- ✓ Estados financieros
- ✓ Estados de Resultados
- ✓ Estados de pérdidas y ganancias

Los registros y auxiliares utilizados son:

TTIPOS DE COMPROBANTES	SIGLAS	DETALLE
Comprobante de Deposito	CD	Existe un formato pre-impreso (VER ANEXO N.8)
Comprobante de Retiro	CR	Existe un formato pre-impreso (VER ANEXO N.8)
Comprobante de Diario	CD	Pólizas Físicas.
Diario de roles	RL	

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.4

ANEXOS	
Plan de cuentas	01
Catalogo de clientes	02
Catalogo de proveedores	03
Catalogo de inventarios	04
Relación entre inventarios y cuentas contables	05

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP30

3.5

3.5 PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE INFORMES

- ✓ En este punto se da a conocer que se realizan reuniones mensuales con el Sr. Contador, Jefe Administrativo, Asesor Comercial y el Gerente General, para informar sobre los movimientos económicos realizados, a la Junta de Accionistas.
- ✓ Cualquier movimiento o inversión que se realice con los recursos económicos de la Cooperativa, previamente se debe tener la autorización de la mayoría de los accionistas y posteriormente la autorización de la alta directiva.
- ✓ Los informes y estados se presentan cada año ya que es un resumen general de todas las actividades realizadas durante el ciclo contable.
- ✓ Los resúmenes de cuentas por pagar, cuenta por cobrar y bancos se realizan en cualquier momento en que se los requiera.

3.6 PLAN DE CUENTAS (CÓDIGO Y DESCRIPCIÓN)

(VER ANEXO N.9)

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**AP
50**

AP 5

HISTORIA FINANCIERA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP50

5.1

AP 50 HISTORIA FINANCIERA

PPE

1/3

5.1 RESUMEN POR AÑOS BALANCE GENERAL



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

BALANCE GENERAL

EJERCICIO: 2008-2009

Fecha de Corte : 01-01-08 al 31-12-2009

		Saldo 2008	Saldo 2009
1	ACTIVO	46.384.375,94	71.906.153,54
11	FONDOS DISPONIBLES	9.665.796,64	10.670.123,39
1101	Caja	670.492,32	829.134,64
1103	Bancos y otras instituciones financieras	9.006.231,20	9.840.988,75
13	INVERSIONES	4.685.276,17	5.465.052,70
1301	Para negociar de entidades del sector privado	3.732.602,17	5.020.255,24
130105	De 1 a 30 días	2.481.017,76	3.086.185,29
130110	De 31 a 90 días	1.251.584,41	1.934.069,95
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	200.000,00	500.000,00
130210	De 31 a 90 días	200.000,00	500.000,00
1399	(Provisión para inversiones)	(47.326,00)	(55.202,54)
14	CARTERA DE CREDITOS	35.095.826,17	51.681.092,66
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	3.009.161,62	3.072.651,97
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	58.745,45	68.539,34
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	32.790.810,14	49.410.773,77
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	62.155,15	83.864,99
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1.458.380,91	1.882.061,89
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	40.012,29	48.148,59
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	1.045.854,52	1.238.570,14
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(3.889.293,91)	(4.123.518,03)
16	CUENTAS POR COBRAR	419.410,11	641.392,97
1602	Intereses por cobrar de inversiones	21.843,40	25.819,47
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	349.887,65	550.428,47
1614	Pagos por cuenta de clientes	11.465,65	14.630,89
1690	Cuentas por cobrar varias	63.934,39	79.989,68
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(19.720,98)	(29.475,54)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.195.251,64	2.976.150,16
1801	Terrenos	372.409,00	372.409,00
1802	Edificios	2.167.305,47	2.167.305,47
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	421.924,50	580.508,73

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP50

5.1

**PPE
2/3**

1806	Equipos de computación	256.148,25	326.914,90
1807	Unidades de transporte	276.519,89	282.769,04
1890	Otros	47.641,89	55.886,17
1899	(Depreciación acumulada)	(798.697,36)	(809.643,15)
19	OTROS ACTIVOS	385.448,75	472.341,66
1904	Gastos y pagos anticipados	6.518,46	8.940,00
1905	Gastos diferidos	72.591,22	98.219,64
1990	Otros	290.081,44	365.771,12
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	428,70	(589,10)
2	PASIVOS	36.712.691,19	58.447.388,17
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	37.657.729,59	54.563.793,37
2101	Depósitos a la vista	18.557.734,93	21.313.942,04
2103	Depósitos a plazo	21.301.396,57	25.012.832,16
2105	Depósitos restringidos	6.798.598,09	8.237.019,17
25	CUENTAS POR PAGAR	1.494.318,89	1.718.082,80
2501	Intereses por pagar	214.732,69	282.089,85
2503	Obligaciones patronales	301.319,85	386.067,38
2504	Retenciones	38.858,14	48.880,25
2505	Contribuciones, impuestos y multas	265.072,15	304.247,91
2506	Proveedores	5.190,93	8.888,99
2590	Cuentas por pagar varias	426.526,99	687.908,42
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.125.551,81	2.162.557,43
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	158.448,24	179.224,12
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	1.200.000,00	1.850.000,00
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	99.999,95	133.333,31
29	OTROS PASIVOS	2.194,52	2.954,57
2990	Otros	2.194,52	2.954,57
3	PATRIMONIO	11.840.271,08	13.458.765,37
31	CAPITAL SOCIAL	8.742.296,40	9.767.740,19
3103	Aportes de socios	8.742.296,40	9.767.740,19
33	RESERVAS	1.941.244,44	2.173.204,19
3301	Legales	1.384.260,23	1.384.260,23
3303	Especiales	543.015,79	788.943,96
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1.156.730,24	1.517.820,99
3402	Donaciones	92.031,74	92.031,74
3490	Otros	1.164.698,50	1.425.789,25
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46.384.375,94	71.906.153,54

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

Página: 2/2

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP50

5.1

5.2 RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE RESULTADO

**PPE
3/3**

COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.



ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO 2008-2009

Fecha de Corte : 01-01-08 al 31-12-2009

	Saldo 2008	Saldo 2009
INGRESOS	7.414.779,51	9.681.487,04
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7.329.276,92	9.546.395,25
5101 Depósitos	124.094,94	139.957,57
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	132.249,98	212.804,64
5104 Interese de cartera de créditos	7.072.932,00	9.193.633,04
54 INGRESOS POR SERVICIOS	79.960,74	127.049,67
5404 Manejo y cobranzas	4.027,88	4.763,94
5405 SERVICIOS COOPERATIVOS	45.237,92	76.028,61
5490 OTROS SERVICIOS	30.694,94	46.257,12
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	119,96	197,22
5501 Utilidades en acciones y participaciones	119,96	197,22
56 OTROS INGRESOS	5.421,89	7.844,90
5601 Utilidad en venta de bienes	4.848,89	6.908,40
5690 Otros	573,00	936,50
GASTOS	6.323.526,54	8.056.215,28
41 INTERESES CAUSADOS	2.141.293,13	3.072.836,23
4101 Obligaciones con el publico	1.965.525,33	2.793.796,21
4103 Obligaciones financieras	175.767,80	279.040,02
44 PROVISIONES	522.178,40	718.580,28
4401 Inversiones	47.326,00	55.202,54
402 Cartera de créditos	460.777,36	647.500,74
4403 Cuentas por cobrar	14.075,04	15.877,00
45 GASTOS DE OPERACIÓN	3.660.055,01	4.264.798,77
4501 Gastos de personal	2.000.855,99	2.286.595,34
4502 Honorarios	149.223,50	166.030,36
4503 Servicios varios	1.112.015,77	1.344.409,77
4504 Impuestos, contribuciones y multas	31.047,39	38.514,01
4505 Depreciaciones	315.053,97	334.058,55
4506 Amortizaciones	38.993,30	76.885,68
4507 Otros gastos	12.865,09	18.305,06
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.091.252,97	1.625.271,76

AUDITOR INTERNO

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Página:1/1

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**AP
60**

AP 6 SITUACIÓN FISCAL

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP60

6.1

AP 60 SITUACIÓN FISCAL

6.1 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A QUE ESTÁ OBLIGADA LA COOPERATIVA

La Cooperativa Mushuc Runa, al llevar contabilidad, contrae obligaciones tributarias; estas son: Declaración de las Retenciones en la Fuente, declaraciones mensuales del IVA.

Impuestos y contribuciones a los que está obligada la Cooperativa.

- ✓ Anexos de compra y retención en la fuente por otros conceptos
- ✓ Anexos relación independiente
- ✓ Declaraciones de impuestos a la renta sociedades
- ✓ Declaración de retención en la fuente
- ✓ Declaración mensual de IVA.
- ✓ Pago Matricula de Vehículos.
- ✓ Decimos
- ✓ Pago IESS
- ✓ Aporte Patronal.
- ✓ Fondo de Reserva
- ✓ PAGO Contribuciones Semestrales activos.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009

AP
70

AP 7

MANUALES DE PROCEDIMIENTOS, ESTATUTOS O REGLAMENTOS

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



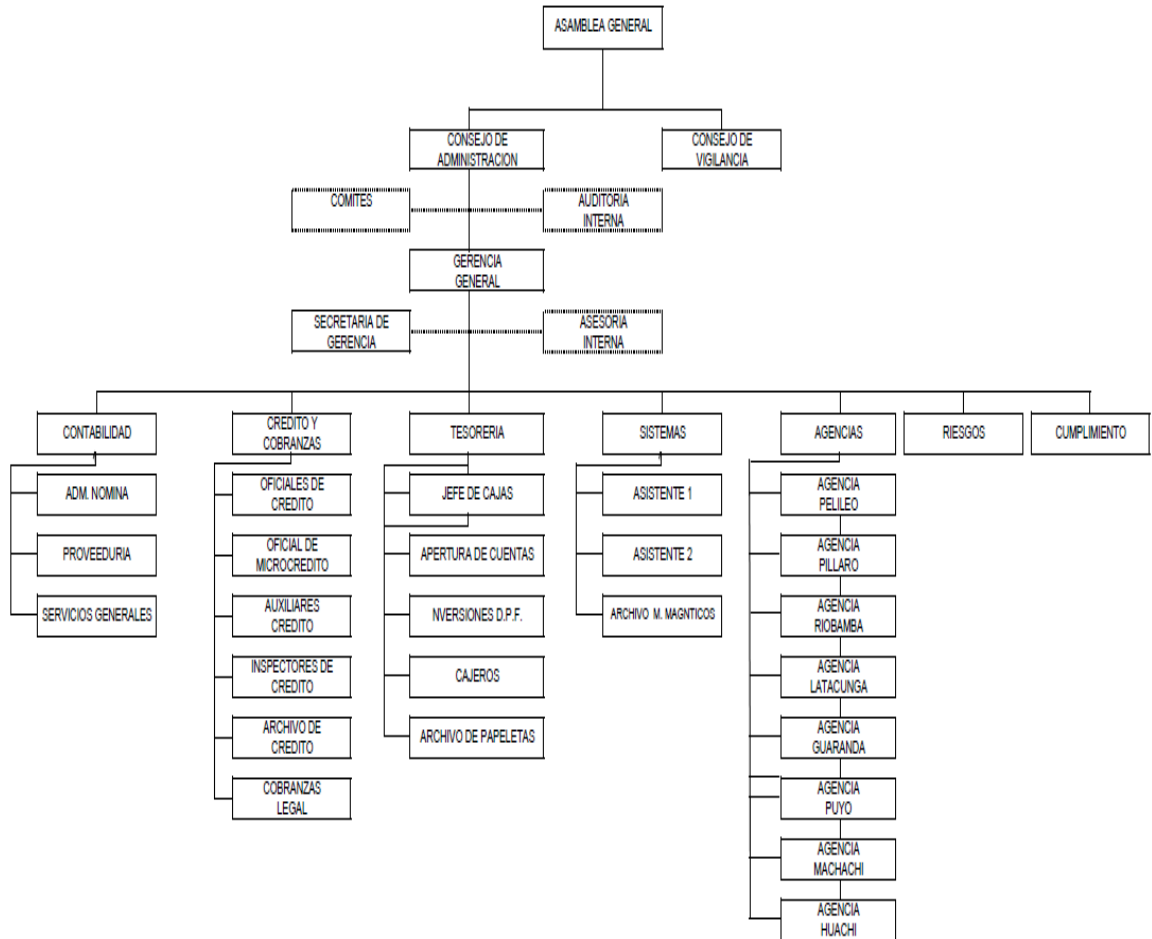
**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**AP70
7.1**

**AP 70 MANUALES DE POCEDIMIENTOS, ESTATUTOS O
REGLAMENTOS**

7.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

*Gráfico N° 3.12
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL COOP. MUSHUC RUNA LTDA.*



Fuente: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.
Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP70

7.2

7.2 REGLAMENTO PARA INVERSIONES

Para pro-visionar el porcentaje de las Inversiones como una medida de protección se lo realiza de acuerdo a la tabla de Deducciones de Riesgos que para su aplicación presenta dos formas de cálculo que son:

Riesgo A: Del 1% al 4%

Riesgo B: Del 5% al 10%

MONTO, PLAZOS E INTERESES PARA LAS PÓLIZAS

La Cooperativa se rige a los porcentajes que el Banco Central del Ecuador emite, los mismos que para el año 2009 fueron:

Tabla N°3.8

MONTO, PLAZOS E INTERESES PARA LAS PÓLIZAS

TASAS DE INTERÉS ACTIVA					
	DESCRIPCION	CONSUMO		MICROCREDITO	
		CONSUMO HASTA 18 MESES	CONSUMO HASTA 60 MESES	MINORISTAS Y ACUMULACION SIMPLE 01 a 48 meses	AMPLIADA 48 MESES EN ADELANE
TASAS DE INTERÉS	TASA EFECTIVA	14.98 % a 15.25%	15.29% a 15.77%	23.55% a 25.39%	23.73%
	TIPO DE TASA	Fija tabla de amortización	Fija tabla de amortización	Fija tabla de amortización	Fija tabla de amortización
	PLAN DE PAGO	Cuotas variables	Cuotas variables	Cuotas variables	Cuotas variables
TASA EN MORA	Se aplica partir del día siguiente del vencimiento de la cuota mensual 1.1% a la tasa de interés activa vigente				
HORARIOS JUDICIALES	10% del monto recuperado				

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP70

7.2

COSTO DE CRÉDITO									
TIPO DE CRÉDITO	PLAZO	MONTO FINANCIADO	TASA NOMINAL COOP. MUSHUC RUNA	TASA EFECTIVA		VALOR A PAGAR INTERESES	CUOTA INICIAL A PAGAR	CUOTA FINAL A PAGAR	MONTO TOTAL A PAGAR
				MUSHUC RUNA	MAXIMA BCE				
CONSUMO	6 meses	500,00	14	14.98%	16.30%	20,48	89,36	84,32	520,48
	12 meses	1.500,00	14	15.09%	16.30%	114,87	143,08	126,51	1.614,87
	18 meses	3.000,00	13	15.25%	16.30%	312,36	200,25	168,41	3.312,36
	36 meses	10.000,00	13	15.29%	16.30%	2.031,44	389,72	280,81	12.031,44
	60 meses	25.000,00	13	15.77%	16.30%	8.375,00	696,53	421,13	33.375,00
MICRO-CRÉDITOS MINORISTAS	6 meses	500,00	18	23.55%	30.50%	26,33	91,08	84,60	526,33
	12 meses	1.500,00	18	24.03%	30.50%	147,69	148,25	126,94	1.647,69
MICRO CRÉDITO ACUMULACION SIMPLE	18 meses	3.000,00	18	25.54%	27.50%	439,49	213,17	169,11	3.432,49
	36 meses	5.000,00	18	25.51%	27.50%	1.406,38	216,39	141,00	6.406,38
	48 meses	8.500,00	18	25.39%	27.50%	3.166,93	308,83	179,99	11.666,93
MICRO CRÉDITO ACUMULACION AMPLIADA	60 meses	10.000,00	17	23.73%	25.50%	4.380,72	313,06	168,91	14.380,72

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO PERMANENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AP70

7.2

TASA DE INTERÉS PASIVA Y TARIFAS POR SERVICIOS FINANCIEROS

PRODUCTOS

	CUENTA DE AHORROS	DEPOSITO A PLAZO FIJO
AHORRO A LA VISTA	4% anual para cualquier monto	
AHORRO ENCAJE	2% anual para cualquier monto	
AHORRO ESTUDIANTIL	4% anual para cualquier monto	
CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO		Del 6% al 10% negociable dependiendo del monto y plazo.

COSTO DE EVALUACIÓN DE ACUERDO A LA SIGUIENTE TABLA

	AMBATO	PELILEO	PILLARO	RIOBAMBA	LATACUNGA	GUARANDA	PUYO	MACHACHI
ZONA URBANA	40,00	50,00	50,00	40,00	60,00	40,00	60,00	60,00
ZONA RURAL	40,00	50,00	50,00	60,00	60,00	80,00	60,00	60,00

Fuente: Cooperativa Mushuc Runa Ltda.

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 15/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AC

ARCHIVO CORRIENTE

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.

DIRECCIÓN:

Matriz en la ciudad de Ambato, Montalvo entre Cevallos y Juan Benigno Vela,
Provincia de Tungurahua, República del Ecuador, Telf.032821894.

NATURALEZA DEL TRABAJO:

Auditoría de Examen Especial

PERÍODO:

Enero 01 al 31 de Diciembre del 2009

ÍNDICE DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO	Nº	DESCRIPCIÓN	Nº DE HOJAS
	10	Información General	40
20	Documentación a las Cuentas Auditadas	12	

Revisado por: Dra. Myrian Hidalgo **Archivado por:** Verónica Estrella

FECHA: 28-05-2013

FECHA: 31-05-2013

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

AC

3.7 ÍNDICE ARCHIVO CORRIENTE O ANÁLISIS

APC 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 1.1 Borrador del Informe.
- 1.2 Estados Financieros Auditados.
- 1.3 Distribución del Excedente
- 1.4 Notas Aclaratorias a los Estados Financieros.
- 1.5 Carta a Gerencia.
- 1.6 Hoja Principal de Trabajo.
- 1.7 Hoja de reclasificación.

APC 20. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE

- A Disponibilidades.
- B Inversiones.
- B1 Inversiones con el Sector Privado.
- B2 Inversiones con el Sector Público.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APC
10**

APC 10 INFORMACIÓN GENERAL

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.1

1.1 BORRADOR DEL INFORME

INFORME DEL AUDITOR

Latacunga ,29 de Mayo del 2013.

A los señores:

**GERENTE GENERAL, JUNTA DE ADMINISTRADORES DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA, LTDA.
MATRIZ AMBATO.**

En mi carácter de Presidente de la Firma Auditora V&V ASOCIADOS, informo sobre el Examen Especial que hemos realizado del grupo de Inversiones que corresponden al Balance General correspondiente al periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009, así como también la información financiera complementaria por el año terminado en esa fecha.

I. La preparación de los Estados Financieros es responsabilidad de la administración de la Entidad, los mismos que han sido aprobados por el Directorio de "MUSHUC RUNA" Ltda., en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra tarea profesional consiste en emitir una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros detallados anteriormente y su conformidad con las

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.1

disposiciones legales, los mismos que están fundamentados en nuestro Examen de Auditoría con el alcance que menciono en el párrafo II.

II. Hemos realizado el examen de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle la auditoría para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan los Estados Financieros considerados en su conjunto, preparados de acuerdo con normas contables profesionales. Una auditoría incluye examinar, sobre bases selectivas, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los Estados Financieros y no tiene por objeto detectar delitos o irregularidades intencionales.

Para el Examen Especial se ha utilizado evidencias físicas tomadas en conjunto las mismas que respaldan las cifras e informaciones de los saldos de la cuenta Inversiones y Provisiones para Inversiones, presentados en los Estados Financieros, incluye también la evaluación de la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Comprende además la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas de las Inversiones ejecutadas por la entidad durante el periodo examinado.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.1

Consideramos que la Auditoría de Examen Especial provee una base razonable para fundamentar la opinión que se expresa a continuación.

III. En nuestra opinión, la cuenta Inversiones que forma parte del Estado Financiero, detallado en el apartado I presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos la situación patrimonial de las Inversiones al 31 de diciembre de 2009, los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio neto y las variaciones en el flujo de efectivo por los ejercicios cerrados en esas fechas, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Además las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia, con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

1.2 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

COOP. MUSHUC RUNA LTDA. BALANCE GENERAL 31-DEC-09		
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	71,906,153.54
11	FONDOS DISPONIBLES	10,670,123.39
1101	CAJA	829,134.64
110105	EFFECTIVO	825,834.64
110110	CAJA CHICA	3,300.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,840,988.75
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,078,489.82
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	8,762,498.93
13	INVERSIONES	5,465,052.70
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	5,020,255.24
130105	DE 1 A 30 DÍAS	3,086,185.29
130110	DE 31 A 90 DÍAS	1,934,069.95
1302	PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	500,000.00
130210	DE 91 A 180 DÍAS	500,000.00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-55,202.54
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-55,202.54
14	CARTERA DE CREDITOS	51,681,092.66
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	3,072,651.97
140205	DE 1 A 30 DÍAS	140,627.19
140210	DE 31 A 90 DÍAS	333,186.71
140215	DE 91 A 180 DÍAS	394,369.68
140220	DE 181 A 360 DÍAS	665,117.72
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,539,350.67
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	68,539.34
140305	DE 1 A 30 DÍAS	1,872.74
140310	DE 31 A 90 DÍAS	3,333.34
140315	DE 91 A 180 DÍAS	5,000.01
140320	DE 181 A 360 DÍAS	10,000.02
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	48,333.23
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	49,410,773.77
140405	DE 1 A 30 DÍAS	3,199,774.17
140410	DE 31 A 90 DÍAS	6,250,977.29

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

140415	DE 91 A 180 DÍAS	7,766,256.18
140420	DE 181 A 360 DÍAS	12,100,712.56
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,093,053.57
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	83,864.99
141205	DE 1 A 30 DÍAS	7,457.06
141210	DE 31 A 90 DÍAS	10,995.30
141215	DE 91 A 180 DÍAS	13,997.37
141220	DE 181 A 360 DÍAS	16,319.41
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	35,095.85
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	1,882,061.89
141405	DE 1 A 30 DÍAS	172,633.12
141410	DE 31 A 90 DÍAS	294,405.35
141415	DE 91 A 180 DÍAS	339,480.33
141420	DE 181 A 360 DÍAS	434,481.04
141425	DE MÁS DE 360 DÍAS	641,062.05
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	48,148.59
142205	DE 1 A 30 DÍAS	3,497.76
142210	DE 31 A 90 DÍAS	7,037.57
142215	DE 91 A 180 DÍAS	7,686.72
142220	DE 181 A 270 DÍAS	7,622.22
142225	DE MÁS DE 270 DÍAS	22,304.32
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1,238,570.14
142405	DE 1 A 30 DÍAS	157,885.44
142410	DE 31 A 90 DÍAS	168,167.26
142415	DE 91 A 180 DÍAS	140,461.70
142420	DE 181 A 360 DÍAS	159,015.67
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	613,040.07
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4,123,518.03
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-140,492.31
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-1,578.67
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-3,981,447.05
16	CUENTAS POR COBRAR	641,392.97
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	25,819.47
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	25,819.47
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	550,428.47
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	28,225.33
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	684.67
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	521,518.47
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	14,630.89
161425	IMPUESTOS	14,630.89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	79,989.68
169090	OTRAS	79,989.68

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-29,475.54
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-29,475.54
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,976,150.16
1801	TERRENOS	372,409.00
1802	EDIFICIOS	2,167,305.47
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	580,508.73
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	326,914.90
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	282,769.04
1890	OTROS	55,886.17
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-809,643.15
189905	(EDIFICIOS)	-189,639.24
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-199,382.79
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-236,277.09
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-158,908.71
189940	(OTROS)	-25,435.32
19	OTROS ACTIVOS	472,341.66
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8,940.00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	500.00
190490	OTROS	8,440.00
1905	GASTOS DIFERIDOS	98,219.64
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	203,225.15
190590	OTROS	31,460.80
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-136,466.31
1990	OTROS	365,771.12
199010	OTROS IMPUESTOS	297,394.04
199090	VARIAS	68,377.08
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-589.10
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-589.10
2	PASIVOS	57,253,043.74
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	54,563,793.37
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	21,313,942.04
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	21,145,968.36
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	167,973.68
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	25,012,832.16
210305	DE 1 A 30 DÍAS	12,869,487.34
210310	DE 31 A 90 DÍAS	8,920,575.81
210315	DE 91 A 180 DÍAS	2,325,911.61
210320	DE 181 A 360 DÍAS	788,672.71
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	108,184.69
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	8,237,019.17
25	CUENTAS POR PAGAR	523,738.37
2501	INTERESES POR PAGAR	282,089.85
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	39,074.53
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	243,015.32

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

2503	OBLIGACIONES PATRONALES	142,276.62
250310	BENEFICIOS SOCIALES	98,355.00
250315	APORTES AL IESS	40,633.08
250320	FONDO DE RESERVA IESS	3,288.54
2504	RETENCIONES	48,880.25
250405	RETENCIONES FISCALES	48,880.25
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	85.24
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	85.24
2506	PROVEEDORES	8,888.99
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	41,517.42
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	41,517.42
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,162,557.43
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	179,224.12
260210	DE 31 A 90 DÍAS	59,121.37
260220	DE 181 A 360 DÍAS	120,102.75
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1,850,000.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	275,000.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,575,000.00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	133,333.31
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	133,333.31
29	OTROS PASIVOS	2,954.57
2990	OTROS	2,954.57
299005	SOBRANTES DE CAJA	2,954.57
3	PATRIMONIO	14,653,109.80
31	CAPITAL SOCIAL	9,767,740.19
3103	APORTES DE SOCIOS	9,767,740.19
310305	COMUNES	7,723,434.95
310310	OBLIGATORIAS	2,044,305.24
33	RESERVAS	1,742,276.86
3301	LEGALES	953,332.90
3303	ESPECIALES	788,943.96
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	788,943.96
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,517,820.99
3402	DONACIONES	92,031.74
340205	DONACIONES - EN EFECTIVO	92,031.74
3490	OTROS	1,425,789.25
36	RESULTADOS	1,625,271.76
3603	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,625,271.76

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

**COOP. MUSHUC RUNA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
31-DEC-09**

4	GASTOS	8,056,215.28
41	INTERESES CAUSADOS	3,072,836.23
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,793,796.21
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	911,468.77
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1,882,327.44
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	279,040.02
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	59,244.32
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	204,976.42
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	14,819.28
44	PROVISIONES	718,580.28
4401	INVERSIONES	55,202.54
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	647,500.74
4403	CUENTAS POR COBRAR	15,877.00
45	GASTOS DE OPERACION	4,264,798.77
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,286,595.34
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,834,397.83
450190	OTROS	452,197.51
4502	HONORARIOS	166,030.36
450205	DIRECTORES	43,796.82
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	122,233.54
4503	SERVICIOS VARIOS	1,344,409.77
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	125,564.85
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	101,730.74
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	579,844.71
450320	SERVICIOS BÁSICOS	106,215.24
450325	SEGUROS	67,478.94
450330	ARRENDAMIENTOS	74,645.90
450390	OTROS SERVICIOS	288,929.39
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	38,514.01
450405	IMPUESTOS FISCALES	9,110.80
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	21,772.95
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	2,454.12
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	5,176.14
4505	DEPRECIACIONES	334,058.55

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0.00
450515	EDIFICIOS	108,365.28
450520	OTROS LOCALES	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	58,456.45
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	107,772.30
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	47,152.81
450590	OTROS	12,311.71
4506	AMORTIZACIONES	76,885.68
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	66,998.76
450690	OTROS	9,886.92
4507	OTROS GASTOS	18,305.06
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	259.19
450710	DONACIONES	17,706.82
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	339.05
5	INGRESOS	9,681,487.04
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9,546,395.25
5101	DEPÓSITOS	139,957.57
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	139,957.57
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	212,804.64
510305	PARA NEGOCIAR	211,275.44
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,529.20
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	9,193,633.04
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	340,186.27
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	14,027.27
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	8,820,959.29
510430	DE MORA	18,460.21
54	INGRESOS POR SERVICIOS	127,049.67
5404	MANEJO Y COBRANZAS	4,763.94
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS	76,028.61
5490	OTROS SERVICIOS	46,257.12
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	9,392.05
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	36,865.07
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	197.22
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	197.22
56	OTROS INGRESOS	7,844.90
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	6,908.40
5690	OTROS	936.50
59	EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	1,625,271.76
7	CUENTAS DE ORDEN	99,367,763.05
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,154,035.43
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	430,175.53
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	9,521.57
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	420,653.96

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.2

7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4,723,859.90
719005	COBERTURA DE SEGUROS	4,723,859.90
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	94,213,727.62
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	94,213,727.62
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	69,317,242.29
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	24,896,485.33

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.3

1.3 DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO.

DISTRIBUCIÓN DEL PRESENTE EXCEDENTE	
31-12-2009	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,625,271.76
6% INTERES CERTIFICACIÓN APOORTE APATRONAL	97,516.31
SUMA	1,527,755.45
5% FONDO ASISTENCIA SOCIAL	76,387.77
5% FONDO EDUCATIVO COOPERATIVO	76,387.77
25 % IMPUESTO A LA RENTA	381,238.86
15% BONIFICACION EMPLEADO	229,163.32
50% EXCEDENTE OPCIONAL	763,877.72
TOTAL	1,527,755.45

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.4

1.4 NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 ANTECEDENTES

Motivo de la Auditoría de Examen Especial

De acuerdo a la Carta de Compromiso emitida el 02 de Julio del 2011 se ha establecido la evaluación de la razonabilidad de los saldos correspondientes a la Cuenta Inversiones, reflejados en los Estados Financieros 2009, el grado de eficiencia, eficacia y efectividad de la ejecución del control interno en el departamento de Inversiones de la Cooperativa.

Objetivos de la Auditoría de Examen Especial

- ✓ Dictaminar sobre la razonabilidad de los saldos concernientes a las Inversiones, contenidos en los Estados Financieros elaborados por la Cooperativa para el periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009, de conformidad con las Normas de Auditoría y Normas de Control Interno.
- ✓ Determinar la existencia, propiedad y legitimidad de las inversiones pertenecientes a la Cooperativa en la fecha del Balance General.
- ✓ Obtener la certeza de la realidad de los valores registrados.
- ✓ Determinar la eficiencia y eficacia de los métodos de inversión de la Cooperativa.
- ✓ Verificar el cumplimiento de políticas de Inversiones.
- ✓ Verificar la correcta clasificación de la Inversiones según sus componentes de corto y largo plazo.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.4

Alcance de la Auditoría.

Se dictaminaron los saldos de la Cuenta Inversiones y Provisiones para Inversiones, reflejados en los Estados de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda. Ambato, del periodo correspondiente a: 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2009, así como los correspondientes Estados de Resultados.

Base Legal.

De acuerdo con los estatutos registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas N°:186-DJ y el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, la Entidad inicia sus actividades el 19 de Noviembre de 1997 con su nombre social “MUSHUC RUNA-HOMBRE NUEVO”, domiciliada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, la cual presta servicios financieros.

NOTA 2 INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2009, la cuenta inversiones esta representada por: \$5,465,052.70, de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros las Inversiones se clasifican de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos en relación a la forma de instrumentación, así mismo se invierte de acuerdo a las disposiciones vigentes en el Reglamento de Crédito y a las políticas aprobadas por el Consejo de Administración. También se toma en cuenta las políticas vigentes establecidas por la Junta de Administración de la Cooperativa, de acuerdo al Art. 46 del Reglamento de Constitución, Organización, Funcionamiento y Liquidación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC10

1.4

El movimiento de Inversiones fue como sigue:

INVERSIONES	5,465,052.70
Para negociar de entidades del sector privado	5,020,255.24
De 1 a 30 días	3,086,185.29
De 31 a 90 días	1,934,069.95
Para negociar del estado o de entidades del sector público	500,000.00
De 31 a 90 días	500,000.00

NOTA 3 PROVISIONES PARA INVERSIONES

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de los hechos pasados, es más que probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente. Las provisiones son revisadas y ajustadas en cada periodo para reflejar la mejor estimación a la fecha del balance general. Su porcentaje de cálculo utilizado por la Cooperativa es del 1% .

El movimiento de Provisiones para Inversiones en el año 2009 fueron de: \$55,202.54

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA.**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**CG
1.5**

1.5 CARTA A GERENCIA

Latacunga, 27 de Mayo del 2013

Señor

Luis Alfonso Chango.

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" LTDA.

Presente.-

De nuestra consideración:

Como parte del Examen Especial a las cuentas Inversiones de la **COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" LTDA.**, al 31 de diciembre del 2009, hemos realizado un estudio y evaluación de la estructura del Control Interno de la empresa, lo cual nos permitió determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de Auditoría de Examen Especial, necesarios para expresar una opinión sobre la cuenta mencionada reflejadas en el Balance General de la entidad.

La Auditoría de Examen Espacial se realizó en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y de acuerdo a la normatividad vigente, a fin de evaluar el cumplimiento de las actividades del personal administrativo, dentro del trabajo se incluyen las pruebas pertinentes y demás procedimientos de Auditoría que se estimo necesarios de acuerdo al caso.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

CG

1.5

Como producto de la evaluación, se ha encontrado algunas deficiencias en la estructura del Control Interno, lo cual no permite que la Cooperativa desarrolle sus actividades en forma organizada, por lo que emitiremos las respectivas recomendaciones.

ASPECTOS EXAMINADOS:

1. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

FALTA DE CONTROL Y ORGANIZACIÓN PARA EL MOVIMIENTO DEL FONDO DE INVERSIONES.

Mediante la evaluación del Control Interno, se constató que la entidad no posee reglamentos o políticas actuales para el movimiento del fondo de Inversiones, lo cual no ha permitido a los empleados y terceras personas conocer en forma escrita como está delimitada la misma tanto a nivel interno como externo.

Recomendación:

- ✓ Definir políticas generales e institucionales actuales, acorde al entorno competitivo entre instituciones y a las necesidades de los clientes.

NO CUENTAN CON UN MANUAL DE FUNCIONES.

La Cooperativa no dispone de un manual de funciones, esto causa que el personal en general no conozca las actividades que deben realizar en beneficio de la Cooperativa y la consecución de metas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**CG
1.5**

Recomendación:

- ✓ Implementar el manual de funciones en los departamentos correspondientes para que el personal conozca las actividades que deben realizar acorde al departamento al que pertenezcan.

2. ÁREA CONTABLE

FALTA DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES

La cooperativa no cuenta con un manual de procedimientos contables, ya que no se lo considera necesario la existencia del mismo ya que confía en la persona encargada del manejo contable.

Recomendación:

- ✓ Se considera necesaria la elaboración de un manual contable, que especifique los procedimientos de registro, proceso y resumen con el fin de reportar información financiera confiable, adecuada y oportuna.

CONTROL DE INVERSIONES

Al realizar la revisión de documentos que conforman el grupo de inversiones se detecto que los mismos no cuentan con información actualizada de direcciones de clientes lo que provoco que no se pueda obtener respuestas sobre las confirmaciones enviadas a los mismos.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**CG
1.5**

Recomendación:

- ✓ Implementar un manual de funciones y procedimientos para el manejo de inversiones financieras ya que constituye un porcentaje significativo dentro del rubro de activos que posee la entidad.
- ✓ Designar a un responsable para el control, registro y custodia de los títulos valores.

Atentamente,

Mayra Verónica Estrella Romero

**EGRESADA EN ING. CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PRESIDENTA DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

PCI

1.5

**PUNTOS DE CONTROL INTERNO
CUENTA: INVERSIONES**

N°	HALLAZGOS	REF/PT	CAUSAS	EFECTO	RECOMENDACIONES
1	No se ha realizado un examen especial a los saldos por inversiones.	C.C.I 1/1	Información incorrecta, mal manejo de los recursos económicos.	No se identifica debilidades existentes para su respectiva corrección.	El examen especial es una herramienta muy valiosa de evaluación y verificación. Ejecutar el examen especial a todas las actividades financieras de las inversiones, para comprobar su veracidad.
2	No se cuenta con un organigrama funcional.	C.C.I 1/1	Los ejecutivos no cumplen con sus funciones adecuadamente.	No se cumple con las metas que cada ejecutivo debe alcanzar.	Contar con un organigrama funcional para los ejecutivos de los diferentes departamentos y así mejorar la ejecución de funciones.
3	Carecen de políticas actualizadas para el movimiento del fondo de Inversiones	C.C.I 1/1	Despreocupación de la Junta de Administradores al no actualizar políticas para inversiones.	Al no contar con políticas establecidas actuales la entidad no puede cumplir con los objetivos y la misión establecida.	Es importante definir políticas generales e institucionales actuales, acorde al entorno competitivo entre instituciones y a las necesidades de los clientes.
4	Falta de control por la persona encargada sobre la actividad económica de la cuenta Inversiones.	C.C.I 1/1	Despreocupación del jefe del área de inversiones de supervisar las transacciones por inversiones.	Falencias en la segregación de funciones que debe cumplir un empleado.	Informar a las autoridades pertinentes de la falta de interés de llevar a cabo las funciones del encargado del área de inversiones.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**CCI
1.5**

**PUNTOS DE CONTROL INTERNO
CUENTA: INVERSIONES**

Nº	HALLAZGOS	REF/PT	CAUSAS	EFEECTO	RECOMENDACIONES
5	No se notifica, anula y renova documentos vencidos de Inversiones.	C.C.I 1/1	No se identifican ni se distinguen los documentos vigentes de los caducos.	Mala contabilización de saldos, confusiones para posibles auditorías internas.	Se debe archivar los documentos de Inversiones, acorde a su actividad diaria, separadas y especificando las acciones realizadas en ellos.
6	No se monitorea el saldo del fondo de Inversiones dentro de los parámetros mínimos y máximos	C.C.I 1/1	Falta de controles a los procesos financieros.	Incumplimiento de políticas	Implementar métodos de evaluación continua que provea a los administradores constatar el cumplimiento de parámetros sobre las Inversiones significativas.
7	No poseen direcciones actualizadas de inversionistas.	C.C.I 1/1	No se puede confirmar saldos con los asociados.	Mal manejo de la información contable.	Actualizar datos relevantes como direcciones, saldos y números telefónicos de los inversionistas.
8	No se informa al cliente sobre el porcentaje de utilidades que oferta la Cooperativa.	C.C.I 1/1	Falta de información a socios de la cooperativa.	Los clientes optan por invertir en otra entidad financiera.	Es indispensable informar a los clientes y socios los beneficios que oferta la Cooperativa para atraer su interés y por ende sus recursos económicos.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13

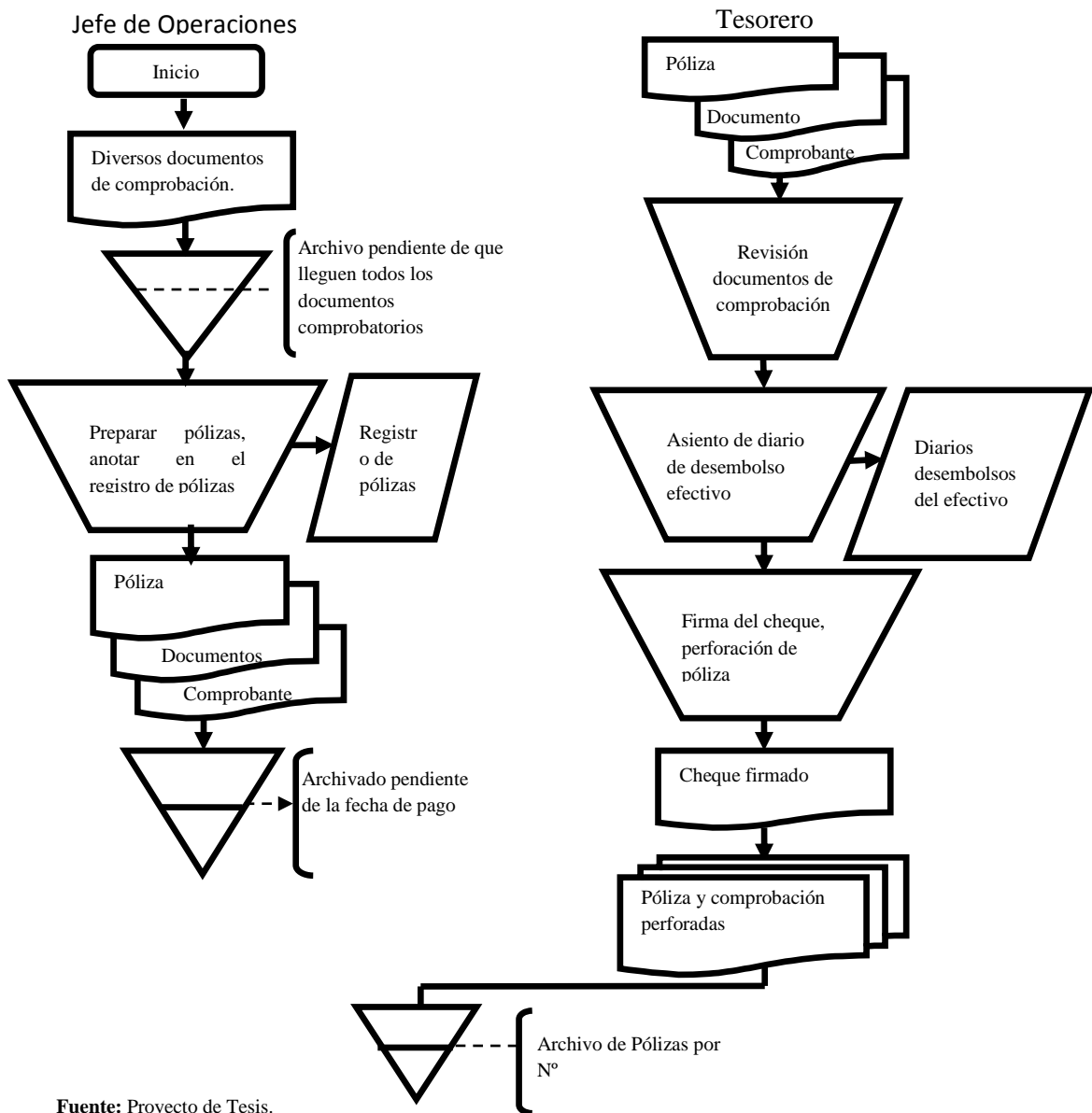
Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
DESCRIPCION DEL C. I. PARA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

DCI

A



Fuente: Proyecto de Tesis.

Elaborado por: Mayra Verónica Estrella Romero.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
DESCRIPCION DEL C. I. PARA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

DCI

A

DESCRIPCIÓN DE PROCESO DE INVERSIONES

El proceso contable de inversiones pasa por dos departamentos el primero en el departamento financiero a través del jefe de operaciones el cual da inicio a la elaboración de diversos documentos de comprobación como son las pólizas, los diarios y títulos valores, para posteriormente ser puestos en espera de que se dé la respectiva autorización del ejecutivo responsable y ser registrado en el sistema de la Cooperativa con su respectivo saldo y ser archivados en las bóvedas especiales asignadas para mantener la confidencialidad de los documentos donde queda la constancia de sus saldos y el tiempo lapso en el cual estarán inmovilizadas fluctuando una utilidad.

El segundo departamento que intervine en el proceso es el de tesorería donde se analiza las transacciones con sus respectivos documentos originales y copias como respaldo a las mismas, para luego ser autorizadas y registradas en el sistema de la cooperativa conjuntamente con su respectivo desembolso económico a través del efectivo o firma de cheques del mismo valor que representa la póliza para finalmente ser archivadas en la bóveda de seguridad de la Cooperativa.

COOPERATIVA FINANCIERA "MUS HUC RUNA" Ltda.



**HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
GRUPO: PASIVOS Y PATRIMONIO**

**HPT
1.5**

AUDITORIA FINANCIERA

Periodo : 2009-12-01 al 2009-12-31

Ref P/T	Cuentas	Saldo según	Ajustes		Saldo	Reclasificaciones		Saldo según
		contabilidad			Ajustado			Auditoria
		31/12/2009	Debe	Haber		Debe	haber	31/12/2009
		\$	\$		\$	\$		\$
AA	PASIVOS							
	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21,313,942.04	21,313,942.04		21,313,942.04			21,313,942.04
	Depósitos a la vista	25,012,832.16	25,012,832.16		25,012,832.16			25,012,832.16
	Depósitos a plazo	8,237,019.17	8,237,019.17		8,237,019.17			8,237,019.17
BB	Depositos restringidos							
	CUENTAS POR PAGAR	282,089.85	282,089.85		282,089.85			282,089.85
	Intereses por pagar	386,067.38	386,067.38		386,067.38			386,067.38
	Obligaciones patronales	48,880.25	48,880.25		48,880.25			48,880.25
	Retenciones	304,247.91	304,247.91		304,247.91			304,247.91
	Contribuciones, impuestos y multas	8,888.99	8,888.99		8,888.99			8,888.99
	Proveedores	687,908.42	687,908.42		687,908.42			687,908.42
CC	Cuentas por pagar varias							
	OBLIGACIONES FINANCIERAS	179,224.12	179,224.12		179,224.12			179,224.12
	Obligaciones con instituciones financieras del país	1,850,000.00	1,850,000.00		1,850,000.00			1,850,000.00
	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	133,333.31	133,333.31		133,333.31			133,333.31
DD	Obligaciones con organismos multilaterales							
	OTROS PASIVOS	2,954.57	2,954.57		2,954.57			2,954.57
	Otros							
	TOTAL PASIVOS							
EE	PATRIMONIO							
	CAPITAL SOCIAL	9,767,740.19	9,767,740.19		9,767,740.19			9,767,740.19
FF	Aportes de socios							
	RESERVAS	1,384,260.23	1,384,260.23		1,384,260.23			1,384,260.23
	Legales	788,943.96	788,943.96		788,943.96			788,943.96
GG	Especiales							
	OTROS APORTES PATRIMONIALES	92,031.74	92,031.74		92,031.74			92,031.74
	Donaciones	1,425,789.25	1,425,789.25		1,425,789.25			1,425,789.25
	Otros	71,906,153.54	71,906,153.54		71,906,153.54			71,906,153.54
	TOTAL GENERAL							
					Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR		
					Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13		



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - AMBATO - de 1 a 30 días

AUDITORÍA FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B1.1.1

B1

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS		NO	
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS	
CLIENTE A	\$ 34.784,70	\$ 34.784,70	✓		
CLIENTE B	\$ 56.423,89			\$ 56.423,89	→ No corresponde la dirección
CLIENTE C	\$ 27.894,90	\$ 27.894,90			
CLIENTE D	\$ 15.348,67	\$ 15.348,67			
CLIENTE E	\$ 28.742,75	\$ 28.742,75			
CLIENTE F	\$ 56.731,60	\$ 56.731,60			
CLIENTE G	\$ 29.874,00			\$ 29.874,00	→ Se cambio de casa
CLIENTE H	\$ 78.430,00			\$ 78.430,00	→ No corresponde la dirección
CLIENTE I	\$ 89.423,60	\$ 89.423,60			
CLIENTE J	\$ 40.678,80	\$ 40.678,80			
CLIENTE K	\$ 78.423,90	\$ 78.423,90			
CLIENTE L	\$ 57.842,90	\$ 57.842,90			
CLIENTE M	\$ 52.900,69	\$ 52.900,69			
SUMAN	647.500,40	\$ 482.772,51	\$ 0,00	\$ 164.727,89	
	100%	75%	0%	25%	
Comentario	Se realizo la confirmación de 13 clientes que corresponde al 20% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Machachi, de los cuales el 75% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 25% de clientes no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio				
Marcas					
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria				
✓	Valores verificados con documentos de sustento				
→	Revisiones posteriores a cierre de balances				
		Elaborado por: ERMV		Aprobado por: HAMR	
		Fecha: 2010/4/13		Fecha: 11/05/13	



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - PILLARO - de 1 a 30 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B1.1.2

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			INCOBRABLES ACLARADAS	OBSERVACIONES						
		CONFIRMADAS		NO								
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS								
CLIENTE A	\$ 13.784,70	\$ 13.784,70	✓									
CLIENTE B	\$ 86.453,90			\$ 86.453,90	→	No corresponde la dirección						
CLIENTE C	\$ 47.085,24			\$ 47.085,24		No corresponde la dirección						
CLIENTE D	\$ 51.348,67			\$ 51.348,67		No corresponde la dirección						
CLIENTE E	\$ 98.745,98			\$ 98.745,98		No corresponde la dirección						
CLIENTE F	\$ 68.523,90			\$ 68.523,90		No corresponde la dirección						
CLIENTE G	\$ 79.862,00	\$ 79.862,00										
CLIENTE H	\$ 75.621,00	\$ 75.621,00										
CLIENTE I	\$ 98.313,60			\$ 98.313,60	→	Cambio de domicilio						
CLIENTE J	\$ 39.712,30			\$ 39.712,30	→	No corresponde la dirección						
CLIENTE K	\$ 58.145,90	\$ 58.145,90										
CLIENTE L	\$ 67.441,90	\$ 67.441,90										
CLIENTE M	\$ 27.350,69	\$ 27.350,69										
CLIENTE N	\$ 47.628,25	\$ 47.628,25										
CLIENTE O	\$ 23.895,90	\$ 23.895,90										
CLIENTE P	\$ 36.742,60	\$ 36.742,60										
CLIENTE Q	\$ 31.733,25	\$ 31.733,25										
SUMAN	952.389,78	\$ 462.206,19	\$ 0,00	\$ 490.183,59								
	952389,78 100%	49%	0%	51%								
Comentario	Se realizó la confirmación de 18 clientes que corresponde al 30% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Pillaro, de los cuales el 49% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 51% de clientes no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio											
Marcas	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px;">Σ</td> <td>Operaciones efectuadas por auditoria</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px;">✓</td> <td>Valores verificados con documentos de sustento</td> </tr> <tr> <td style="width: 20px;">→</td> <td>Revisiones posteriores a cierre de balances</td> </tr> </table>						Σ	Operaciones efectuadas por auditoria	✓	Valores verificados con documentos de sustento	→	Revisiones posteriores a cierre de balances
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria											
✓	Valores verificados con documentos de sustento											
→	Revisiones posteriores a cierre de balances											
	Elaborado por: ERMV		Aprobado por: HAMR									
	Fecha: 2010/4/12		Fecha: 11/05/12									



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - LATACUNGA - de 1 a 30 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B1.1.3

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES				OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS		NO	INCOBRABLES ACLARADAS	
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS		
CLIENTE A	\$ 11.678,80	\$ 11.678,80	✓			
CLIENTE B	\$ 25.712,90	\$ 25.712,90				
CLIENTE C	\$ 57.923,00	\$ 57.923,00				
CLIENTE L	\$ 23.789,60	\$ 23.789,60				
CLIENTE M	\$ 20.712,80	\$ 20.712,80				
CLIENTE N	\$ 38.723,45	\$ 38.723,45				
CLIENTE O	\$ 30.289,60	\$ 30.289,60				
CLIENTE P	\$ 29.734,90	\$ 29.734,90				
CLIENTE Q	\$ 39.580,62	\$ 39.580,62				
SUMAN	278.145,67	\$ 278.145,67	\$ 0,00	\$ 0,00		
	278145,67		100%	0%		
	100%		100%	0%		
	-					
Comentario	Se realizo la confirmación de 10 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Latacunga, de los cuales el 100% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 0% de clientes no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio					
Marcas						
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria					
✓	Valores verificados con documentos de sustento					
→	Revisiones posteriores a cierre de balances					

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20104/11	Fecha: 11/05/11



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - MACHACHI - de 1 a 30 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B1.1.4

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			OBSERVACIONES	
		CONFIRMADAS		NO		INCOBRABLES ACLARADAS
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS		
CLIENTE A	\$ 5.789,45	\$ 5.789,45	✓			
CLIENTE B	\$ 12.678,12	\$ 12.678,12				
CLIENTE C	\$ 14.782,90	\$ 14.000,00	\$ 782,90	✗	\$ 782,90	
CLIENTE D	\$ 11.500,00			\$ 11.500,00	→ No corresponde la dirección	
CLIENTE E	\$ 23.700,00	\$ 23.700,00				
CLIENTE F	\$ 5.200,00	\$ 5.200,00				
CLIENTE G	\$ 2.678,00	\$ 2.678,00				
CLIENTE H	\$ 5.170,27	\$ 5.170,27				
CLIENTE I	\$ 11.578,00	\$ 11.578,00				
CLIENTE J	\$ 2.600,00	\$ 2.600,00				
CLIENTE K	\$ 3.700,00	\$ 3.700,00				
CLIENTE L	\$ 1.560,00	\$ 1.560,00				
CLIENTE M	\$ 9.700,00	\$ 9.700,00				
CLIENTE N	\$ 3.800,00	\$ 3.800,00				
CLIENTE O	\$ 4.721,00	\$ 4.120,00	\$ 601,00	✗	\$ 601,00	
CLIENTE P	\$ 5.820,00	\$ 5.820,00				
CLIENTE Q	\$ 8.489,00	\$ 8.489,00				
SUMAN	Σ 133.466,74	Σ \$ 120.582,84	\$ 1.383,90	Σ \$ 11.500,00	Σ \$ 1.383,90	
	100%	90%	1%	9%		
Comentario	Se realizó la confirmación de 17 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene pólizas en la ciudad de Machachi, de los cuales el 91% está de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 1% de clientes se encuentra inconforme con sus saldos y el 9% no contestó debido a cambios en sus lugares de domicilio. Auditoría propone PCI 1					
	Los saldos inconformes del Cliente C corresponden a valores aportados en inversión el 5 de enero de 2010. Auditoría propone A/R 1					
	Los saldos inconformes del Cliente D corresponden a valores aportados en inversión el 8 de enero de 2010. Auditoría propone A/R 2					
Marcas						
Σ	Operaciones efectuadas por auditoría					
✓	Valores verificados con documentos de sustento					
→	Revisiones posteriores a cierre de balances					
✗	Constatación inconforme					
			Elaborado por: ERMV		Aprobado por: HMR	
			Fecha: 2010/01/13		Fecha: 11/05/13	



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - PELILEO - de 31 - 90 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.1

B1

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			INCOBRABLES ACLARADAS	OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS		NO		
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS		
CLIENTE AA	\$ 26.734,00	\$ 26.734,00	✓			Conforme
CLIENTE BB	\$ 33.200,00	\$ 33.200,00				Conforme
CLIENTE CC	\$ 12.100,00	\$ 12.100,00				Conforme
CLIENTE DD	\$ 15.890,00	\$ 15.890,00				Conforme
CLIENTE EE	\$ 14.720,00	\$ 14.720,00				Conforme
CLIENTE FF	\$ 13.000,00	\$ 13.000,00				Conforme
CLIENTE GG	\$ 12.700,00	\$ 12.700,00				Conforme
CLIENTE HH	\$ 14.700,00	\$ 14.700,00				Conforme
CLIENTE II	\$ 19.200,00	\$ 19.200,00				Conforme
CLIENTE JJ	\$ 15.000,00	\$ 15.000,00				Conforme
CLIENTE KK	\$ 25.700,00	\$ 25.700,00				Conforme
CLIENTE LL	\$ 32.600,00	\$ 32.600,00				Conforme
CLIENTE MM	\$ 45.700,00	\$ 45.700,00				Conforme
CLIENTE NN	\$ 27.300,00	\$ 27.300,00				Conforme
CLIENTE OO	\$ 26.700,00	\$ 26.700,00				Conforme
CLIENTE PP	\$ 50.900,50	\$ 50.900,50				Conforme
CLIENTE QQ	\$ 23.600,00	\$ 23.600,00				Conforme
CLIENTE RR	\$ 12.900,00	\$ 12.900,00				Conforme
CLIENTE SS	\$ 18.600,00	\$ 18.600,00				Conforme
CLIENTE TT	\$ 6.400,00	\$ 6.400,00				Conforme
CLIENTE UU	\$ 8.340,00	\$ 8.340,00				Conforme
CLIENTE VV	\$ 31.261,40	\$ 31.261,40				Conforme
SUMAN ----- Σ	\$ 487.245,90	Σ \$ 487.245,90	\$ 0,00	Σ \$ 0,00		
	100%	100%	0%	0%		
Comentario	Se realizo la confirmación de 27 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Pelileo, de los cuales el 100% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas					
Marcas						
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria					Elaborado por: ERMV Aprobado por: HAMR Fecha: 20104/13 Fecha: 11/05/13
✓	Valores verificados con documentos de sustento					
→	Revisiones posteriores a cierre de balances					



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - PELILEO - de 31 - 90 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.1

B1

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			INCOBRABLES ACLARADAS	OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS		NO		
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS		
CLIENTE AA	\$ 26.734,00	\$ 26.734,00	V			Conforme
CLIENTE BB	\$ 33.200,00	\$ 33.200,00				Conforme
CLIENTE CC	\$ 12.100,00	\$ 12.100,00				Conforme
CLIENTE DD	\$ 15.890,00	\$ 15.890,00				Conforme
CLIENTE EE	\$ 14.720,00	\$ 14.720,00				Conforme
CLIENTE FF	\$ 13.000,00	\$ 13.000,00				Conforme
CLIENTE GG	\$ 12.700,00	\$ 12.700,00				Conforme
CLIENTE HH	\$ 14.700,00	\$ 14.700,00				Conforme
CLIENTE II	\$ 19.200,00	\$ 19.200,00				Conforme
CLIENTE JJ	\$ 15.000,00	\$ 15.000,00				Conforme
CLIENTE KK	\$ 25.700,00	\$ 25.700,00				Conforme
CLIENTE LL	\$ 32.600,00	\$ 32.600,00				Conforme
CLIENTE MM	\$ 45.700,00	\$ 45.700,00				Conforme
CLIENTE NN	\$ 27.300,00	\$ 27.300,00				Conforme
CLIENTE OO	\$ 26.700,00	\$ 26.700,00				Conforme
CLIENTE PP	\$ 50.900,50	\$ 50.900,50				Conforme
CLIENTE QQ	\$ 23.600,00	\$ 23.600,00				Conforme
CLIENTE RR	\$ 12.900,00	\$ 12.900,00				Conforme
CLIENTE SS	\$ 18.600,00	\$ 18.600,00				Conforme
CLIENTE TT	\$ 6.400,00	\$ 6.400,00				Conforme
CLIENTE UU	\$ 8.340,00	\$ 8.340,00				Conforme
CLIENTE VV	\$ 31.261,40	\$ 31.261,40				Conforme
SUMAN ----- Σ	\$ 487.245,90	Σ \$ 487.245,90	\$ 0,00	Σ \$ 0,00		
	100%	100%	0%	0%		
Comentario	Se realizo la confirmación de 27 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Pelileo, de los cuales el 100% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas					
Marcas						
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria					
V	Valores verificados con documentos de sustento					
->	Revisiones posteriores a cierre de balances					
					Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HMR
					Fecha: 2010/4/13	Fecha: 11/05/13



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - RIOBAMBA - - de 31 - 90 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.2

B1

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS CONFORMES	INCONFORMES	NO CONTESTADAS	
CLIENTE AA	\$ 27.500,00	\$ 27.500,00	✓		Conforme
CLIENTE BB	\$ 15.900,00	\$ 15.900,00			Conforme
CLIENTE CC	\$ 32.700,00	\$ 32.700,00			Conforme
CLIENTE DD	\$ 16.100,00			\$ 16.100,00 →	No corresponde la dirección
CLIENTE EE	\$ 5.700,00	\$ 5.700,00			Conforme
CLIENTE FF	\$ 2.500,00	\$ 2.500,00			Conforme
CLIENTE GG	\$ 3.100,00	\$ 3.100,00			Conforme
CLIENTE HH	\$ 1.672,00	\$ 1.672,00			Conforme
CLIENTE II	\$ 2.600,00			\$ 2.600,00 →	No corresponde la dirección
CLIENTE JJ	\$ 3.100,00			\$ 3.100,00 →	No corresponde la dirección
CLIENTE KK	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00			Conforme
CLIENTE LL	\$ 3.800,00	\$ 3.800,00			Conforme
CLIENTE MM	\$ 27.500,00	\$ 27.500,00			Conforme
CLIENTE NN	\$ 31.900,00	\$ 31.900,00			Conforme
CLIENTE OO	\$ 25.700,00	\$ 25.700,00			Conforme
CLIENTE PP	\$ 41.200,00	\$ 41.200,00			Conforme
CLIENTE QQ	\$ 20.400,00	\$ 20.400,00			Conforme
CLIENTE RR	\$ 11.200,00	\$ 11.200,00			Conforme
CLIENTE SS	\$ 18.200,00	\$ 18.200,00			Conforme
CLIENTE TT	\$ 21.300,00	\$ 21.300,00			Conforme
CLIENTE UU	\$ 7.900,00	\$ 7.900,00			Conforme
CLIENTE VV	\$ 3.700,00	\$ 3.700,00			Conforme
CLIENTE XX	\$ 11.450,00	\$ 11.450,00			Conforme
CLIENTE YY	\$ 27.900,00	\$ 27.900,00			Conforme
CLIENTE ZZ	\$ 19.878,00	\$ 19.878,00			Conforme
SUMAN ----- Σ	386.900,00	Σ \$ 365.100,00	\$ 0,00	Σ \$ 21.800,00	
	100%	94%	0%	6%	
Comentario	Se realizó la confirmación de 30 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Riobamba, de los cuales el 94% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 6% de clientes no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio				
Marcas	Operaciones efectuadas por auditoria				
Σ	Valores verificados con documentos de sustento				
✓	Revisiones posteriores a cierre de balances				
→					
	Elaborado por: ERMV		Aprobado por: HAMR		
	Fecha: 2010 4 13		Fecha: 11/05/10		



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - GUARANDA - - de 31 - 90 días

Ç

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.3

B1

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS		NO	
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS	
CLIENTE AA	\$ 9.500,00	\$ 9.500,00	V		Conforme
CLIENTE BB	\$ 3.700,00	\$ 3.700,00			Conforme
CLIENTE CC	\$ 4.830,00	\$ 4.830,00			Conforme
CLIENTE DD	\$ 21.800,00	\$ 21.800,00			Conforme
CLIENTE EE	\$ 12.600,00	\$ 12.600,00			Conforme
CLIENTE FF	\$ 15.730,00	\$ 15.730,00			Conforme
CLIENTE GG	\$ 6.470,00	\$ 6.470,00			Conforme
CLIENTE HH	\$ 5.240,00	\$ 5.240,00			Conforme
CLIENTE II	\$ 7.920,00	\$ 7.920,00			Conforme
CLIENTE JJ	\$ 3.720,00	\$ 3.720,00			Conforme
CLIENTE KK	\$ 32.900,00	\$ 32.900,00			Conforme
CLIENTE LL	\$ 21.800,00	\$ 21.800,00			Conforme
CLIENTE MM	\$ 21.590,00	\$ 21.590,00			Conforme
SUMAN	Σ 167.800,00	Σ \$ 167.800,00	\$ 0,00	Σ \$ 0,00	
	100%	100%	0%	0%	
Comentario	Se realizo la confirmación de 13 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Guaranda, de los cuales el 100% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 0% de clientes no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio				
Marcas					
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria				
V	Valores verificados con documentos de sustento				
->	Revisiones posteriores a cierre de balances				

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 2010/4/13	Fecha: 11/05/13



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector privado - PUYO - - de 31 - 90 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.4

BI

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			INCOBRABLES ACLARADAS	OBSERVACIONES				
		CONFIRMADAS		NO						
		CONFORMES	INCONFORMES	CONTESTADAS						
CLIENTE AA	\$ 32.900,00	\$ 32.900,00	✓			Conforme				
CLIENTE BB	\$ 22.100,00	\$ 22.100,00				Conforme				
CLIENTE CC	\$ 24.900,00	\$ 24.900,00				Conforme				
CLIENTE DD	\$ 29.400,00	\$ 29.400,00				Conforme				
CLIENTE EE	\$ 34.700,00	\$ 34.700,00				Conforme				
CLIENTE FF	\$ 15.380,70	\$ 15.180,70		\$ 200,00	¥	Inconforme				
CLIENTE GG	\$ 5.700,00	\$ 5.700,00				Conforme				
CLIENTE HH	\$ 9.420,00	\$ 9.420,00				Conforme				
CLIENTE II	\$ 21.520,75	\$ 21.520,75				Conforme				
CLIENTE JJ	\$ 13.420,00	\$ 13.420,00				Conforme				
CLIENTE KK	\$ 11.700,00			\$ 11.700,00	→	No contesta - sin dirección				
CLIENTE LL	\$ 35.567,00	\$ 35.000,00		\$ 567,00	¥	Inconforme				
SUMAN -----	Σ \$ 256.708,45	Σ \$ 244.241,45	\$ 767,00	Σ \$ 11.700,00	Σ \$ 767,00					
	100%	95,14%	0,30%	4,56%	100,00%					
Comentario	<p>Se realizo la confirmación de 17 clientes que corresponde al 95% de la población que mantiene polizas en la ciudad del Puyo, de los cuales el 95,14% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas, mientras que el 0,30% de clientes se encuentra inconforme con sus saldos y el 4,56%no contesto debido a cambios en sus lugares de domicilio. Auditoria propone PCI 1</p> <p>Los saldos inconformes del Cliente FF corespone a valores aportados en inversión el 3 enero de 2010. Auditoria propone A/R 3</p> <p>Los saldos inconformes del Cliente LL corespone a valores aportados en inversión el 2 enero de 2010. Auditoria propone A/R 4</p>									
Marcas	<p>Σ Operaciones efectuadas por auditoria</p> <p>✓ Valores verificados con documentos de sustento</p> <p>→ Revisiones posteriores a cierre de balances</p> <p>¥ Constestación inconforme</p>					<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Elaborado por: ERMV</td> <td style="padding: 2px;">Aprobado por: HMR</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Fecha: 20/04/11</td> <td style="padding: 2px;">Fecha: 11/05/11</td> </tr> </table>	Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HMR	Fecha: 20/04/11	Fecha: 11/05/11
Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HMR									
Fecha: 20/04/11	Fecha: 11/05/11									



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector público - de 31 a 90 días

AUDITORÍA FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1

APC20
8/9

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES					OBSERVACIONES				
		CONFIRMADAS		NO CONTESTADAS	NO SUJETAS A REVISIÓN	INCOBRABLES ACLARADAS					
		CONFORMES	INCONFORMES								
AMBATO	\$ 186.044,00	\$ 186.044,00					Sucursal tomada para revisión				
RIOBAMBA	\$ 274.540,50	\$ 274.540,50					Sucursal tomada para revisión				
PUYO	\$ 39.415,50	\$ 39.415,50					Sucursal tomada para revisión				
SUMAN	Σ 500.000,00	✓ 500.000,00	-	-	-	-					
	1.934.069,95										
	100%	100%	0%	0%	0%						
	- 1.434.069,95					100%					
Comentario	De las 3 agencias que mantiene la Cooperativa a nivel nacional se considero el 100% para la revisión de las cuales el 100% de clientes se encuentran conformes con sus saldos										
	Las sucursales de Pillaro, Pelileo, Latacunga, Guranda y Machachi no mantienen inversiones con el sector público										
Marcas											
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria										
✓	Valores verificados con documentos de sustento										
							<table border="1"> <tr> <td>Elaborado por: ERMV</td> <td>Aprobado por: HAMR</td> </tr> <tr> <td>Fecha: 2010411</td> <td>Fecha: 110511</td> </tr> </table>	Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR	Fecha: 2010411	Fecha: 110511
Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR										
Fecha: 2010411	Fecha: 110511										



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
CLIENTES - CONFIRMACION DE SALDOS - Para negociar de entidades del sector Público - de 31 - 90 días
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

B2.1.1

APC20
8/9

CLIENTE	Saldo al 31/12/2009	RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES			OBSERVACIONES
		CONFIRMADAS CONFORMES	NO INCONFORMES	NO CONTESTADAS	
AMBATO					
CLIENTE AA - P	\$ 36.734,00	\$ 36.734,00			Conforme
CLIENTE BB - P	\$ 31.200,00	\$ 31.200,00			Conforme
CLIENTE CC - P	\$ 9.100,00	\$ 9.100,00			Conforme
CLIENTE DD - P	\$ 11.890,00	\$ 11.890,00			Conforme
CLIENTE EE - P	\$ 19.720,00	\$ 19.720,00			Conforme
CLIENTE FF - P	\$ 23.400,00	\$ 23.400,00			Conforme
CLIENTE GG - P	\$ 10.700,00	\$ 10.700,00			Conforme
CLIENTE HH - P	\$ 17.100,00	\$ 17.100,00			Conforme
CLIENTE II - P	\$ 26.200,00	\$ 26.200,00			Conforme
TOTAL	\$ 186.044,00				
RIOBAMBA					
CLIENTE JJ - P	\$ 15.900,00	\$ 15.900,00			Conforme
CLIENTE KK - P	\$ 25.340,00	\$ 25.340,00			Conforme
CLIENTE LL - P	\$ 37.600,00	\$ 37.600,00			Conforme
CLIENTE MM - P	\$ 45.700,00	\$ 45.700,00			Conforme
CLIENTE NN - P	\$ 27.300,00	\$ 27.300,00			Conforme
CLIENTE OO - P	\$ 26.700,00	\$ 26.700,00			Conforme
CLIENTE PP - P	\$ 50.900,50	\$ 50.900,50			Conforme
CLIENTE QQ - P	\$ 13.600,00	\$ 13.600,00			Conforme
CLIENTE RR - P	\$ 12.900,00	\$ 12.900,00			Conforme
CLIENTE SS - P	\$ 18.600,00	\$ 18.600,00			Conforme
TOTAL	\$ 274.540,50				
PUYO					
CLIENTE TT - P	\$ 6.400,00	\$ 6.400,00			Conforme
CLIENTE UU - P	\$ 11.754,10	\$ 11.754,10			Conforme
CLIENTE VV - P	\$ 9.261,40	\$ 9.261,40			Conforme
CLIENTE XX - P	\$ 12.000,00	\$ 12.000,00			Conforme
TOTAL	\$ 39.415,50				
SUMAN	\$ 500.000,00	\$ 500.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
	100%	100%	0%	0%	
Comentario	Se realizó la confirmación de 28 clientes que corresponde al 100% de la población que mantiene polizas en la ciudad de Peltileo, de los cuales el 100% esta de acuerdo con los valores invertidos en pólizas				
Marcas					
Σ	Operaciones efectuadas por auditoria				
V	Valores verificados con documentos de sustento				
	Elaborado por: ERMV		Aprobado por: HAMR		
	Fecha: 20104012		Fecha: 11/05/12		



COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009

APC

20

APC20 DOCUMENTACIÓN A LA CUENTA AUDITADA

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

A

APC 20. DOCUMENTACIÓN A LAS CUENTAS AUDITADAS.

- Inversiones :

**PPE
1/8**



**COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2009
Periodo : 2009-12-01 al 2009-12-31**

11	ACTIVO			
	FONDOS DISPONIBLES			10,670,123.39
1101	Caja	829,134.64		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	9,840,988.75	B	
13	INVERSIONES			5,465,052.70
1301	Para negociar de entidades del	<u>5,020,255.24</u>	20/35	
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	<u>500,000.00</u>	B2	
1399	(Provisión para inversiones)	<u>(55,202.54)</u>	32/35	
14	CARTERA DE CREDITOS			51,881,092.66
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	3,072,651.97		
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	68,539.34		
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	49,410,773.77		
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	83,864.99		
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1,882,061.89		
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	48,148.59		
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	1,238,570.14		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(4,123,518.03)		
16	CUENTAS POR COBRAR			641,392.97
1602	Intereses por cobrar de inversiones	25,819.47		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	550,428.47		
1614	Pagos por cuenta de clientes	14,630.89		
1690	Cuentas por cobrar varias	79,989.68		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(29,475.54)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			2,976,150.16
1801	Terrenos	372,409.00		
1802	Edificios	2,167,305.47		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	580,508.73		
1806	Equipos de computación	326,914.90		
1807	Unidades de transporte	282,769.04		
1890	Otros	55,886.17		
1899	(Depreciación acumulada)	(809,643.15)		
19	OTROS ACTIVOS			472,341.66
1904	Gastos y pagos anticipados	8,940.00		
1905	Gastos diferidos	98,219.64		
1990	Otros	365,771.12		
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(589.10)		
	TOTAL ACTIVO			71,906,153.54
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			54,563,793.37
2101	Depósitos a la vista	21,313,942.04		
2103	Depósitos a plazo	25,012,832.16		
2105	Depósitos restringidos	8,237,019.17		
25	CUENTAS POR PAGAR			1,718,082.80
2501	Intereses por pagar	282,089.85		
2503	Obligaciones patronales	386,067.38		
2504	Retenciones	48,880.25		
2505	Contribuciones, impuestos y mu	304,247.91		
2506	Proveedores	8,888.99		

Página: 1 / 2

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

A



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

**BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO**

EJERCICIO 2009
Periodo : 2009-12-01 al 2009-12-31

**PPE
2/8**

2590	Cuentas por pagar varias	687,908.42	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,162,557.43
2602	Obligaciones con instituciones financieras del pais	179,224.12	
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	1,850,000.00	
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	133,333.31	
29	OTROS PASIVOS		2,954.57
2990	Otros	2,954.57	
	TOTAL PASIVOS		58,447,388.17
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		9,767,740.19
3103	Aportes de socios	9,767,740.19	
33	RESERVAS		2,173,204.19
3301	Legales	1,384,260.23	
3303	Especiales	788,943.96	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		1,517,820.99
3402	Donaciones	92,031.74	
3490	Otros	1,425,789.25	
	TOTAL PATRIMONIO		13,458,765.37
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		71,906,153.54
	TOTAL GENERAL		71,906,153.54
	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,154,035.43
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	430,175.53	
7190	Otras cuentas de orden deudoras	4,723,859.90	
72	DEUDORAS POR CONTRA		5,154,035.43
7209	Intereses en suspenso	430,175.53	
7290	Otras cuentas de orden deudoras	4,723,859.90	
73	ACREEDORAS POR CONTRA		94,213,727.62
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	94,213,727.62	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		94,213,727.62
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	94,213,727.62	

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

Página: 2 / 2

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

A

PPE

1/1

CLIENTE	Saldo al
	31/12/2009
CLIENTE A	\$ 34.784,70
CLIENTE B	\$ 56.423,89
CLIENTE C	\$ 27.894,90
CLIENTE D	\$ 15.348,67
CLIENTE E	\$ 28.742,75
CLIENTE F	\$ 56.731,60
CLIENTE G	\$ 29.874,00
CLIENTE H	\$ 78.430,00
CLIENTE I	\$ 89.423,60
CLIENTE J	\$ 40.678,80
CLIENTE K	\$ 78.423,90
CLIENTE L	\$ 57.842,90
CLIENTE M	\$ 52.900,69
SUMAN	647.500,40

/ ♂

B1.1.1

Comentario: Se omiten nombres, direcciones y números telefónicos de clientes, para proteger a la Cooperativa en el manejo de información de la misma.

Marcas:

∑ : Operaciones efectuadas por Auditoría.

/ : Valores Auditados

♂ : Se investigo.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APC20
3/9**

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

CONSOLIDADO

Desde: 01-01-2009

Hasta: 31-12-2009

Página: 1 / 7

**PPE
3/8**

Cuenta Contable: 13010505

DE 1 A 30 DIAS

Saldo Inicial: 0,00

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
11/03/2009	TS001-001-0000001			Contab. Apertura de Inversiones	250,000.00	0.00	250,000.00	M
14/03/2009	TS001-001-0000004			Contab. Reclasificación Inversiones	500,000.00	0.00	750,000.00	M
17/03/2009	TS001-001-0000005			Contab. Apertura de inversiones	250,000.00	0.00	1,000,000.00	M
13/04/2009	TS001-001-0000008			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	500,000.00	500,000.00	M
14/04/2009	TS001-001-0000010			Contab. Apertura de Inversiones	281,705.55	0.00	751,705.55	M
14/04/2009	TS001-001-0000011			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	250,000.00	501,705.55	M
14/04/2009	TS001-001-0000013			Contab. Reclasificación Inversiones	502,798.61	0.00	1,004,504.16	M
18/04/2009	TS001-001-0000015			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	250,000.00	754,504.16	M
18/04/2009	TS001-001-0000017			Contab. Reclasificación Inversiones	251,449.55	0.00	1,005,953.75	M
28/04/2009	TS001-001-0000019			Contab. Reclasificación Inversiones	500,000.00	0.00	1,505,953.75	M
02/05/2009	TS001-001-0000021			Contab. Reclasificación Inversiones	600,000.00	0.00	2,105,953.75	M
10/05/2009	TS006-001-0000002			Contab. Reclasificación Inversiones	150,000.00	0.00	2,255,953.75	M
11/05/2009	TS001-001-0000022			Contab. Reclasificación Inversiones	200,000.00	0.00	2,455,953.75	M
14/05/2009	TS001-001-0000024			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	754,504.16	1,701,449.59	M
18/05/2009	TS001-001-0000027			Contab. Reclasificación Inversiones	505,812.88	0.00	2,207,262.48	M
17/05/2009	TS001-001-0000028			Contab. Reclasificación Inversiones	400,000.00	0.00	2,807,262.48	M
18/05/2009	TS001-001-0000030			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	251,449.59	2,355,812.89	M
18/05/2009	TS001-001-0000032			Contab. Reclasificación Inversiones	453,194.81	0.00	2,808,807.70	M
19/05/2009	TS008-001-0000001			Contab. Apertura de Inversiones	100,000.00	0.00	2,908,807.70	M
20/05/2009	TS001-001-0000033			Contab. Reclasificación Inversiones	253,066.28	0.00	3,161,873.98	M
23/05/2009	TS004-001-0000002			Contab. Reclasificación Inversiones	200,000.00	0.00	3,361,873.98	M
25/05/2009	CD008-001-0000140			REGISTRO DE REGULARIZACION DE LA APERTURA DE INVERSION INGRESADO A UNA CUENTA CORRIENTE QUE NO CORRESPONDE	100,050.00	0.00	3,461,923.98	M
25/05/2009	TS008-001-0000003			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	100,000.00	3,361,923.98	M
26/05/2009	TS001-001-0000035			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	500,000.00	2,861,923.98	M
27/05/2009	TS001-001-0000037			Contab. Reclasificación Inversiones	502,777.78	0.00	3,364,701.76	M
01/06/2009	CD008-001-0000151			REGISTRO DE CANCELACION DE LA INVERSION EN RPIOS EN EL BANCO DE GUAYAQUIL DE LA OFICINA MACHACHI	0.00	100,050.00	3,264,651.76	M
01/06/2009	TS001-001-0000039			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	800,000.00	2,884,651.76	M
02/06/2009	TS001-001-0000041			Contab. Reclasificación Inversiones	301,856.25	0.00	2,986,508.01	M
10/06/2009	TS006-001-0000004			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	150,000.00	2,816,508.01	M
10/06/2009	TS001-001-0000044			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	200,000.00	2,616,508.01	M
14/06/2009	TS006-001-0000006			Contab. Reclasificación Inversiones	150,984.38	0.00	2,767,492.39	M
14/06/2009	TS001-001-0000046			Contab. Reclasificación Inversiones	200,000.00	0.00	2,967,492.39	M
15/06/2009	TS001-001-0000048			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	505,612.89	2,461,879.50	M
16/06/2009	TS001-001-0000051			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	400,000.00	2,061,879.50	M
17/06/2009	TS001-001-0000054			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	453,194.81	1,908,684.69	M
17/06/2009	TS001-001-0000056			Contab. Reclasificación Inversiones	709,823.10	0.00	2,318,507.79	M
18/06/2009	TS001-001-0000057			Contab. Reclasificación Inversiones	201,200.00	0.00	2,519,707.79	M
19/06/2009	TS001-001-0000059			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	253,066.28	2,266,641.51	M
21/06/2009	TS001-001-0000061			Contab. Reclasificación Inversiones	254,892.62	0.00	2,521,534.13	M
22/06/2009	TS004-001-0000004			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	200,000.00	2,321,534.13	M
23/06/2009	TS001-001-0000062			Contab. Reclasificación Inversiones	254,863.41	0.00	2,576,397.54	M
28/06/2009	TS001-001-0000064			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	502,777.78	2,073,619.76	M
30/06/2009	TS001-001-0000066			Contab. Reclasificación Inversiones	505,746.70	0.00	2,579,366.46	M
02/07/2009	TS001-001-0000068			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	301,856.25	2,277,509.21	M
04/07/2009	TS001-001-0000070			Contab. Reclasificación Inversiones	603,810.78	0.00	2,880,920.00	M
14/07/2009	TS006-001-0000008			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	150,984.38	2,729,935.62	M
14/07/2009	TS001-001-0000074			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	200,000.00	2,529,935.62	M
15/07/2009	TS001-001-0000076			Contab. Reclasificación Inversiones	200,000.00	0.00	2,729,935.62	M
17/07/2009	TS001-001-0000078			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	709,823.10	2,020,112.52	M
18/07/2009	TS001-001-0000081			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	201,200.00	1,818,912.52	M
18/07/2009	TS001-001-0000083			Contab. Reclasificación Inversiones	202,546.55	0.00	2,021,458.07	M
19/07/2009	TS006-001-0000010			Contab. Reclasificación Inversiones	151,975.21	0.00	2,173,433.28	M
19/07/2009	TS001-001-0000084			Contab. Reclasificación Inversiones	511,472.41	0.00	2,684,905.69	M
20/07/2009	TS001-001-0000085			Contab. Reclasificación Inversiones	202,407.20	0.00	2,887,312.89	M
21/07/2009	TS001-001-0000087			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	254,892.62	2,632,420.27	M
22/07/2009	TS004-001-0000006			Contab. Reclasificación Inversiones	202,166.67	0.00	2,834,586.94	M
23/07/2009	TS001-001-0000090			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	254,663.41	2,579,923.53	M
26/07/2009	TS001-001-0000092			Contab. Reclasificación Inversiones	258,801.82	0.00	2,838,725.35	M
28/07/2009	TS001-001-0000093			Contab. Reclasificación Inversiones	256,371.07	0.00	3,092,896.42	M
30/07/2009	TS001-001-0000094			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	505,746.70	2,587,150.72	M
03/08/2009	TS001-001-0000097			Contab. Cancelación de Inversiones	0.00	603,610.78	1,983,539.93	M
04/08/2009	TS001-001-0000099			Contab. Reclasificación Inversiones	305,432.45	0.00	2,288,972.38	M

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APC20
4/9**

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

**PPE
4/8**

CONSOLIDADO

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009 Página: 2 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
05/08/2009	TS001-001-0000100			Contab. Reclasificación inversiones	508,467.60	0.00	2,797,439.98	M
09/08/2009	TS001-001-0000101			Contab. Reclasificación inversiones	203,625.00	0.00	3,001,064.98	M
13/08/2009	TS001-001-0000102			Contab. Reclasificación inversiones	202,166.67	0.00	3,203,231.85	M
14/08/2009	TS001-001-0000104			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	200,000.00	3,003,231.85	M
16/08/2009	TS001-001-0000106			Contab. Reclasificación inversiones	203,625.00	0.00	3,206,856.85	M
17/08/2009	TS001-001-0000108			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	202,545.55	3,004,311.10	M
18/08/2009	TS006-001-0000012			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	151,975.21	2,852,335.89	M
18/08/2009	TS001-001-0000111			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	511,472.41	2,340,863.48	M
18/08/2009	TS001-001-0000113			Contab. Reclasificación inversiones	203,810.05	0.00	2,544,673.53	M
19/08/2009	TS001-001-0000116			Contab. Reclasificación inversiones	715,788.69	0.00	3,260,462.22	M
20/08/2009	TS001-001-0000117			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	202,407.20	3,058,055.02	M
21/08/2009	TS004-001-0000008			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	202,166.67	2,855,888.35	M
22/08/2009	TS001-001-0000120			Contab. Reclasificación inversiones	203,621.64	0.00	3,059,509.96	M
23/08/2009	TS006-001-0000014			Contab. Reclasificación inversiones	152,972.55	0.00	3,212,482.54	M
25/08/2009	TS001-001-0000122			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	256,601.62	2,955,880.72	M
26/08/2009	CD001-001-0002201			REGISTRO DE AJUSTE CONTABLE POR INGRESO DE COMPRA DE ACCIONES DE LA CFI CON LA CUENTA CONTABLE QUE NO CORRESPONDE	0.00	500,000.00	2,455,880.72	M
26/08/2009	TS001-001-0000125			Contab. Reclasificación inversiones	500,000.00	0.00	2,955,880.72	M
27/08/2009	TS001-001-0000127			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	258,371.07	2,699,509.65	M
30/08/2009	TS001-001-0000129			Contab. Reclasificación inversiones	258,373.09	0.00	2,957,882.74	M
31/08/2009	TS001-001-0000130			Contab. Reclasificación inversiones	500,000.00	0.00	3,457,882.74	M
02/09/2009	TS001-001-0000131			Contab. Reclasificación inversiones	258,140.74	0.00	3,716,023.48	M
03/09/2009	TS001-001-0000133			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	305,432.45	3,410,591.03	M
04/09/2009	TS001-001-0000136			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	508,467.80	2,902,123.43	M
05/09/2009	TS001-001-0000138			Contab. Reclasificación inversiones	610,667.78	0.00	3,512,791.21	M
08/09/2009	TS001-001-0000140			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	203,625.00	3,309,366.21	M
08/09/2009	TS001-001-0000142			Contab. Reclasificación inversiones	200,000.00	0.00	3,509,366.21	M
09/09/2009	TS001-001-0000143			Contab. Reclasificación inversiones	200,000.00	0.00	3,709,366.21	M
12/09/2009	TS001-001-0000145			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	202,166.67	3,507,199.54	M
12/09/2009	TS001-001-0000147			Contab. Reclasificación inversiones	511,292.42	0.00	4,018,491.96	M
15/09/2009	TS001-001-0000149			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	203,625.00	3,814,866.96	M
17/09/2009	TS001-001-0000152			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	203,810.05	3,611,056.91	M
18/09/2009	TS001-001-0000155			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	715,788.69	2,895,268.22	M
19/09/2009	TS001-001-0000157			Contab. Reclasificación inversiones	722,389.40	0.00	3,617,657.62	M
20/09/2009	TS004-001-0000010			Contab. Reclasificación inversiones	204,356.81	0.00	3,822,014.43	M
21/09/2009	TS001-001-0000159			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	203,621.64	3,618,392.79	M
22/09/2009	TS006-001-0000016			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	152,972.55	3,465,420.24	M
23/09/2009	TS001-001-0000161			Contab. Reclasificación inversiones	202,731.48	0.00	3,668,151.72	M
25/09/2009	TS001-001-0000163			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	500,000.00	3,168,151.72	M
26/09/2009	TS001-001-0000165			Contab. Reclasificación inversiones	204,881.55	0.00	3,373,033.27	M
27/09/2009	TS006-001-0000018			Contab. Reclasificación inversiones	153,976.43	0.00	3,527,009.70	M
29/09/2009	TS001-001-0000167			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	258,373.06	3,268,636.61	M
30/09/2009	TS001-001-0000170			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	500,000.00	2,768,636.61	M
02/10/2009	TS001-001-0000173			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	258,140.74	2,510,495.87	M
05/10/2009	TS001-001-0000176			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	610,667.78	1,899,828.09	M
05/10/2009	TS001-001-0000178			Contab. Reclasificación inversiones	1,003,159.72	0.00	2,902,787.81	M
06/10/2009	TS001-001-0000179			Contab. Reclasificación inversiones	569,207.61	0.00	3,471,995.42	M
08/10/2009	TS001-001-0000181			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	200,000.00	3,271,995.42	M
09/10/2009	TS001-001-0000184			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	200,000.00	3,071,995.42	M
10/10/2009	TS001-001-0000186			Contab. Reclasificación inversiones	259,973.54	0.00	3,331,968.96	M
12/10/2009	TS001-001-0000188			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	511,292.42	2,820,676.54	M
12/10/2009	TS001-001-0000190			Contab. Reclasificación inversiones	204,356.81	0.00	3,025,033.35	M
19/10/2009	TS001-001-0000192			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	722,389.40	2,302,643.95	M
20/10/2009	TS004-001-0000011			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	204,356.81	2,098,287.14	M
20/10/2009	TS001-001-0000195			Contab. Reclasificación inversiones	1,241,272.05	0.00	3,339,559.19	M
23/10/2009	TS001-001-0000196			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	202,731.48	3,136,827.71	M
26/10/2009	TS001-001-0000201			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	204,881.55	2,931,946.16	M
27/10/2009	TS006-001-0000020			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	153,976.43	2,777,969.73	M
28/10/2009	TS001-001-0000203			Contab. Reclasificación inversiones	204,111.18	0.00	2,982,080.91	M
31/10/2009	TS001-001-0000204			Contab. Reclasificación inversiones	206,228.08	0.00	3,188,307.00	M
01/11/2009	TS006-001-0000022			Contab. Reclasificación inversiones	154,988.90	0.00	3,343,295.90	M
04/11/2009	TS001-001-0000206			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	503,159.72	2,840,136.18	M
05/11/2009	TS001-001-0000209			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	569,207.61	2,270,928.57	M

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

5/9

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

**PPE
5/8**

CONSOLIDADO

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009

Página: 3 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
06/11/2009	TS001-001-0000212			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	500,000.00	1,770,928.57	M
07/11/2009	TS001-001-0000214			Contab. Reclasificacion Inversiones	514,801.82	B1.1 0.00	2,285,728.39	M
10/11/2009	TS001-001-0000216			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	259,973.54	2,025,754.85	M
10/11/2009	TS001-001-0000218			Contab. Reclasificacion Inversiones	500,000.00	0.00	2,525,754.85	M
11/11/2009	TS001-001-0000219			Contab. Apertura de inversiones	206,570.88	0.00	2,732,325.53	M
11/11/2009	TS001-001-0000220			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	204,356.81	2,527,968.72	M
11/11/2009	TS001-001-0000222			Contab. Reclasificacion Inversiones	573,009.34	0.00	3,100,978.06	M
14/11/2009	TS001-001-0000223			Contab. Reclasificacion Inversiones	714,109.35	0.00	3,815,087.41	M
17/11/2009	TS001-001-0000224			Contab. Reclasificacion Inversiones	262,031.66	0.00	4,077,119.07	M
18/11/2009	TS004-001-0000014			Contab. Reclasificacion Inversiones	206,570.88	0.00	4,283,689.75	M
19/11/2009	TS001-001-0000226			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	1,034,867.96	3,248,821.79	M
20/11/2009	TS001-001-0000229			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	206,404.09	3,042,417.70	M
21/11/2009	TS001-001-0000231			Contab. Reclasificacion Inversiones	523,114.12	0.00	3,565,531.62	M
23/11/2009	TS001-001-0000232			Contab. Reclasificacion Inversiones	207,734.25	0.00	3,773,266.07	M
27/11/2009	TS001-001-0000234			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	204,111.18	3,569,154.89	M
28/11/2009	TS001-001-0000236			Contab. Reclasificacion Inversiones	518,060.89	0.00	4,087,215.78	M
30/11/2009	TS001-001-0000238			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	206,226.09	3,880,989.69	M
01/12/2009	TS006-001-0000024			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	154,986.90	3,726,002.79	M
05/12/2009	TS001-001-0000240			Contab. Reclasificacion Inversiones	413,079.72	0.00	4,139,082.51	M
06/12/2009	TS006-001-0000026			Contab. Reclasificacion Inversiones	156,004.00	0.00	4,295,086.51	M
07/12/2009	TS001-001-0000242			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	514,801.82	3,780,284.69	M
07/12/2009	TS001-001-0000244			Contab. Reclasificacion Inversiones	203,625.00	0.00	3,983,909.69	M
08/12/2009	TS001-001-0000247			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	500,000.00	3,483,909.69	M
09/12/2009	TS001-001-0000249			Contab. Reclasificacion Inversiones	503,665.26	0.00	3,987,574.97	M
13/12/2009	TS001-001-0000250			Contab. Reclasificacion Inversiones	300,000.00	0.00	4,287,574.97	M
14/12/2009	TS001-001-0000251			Contab. Apertura de inversiones	284,128.16	0.00	4,551,703.13	M
14/12/2009	TS001-001-0000252			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	976,271.30	3,575,431.83	M
14/12/2009	TS001-001-0000254			Contab. Reclasificacion Inversiones	500,000.00	0.00	4,075,431.83	M
17/12/2009	TS001-001-0000256			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	262,031.66	3,813,400.17	M
18/12/2009	TS004-001-0000015			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	206,570.88	3,606,829.49	M
22/12/2009	TS001-001-0000262			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	523,114.12	3,083,715.37	M
23/12/2009	TS001-001-0000264			Contab. Reclasificacion Inversiones	526,136.56	0.00	3,609,851.93	M
24/12/2009	TS001-001-0000265			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	207,734.25	3,402,117.68	M
25/12/2009	TS001-001-0000268			Contab. Reclasificacion Inversiones	983,674.73	0.00	4,385,792.41	M
28/12/2009	TS001-001-0000270			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	781,546.23	3,604,246.18	M
29/12/2009	TS001-001-0000272			Contab. Cancelacion de inversiones	0.00	518,060.89	3,086,185.29	M
					30,283,101.18	27,198,915.89		

Cuenta Contable: 13011005 DE 31 A 90 DÍAS Saldo Inicial: 0.00

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
12/03/2009	TS001-001-0000002			Contab. Apertura de inversiones	200,000.00	0.00	200,000.00	M
13/03/2009	TS001-001-0000003			Contab. Apertura de inversiones	500,000.00	B1.1 0.00	700,000.00	M
14/03/2009	TS001-001-0000004			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	500,000.00	200,000.00	M
16/03/2009	TS001-001-0000006			Contab. Apertura de inversiones	200,000.00	0.00	400,000.00	M
13/04/2009	TS001-001-0000007			Contab. Apertura de inversiones	502,798.61	0.00	902,798.61	M
14/04/2009	TS001-001-0000013			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	502,798.61	400,000.00	M
16/04/2009	CD001-001-0001098			CORRECCION DEL ASIENTO DE APERTURA DE INVERSION DEL DIA 16-04-2009 COAC GACPE BIBLIKU	29.58	0.00	400,029.58	M
16/04/2009	TS001-001-0000014			Contab. Apertura de inversiones	251,449.59	0.00	651,479.17	M
18/04/2009	TS001-001-0000017			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	251,449.59	400,029.58	M
23/04/2009	TS004-001-0000001			Contab. Apertura de inversiones	200,000.00	0.00	600,029.58	M
24/04/2009	TS001-001-0000018			Contab. Apertura de inversiones	500,000.00	0.00	1,100,029.58	M
26/04/2009	TS001-001-0000019			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	500,000.00	600,029.58	M
29/04/2009	TS001-001-0000020			Contab. Apertura de inversiones	600,000.00	0.00	1,200,029.58	M
02/05/2009	TS001-001-0000021			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	600,000.00	600,029.58	M
05/05/2009	TS006-001-0000001			Contab. Apertura de inversiones	150,000.00	0.00	750,029.58	M
10/05/2009	TS006-001-0000002			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	150,000.00	600,029.58	M
11/05/2009	TS001-001-0000022			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	200,000.00	400,029.58	M
14/05/2009	TS001-001-0000023			Contab. Apertura de inversiones	758,807.70	0.00	1,158,837.28	M
15/05/2009	TS001-001-0000026			Contab. Apertura de inversiones	600,000.00	0.00	1,758,837.28	M
16/05/2009	TS001-001-0000027			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	505,612.89	1,253,224.39	M
17/05/2009	TS001-001-0000028			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	400,000.00	853,224.39	M
18/05/2009	TS001-001-0000029			Contab. Apertura de inversiones	253,066.26	0.00	1,106,290.67	M
18/05/2009	TS001-001-0000032			Contab. Reclasificacion Inversiones	0.00	453,194.81	653,095.86	M

FECHA: 20/09/13

FECHA: 21/02/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

6/9

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA
CONSOLIDADO

**PPE
6/8**

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009

Página: 4 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
19/05/2009	CD001-001-0001200			REGISTRO POR REGULACION DE APERTURA DE INVERSION EN LA COAC CACPE BIBLIAN	0.00	B1.1 29.58	653,066.28	M
20/05/2009	TS001-001-0000033			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	253,066.28	400,000.00	M
23/05/2009	TS004-001-0000002			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	200,000.00	200,000.00	M
26/05/2009	TS001-001-0000034			Contab. Apertura de Inversiones	502,777.78	0.00	702,777.78	M
27/05/2009	TS001-001-0000037			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	502,777.78	200,000.00	M
01/06/2009	TS001-001-0000038			Contab. Apertura de Inversiones	301,856.25	0.00	501,856.25	M
02/06/2009	TS001-001-0000041			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	301,856.25	200,000.00	M
03/06/2009	TS001-001-0000042			Contab. Apertura de Inversiones	300,000.00	0.00	500,000.00	M
10/06/2009	TS006-001-0000003			Contab. Apertura de Inversiones	150,984.38	0.00	650,984.38	M
10/06/2009	TS001-001-0000043			Contab. Apertura de Inversiones	203,625.00	0.00	854,609.38	M
14/06/2009	TS006-001-0000006			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	150,984.38	703,625.00	M
14/06/2009	TS001-001-0000046			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	200,000.00	503,625.00	M
15/06/2009	TS001-001-0000047			Contab. Apertura de Inversiones	508,534.21	0.00	1,012,159.21	M
16/06/2009	TS001-001-0000050			Contab. Apertura de Inversiones	402,488.89	0.00	1,414,648.10	M
17/06/2009	TS001-001-0000053			Contab. Apertura de Inversiones	458,517.62	0.00	1,873,165.72	M
17/06/2009	TS001-001-0000056			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	709,823.10	1,163,342.62	M
18/06/2009	TS001-001-0000057			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	201,200.00	962,142.62	M
19/06/2009	TS001-001-0000056			Contab. Apertura de Inversiones	254,863.41	0.00	1,216,806.03	M
21/06/2009	TS001-001-0000061			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	254,862.82	961,943.41	M
22/06/2009	TS004-001-0000003			Contab. Apertura de Inversiones	202,166.67	0.00	1,164,060.06	M
23/06/2009	TS001-001-0000062			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	254,863.41	909,416.67	M
29/06/2009	TS001-001-0000063			Contab. Apertura de Inversiones	505,745.70	0.00	1,415,162.37	M
30/06/2009	TS001-001-0000066			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	505,745.70	909,416.67	M
02/07/2009	TS001-001-0000067			Contab. Apertura de Inversiones	303,610.79	0.00	1,213,027.46	M
04/07/2009	TS001-001-0000070			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	603,610.79	609,416.67	M
10/07/2009	TS001-001-0000071			Contab. Apertura de Inversiones	400,000.00	0.00	1,009,416.67	M
11/07/2009	TS001-001-0000072			Contab. Redasificación Inversiones	200,000.00	0.00	1,209,416.67	M
14/07/2009	TS006-001-0000007			Contab. Apertura de Inversiones	161,975.21	0.00	1,361,391.88	M
14/07/2009	TS001-001-0000073			Contab. Apertura de Inversiones	202,166.67	0.00	1,563,558.55	M
15/07/2009	TS001-001-0000076			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	200,000.00	1,363,558.55	M
17/07/2009	TS001-001-0000077			Contab. Apertura de Inversiones	714,017.96	0.00	2,077,576.51	M
18/07/2009	TS001-001-0000080			Contab. Apertura de Inversiones	202,407.20	0.00	2,279,983.71	M
18/07/2009	TS001-001-0000083			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	202,545.55	2,077,438.16	M
19/07/2009	TS006-001-0000010			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	161,975.21	1,925,462.95	M
19/07/2009	TS001-001-0000084			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	511,472.41	1,413,990.54	M
20/07/2009	TS001-001-0000085			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	202,407.20	1,211,583.34	M
21/07/2009	TS001-001-0000086			Contab. Apertura de Inversiones	256,601.62	0.00	1,468,185.16	M
22/07/2009	TS004-001-0000006			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	202,166.67	1,266,018.49	M
23/07/2009	TS001-001-0000089			Contab. Apertura de Inversiones	256,371.07	0.00	1,522,389.56	M
26/07/2009	TS001-001-0000092			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	256,601.62	1,265,787.74	M
28/07/2009	TS001-001-0000093			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	256,371.07	1,009,416.67	M
03/08/2009	TS001-001-0000096			Contab. Apertura de Inversiones	1,117,560.05	0.00	2,126,976.72	M
04/08/2009	TS001-001-0000099			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	305,432.45	1,821,544.27	M
05/08/2009	TS001-001-0000100			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	508,467.80	1,313,076.67	M
09/08/2009	TS001-001-0000101			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	203,625.00	1,109,451.67	M
13/08/2009	TS001-001-0000102			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	202,166.67	907,285.00	M
14/08/2009	TS001-001-0000103			Contab. Apertura de Inversiones	201,361.11	0.00	1,108,646.11	M
16/08/2009	TS001-001-0000106			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	203,625.00	905,021.11	M
17/08/2009	TS001-001-0000107			Contab. Apertura de Inversiones	203,610.05	0.00	1,108,631.16	M
18/08/2009	TS006-001-0000011			Contab. Apertura de Inversiones	162,972.56	0.00	1,261,603.71	M
18/08/2009	TS001-001-0000110			Contab. Apertura de Inversiones	514,427.58	0.00	1,776,231.29	M
18/08/2009	TS001-001-0000113			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	203,610.05	1,572,421.24	M
19/08/2009	TS001-001-0000114			Contab. Apertura de Inversiones	203,621.64	0.00	1,776,042.88	M
19/08/2009	TS001-001-0000116			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	715,788.66	1,060,254.19	M
21/08/2009	TS004-001-0000007			Contab. Apertura de Inversiones	204,356.61	0.00	1,264,611.00	M
21/08/2009	TS001-001-0000119			Contab. Apertura de Inversiones	500,000.00	0.00	1,764,611.00	M
22/08/2009	TS001-001-0000120			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	203,621.64	1,560,989.36	M
23/08/2009	TS006-001-0000014			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	152,972.55	1,408,016.81	M
25/08/2009	TS001-001-0000121			Contab. Apertura de Inversiones	256,373.09	0.00	1,666,389.90	M
26/08/2009	TS001-001-0000124			Contab. Apertura de Inversiones	500,000.00	0.00	2,166,389.90	M
26/08/2009	TS001-001-0000125			Contab. Redasificación Inversiones	0.00	500,000.00	1,666,389.90	M
27/08/2009	TS001-001-0000126			Contab. Apertura de Inversiones	258,140.74	0.00	1,924,530.64	M

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

7/9

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

CONSOLIDADO

**PPE
7/8**

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009

Página: 5 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
30/08/2009	TS001-001-0000129			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	1,686,157.55	1,686,157.55	M
31/08/2009	TS001-001-0000130			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	500,000.00	1,186,157.55	M
02/09/2009	TS001-001-0000131			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	258,140.74	908,016.81	M
03/09/2009	TS001-001-0000132			Contab. Apertura de inversiones	307,207.78	0.00	1,215,224.59	M
04/09/2009	TS001-001-0000135			Contab. Apertura de inversiones	511,292.42	0.00	1,726,517.01	M
05/09/2009	TS001-001-0000138			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	810,887.78	1,115,649.23	M
08/09/2009	TS001-001-0000139			Contab. Apertura de inversiones	207,315.70	0.00	1,322,964.93	M
08/09/2009	TS001-001-0000142			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	200,000.00	1,122,964.93	M
08/09/2009	TS001-001-0000143			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	200,000.00	922,964.93	M
12/09/2009	TS001-001-0000144			Contab. Apertura de inversiones	204,356.81	0.00	1,127,321.74	M
12/09/2009	TS001-001-0000147			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	511,292.42	816,029.32	M
15/09/2009	TS001-001-0000148			Contab. Apertura de inversiones	207,315.70	0.00	823,345.02	M
17/09/2009	TS001-001-0000151			Contab. Apertura de inversiones	205,082.45	0.00	1,028,427.47	M
18/09/2009	TS001-001-0000154			Contab. Apertura de inversiones	720,038.42	0.00	1,748,465.90	M
19/09/2009	TS001-001-0000157			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	722,389.40	1,026,076.50	M
20/09/2009	TS004-001-0000010			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	204,356.81	821,719.69	M
21/09/2009	TS001-001-0000158			Contab. Apertura de inversiones	204,851.55	0.00	1,026,601.24	M
22/09/2009	TS006-001-0000015			Contab. Apertura de inversiones	153,976.43	0.00	1,180,577.67	M
23/09/2009	TS001-001-0000161			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	202,731.48	977,846.19	M
25/09/2009	TS001-001-0000162			Contab. Apertura de inversiones	503,159.72	0.00	1,481,005.91	M
26/09/2009	TS001-001-0000165			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	204,881.55	1,276,124.36	M
27/09/2009	TS006-001-0000018			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	153,976.43	1,122,147.93	M
29/09/2009	TS001-001-0000166			Contab. Apertura de inversiones	280,156.58	0.00	1,382,304.51	M
30/09/2009	TS001-001-0000189			Contab. Apertura de inversiones	500,000.00	0.00	1,882,304.51	M
02/10/2009	TS001-001-0000172			Contab. Apertura de inversiones	259,973.54	0.00	2,142,278.05	M
05/10/2009	TS001-001-0000175			Contab. Apertura de inversiones	616,537.15	0.00	2,758,815.20	M
05/10/2009	TS001-001-0000178			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	1,003,159.72	1,755,655.48	M
06/10/2009	TS001-001-0000179			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	599,207.61	1,186,447.87	M
08/10/2009	TS001-001-0000180			Contab. Apertura de inversiones	203,625.00	0.00	1,390,072.87	M
10/10/2009	TS001-001-0000166			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	259,973.54	1,130,099.33	M
10/10/2009	TS001-001-0000186			Contab. Reclasificación Inversiones	203,685.28	0.00	1,333,784.61	M
12/10/2009	TS001-001-0000187			Contab. Apertura de inversiones	514,895.53	0.00	1,848,430.14	M
12/10/2009	TS001-001-0000190			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	204,356.81	1,644,073.33	M
19/10/2009	TS001-001-0000191			Contab. Apertura de inversiones	726,806.52	0.00	2,370,679.85	M
20/10/2009	TS001-001-0000194			Contab. Apertura de inversiones	206,570.68	0.00	2,577,250.53	M
20/10/2009	TS001-001-0000195			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	1,241,272.05	1,335,978.48	M
21/10/2009	TS004-001-0000013			Contab. Apertura de inversiones	206,570.68	0.00	1,542,549.16	M
21/10/2009	TS001-001-0000196			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	206,570.68	1,335,978.48	M
23/10/2009	TS001-001-0000197			Contab. Apertura de inversiones	204,111.18	0.00	1,540,069.66	M
26/10/2009	TS001-001-0000200			Contab. Apertura de inversiones	208,228.05	0.00	1,748,315.75	M
27/10/2009	TS006-001-0000019			Contab. Apertura de inversiones	154,986.90	0.00	1,903,302.65	M
28/10/2009	TS001-001-0000203			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	204,111.18	1,699,191.47	M
31/10/2009	TS001-001-0000204			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	206,226.09	1,490,965.38	M
01/11/2009	TS006-001-0000022			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	154,986.90	1,335,978.48	M
04/11/2009	TS001-001-0000205			Contab. Apertura de inversiones	506,783.65	0.00	1,842,772.13	M
05/11/2009	TS001-001-0000208			Contab. Apertura de inversiones	573,009.34	0.00	2,415,781.47	M
06/11/2009	TS001-001-0000211			Contab. Apertura de inversiones	500,000.00	0.00	2,915,781.47	M
07/11/2009	TS001-001-0000214			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	514,801.82	2,400,979.65	M
10/11/2009	TS001-001-0000215			Contab. Apertura de inversiones	262,031.66	0.00	2,663,011.31	M
10/11/2009	TS001-001-0000218			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	500,000.00	2,183,011.31	M
11/11/2009	TS001-001-0000222			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	573,009.34	1,590,001.97	M
14/11/2009	TS001-001-0000223			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	714,109.35	875,892.62	M
17/11/2009	TS001-001-0000224			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	282,031.66	613,860.98	M
19/11/2009	TS004-001-0000014			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	206,570.68	407,290.28	M
19/11/2009	TS001-001-0000225			Contab. Apertura de inversiones	1,041,175.01	0.00	1,448,465.29	M
20/11/2009	TS001-001-0000228			Contab. Apertura de inversiones	207,734.25	0.00	1,656,199.54	M
21/11/2009	TS001-001-0000231			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	523,114.12	1,133,085.42	M
23/11/2009	TS001-001-0000232			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	207,734.25	925,351.17	M
27/11/2009	TS001-001-0000233			Contab. Apertura de inversiones	205,500.27	0.00	1,130,851.44	M
28/11/2009	TS001-001-0000236			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	518,090.89	612,790.55	M
30/11/2009	TS001-001-0000237			Contab. Apertura de inversiones	207,579.45	0.00	820,370.00	M
01/12/2009	TS006-001-0000023			Contab. Apertura de inversiones	158,004.00	0.00	978,374.00	M
05/12/2009	TS001-001-0000240			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	413,079.72	563,294.28	M

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**APC20
8/9**

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

**PPE
8/8**

CONSOLIDADO

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009 Página: 6 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
09/12/2009	T8008-001-0000026			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	156,004.00	407,290.28	M
07/12/2009	T8001-001-0000241			Contab. Apertura de inversiones	211,073.30	0.00	618,363.58	M
07/12/2009	T8001-001-0000244			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	203,625.00	414,738.58	M
08/12/2009	T8001-001-0000245			Contab. Apertura de inversiones	600,000.00	0.00	1,014,738.58	M
09/12/2009	T8001-001-0000246			Contab. Apertura de inversiones	500,000.00	0.00	1,514,738.58	M
09/12/2009	T8001-001-0000249			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	503,685.28	1,011,073.30	M
13/12/2009	T8001-001-0000250			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	300,000.00	711,073.30	M
14/12/2009	T8001-001-0000251			Contab. Apertura de inversiones	510,453.82	0.00	1,221,527.13	M
14/12/2009	T8001-001-0000254			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	500,000.00	721,527.13	M
17/12/2009	T8001-001-0000255			Contab. Apertura de inversiones	284,106.08	0.00	985,633.21	M
18/12/2009	T8001-001-0000258			Contab. Reclasificación Inversiones	211,073.30	0.00	1,196,706.51	M
19/12/2009	T8001-001-0000259			Contab. Apertura de inversiones	208,808.52	0.00	1,405,515.04	M
21/12/2009	T8004-001-0000017			Contab. Apertura de inversiones	208,608.50	0.00	1,614,323.57	M
21/12/2009	T8001-001-0000260			Contab. Cancelación de inversiones	0.00	208,808.53	1,405,515.04	M
22/12/2009	T8001-001-0000261			Contab. Apertura de inversiones	526,136.56	0.00	1,931,651.60	M
23/12/2009	T8001-001-0000264			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	526,136.56	1,405,515.04	M
26/12/2009	T8001-001-0000267			Contab. Apertura de inversiones	209,114.82	0.00	1,614,629.88	M
26/12/2009	T8001-001-0000268			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	983,674.73	630,956.13	M
28/12/2009	T8001-001-0000269			Contab. Apertura de inversiones	781,546.22	0.00	1,412,501.39	M
29/12/2009	T8001-001-0000271			Contab. Apertura de inversiones	521,568.56	0.00	1,904,069.95	M
					31,210,125.50	29,276,055.56		

B1.1

Cuenta Contable: 13011505 DE 91 A 180 DÍAS Saldo Inicial: 0.00

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
10/07/2009	T8001-001-0000071			Contab. Apertura de inversiones	200,000.00	0.00	200,000.00	M
11/07/2009	T8001-001-0000072			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	200,000.00	0.00	M
09/10/2009	T8001-001-0000183			Contab. Apertura de inversiones	203,685.28	0.00	203,685.28	M
10/10/2009	T8001-001-0000186			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	203,685.28	0.00	M
14/12/2009	T8001-001-0000251			Contab. Apertura de inversiones	211,073.30	0.00	211,073.30	M
18/12/2009	T8001-001-0000258			Contab. Reclasificación Inversiones	0.00	211,073.30	0.00	M
					614,738.58	614,738.58		

B2.1.1

Cuenta Contable: 13021005 DE 31 A 90 DÍAS Saldo Inicial: 0.00

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
26/08/2009	CD001-001-0002201			REGISTRO DE AJUSTE CONTABLE POR INGRESO DE COMPRA DE ACCIONES DE LA CPN CON LA CUENTA CONTABLE QUE NO CORRESPONDE	500,000.00	0.00	500,000.00	M
					500,000.00	0.00		

500,000.00 M

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

APC20

9/9

- Provisiones para Inversiones

**PPE
1/1**

Cuenta Contable: 13991005 (PROVISION PARA INVERSION MANTENIDAS HASTA EL Saldo Inicial: 0,00

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
31/03/2009	CD001-001-0000797			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSION AL 31 DE MARZO 2009	0,00	14,000.00	-14,000.00	M
30/04/2009	CD004-001-0000230			REGISTRO DE PROVISIONES PARA LAS INVERSIONES AL 30 DE ABRIL 2009	0,00	2,000.00	-16,000.00	M
30/04/2009	CD001-001-0001088			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES POR LAS INVERSIONES REALIZADAS AL 30 DE ABRIL 2009	0,00	11,089.54	-27,089.54	M
31/05/2009	CD008-001-0000142			REGISTRO DE PROVISION DE LAS INVERSIONES REALIZADAS EN LAS INSTITUCIONES DEL PAIS	0,00	1,000.50	-28,090.04	M
31/05/2009	CD006-001-0000152			REGISTRO DE PROVISION PARA INVERSION DE LA OFICINA GUARANDA	0,00	1,500.00	-29,590.04	M
31/05/2009	CD001-001-0001344			REGISTRO DE PROVISION PARA LAS INVERSIONES QUE TIENE LA COAC MUSHUC RUNA	0,00	6,086.98	-35,677.02	M
30/08/2009	CD006-001-0000185			REGISTRO DE PROVISION PARA INVERSIONES AL 30 DE JUNIO 2009	0,00	90.84	-35,737.86	M
30/08/2009	CD008-001-0000191			REGISTRO DE REVERSION DEL DIARIO N 1888	0,00	1,000.50	-36,738.36	M
30/08/2009	CD008-001-0000192			REGISTRO DE REVERSION DEL DIARIO N191	1,000.50	0,00	-35,737.86	M

Libro Mayor

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "MUSHUC RUNA" LTDA

CONSOLIDADO

Desde: 01-01-2009 Hasta: 31-12-2009

Página: 7 / 7

Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Debitos	Creditos	Saldos	Est.
30/08/2009	CD008-001-0000193			REGISTRO DE REGULARIZACION DE LA CUENTA INTERES POR COBRAR DE CREDITO EN SUSPENSO MULTAS PROVISION DE AHORROS AL 30 DE JUNIO 2009	1,000.50	0,00	-34,737.36	M
30/08/2009	CD006-001-0000195			REGISTRO DE REGULARIZACION DE LA CUENTA PROVISION DE INVERSION	81.00	0,00	-34,856.36	M
30/08/2009	CD004-001-0000349			REGISTRO DE LA PROVISION PARA INVERSIONES AL 30 DE JUNIO 2009	0,00	21.66	-34,878.02	M
30/08/2009	CD001-001-0001636			REGISTRO DE PROVISION PARA LAS INVERSIONES REALIZADAS EN LOS DIFERENTES INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAS	0,00	207.79	-34,885.81	M
30/08/2009	CD001-001-0001686			REGISTRO DE REGULARIZACION DE LA CUENTA INTERES POR COBRAR DE CREDITO INTERES EN SUSPENSO MULTAS PROVISION DE AHORROS AL 30 DE JUNIO 2009	1,000.50	0,00	-33,885.31	M
30/08/2009	CD001-001-0001711			REGISTRO DE REGULARIZACION DEL DIARIO N 1888	0,00	1,000.50	-34,885.81	M
31/07/2009	CD006-001-0000214			REGISTRO DE PROVISION DE LA CUENTA INVERSION DE LA OFICINA GUARANDA	0,00	9.91	-34,895.72	M
31/07/2009	CD001-001-0001948			REGISTRO DE PROVISION PARA INVERSION DE LA OFICINA MATRIZ CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO 2009	0,00	1,089.94	-35,985.66	M
31/08/2009	CD006-001-0000246			REGISTRO DE PROVISION DE LAS INVERSIONES AL 31 DE AGOSTO 2009	0,00	9.97	-35,975.63	M
31/08/2009	CD004-001-0000467			REGISTRO DE PROVISION PARA LAS INVERSIONES AL 31 DE AGOSTO 2009	0,00	21.91	-35,997.54	M
31/08/2009	CD001-001-0002236			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES AL 31 DE AGOSTO 2009	0,00	15,242.86	-51,240.40	M
30/09/2009	CD006-001-0000281			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	0,00	10.04	-51,250.44	M
30/09/2009	CD001-001-0002554			REGISTRO DE PROVISION PARA PARA INVERSION DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERA NACIONAL	0,00	258.97	-51,509.41	M
31/10/2009	CD006-001-0000312			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	0,00	10.11	-51,519.52	M
31/10/2009	CD004-001-0000579			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	0,00	22.14	-51,541.66	M
31/10/2009	CD001-001-0002635			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES	0,00	251.07	-51,792.73	M
30/11/2009	CD001-001-0003122			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES AL 30 DE NOVIEMBRE 2009	0,00	220.98	-52,013.69	M
31/12/2009	CD006-001-0000371			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES AL 30 DE DICIEMBRE 2009	0,00	10.17	-52,023.86	M
31/12/2009	CD004-001-0000678			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES AL 31 DE DICIEMBRE 2009	0,00	22.37	-52,046.23	M
31/12/2009	CD001-001-0003453			REGISTRO DE PROVISION GENERAL PARA INVERSIONES REALIZADAS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	3,156.31	-55,202.54	M
					3,082.50	58,285.04		

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009

APC20

A

*Modelo de Documentos de
Confirmación de Saldos de las
Inversiones bajo Póliza*

Ejemplo de Póliza Física

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**CS₁
1/1**

CONFIRMACIONES DE SALDOS

POLIZA DE 1 A 30 DIAS

Automotores de la Sierra S.A, Ambato

Presente;

Le rogamos notificar a nuestros auditores lo correcto del saldo de su cuenta Póliza a Plazo Fijo a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ambato, a la fecha 11 de Marzo del 2009 o comunicarles sobre cualquier información que considere pertinentes.

Agradecemos la pronta devolución en la parte baja, de este formato, en el sobre que les incluimos, pues es esencial para la terminación del Examen que nuestros auditores están realizando a nuestros Estados Financieros.

Atentamente,

Auditores Independientes V & V Asociados.
.....

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN No 1

Fecha: 01 de Septiembre del 2011

Auditores Independientes V & V Asociados

De nuestras consideraciones

El saldo de nuestra Póliza a Plazo Fijo que aparece a su favor presenta un valor de \$ 250,000.00 mil dólares, al 11 de Marzo del 2009.

Atentamente,

Automotores de la Sierra S.A.

Saldo confirmado correcto al 11-03-2009, verificado por auditoría.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

**P₁
1/1**



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

CERTIFICADO DE DEPÓSITO NOMINATIVO A PLAZO FIJO EN DÓLARES

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, Ambato Ltda. Emite el presente certificado de depósito bajo los siguientes términos:

A FAVOR DE: Automotores de La Sierra	Nº DE OPERACIÓN: 00000001
VALOR DEL CAPITAL: 250.000,00 mil dólares	C.I.: 180000130001
FECHA EMISIÓN: 11-03-2009	PLAZO: 30 Días
FECHA VENCIMIENTO: 11-04-2009	INTERES BRUTO: 0
TASA NOMINAL: 1,7%	IMPUESTO: 0
TASA EFECTIVA: 4,25000	VALOR A RECIBIR: 4,25000
OFICINA: 01	CODIGO OFICINA: xxx

La captación representada por el documento--se encuentra amparada por la Agencia de Garantía de Depósito respecto a la Tasa de Interés.

El capital señalado en este Certificado de Depósito será devuelto por la Cooperativa Mushuc Runa, Ambato al vencimiento del plazo estipulado, única y exclusivamente contra la presentación y devolución de este título. Y la completa identificación del beneficiario a entera satisfacción de la Entidad, reteniéndose los valores de impuesto que correspondan a esta operación.

Si a la fecha de vencimiento del presente título a la Cooperativa no recibiera la voluntad expresa del beneficiario, El Certificado de Depósito se sujetará a ser renovado en un plazo de 30 días a la tasa de interés vigente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, y se entenderá automáticamente renovado por un nuevo documento, quedando anulado el presente y obligándose al beneficiario a canjear por el que lo sustituye. Hasta que dicho canje se realice, la Cooperativa Mushuc Runa queda autorizada como custodio del nuevo Certificado.

El beneficiario declara que los valores depositados en la Cooperativa y que constan en el presente título, tienen un origen y destino lícito y no proviene de ninguna actividad que esté relacionada con el cultivo, producción, transporte o tráfico de sustancias estupefacientes o psicotrópicas y a la vez autoriza a la Cooperativa y a las autoridades competentes para que realicen las verificaciones de lo declarado.

El beneficiario de este título, acepta los términos y condiciones constantes en este documento y se somete a lo dispuesto en la Ley General de Instituciones Financieras y demás disposiciones legales vigentes.

CLIENTE

GERENTE

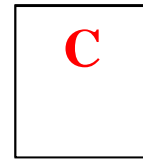
CONTADOR

DIRECCIÓN: Matriz en la ciudad de Ambato, Montalvo entre Cevallos y Juan Benigno Wela, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador, Tel. 032821894.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**



CONCLUSIONES:

Luego de los analisis pertinentes y necesarios para determinar la razonabilidad de los saldos a la cuenta Inversiones y Provisiones para Inversiones, reflejados en los estados financieros, se establece lo siguiente:

- ✓ Aunque en la Evaluacion de Control Interno se encontro incumplimientos a politicas institucionales, en el analisis de la Cuenta concerniente a Inversiones en sus tres sub-cuentas se encuentran registradas de manera razonable y transparentes los rubros a las cuentas mencionadas.
- ✓ En los asientos contables por Inversiones se puede identificar errores al registrar una determinada transacción, pero tambien se verifico su adecuada rectificaci3n y ajustes con sus respectivos saldos en los asientos contables y demas registros afectados.
- ✓ La Cooperativa omite el c3lculo sobre la distribuci3n del Excedente en el ejercicio.
- ✓ Las provisiones para Inversiones de acuerdo a los registros contables, se calculan cada tres meses para el saldo existente a esa fecha y mediante los calculos respectivos se determina la correcta aplicaci3n del porcentaje para provisiones a los saldos de Inversiones en sus sub-cuentas.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13



**COOPERATIVA MUSHUC RUNA, LTDA.
AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL
ARCHIVO CORRIENTE
CUENTA INVERSIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIC. DEL 2009**

R

RECOMENDACIONES:

- ✓ Dar el respectivo seguimiento a las recomendaciones hechas en el informe de control interno, vigilando el cumplimiento a cada una de las políticas existentes para el manejo del fondo de Inversiones.
- ✓ Controlar el adecuado registro de transacciones concernientes a la cuenta Inversiones, evitando cometer errores en la asignación de rubros a las cuentas.
- ✓ La COAC Mushuc Runa, al existir el excedente en el ejercicio debe realizar la distribución del mismo como se indica en los balances auditados.
- ✓ Al registrar el valor de provisiones, detallar adecuadamente en el registro pertinente, a que mes les corresponde el cálculo y hacer constar el monto sobre el cual fue calculado, en la columna correspondiente.

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: HAMR
Fecha: 20/04/13	Fecha: 31/05/13

BIBLIOGRAFÍA

CITADA:

- ✓ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. “Administración, Estructura Conceptual Integrada “, Edición 1ª (primera), Ecuador: Editorial NUEVO DIA, 2010, pág. 1.
- ✓ CASTAÑO, Santa.” Control Interno como Herramienta Fundamental Contable”, Edición 6ª (sexta), México: Editorial PRENTICE HALL INC., 2008, pág. 1.
- ✓ CARDENAS, Sebastián. “Examen Especial a la Empresa Eléctrica Cotopaxi”, Edición 1ª (primera), Ecuador: Editorial CARRILLO, 2008, pág. 23.
- ✓ CHIAVENATO, Idalberto. “Comportamiento Organizacional”, Edición 2ª (Segunda), México: Editorial TAURUS, 2010, pág. 24.
- ✓ DIEZ DE CASTRO, Javier.” El carácter multidisciplinario de la Auditoria y el Control”, Edición 5ª (Quinta), Colombia: Editorial TEMIS, 2008, pág. 28.
- ✓ DOLANTE, Hugo.” Auditoría Financiera”, Edición 3ª(tercera), México: Editorial CONTINENTAL S.A. DE C.V, 2010, pág. 24.
- ✓ LOZANO, Jamel. ” Principios de Auditoría”, Edición 4ª (cuarta), México: Editorial MCGRAW-HILL, 2009, pág.5.
- ✓ LEY DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Edición única, Quito-Ecuador: Editorial TALLERES DE LA CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES, 2009, Pág. 9.

- ✓ MANTILLA, Samuel. “Control Interno, Estructura Conceptual Integrada, Informe Coso”, Edición 6ª (sexta), México: Editorial PEARSON EDUCACIÓN, 2008, pág.14.
- ✓ MEDIVIL ESCALANTE, Armando. “Administración, Estructura Conceptual Integrada”, Edición 5ª (quinta), México: Editorial LIMUSA NORIEGA, 2008, pág. 25.
- ✓ MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA GUBERNAMENTAL, (Acuerdo 016 cg-2008), Edición 2ª(Segunda), Ecuador: Editorial CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, 2008, pág. 13.
- ✓ RALPH, Polimeni. “Contabilidad General”, Edición 1ª (primera), México: Editorial McGraw-Hill, 2008, pág. 1.
- ✓ TAYLOR, Antón. “Principios de Auditoría”, Edición 2ª (segunda), México: Editorial LIMUSA NORIEGA, 2010, pág. 30.
- ✓ VÁSCONEZ, José. “Contabilidad General”, Edición 1ª (Primera), Colombia: Editorial NORMA S.A, 2010, pág. 21.

CONSULTADA:

- ✓ CABANELLAS, Guillermo, “Diccionario de Auditoría Financiera”, Edición 8ª (Octava), Editorial HELIASTA S.R.L, Buenos Aires – Argentina, 2008.
- ✓ CORRAL, Alfredo, “Manual de Auditoría Financiera”, Edición Única, Editorial CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO, Quito – Ecuador, 2009.
- ✓ ECUADOR, “Ley de Control Interno para Entidades Financieras”, Edición 4ª (Cuarta), Editorial CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES, Quito – Ecuador, 2008.
- ✓ HARGADON, Bernard y CÁRDENAS, Armando, “Principios de Contabilidad”, Edición 4ª (Cuarta), Editorial NORMA, Colombia, 2008.
- ✓ NOWAK, Norman, “Teoría y Práctica de Auditoría Financiera”, Edición Única, Editorial TALLERES GRAFICAS DIDOT S.C.A, Luca 2223, Buenos Aires – Argentina, 2009.
- ✓ SEOANE, Joaquín, “Diccionario de Contabilidad, Organización, Control y Ciencias Afines”, Edición 7ª (Séptima), Editorial DIFUSIÓN S.A, Buenos Aires – Argentina, 2009.
- ✓ VAN, James, “Administración Financiera”, Edición 10ª (Décima), Editorial PRENTICE – HALL HISPANOAMERICANA, S.A, México, 1997.
- ✓ VERNAZA, Ernesto, “El Lavado de Dinero”, Edición Única, Editorial ANÓNIMO, Guayaquil - Ecuador, 1997.

PÁGINAS WEB:

- ✓ CUELLOS, Germán. Auditoría de Examen Especial. 17-02-2012: 10H00.
(www.cddhcu.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/37.pdf.)

- ✓ CAZORLA, Sonia. Control Interno.17-02-2012: 10H45.
(<http://www.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtml>)

- ✓ FUNDACIÓN, Wikimedia. Contabilidad Financiera.17-02-2012: 11H15.
(http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_financiera)

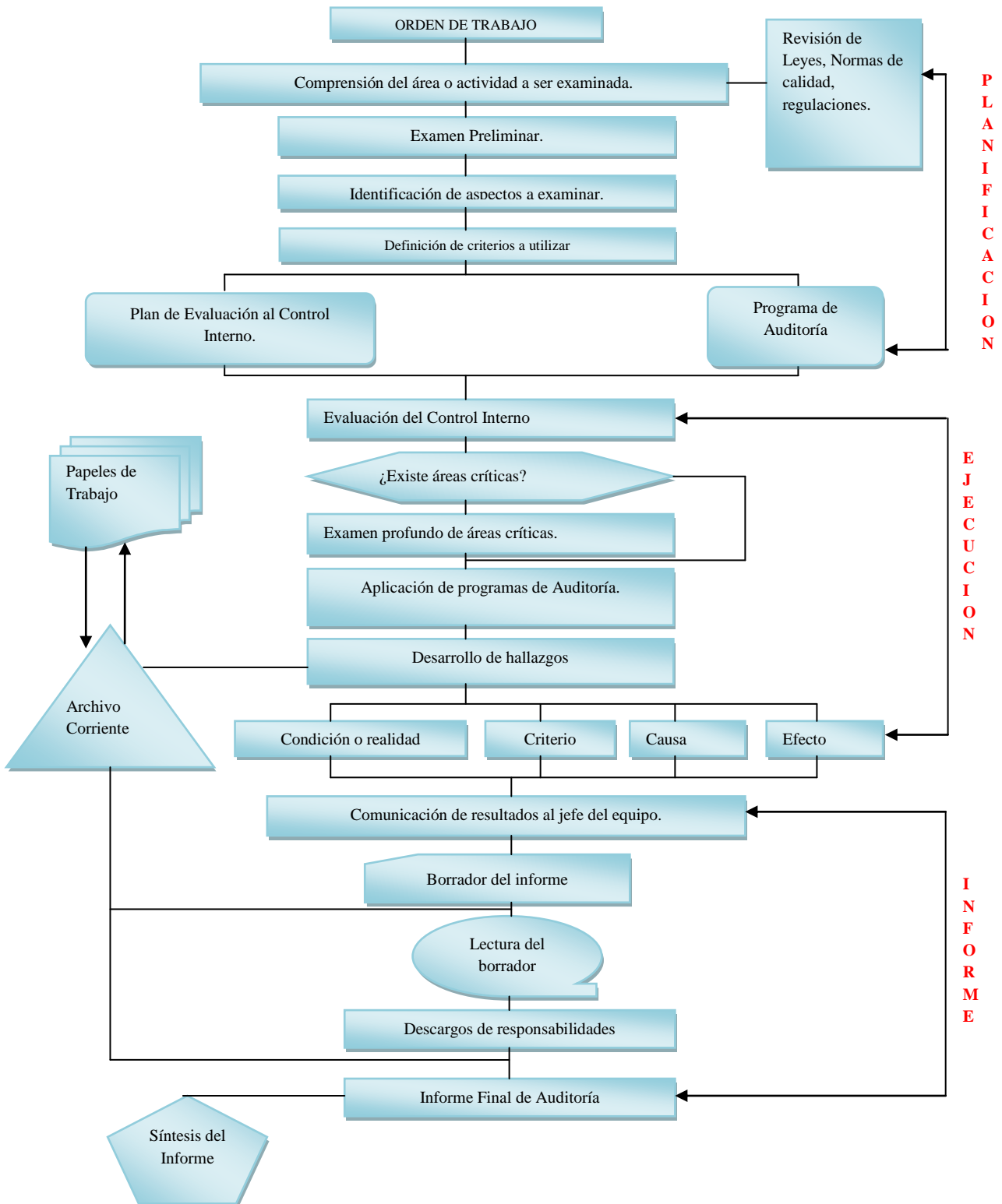
- ✓ RODRIGUEZ, Jhoiseth. Papeles de Trabajo. 21-02-2012: 9H00.
(<http://ccea.unicauca.edu.com/old/tgarf/tgarfse126.html>.)

- ✓ REMACHE, Alexa. Auditoría Financiera. 17-02-2012: 10H30.
(<http://www.buenastareas.com/ensayos/467226.html>)

ANEXOS

Anexo 1

FASES DEL EXAMEN ESPECIAL



Anexo 2

ESQUEMA DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA



AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS
Dr. Pasjio Tovar Oficina 0884
Telf. 032724189
E-mail: mave@hotmail.com

P.A
1/1

COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA
PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA INVERSIONES
AUDITORIA DE EXAMEN ESPECIAL
01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

OBJETIVOS:

- ✓ Comprobar la existencia y propiedad de los fondos.
- ✓ Comprobar que el rubro disponible en los estados financieros incluya a todas las inversiones.

N:	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Elaborar cuestionario de Control interno	C.C.I.	MAVE	30/06/11
2	Elaborar cedula sumaria	A	MAVE	30/06/11

Elaborado por: ERMV	Aprobado por: GEME
Fecha: 18/06/11	Fecha: 18/06/11

Anexo 3

MODELO DE PAPEL DE TRABAJO


The diagram shows a work paper template with the following sections and labels:

- Referencias de las hojas de trabajo:** Points to a blue box labeled "APL 3" in the top right corner.
- Encabezamiento:** Points to the header area containing the logo for "W&V ASOCIADOS AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS" and contact information: "Dir. Pasaje Tovar Oficina 0884", "Telf: 032724189", and "E-mail: mave@latinmail.com".
- Análisis realizado:** Points to the main body of the paper, which includes a legend for symbols: Σ : sumado and \checkmark : verificado.
- Marcas utilizadas:** Points to the legend area.
- Conclusiones:** Points to a section labeled "CONCLUSIONES:" followed by two dotted lines.
- Fecha e Identificación de quien preparo los P/T y superviso el trabajo:** Points to a table at the bottom right for recording the preparer and approver.

Elaborado por:	Aprobado por:
Fecha:	Fecha:

Anexo 4

ESQUEMA DE UNA CÉDULA SUMARIA

 <i>AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS</i> <i>Dir. Pasaje Tovar Oficina 0884</i> <i>Teléfono: 032724189</i> <i>E-mail: mave@hotmail.com</i>					
COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA CEDULA SUMARIA-CUENTA INVERSIONES AUDITORIA DE EXAMEN ESPECIAL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009					
A					
REF P/T	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES Y SALDO RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
	SUMA:				
CONCLUSIONES:					
MARCAS:					
			Elaborado por:	Aprobado por:	
			Fecha:	Fecha:	

Anexo 5

**ESQUEMA DE PREGUNTAS DE LAS ENTREVISTAS APLICADAS AL
PERSONAL DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.**

N° 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA MUSHUK
RUNA, AMBATO.**

OBJETIVO: Conocer el nivel de control que existe para salvaguardar la confidencialidad de la información financiera de la empresa.

INSTRUCCIONES: Favor sírvase responder las preguntas que a continuación se detallan.

1.- Existe un lugar asignado para salvaguardia de los documentos que respaldan los movimientos financieros de la empresa con sus respectivos colaterales?

SI

NO

POR QUE?

.....
.....

2.- Existen seguimientos, controles y definición de políticas adecuadas para el manejo de las cuentas que conforman los estados financieros?

SI

NO

POR QUE?

.....
.....

3.- Considera usted que la información financiera que genera el departamento de contabilidad es:

- a) Confiable
- b) Poco confiable
- c) Nada confiable

4.- Para tomar decisiones considera usted:

- a) Información Financiera
- b) Información del entorno socio- económico
- c) Información Empírica
- d) Ninguna Información

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

N° 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE ADMINISTRATIVO-FINANCIERO DE LA
COOPERATIVA MUSHUK RUNA LTDA.

OBJETIVO: Conocer el grado de importancia que los administrativos le dan a un reporte realizado por personas externas a la empresa y en que se fundamentan ellos para tomar decisiones.

INSTRUCCIONES: Favor sírvase responder las preguntas que a continuación se detallan.

1.- ¿Considera usted que la realización de un examen especial proporciona a la empresa información financiera suficiente para la toma de decisiones?

SI

NO

POR QUÉ?

.....

2.- ¿Cree usted que la utilización de las herramientas del examen especial sirva para definir y analizar una serie de medidas y relaciones significativas sobre la estabilidad de la empresa?

SI

NO

POR QUÉ?

.....

3.- ¿Qué información cree usted que es necesaria para tomar decisiones en la empresa?

- a) Información Financiera
- b) Información del Entorno socio-económico
- c) Experiencias adquiridas

POR QUÉ?

.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA A LA CONTADORA, ASISTENTE DE CONTABILIDAD Y
CAJERAS/OS DE LA COOPERATIVA MUSHUK RUNA LTDA.**

OBJETIVO: Conocer el nivel de conocimiento que el personal tiene sobre los movimientos financieros adecuados, que la empresa debe realizar para su buen funcionamiento.

INSTRUCCIONES: Favor sírvase responder las preguntas que a continuación se detallan, señalando con una "x" en la alternativa correspondiente de acuerdo a su conocimiento.

1.- La información financiera que se emite en la empresa se basa en:

- a) Documentos fuente
- b) Documentos Magnéticos
- c) Ningún documento

2.- La elaboración de los Estados financieros se apoya en:

- a) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- b) Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- c) Otras
- d) Ninguna

3.- La información financiera presentada es ordenada por:

- a) Orden alfabético
- b) Fechas
- c) Orden numérico

d) Ninguno

4.- Se llevan registros auxiliares individualizados de las cuentas?

SI NO

POR QUÉ?

.....
.....

5.- Todo movimiento financiero dentro de la empresa es autorizado por funcionarios responsables facultados para ello.

SI NO

6.- Que Estado Financiero considera usted el más importante para llevar a cabo un examen especial:

- a) Balance General
- b) Estado de Resultados
- c) Ninguno

7.- Considera usted que la situación económica y financiera de la empresa es:

- a) Estable
- b) Poco estable
- c) Inestable

8.- Cree usted que la información financiera generada por el departamento de contabilidad proporciona:

- a) Datos relevantes

- b) Datos suficientes
- c) Datos insuficientes
- d) Ninguno

9.- Los ingresos que obtiene la empresa durante cada periodo contable son:

- a) Rentables
- b) Moderados
- c) No rentables

10.-Para el desarrollo de sus actividades la empresa cuenta con:

- a) Capital propio
- b) Financiamiento de Instituciones Financieras
- c) Otros ingresos

11.-Qué información cree usted que tiene importancia dentro del entorno de una organización:

- a) Clientes
- b) Proveedores
- c) Competencia
- d) Instituciones Financieras
- e) Todos los anteriores

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 6

**MODELO DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA
COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.**

N° 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA
LTDA.**

OBJETIVO: Determinar el grado de confianza que tienen los socios en la cooperativa.

INSTRUCCIONES: Por favor sírvase responder las preguntas que a continuación se detallan, señalando con una "x" en la alternativa correspondiente de acuerdo a su criterio.

1.-De acuerdo a su conocimiento, la liquidez de la Cooperativa es?

MUY BUENA BUENA REGULAR MALA

2.- Sabe usted como son administrados los fondos de la cooperativa?

SI NO

3.-Le gustaría que la información con respecto a la liquidez y administración del dinero de la Cooperativa sea publicado para el conocimiento de todos los socios?

SI NO

4.-Verifica usted si los saldos presentados en su libreta de Ahorros son de acuerdo a los movimientos de dinero que usted realiza?

SI NO

5.-Existe en la Cooperativa personal que atiende sus dudas en caso de tenerlas?

SI

NO

6.- Conoce usted los beneficios que ofrece la Cooperativa a sus socios?

SI

NO

7.- Está de acuerdo con el tipo de seguridad que tiene la Cooperativa para el respaldo de su dinero?

SI

NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.

Anexo 7

MARCO LEGAL DE LA COOPERATIVA MUSHUC RUNA

ACUERDO No. 1820

Alejandro Aguilar Alfaro
SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL
CONSIDERANDO:

Que se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social la documentación correspondiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "MUSHUC RUNA-HOMBRE NUEVO", domiciliada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, para que se apruebe el Estatuto.

Que el Departamento de Programación y Capacitación de la Dirección Nacional de Cooperativas, con Memorando No. 46-DPC-97, de marzo 10 de 1.997, informa favorablemente para la consecución de la personería jurídica.

Que el Departamento Jurídico de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Memorando No. 186-DJ, de noviembre 19 de 1.997, emite informe favorable para la aprobación del Estatuto.

Que el señor Dr. Galo Vayas Salazar, Director Nacional de Cooperativas, con Memorando No. 308-DNC, de noviembre 19 de 1.997, solicita la aprobación del estatuto de la indicada Entidad.

En uso de las atribuciones que le confiere el Art. 7 de la Ley de Cooperativas.

ACUERDA:

Art. 1.- Aprobar el Estatuto y conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "MUSHUC RUNA-HOMBRE NUEVO", domiciliada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas, para las cuales se constituyó, ni operar en otra clase de actividades que no sea la de Ahorro y Crédito, bajo las prevenciones señaladas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, con las siguientes modificaciones:

En el Art. 9. literal a) al final agréguese "y residir en la provincia de Tungurahua". literal d) al final agréguese "la misma que será igual para todos los socios de la Cooperativa". literal g) al final agréguese "cumplir los demás requisitos establecidos en el Reglamento Especial para la aceptación y registro de nuevos socios, publicado en el Registro Oficial No. 771 de septiembre 17 de 1.991"



[Handwritten signature]

Art. 4.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "MUSHUC RUNA-HOMBRE NUEVO", se obliga a presentar a la Dirección Nacional de Cooperativas, los balances semestrales de su movimiento financiero.

Art.5.- La Dirección Nacional de Cooperativas concede el plazo de 30 días para que la Cooperativa conforme los Organismos internos de la Organización, de acuerdo al Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas y posterior a ello remita la documentación justificativa para su registro así como también enviará copia certificada de la caución rendida por el Gerente designado.

Dado, en el Despacho del señor Subsecretario de Bienestar Social, en la ciudad de Quito, 15 DIC 1997

POR LA SEÑORA MINISTRA DE BIENESTAR SOCIAL

AA
Dr. Alejandro Aguilar Alfaro
SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL

RF
GVS/RF/III/trt
19-XI-97

MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.- DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS. Quito, 17 de diciembre de 1997.- Inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 6072 de 15 de diciembre de 1997.- LO CERTIFICO.

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

LAR/MCH
97-12-17



Anexo 8

COMPROBANTES DE DEPÓSITO Y RETIRO



MUSHUC RUNA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

DEPOSITO DE AHORROS

CIUDAD	DIA	MES	AÑO	

PARA DEPOSITO

SOCIO No.

PERTENECE A _____

Son _____

Dólares

Firma Socio

DETALLE	No.	VALOR	Ctvs.
EFFECTIVO		\$	
CHEQUES		\$	
TOTAL DEPOSITADO		\$	

Recibidor Pagador



MUSHUC RUNA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

Cooperativa controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros

RETIRO DE AHORROS

Ciudad	Dia	Mes	Año	

SOCIO No

Pertenece a:

He recibido la cantidad de:

Dólares

Declaro expresa e irrevocablemente que los valores que estoy retirando y que constan registrados en este documento, no van a ser destinados a ninguna actividad legal o ilícita, consecuentemente, no se destinarán a ninguna actividad tipificada en la ley para reprimir el lavado de activos o relacionada con la producción, consumo, comercialización de sustancias estupefacientes y sicotrópicas. Autorizo a las autoridades de la Cooperativa Mushuc Runa Ltda. a realizar el análisis y verificaciones que consideren pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en casos de investigación o cuando se detecte transacciones de captaciones inusuales o sospechosas. Renuncio a ejecutar cualquier acción tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reporte de mis transacciones.

US\$	CTVS

Firma del Socio

C.I. _____

Recibidor Pagador

Anexo 9

PLAN DE CUENTAS

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Actualizado con:
Resolución No. SBS-253
13 de abril del 2013

CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS PARA USO DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

CODIGO	CUENTAS
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
110110	Caja chica
1102	Depósitos para encaje
110205	Banco Central del Ecuador
110210	Banco Nacional de Fomento
110215	Bancos locales
1103	Bancos y otras instituciones financieras
110305	Banco Central del Ecuador
110310	Bancos e instituciones financieras locales
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior
1104	Efectos de cobro inmediato
1105	Remesas en tránsito
110505	Del país
110510	Del exterior
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS
1201	Fondos interbancarios vendidos
120105	Bancos
120110	Otras instituciones del sistema financiero
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
120205	Instituciones financieras públicas
120210	Bancos
120215	Otras instituciones del sistema financiero
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)
129905	(Provisión fondos interbancarios vendidos)
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)
13	INVERSIONES
1301	Para negociar de entidades del sector privado
130105	De 1 a 30 días
130110	De 31 a 90 días
130115	De 91 a 180 días
130120	De 181 a 360 días
130125	De más de 360 días
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público
130205	De 1 a 30 días
130210	De 31 a 90 días
130215	De 91 a 180 días
130220	De 181 a 360 días

CODIGO CUENTAS

130225	De más de 360 días
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado
130305	De 1 a 30 días
130310	De 31 a 90 días
130315	De 91 a 180 días
130320	De 181 a 360 días
130325	De más de 360 días
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público
130405	De 1 a 30 días
130410	De 31 a 90 días
130415	De 91 a 180 días
130420	De 181 a 360 días
130425	De más de 360 días
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado
130505	De 1 a 30 días
130510	De 31 a 90 días
130515	De 91 a 180 días
130520	De 181 días a 1 año
130525	De 1 a 3 años
130530	De 3 a 5 años
130535	De 5 a 10 años
130540	De más de 10 años
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público
130605	De 1 a 30 días
130610	De 31 a 90 días
130615	De 91 a 180 días
130620	De 181 días a 1 año
130625	De 1 a 3 años
130630	De 3 a 5 años
130635	De 5 a 10 años
130640	De más de 10 años
1307	De disponibilidad restringida
130705	Entregadas para operaciones de reporto
130710	Depósitos sujetos a restricción
130715	Títulos valores para encaje
130720	Otros
1399	(Provisión para inversiones)
139905	(Provisión para valuación de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y restringidas)
139910	(Provisión general para inversiones)
14	CARTERA DE CREDITOS
1401	Cartera de créditos comercial por vencer
140105	De 1 a 30 días
140110	De 31 a 90 días
140115	De 91 a 180 días
140120	De 181 a 360 días
140125	De más de 360 días
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer
140305	De 1 a 30 días
140310	De 31 a 90 días
140315	De 91 a 180 días
140320	De 181 a 360 días
140325	De más de 360 días
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer
140405	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días

CODIGO CUENTAS

140425	De más de 360 días
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer
140505	De 1 a 30 días
140510	De 31 a 90 días
140515	De 91 a 180 días
140520	De 181 a 360 días
140525	De más de 360 días
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer
140605	De 1 a 30 días
140610	De 31 a 90 días
140615	De 91 a 180 días
140620	De 181 a 360 días
140625	De más de 360 días
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer
140705	De 1 a 30 días
140710	De 31 a 90 días
140715	De 91 a 180 días
140720	De 181 a 360 días
140725	De más de 360 días
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer
140805	De 1 a 30 días
140810	De 31 a 90 días
140815	De 91 a 180 días
140820	De 181 a 360 días
140825	De más de 360 días
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses
141105	De 1 a 30 días
141110	De 31 a 90 días
141115	De 91 a 180 días
141120	De 181 a 360 días
141125	De más de 360 días
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses
141205	De 1 a 30 días
141210	De 31 a 90 días
141215	De 91 a 180 días
141220	De 181 a 360 días
141225	De más de 360 días
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses
141305	De 1 a 30 días
141310	De 31 a 90 días
141315	De 91 a 180 días
141320	De 181 a 360 días
141325	De más de 360 días
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses
141405	De 1 a 30 días
141410	De 31 a 90 días
141415	De 91 a 180 días
141420	De 181 a 360 días
141425	De más de 360 días
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses
141505	De 1 a 30 días
141510	De 31 a 90 días
141515	De 91 a 180 días
141520	De 181 a 360 días
141525	De más de 360 días
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses
141605	De 1 a 30 días
141610	De 31 a 90 días
141615	De 91 a 180 días
141620	De 181 a 360 días
141625	De más de 360 días
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses

CODIGO CUENTAS

141705	De 1 a 30 días
141710	De 31 a 90 días
141715	De 91 a 180 días
141720	De 181 a 360 días
141725	De más de 360 días
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses
141805	De 1 a 30 días
141810	De 31 a 90 días
141815	De 91 a 180 días
141820	De 181 a 360 días
141825	De más de 360 días
1421	Cartera de créditos comercial vencida
142105	De 1 a 30 días
142110	De 31 a 90 días
142115	De 91 a 180 días
142120	De 181 a 360 días
142125	De más de 360 días
1422	Cartera de créditos de consumo vencida
142205	De 1 a 30 días
142210	De 31 a 90 días
142215	De 91 a 180 días
142220	De 181 a 270 días
142225	De más de 270 días
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida
142305	De 1 a 30 días
142310	De 31 a 90 días
142315	De 91 a 270 días
142320	De 271 a 360 días
142325	De 361 a 720 días
142330	De más de 720 días
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida
142405	De 1 a 30 días
142410	De 31 a 90 días
142415	De 91 a 180 días
142420	De 181 a 360 días
142425	De más de 360 días
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida
142505	De 1 a 30 días
142510	De 31 a 90 días
142515	De 91 a 180 días
142520	De 181 a 360 días
142525	De más de 360 días
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida
142605	De 1 a 30 días
142610	De 31 a 90 días
142615	De 91 a 180 días
142620	De 181 a 270 días
142625	De más de 270 días
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida
142705	De 1 a 30 días
142710	De 31 a 90 días
142715	De 91 a 270 días
142720	De 271 a 360 días
142725	De 361 a 720 días
142730	De más de 720 días
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida
142805	De 1 a 30 días
142810	De 31 a 90 días
142815	De 91 a 180 días
142820	De 181 a 360 días
142825	De más de 360 días
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149905	(Cartera de créditos comercial)
149910	(Cartera de créditos de consumo)
149915	(Cartera de créditos de vivienda)
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)

CODIGO CUENTAS

149925 (Cartera de créditos reestructurada)
149930 (Provisión general para cartera de créditos)

15 DEUDORES POR ACEPTACIONES

1501 Dentro del plazo
1502 Después del plazo

16 CUENTAS POR COBRAR

1601 Intereses por cobrar de operaciones interbancarias
160105 Interbancarios vendidos
160110 Operaciones de reperto con instituciones financieras
1602 Intereses por cobrar de inversiones
160205 Para negociar
160210 Disponibles para la venta
160215 Mantenido hasta el vencimiento
160220 De disponibilidad restringida
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos
160305 Cartera de créditos comercial
160310 Cartera de créditos de consumo
160315 Cartera de créditos de vivienda
160320 Cartera de créditos para la microempresa
160325 Cartera de créditos reestructurada
1604 Otros intereses por cobrar
1605 Comisiones por cobrar
160505 Cartera de créditos
160510 Deudores por aceptación
160515 Operaciones contingentes
160590 Otras
1606 Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles
1607 Facturas por cobrar
1608 Deudores por disposición de mercaderías
1609 Garantías y retrogarantías pendientes de cobro
1611 Anticipo para adquisición de acciones
1612 Inversiones vencidas
1613 Dividendos pagados por anticipado
1614 Pagos por cuenta de clientes
161405 Intereses
161410 Comisiones
161415 Gastos por operaciones contingentes
161420 Seguros
161425 Impuestos
161430 Gastos judiciales
161490 Otros
1615 Intereses reestructurados por cobrar
161505 Intereses de cartera de créditos comercial
161510 Intereses de cartera de créditos de consumo
161515 Intereses de cartera de créditos de vivienda
161520 Intereses de cartera de créditos para la microempresa
1617 Subsidios por cobrar
1690 Cuentas por cobrar varias
169005 Anticipos al personal
169010 Préstamos de fondo de reserva
169015 Cheques protestados y rechazados
169020 Arrendamientos
169025 Establecimientos afiliados
169030 Por venta de bienes y acciones
169035 Juicios ejecutivos en proceso
169040 Emisión y renovación de tarjetas de crédito
169090 Otras
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)

17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION

1701 Bienes realizables

170105	Terrenos
170110	Obras de urbanización
170115	Obras de edificación
170120	Viviendas y otras obras terminadas
1702	Bienes adjudicados por pago
170205	Terrenos
170210	Edificios y otros locales
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo
170220	Unidades de transporte
170225	Derechos fiduciarios
170230	Otros títulos valores
170235	Mercaderías
170240	Acciones por acuerdos concordatorios
170245	Participaciones por acuerdos concordatorios
170290	Otros
1703	Bienes por arrendar
170305	Adquiridos
170310	Importaciones en tránsito
1704	Bienes recuperados
170405	Inmuebles
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina
170415	Equipos de computación
170420	Unidades de transporte
170425	Equipos de construcción
170430	Equipo de ensilaje
170490	Otros
1705	Bienes arrendados
170505	Inmuebles
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina
170515	Equipos de computación
170520	Unidades de transporte
170525	Equipos de construcción
170530	Equipo de ensilaje
170590	Otros
170599	(Depreciación de bienes arrendados)
1706	Bienes no utilizados por la institución
170605	Terrenos
170610	Edificios
170615	Otros locales
170620	Remodelaciones en curso
170690	Otros
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)
179905	(Provisión para bienes realizables)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)
179915	(Provisión para bienes recuperados)
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatorios)

18 PROPIEDADES Y EQUIPO

1801	Terrenos
1802	Edificios
1803	Construcciones y remodelaciones en curso
1804	Otros locales
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
1807	Unidades de transporte
1808	Equipos de construcción
1809	Equipo de ensilaje
1890	Otros
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189910	(Otros locales)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)
189920	(Equipos de computación)
189925	(Unidades de transporte)
189930	(Equipos de construcción)
189935	(Equipo de ensilaje)
189940	(Otros)

19 OTROS ACTIVOS

1901	Inversiones en acciones y participaciones
190105	En subsidiarias y afiliadas

190110	En otras instituciones financieras
190115	En compañías
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero
190125	En otros organismos de integración cooperativa
1902	Derechos fiduciarios
190205	Inversiones
190210	Cartera de créditos por vencer
190215	Cartera de créditos que no devenga intereses
190220	Cartera de créditos vencida
190225	Cartera de créditos reestructurada por vencer
190230	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida
190240	Deudores por aceptación
190245	Cuentas por cobrar
190250	Bienes realizables
190255	Bienes adjudicados por pago
190260	Bienes recuperados
190265	Bienes no utilizados por la institución
190270	Propiedades y equipo
190275	Otros activos
190280	Inversiones en acciones y participaciones
190285	Fondos disponibles
190286	Fondos de liquidez
1903	Otras inversiones en participaciones
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario
190310	Proyectos inmobiliarios en bienes
1904	Gastos y pagos anticipados
190405	Intereses
190410	Anticipos a terceros
190490	Otros
190499	(Amortización de gastos anticipados)
1905	Gastos diferidos
190505	Gastos de constitución y organización
190510	Gastos de instalación
190515	Estudios
190520	Programas de computación
190525	Gastos de adecuación
190530	Plusvalía mercantil
190590	Otros
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)
1906	Materiales, mercaderías e insumos
190605	Materiales de construcción
190610	Mercaderías de cooperativas
190615	Proveduría
1907	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas
1908	Transferencias internas
1909	Derechos Fiduciarios recibidos por resolución bancaria
190905	De activos de instituciones financieras inviables
190910	De recursos provenientes de la COSEDE
1910	Divisas
1990	Otros
199005	Impuesto al valor agregado – IVA
199010	Otros impuestos
199015	Depósitos en garantía y para importaciones
199020	Excedentes de mercaderías almacenadas
199025	Faltantes de caja
199090	Varias
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)
199990	(Provisión para otros activos)

2 PASIVOS

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

2101	Depósitos a la vista
210105	Depósitos monetarios que generan intereses
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras
210120	Ejecución presupuestaria
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje

CODIGO CUENTAS

210130	Cheques certificados
210135	Depósitos de ahorro
210140	Otros depósitos
210145	Fondos de tarjetahabientes
210150	Depósitos por confirmar
2102	Operaciones de reporto
210205	Operaciones de reporto financiero
210210	Operaciones de reporto por confirmar
210215	Operaciones de reporto bursátil
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 361 días
210330	Depósitos por confirmar
2104	Depósitos de garantía
2105	Depósitos restringidos
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS
2201	Fondos interbancarios comprados
220105	Bancos
220110	Otras instituciones del sistema financiero
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
220205	Instituciones financieras públicas
220210	Bancos
220215	Otras instituciones del sistema financiero
2203	Operaciones por confirmar
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2301	Cheques de gerencia
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar
230205	Giros y transferencias
230210	Cobranzas
2303	Recaudaciones para el sector público
2304	Valores en circulación y cupones por pagar
230405	Bonos
230410	Obligaciones
230415	Otros títulos valores
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION
2401	Dentro del plazo
2402	Después del plazo
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la vista
250110	Operaciones de reporto
250115	Depósitos a plazo
250120	Depósitos en garantía
250125	Fondos interbancarios comprados
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras
250135	Obligaciones financieras
250140	Bonos
250145	Obligaciones
250150	Otros títulos valores
250155	Fondo de reserva empleados
250190	Otros
2502	Comisiones por pagar
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250315	Aportes al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
250325	Participación a empleados
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación

CODIGO CUENTAS

250390	Otras
2504	Retenciones
250405	Retenciones fiscales
250490	Otras retenciones
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la renta
250510	Multas
250590	Otras contribuciones e impuestos
2506	Proveedores
2507	Obligaciones por compra de cartera
2508	Retrogarantías por pagar
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes
2590	Cuentas por pagar varias
259005	Dividendos por pagar
259010	Excedentes por pagar
259015	Cheques girados no cobrados
259020	Acreedores por disposición de mercaderías
259090	Otras cuentas por pagar
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2601	Sobregiros
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país
260205	De 1 a 30 días
260210	De 31 a 90 días
260215	De 91 a 180 días
260220	De 181 a 360 días
260225	De más de 360 días
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
260305	De 1 a 30 días
260310	De 31 a 90 días
260315	De 91 a 180 días
260320	De 181 a 360 días
260325	De más de 360 días
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país
260405	De 1 a 30 días
260410	De 31 a 90 días
260415	De 91 a 180 días
260420	De 181 a 360 días
260425	De más de 360 días
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior
260505	De 1 a 30 días
260510	De 31 a 90 días
260515	De 91 a 180 días
260520	De 181 a 360 días
260525	De más de 360 días
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público
260605	De 1 a 30 días
260610	De 31 a 90 días
260615	De 91 a 180 días
260620	De 181 a 360 días
260625	De más de 360 días
2607	Obligaciones con organismos multilaterales
260705	De 1 a 30 días
260710	De 31 a 90 días
260715	De 91 a 180 días
260720	De 181 a 360 días
260725	De más de 360 días
2608	Préstamo subordinado
260805	De 1 a 30 días
260810	De 31 a 90 días
260815	De 91 a 180 días
260820	De 181 a 360 días
260825	De más de 360 días
2609	Obligaciones con entidades del sector público
260905	De 1 a 30 días

CODIGO CUENTAS

260910	De 31 a 90 días
260915	De 91 a 180 días
260920	De 181 a 360 días
260925	De más de 360 días
2610	Obligaciones con el fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano
261005	Por crédito automático
261010	Por necesidades extraordinarias de liquidez
2690	Otras obligaciones
269005	De 1 a 30 días
269010	De 31 a 90 días
269015	De 91 a 180 días
269020	De 181 a 360 días
269025	De más de 360 días

27 VALORES EN CIRCULACION

2701	Bonos
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas
270110	Bonos de Reactivación Económica (BRE)
270115	Bonos emitidos por instituciones financieras privadas
2702	Obligaciones
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas
2703	Otros títulos valores
270305	Cédulas hipotecarias
270310	Certificados de arrendamiento financiero
270315	Bonos de prenda
270390	Otros títulos valores
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación

28 OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION

2801	Obligaciones convertibles en acciones
280105	Obligaciones convertibles en acciones
280110	Prima y descuento en colocación de obligaciones
2802	Aportes para futura capitalización
2803	Deuda subordinada a plazo
280305	Contratos de deuda subordinada a plazo
280310	Instrumentos representativos de deuda subordinada

29 OTROS PASIVOS

2901	Ingresos recibidos por anticipado
290105	Intereses recibidos por anticipado
290110	Comisiones recibidas por anticipado
290115	Rentas recibidas por anticipado
290120	Afiliaciones y renovaciones
290190	Otros
2902	Consignación para pago de obligaciones
2903	Fondos en administración
2904	Fondo de reserva empleados
2905	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas
2906	Ingresos por valuación de bienes realizables entregados
2908	Transferencias internas
2910	Posición
2911	Subsidios Del gobierno nacional
291105	Subsidios recibidos por anticipado
291110	Subsidios pendientes de liquidar
2912	Minusvalía mercantil (BAdwill)
2990	Otros
299005	Sobrantes de caja
299010	Excedente de mercaderías para devolución
299090	Varios

3 PATRIMONIO**31 CAPITAL SOCIAL**

3101	Capital pagado
------	----------------

CODIGO CUENTAS

3102	(Acciones en tesorería)
3103	Aportes de socios
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES
3201	Prima en colocación de acciones
3202	(Descuento en colocación de acciones)
33	RESERVAS
3301	Legales
3302	Generales
3303	Especiales
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas
330310	Para futuras capitalizaciones
330390	Otras
3304	Reserva para readquisición de acciones propias
3305	Revalorización del patrimonio
3310	Por resultados no operativos
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3401	Otros aportes patrimoniales
3402	Donaciones
340205	En efectivo
340210	En bienes
3490	Otros
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones
3503	Valuación inversión neta de un negocio en el extranjero
36	RESULTADOS
3601	Utilidades o excedentes acumuladas
3602	(Pérdidas acumuladas)
3603	Utilidad o excedente del ejercicio
3604	(Pérdida del ejercicio)
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
410105	Depósitos monetarios
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras
410115	Depósitos de ahorro
410120	Fondos de tarjetahabientes
410125	Operaciones de reporto
410130	Depósitos a plazo
410135	Depósitos de garantía
410190	Otros
4102	Operaciones interbancarias
410205	Fondos interbancarios comprados
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras
4103	Obligaciones financieras
410305	Sobregiros
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país
410325	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público
410335	Obligaciones con organismos multilaterales
410340	Préstamo subordinado
410345	Obligaciones con entidades del sector público
410350	Otras obligaciones
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones
410405	Bonos
410410	Obligaciones
410415	Otros títulos valores
410420	Obligaciones convertibles en acciones

CODIGO CUENTAS

4105	Otros intereses
410505	Fondos de reserva empleados
410590	Otros
42	COMISIONES CAUSADAS
4201	Obligaciones financieras
4202	Operaciones contingentes
4203	Cobranzas
4204	Por operaciones de permuta financiera
4205	Servicios fiduciarios
4290	Varias
43	PERDIDAS FINANCIERAS
4301	Pérdida en cambio
4302	En valuación de inversiones
4303	En venta de activos productivos
430305	En venta de inversiones
430310	En venta de cartera de créditos
430390	Otras
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil
4305	Prima de inversiones en títulos valores
4306	Primas en cartera comprada
44	PROVISIONES
4401	Inversiones
4402	Cartera de créditos
4403	Cuentas por cobrar
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil
4405	Otros activos
4406	Operaciones contingentes
4407	Operaciones interbancarias y de reporto
45	GASTOS DE OPERACION
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad
450120	Aportes al IESS
450125	Impuesto a la renta del personal
450130	Pensiones y jubilaciones
450135	Fondo de reserva IESS
450190	Otros
4502	Honorarios
450205	Directores
450210	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
450305	Movilización, fletes y embalajes
450310	Servicios de guardianía
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
450325	Seguros
450330	Arrendamientos
450390	Otros servicios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
450405	Impuestos Fiscales
450410	Impuestos Municipales
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros
450420	Aportes al COSEDE por prima fija
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada
450425	Aportes al Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda
450430	Multas y otras sanciones
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
4505	Depreciaciones
450505	Bienes arrendados
450510	Bienes no utilizados por la institución
450515	Edificios

CODIGO CUENTAS

450520	Otros locales
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina
450530	Equipos de computación
450535	Unidades de transporte
450540	Equipos de construcción
450545	Equipo de ensilaje
450590	Otros
4506	Amortizaciones
450605	Gastos anticipados
450610	Gastos de constitución y organización
450615	Gastos de instalación
450620	Estudios
450625	Programas de computación
450630	Gastos de adecuación
450635	Plusvalía mercantil
450690	Otros
4507	Otros gastos
450705	Suministros diversos
450710	Donaciones
450715	Mantenimiento y reparaciones
450720	Descuentos en servicio de almacenaje
450790	Otros
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES
4601	Pérdida en acciones y participaciones
4602	Pérdida en venta de bienes realizables y recuperados
4690	Otras
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
4701	Pérdida en venta de bienes
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores
4790	Otros
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS
4810	Participación a empleados
4815	Impuesto a la renta
4890	Otros
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510105	Depósitos para encaje
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
510115	Overnight
5102	Operaciones interbancarias
510205	Fondos interbancarios vendidos
510210	Operaciones de reporto
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores
510305	Para negociar
510310	Disponibles para la venta
510315	Mantenidas hasta el vencimiento
510320	De disponibilidad restringida
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
510405	Cartera de créditos comercial
510410	Cartera de créditos de consumo
510415	Cartera de créditos de vivienda
510420	Cartera de créditos para la microempresa
510425	Cartera de créditos reestructurada
510430	De mora
510435	Descuentos en cartera comprada
5190	Otros intereses y descuentos
519005	Por pagos por cuenta de clientes
519010	Préstamos fondos de reserva
519090	Otros

CODIGO CUENTAS

52 COMISIONES GANADAS

5201 Cartera de créditos
520105 Cartera de créditos comercial
520110 Cartera de créditos de consumo
520115 Cartera de créditos de vivienda
520120 Cartera de créditos para la microempresa
520125 Cartera de créditos reestructurada
5202 Deudores por aceptación
5203 Avales
5204 Fianzas
5205 Cartas de Crédito
5290 Otras

53 UTILIDADES FINANCIERAS

5301 Ganancia en cambio
5302 En valuación de inversiones
5303 En venta de activos productivos
530305 En venta de inversiones
530310 En venta de cartera de créditos
530390 Otras
5304 Rendimientos por fideicomiso mercantil
5305 Arrendamiento financiero

54 INGRESOS POR SERVICIOS

5401 Servicios fiduciarios
5402 Servicios especiales
540205 Almacenaje y ensilaje
540210 Transporte
540215 Inspecciones
540290 Otros
5404 Manejo y cobranzas
5490 Otros servicios
549005 Tarifados con costo máximo
549010 Tarifados diferenciados
549090 Otros

55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES

5501 Utilidades en acciones y participaciones
5502 Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados
5503 Dividendos por certificados de aportación
5504 Convenios
5505 Ingresos por subsidios realizados
5506 Ingresos por subsidios recuperados
5590 Otros

56 OTROS INGRESOS

5601 Utilidad en venta de bienes
5602 Utilidad en venta de acciones y participaciones
5603 Arrendamientos
5604 Recuperaciones de activos financieros
560405 De activos castigados
560410 Reversión de provisiones
560415 Devolución de impuestos y multas
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores
5690 Otros

59 Pérdidas y ganancias

6 CUENTAS CONTINGENTES

61 DEUDORAS

6101 Compras a futuro de moneda extranjera
610105 A término no negociables
610110 A término negociables
610115 Con pacto de retroventa
610120 Opción de compra – venta
6102 Ventas a futuro en moneda local

CODIGO CUENTAS

610205	A término no negociables
610210	A término negociables
610215	Con pacto de retroventa
610220	Opción de compra – venta
6103	Derechos en opciones
6104	Derechos por operaciones swap
6105	Otras operaciones a futuro
6190	Otras cuentas contingentes deudoras
62	DEUDORAS POR CONTRA
6201	Compras a futuro en moneda extranjera
6202	Ventas a futuro en moneda local
6203	Derechos en opciones
6204	Derechos por operaciones swap
6205	Otras operaciones a futuro
6290	Otras cuentas contingentes deudoras
63	ACREEDORAS POR CONTRA
6301	Avales
6302	Fianzas y garantías
6303	Cartas de crédito
6304	Créditos aprobados no desembolsados
6305	Compromisos futuros
6306	Títulos y documentos emitidos
6307	Compras a futuro en moneda local
6308	Ventas a futuro en moneda extranjera
6309	Obligaciones en opciones
6310	Obligaciones por operaciones swap
6311	Otras operaciones a futuro
6390	Otras cuentas contingentes acreedoras
64	ACREEDORAS
6401	Avales
640105	Avales comunes
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior
6402	Fianzas y garantías
640205	Garantías aduaneras
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior
640220	Garantías y retrogarantías concedidas
640290	Otras
6403	Cartas de crédito
640305	Emitidas por la institución
640310	Emitidas por cuenta de la institución
640315	Confirmadas
6404	Créditos aprobados no desembolsados
640405	Cartera de créditos comercial
640410	Cartera de créditos de consumo
640415	Cartera de créditos de vivienda
640420	Cartera de créditos para la microempresa
6405	Compromisos futuros
640505	Riesgo asumido por cartera vendida
640510	Riesgo asumido en cartera permutada
640515	Factoring de importación
640590	Otros compromisos
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas
640605	Certificados de depósito
640610	Matrículas de almacenamiento simple
640615	Matrículas de almacenamiento afianzado
640620	Recibos provisionales
6407	Compras a futuro en moneda local
640705	A término no negociables
640710	A término negociables
640715	Con pacto de retroventa
640720	Opción de compra - venta
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera
640805	A término no negociables

CODIGO CUENTAS

640810 A término negociables
640815 Con pacto de retroventa
640820 Opción de compra - venta
6409 Obligaciones en opciones
6410 Obligaciones por operaciones swap
6411 Otras operaciones a futuro
6490 Otras cuentas contingentes acreedoras

7 CUENTAS DE ORDEN**71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

7101 Valores y bienes propios en poder de terceros
710105 En cobranza
710110 En custodia
710115 Bienes entregados en arrendamiento financiero
710120 Cánones en arrendamiento financiero vendidos
710125 En comodato
710190 Otros
7102 Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
710205 Inversiones para negociar
710210 Inversiones disponibles para la venta
710215 Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
710220 Inversiones de disponibilidad restringida
710225 Cartera de Créditos comercial
710230 Cartera de Créditos de consumo
710235 Cartera de Créditos de vivienda
710240 Cartera de Créditos para la microempresa
710245 Cartera de Créditos reestructurada
710250 Bienes muebles
710255 Bienes inmuebles
710260 Otros Activos
7103 Activos castigados
710305 Inversiones
710310 Cartera de créditos
710315 Deudores por aceptación
710320 Cuentas por cobrar
710325 Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710330 Otros activos
7104 Líneas de crédito no utilizadas
710405 Del país
710410 Del exterior
7105 Operaciones activas con empresas vinculadas
710505 Inversiones
710510 Cartera de créditos
710515 Deudores por aceptación
710520 Cuentas por cobrar
710525 Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710530 Otros activos
710535 Operaciones contingentes
7106 Operaciones activas con entidades del grupo financiero
710605 Inversiones
710610 Cartera de créditos
710615 Deudores por aceptación
710620 Cuentas por cobrar
710625 Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
710630 Otros activos
710635 Operaciones contingentes
7107 Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
710705 Comercial
710710 Consumo
710715 Vivienda
710720 Para la microempresa
710725 Reestructurada
710730 Inversiones

CODIGO CUENTAS

710735	Cuentas por cobrar
710790	Otros activos
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso
710905	Cartera de créditos comercial
710910	Cartera de créditos de consumo
710915	Cartera de créditos de vivienda
710920	Cartera de créditos para la microempresa
710925	Cartera de créditos reestructurada
710990	Otros
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero
711005	Cánones por recibir
711010	Opción de compra
711015	Descuentos concedidos
7111	Activos adquiridos
711105	Operaciones interbancarias
711110	Inversiones
711115	Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes
711120	Cuentas por cobrar
711125	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución
711130	Propiedades y equipo
711135	Otros activos
7112	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios y otros contratos
711205	Cartera de créditos comercial
711210	Cartera de créditos de consumo
711215	Cartera de créditos de vivienda
711220	Cartera de microcréditos
7113	Inversiones por vencimiento
711305	Corto plazo
711310	Largo plazo
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos
711405	Cartera de créditos comercial
711410	Cartera de créditos de consumo
711415	Cartera de créditos de vivienda
711420	Cartera de microcréditos
7190	Otras cuentas de orden deudoras
719005	Cobertura de seguros
719010	Multas e impuestos en reclamo
719015	Títulos por emitir
719020	Títulos emitidos no vendidos
719025	Títulos propia emisión recomprados
719030	Bonos de reactivación económica (BRE)
719035	Títulos y cupones por incinerar
719040	Facturas en suspenso
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa
719090	Otras cuentas de orden

72 DEUDORAS POR CONTRA

7201	Valores y bienes propios en poder de terceros
7202	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía
7203	Activos castigados
7204	Líneas de crédito no utilizadas
7205	Operaciones activas con empresas vinculadas
7206	Operaciones activas con entidades del grupo financiero
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
7209	Intereses en suspenso
7210	Contratos de arrendamiento mercantil
7211	Activos adquiridos
7212	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios
7213	Inversiones por vencimiento
7214	Obligaciones extinguidas por otros contratos
7290	Otras cuentas de orden deudoras

73 ACREEDORAS POR CONTRA

7301	Valores y bienes recibidos de terceros
------	--

CODIGO CUENTAS

7302	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
7303	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
7304	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD
7305	Mercaderías recibidas
7306	Deficiencia de provisiones
7307	Depósitos de entidades del sector público
7308	Origen del capital
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil
7310	Capital suscrito no pagado
7311	Pasivos adquiridos
7312	Orden de prelación
7313	Control de pasivos de entidades en saneamiento
7314	Provisiones constituidas
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7390	Otras cuentas de orden acreedores
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7401	Valores y bienes recibidos de terceros
740105	En cobranza
740110	Documentos en garantía
740115	Valores fiduciarios en garantía
740120	Bienes inmuebles en garantía
740125	Otros bienes en garantía
740130	En custodia
740135	En administración
740140	En comodato
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas
740205	Obligaciones con el público
740210	Obligaciones interbancarias
740215	Obligaciones inmediatas
740220	Aceptaciones en circulación
740225	Cuentas por pagar
740230	Obligaciones financieras
740235	Valores en circulación
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización
740245	Otros pasivos
740250	Contingentes
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas
740305	Obligaciones con el público
740310	Obligaciones interbancarias
740315	Obligaciones inmediatas
740320	Aceptaciones en circulación
740325	Cuentas por pagar
740330	Obligaciones financieras
740335	Valores en circulación
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización
740345	Otros Pasivos
740350	Contingentes
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el COSEDE
740405	Obligaciones con el público
740410	Obligaciones inmediatas
7405	Mercaderías recibidas
740505	Certificados de almacenamiento
740510	Certificados de liberación
740515	Compromiso depósito comercial público
740520	Mercaderías en consignación
740525	Mercaderías para remate
740530	Mercaderías de reexportación
7406	Deficiencia de provisiones
740605	Inversiones
740610	Cartera de créditos
740615	Deudores por aceptación
740620	Cuentas por cobrar

CODIGO CUENTAS

740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil
740630	Otros activos
740635	Operaciones contingentes
7407	Depósitos de entidades del sector público
740705	Depósitos monetarios
740710	Depósitos de ahorro
740715	Otros depósitos
740720	Operaciones de reporto
740725	Depósitos a plazo
740730	Depósitos por confirmar
7408	Origen del capital
740805	Aportes en efectivo de accionistas o socios del país
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior
740815	Reinversión
740820	Revalorización del Patrimonio
740825	Reexpresión monetaria
740830	Participación minoritaria
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil
740905	En garantía
740910	En administración
740915	Inmobiliarios
740920	Inversiones de disponibilidad restringida
740925	Cartera de créditos comercial
740930	Cartera de créditos de consumo
740935	Cartera de créditos de vivienda
740940	Cartera de créditos para la microempresa
740945	Cartera de créditos reestructurada
740950	Bienes muebles
740955	Bienes inmuebles
740960	Otros Activos
740990	Otros
7410	Capital suscrito no pagado
7411	Pasivos adquiridos
741105	Depósitos a la vista
741110	Operaciones de reporto
741115	Depósitos a plazo
741120	Operaciones interbancarias
741125	Obligaciones inmediatas
741130	Cuentas por pagar
741135	Obligaciones financieras
741140	Otros pasivos
7412	Orden de prelación
741205	Pasivos garantizados conforme a la ley
741210	Costas judiciales causadas en interés común de los acreedores
741215	Deudas con trabajadores e IESS
741220	Impuestos, tasas y contribuciones
741225	Obligaciones por depósitos y captaciones del público
741230	Otros créditos de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil
741235	Accionistas, administradores y vinculados
7413	Control de pasivos de entidades en saneamiento
741305	Depósitos garantizados
741310	Pasivos originados en el proceso de saneamiento
7414	Provisiones constituidas
741405	Provisión cartera reestructurada comercial
741410	Provisión cartera reestructurada consumo
741415	Provisión cartera reestructurada vivienda
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
741505	Cartera comercial
741510	Cartera de consumo
741515	Cartera de vivienda