



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previa a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

“EXAMEN ESPECIAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y DETERMINACIÓN DE INDICADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA, AGENCIA MACAS, PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2014”

AUTORA:

ROSA VIRGINIA ALMACHI CASTILLO

MACAS - ECUADOR  
2015

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Señora Rosa Virginia Almachi Castillo, cumpliendo con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

.....  
Eco. Marco Antonio González Chávez

**DIRECTOR DEL TRABAJO**

**DE TITULACIÓN**

.....  
Ing. Javier Lenin Gaibor

**MIEMBRO DEL TRABAJO**

**DE TITULACIÓN**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Yo, Rosa Virginia Almachi Castillo, estudiante de la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado, declaro que la tesis que presento es auténtica y original, soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Rosa Virginia Almachi Castillo

## **DEDICATORIA**

A Dios.

Por haberme permitido gozar de salud y vida para que con su bendición haya podido llegar hasta este punto y cumplir la meta que me propuse en este año. Gracias por su infinita bondad y misericordia.

A mis padres

Por su apoyo, comprensión, cariño, y ayuda incondicional, por haberme hecho lo que soy como persona, mis valores, mis principios, por cuidar de mis hijos cuando estaba lejos y darme esa tranquilidad que una madre necesita cuando se ausenta del hogar, el saber que están en las mejores manos del mundo, las del ser que me dio la vida y lucho por sacarte adelante.

A mí querido esposo.

Por su amor, ayuda y comprensión, por cada palabra de aliento, cuando parecía que todo estaba perdido, está ahí en las buenas y en las malas, su motivación cada día, para alcanzar mi meta, por su dedicación y lucha continua para sacar a su familia adelante, él está ahí, como un padre y esposo responsable. Gracias Dios por permitirme tener a esa maravillosa persona como esposo.

Rosa Virginia Almachi Castillo

## **AGRADECIMIENTO**

El presente trabajo de titulación lo quiero dedicar primeramente a Dios, por haberme dado salud y vida para poder cumplir este sueño tan anhelado.

A la **Escuela Superior Politécnica de Chimborazo** por haber permitido cumplir uno de mis más grandes sueños, ser una profesional.

A mi Director y Miembro de trabajo de titulación Eco. Marco González, e Ing. Lenin Gaibor, por su tiempo y dedicación, con sus conocimientos, experiencia y paciencia han enriquecido el presente trabajo, siendo un apoyo para que pueda culminar con éxito, gracias infinitas.

Rosa Virginia Almachi Castillo

## ÍNDICE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal.....	ii
Certificado de responsabilidad .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice contenido .....	vi
Índice de cuadros.....	viii
Índice de tablas .....	viii
Resumen ejecutivo .....	ix
Summary.....	x
Introducción .....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA .....	2
1.1. ANTEDECENTES DEL PROBLEMA .....	2
1.1.1. Formulación del problema.....	3
1.1.2. Delimitación del problema .....	3
1.2. OBJETIVOS .....	3
1.2.1. Objetivo General.....	3
1.2.2. Objetivos Específicos .....	4
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	5
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	5
2.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS.....	6
2.2.1. Examen especial. ....	6
2.2.2. Importancia.....	7
2.2.3. Objetivos del Examen especial.....	7
2.2.4. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. ....	7
2.2.5. Fases de la auditoría. ....	11
2.2.6. Control interno.....	12
2.2.7. Componentes de control interno.....	14
2.2.8. Evaluación de control interno.....	15
2.2.9. Tipos de riesgos .....	15

2.2.10. Evidencias.....	16
2.2.11. Papeles de trabajo .....	17
2.2.12. Marcas de auditoría .....	18
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO .....	19
3.1. IDEA A DEFENDER .....	19
3.2. VARIABLES .....	19
3.2.1. Variable Independiente .....	19
3.2.2. Variable Dependiente.....	19
3.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	20
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	20
3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	21
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....	24
4.1 TEMA DE LA PROPUESTA.....	24
4.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	24
4.2.1 Planificación .....	25
4.2.2 Ejecución .....	81
4.2.3 Informe de auditoría .....	94
CONCLUSIONES .....	101
RECOMENDACIONES .....	102
BIBLIOGRAFÍA.....	103
ANEXOS.....	104

## ÍNDICE DE CUADROS

Ilustración 1: Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito La Pequeña Empresa de Pastaza.....	21
--	----

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de las variables .....	19
Tabla 2: Distribución jerárquica .....	21

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El presente trabajo de Titulación a la Cooperativa de Ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza da a conocer la razonabilidad, capacidad de entendimiento de los saldos de los Estados Financieros correspondientes al año 2014 y determinación de indicadores, con la finalidad de determinar la situación financiera y el nivel de aprovechamiento de los recursos financieros, para el logro de los objetivos de la Cooperativa.

Mediante la aplicación del informe COSO I, como un instrumento de eficiencia, para mejorar la situación financiera, administrativa y legal, disminuyendo riesgos, se pudo evaluar el mejoramiento del control interno. Con la aplicación de los análisis horizontal y vertical a los estados financieros y la determinación de indicadores financieros, que nos permitió determinar los 5 hallazgos: No se respetan los límites establecidos por los gastos generales, No se entrega información financiera oportuna a la Asamblea, Faltante de Caja, Los Sueldos superan al registrado en los Estados Financieros, la Situación Financiera y proponer las conclusiones y recomendaciones.

El informe que nos refleja la opinión profesional, implica implementar sistemas de control interno de la manera más técnica para el mejoramiento, La Cooperativa debería adoptar, tomar en consideración lo precisado en este estudio, como una manera adecuada para la toma de decisiones.

Eco. Marco Antonio González Chávez

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **SUMMARY**

This specialized examination to the Credit Union of the Small Business of Pastaza makes known the reasonableness, ability to understand the balances of financial statements for the year 2014 and determine the indicators, in order to establish the financial situation and the level of use of financial resources to achieve the objectives of the cooperative.

By applying the COSO I report as an efficiency instrument to improve the financial, administrative and legal situation, reducing risks, the improvement of internal control was evaluated. With the application of the horizontal and vertical analysis to financial statements and the application of financial indicators, it was possible to determine the five findings: - the limits set by the overheads are not respected. – Financial information is not delivered on time to the Assembly. – There is a cash shortfall. – The salaries exceed what is recorded in the financial statements. – Financial situation and propose conclusions and recommendations.

The report reflects professional opinion, and involves implementing internal control systems in a technical way for improvement. The institution should take and consider what is stated in this study as an appropriate way for decision – making.

## INTRODUCCIÓN

La Cooperativa es una institución financiera que funciona a partir del año 2007, en la ciudad de Macas. Se ha realizado un examen especial, y determinación de indicadores de la Cooperativa de ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza agencia Macas, periodo Enero a Diciembre 2014, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos y el nivel de aprovechamiento de los recursos financieros.

Se puede observar en su primer capítulo los antecedentes del problema que nos indican las razones por las cuales era necesario realizar el presente examen, los objetivos y la justificación.

En el segundo capítulo tenemos el Marco teórico relacionado con la Auditoria, que nos sirvió como base sobre la cual se sustentó científicamente nuestro examen especial, en el capítulo cuatro apreciamos el marco metodológico que seguimos en base a un sustento científico y el desarrollo de la propuesta, mediante la aplicación del informe COSO I, determinamos los componentes a ser auditados y por último la aplicación de los indicadores financieros, con lo que se pudo determinar los hallazgos que sustenten el informe de auditoría y la emisión de las conclusiones y recomendación para una adecuada toma de decisiones, con el fin de lograr los objetivos de la Cooperativa.

# CAPÍTULO I. EL PROBLEMA

## 1.1. ANTEDECENTES DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, es una institución financiera que funciona a partir del 15 de agosto de 2007. En el año 2014 presentó una situación de crecimiento según la alta gerencia de la cooperativa, reflejada en sus estados financieros, donde se registra un ingreso de \$1´450.485,43.

En dicho periodo, existieron varios cambios en el personal del área financiera, donde se debió realizar una inducción rápida de nuevo personal, lo cual de cierta manera colocó en una posición de riesgo la ejecución correcta de las actividades de esta área.

Asimismo, no se han realizado confirmaciones de saldo de los valores presentados por los anteriores funcionarios del área financiera, donde existieron entre otros problemas, los siguientes:

- ✓ No se realizaron actas de entrega – recepción de los activos fijos ni constataciones físicas para determinar si realmente existen dichos bienes.
- ✓ Se presentaron inconvenientes en los registros, debido a que se ingresaron transacciones que no tenían documentos fuente que cumplan con los requisitos del organismo de control. (SRI)
- ✓ No se han realizado conciliaciones bancarias mensuales según lo dispuesto por la alta gerencia.
- ✓ No se confirmaron las deudas con los proveedores de la cooperativa para conocer el saldo real de la deuda.
- ✓ No se han aplicado indicadores financieros necesarios para mejorar la toma de decisiones.

Por las razones antes citadas, fue necesaria la aplicación de un examen especial a los estados financieros para conocer la razonabilidad de los saldos y una vez aplicados una serie de indicadores financieros, conocer finalmente la salud de las finanzas de la

Cooperativa. Esta iniciativa contó con el apoyo del Jefe de Agencia y los principales directivos de esta importante Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Región Oriental.

### **1.1.1. Formulación del problema**

¿De qué manera al realizar un examen especial de los Estados Financieros y determinar indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, ayudará a determinar la razonabilidad de los saldos y el nivel de aprovechamiento de los recursos financieros?.

### **1.1.2. Delimitación del problema**

**Acción:** Examen especial.

**Lugar:** Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

**Provincia:** Morona Santiago

**Ciudad:** Agencia Macas.

**Dirección:** Calle Soasti entre Bolívar y Sucre

**E-mail:** [www.cacpepas.fin.ec](http://www.cacpepas.fin.ec)

**Período:** Enero – Diciembre 2014

## **1.2. OBJETIVOS**

### **1.2.1. Objetivo General**

financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, periodo enero – diciembre 2014, para determinar la razonabilidad de los saldos y el nivel de aprovechamiento de los recursos financieros.

### 1.2.2. Objetivos Específicos

- Definir el marco teórico que serán las bases que sustentará el desarrollo de la tesis.
- Determinar el marco metodológico con el cual se realizará la tesis con un sustento científico.
- Ejecutar las fases de auditoría para la determinación de los hallazgos que sustenten el informe de auditoría.

### 1.3. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación se justificó **desde la perspectiva teórica**, ya que se buscó aprovechar todo el sustento teórico existente sobre Auditoría, exámenes especiales y determinación de indicadores de gestión para adaptarlo a las necesidades y requerimientos de la COAC de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas.

Desde la perspectiva **científica - metodológica** el presente tema de tesis se justificó su emprendimiento, ya que se aprovecharon los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación, a fin de recabar la mayor cantidad de información: objetiva, real y confiable que permitió emprender con el examen especial a los estados financieros de la COAC de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas.

En la parte **académica**, la presente investigación se justificó su realización, ya que al tiempo de dar soluciones a los problemas existentes en la COAC, se puso en práctica todos los conocimientos adquiridos durante la formación académica; y, paralelamente fue la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica al realizar esta investigación; y sin de dejar de ser menos importante cumplir como un pre-requisito para ser nueva profesional de la República.

Desde la parte **práctica**, esta investigación se justificó su realización, ya que se examinaron las cifras presentadas en los estados financieros, tratando de determinar la razonabilidad de las mismas, verificar el cumplimiento de las normas legales vigentes; y, detectar cualquier inconveniente en dichos estados financieros.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita CUSHUNCHIC LTDA., de la ciudad de Riobamba, periodo 1 de enero al 31 de diciembre del año 2010. Autor: Pazmiño Guaraca Sandra Amarilis y Sotomayor Bustamante Sonia Carolina. Recuperado el 11 de febrero de 2015, de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2667>, 2015)

Esta auditoría nos permite determinar la aplicación de los principios y normas contables, así como la razonabilidad de los Estados Financieros, análisis del control interno que se aplica en la Cooperativa, a fin de emitir el informe y las recomendaciones del caso, dentro de las recomendaciones tenemos la de establecer la Unidad de Control Interno que ejecute un plan de auditorías y mejorar el sistema de control interno, detectar debilidades y corregir errores para que la información financiera se constituya en una herramienta para la toma de decisiones eficaces y confiables.

Examen Especial a la Cuenta de Activos Fijos del Colegio Técnico Agropecuario San Juan de la Provincia de Chimborazo del Período del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010 y Propuesta de Procedimientos para el Manejo y Control de los mismos. Autor: Guerra Silva, María José y Yuquilema Huebla, Violeta Guadalupe. Recuperado el 11 de febrero de 2015 de (<http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2668>, 2015)

La presente tesis propone en examen especial a la cuenta de activos fijos y una propuesta de procedimientos para el manejo y control de los mismos. La ejecución de un examen especial permite verificar, estudiar y evaluar aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa, operativa y medio ambiental, este examen se efectuó mediante la aplicación de cuestionarios de control interno, elaboración de papeles de trabajo de los diferentes

procedimientos de auditoría, con el fin de determinar hallazgos y proponer conclusiones, recomendaciones de mejora, conforme a los cambios existentes de las normativas aplicables en la administración de bienes públicos.

## **2.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS.**

### **2.2.1. Examen especial.**

Según Curiel (2006) al referirse a los exámenes especiales, manifiesta:

El examen de los Estados Financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con el objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurado de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (pág. 2).

En su estudio el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (2011) al referirse a los exámenes especiales, manifiesta:

El examen de auditoría de estados financieros es una actividad profesional ejercida por el Contador Público en su carácter de auditor independiente (en adelante “el auditor”), dirigirá a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad (es decir los cuatro estados básicos que integran los estados financieros), a una fecha y por un periodo determinado, preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF) en México o, en lo aplicable, respondiendo a otro juego de normas de información que la administración de la entidad haya seleccionado para su presentación a los usuarios de dicha información. (pág. 25)

En conclusión, el examen especial a los Estados Financieros lo realiza un Contador público, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos, expresando como

producto final una opinión basada en los hallazgos encontrados, se entregarán conclusiones y recomendaciones para que alta gerencia la tomen como una herramienta para toma de decisiones correctas y oportunas para el buen funcionamiento de la Cooperativa.

### **2.2.2. Importancia.**

Es importante para la toma de decisiones en base a una correcta razonabilidad de los estados financieros y la determinación de los indicadores que nos ayudará a la toma de decisiones.

### **2.2.3. Objetivos del Examen especial.**

Según el Manual de Auditoría Financiera, el objetivo del examen especial es:

Comprende la revisión a análisis de una parte de las operaciones o transacciones, efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya conclusiones, observaciones y recomendaciones. (Pág. 346)

### **2.2.4. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.**

Directrices, principios básicos, requisitos que permiten una auditoría de calidad y consistencia.

#### **Normas Generales.**

- Capacitación técnica adecuada y competente.- Personal calificado y experimentado en las industrias donde auditan.
- Actitud mental independiente.- Auditor no subordinado a su cliente.
- Integridad profesional.- Auditor con honestidad y sensatez, ganando la cooperación máxima por parte de sus clientes.

### **Normas relativas a la ejecución del trabajo.**

- **Planificación.-** Recopilación de evidencia, preparar un programa escrito, procedimiento a seguir para alcanzar objetivos, analizando tiempo, naturaleza y extensión del trabajo.
- **Evolución del control interno.-** Base para la confianza, si el auditor considera un buen control interno, la cantidad de evidencia será menor que cuando no exista datos confiables.
- **Evidencia suficiente.-** Inspección, observación, preguntas y confirmaciones, bases razonables para una opinión, limitando a un nivel bajo el riesgo.

### **Normas relativas al informe.**

- **Principios contables.-** Auditor actualizado en normas y procedimientos, así como temas sobre el negocio.
- **Consistencia.-** Comparación de los principios y prácticas empleados en la elaboración de los estados financieros con los anteriores.
- **Desglose.-** Forma, descripción, contenido del material para no inducir errores.
- **Expresión de una opinión.-** Auditor asume la responsabilidad de expresar una opinión o emitir las razones en caso de no emitir. Recuperado el 5 de marzo de 2015, de (<http://es.scribd.com/doc/79054317> ).

## **CLASIFICACIÓN DE LAS NAGAS**

En la actualidad las NAGAS, vigentes son 10, las mismas que constituyen los (10) diez Mandamientos para el auditor y son:

### ***Normas Generales o Personales***

1. Entrenamiento y capacidad profesional
2. Independencia
3. Cuidado o esmero profesional.

### ***Normas de Ejecución del Trabajo***

4. Planeamiento y Supervisión
5. Estudio y Evaluación del Control Interno
6. Evidencia Suficiente y Competente

#### ***Normas de Preparación del Informe***

7. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
8. Consistencia
9. Revelación Suficiente
10. Opinión del Auditor

Recuperado el 5 de marzo de 2015 de  
(<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultoriocontable>).

Según Mantilla Blanco, Samuel Alberto (2009) manifiesta que la ley contiene lo siguiente:

**Artículo 7. De las normas de auditoría generalmente aceptadas.-** Las normas de auditoría generalmente aceptadas se relacionan con las cualidades profesionales del contador público, con el empleo de su buen juicio en la ejecución de su examen y en su informe referente al mismo. Las normas de auditoría son las siguientes:

#### **1- Normas personales**

- a) El examen debe ser ejecutado por personas que tengan entrenamiento adecuado y estén habilitadas legalmente para ejercer la contaduría pública en Colombia.
- b) El contador público debe tener independencia mental, en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios.
- c) En la ejecución de su examen y en la preparación de sus informes, debe proceder con diligencia profesional.

#### **2- Normas relativas a la ejecución del trabajo**

- a) El trabajo debe ser técnicamente planeado y debe ejercerse una supervisión apropiada sobre los asistentes, si los hubiera.
- b) Debe hacerse un apropiado estudio y una evaluación del sistema de control interno existente de manera que se pueda confiar en él como

base para la determinación de la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

- c) Debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de auditoría, con el propósito de allegar bases razonables para el otorgamiento de un dictamen sobre los estados financiero a su revisión.

### **3- Normas relativas a la rendición de informes**

- a) Siempre que el nombre de un contador público sea asociado con estados financieros, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con tales estados. Si practicó un examen de ellos, el contador deberá expresar claramente el carácter de su examen, su alcance y su dictamen profesional sobre lo razonable sobre la información contenida en dichos estados financieros.
- b) El informe debe contener información sobre si los estados financieros están presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- c) El informe debe contener indicación sobre si tales principios han sido aplicados de manera uniforme en el periodo corriente en relación con el periodo anterior.
- d) Cuando el contador público considere necesario expresar salvedades sobre algunas de las informaciones genéricas de su informe y dictamen, deberá expresarlas de manera clara e inequívoca, indicando a cual de tales afirmaciones se refiere y los motivos e importancia de la salvedad en relación con los estados financieros tomados en conjunto.

- e) Cuando el contador público considere no estar en condiciones de expresar un dictamen sobre los estados financieros tomados en conjunto deberá manifestarlo explícita y claramente. (pág. 54 y 55)

### 2.2.5. Fases de la auditoría.

Según Arter (2004) las fases de la Auditoría son 4:

La Auditoría puede dividirse en 4 fases:

1. La fase de la **preparación** comienza con la decisión de realizar una auditoría, Comprende todas las actividades desde la selección del equipo hasta la recogida de información.
2. La fase de **ejecución** comienza con la reunión inaugural y comprende la recogida de información y el análisis de dicha información. Normalmente se consigue mediante entrevistas, observando las actividades y examinando artículos y registros.
3. La fase de **información** abarca la traducción de las conclusiones del equipo auditor a un producto tangible. Incluye la reunión final con los recién auditados y la publicación del informe formal de la auditoría.
4. La fase de **cierre** se refiere a las acciones resultantes del informe y la documentación de todo el esfuerzo auditor. Para auditorías que resulten en la identificación de algunos puntos débiles, la fase de cierre puede incluir el seguimiento y evaluación de las acciones posteriores realizadas por otros para arreglar el problema y evitar su repetición. A esto se le llama acción correctora. La auditoría de la acción correctora son sistemas separados pero relacionados. A veces los Auditores vigilan la acción correctora (pág. 35 y 36) (ARTER, 2004)

Según Florentino Fernández Zapico (2010) manifiesta que:

Las Auditorías se dividen de forma clásica, sea cual sea el sistema que evalúen, en tres fases:

1. Preparación de la Auditoría o pre-auditoría.

2. Ejecución de la Auditoría.
3. Informe final de Auditoría.

El nombre de cada una de ellas ya da una orientación de su contenido. Así pues durante la preparación de la auditoría, la entidad auditora entra en contacto con la empresa auditada, obtiene una visión de conjunto de ella, averigua cuáles son sus objetivos en la auditoría y planifica la realización de la auditoría (recursos materiales y humanos, tiempo, etc.).

La auditoría es propiamente la fase activa en la que se realiza el estudio de situación del sistema auditado, buscando sus desviaciones respecto a la norma de referencia adoptada y demostrando estas con evidencias objetivas.

Por último se realiza el informe final de auditoría. Documento en el que se hace constar como se ha realizado la auditoría y las no conformidades o desviaciones detectadas, y que se entrega al auditado para su aceptación.

El informe final adquiere una importancia significativa. Dado que es el resultado último del proceso y permite al auditado tener constancia de la situación de su sistema y aplicar las medidas correctoras sobre aquellas desviaciones de las que ha sido informado. (pág. 125)

#### **2.2.6. Control interno**

Según Samuel Alberto Mantilla B. (2005), define al control interno como:

El control interno se define como un proceso, ejecutado por personal de la entidad, diseñado para cumplir objetivos específicos. La definición es amplia, abarca todos los aspectos del control de un negocio, permitiendo así que un directivo se centre en objetivos específicos. El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, los cuales son inherentes a la forma como la administración maneja la empresa. Los componentes están ligados, y sirven como criterio para determinar cuándo el sistema es objetivo. (pág. 13)

Según Samuel Alberto Mantilla B. (2005), también define al control interno como:

Control interno es el 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.

Esta definición refleja ciertos conceptos fundamentales:

El control interno es un *proceso*. Constituye un medio para un fin, no un fin en sí mismo.

El control interno es *ejecutado por personas*. No son solamente manuales de políticas y formas, sino personas en cada nivel de una organización.

Del control interno puede esperarse que proporcione solamente seguridad razonable, no seguridad absoluta, a la administración y al consejo de una entidad

El control interno esta engramado para la consecución de objetivos en una o más categorías separadas pero interrelacionadas. (Pag.14)

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (2011) define el Control interno:

El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros.
- La eficacia y eficiencia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, el control interno se diseña y se implanta para abordar los riesgos identificados del negocio que amenacen el logro de cualquiera de estos objetivos. (pág. 21)

### **2.2.7. Componentes de control interno**

Según Samuel Alberto Mantilla B. (2005), los componentes del control interno son:

El control interno está compuesto por cinco componentes interrelacionados. Se derivan de la manera como la administración dirige un negocio, y están integrados en el proceso de administración. Tales componentes son:

- **Ambiente de control.** La esencia de cualquier negocio es su gente – sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia – y el ambiente en que ella opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el funcionamiento sobre el cual todas las cosas descansan.
- **Valoración de riesgos.** La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercado, finanzas y otras actividades, de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.
- **Actividades de control.** Se debe establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.
- **Información y Comunicación.** Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

- **Monitoreo.** Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen. (pág. 18)

### **2.2.8. Evaluación de control interno.**

El Manual Auditoria Financiera (2003) nos indica acerca de la evaluación de control interno que:

Sustentándonos en los resultados de la evaluación del control interno, el auditor define, prepara y ejecuta las Pruebas de Auditoría. Estas pruebas, en síntesis, corresponden a la selección de las técnicas y las herramientas más adecuadas de llevar a cabo, dentro de una serie de procedimientos de auditoria, a través de los cuales se espera obtener los elementos de juicio pertinentes para detectar, confirmar o delimitar las posibles incidencias o consecuencias que se puedan presentar en la institución, por la ausencia o incumplimiento de ciertos procedimientos básicos y fundamentales para el correcto funcionamiento del área auditada. (pág. 211)

### **2.2.9. Tipos de riesgos**

Según Manuel Abolacio Bosch (2013) nos explica sobre el riesgo de la auditoría y sus tipos:

Según su propia definición, riesgo es todo lo contrario a seguridad. Aplicado al contexto de la Auditoria, debe entenderse como la “no seguridad” de que no haya errores significativos en las cuentas anuales de una empresa, una vez el auditor haya considerado que éstas muestran la imagen fiel de su situación económica y financiera a través de una opinión favorable en su informe de auditoría.

Dicho de otro modo, es el riesgo de que el auditor está dispuesto a asumir, al emitir una opinión favorable, que los estados financieros auditados muestran errores significativos.

Desde el punto de vista práctico, resulta lógico que a mayor nivel de evidencia reunida sobre la empresa y sus procedimientos, menor será el riesgo asumido por el auditor.

El riesgo final que el auditor asume es una combinación de tres tipos de riesgos: riesgo inherente, riesgo de control, riesgo de detección

- **Riesgo inherente.**- Consiste en la posibilidad de la existencia de errores en el proceso contable que puedan derivar en que la información obtenida de él, contenga errores o irregularidades significativas. Se entiende que sería errores puramente del proceso contable, antes de la aplicación de cualquier tipo de control interno.
- **Riesgo de control.**- Este es el riesgo de que los sistemas de control interno de la empresa no hayan evitado o detectado errores significativos que se generen del sistema de contabilidad establecido.

El Auditor intentará ganar la máxima confianza respecto a este tipo de riesgo mediante el proceso de evaluación de los sistemas de control interno de las empresas.

- **Riesgo de detección.**- Consiste en la posibilidad de la existencia de errores significativos ocurridos en los procedimientos de la empresa que no han sido posteriormente descubiertos por los sistemas de control interno y que tampoco han sido detectados por la aplicación de las pruebas sustantivas de auditoría.

### 2.2.10. Evidencias

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (2011) al referirse a la Evidencias de Auditoría, manifiesta:

**Evidencia de auditoría.** La cantidad de evidencia de auditoría a obtener, dependerá del riesgo de que ocurran errores o irregularidades en la información financiera (a mayor riesgo, mas evidencia será necesaria). Además, la calidad de dicha evidencia, dependerá de lo adecuado que

resulte para el objetivo de auditoría (a mayor calidad de la evidencia, menor cantidad será necesaria). (págs. 51 y 52)

### **2.2.11. Papeles de trabajo**

Según el Manual de Auditoría Financiera los Papeles de trabajo son:

Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes.

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto de proporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades y contener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones sobre temas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitándose incluir comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior. (Pág. 236)

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (2011) manifiesta que los papeles de trabajo son:

**Administración de los papeles de trabajo.-** Los papeles de trabajo son los registros que se mantienen de los procedimientos aplicados en la auditoría, de las pruebas efectuadas, de la información obtenida y de las conclusiones alcanzadas. Estos papeles incluyen, generalmente, cédulas y transcripciones, así como análisis, confirmaciones, notas y otros memorándums (contenidos en archivos electrónicos también) preparados por el equipo de trabajo o por la administración de la entidad siendo auditada. (pág. 51)

### 2.2.12. Marcas de auditoría

Según el Manual de Auditoría Financiera las marcas de auditoría son:

Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen. El uso de marcas simples facilita su entendimiento.

Cuando el auditor trabaja sobre los elementos recibidos de la entidad, de terceros ajenos a la entidad y los confeccionados por él, no debe dejar constancia descriptiva de la tarea realizada al lado de cada importe, de cada saldo o de cualquier información, por cuanto implicaría una repetición innecesaria, utilización de mayor tiempo, incremento de papeles de trabajo y dificultaría cualquier revisión posterior.

Las marcas de auditoría son de dos clases: **a)** con significado uniforme a través de todos los papeles de trabajo, y **b)** con distinto significado a criterio del auditor. (Pág. 242 y 243)

√	Tomado de y/o chequeado con
<b>S</b>	Documentación sustentatoria
^	Transacción rastreada
∑	Comprobado sumas
Δ	Ejecución de cálculos
<b>A</b>	Verificación posterior
<b>C</b>	Circularizado
<del>C</del>	Confirmado
<b>N</b>	No autorizado
<b>O</b>	Inspección física

Según Curiel (2006) sobre las Marcas de Auditoría:

El personal profesional del Despacho debe utilizar las marcas de auditoría de que establece el catálogo en vigor. Una marca de auditoría es un

símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado. (pág. 17)

## **CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. IDEA A DEFENDER**

Razonabilidad de los saldos y el nivel de desempeño de los recursos financieros.

### **3.2. VARIABLES**

#### **3.2.1. Variable Independiente**

Examen Especial

#### **3.2.2. Variable Dependiente**

Conocer la razonabilidad de los saldos y el nivel de desempeño de los recursos financieros.

**Tabla 1: Matriz de las variables**

<b>IDEA A DEFENDER</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>TÉCNICAS</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Razonabilidad de los saldos</li> </ul>	<b>INDEPENDIENTE:</b> Examen Especial	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista</li> <li>• Encuesta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cédulas narrativas.</li> <li>• Flujogramas.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de desempeño de los recursos financieros</li> </ul>	<p><b>DEPENDIENTE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razonabilidad de los saldos</li> <li>• Nivel de desempeño de los recursos financieros</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Observación</li> <li>• Comprobación de datos.</li> <li>• Constatación física</li> <li>• Verificación documental.</li> </ul>
--	--	--	--

Elaborado por: La Autora

### 3.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Según Jamakforosk 2005.

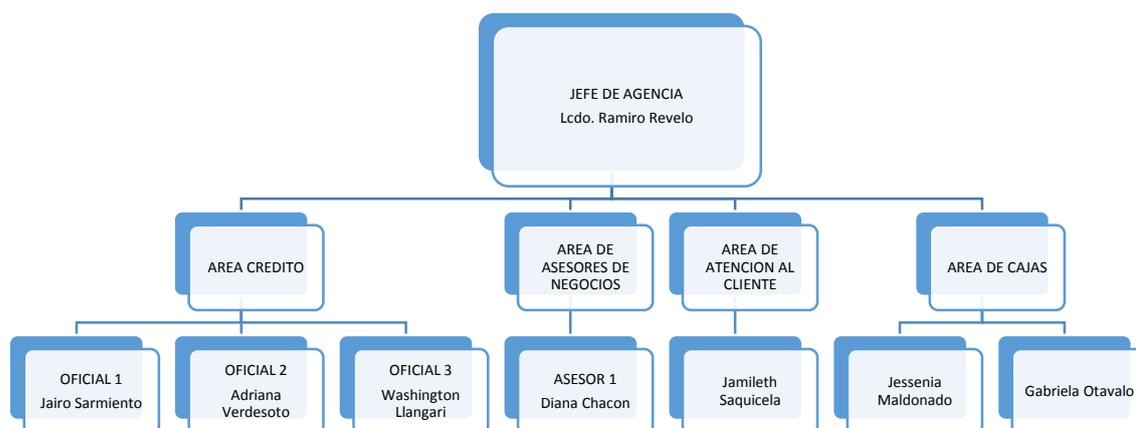
La investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, dónde, cuándo, cómo y porqué del sujeto de estudio. En otras palabras, la información obtenida de un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas, se usa un diseño descriptivo para hacer una investigación. (pág. 91)

Debido a lo anterior, se empleó la investigación descriptiva debido a que parte de contestar varias interrogantes para conocer la realidad de un hecho determinado; es el sustento de la aplicación de un examen especial a los estados financieros.

### 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población o Universo, es un todo, es grupo de personas u objetos que poseen alguna característica común. Para este estudio se tomaron en cuenta a todo el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, dado que su número es limitado.

### Ilustración 1: Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito La Pequeña Empresa de Pastaza



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito La Pequeña Empresa de Pastaza, Sucursal Macas

**Tabla 2: Distribución Jerárquica**

DIRECTIVO	Jefe de Agencia
OPERATIVO	Oficiales de crédito Asesores de crédito Atención al cliente Cajeras

### 3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

El método hipotético deductivo lo empleamos corrientemente tanto en la vida ordinaria como en la investigación científica. Es el camino lógico para buscar la solución a los problemas. Consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones, al problema planteado y en comprobar los datos disponibles.

**Método Inductivo.-** Es aquel método que obtiene conclusiones generales a partir de ideas específicas. Este establece un principio general, realiza el estudio, los análisis de hechos y fenómenos en particular. Este método permite la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y las demostraciones. Recuperado el 3 de febrero de 2015 [www.s.slideshare.net](http://www.s.slideshare.net)

Se aplicó en la investigación el método inductivo deductivo; al partir de un conocimiento teórico para aplicarlo en la práctica para analizar hechos reales y actuales que vive una institución o ente contable.

**Técnicas.-** Las técnicas empleadas fueron: la encuesta, entrevista y la observación directa.

- ✓ **La encuesta.-** Es sin duda la metodología de investigación más utilizada en ciencias sociales y en el funcionamiento habitual de los gobiernos, los cuales se apoyan en la información recogida en las encuestas para realizar las estadísticas.( ALVIRA, 2011, 1)

Se aplicaron encuestas para conocer el cumplimiento de los sistemas de control interno diseñado por la administración del auditado.

- ✓ **La entrevista.-** Es la unidad de registro de investigación que consigna datos obtenidos de una persona a quien se le interroga oralmente acerca de un problema. (LOPEZ, 2002, pág. 389)

Se realizó una entrevista al Jefe de Agencia de la sucursal Macas para conocer la información general de la organización.

- ✓ **La observación.-** Camino para llegar al conocimiento contable por medio de la percepción directa de los fenómenos. Ejemplo presencia física durante un inventario de mercancías a efectos de dictaminar un estado financiero. (LOPEZ, 2002, pág. 65)

**Instrumentos de Investigación.-** Se hicieron uso de los siguientes instrumentos de investigación:

**Cuestionario.-** “Es la serie de preguntas que se aplica a una muestra, sirve para probar la validez, confiabilidad y operatividad del cuestionario formulado. Es conveniente su aplicación en caso de cuestionarios complejos que requieran ajustes.” (LOPEZ, 2002, pág. 389)

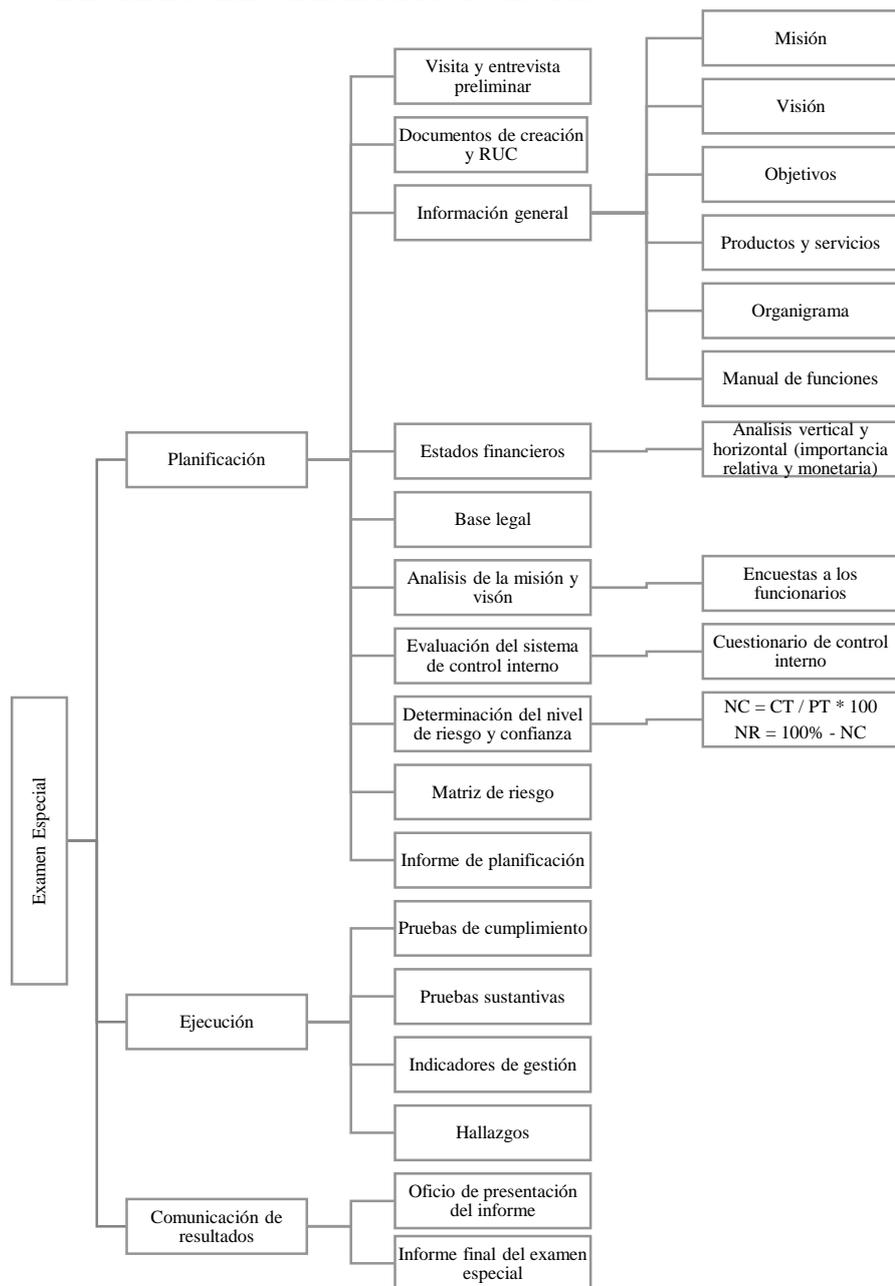
**Bitácora de observación.-** Es un cuaderno en el que se reportan los avances y resultados preliminares de un proyecto de investigación. En él se incluyen con detalle, entre otras cosas, las observaciones, ideas, datos, de las acciones que se llevan a cabo para el desarrollo de un experimento o un trabajo de campo, se puede ver como un instrumento cuya aplicación sigue un orden cronológico de acuerdo al avance del proyecto. Recuperado el día 3 de febrero de 2015, de ([www.udlap.mx](http://www.udlap.mx), 2015)

## CAPÍTULO IV. MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TEMA DE LA PROPUESTA

”Examen especial a los estados financieros y determinación de indicadores de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa de Pastaza, Agencia macas, periodo enero – diciembre 2014”

### 4.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA



#### 4.2.1 Planificación

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>PROGRAMA DE LA FASE PREPARATORIA</b>	<b>PPF 1/1</b>
-----------------	---	--------------------

No.	Procedimiento	Ref./PT	Elaborado por:	Observación
1	Realizar la visita preliminar y la entrevista al Gerente de la Cooperativa.	<b>P.01</b>	<b>RVAC</b>	
2	Solicitar información general de la entidad Documento de creación. RUC. Misión. Visión. Principios Cooperativos. Productos financieros con sus requisitos. Organigrama. Manual de funciones. Reglamento interno.	<b>P.02</b>	<b>RVAC</b>	
3	Solicitar libros contables y auxiliares.	<b>P.03</b>	<b>RVAC</b>	
4	Análisis vertical y horizontal.	<b>P.04</b>	<b>RVAC</b>	
5	Solicitar la base legal que regula a la institucional.	<b>P.05</b>	<b>RVAC</b>	
6	Análisis de la Misión y visión.	<b>P.06</b>	<b>RVAC</b>	
7	Aplicar los cuestionarios de control interno en base al informe COSO.	<b>P.07</b>	<b>RVAC</b>	
8	Analizar la información presentada y determinar los componentes a ser auditados.	<b>P.08</b>	<b>RVAC</b>	
9	Evaluar el sistema de control interno de los componentes definidos.	<b>P.09</b>	<b>RVAC</b>	
10	Determinar el nivel de confianza y riesgo.	<b>P.10</b>	<b>RVAC</b>	
11	Realizar la matriz de riesgo y procedimientos a ejecutarse.	<b>P.11</b>	<b>RVAC</b>	

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>15/02/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/05/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>VISITA Y ENTREVISTA PRELIMINAR</b>	<b>P.01</b> <b>1/2</b>
-----------------	---	---------------------------

### **VISITA PRELIMINAR**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Macas, en la calle Soasti, entre Bolívar y Sucre. El edificio que arrienda la Cooperativa para su funcionamiento es de hormigón de tres plantas, de las cuales la Cooperativa utiliza las dos primeras, en la primera planta podemos encontrar las oficinas de atención al cliente y cajas para realizar depósitos, retiros, y variedad de servicios que ofrece la Cooperativa a la Comunidad, como son pago de Servicios Básicos, IECE, etc., en la segunda planta encontramos a los Asesores de Crédito, Asesor de negocios y la oficina del Gerente de la Cooperativa. Cada una de las oficinas cuenta con el equipamiento necesario para la comodidad del Socio y así brindar atención de calidad y calidez a los usuarios. En la primera planta se encuentran trabajando tres personas, 2 en cajas y 1 en atención al usuario, en la segunda planta encontramos tres Asesores de Crédito, 1 Asesor de Negocios y el Señor Gerente, laboran un total de 8 personas.

### **ENTREVISTA PRELIMINAR**

1. ¿Bajo qué políticas se realizan los estados financieros?  
Bajo las políticas de la Superintendencia de Economía popular y solidaria.
2. ¿Existe documentación de respaldo de todas las transacciones que se realizan?  
Se ha tomado la precaución de tener respaldo de cada transacción que se realiza en la Cooperativa, con el fin de evitar inconvenientes al momento de las Auditorias.
3. ¿Se realizan evaluaciones en la cooperativa de control interno para el mejor desempeño de la Cooperativa?  
No se ha realizado evaluaciones de control interno en la Cooperativa.
4. ¿Qué persona maneja la contabilidad en la Cooperativa o realiza todas las transacciones que se genera en el mes?  
La contabilidad en la Cooperativa esta manejada por el Jefe de Agencia, Sucursal Macas, Lcdo. Ramiro Revelo

<b>Auditora</b>	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y  Determinación de Indicadores de la Cooperativa de  Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza,  Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014  VISITA Y ENTREVISTA PRELIMINAR</b>	<b>P.01 2/2</b>
-----------------	--	---------------------

5. ¿Qué entidad controla la emisión de estados financieros de los Cooperativas?  
La Superintendencia de Economía popular y solidaria.
6. ¿Los estados Financieros de la Cooperativa son de fácil acceso para sus socios?  
Cada año se carga a la página web de la Cooperativa los Estados Financieros Consolidados.
7. ¿La Cooperativa entrega incentivos al personal?  
Si se realizan incentivos al personal, por cumplimiento de metas.
8. ¿Qué plazo debe tener para la presentación de los Estados Financieros de cada año?  
El que determine la Superintendencia de Economía popular y solidaria.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>15/02/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/05/2015</b>

**Auditora**

Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014  
**INFORMACIÓN GENERAL**

**P.02  
01/18**

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



...le hace bien al país!

**NUMERO RUC:** 1690012606001

**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** FEC. INICIO ACT. 01/09/2006

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE-PASTAZA AGENCIA MARISCAL **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Barrio: MARISCAL Calle: ATAHUALPA Número: S/N Intersección: AMAZONAS Referencia: FRENTE AL COMERCIAL LA ECONOMIA Edificio: FAUSTO ESPIN Telefono Trabajo: 032887960 Telefono Trabajo: 032887570 Apartado Postal: 1601817 Email: cacpepas@puntoNet.ec

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** FEC. INICIO ACT. 21/08/2007

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE-PASTAZA AGENCIA MACAS **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: MORONA SANTIAGO Cantón: MORONA Parroquia: MACAS Barrio: CENTRAL Calle: SOASTI Número: S/N Intersección: BOLIVAR Y SUCRE Referencia: FRENTE A LA MUEBLERIA GRACIELA, DIAGONAL AL HOTEL JAMAYCA Fax: 072703877 Apartado Postal: 1801817 Email: cacpepas@puntoNet.ec Telefono Trabajo: 072703877 Telefono Trabajo: 072704145

**No. ESTABLECIMIENTO:** 006 **ESTADO:** ABIERTO **OFICINA:** FEC. INICIO ACT. 17/12/2008

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE PASTAZA AGENCIA AMBATO **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Barrio: CENTRAL Calle: MONTALVO Número: 03-31 Intersección: BOLIVAR Y ROCAFUERTE Referencia: DIAGONAL A LA CASA DE MONTALVO Telefono Trabajo: 032426089 Telefono Trabajo: 032426088 Email: cacpepas@puntoNet.ec

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Usuario: RRAP080307 Lugar de omisión: PUYO/CESLAO MARIN Y 9 DE Fecha y hora: 15/05/2013 11:22:30

Auditora

Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014  
**INFORMACIÓN GENERAL**

P.02  
02/18

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES



...le hace bien al país!

NUMERO RUC: 1690012606001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 15/04/1987

NOMBRE COMERCIAL: CACPE PASTAZA OFICINA MATRIZ FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Barrio: LIBERTAD Calle: ATAHUALPA Número: S/N Intersección: GENERAL VILLAMIL Referencia: FRENTE AL HOTEL AMAZONICO Telefono Trabajo: 032883041 Fax: 032887007 Apartado Postal: 1601817 Telefono Trabajo: 032883042 Email: cacpepas@punto.net.ec

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 16/04/1994

NOMBRE COMERCIAL: CACPE-PASTAZA AGENCIA SHELL FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PASTAZA Cantón: MERA Parroquia: SHELL Barrio: CENTRAL Calle: AV. PADRE LUIS JACOME Número: S/N Intersección: 10 DE NOVIEMBRE Referencia: FRENTE A LA PREVENCION MILITAR Telefono Trabajo: 032795075 Fax: 032795075 Email: cacpepas@punto.net.ec Apartado Postal: 1601817 Telefono Trabajo: 032795367

No. ESTABLECIMIENTO: 003 ESTADO ABIERTO OFICINA FEC. INICIO ACT. 19/09/2003

NOMBRE COMERCIAL: CACPE-PASTAZA AGENCIA TENA FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: NAPO Cantón: TENA Parroquia: TENA Barrio: CENTRAL Calle: AMAZONAS Número: S/N Intersección: JUAN LEON MERA Y ASDON CALDERO Referencia: JUNTO A LA FARMACIA TENA Telefono Trabajo: 062888938 Fax: 062888938 Email: cacpepas@punto.net.ec Apartado Postal: 1601817 Telefono Trabajo: 062888938

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Usuario: RRAP080307 Lugar de emisión: PUYO/CESLAO MARIN Y 9 DE Fecha y hora: 15/05/2013 11:22:30



<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 04/18</b>
-----------------	--	-----------------------

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza abre en la ciudad de Macas su sucursal el 15 de agosto del 2007, con tres funcionarios: un Gerente encargado de la Agencia, una persona encargada de la atención al cliente y una cajera. La agencia inició con 50 socios y en la actualidad contamos con más de 30.000 socios.

### **MISION**

Hacemos realidad los sueños de nuestros socios y clientes a través de servicios financieros realizados con oportunidad, honestidad y responsabilidad, sustentados en tecnología actualizada, contando con personal motivado y capacitado que permita promover el desarrollo socio económico de nuestros socios y la comunidad.

### **VISION**

En el año 2015 la CACPE PASTAZA fortalecerá su liderazgo y se mantendrá como la entidad financiera líder de la Región Amazónica y parte de la Sierra Central, a través de servicios financieros de calidad, fundamentados en prácticas honestas, transparentes y con altos niveles de responsabilidad social, buscando continuamente el desarrollo socioeconómico de los socios y de la comunidad.

### **PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

- Adhesión abierta y voluntaria.
- Control democrático de los socios.
- Participación económica de los socios.
- Autonomía e independencia.
- Educación, formación e información sobre el sistema cooperativo.
- Cooperación entre Cooperativas fomentando la integración Cooperativa.
- Compromiso con la comunidad, trabajando por el desarrollo sostenible de sus comunidades.

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02 05/18</b></p>
---	---	--

## **PRODUCTOS FINANCIEROS:**

### **AHORROS:**

#### **AHORROS A LA VISTA**

Ahorros a la Vista es un producto enfocado a fomentar la cultura del ahorro en las personas naturales o jurídicas.

#### **Requisitos para la apertura, personas naturales:**

- Copia de cédula y papeleta de votación.
- Una fotografía tamaño carnet.
- Copia de la última planilla de cualquier servicio básico.
- \$20.00 Dólares.
- Referencias personales, comerciales o bancarias.

#### **Requisitos para la apertura, personas jurídicas:**

- Oficio solicitando apertura de cuenta.
- Copia del RUC.
- Copia de cédula y papeleta de votación de los representantes legales.
- Nombramientos certificados.
- En caso de no tener nombramiento, el acta de la reunión en la cual fue designado dirigente.
- Copias de los estatutos.

#### **Política de Retiro:**

**Ilimitado – liquidez total.-** Es necesaria la presentación de la libreta de ahorros y la correspondiente papeleta de retiro conjuntamente con los documentos de identificación que acrediten ser el titular de la cuenta. Los retiros pueden efectuarse por terceras personas, únicamente con autorización expresa del titular de la cuenta, para lo cual deberá presentar la libreta de ahorros y la correspondiente papeleta de retiro conjuntamente con:

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02 06/18</b></p>
---	---	--

los documentos de identificación tanto del titular de la cuenta como de la persona autorizada para el retiro. Los sábados, domingo, feriados y a partir de las 17H00 el monto máximo de retiro es de \$500.00, ya que es diferido.

### **MINI AHORRO**

Fomentar la cultura del ahorro en los niños menores a 13 años de edad., tratando que parte del dinero que reciben, los ahorren de una manera en la que puedan disponer de el en cualquier momento para cualquier necesidad que ellos tengan.

#### **Requisitos para la apertura, personas naturales:**

- Copia de la cédula del niño o partida de nacimiento.
- \$6.00 de depósito inicial.
- Copia de la última planilla de cualquier servicio básico sea del tutor o representante (luz, agua potable, teléfono).
- Dos fotos del niño(a). (Una para la solicitud de apertura y otra para el carnet de socio de “CLUB INFANTIL CACPE PASTAZA”)
- Registro de firmas del representante.

### **AHORRO FUTURO.**

Es un ahorro programado para alcanzar u obtener la meta que se propone el socio (Cuota inicial vivienda, cuota inicial vehículo, adquirir un bien durable con alto costo, educación para sus hijos, jubilación, emergencia, vacaciones, gastos familiares, para lo cual deberá ahorrar una cuota fija mensual durante un periodo determinado de tiempo. Del monto a disponer al vencimiento y de la capacidad de ahorro dependerá el plazo, el cual se determinará al calcular la capacidad real del pago del socio para que no se suspenda el programa por incapacidad económica. El saldo de dinero que se ahorre más los intereses solo será disponible al vencimiento. Si requiere el dinero anticipadamente podrá solicitar un préstamo con garantía de la cuenta hasta el 80% del saldo de la misma.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 07/18</b>
-----------------	--	-----------------------

**Forma de Ahorro:**

El ahorro de la cuota pactada puede ser realizado de forma diaria, semanal, quincenal o mensual; se permite además realizar abonos adicionales.

**Forma de Recaudación:**

El socio podrá ahorrar sus recursos mediante cualquiera de las siguientes alternativas: Deposito por Ventanilla, Debito a la cuenta a través del servicio de CACPE MÓVIL.

**DEPÓSITO A PLAZO FIJO.**

**Objetivo del producto:**

Fomentar y culturizar el ahorro en las personas naturales o jurídicas.

**Cancelación:**

El retiro se realizará a la fecha del vencimiento por el titular del depósito, presentando el certificado de depósito plazo fijo. Se realizará cancelaciones anticipadas únicamente por fuerza mayor, previa autorización de Gerencia. No se pagará el interés generado.

**Forma de Pago de Intereses:**

Al vencimiento: Los intereses pueden ser pagados al vencimiento para aquellas inversiones superiores a 31 días.

Mensualmente: En inversiones cuyo capital permanece a plazo fijo por un tiempo mínimo de 91 días, a fin de que el socio solviente sus necesidades. Limitaciones: Si el Plazo Fijo vence un día no laborable, se debe fijar la fecha de vencimiento al próximo día hábil.

**CRÉDITOS:**

**MICRO CRÉDITO.**

Subdivisión del microcrédito

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 08/18</b>
-----------------	--	-----------------------

<b>Tipo</b>	<b>Monto</b>
Microcrédito de subsistencia	Hasta USD \$ 3,000
Microcrédito acumulación simple	De USD \$ 3,000 hasta USD \$ 10,000
Microcrédito acumulación ampliada	De USD \$ 10,000 hasta USD \$ 20,000

**Descripción general:**

Personas naturales o jurídicas socios de la Cooperativa. El Microcrédito está dirigido a: comerciantes, artesanos, agricultores, pequeños industriales, ganadores y para cualquier otra actividad productiva.

El socio tiene la opción de solicitar que el cobro se lo haga en el domicilio o negocio diariamente, semanalmente, quincenalmente o mensualmente.

Plazo máximo de entrega del crédito 48 horas después de haber presentado la documentación necesaria. Hasta 48 meses plazo.

**Forma de recaudación:**

El socio podrá cancelar de las siguientes alternativas: Deposito por ventanilla, débito a la cuenta o a través del servicio de CACPE MÓVIL.

**CRÉDITO DE CONSUMO.**

**Destino:**

Financia la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor.

**Monto:**

Desde USD\$ 100,00 hasta el 1.5% Patrimonio Técnico de la Cooperativa

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 09/18</b>
-----------------	--	-----------------------

Plazo de cada operación bajo la línea:

DESDE	HASTA	TIEMPO
USD\$ 100,00	USD\$ 2.000,00	24 meses
USD\$ 2.001,00	USD\$ 4.000,00	42 meses
USD\$ 4.001,00	USD\$ 10.000,00	48 meses
USD\$ 10.001,00	USD\$ 30.000,00	60 meses

**Amortización y Forma de pago de cada operación:**

Amortización mensual con débito automático de la cuenta de ahorros.

**AVANCE EN EFECTIVO**

Cubre necesidades urgentes de los socios ÉLITE con un cupo de crédito pre-aprobado para utilizarlo de acuerdo a las necesidades del socio y dentro de un tiempo establecido. (de 1 a 12 meses), hasta USD \$ 2 500,00 en 10 meses Crédito de Consumo y 8 meses Micro Crédito

**SERVICIOS:**

**CACPE MOVIL.**

Mediante este servicio se realiza las transacciones de los socios en línea, utilizado potencialmente en las captaciones de ahorros a la vista y ahorros futuros, así mismo el pago de microcréditos con periodicidad de recaudación diaria o semanal. Entre las principales bondades de este servicio para los socios microempresarios se encuentra la optimización del tiempo al no tener que cerrar su establecimiento y realizar filas a fin de depositar su dinero en la Cooperativa, con los depósitos realizados en línea el socio recibe un servicio personalizado con atención inmediata y oportuna, lo cual incrementa la confianza y seguridad en la CACPE Pastaza.

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02 10/18</b></p>
---	---	--

### **TARJETA DE DÉBITO.**

Con la tarjeta de débito, el socio está facultado para retirar dinero de su cuenta de ahorros en los cajeros automáticos propios de la Cooperativa y de otros. El principal beneficio de la tarjeta de débito es contar con efectivo a cualquier hora y en cualquier lugar, puesto que los retiros por ventanilla están sujetos a un horario establecido.

### **ASISTENCIA EXEQUIAL Y SOLIDARIA.**

Servicio por el cual nuestros socios cuentan con servicios Exequiales con tan solo 5 Dólares anuales, con una cobertura de hasta 1.200,00 Dólares en el caso de fallecer el titular de la cuenta

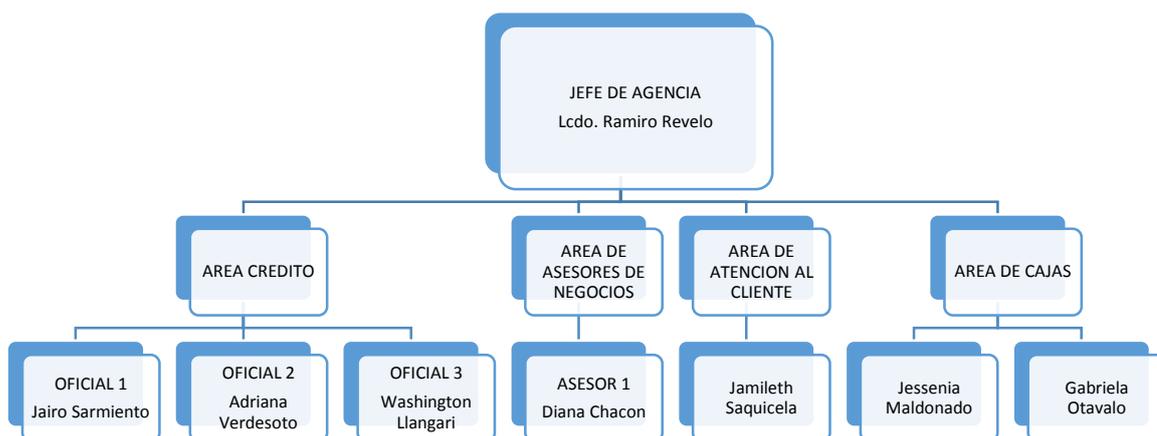
En caso que el titular de la cuenta tenga cobertura por el Seguro Social, INSPOL, INSFA u otro proveedor, su familia puede solicitar una compensación económica de igual valor. Para el efecto deben contactarse con la cooperativa adjuntando una solicitud, la partida o acta de defunción, copia de cédula del socio fallecido y del beneficiario de la compensación. La cooperativa se encargara del trámite respectivo.

Adicionalmente se ofrece otros servicios como pago de luz, pago de bono de desarrollo humano, pago de sueldos, pago de pensiones, remesas, pagos del IECE, La Cooperativa tiene alianzas con las compañías Vigo, Money Gram, Ecuador transfer y están dentro del convenio del Banco Central con Caixa Cataluña (España) para recibir y pagar remesas de inmigrantes; además tiene convenio con la red Coonecta, Banred y Banco de Guayaquil para la utilización de cajeros automáticos con cobertura nacional

Dentro del sistema financiero ecuatoriano se encuentra en el primer lugar dentro de las cooperativas pequeñas por su administración de activos, pasivos y por su liquidez.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 11/18</b>
-----------------	--	-----------------------

**Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito La Pequeña Empresa de Pastaza**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito La Pequeña Empresa de Pastaza Sucursal Macas

<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Pequeña Empresa de Pastaza</b>		<b>Fecha de elaboración:</b> Diciembre 2007
		<b>Aprobación:</b>
<b>Manual de Perfiles por Puestos</b>		<b>Directorio de Competencias Organizacionales</b>
<b>COMPETENCIAS ORGANIZACIONALES</b>		
<b>PROCESO GOBERNANTE:</b>		
<b>DESTREZA</b>	<b>REQUERIMIENTO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
Orientación de servicio (P)	Por interactuar con personas	Buscar activamente la manera de ayudar a los demás.
Formular una visión (D)	Por interactuar con datos	Desarrollar una imagen sobre cómo debería trabajar un sistema organizacional en condiciones ideales.
Manejo de Recursos Humanos (P)	Por interactuar con personas	Motivar, desarrollar y dirigir personal mientras trabajan, e identificar los mejores para la realización de un trabajo.
Contribuir al desarrollo socioeconómico (P)	Por interactuar con personas	Entregar productos financieros que contribuyan al desarrollo de las actividades productivas, satisfaciendo las necesidades de los socios mejorando el nivel de vida de la comunidad.

<p><b>Auditora</b></p>	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02 12/18</b></p>
<b>COMPETENCIAS TÉCNICAS</b>		
<b>PROCESO HABILITANTE DE DIRECCION EJECUTIVA</b>		
<b>DESTREZA</b>	<b>REQUERIMIENTO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
Pensamiento analítico (D)	Por interactuar con datos	Analizar o descomponer información y detectar tendencias, patrones, relaciones, causas, efectos, etc.
Orientación – asesoramiento (P)	Por interactuar con personas	Ofrecer guías / sugerencias a los demás para que tomen decisiones.
Recopilación de información (D)	Por interactuar con datos	Conocer como localizar e identificar información esencial.
Síntesis y reorganización (D)	Por interactuar con datos	Reorganizar la información para lograr una mejor aproximación a problemas y tareas.
Organización de la información (D)	Por interactuar con datos	Encontrar formas de estructurar o clasificar distintos niveles de información.
Monitoreo y control (P, C, D)	Por interacción mixta	Evaluar cuan bien este algo o alguien aprendiendo o haciendo algo.
Pensamiento crítico (D)	Por interactuar con datos	Monopolizar la lógica y el análisis para identificar la fortaleza o debilidad de enfoques o proposiciones.
Planificación (D)	Por interactuar con datos	Desarrollar estrategias para llevar a cabo una idea.
Percepción de sistemas y entorno (D)	Por interactuar con datos	Determinar cuándo han ocurrido cambios importantes en un sistema organizacional en condiciones ideales.
Aprendizaje activo (D)	Por interactuar con datos	Trabajar con material o información nueva y comprender sus implicaciones o consecuencias.
Integridad (P, C, D)	Por interacción mixta	Actuar conforme a normas éticas y sociales en actividades relacionadas con el trabajo.
Ética (P, C, D)	Por interacción mixta	Es la interiorización de normas y principios que hacen responsable al individuo de su propio bienestar y, del de los demás, mediante comportamiento basado en conductas morales socialmente aceptadas.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 13/18</b>
<b>COMPETENCIAS TÉCNICAS</b>		
<b>PROCESO OPERATIVO</b>		
<b>DESTREZA</b>	<b>REQUERIMIENTO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
Orientación de servicio (P)	Por interactuar con personas	Buscar activamente la manera de ayudar a los demás.
Construcción de relaciones (P)	Por interactuar con personas	Establecer, mantener, ampliar relaciones amistosas y duraderas con personas o grupos claves, cruciales para el logro de metas.
Manejo de Recursos Materiales (C)	Por actuar con cosas	Obtener y cuidar el uso apropiado de equipos, locales, accesorios y materiales necesarios para realizar ciertos trabajos.
Escucha Activa (P)	Por interactuar con personas	Escuchar lo que la otra persona está hablando y realizar preguntas adecuadas.
Aprendizaje activo (D)	Por interactuar con datos	Trabajar con material o información nueva y comprender sus implicaciones o consecuencias.
Hablado (P)	Por interactuar con personas	Hablar con los demás de manera clara y comprensible.
Percepción social (P)	Por interactuar con personas	Darse cuenta que las reacciones de los demás y comprender por qué reaccionan de esa manera.
Manejo de Recursos Financieros (D)	Por interactuar con datos	Determinar cómo debe gastarse el dinero para realizar el trabajo y contabilizar los gastos.
Pensamiento analítico (D)	Por interactuar con datos	Analizar o descomponer información y detectar tendencias, patrones, relaciones, causas, efectos, etc.
Manejo de Recursos Humanos (P)	Por interactuar con personas	Motivar, desarrollar y dirigir personal mientras trabajan, e identificar los mejores para la realización de un trabajo.
Juicio y toma de decisiones (D)	Por interactuar con datos	Valorar los probables costos y beneficios de una acción potencial.
Organización de la información (D)	Por interactuar con datos	Encontrar formas de estructurar o clasificar distintos niveles de información.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 14/18</b>
Organización de sistemas (D)	Por interactuar con datos	Diseñar tareas, estructuras y flujos de trabajo.
Recopilación de información (D)	Por interactuar con datos	Conocer como localizar e identificar información esencial.
Monitoreo y control (P, C, D)	Por interacción mixta	Evaluar cuan bien este algo o alguien aprendiendo o haciendo algo.
Planificación (D)	Por interactuar con datos	Desarrollar estrategias para llevar a cabo una idea.
Comprensión lectora (D)	Por interactuar con datos	Comprender oraciones y párrafos escritos en documentos de trabajo.
Percepción de sistemas y entorno (D)	Por interactuar con datos	Determinar cuándo han ocurrido cambios importantes en un sistema organizacional en condiciones ideales.
Negociación (P)	Por interactuar con personas	Reunir a varias personas para conciliar deferencias o lograr acuerdos.
Generación de Ideas (D)	Por interactuar con datos	Generar varias formas o alternativas para solucionar problemas.
Identificar consecuencias ulteriores (D)	Por interactuar con datos	Determinar las consecuencias a largo plazo en la organización por un cambio en las operaciones o actividades.
Trabajo en equipo (P)	Por interactuar con personas	Cooperar y trabajar de manera coordinada con los demás.
Atención al cliente (P)	Por interactuar con personas.	Percibir las necesidades y demandas del cliente frente a la organización y ser capaz de darles satisfacción razonable con el menor costo posible.
Atención al detalle (D)	Por interactuar con datos	Manejo eficaz y prolongada de la información detallada.
Ética (P, C, D)	Por interacción mixta	Es la interiorización de normas y principios que hacen responsable al individuo de su propio bienestar y, del de los demás, mediante un comportamiento basado en conductas morales socialmente aceptadas.

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02 15/18</b></p>
---	---	--

Responsabilidad (P, C, D)	Por interacción mixta	Hace referencia al compromiso, a un alto sentido del deber, al cumplimiento de las obligaciones en las diferentes situaciones de la vida.
Compromiso (P, C, D)	Por interacción mixta	Crear en el propio trabajo o rol y su valor dentro de la institución, se traduce en un refuerzo extra para la institución aunque no siempre sea en beneficio propio.
Integridad (P, C, D)	Por interacción mixta	Actuar conforme a normas éticas y sociales en actividades relacionados con el trabajo.

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.02</b> <b>16/18</b></p>
---	---	---

**REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**

**CAPÍTULO VII**

**DE LA CONTABILIDAD, INFORMACIÓN FINANCIERA, Y AUDITORÍAS**

**ARTÍCULO 73. DE LA CONTABILIDAD.-** La cooperativa está sujeta a las normas contables establecidas en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia; en lo no previsto por dicho Catálogo, aplicará en su orden las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC); y, de no existir normativa en las dos anteriores, las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), y muy especialmente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs). Igualmente, la Cooperativa conservará en su archivo, todos los comprobantes de las partidas definitivas de sus libros y operaciones, de conformidad con lo dispuesto en la Ley y las normas dictadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria.

**ARTÍCULO 74. DE LA INFORMACIÓN.-** Con el propósito de que los socios y el público en general, conozcan la situación económica y financiera de la Cooperativa, se les entregará toda la información, suficiente y necesaria, de conformidad con las normas emitidas por la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria. Igualmente, se publicará la información financiera en los términos previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto Social, su Reglamento Interno, y más disposiciones y regulaciones emitidos por los órganos de control y de regulación. Además, se sujetarán a las normas sobre transparencia.

**ARTÍCULO 75. DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.-** La cooperativa, adoptará políticas internas de control para administrar prudencialmente sus riesgos, en función de las normas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria, emitan para el efecto. Estas políticas serán aprobadas por el Consejo de Administración y sobre su cumplimiento deberán informar el Consejo de Vigilancia y la auditoría externa.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>P.02 17/18</b>
-----------------	--	-----------------------

**ARTÍCULO.- 76.- DEL AUDITOR INTERNO.-** El auditor interno será designado, sin sujeción a plazo, por la Asamblea General; y podrá ser removido por el mismo estamento, por causas debidamente justificadas ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo a los términos previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto Social su Reglamento Interno., y más disposiciones y regulaciones de la SERPS, y de la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria.

Cumplirá sus funciones velando por la vigencia de un adecuado sistema de control interno; cuidando que las operaciones se enmarquen en la normatividad interna y las normas de solvencia y prudencia financiera señaladas en la Ley, y en las demás normas que regulen a la entidad.

En caso de falta definitiva del Auditor Interno, la Asamblea General procederá a designar su reemplazo, a más tardar, dentro del plazo de treinta días de producida la vacante.

**ARTÍCULO 77. DEL AUDITOR EXTERNO.-** El Auditor Externo desarrollará su actividad profesional tomando en cuenta la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto Social su Reglamento Interno., y más disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y de la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria.

La Contratación de Auditoria Externa, se realizará anualmente, cumpliendo con los procedimientos y las disposiciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto Social su Reglamento Interno., y más disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y de la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria..

**ARTÍCULO 78. DE LA CALIFICACIÓN DE LOS AUDITORES.-** Los auditores interno y externo deberán estar previamente calificados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo estrictamente la Ley, el Catálogo Único de Cuentas, las disposiciones impartidas por la

 <p><b>Auditora</b></p>	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p><b>INFORMACIÓN GENERAL</b></p>	<p><b>P.02</b> <b>18/18</b></p>
--	---	-------------------------------------

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como la Ley de la Economía Popular y Solidaria, y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, el Estatuto Social, su Reglamento Interno., y más disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y de la Junta de Regulación de la Economía Popular y Solidaria

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p><b>LIBROS CONTABLES Y AUXILIARES</b></p>	<p><b>P.03</b> <b>1/1</b></p>
---	---	-----------------------------------

Macas, 01 de enero de 2015

Lcdo.

Ramiro Revelo

**GERENTE DE LA CACPE – PASTAZA AGENCIA MACAS**

Presente.

De mi consideración:

Por medio del presente, y al contar con su auspicio en calidad de Gerente de la Cooperativa, me permito solicitarle muy respetuosamente me facilite los Estados Financieros de la Cooperativa correspondientes al año 2014 y así poder realizar la auditoria propuesta, a fin de conocer la salud financiera de la Cooperativa.

Por su gentil atención anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Rosa Virginia Almachi Castillo

C. I 1400483507

**CACPE PASTAZA**  
**Oficina: AGENCIA MACAS**  
**BALANCE GENERAL – ANÁLISIS HORIZONTAL**

<b>A C T I V O</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>V. ABSOL.</b>	<b>V. RELAT.</b>
FONDOS DISPONIBLES	272761,86	337276,43	64514,57	23,65%
Caja	152912,56	182759,50	29846,94	19,52%
Bancos y otras instituciones financieras	119849,3	154516,93	34667,63	28,93%
CARTERA DE CREDITOS	3976036,62	9587822,44	5611785,82	141,14%
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCE	1433073,92	3124535,26	1691461,34	118,03%
CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENC	250132,27	593392,05	343259,78	137,23%
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	2371389,9	6018552,42	3647162,52	153,80%
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos	20746,8	6771,66	-13975,14	-67,36%
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos	24329,02	75476,66	51147,64	210,23%
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos	10061,11	13780,73	3719,62	36,97%
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos	43543,9	57158,75	13614,85	31,27%
(Provisión para créditos incobrables)	-177240,3	-301845,09	-124604,79	-70,30%
CUENTAS POR COBRAR	35338,96	74813,65	39474,69	111,70%
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	33571,75	73340,10	39768,35	118,46%
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	254,63	823,56	568,93	223,43%
Cuentas por cobrar varias	1785,06	1488,43	-296,63	-16,62%
(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-272,48	-838,44	-565,96	207,71%
PROPIEDADES Y EQUIPO	40042,67	52935,06	12892,39	32,20%
Muebles, enseres y equipos de oficina	29562,87	33117,12	3554,25	12,02%
EQUIPOS DE COMPUTACION	15362,94	42764,22	27401,28	178,36%
Unidades de transporte	11763,9	16618,4	4854,5	41,27%
(DEPRECIACION ACUMULADA)	-16647,04	-39564,68	-22917,64	137,67%
OTROS ACTIVOS	31103,96	26831,24	-4272,72	-13,74%
Gastos y pagos anticipados	4292,67	5353,99	1061,32	24,72%

**Auditora**

Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas,  
Período Enero - Diciembre 2014

**P.04**  
**2/6**

**ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL**

GASTOS DIFERIDOS	26811,29	18754,75	-8056,54	-30,05%
Otros		2750	2750	
PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES		-27,50	-27,50	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4355284,07</b>	<b>10079678,82</b>	<b>5724394,75</b>	<b>131,44%</b>
<b>PASIVOS</b>				
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	<b>-2989980,4</b>	<b>-6029524,12</b>	<b>-3039543,72</b>	<b>101,66%</b>
DEPOSITOS A LA VISTA	-1047433,5	-1755403,02	-707969,52	67,59%
DEPOSITOS A PLAZO	-1905250,9	-4059933,38	-2154682,48	113,09%
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-37296	-214187,72	-176891,72	474,29%
CUENTAS POR PAGAR	<b>-114571,93</b>	<b>-266904,18</b>	<b>-152332,25</b>	<b>132,96%</b>
INTERESES POR PAGAR	-31224,71	-59421,68	-28196,97	90,30%
OBLIGACIONES PATRONALES	-30673,91	-78136,5	-47462,59	154,73%
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-43454,71	-101837,91	-58383,2	134,35%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-9218,6	-27508,09	-18289,49	198,40%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	<b>-197204,55</b>	<b>-138665,75</b>	<b>58538,8</b>	<b>-29,68%</b>
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	-197204,55	-138665,75	58538,8	-29,68%
OTROS PASIVOS	<b>-857167,09</b>	<b>-3093191,24</b>	<b>-2236024,15</b>	<b>260,86%</b>
TRANSFERENCIAS INTERNAS	-842670,63	-3078434,96	-2235764,33	265,32%
OTROS	-14496,46	-14756,28	-259,82	1,79%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-4158923,97</b>	<b>-9528285,29</b>	<b>-5369361,32</b>	<b>129,10%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	<b>-65995,96</b>	<b>-210457,91</b>	<b>-144461,95</b>	<b>218,90%</b>
Aportes de socios	-65995,96	-210457,91		
RESULTADOS	-130364,14	-340935,62	-471299,76	361,53%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-196360,10</b>	<b>-551393,53</b>	<b>-355033,43</b>	<b>-180,81%</b>
<b>EXEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>-4355284,07</b>	<b>-10079678,82</b>	<b>-5724394,75</b>	<b>-131,44%</b>

**ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL**

**CACPE PASTAZA**

Oficina: AGENCIA MACAS

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS – ANÁLISIS HORIZONTAL**

INGRESOS	AÑO 2013	AÑO 2014	V. ABSOL.	V. RELAT.
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-930643,02	-1430748,2	<b>-500105,16</b>	<b>53,74%</b>
COMISIONES GANADAS	-5573,21	-260,71	<b>5312,50</b>	<b>-95,32%</b>
INGRESOS POR SERVICIOS	-2981,14	-2988,97	<b>-7,83</b>	<b>0,26%</b>
OTROS INGRESOS	-8573,75	-16487,57	<b>-7913,82</b>	<b>92,30%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-947771,12</b>	<b>-1450485,4</b>	<b>-502714,31</b>	<b>53,04%</b>
<b>GASTOS</b>				
INTERESES CAUSADOS	244722,74	363228,83	<b>118506,09</b>	<b>48,42%</b>
PROVISIONES	28311,62	118974	<b>90662,38</b>	<b>320,23%</b>
GASTOS DE OPERACIÓN	363507,39	442096,65	<b>78589,26</b>	<b>21,62%</b>
Honorarios	1644,53	18638,98	<b>16994,45</b>	<b>1033,39%</b>
Servicios varios	138601,27	144127,92	<b>5526,65</b>	<b>3,99%</b>
Impuestos, contribuciones y multas	28114,19	48146,09	<b>20031,9</b>	<b>71,25%</b>
Depreciaciones	11585,93	17381,37	<b>5795,44</b>	<b>50,02%</b>
Amortizaciones	6087,94	6680,44	<b>592,5</b>	<b>9,73%</b>
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4210,80	5275,92	<b>1065,12</b>	<b>25,29%</b>
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	103465,26	179974,41	<b>76509,15</b>	<b>73,95%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>744217,81</b>	<b>1109549,81</b>	<b>365332,00</b>	<b>49,09%</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>-203553,31</b>	<b>-340935,62</b>	<b>-137382,31</b>	<b>67,49%</b>

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p><b>ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL</b></p>	<p><b>P.04 4/6</b></p>
---	--	----------------------------

Oficina: AGENCIA MACAS

**BALANCE GENERAL – ANÁLISIS VERTICAL**

Ejercicio 2014

<b>ACTIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	
FONDOS DISPONIBLES	<b>337276,43</b>	3,35%
CARTERA DE CREDITOS	<b>9587822,44</b>	95,12%
CUENTAS POR COBRAR	74813,65	0,74%
PROPIEDADES Y EQUIPO	<b>52935,06</b>	0,53%
OTROS ACTIVOS	<b>26831,24</b>	0,27%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>10079678,82</b>	100,00%
<b>PASIVOS</b>		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	<b>-6029524,12</b>	214,72%
CUENTAS POR PAGAR	<b>266904,18</b>	-9,50%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	<b>-138665,75</b>	4,94%
OTROS PASIVOS	<b>3093191,24</b>	-110,15%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>-2808094,45</b>	100,00%
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	-210457,91	38,17%
RESULTADOS	-340935,62	61,83%
Utilidad del ejercicio	-340935,62	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-551393,53</b>	100,00%
<b>EXEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>	<b>-10079678,82</b>	

	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</b> <b>ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL</b>	<b>P.04 5/6</b>
---	--	---------------------

**CACPE PASTAZA**

**Oficina: AGENCIA MACAS**

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS – ANÁLISIS VERTICAL**

**Ejercicio 2014**

**INGRESOS**

Cartera de créditos de consumo	-402344,2	27,74%
Cartera de créditos de vivienda	-40639,88	2,80%
Cartera de créditos para la microempresa	-977146,2	67,37%
De mora	-10617,9	0,73%
Comisión descuento en libros	-260,71	0,02%
Impresión consulta cajero autom. Propios	-567,8	0,04%
Referencias bancarias	-754,1	0,05%
Tarjetas de débito, emisión	-853,4	0,06%
Tarjetas de débito, reposición	-306,9	0,02%
Tarjetas de débito, renovación	-97,1	0,01%
Corte de estado de cuenta	-39	0,003%
Transferenc. interbanc enviadas internet	-125,5	0,01%
Reposición de cartola	-35,75	0,002%
Comisión Cheques Devueltos	-15,92	0,001%
Estuches de tarjetas	-166	0,01%
Duplicación de documentos	-27	0,002%
Efectivizaciones	-0,5	0,00%
De activos castigados	-7726,37	0,53%
Intereses y comisiones de ejercicios ant	-8722,8	0,60%
Otros Ingresos	-38,4	0,003%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>-1450485,43 100,00%</b>

**GASTOS**

Depósitos de ahorro	9131,75	0,82%
Depósitos a plazo	326685,9	29,44%
Ahorro Plan	17831,96	1,61%
Obligaciones con instituciones financier	9579,22	0,86%
Cartera de créditos	118330,55	10,66%
Cuentas por cobrar	615,95	0,06%
Otros activos	27,5	0,002%
Sueldo unificado	99059,72	8,93%
Décimo Tercer Sueldo	8510,14	0,77%
Décimo Cuarto Sueldo	4251,79	0,38%
Aportes al IESS	12490,09	1,13%
Pensión y Jubilación	10387,02	0,94%
Fondo de reserva IESS	6198,7	0,56%
Horas Extras	1382,76	0,12%
<b>RECOMPENSAS Y BONIFICACIONES</b>	<b>22000</b>	<b>1,98%</b>
<b>CAPACITACION</b>	<b>2125,58</b>	<b>0,19%</b>
<b>VIATICOS Y MOVILIZACION</b>	<b>752,5</b>	<b>0,07%</b>
Funcionarios y empleados	2180,78	0,20%
Uniformes	10320	0,93%
Desahucio	331,01	0,03%
<b>VACACIONES</b>	<b>3101,55</b>	<b>0,28%</b>
Integración de Personal	2700	0,24%
<b>DIETAS</b>	<b>3991,4</b>	<b>0,36%</b>

	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</b> <b>ESTADOS FINANCIEROS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL</b>	<b>P.04 6/6</b>
---	--	---------------------

Viáticos Directivos	1368,84	0,12%
Honorarios profesionales	13278,74	1,20%
Movilización, fletes y embalajes	694,99	0,06%
Servicios de guardianía	16199,51	1,46%
Publicidad y propaganda	58163,08	5,24%
Energía y Agua	2419,24	0,22%
Comunicaciones	21694,24	1,96%
Seguro Vehículo	723,94	0,07%
Seguro de dinero y valores	816,06	0,07%
Seguro de Equipo electrónico	972	0,09%
Seguro de robo y asalto	995,74	0,09%
Seguro de Incendio	182,77	0,02%
Seguro de vida	1226,16	0,11%
Seguro SOAT	56,08	0,01%
Seguro de vida Ahorro Futuro	302,7	0,03%
Arrendamientos	23373,95	2,11%
Servicios Especializados	12520	1,13%
Información CENTRAL DE RIESGOS	3099,48	0,28%
Judiciales y Notariales	91,38	0,01%
Gasto aniversario	313,06	0,03%
Gastos de Asamblea	60	0,01%
Gastos Bancarios	223,54	0,02%
Impuestos Fiscales	255,75	0,02%
Impuestos Municipales	1892,31	0,17%
Aportes a la Superintendencia de Economía	8000	0,72%
Aportes al COSEDE por prima Fija	31680,99	2,86%
Aportes al COSEDE por prima Ajustada	1584,04	0,14%
Otros Organismos	4733	0,43%
Muebles de oficina	1295,4	0,12%
Enseres de Oficina	1580,99	0,14%
Equipos de Oficina	390,24	0,04%
Equipos de computación	11999,67	1,08%
Unidades de transporte	2115,07	0,19%
Gastos de instalación	4904,52	0,44%
Programas de computación	1157,2	0,10%
Gastos de adecuación	618,72	0,06%
Suministros diversos	15074,07	1,36%
Mantenimiento y reparaciones	4745,9	0,43%
Lubricantes y Combustibles	1268,33	0,11%
Imprevistos	221,91	0,02%
Educación Cooperativa	20	0,002%
Intereses y comisiones devengados en eje	4892,28	0,44%
Perdida en baja de Activo Fijo	383,64	0,03%
Participación a empleados	78136,5	7,04%
Impuesto a la renta	101837,91	9,18%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1109549,81</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>340935,62</b> 100%

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>BASE LEGAL</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>P.05</b> <b>1/1</b></p>
---	--	---

La Cooperativa de Ahorro y Crédito, se encuentra regulada por las siguientes leyes:

- Ley de Cooperativas vigentes en el Ecuador.
- Ley de Régimen tributario interno.
- Reglamento de comprobantes de ventas, retenciones y documentos complementarios.
- Código de trabajo.
- Ley de Seguridad Social.
- Manual de funciones de la Cooperativa.
- Principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Disposiciones legales vigentes.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Análisis de la misión y visión</b>	<b>P.06 1/2</b>	
<b>Nro.</b>	<b>ANÁLISIS DE LA MISIÓN Y VISIÓN</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
1.	¿Se cuenta con misión institucional?	8	0
2.	¿Dicha misión ha sido socializada?	5	3
3.	¿Sus funciones aportan al cumplimiento de la misión?	8	0
4.	¿Se cumple debidamente la razón de ser de la organización?	5	3
5.	¿Cuenta con la visión institucional?	8	0
6.	¿Ha sido socializado la visión institucional de la entidad?	5	3
7.	¿Se han fijado los objetivos para alcanzar la visión?	6	2
8.	¿Se ha evaluado el cumplimiento de los objetivos?	3	5
9.	¿Se cuenta con valores y principios institucionales?	1	7
<b>TOTAL <math>\Sigma</math></b>		<b>49</b>	<b>23</b>

<b><u>CALIFICACIÓN DE LA MISIÓN Y VISIÓN</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>49</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>72</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>49/72*100 =</b>	<b>68.05%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100% - 68.05%=</b>	<b>31.95%</b>

<b>CT</b>	<b>49</b>	<b>RIESGO</b>	<b>ENFOQUE</b>
<b>PT</b>	72		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
<b>NC</b>	68,05%	<b>MODERADO</b>	
<b>RI</b>	31,95%	<b>MODERADO</b>	

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Análisis de la misión y visión</b>	<b>P.06</b> <b>2/2</b>
-----------------	---	---------------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FE CTIVO
SUSTANTIVAS	METAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIE SGO (100-NC)		

**ANALISIS:** Se analizó la misión y visión institucional mediante la aplicación de una encuesta a los funcionarios que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, agencia Macas, dando como resultado un nivel de confianza moderado del 68.05% y un riesgo moderado del 31.95%, los principales problemas encontrados es la falta de socialización y la no existencia de valores y principios institucionales.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 01/11</b>
-----------------	---	-----------------------

### Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	Respuesta		Observación
	SI	NO	
1. ¿La alta dirección de la entidad, ha establecido los principios de integridad y valores éticos como parte de la cultura organizacional?		X	
2. ¿El código de ética considera los conflictos de intereses?		X	
3. ¿Se informa periódicamente sobre las sanciones a que da lugar la falta de su observancia?		X	
4. ¿Se ha obligado, de acuerdo con la ley, a la presentación de la declaración patrimonial juramentada?		X	
5. ¿Se difunde los informes de auditoría interna sobre los controles?	X		
6. ¿La entidad para su gestión, mantiene un sistema de planificación en funcionamiento y debidamente actualizado?	X		
7. ¿Se considera dentro del plan operativo anual la función, misión y visión institucionales y éstas guardan consistencia con el plan nacional de desarrollo y con los lineamientos del organismo técnico de planificación?		X	
8. ¿Los productos que se obtienen de las actividades de planificación (formulación, ejecución, seguimiento y evaluación), se documentan y difunden a todos los niveles de la organización y a la comunidad?	X		
9. ¿Los puestos de dirección están ocupados por personal con la competencia, capacidad, integridad y experiencia profesional?	X		
10. ¿Los servidores asignados para el reclutamiento de personal, se encuentran capacitados debidamente en las distintas materias a considerarse dentro del concurso?	X		
11. ¿Se informa al personal nuevo, de sus responsabilidades y de las expectativas de la máxima autoridad, de preferencia mediante una descripción detallada de sus puestos, que se mantendrá actualizada durante el tiempo en que preste sus servicios?	X		
12. ¿Se ha elaborado un plan de capacitación que contemple la orientación para el personal nuevo y la actualización de todos los servidores?	X		
13. ¿La entidad cuenta con un manual de funciones aprobado y actualizado?	X		
14. ¿La estructura prevista es adecuada al tamaño y naturaleza de las operaciones vigentes de la entidad?	X		

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 02/11</b>
-----------------	---	-----------------------

15. ¿Dentro de la estructura de la organización, se han establecido líneas claras para la presentación de informes que abarquen las funciones y el personal de la entidad?	X		
16. ¿La asignación de responsabilidades está directamente relacionada con los niveles de decisión?		X	
17. ¿Se cuenta con un manual de procedimientos aprobado y actualizado?		X	
18. ¿Existe sistemas de información computarizados para el registro y control de las operaciones de la entidad, programa o proyecto?	X		
19. ¿Los sistemas y su información están protegidos y son manejados por personal autorizado?	X		
20. ¿El personal responsable de la custodia de los sistemas y de su información, tiene definidos los accesos?	X		
21. ¿Se informa oportunamente a los funcionarios responsables de las operaciones, sobre los errores en que se incurre al procesar las transacciones correspondientes?	X		
22. ¿Se conservan copias de los respaldo de los archivos, programas y documentos relacionados?	X		
23. ¿Se informa oportunamente a los usuarios sobre las deficiencias detectadas, se las investiga y se superan?	X		
<b>Total</b> $\Sigma$	<b>16</b>	<b>7</b>	

<b><u>CALIFICACIÓN DEL INFORME COSO-AMBIENTE DE CONTROL</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>16</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>23</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>16/23*100 =</b>	<b>69,56%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-69,56 =</b>	<b>30,44%</b>

CT	16	RIESGO	ENFOQUE
PT	23		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	69,56%	<b>MODERADO</b>	
RI	30,44%	<b>MODERADO</b>	

	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 03/11</b>
---	--	-----------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	METAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANALISIS:** Mediante la aplicación del informe COSO I, se ha procedido analizar el ambiente de control, dando como resultado un nivel de confianza del 69,56%, y un nivel de riesgo del 30,44%. La Cooperativa cuenta con sus respectivos manuales de funciones y objetivos bien definidos, lo que disminuye el riesgo.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 04/11</b>
-----------------	---	-----------------------

CUESTIONARIO EVALUACION DE RIESGO	Respuesta		Observación
	<u>SI</u>	<u>NO</u>	
1. ¿La entidad ha establecido los objetivos, considerando la misión, las actividades y la estrategia para alcanzarlos?	X		
2. ¿Se han determinado los recursos necesarios, para alcanzar las metas establecidas?	X		
3. ¿Existen los respaldos necesarios de la información de la entidad, en caso de desastres?		X	
4. ¿Las transacciones de la entidad, se sustentan con documentos originales o fotocopias?	X		
5. ¿Se han asignado actividades de control a personal nuevo, sin ser capacitado debidamente?		X	
6. ¿Se realizan transacciones, sin la debida autorización?		X	
7. ¿Se han instalado nuevos sistemas informáticos, sin efectuar las pruebas previas a su uso?		X	
8. ¿Existe un plan de mitigación de riesgo?		X	
<b>Total</b> $\Sigma$	<b>3</b>	<b>5</b>	

<b><u>CALIFICACIÓN DEL INFORME COSO-EVALUACIÓN DE RIESGO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>3</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>8</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>3/8*100 =</b>	<b>37,50%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-37.50% =</b>	<b>62,50%</b>

CT	3	RIESGO	ENFOQUE
PT	8		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	37,50%	<b>BAJO</b>	
RI	62,50%	<b>BAJO</b>	

	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</b> <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07</b> <b>05/11</b>
---	--	-----------------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Mediante la aplicación del informe COSO I, se ha procedido analizar la evaluación del riesgo de la Cooperativa, dando como resultado un nivel de confianza del 37,50%, y un nivel de riesgo del 62,50%, Se evalúa al riesgo mediante el control de las actividades del personal de la Cooperativa, enfocadas al cumplimiento de los objetivos.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 06/11</b>
-----------------	---	-----------------------

### Actividades de Control

CUESTIONARIO	Respuesta		Observación
	SI	NO	
1. ¿Se realiza un control por área de trabajo, de la ejecución o desempeño comparado con el presupuesto vigente y con los resultados de ejercicios anteriores?	X		
2. ¿Se realizan informes objetivos y oportunos de los resultados obtenidos por la aplicación de los distintos controles establecidos?		X	
3. ¿Las operaciones de la entidad, se autorizan, efectúan y aprueban conforme a las disposiciones legales vigentes y a las instrucciones de las autoridades responsables de su administración?	X		
4. ¿Los directivos, han establecido procedimientos de supervisión de los procesos y operaciones de la entidad?		X	
5. ¿La supervisión se realiza constantemente, con el fin de asegurar que se cumpla con las normas y regulaciones y medir la eficacia y eficiencia de los objetivos institucionales?		X	
6. ¿La documentación de las operaciones es completa, oportuna y facilita la revisión del proceso administrativo, de principio a fin?	X		
7. ¿La documentación tanto física como magnética es accesibles a la alta dirección, a los niveles de jefatura y supervisión, para fines de evaluación?	X		
8. ¿La facultad de autorizar, ha sido notificada por escrito a los responsables?		X	
9. ¿El registro de las operaciones es oportuno y se encuentra debidamente clasificado, para facilitar la emisión de informes financieros?	X		
10. ¿Está debidamente controlado, el acceso a los sistemas de información?	X		
11. ¿Se han establecido controles, que permitan detectar accesos no autorizados?	X		
<b>Total</b> $\Sigma$	<b>7</b>	<b>4</b>	

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 07/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b><u>CALIFICACIÓN DEL INFORME COSO-ACTIVIDADES DE CONTROL</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>7</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>11</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC =CT/PT x 100</b>	<b>7/11*100 =</b>	<b>63,64%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-63,64% =</b>	<b>36,36%</b>

CT	7	RIESGO	ENFOQUE
PT	11		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	63,64%	<b>MODERADO</b>	
RI	36,36%	<b>MODERADO</b>	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCINO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIE SGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Evaluando las actividades de control, según el informe COSO, dando como resultado un nivel de confianza del 63,64%, y un nivel de riesgo del 36,36%, Se tiene definido las actividades de los funcionarios que laboran dentro de la Cooperativa, por lo que debería existir un control adecuado que pueda medir la eficacia y eficiencia de la Cooperativa.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>16/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 08/11</b>
-----------------	---	-----------------------

INFORMACION Y COMUNICACIÓN	Respuesta		Observación
	<u>SI</u>	<u>NO</u>	
1. ¿El sistema de información computarizado, responde a las políticas que definen los aspectos de soporte técnico, mantenimiento y seguridad?	X		
2. ¿Los sistemas de información y comunicación, permite a la máxima autoridad y a los directivos: identificar, capturar y comunicar información oportuna, para facilitar a los servidores cumplir con sus responsabilidades?	X		
3. ¿Los sistemas de información cuentan con controles adecuados?	X		
4. ¿La organización, ha establecido canales de comunicación abiertos para trasladar la información en forma segura?		X	
5. ¿Existe un mensaje claro de parte de la alta dirección, sobre la importancia del sistema de control interno y las responsabilidades de los servidores y servidoras?		X	
6. ¿Los mecanismos establecidos, garantizan la comunicación entre todos los niveles de la organización?	X		
<b>Total</b> $\Sigma$	<b>4</b>	<b>2</b>	

<b><u>CALIFICACIÓN DEL INFORME COSO-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>4</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>6</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>4/6*100 =</b>	<b>66,67%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-66,67% =</b>	<b>33,33%</b>

CT	4	RIESGO	ENFOQUE
PT	6		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	66,67%	<b>MODERADO</b>	
RI	33,33%	<b>MODERADO</b>	

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 09/11</b>
-----------------	---	-----------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCINO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIEFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Se evaluó el componente de información y comunicación, dando como resultado un nivel de confianza del 66,67%, y un nivel de riesgo del 33,33%, Existe un nivel de comunicación adecuado entre las agencias que se encuentra ubicadas en diferentes provincias, con la Matriz localizada en la Ciudad del Puyo, Provincia de Pastaza, por lo que debería aplicarse un adecuado control interno sobre el manejo de la información de la Cooperativa, a fin de mitigar los riesgos existentes.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07 10/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b>SEGUIMIENTO</b>	<b>Respuesta</b>		<b>Observación</b>
	<b>SI</b>	<b>NO</b>	
1. ¿Se han efectuado las acciones correctivas, de las recomendaciones derivadas de los exámenes anteriores?	X		
2. ¿Los informes de auditoría, se presentan a las autoridades superiores responsables de establecer las políticas?	X		
3. ¿Se realiza el seguimiento y evaluación permanente del sistema del control interno, para determinar mejoras y ajustes requeridos?		X	
4. ¿Se considera la información de terceros, para verificar datos generados en la entidad?		X	
5. ¿Se verifica la eficacia de las actividades regulares de control, cuando se desarrollan y establecen nuevos sistemas de contabilidad o de información?	X		
6. ¿Se mejoran los sistemas de contabilidad e información, cuando el volumen y complejidad de las operaciones se incrementan significativamente?	X		
7. ¿Se han definido herramientas de autoevaluación?		X	
8. ¿Las deficiencias detectadas durante el proceso de autoevaluación, son comunicadas inmediatamente a los niveles de decisión, para su corrección oportuna?		X	
<b>Total <math>\Sigma</math></b>	<b>4</b>	<b>4</b>	

<b><u>CALIFICACIÓN DEL INFORME COSO-SEGUIMIENTO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		4
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		4
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	4/4*100 =	50%
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	100%-50% =	50%

CT	4	RIESGO	ENFOQUE
PT	4		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	50%	<b>BAJO</b>	
RI	50%	<b>BAJO</b>	

	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</b> <b>INFORME COSO</b>	<b>P.07</b> <b>11/11</b>
---	--	-----------------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Mediante la aplicación del informe COSO I, se ha procedido a la evaluación del seguimiento, dando como resultado un nivel de confianza del 50,00%, y un nivel de riesgo del 50,00%, La Cooperativa debería dar un seguimiento minucioso, en todas las áreas.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p><b>ANALIZAR LA INFORMACIÓN PRESENTADA Y DETERMINAR LOS COMPONENTES A SER AUDITADOS</b></p>	<p><b>P.08</b> <b>1/1</b></p>
---	---	-----------------------------------

ACTIVIDADES	DESCRIPCION	COMPONENETES AUDITADOS
Visita preliminar	Se realizó la visita a la Cooperativa, a fin de contar con el auspicio para la elaboración de la Auditoría.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Caja</li> <li>• Cartera de créditos</li> <li>• Activos fijos</li> <li>• Capital social</li> <li>• Gasto de Operación</li> </ul>
Entrevista preliminar	Conocimiento sobre el funcionamiento financiero de la Cooperativa.	
Información general	Se pudo obtener la información necesaria para sobre el funcionamiento de la Cooperativa.	
Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros	Analizamos la situación financiera de la entidad del periodo Auditado.	
Análisis de la misión y visión	Normativa que regula a la Cooperativa.	
Informe COSO I	Aplicación del informe COSO I para mejorar el sistema de control interno.	

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>					<b>P.09 01/11</b>
<b>Efectivo</b>						
<b>Cuestionario de control interno</b>						
Nro.	PREGUNTAS	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
<b>Cobranzas y entradas de efectivo</b>						
1.	¿Existe un adecuado control de los créditos sobre las fechas de vencimiento?	X				<b>RVAC</b>
2.	¿Los créditos para su cobro se relacionan en un formulario prefoliado o en un listado computarizado que asegure consecutividad en su control?	X				<b>RVAC</b>
3.	¿Al terminar sus gestiones diarias los cobradores entregan el efectivo recaudado diariamente a caja?	X				<b>RVAC</b>
4.	¿Los créditos colocados no pagadas a cobradores se reprograman para insistir en nuevas gestiones de cobro?	X				<b>RVAC</b>
5	¿Hay una política bien definida para clasificar la cartera vencida e identificar la que se considera de cobro dudoso?		X			<b>RVAC</b>
<b>Salidas de efectivo</b>						
6.	¿La autorización sobre las salidas de efectivo está clara y formalmente definida?	X				<b>RVAC</b>
7.	¿Todos los desembolsos se hacen con cheque nominativo?		X			<b>RVAC</b>
8.	¿Está prohibido la firma de cheques “en blanco”?	X				<b>RVAC</b>
9.	¿La secuencia numérica de los cheques está controlada y asegurada?	X				<b>RVAC</b>
10.	¿Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados?		X			<b>RVAC</b>
11.	¿Las conciliaciones de las cuentas de cheques se hacen por un empleado distinto al que maneja y controla dichas cuentas?		X			<b>RVAC</b>
12.	¿Las facturas y documentos pagados se cancelan con un sello fechador previniendo su nuevo uso para un pago duplicado?		X			<b>RVAC</b>
13.	¿Hay un funcionario que autorice previamente el pago de facturas, con facultades formalmente asignadas para ello?	X				<b>RVAC</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 02/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b>Fondos fijos y variables</b>					
14.	¿Existen políticas por escrito para el manejo de los fondos fijos y variables?		X		<b>RVAC</b>
15.	¿Existen cartas de responsabilidad firmadas por cada uno de los responsables del manejo de los fondos?	X			<b>RVAC</b>
16.	¿Se efectúan arquezos sorpresivos de los fondos por una persona distinta al responsable de su manejo?	X			<b>RVAC</b>
17.	¿Se respetan los límites establecidos para efectuar pagos con el efectivo de fondos.		X		<b>RVAC</b>
18.	¿Los fondos son suficientes para sus propósitos y no implican inmovilizaciones de efectivo?		X		<b>RVAC</b>
19.	¿Se toma la precaución para que exista el efectivo suficiente para satisfacer la demanda del cliente?	X			<b>RVAC</b>
20.	¿Las aplicaciones contables sobre el manejo de cada transacción se llevan a cabo oportunamente?	X			<b>RVAC</b>
<b>Total <math>\Sigma</math></b>		12	8		

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>12</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>20</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>12/20*100 =</b>	<b>60%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-60% =</b>	<b>40%</b>

CT	12	RIESGO	ENFOQUE
PT	20		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	60%	<b>MODERADO</b>	
RI	40%	<b>MODERADO</b>	

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 03/11</b>
-----------------	---	-----------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCINO CONFIABLE	SCF CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Al evaluar el sistema de control interno en lo referente al componente del efectivo, nos da como resultado un nivel de confianza del 60,00%, y un nivel de riesgo del 40,00%, La Cooperativa tiene un control moderado sobre las transacciones y verificación sobre la presentación adecuada de los estados financieros, dando cumplimiento con la aplicación de las normas legales vigentes.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE          LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09          04/11</b>
-----------------	---	--------------------------------

<b>Carteras de créditos. Cuestionario de control interno</b>						
<b>Nro.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>	<b>Fecha</b>	<b>Auditor</b>
1.	¿La cartera por cobrar se custodia físicamente bajo suficientes medidas de seguridad?	X				<b>RVAC</b>
2.	¿Se utilizan formularios prefoliados para el control de la cartera por cobrar que se entrega a cobradores?		X			<b>RVAC</b>
3.	¿Los cobradores visitan a clientes de acuerdo con itinerarios para optimizar su tiempo?	X				<b>RVAC</b>
4.	¿Existe alguna política para evitar que los cobradores reciban dinero en efectivo por parte de los clientes?		X			<b>RVAC</b>
5.	¿La cobranza se deposita oportunamente?	X				<b>RVAC</b>
6.	Se determina los saldos de las cuentas de clientes en forma periódica y se concilian con la cuenta control del mayor general?	X				<b>RVAC</b>
7.	¿Se preparan periódicamente relaciones de cartera vencida, para su revisión, por funcionarios y aplicación de apropiadas gestiones de cobro?	X				<b>RVAC</b>
8.	¿Se lleva a cabo investigaciones de crédito y existen límites de crédito para cada cliente que constan claramente en la base de datos?		X			<b>RVAC</b>
9.	¿Se verifica el cumplimiento de los límites de crédito?		X			<b>RVAC</b>
10.	¿Los límites de crédito se actualizan periódicamente considerando el comportamiento de cada cliente?	X				<b>RVAC</b>
11.	¿Se practica arquezos periódicos sobre la cartera por cobrar a clientes?	X				<b>RVAC</b>
12.	¿Se confirman por escrito los saldos de los clientes más significativos?	X				<b>RVAC</b>
<b>Total <math>\Sigma</math></b>		<b>8</b>	<b>4</b>			

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 05/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>8</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>12</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>8/12*100 =</b>	<b>66,67%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-66,67% =</b>	<b>33,33%</b>

CT	8	RIESGO	ENFOQUE
PT	12		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	66,67%	<b>MODERADO</b>	
RI	33,33%	<b>MODERADO</b>	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Al evaluar el sistema de control interno al referirme a uno de los componentes definitivos, cartera de crédito, se ha determinado en nivel de confianza de 66,67% y un nivel de riesgo de 33,33%. Se lleva un adecuado registro de los créditos con la determinación de saldo en concordancia con los Estados financieros, sin embargo se debe llevar un control sobre los límites de créditos para cada cliente de acuerdo a una base de datos establecida.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 06/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b>Activos Fijos</b>						
<b>Cuestionario de control interno</b>						
Nro.	PREGUNTAS	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
1.	¿Existe y se utilizan registros con los detalles de identidad para cada una de las inversiones en activos fijos?	X				<b>RVAC</b>
2.	¿Los registros individuales de los activos fijos incluyen los costos de adquisición respectivos?		X			<b>RVAC</b>
3.	¿La empresa practica inventarios físicos periódicos de activos fijos y los compara con registros contables?	X				<b>RVAC</b>
4.	¿Se registran las depreciaciones por unidades o grupos que correspondan a las clasificaciones de los equipos respectivos?	X				<b>RVAC</b>
5.	¿Las estimaciones de depreciación consideran el genuino demérito de los equipos en función a las actividades propias del giro de la empresa?	X				<b>RVAC</b>
6.	¿Ha practicado la empresa avalúos de sus activos fijos por un perito independiente?		X			<b>RVAC</b>
7.	¿Existen actas de entrega – recepción firmadas por cada empleado, respecto a ciertos equipos cuyo valor y riesgo de uso lo amerita?		X			<b>RVAC</b>
Total $\Sigma$		4	3			

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 07/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>4</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>7</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>4/7*100 =</b>	<b>57,14%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%</b>	<b>100%-57,14% =</b>	<b>42,86%</b>

CT	4	RIESGO	ENFOQUE
PT	7		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	57,14%	<b>MODERADO</b>	
RI	42,86%	<b>MODERADO</b>	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCINO CONFIABLE	SCF CONFIABLE	SCIEFE CTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Mediante los cuestionarios de control interno se analizó uno de los componentes definitivos Activos fijos, por lo que se ha determinado un nivel de confianza del 57,14% y un nivel de riesgo de 42,86%. Existe evidencia física, se ha efectuado una correcta depreciación de cada uno de los activos, por lo que se debería tomar en cuenta que cada activo tengo un registro, y exista funcionarios responsables de los mismos, con el respectivo documento de respaldo.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>					<b>P.09 08/11</b>
<b>Capital Social</b>						
<b>Cuestionario de control interno</b>						
Nro.	PREGUNTAS	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
1.	¿Existen y se manejan registros contables individuales para cada uno de los conceptos que integran el capital contable?	X				<b>RVAC</b>
2.	¿Todas las modificaciones a las cuentas del capital contable están basadas en decisiones de la asamblea de accionistas?	X				<b>RVAC</b>
3.	¿Las decisiones de las asambleas de accionistas que afectan al capital contable, se reconocen en libros de manera oportuna?		X			<b>RVAC</b>
4.	¿Se cancelan anualmente todas las cuentas de resultados contra la de pérdidas y ganancias incluyendo, en su caso, los ajustes de auditoría?	X				<b>RVAC</b>
5	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto sobre la renta?	X				<b>RVAC</b>
Total $\Sigma$		4	1			

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>4</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>5</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>4/5*100 =</b>	<b>80%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-80% =</b>	<b>20%</b>

CT	4	RIESGO	ENFOQUE
PT	5		<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	80%	<b>ALTO</b>	
RI	20%	<b>ALTO</b>	

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 09/11</b>
-----------------	---	-----------------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	<del>BAJO</del>
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Una vez aplicado el cuestionario de control interno sobre el componente de capital Social se ha determinado un nivel de confianza del 80%, y un nivel de riesgo de 20%.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 10/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b>Gastos de Operación</b>						
<b>Cuestionario de control interno</b>						
<b>Nro.</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>NA</b>	<b>Fecha</b>	<b>Auditor</b>
1.	¿Existe una clara división de los registros contables para cada uno de los conceptos que integran los gastos de operación?		X			<b>RVAC</b>
2.	¿Se tienen rubros analíticos para todos los conceptos importantes y recurrentes que integran los gastos de operación?		X			<b>RVAC</b>
3.	¿En su caso, se actualizan los rubros analíticos considerando nuevos conceptos de gastos o la falta de recurrencia de los que ya existen?		X			<b>RVAC</b>
4.	¿Los gastos de una misma naturaleza, tienen siempre la misma aplicación contable?	X				<b>RVAC</b>
5.	¿Todas las erogaciones y aplicaciones contables respectivas están previamente autorizadas por funcionarios con facultades suficientes para ello?	X				<b>RVAC</b>
6.	¿Permiten las políticas contables y los mecanismos de control identificar posibles “gastos sensitivos”?		X			<b>RVAC</b>
<b>Total <math>\Sigma</math></b>		2	4			

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>		
<b>CALIFICACIÓN TOTAL = CT</b>		<b>2</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL = PT</b>		<b>6</b>
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100</b>	<b>2/6*100 =</b>	<b>33,33%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% -NC%</b>	<b>100%-33,33% =</b>	<b>66,67%</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LOS COMPONENTES DEFINITIVOS</b>	<b>P.09 11/11</b>
-----------------	---	-----------------------

<b>CT</b>	<b>2</b>	<b>RIESGO</b>	<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
<b>PT</b>	<b>6</b>		
<b>NC</b>	<b>33,33%</b>	<b>BAJO</b>	
<b>RI</b>	<b>66,67%</b>	<b>BAJO</b>	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCIE FECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Una vez aplicado el cuestionario de control interno sobre el componente de Gastos de operación, se ha determinado un nivel de confianza del 33,33%, y un nivel de riesgo de 66,67%. Se cuenta con toda la documentación que justifican los gastos, pero se debe llevar un control de los mismos.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>DETERMINAR EL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO</b>	<b>P.10 1/1</b>
-----------------	--	---------------------

No.	Cuentas	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Caja	<b>60,00%</b>	<b>40,00%</b>
2	Cartera de crédito	<b>66,67%</b>	<b>33,33%</b>
3	Activos Fijos	<b>57,14%</b>	<b>42,86%</b>
4	Capital social	<b>80,00%</b>	<b>20,00%</b>
5	Gastos de Operación	<b>33,33%</b>	<b>66,67%</b>

<b><u>CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></b>	
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>	<b>59,43%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>40,57%</b>

CT		RIESGO	ENFOQUE
PT			<b>MIXTO-DOBLE PROPÓSITO</b>
NC	<b>59,43%</b>	<b>MODERADO</b>	
RI	<b>40,57%</b>	<b>MODERADO</b>	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCTNO CONFIABLE	SCT CONFIABLE	SCTE EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

**ANÁLISIS:** Una vez aplicado el cuestionario de control interno, para cada uno de los componentes a ser auditados se puede determinado un nivel de confianza del 59,43%, y un nivel de riesgo del 40,57%.

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>20/03/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>10/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>REALIZAR LA MATRIZ DE RIESGO Y PROCEDIMIENTOS A EJECUTARSE</b>	<b>P.11 1/1</b>
-----------------	---	---------------------

Cuentas	Nivel de riesgo	Procedimientos
<b>Caja</b>	<b>40,00%</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobar los saldos que concuerden con los saldos presentados en los Estados Financieros.</li> <li>• Si los préstamos y los desembolsos se han registrado en correctamente.</li> <li>• Verificar que la lista de vencimiento de crédito concuerda con los saldos con los auxiliares de créditos.</li> <li>• Verificar la lista de activos fijos con las depreciaciones e inducción de los Estados Financieros.</li> <li>• Capital social verificar el ingreso real de certificados de aportación.</li> <li>• Verificar que los gastos de remuneración estén bien registrados.</li> <li>• Aplicar los indicadores financieras.</li> </ul>
<b>Cartera de crédito</b>	<b>33,33%</b>	
<b>Activos Fijos</b>	<b>42,86%</b>	
<b>Capital social</b>	<b>20,00%</b>	
<b>Gastos de Operación</b>	<b>66,67%</b>	

#### 4.2.2 Ejecución

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>PROGRAMA DE LA FASE EJECUTORIA</b>	<b>PFE 1/1</b>
-----------------	---	--------------------

No.	Procedimiento	Ref./PT	Elaborado por:	Observación
1	Comprobar los saldos que concuerden con los saldos presentados en los estados financieros.	<b>P.01</b>	<b>RVAC</b>	
2	Si los préstamos y los desembolsos se han registrado correctamente.	<b>P.02</b>	<b>RVAC</b>	
3	Verificar que la lista de vencimiento de crédito concuerda con los saldos con los auxiliares de créditos.	<b>P.03</b>	<b>RVAC</b>	
4	Verificar la lista de activos fijos con las depreciaciones e inducción de los Estados Financieros.	<b>P.04</b>	<b>RVAC</b>	
5	Capital social verificar el ingreso real de certificados de aportación.	<b>P.05</b>	<b>RVAC</b>	
6	Verificar que los gastos de remuneración estén bien registrados.	<b>P.06</b>	<b>RVAC</b>	
7	Aplicar los indicadores financieros.	<b>P.07</b>	<b>RVAC</b>	

Elaborado por: <b>RVAC</b>	Fecha: <b>10/05/2015</b>
Revisado por: <b>MG / LG</b>	Fecha: <b>15/06/2015</b>

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Comprobar que los saldos concuerden con los          saldos presentados en los estados financieros.</b>	<b>E.01 1/1</b>
-----------------	---	---------------------

**CAJA**

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo libro mayor	Saldo Estados Financieros
	<b>Saldo inicial</b>				
01/12/2014	Saldos	365520,50	4520,20	361000,30	361000,30
02/12/2014	Saldos		8250,25	352750,05	
03/12/2014	Saldos		5820,10	346929,95	
04/12/2014	Saldos		8250,25	338679,70	
05/12/2014	Saldos		7820,52	330859,18	
08/12/2014	Saldos		7250,25	323608,93	
09/12/2014	Saldos		6250,52	317358,41	
10/12/2014	Saldos		8215,20	309143,21	
11/12/2014	Saldos		6320,15	302823,06	
12/12/2014	Saldos		5850,25	296972,81	
15/12/2014	Saldos		6254,45	290718,36	
16/12/2014	Saldos		4250,25	286468,11	
17/12/2014	Saldos		6254,30	280213,81	
18/12/2014	Saldos		8456,25	271757,56	
19/12/2014	Saldos		6250,13	265507,44	
22/12/2014	Saldos		5268,58	260238,86	
23/12/2014	Saldos		5250,60	254988,26	
24/12/2014	Saldos		8920,84	246067,42	
26/12/2014	Saldos		7250,25	238817,17	
29/12/2014	Saldos		8254,25	230562,92	
30/12/2014	Saldos		6254,25	224308,67	
31/12/2014	Saldos		6125,00	218183,67	
	<b>Saldo final</b>		<b>65307,92</b>	<b>180759,50</b>	<b>182759,50</b>

**Nota:**

El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema contable y por su volumen se tomaron los saldos diarios registrados, dando como resultado una diferencia con respecto al Estado Financiero.

Una vez verificado se puede constatar que el saldo del libro mayor es inferior al saldo de los estados financieros.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Los préstamos y los desembolsos se han          registrado correctamente.</b>	<b>E.02 1/1</b>
-----------------	---	---------------------

### CREDITOS

Nro.	Nombres y Apellidos	Monto solicitado	Desembolso
73518	Cabrera Marca María Elsa	12000,00	12000,00
76070	Zabala Noguera Marco Antonio	10000,00	10000,00
77197	Moscoso Samaniego Elmer Homero	15000,00	15000,00
74801	Olmedo Corozo Enner Wilberto	5000,00	5000,00
75233	Álvarez Avila Martha Piedad	1000,00	1000,00
75954	Flores Ramón María Inés	5000,00	5000,00
75420	Jiménez Brito Doris Angélica	4000,00	4000,00
74945	Zabala Gutiérrez Clever Oswaldo	3500,00	3500,00
72350	Zabala Jaramillo Oswaldo Patricio	10000,00	10000,00
78250	Gutiérrez Velin Esilda Juana	6000,00	6000,00
	Total $\Sigma$	<b>71500,00</b>	<b>71500,00</b>

**Nota:**

El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema contable y por su volumen se tomaron los saldos diarios registrados.

Una vez verificado se puede constatar que los desembolsos de los créditos se han efectuado de manera correcta.

<b>Auditora</b>	<b>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</b> <b>Verificar que la lista de vencimiento de crédito concuerda con los saldos con los auxiliares de créditos.</b>	<b>E.03</b> <b>1/1</b>
-----------------	---	---------------------------

**CARTERA DE CREDITO VENCIDA**

<b>Nro.</b>	<b>Socio</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Saldo libro mayor</b>	<b>Saldo Est. Financieros</b>
75250	Molina Crespo Ana Catalina	8529,59	8529,59	8529,59
74580	Guamán Guamán Mónica Catalina	5258,99	5258,99	5258,99
71254	Moscoso Vicuña Marco Antonio	3254,25	3254,25	3254,25
70250	Castillo Velin Luis Marcelo	11450,29	11450,29	11450,29
73240	Villacrés Samaniego Martha Cecilia	6852,72	6852,72	6852,72
79850	Molina Rubio Jesús Daniel	4580,25	4580,25	4580,25
79854	Zabala Morocho Dayana Lorena	6825,99	6825,99	6825,99
72584	Armijos López Julio Cesar	10599,25	10599,25	10599,25
71782	Cevallos Castro Carla Lucrecia	9524,56	9524,56	9524,56
73250	Merino Cozar María Emilia	11250,25	11250,25	11250,25
74852	Mendoza Calle Maximo	9452,89	9452,89	9452,89
74250	González Agudero Mario Cesar	7485,47	7485,47	7485,47
78452	Jaramillo Merino Arturo Rafael	2346,29	2346,29	2346,29
76250	Guamán Atiencia Ruth Ana	8349,12	8349,12	8349,12
	Total $\Sigma$	105759,91	105759,91	105759,91

**Nota:**

El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema contable y por su volumen se tomaron los saldos diarios registrados dando como resultado igual al Estado Financiero.

Una vez verificado se puede constatar que el saldo del libro mayor es igual al saldo de los estados financieros.

**Auditora**

Examen Especial a los Estados Financieros y Determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014

**E.04  
1/2**

**Verificar la lista de activos fijos con las depreciaciones e inducción de los Estados Financieros.**

**ACTIVOS FIJOS**

GRUPO	FECHA COMPRA	SALDO ANTERIOR		GAST. DEP.	DEPREC. ACUMUL.	SALDO ACTUAL		VALOR NETO
		ACTIVO	DEP.ACUM.			ACTIVO	DEP.ACUM.	
Computador COMPAQ 6200 PRO	24-05-2012	700,00	583,20	19,44	602,64	700,00	602,64	97,36
Mini impresoras con bluetooH	15-06-2012	520,80	419,63	14,47	434,10	520,80	434,10	86,70
Camara IP TIPO DOMO	20-07-2012	456,83	355,32	12,69	368,01	456,83	368,01	88,82
Sistema de Grabación IP(NVR)	20-07-2012	2042,30	1588,44	56,73	1645,17	2042,30	1645,17	397,13
Monitor SAMSUNG	13-08-2012	252,00	189,00	7,00	196,00	252,00	196,00	56,00
Impresora EPSON	28-09-2012	412,72	297,96	11,46	309,42	412,72	309,42	103,30
Procesador HP COMPAQ PRO 630	25-01-2013	751,51	459,14	20,88	480,02	751,51	480,02	271,49
Monitor SAMSUNG	25-01-2013	131,00	80,08	3,64	83,72	131,00	83,72	47,28
Procesador HP COMPAQ PRO 630	25-01-2013	751,52	459,14	20,88	480,02	751,52	480,02	271,50
Escanner Epson Work Force GT550	31-01-2013	543,20	331,98	15,09	347,07	543,20	347,07	196,13
Telefono Celular SONY ERISSON	08-01-2013	199,36	121,88	5,54	127,42	199,36	127,42	71,94
Disp. de Seguridad para cajero Aut.	27-05-2013	2139,20	1069,56	59,42	1128,98	2139,20	1128,98	1010,22
Impresora con BluetooH	30-06-2012	543,20	256,53	15,09	271,62	543,20	271,62	271,58
Escanner	30-06-2013	1474,44	696,32	40,96	737,28	1474,44	737,28	737,16
Detector de billetes	10-10-2013	168,00	56,04	4,67	60,71	168,00	60,71	107,29
Inhibidor de señal de celular	26-11-2013	840,00	279,96	23,33	303,29	840,00	303,29	289,28
Mini Portátil HACER V5	15-01-2014	764,72	212,40	21,24	233,64	764,72	233,64	531,08
Proyector EPSON POWERLITE	15-01-2014	680,00	188,90	18,89	207,79	680,00	207,79	472,21
Impresora Matricial EPSON FX 890	05-03-2014	426,80	94,80	11,86	106,66	426,80	106,66	320,14
Cajero NCR 5877 ATM	26-05-2014	13988,80	2331,42	388,58	2720,00	13988,80	2720,00	11268,80
Disp. de almacenamiento de infor.	14-07-2014	387,29	53,75	10,76	64,51	387,29	64,51	322,78
Impresora a tinta EPSON	04-08-2014	313,60	26,13	8,71	34,84	313,60	34,84	278,76
<b>TOTAL</b>		<b>28.487,29</b>	<b>10.151,58</b>	<b>791,31</b>	<b>10.942,89</b>	<b>28.487,29</b>	<b>10.942,89</b>	<b>17.296,97</b>

<p style="text-align: center;"><b>Auditora</b></p>	<p>Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014</p> <p style="text-align: center;"><b>Verificar la lista de activos fijos con las depreciaciones e inducción de los Estados Financieros.</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>E.04</b> <b>2/2</b></p>
--	--	---

**Nota:** El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema contable y por su volumen se tomaron los saldos diarios registrados dando como resultado igual al Estado Financiero. Se puede constatar que el saldo del libro mayor es igual al Estado Financiero.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Capital social verificar el ingreso real de          certificados de aportación.</b>	<b>E.05 1/1</b>
-----------------	--	---------------------

### CAPITAL SOCIAL

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo libro mayor	Saldo Estados financieros
	<b>Saldo inicial</b>			<b>211328,91</b>	<b>211328,91</b>
01/12/2014	Saldos		150,00	211178,91	
02/12/2014	Saldos		75,00	211103,91	
09/12/2014	Saldos		105,00	210998,91	
10/12/2014	Saldos		90,00	210908,91	
11/12/2014	Saldos	89,00	30,00	210967,91	
12/12/2014	Saldos		45,00	210922,91	
19/12/2014	Saldos		105,00	210817,91	
29/12/2014	Saldos		180,00	210637,91	
30/12/2014	Saldos		105,00	210532,91	
31/12/2014	Saldos		75,00	210457,91	
	<b>Saldo final</b>			<b>210457,91</b>	<b>210457,91</b>

**Nota:**

El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema contable y por su volumen se tomaron los saldos diarios, se puede constatar que el saldo del libro mayor es igual al saldo de los estados financieros.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Verificar que los gastos de remuneración estén bien registrados.</b>	<b>E.06 1/1</b>
-----------------	---	---------------------

Contabilización de sueldos al personal de la agencia Macas.

Cuenta	Nombre	Moneda	Debe	Haber
xxxxxxx	Sueldo unificado	USD \$.	9520.59	
xxxxxxx	Cuentas por pagar empleados	USD \$.		9520.59
	<b>Total</b>		<b>9.520.59</b>	<b>9.520.59</b>
	<b>Beneficios de Ley</b>		<b>7.324.63</b>	<b>7.324.63</b>
	<b>Total gasto personal</b>		<b>16.845,22</b>	<b>16.845,22</b>

**Nota:**

El sistema arrojó saldos diarios, se verificó la información en el sistema.

Una vez verificado se puede constatar que el saldo del libro mayor es inferior al saldo de los estados financieros, existe una diferencia razonable.

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Aplicar los indicadores financieros.</b>	<b>E.07</b> <b>1/2</b>
-----------------	--	---------------------------

- **Rentabilidad**

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos totales}} \times 100$$

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{340.935,62}{1.450.485,40} \times 100$$

$$\text{Margen de utilidad neta} = 23,50\%$$

*Del total de los ingresos el 23,50% es utilidad neta.*

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{239.097,71}{551.393,53} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = 43,36\%$$

*La utilidad representa el 43,36% del patrimonio de la Cooperativa.*

- **Recuperación del capital invertido.**

$$\text{Recuperación del capital invertido} = \frac{\text{Total del Activo}}{\text{Beneficios netos operativos} + \text{Amortizaciones}}$$

$$\text{Recuperación del capital invertido} = \frac{10.079.678,82}{239.097,71 + 19.497,44}$$

$$\text{Recuperación del capital invertido} = 38 \text{ a } 11 \text{ meses y } 22 \text{ días}$$

$$\text{Recuperación del capital invertido} = \frac{\text{Activo fijo}}{\text{Beneficios netos operativos} + \text{Amortizaciones}}$$

<b>Auditora</b>	Examen Especial a los Estados Financieros y determinación de Indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, Período Enero - Diciembre 2014 <b>Aplicar los indicadores financieros.</b>	<b>E.07</b> <b>2/2</b>
-----------------	---	---------------------------

$$\text{Recuperación del capital invertido} = \frac{52.935,06}{239.097,71 + 19.497,44}$$

*Recuperación del capital invertido (Activo Fijo) = 0,20 2 meses y 12 días*

- **Liquidez**

$$\text{Indice de liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Indice de liquidez corriente} = \frac{9.999.912,52}{6.435.094,05}$$

$$\text{Indice de liquidez corriente} = 1,55$$

*De cada dólar que adeudan tiene 1,55 para responder*

- **Solvencia y endeudamiento**

$$\text{Razón de deuda sobre activo total} = \frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}}$$

$$\text{Razón de deuda sobre activo total} = \frac{9.528.285,29}{10.079.678,82}$$

$$\text{Razón de deuda sobre activo total} = 0,94$$

## Hallazgos

<b>Título</b>	<b>No se respetan los límites establecidos por los gastos generales.</b>
<b>Condiciones</b>	Verificando la normativa con los Estados Financieros se pudo determinar que se canceló por el rubro de Honorarios de 13278.24 dólares
<b>Criterios</b>	Desde la Gerencia de la Cooperativa de ahorro y crédito se estableció un límite 12000.00 dólares para el pago de honorarios por diversos servicios como la contratación de un abogado.
<b>Causa</b>	Se inobserva la regulaciones fijadas por la Gerencia.
<b>Efecto</b>	Se gastaron 1278.24 dólares más de lo permitido.

<b>Título</b>	<b>No se entrega información financiera oportuna a la Asamblea.</b>
<b>Condiciones</b>	Se ha verificado en las actas de la Asamblea de terminándose que no entregaron información
<b>Criterios</b>	La información que mantiene la Cooperativa debe ser entregada a la Asamblea en el momento que sea solicitada con las firmas de responsabilidad que permitan identificar a los responsables de cada proceso.
<b>Causa</b>	Los funcionarios cumplen con varias actividades a la vez y no tiene correctamente archivada los documentos para realizar los informes cuando sea necesario.
<b>Efecto</b>	No tienen información oportuna para la toma de decisiones.

<b>Título</b>	<b>Faltantes en Caja</b>
<b>Condiciones</b>	Se ha verificado el saldo de los Estados Financieros con el mayor de la cuenta caja dando como resultado una variación de \$2.000,00
<b>Criterios</b>	Los valores en efectivo deberán ser registrados en su totalidad en la cuenta Caja, dejando cuadrado los arqueos con los saldos que presentan dicha cuenta.

<b>Causa</b>	No se registró el ingreso por pago de créditos de la Asociación de Ganaderos del Cantón Morona
<b>Efecto</b>	Una omisión de registro por \$2.000,00

<b>Título</b>	<b>Los sueldos superan al registrado en los estados financieros.</b>
<b>Condiciones</b>	Verificado en el estado de resultados se cuenta con un valor de \$15.482,64, existiendo una diferencia entre el valor que se ha registrado en el libro mayor de \$1.362,58.
<b>Criterios</b>	Se pagará la remuneración mensual según el contrato. A los asesores de créditos se paga sueldos más remuneración.
<b>Causa</b>	Se ha entregado bonos complementarios no registrados en el contrato de trabajo.
<b>Efecto</b>	Valor de la diferencia con el libro mayor \$1.362,58

<b>Título</b>	<b>Situación financiera.</b>
<b>Condiciones</b>	<p>Una vez aplicado los indicadores financieros se ha determinado un margen de utilidad neta del 23,50% sobre el total de los ingresos, siendo un 1.5% menos de los planificados para el período fiscal.</p> <p>Se realizó el indicador de recuperación del capital invertido donde se estableció una recuperación en 38 años 11 meses y 22 días; superando al de cinco años como tiempo óptimo.</p> <p>Recuperación del capital invertido basado en los Activos Fijos es de dos meses 12 días, un tiempo adecuado teniendo en cuenta que los activos fijos son ideales.</p> <p>Mantiene un Índice de liquidez corriente de 1,55 dólares por cada dólar que se adeuda, mientras que la razón de deuda sobre activo total es de 0,94.</p>

Criterios	<p>Rentabilidad, representa el porcentaje de utilidad que tiene la entidad y si está es beneficiosa para la misma.</p> <p>Margen de utilidad fijada por la administración de la entidad siendo del 25% proyectada.</p> <p>Recuperación del capital invertido, marca el tiempo en el que se recuperó la cartera vencida.</p> <p>Recuperación del activo fijo, define el tiempo en el que se recuperará los activos fijos.</p> <p>Liquidez y solvencia.</p>
Causa	<p>No se cumple con la meta definida, no se ha realizado un seguimiento y correcciones a tiempo.</p>
Efecto	<p>1.5% menos de lo esperado de la rentabilidad, el tiempo para la recuperación de la inversión que mantiene la entidad es superior al estándar de toda inversión de 5 años.</p>

### **4.2.3 Informe de auditoría**

Macas, 05 de julio de 2015

#### **CACPE Pastaza, Agencia – Macas**

Calle Soasti entre Bolivar y Sucre

Ciudad.

Atención.

Lcdo. Ramiro Revelo

#### **Gerente CACPE – Pastaza, agencia Macas**

**Presente.**

#### **Asunto:**

Informe de Examen especial a los Estados Financieros y determinación de indicadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, periodo enero – diciembre 2014.

#### **Estimado Licenciado.**

Se ha concluido el Examen Especial y la determinación de Indicadores a los estados financieros que nos fue encomendado, y para formalizar me permito anexar a la presente el informe respectivo. Como se acordó, la actividad se desarrolló con base en un programa especialmente diseñado para el caso, el cual contó con su aceptación. El tiempo en esta labor se cumplió aunque se superaron contratiempos que no afectaron los plazos.

Esperando que el informe presentado reúna las condiciones esperadas y su información sea clara y oportuna para la toma de decisiones, me suscribo de Usted.

Atentamente,

Rosa Almachi Castillo

Auditoría

# **INFORME DE AUDITORÍA DE EXAMEN ESPECIAL Y DETERMINACIÓN DE INDICADORES DE LA CACPE PASTAZA – AGENCIA MACAS.**

## **CAPÍTULO I: Antecedentes**

### **A. INTRODUCCIÓN Y ANTECEDENTES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito la Pequeña Empresa, Agencia Macas, es una institución financiera que funciona a partir del 15 de agosto de 2007. En el año 2014 presentó una situación de crecimiento según la alta gerencia de la cooperativa, reflejada en sus estados financieros, donde se registra un ingreso de \$1´450.485,43

### **B. FINALIDAD**

Realizar una auditoría de Examen especial a los Estados financieros y determinación de indicadores de la Cooperativa de Ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Agencia Macas, periodo Enero a Diciembre 2014, para determinar la razonabilidad de los saldos y el nivel de aprovechamiento de los recursos financieros.

### **C. METODOLOGÍA**

Se aprovechan los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación a fin de recabar la mayor cantidad de información, evaluaciones de control interno, en base al informe COSO I y la aplicación de indicadores financieros, con el fin de determinar los hallazgos.

### **D. ALCANCE**

Razonabilidad de los estados financieros y nivel de desempeño de los recursos financieros, con el fin de que la información financiera se constituya en una herramienta para la toma de decisiones.

## **CAPITULO II: HALLAZGOS**

### **HALLAZGO No. 1**

**Título:** No se respetan los límites establecidos por los gastos generales.

**Condición:**

Verificando la normativa con los Estados Financieros se pudo determinar que se canceló por el rubro de Honorarios de 13278.24 dólares.

**Criterios:**

Desde la Gerencia de la Cooperativa de ahorro y crédito se estableció un límite 12000.00 dólares para el pago de honorarios por diversos servicios como la contratación de un abogado.

**Causa:**

Se inobserva la regulaciones fijadas por la Gerencia.

**Efecto:** Se gastaron 1278.24 dólares más de lo permitido.

**Conclusión:**

Verificando la normativa con los Estados Financieros se pudo determinar que se canceló por el rubro de Honorarios de 13278.24 dólares. En la Gerencia de la Cooperativa de ahorro y crédito se estableció un límite 12000.00 dólares para el pago de honorarios por diversos servicios como la contratación de un abogado.

**Recomendación:** Se debe tomar en cuenta las regulaciones fijadas desde la Agencia Matriz, por la Asamblea General, para mitigar los gastos.

**HALLAZGO No. 2**

**Título: No se entrega información financiera oportuna a la Asamblea.**

**Condición:**

Se ha verificado en las actas de la Asamblea de terminándose que no entregaron información

**Criterio:**

La información que mantiene la Cooperativa debe ser entregada a la Asamblea en el momento que sea solicitada con las firmas de responsabilidad que permitan identificar a los responsables de cada proceso

**Causa:**

Los funcionarios cumplen con varias actividades a la vez y no tiene correctamente archivada los documentos para realizar los informes cuando sea necesario

**Efecto:**

No tienen información oportuna para la toma de decisiones

**Conclusión:**

En las actas de la Asamblea se han determinado que no entregaron información, la información que mantiene la Cooperativa debe ser entregada a la Asamblea en el momento que sea solicitada con las firmas de responsabilidad que permitan identificar a los responsables de cada proceso

**Recomendación:**

Se debería contratar a una persona, que realice las funciones de archivo y control de documentación, a fin de poder contar con toda la información necesaria para la oportuna toma de decisiones.

**HALLAZGO No. 3**

**Título:** Faltantes en Caja

**Condición:**

Se ha verificado el saldo de los Estados Financieros con el mayor de la cuenta caja dando como resultado una variación de \$2.000,00

**Criterio:**

Los valores en efectivo deberán ser registrados en su totalidad en la cuenta Caja, dejando cuadrado los arqueos con los saldos que presentan dicha cuenta.

**Causa:**

No se registró el ingreso por pago de créditos de una Asociación de Ganaderos del Cantón Morona.

**Efecto:**

Una omisión de registro por 2.000,00

**Conclusión:**

Una vez verificado el saldo de los Estados Financieros con el mayor, nos queda como resultado una variación entre los dos saldos, por lo que los valores en efectivo deberán ser registrados en su totalidad en la cuenta Caja, para dejar cuadrado, con los saldos presentados en dicha cuenta.

**Recomendación:**

Se deben registrar todos los ingresos por pagos de créditos a la Cooperativa, los cobradores deberán ingresar diariamente a caja todos los valores recaudados por este concepto.

**HALLAZGO No. 4****Título:**

Los sueldos superan al registrado en los estados financieros.

**Condición:**

Verificado en el estado de resultados se cuenta con un valor de \$15.482,64, existiendo una diferencia entre el valor que se ha registrado en el libro mayor de \$1.362,58.

**Criterio:**

Se pagará la remuneración mensual según el contrato. A los asesores de crédito se paga sueldos más remuneración.

**Causa:**

Se ha entregado bonos complementarios no registrados en el contrato de trabajo.

**Efecto:**

Existe un excedente de \$1.362,58

**Conclusión:**

Se ha pagado a los asesores de créditos el sueldo más la remuneración que perciben por cumplimiento de metas, lo que ha generado una diferencia entre el valor registrado y el del libro mayor de 1.362,58.

**Recomendación:**

Se deben registrar como bonos por cumplimiento de metas, diferenciándose del sueldo que percibe mensualmente.

**HALLAZGO No. 5****Título:**

Situación financiera

**Condición:**

Una vez aplicados los indicadores de financieros se ha determinado una margen de utilidad neta del 23,50% sobre el total de los ingresos, siendo un 1.5% menos de los planificados para el período fiscal.

Se realizó el indicador de recuperación del capital invertido donde se estableció una recuperación en 38 años 11 meses y 22 días; superando al de cinco años como tiempo óptimo.

Recuperación del capital invertido basado en los Activos Fijos es de dos meses 12 días, un tiempo adecuado teniendo en cuenta que los activos fijos son ideales.

Mantiene un Índice de liquidez corriente de 1,55 dólares por cada dólar que se adeuda, mientras que la razón de deuda sobre el activo total es de 0,94.

**Criterio:**

Rentabilidad, representa el porcentaje de utilidad que tiene la entidad y si ésta es beneficiosa para la misma.

Margen de utilidad fijada por la administración de la entidad siendo del 25% proyectada.

Recuperación del capital invertido, marca el tiempo en el que se recuperó la cartera vencida.

Recuperación del activo fijo, define el tiempo en el que se recuperara los activos fijos.

Liquidez y solvencia.

**Causa:**

No se cumple con la meta definida, no se ha realizado un seguimiento y correcciones a tiempo.

**Efecto:**

1.5% menos de lo esperado de la rentabilidad, el tiempo para la recuperación de la inversión que mantiene la entidad es superior al estándar de toda inversión de 5 años.

**Conclusión:**

Una vez aplicados los indicadores financieros se ha determinado una margen de utilidad neta del 23,50% sobre el total de los ingresos, siendo un 1.5% menos de los planificados para el período fiscal.

Se realizó el indicador de recuperación del capital invertido donde se estableció una recuperación en 38 años 11 meses y 22 días; superando al de cinco años como tiempo óptimo.

Recuperación del capital invertido basado en los Activos Fijos es de dos meses 12 días, un tiempo adecuado teniendo en cuenta que los activos fijos son ideales.

La Cooperativa mantiene un Índice de liquidez corriente de 1,55 dólares por cada dólar que se adeuda, mientras que la razón de deuda sobre activo total es de 0,94.

Rentabilidad, representa el porcentaje de utilidad que tiene la entidad y si ésta es beneficiosa para la misma.

Margen de utilidad fijada por la administración de la entidad siendo del 25% proyectada.

Recuperación del capital invertido, marca el tiempo en el que se recuperó la cartera vencida.

Recuperación del activo fijo, define el tiempo en el que se recuperara los activos fijos.

Liquidez y solvencia.

**Recomendación:**

Para lograr cumplir con la meta definida, se debería dar seguimiento y realizar correcciones a tiempo. Se tiene 1.5% menos de lo esperado de la rentabilidad, el tiempo para la recuperación de la inversión que mantiene la entidad es superior al estándar de toda inversión de 5 años.

## CONCLUSIÓN

- Con el examen especial a los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito de la Pequeña empresa de Pastaza, se ha evaluado varios componentes, por lo que se ha llegado a las siguientes conclusiones.
- La Cooperativa en el año 2014 no ha realizado un examen especial, lo que no ha permitido establecer la razonabilidad de los saldos de los Estados financieros, verificar si los procesos de elaboración de los mismos se realiza con la normativa correspondiente y constatar si la información presentada es confiable, con el objetivo a aprovechar los recursos financieros.
- La Cooperativa cuenta con sus respectivos manuales de funciones y objetivos bien definidos, pero no se ha evaluado su cumplimiento a fin de determinar si estas aportan al cumplimiento de los objetivos.
- En la evaluación de las actividades de control, se tiene definido las actividades de los funcionarios que laboran dentro de la Cooperativa, por lo que debería existir un control adecuado que pueda medir la eficacia y eficiencia del recurso humano en la Cooperativa.
- La Cooperativa debería mantener canales de comunicación eficientes con la finalidad de garantizar la información y comunicación pertinentes para la toma de decisiones en un momento oportuno.

## RECOMENDACIONES

- Hacer un examen posterior a los Estados Financieros a fin de determinar que las recomendaciones emitidas en el documento se han ejecutado correctamente.
- Socializar el Manual de Control Interno el cual permita mejorar la situación financiera, administrativa y legal, a fin de disminuir los riesgos y sea este un instrumento de eficiencia.
- Actualizar un nuevo manual de procedimientos, a fin de exponer de manera detallada, en forma escrita, las actividades a realizar por las diferentes áreas de la Cooperativa.
- Aplicar las recomendaciones efectuadas en el informe final de Auditoria en lo relacionado con el faltante de caja, los sueldos y la situación financiera a fin de garantizar una adecuada toma de decisiones para el logro de los objetivos de la Cooperativa.
- La Cooperativa debe establecer canales de comunicación, para el correcto funcionamiento de la Agencia de Macas, teniendo en cuenta que solo así se mantendrán información correcta y oportuna.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- (2010). El Auditor de la Calidad 3a. ed. Madrid: Bureau Veritas Formación.
- Mantilla S. A. (2005). Control Interno 4a. Ed. Bogota: Ecoe ediciones .
- Fernandez Zapico F. et al. (2010). Manual para la formación del Auditor en prevención de riesgos Laborales, 3a ed. Valladolid.
- Jamakforoosk, M. N. (2005). Metodología de la investigación. México: Limusa.
- López, A. E. (2002). Metodología de la Investigación. México: Thomson.
- Mantilla Blanco, S. A. (2009). Auditoria de Información Financiera . Bogota : Ecoe Ediciones.
- Martín, F. A. (2011). Metodología: Una perspectiva general. Madrid: Centro de Investigaciones Sociológicas.
- Napolitano Niosi, A. et al. (2011). Auditoría de Estados Financieros y su documentación . México: Cempro.
- Sánchez Curiel, G. (2006). Auditoria de Estados Financieros, 2a. ed. México: Pearson Educación.

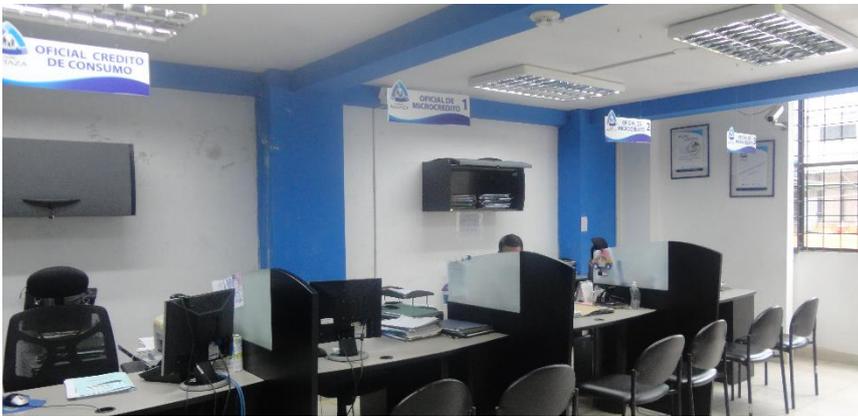
## **LINCOGRAFÍA**

- Dspace. Auditoria Financiera a los Estados Financieros de la Coeoprativa de Ahorro y Crédito Maquita CUSHUNCHIC LTDA. de la ciudad de Riobamba, periodo 1 de enero al 31 de diciembre de 2010. Recuperado el (11 de 02 de 2015) <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2667>
- Dspace. Examen Especial a la Cuenta de Activos Fijos del Colegio Técnico Agropecuario San Juan de la Provincia de Chimborazo del Periodo del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010 y Propuesta de Procedimientos para el Manejo y Control de los mismos. Recuperado el (11 de 02 de 2015) <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/2668>
- Eafit. Normas de Auditoria Generalmente aceptadas, Recuperado el (05 de 03 de 2015) <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultoriocontable>
- Scribd. Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas. Recuperado el 05 de 03 de 2015) <http://es.scribd.com/doc/79054317>
- Udlap.Bitácora de investigación. Recuperado el (3 de 02 de 2015).<http://www.udlap.mx/intranetWeb/centrodeescritura/files/notascompletas/bitacoradeInvestigacion.pdf>
- S.slideshare.net. Métodos formas de razonamiento. recuperado el (02 de 02 de 2015) <http://www.slideshare.net/LUZCASTELLANO>

## **ANEXOS**

Fotos de la Cooperativa





## Estados Financieros Enero – Diciembre 2014

Oficina: AGENCIA MACAS

### BALANCE GENERAL

Ejercicio 2014

ACTIVOS	AÑO 2014	
FONDOS DISPONIBLES		<b>337276,43</b>
Caja		182759,5
Efectivo	182759,5	
Caja General	182759,5	
Bancos y otras instituciones financieras		154516,93
Bancos e instituciones financieras local	154516,93	
Banco Pichincha Cta. Cte. 3366807504	154516,93	
CARTERA DE CREDITOS		<b>9587822,44</b>
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCE		3124535,26
DE 1 A 30 DIAS	103823,54	
De 1 a 30 días	103823,54	
DE 31 A 90 DIAS	210775,75	
De 31 a 90 días	210775,75	
DE 91 A 180 DIAS	281627,17	
De 91 a 180 días	281627,17	
DE 181 A 360 DIAS	520647,32	
De 181 a 360 días	520647,32	
DE MAS DE 360 DIAS	2007661,48	
De mas de 360 días	2007661,48	
CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENC		593392,05
DE 1 A 30 DIAS	6089,16	
De 1 a 30 días	6089,16	
DE 31 A 90 DIAS	10657,90	
De 31 a 90 días	10657,9	
DE 91 A 180 DIAS	16204,53	
De 91 a 180 días	16204,53	
DE 181 A 360 DIAS	32212,35	
De 181 a 360 días	32212,35	
DE MAS DE 360 DIAS	528228,11	
De más de 360 días	528228,11	
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA		6018552,42
DE 1 A 30 DIAS	199868,63	
De 1 a 30 días	199868,63	
DE 31 A 90 DIAS	384412,25	
De 31 a 90 días	384412,25	
DE 91 A 180 DIAS	532278,71	
De 91 a 180 días	532278,71	
DE 181 A 360 DIAS	1013580,04	
De 181 a 360 días	1013580,04	
DE MAS DE 360 DIAS	3888412,79	
De más de 360 días	3888412,79	

Cartera de Créditos- Cartera de Créditos		6771,66
De 1 a 30 días	1412,24	
De 1 a 30 días	1412,24	
De 31 a 90 días	1767,56	
De 31 a 90 días	1767,56	
De 91 a 180 días	1964,37	
De 91 a 180 días	1964,37	
De 181 a 360 días	1449,35	
De 181 a 360 días	1449,35	
De más de 360 días	178,14	
De más de 360 días	178,14	
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos		75476,66
De 1 a 30 días	6887,07	
De 1 a 30 días	6887,07	
De 31 a 90 días	9888,86	
De 31 a 90 días	9888,86	
De 91 a 180 días	11648,51	
De 91 a 180 días	11648,51	
De 181 a 360 días	20059,63	
De 181 a 360 días	20059,63	
De más de 360 días	26992,59	
De más de 360 días	26992,59	
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos		13780,73
De 1 a 30 días	852,53	
De 1 a 30 días	852,53	
De 31 a 90 días	2076,97	
De 31 a 90 días	2076,97	
De 91 a 180 días	3113,11	
De 91 a 180 días	3113,11	
De 181 a 270 días	2495,15	
De 181 a 270 días	2495,15	
De más de 270 días	5242,97	
De más de 270 días	5242,97	
Cartera de Créditos- Cartera de Créditos		57158,75
De 1 a 30 días	4054,5	
De 1 a 30 días	4054,5	
De 31 a 90 días	9166,62	
De 31 a 90 días	9166,62	
De 91 a 180 días	9668,26	
De 91 a 180 días	9668,26	
De 181 a 360 días	11754,89	
De 181 a 360 días	11754,89	
De más de 360 días	22514,48	
De más de 360 días	22514,48	
(Provisión para créditos incobrables)		-301845,09
(Provisiones para créditos incobrables)	-54371,66	

(Provisiones para créditos incobrables)	-54371,66	
(Provisiones para créditos incobrables)		-6260,94
(Provisiones para créditos incobrables)	-6260,94	
(Provisiones para créditos incobrables)		-167601,23
(Provisiones para créditos incobrables)	-167601,23	
PROVISION GENERICA VOLUNTARIA		-73611,26
Cartera consumo	-25085,65	
Cartera vivienda	-847,76	
Cartera microcrédito	-47677,85	
CUENTAS POR COBRAR		74813,65
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI		73340,1
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	21130,97	
Cartera de créditos de consumo	21130,97	
CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	3539,41	
Cartera de créditos de vivienda	3539,41	
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	48669,72	
Cartera de créditos para la microempresa	48669,72	
PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		823,56
GASTOS JUDICIALES	823,56	
Gastos judiciales SOCIOS	823,56	
Cuentas por cobrar varias		1488,43
Otras	1488,43	
Cuentas por cobrar SOCIOS	1381,88	
Cuentas por Cobrar AVANCES	106,55	
(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)		-838,44
(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-838,44	
(Provisión para otras cuentas por cobrar	-838,44	
PROPIEDADES Y EQUIPO		52935,06
Muebles, enseres y equipos de oficina		33117,12
Muebles, enseres y equipos de oficina	33117,12	
Muebles de oficina	13061,79	
Enseres de oficina	16149,77	
Equipos de oficina	3905,56	
EQUIPOS DE COMPUTACION		42764,22
EQUIPOS DE COMPUTACION	42764,22	
Equipos de computación	42764,22	
Unidades de transporte		16618,4
Unidades de transporte	16618,4	
Unidades de transporte	16618,4	
(DEPRECIACION ACUMULADA)		-39564,68
(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-14244,67	
(Muebles de oficina)	-7231,62	
(Enseres de oficina)	-4222,4	
(Equipos de oficina)	-2790,65	
(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-18395,68	
(Equipos de computación)	-18395,68	

(Unidades de transporte)	-6924,33	
(Unidades de transporte)	-6924,33	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		26831,24
Gastos y pagos anticipados		5353,99
Otros	5353,99	
Seguros de vehículo	624,46	
Seguro de dinero y valores	2011,29	
Seguro de equipo electrónico	791,08	
Seguro de robo y asalto	58,4	
Seguro de Incendio	33,2	
Seguro SOAT	65	
Comunicaciones	1524,56	
Publicidad	246	
<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		18754,75
<b>GASTOS DE INSTALACION</b>	24522,53	
Gastos de instalación	24522,53	
<b>PROGRAMAS DE COMPUTACION</b>	3955,84	
Programas de computación	3955,84	
<b>GASTOS DE ADECUACION</b>	3093,38	
Gastos de adecuación	3093,38	
<b>AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS</b>	-12817	
(Amortización acumulada gastos diferidos)	-12817	
Otros		2750
Varias	2750	
Operaciones ATM	2750	
<b>PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERA</b>		-27,5
(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-27,5	
(Provisión para otros activos)	-27,5	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>10079678,82</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>-6029524,12</b>
<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>		-1755403,02
<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	-1671172,74	
Depósito de Ahorro ACTIVAS	-1454860,11	
Depósito de Ahorros INACTIVAS	-61812,35	
Depósito de ahorro INFANTIL ACTIVAS	-122982,43	
Depósito de ahorro INFANTIL INACTIVAS	-30047,65	
Depósito de ahorro CACPE GRUPAL INACTIVA	-0,56	
Depósito de ahorro CACPE INDIVIDUAL	-1469,64	
<b>OTROS DEPOSITOS</b>	-79685,39	
Otros Depósitos DPF	-1000	
Otros Depósitos DPF	-20080	
Otros Depósitos DPF	-3109,08	
Otros depósitos DPF	-17092,64	
Otros Depósitos EDUCACIÓN	-50	
Otros Depósitos OTROS	-38283,67	

INVERSIONES VENCIDAS	-70	
DEPOSITOS POR CONFIRMAR		-4544,89
Depósitos por confirmar (Dep. Cheques)	-4544,89	
DEPOSITOS A PLAZO		-4059933,38
DE 1 A 30 DIAS		-418488,84
De 1 a 30 días DPF	-23200	
De 1 a 30 días DPF	-81208,54	
De 1 a 30 días DPF	-113982	
De 1 a 30 días DPF	-130	
De 1 a 30 días DPF	-116307,22	
De 1 a 30 días OTROS	-83661,08	
DE 31 A 90 DIAS		-593827,24
De 31 a 90 días DPF	-51249,43	
De 31 a 90 días DPF	-110924,42	
De 31 a 90 días DPF	-650	
De 31 a 90 días DPF	-332897,5	
De 31 a 90 días OTROS	-98105,89	
DE 91 A 180 DIAS		-1320987,72
De 91 a 180 días DPF	-81000	
De 91 a 180 días DPF	-444830,31	
De 91 a 180 días DPF	-30160	
De 91 a 180 días DPF	-635295,96	
De 91 a 180 días OTROS	-129701,45	
DE 181 A 360 DIAS		-1396342,19
De 181 a 360 días DPF	-2345,61	
De 181 a 360 días DPF	-450	
De 181 a 270 días DPF	-1289076,84	
De 181 a 360 días OTROS	-103436,44	
DE 181 A 360 DIAS	-1033,3	
DE MAS DE 361 DIAS		-330287,39
De más de 361 días DPF	-243389,73	
DE MAS DE 360 DIAS OTROS	-3407,66	
De más de 361 días DPF	-83490	
DEPOSITOS RESTRINGIDOS		-214187,72
DEPOSITOS RESTRINGIDOS		-214187,72
Depósitos Restringidos	-214187,72	
CUENTAS POR PAGAR		<b>-266904,18</b>
INTERESES POR PAGAR		-59421,68
DEPOSITOS A PLAZO		-59202,91
A plazo fijo	-52029,33	
Ahorro plan	-7173,58	
OBLIGACIONES FINANCIERAS		-218,77
Obligaciones financieras	-218,77	
OBLIGACIONES PATRONALES		-78136,5
PARTICIPACION A EMPLEADOS		-78136,5

Participación a empleados	-78136,5	
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-101837,91
IMPUESTO A LA RENTA		-101837,91
Impuesto a la renta (Prov. fin de año)	-101837,91	
CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-27508,09
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-27508,09
Cuentas por pagar socios	-20,01	
Cuentas por Pagar Proveedores	-2103,2	
cuentas por pagar SEGUROS DE CREDITO	-21413,7	
Otras cuentas por pagar	-1906,42	
Cuentas por pagar SOCIO SANO	-2064,76	
OBLIGACIONES FINANCIERAS		<b>-138665,75</b>
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		-138665,75
DE 1 A 30 DIAS		-1202,4
De 1 a 30 días CFN	-1202,4	
DE 31 A 90 DIAS		-3238,14
De 31 a 90 días CFN	-3238,14	
DE 91 A 180 DIAS		-4857,21
De 91 a 180 días CFN	-4857,21	
DE 181 A 360 DIAS		-9381,09
De 181 a 360 días CFN	-9381,09	
DE MAS DE 360 DIAS		-119986,91
De más de 360 días CFN	-119986,91	
OTROS PASIVOS		<b>-3093191,24</b>
TRANSFERENCIAS INTERNAS		-3078434,96
Transferencias internas		-3078434,96
Oficina principal	-3078434,96	
OTROS		-14756,28
SOBRANTES DE CAJA		-1997,92
Sobrantes de caja	-1997,92	
VARIOS		-12758,36
Depósitos no identificados	-11943,06	
DIFERENCIAS POR REGULAR	-40	
Operaciones ATM	-775,3	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>-9528285,29</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL		-210457,91
Aportes de socios		-210457,91
APORTE DE SOCIOS COMUNES		-210457,91
Certificados de Aportación Comunes	-210457,91	
RESULTADOS		-340935,62
Utilidad del ejercicio		-340935,62
Utilidad del ejercicio		-340935,62
Utilidad del ejercicio	-340935,62	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>-551393,53</b>
<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>		<b>-10079678,82</b>

**CACPE PASTAZA**  
**Oficina: AGENCIA MACAS**  
**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**  
**Ejercicio 2014**

<b>INGRESOS</b>		
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		-1430748,2
Intereses y descuentos de cartera de créditos		-1430748,2
CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	-402344,2	
Cartera de créditos de consumo	-402344,2	
CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-40639,88	
Cartera de créditos de vivienda	-40639,88	
CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	-977146,2	
Cartera de créditos para la microempresa	-977146,2	
Intereses y descuentos de cartera de créditos	-10617,9	
De mora	-10617,9	
COMISIONES GANADAS		-260,71
Otras		-260,71
OTRAS	-260,71	
Comisión descuento en libros	-260,71	
INGRESOS POR SERVICIOS		-2988,97
Otros servicios		-2988,97
Otros servicios	-2795,47	
Impresión consulta cajero autom. Propios	-567,8	
Referencias bancarias	-754,1	
Tarjetas de débito, emisión	-853,4	
Tarjetas de débito, reposición	-306,9	
Tarjetas de débito, renovación	-97,1	
Corte de estado de cuenta	-39	
Transferenc. interbanc enviadas internet	-125,5	
Reposición de cartola	-35,75	
Comisión Cheques Devueltos	-15,92	
TARIFADOS DIFERENCIADOS	-193,5	
Estuches de tarjetas	-166	
Duplicación de documentos	-27	
Efectivizaciones	-0,5	
OTROS INGRESOS		-16487,57
Recuperaciones de activos financieros		-16449,17
De activos castigados	-7726,37	
De activos castigados	-7726,37	
Intereses y comisiones de ejercicios ant	-8722,8	
Intereses y comisiones de ejercicios ant	-8722,8	
Otros		-38,4
Otros	-38,4	
Otros Ingresos	-38,4	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>-1450485,43</b>

**GASTOS**

INTERESES CAUSADOS		363228,83
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		353649,61
DEPOSITOS DE AHORRO	9131,75	
Depósitos de ahorro	9131,75	
DEPOSITOS A PLAZO	344517,86	
Depósitos a plazo	326685,9	
Ahorro Plan	17831,96	
Obligaciones financieras		9579,22
Obligaciones con instituciones financier	9579,22	
Obligaciones con instituciones financier	9579,22	
PROVISIONES		118974
CARTERA DE CREDITOS		118330,55
CARTERA DE CREDITOS	118330,55	
Cartera de créditos	118330,55	
Cuentas por cobrar		615,95
Cuentas por cobrar	615,95	
Cuentas por cobrar	615,95	
Otros activos		27,5
Otros activos	27,5	
Otros activos	27,5	
GASTOS DE OPERACIÓN		442096,65
Gastos de personal		185791,64
Remuneraciones mensuales	99059,72	
Sueldo unificado	99059,72	
Beneficios sociales	12761,93	
Décimo Tercer Sueldo	8510,14	
Décimo Cuarto Sueldo	4251,79	
Aportes al IESS	12490,09	
Aportes al IESS	12490,09	
Pensiones y jubilaciones	10387,02	
Pensión y Jubilación	10387,02	
Fondo de reserva IESS	6198,7	
Fondo de reserva IESS	6198,7	
Otros	44894,18	
Horas Extras	1382,76	
RECOMPENSAS Y BONIFICACIONES	22000	
Bonificación Especial		
CAPACITACION	2125,58	
Funcionarios y empleados		
VIATICOS Y MOVILIZACION	752,5	
Funcionarios y Empleados		
REFRIGERIO	2180,78	
Empleados		
Uniformes	10320	
Desahucio	331,01	
VACACIONES	3101,55	

Integración de Personal	2700	
Honorarios		18638,98
Directores	5360,24	
DIETAS	3991,4	
Consejo de Administración		
Viáticos Directivos	1368,84	
Honorarios profesionales	13278,74	
Honorarios profesionales	13278,74	
Servicios varios		144127,92
MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	694,99	
Movilización, fletes y embalajes	694,99	
SERVICIOS DE GUARDIANIA	16199,51	
Servicios de guardianía	16199,51	
Publicidad y propaganda	58163,08	
Publicidad y propaganda	58163,08	
SERVICIOS BASICOS	24113,48	
Energía y Agua	2419,24	
Comunicaciones	21694,24	
Seguros	5275,45	
Seguro Vehículo	723,94	
Seguro de dinero y valores	816,06	
Seguro de Equipo electrónico	972	
Seguro de robo y asalto	995,74	
Seguro de Incendio	182,77	
Seguro de vida	1226,16	
Seguro SOAT	56,08	
Seguro de vida Ahorro Futuro	302,7	
Arrendamientos	23373,95	
Arrendamientos	23373,95	
Otros servicios	16307,46	
Servicios Especializados	12520	
Información CENTRAL DE RIESGOS	3099,48	
Judiciales y Notariales	91,38	
Gasto aniversario	313,06	
Gastos de Asamblea	60	
Gastos Bancarios	223,54	
Impuestos, contribuciones y multas		48146,09
Impuestos Fiscales	255,75	
Impuestos Fiscales	255,75	
Impuestos Municipales	1892,31	
Impuestos Municipales	1892,31	
Aportes a la Superintendencia de Bancos	8000	
Aportes a la Superintendencia de Economía	8000	
APORTES A LA AGENCIA DE GARANTIA DE DEPO	31680,99	
Aportes al COSEDE por prima Fija	31680,99	

APORTES AL COSEDE POR PRIMA AJUSTADA	1584,04	
Aportes al COSEDE por prima Ajustada	1584,04	
Impuestos y aportes para otros organismo		4733
Otros Organismos	4733	
Depreciaciones		17381,37
Muebles, enseres y equipos de oficina	3266,63	
Muebles de oficina	1295,4	
Enseres de Oficina	1580,99	
Equipos de Oficina	390,24	
EQUIPOS DE COMPUTACION	11999,67	
Equipos de computación	11999,67	
Unidades de transporte	2115,07	
Unidades de transporte	2115,07	
Amortizaciones		6680,44
GASTOS DE INSTALACION	4904,52	
Gastos de instalación	4904,52	
PROGRAMAS DE COMPUTACION	1157,2	
Programas de computación	1157,2	
GASTOS DE ADECUACION	618,72	
Gastos de adecuación	618,72	
Otros gastos		21330,21
Suministros diversos	15074,07	
Suministros diversos	15074,07	
Mantenimiento y reparaciones	4745,9	
Mantenimiento y reparaciones	4745,9	
Otros	1510,24	
Lubricantes y Combustibles	1268,33	
Imprevistos	221,91	
Educación Cooperativa	20	
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		5275,92
Intereses y comisiones devengados en eje		4892,28
Intereses y comisiones devengados en eje	4892,28	
Intereses y comisiones devengados en eje	4892,28	
Otros		383,64
OTROS	383,64	
Perdida en baja de Activo Fijo	383,64	
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		179974,41
PARTICIPACION A EMPLEADOS		78136,5
PARTICIPACION A EMPLEADOS	78136,5	
Participación a empleados	78136,5	
Impuesto a la renta		101837,91
Impuesto a la renta	101837,91	
Impuesto a la renta	101837,91	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1109549,81</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>340935,62</b>

