



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del título de:

INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA, PARA DETERMINAR LA
RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, VERIFICAR EL
CONTROL INTERNO Y MEDIR EL GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
NORMAS EN EL PERÍODO 2012

AUTORES:

MAYRA ALEJANDRA ALVAREZ TAPIA
DAVID RICARDO REMACHE CISNEROS

RIOBAMBA – ECUADOR
2013

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema ***AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA, PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, VERIFICAR EL CONTROL INTERNO Y MEDIR EL GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS EN EL PERÍODO 2012***, previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CPA, ha sido desarrollado por las Señores: Álvarez Tapia Mayra Alejandra y Remache Cisneros David Ricardo, quienes han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. MDE. Carlos Fernando Veloz Navarrete

DIRECTOR DE TESIS

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE AUTORÍA

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias es responsabilidad absoluta de las autoras.

Mayra Alejandra Álvarez Tapia
David Ricardo Remache Cisneros

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a mi Dios, por haberme dado la vida y permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis padres por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre ser cariño y apoyo incondicional. A mis abuelos que de forma especial siempre estuvieron presentes. A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

Mayra Alejandra Álvarez Tapia

DEDICATORIA

Con todo mi cariño y amor a mis padres, hermanos que hicieron todo en la vida para que yo pudiera lograr mis sueños, por motivarme, apoyarme y darme la mano cuando sentía que el camino se terminaba, a ustedes por siempre mi corazón y agradecimiento, a mis maestros que en este andar por la vida influyeron con sus lecciones y experiencias en formarme como una persona de bien y preparada para los retos que pone la vida, a todos y cada uno de ellos les dedico cada una de estas páginas de esta tesis

David Ricardo Remache Cisneros

ÍNDICE GENERAL

Contenido	Pág.
Portada	I
Certificación del Tribunal	II
Certificación de autoria	III
Dedicatoria	IV
Dedicatoria	V
Índice general	VI
Índice de cuadros	VIII
Índice de tablas	VIII
Índice de gráficos	IX
Índice de figuras	IX
Resumen ejecutivo	X
Summary	XI
Introducción	XII
CAPÍTULO I	
1. El problema	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.1.1 Formulación del problema	1
1.1.2 Delimitación del problema	1
1.2 Justificación	1
1.3 Objetivos	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
CAPÍTULO II	
2. Marco teórico	3
2.1 Antecedentes investigativos	3
2.1.1 Antecedentes históricos	3
2.1.2 Auditar	4
2.1.3 El auditor	5
2.2 Fundamentación teórica	5
2.2.1 La auditoría	5
2.2.2 Características de la auditoría	5
2.2.3 Tipos de auditoría	7

2.2.4 Normas de auditoría	9
2.2.5 Auditoría integral	11
2.2.6 Objetivos de la auditoría integral	11
2.2.7 Principios de la auditoría integral	11
2.2.8 Alcance de la auditoría integral	13
2.2.9 Tipos de auditoría integral	14
2.2.10 Fases de la auditoría integral	15
2.2.11 Técnicas de auditoría	23
2.2.12 Papeles de trabajo	26
2.2.13 Clases de papeles de trabajo	27
2.2.14 Índices referencias y marcas de las hojas de trabajo	27
2.2.15 Marcas de auditoría	28
2.2.16 Trabajo de campo	30
2.2.17 Control interno	30
2.2.18 Componentes	31
2.2.19 Métodos para evaluar el control interno	34
2.2.20 Análisis de estados financieros	34
2.2.21 Análisis vertical y horizontal	35
2.2.22 Razones financieras	36
2.2.23 Indicador financiero	36
2.2.24 Informes	40
2.3 Hipótesis	41
2.3.1 Hipótesis general	42
2.3.2 Hipótesis específicas	42
2.4 Variables	42
2.4.1 Variable independiente	42
2.4.2 Variable dependiente	42
CAÍTULO III	
3. Marco metodológico	43
3.1 Modalidad de la investigación	43
3.2 Tipos de investigación	44
3.3 Población y muestra	44
3.4 Métodos, técnicas e instrumentos	46
3.4.1 Métodos	46

3.4.2 Técnicas	47
3.4.3 Instrumentos	48
3.5 Resultados	49
3.6 Verificación de hipótesis	59
CAPÍTULO IV	
4.Marco propositivo	60
4.1 Título	60
4.2 Contenido de la propuesta	61
4.3 Conclusiones y recomendaciones	240
Bibliografía	243
Anexos	244

ÍNDICE DE CUADROS

No.	Título	Pág.
1	Clasificación de la Auditoría	8
2	Razón Corriente	38
3	Prueba Ácida	38
4	Indicadores de Endeudamiento	39
5	Índice de Apalancamiento	39
6	Cuadro Resumen Indicadores Financieros	40
7	Rotación de Cartera	40

ÍNDICE DE TABLAS

No.	Título	Pág.
1	Clasificación de las Técnicas de Auditoría	24
2	Tabulación Encuesta Pregunta 1	49
3	Tabulación Encuesta Pregunta 2	50
4	Tabulación Encuesta Pregunta 3	51
5	Tabulación Encuesta Pregunta 4	52

6	Tabulación Encuesta Pregunta 5	53
7	Tabulación Encuesta Pregunta 1	54
8	Tabulación Encuesta Pregunta 2	55
9	Tabulación Encuesta Pregunta 3	56
10	Tabulación Encuesta Pregunta 4	57
11	Tabulación Encuesta Pregunta 5	58

INDICE DE GRÁFICOS

No.	Título	Pág.
2	Representación Encuesta Pregunta 1	49
3	Representación Encuesta Pregunta 2	50
4	Representación Encuesta Pregunta 3	51
5	Representación Encuesta Pregunta 4	52
6	Representación Encuesta Pregunta 5	53
7	Representación Encuesta Pregunta 1	54
8	Representación Encuesta Pregunta 2	55
9	Representación Encuesta Pregunta 3	56
10	Representación Encuesta Pregunta 4	57
11	Representación Encuesta Pregunta 5	58

INDICE DE FIGURAS

No.	Título	Pág.
1	Fases de la Auditoría Integral	17
2	Objetivos del Control Interno	32

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación es una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., para determinar la razonabilidad de la información financiera, verificar el control interno y medir el grado de cumplimiento de leyes y normas en el período 2012.

Su desarrollo se basó en el empleo de métodos que permitieron obtener la información a través de un trabajo de campo y aplicación de técnicas acular, verbal, escrita, documental y física en lo que respecta a la evaluación del sistema del control interno y medición de la eficiencia, eficacia y economía a través de los indicadores; examen del balance general y estado de pérdidas y ganancias; e igualmente que las operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con leyes y normas aplicables.

Posteriormente se procedió al análisis y síntesis de dicha información desglosada en los hallazgos, los cuales están sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda el informe final. Entre las debilidades más relevantes están: inexistencia de manuales de procedimientos actualizados, inexistencia de un plan de capacitación, inexistencia de arqueo de caja sorpresivos; falta de firmas de responsabilidad en algunos documentos importantes etc.

Para el efecto se emitieron recomendaciones dirigidas a los directivo, gerencia y demás personal de la cooperativa, que son las siguientes: preparar los manuales de procedimientos actualizados, realizar arqueo de caja sorpresivos sin alertar al personal.

Ing. MDE. Carlos Fernando Veloz Navarrete

SUMMARY

The present research is an Integral Auditing for Educadores de Chimborazo Savings and Loan Cooperative Ltda., in order to determine the reasonableness of the financial information, verify the internal control and measure the level of compliance of laws and regulations during the period 2012.

The development of this research is based in the use of methods that allowed to get information through a field trip and techniques application such as observation, verbal, written, documental and physic concerning the internal control evaluation and measuring both efficiency, efficacy and economy through indicators; balance sheet exam and profit and loss statements; the same as the operations which they correspond, there has executed according the laws and regulations.

Later it was continued with the analysis and synthesis of the information disaggregated in the findings, which working papers are supported where the enough evidence is achieved and competent that the final report is backed. Between the most relevant weaknesses are: the absence of updated procedure manuals, the absence of training plan, the absence of unexpected cash audit; the absence of responsibility signature in some important documents etc.

For the effect recommendations were given towards the executive committee, and personnel of the Cooperative, and they are: preparing the updated procedures manuals, carrying out the unexpected cash audit without alert the personnel, among others.

INTRODUCCIÓN

La tesis que presentamos para el trabajo de grado se trata de una Auditoría Integral para determinar la razonabilidad de la información financiera, verificar el control interno y medir el grado de cumplimiento de leyes y normas.

La Auditoría Integral se ha constituido una de las herramientas más importantes para evaluar en forma global los componentes empresariales, este tipo de auditoría se originó en los Estados Unidos siendo implementada tanto en el sector privado como en el público. En el sector público fue impulsada por organizaciones tales como: Contraloría General de los Estados Unidos (GAO), creada como departamento independiente del Gobierno Federal; la Unidad de Auditoría del Congreso del Gobierno de los Estados Unidos y por otras instituciones.

El constante cambio en el servicio privado de los últimos años requiere realizar un análisis más profundo sobre determinadas áreas, rubros, cuentas, departamentos; dichos estudios nos permitirán determinar la razonabilidad de la información financiera, verificar el control interno y medir el grado de cumplimiento de leyes y normas ya que en el Ecuador se busca la excelencia en todos los ámbitos para de esa manera seguir a una patria que le permita tener servicios privados de calidad.

La Auditoría Integral no se puede catalogar como una sumatoria de auditorías individuales, o una extensión de la financiera por cuanto para el juicio profesional, se debe analizar en su conjunto, o componentes que citaremos posteriormente.

Con el propósito de establecer parámetros e indicadores que sirvan para el mejoramiento de la gestión institucional.

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Formulación del Problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., en sus años de existencia solo ha efectuado Auditorías Financieras y de Gestión hasta el período 2011, dichos exámenes han arrojado resultados positivos en la entidad sobre el manejo de los recursos y el desempeño de la administración. Pero este resultado podría ser aún mejor al realizar una auditoría integral que básicamente contempla ejecutar auditoría financiera, de gestión, de sistemas informáticos, control interno, y auditoría de cumplimiento de leyes. No obstante al desarrollar este tipo de auditoría se tendrá una visión mucho más amplia ya sea sobre un rubro un área o una unidad permitiendo tomar decisiones oportunas para salvaguardar los recursos de la organización

En el periodo 2012 no se ha realizado exámenes específicos que permitan tener razonabilidad de la información, ni se ha medido el grado de cumplimiento de metas, tampoco se ha evaluado el Control Interno por ende la no aplicación de una auditoría integral ha generado en el Cooperativa un descuido en elementos importantes como el control interno, cumplimiento de normas legales y primordialmente un retraso en la toma de decisiones oportunas.

1.1.2 Delimitación del Problema

La investigación se limitará a realizar Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda. Periodo 2012 de acuerdo a las normas internacionales de auditoría.

1.2 JUSTIFICACIÓN

Lo que motivó a realizar una Auditoría Integral es el fundamento científico, teórico y práctico de la planificación, gestión, y control de recursos, que en la actualidad es poco conocida y que requiere ser difundida sobre lo que puede aportar en el análisis y estudio de mecanismos que permitan un mejoramiento continuo dentro de la institución, con el

propósito de determinar las causas del porque en los procedimientos de las auditorías tradicionales no se obtiene información relevante en cada proceso de gestión.

Este trabajo está enfocado a servir como guía para una mejor organización administrativa y financiera de la Institución del enfoque que se le tiene que dar a una determinada área, vista por la integración de algunos tipos de auditoría. La Auditoría Integral permitirá ejercer un control contable adecuado y a su vez conocer el uso apropiado de los recursos, el cumplimiento de la normativa legal vigente, y finalmente la ejecución práctica de este trabajo, será importante porque creemos, que como futuros profesionales, debemos poner en práctica nuestros conocimientos logrados en la carrera, permitiéndonos identificar las fortalezas y debilidades que poseemos y de esta manera ir buscando la excelencia.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Ejecutar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., Período 2012 con el propósito de obtener información global.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Conocer y evaluar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Determinar la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, el uso adecuado de los recursos y hallar puntos críticos.
- Verificar si las operaciones financieras, económicas y administrativas se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Detectar si el control interno se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.
- Comprobar la confiabilidad y seguridad de la información presentada, por los directivos.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Investigativos

2.1.1 Antecedentes Históricos

Existe la evidencia de que alguna especie de auditoría se practicó en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas. A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales. La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley "Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude". También reconocía..."Una aceptación general de la necesidad de efectuar una versión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas."¹

Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900 y en otros países de Sudamérica incluyendo Ecuador haciendo hincapié en cuanto a la detección del fraude como objetivo primordial de la auditoría.

En 1912 Montgomery dijo:

“En los que podría llamarse los días en los que se formó la auditoría, a los estudiantes se les enseñaban que los objetivos primordiales de ésta eran:

- La detección y prevención del fraude.
- La detección y prevención de errores; sin embargo, en los años siguientes hubo un cambio decisivo en la demanda y el servicio, y los propósitos actuales son:

¹ www.antecedentes.net/antecedentes-auditoria.html

El cerciorarse de la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa.”

El objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, hasta aproximadamente 1940. En ese tiempo "Existía un cierto grado de acuerdo en que el auditor podía y debería no ocuparse primordialmente de la detección de fraude" sino primordialmente de la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación de los estados financieros de clientes, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre lo adecuado de estas presentaciones a las partes interesadas.

Paralelamente al crecimiento de la auditoría independiente en los Estados Unidos, se desarrollaba la auditoría interna y del Gobierno, lo que entró a formar parte del campo de la auditoría. A medida que los auditores independientes se percataron de la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una auditoría independiente, se mostraron partidarios del crecimiento de los departamentos de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargaría del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos del control interno, independientemente del departamento de contabilidad general.

Progresivamente, las compañías adoptaron la expansión de las actividades del departamento de auditoría interna hacia áreas que están más allá del alcance de los sistemas contables.

2.1.2 AUDITAR

Auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos”².

Es un proceso sistemático de control, verificación y evaluación de los libros

² DE LA PEÑA G., Alberto. Auditoría Un enfoque práctico. PARANINFO Cengage, Learning, primera edición, Madrid, 2008. Pág. 5

contables, registros, documentos y procedimientos operativos con el fin de comprobar la corrección de los registros y las operaciones pertinentes, verificar la documentación y su correspondencia, con las operaciones y registros, y evaluar el cumplimiento de los distintos procedimientos de una empresa, haciendo conocer finalmente un informe del proceso.

2.1.3 EL AUDITOR

El auditor desempeña sus labores mediante la aplicación de una serie de conocimientos especializados que vienen a tomar el cuerpo técnico de su actividad, sin embargo, en el desempeño de esa labor, el auditor adquiere responsabilidad no solamente con la persona que directamente contrata sus servicios, sino con un vasto número de personas, desconocidas para el que va a utilizar el resultado de su trabajo como base para tomar decisiones de negocios o de inversión.³

El Auditor siempre debe tratar de ser el mejor en su profesión y estar actualizándose constantemente alrededor de los procedimientos, normas y leyes contables y de auditoría. Sus principales atributos deben ser:

- 1) Capacidad profesional y técnica
- 2) Independencia de Criterio
- 3) Confidencialidad o Reserva
- 4) Honestidad a toda prueba (Ética).
- 5) Imparcialidad

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 LA AUDITORÍA

Auditoría es “la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica, para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos.”⁴

2.2.2 CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA

³ WHITTINGTON, O Ray & PANY, Kurt “AUDITORIA UN ENFOQUE INTEGRAL” Editorial McGraw Santa fe de Bogotá Colombia 2000

⁴ CEPEDA, Gustavo Alonso. Auditoría y Control Interno. Editorial McGraw-Hill. 1997, Colombia

SISTEMÁTICA.- Los resultados de la auditoría, no se basan en el azar, son debidos a un análisis minucioso, ordenado y planificado por parte del auditor, que permiten un grado de fiabilidad muy elevado.

En este sentido, hay que destacar que uno de los aspectos que más definen la calidad y cualidad de un auditor, es la metodología que utiliza en la realización de la auditoría, siendo, por tanto, un claro “elemento diferenciador” entre auditores.

INDEPENDIENTE.- Sería muy difícil que alguien involucrado en el cumplimiento de la totalidad o parte del sistema, se pueda evaluar a sí mismo de forma objetiva, de ahí la importancia del factor de independencia del auditor.

ANALIZA RESULTADOS.- La auditoría no es un simple examen de cómo se llevan a cabo las actividades, analiza los resultados, evaluando, basando en éstos la efectividad de las actuaciones preventivas realizadas, como consecuencia de la evaluación de riesgos. Dicho de otra forma, evalúa si las acciones preventivas tendentes al control de los riesgos detectados en la empresa, su sistema de implantación y de gestión son eficaces o no, en función de los resultados obtenidos.

OBJETIVA.- El resultado de la auditoría se basa en las denominadas “evidencias objetivas”, a través de las cuales el auditor avala sus conclusiones, no pudiendo basarlas, en ningún caso, en apreciaciones subjetivas, suposiciones, etc., siendo necesario, por tanto, realizar las verificaciones de los procesos que sean pertinentes.⁵

PERIÓDICA.- Cualquier sistema de gestión se implanta para una organización y unas necesidades empresariales de un determinado momento. Los cambios en los objetivos, en la organización, en los procesos, en los procedimientos, en las personas, etc., pueden generar nuevas necesidades que hacen que los sistemas implantados dejen de ser eficaces. De igual forma, los sistemas, aun no existiendo cambios, pueden degradarse o perder su efectividad como consecuencia de la confianza que la empresa tiene en el buen funcionamiento del mismo. Las auditorías, al ser periódicas, deben impedir ese desajuste entre el sistema y la realidad.

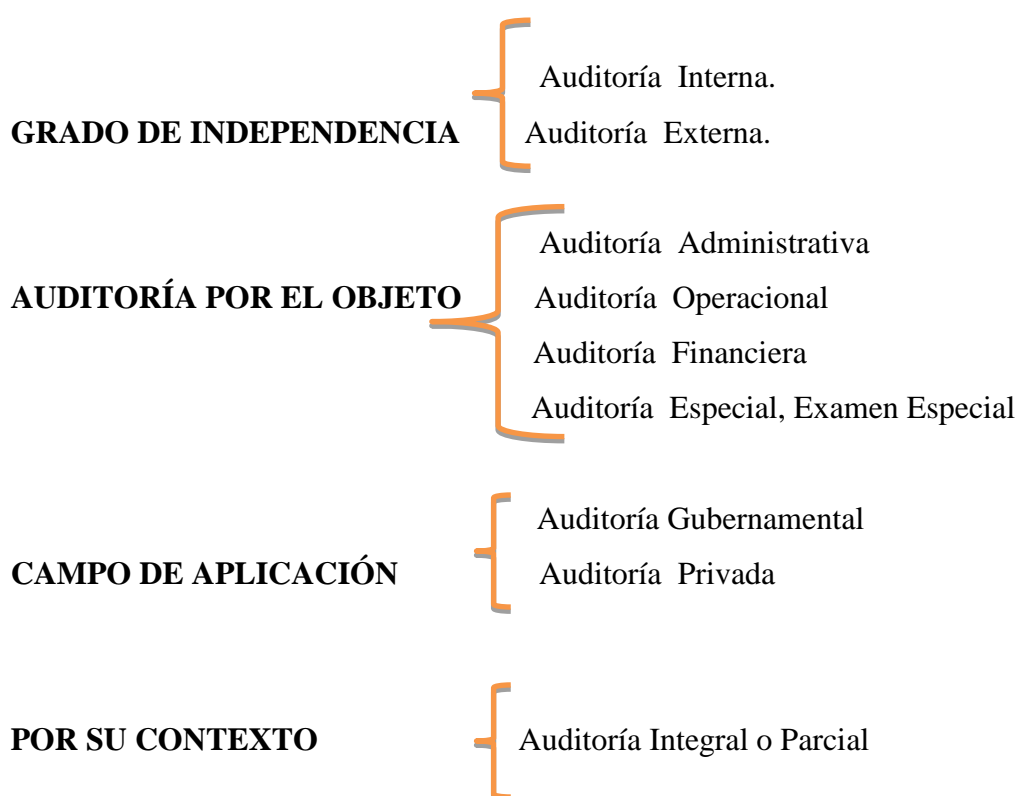
⁵ <http://www.cge.es/portal/novedades/2010/fundacionprl/pdfs1/capitulo7-2.pdf>

2.2.3 TIPOS DE AUDITORÍA

La auditoría se puede clasificar de la siguiente forma:

CUADRO N° 01

Clasificación de la Auditoría



Fuente: Investigación

Elaborado por: Los Autores

Auditoría Interna: Existe cuando el auditor tiene una relación de dependencia con la empresa que lo contrata. La revisión se centra sobre el grado de cumplimiento del control interno de la entidad”⁶

La auditoría debe ser realizada por una persona de la misma entidad donde deberá emitir información relevante y veraz sin ningún compromiso debe ser parcialmente independiente.

Auditoría Externa: Es practicada por auditores ajenos a la organización, por compañías privadas de auditoría contratadas, quienes tienen la obligación de observar la normatividad expedida al respecto en cada institución, con el objeto de emitir su

⁶ARENAS T., Pablo y MORENO A., Alonso; Introducción a la Auditoría Financiera: España, 2008, Sexta Edición pág. 32.

opinión mediante un dictamen o informe según corresponda al tipo de auditoría que se esté llevando a efecto”.⁷

El objetivo fundamental es el de examinar y evaluar una determinada actividad por personal externo al ente auditado, para emitir una opinión independiente sobre el resultado de las operaciones.

Auditoría Administrativa: Un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de la empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

Es la revisión sistemática y total que se realiza en la actividad administrativa de una empresa y en el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

Auditoría Operacional: Es una evaluación objetiva, constructiva, sistemática y profesional de las actividades relativas al proceso de gestión de una organización, con el fin de determinar el grado de eficiencia, eficacia, efectividad, economía, equidad, excelencia y valoración de costos ambientales, con que son manejados los recursos; la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y control, de manera que cumpla con las políticas establecidas para alcanzar sus objetivos”.⁸

La auditoría operativa se ocupa de los controles en todas las áreas, a fin de determinar si los mismos son adecuados y efectivos, para el logro de aquellos objetivos fijados por la dirección.

Auditoría Financiera: El objetivo de una auditoría a los estados financieros es permitir al auditor expresar una opinión si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados por la profesión contable o por una autoridad competente. La frase usada para

⁷ Arens. Año 1995. Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición.

⁸ MANTILLA B., Samuel A., Auditoría Financiera de PYMES, Primera Edición Editorial Ecoediciones Colombia; 2008. Pág. 12-22.

expresar la opinión de auditor es presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales”⁹

Tiene como objeto el estudio de un sistema contable y los correspondientes estados financieros, con miras a emitir opinión independiente sobre la razonabilidad financiera.

Exámenes Especiales: Consisten en la verificación de asuntos y temas específicos, de una parte de las operaciones financieras o administrativas, de determinados hechos o situaciones especiales y responde a una necesidad específica.

2.2.4 NORMAS DE AUDITORÍA

“Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) están constituidas por un grupo de 10 normas adoptadas por el American Institute Of Certified Public Accountants y que obliga a sus miembros, su finalidad es garantizar la calidad de los auditores.

Las normas tienen que ver con la calidad de la auditoría realizada por el auditor independiente”¹⁰.

Normas Generales

- a. Entrenamiento y capacidad profesional:** La auditoría la realizará una persona o personas que tengan una formación técnica adecuada y competencia como auditores.
- b. Independencia:** En todos los asuntos concernientes a ella, el auditor o los auditores mantendrán su independencia de actitud mental
- c. Cuidado o esmero profesional:** Debe ejercerse el debido cuidado profesional al planear y efectuar la auditoría y al preparar el informe

Normas de Ejecución del Trabajo

⁹ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, Agosto 2001. pág. 335. <http://www.contraloria.gob.ec/>

¹⁰ www.tuguiaccontable.com/2012/04/normas-de-auditoria-generalmente.html

- d. Planeamiento y Supervisión:** El trabajo se planeará adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben ser supervisados rigurosamente.
- e. Estudio y Evaluación del Control Interno:** Se obtendrá un conocimiento suficiente del control interno, a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, el alcance y la extensión de otros procedimientos de la auditoría.
- f. Evidencia Suficiente y Competente:** Se obtendrá evidencia suficiente y competente mediante la inspección, la observación y la confirmación, con el fin de tener una base razonable para emitir una opinión respecto a los estados financieros

Normas de Información o Preparación del Informe

- g. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados:** El informe indica si los estados financieros están presentados conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- h. Consistencia:** El informe especificará las circunstancias en que los principios no se observaron consistentemente en el periodo actual respecto al periodo anterior.
- i. Revelación Suficiente:** Las revelaciones informativas de los estados financieros se considerarán razonablemente adecuadas, salvo que se especifique lo contrario en el informe.
- j. Opinión del Auditor:** El contendrá una expresión de opinión referente a los estados financieros tomados en conjunto o una aclaración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, se indicarán los motivos. En los casos en que el nombre de auditor se relacione con los estados financieros, el informe incluirá una indicación clara del tipo de su trabajo y del grado de responsabilidad que va a asumir.¹¹

¹¹ COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera; Tercera Edición. Editorial McGraw-Hill, Buenos Aires, Argentina, pág. 156

2.2.5 AUDITORÍA INTEGRAL

La Auditoría Integral nace de la necesidad de evaluar la economía, eficiencia y efectividad de las actividades de una entidad pública o privada, para salvaguardar sus activos. Con este tipo de auditoría aunque solamente se examinen uno o dos elementos, no se pierde la naturaleza de integral, debido a que esta es completa por el alcance que logra en el área examinada.

La Auditoría Integral es el examen crítico y objetivo que evalúa lo adecuado y apropiado de los sistemas de control gerencial, programas, actividades o segmentos operativos de una organización, identificando objetivos, políticas y procedimientos aún no definidos y criterios para la medición de los mismos, con la finalidad de informar sobre la utilización, de manera económica y eficiente de los recursos de la empresa, para reducir costos y/o aumentar su rentabilidad.

2.2.6 OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

General

“Representa un mecanismo para disminuir el riesgo de errores, irregularidades y actos ilegales en el manejo de cualquier entidad.

Específicos

1. Dictaminar sobre si los Estados Financieros tomados en conjunto, se presentan de forma razonable y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
2. Dictaminar sobre el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables.
3. Dictaminar sobre el Control Interno.
4. Dictaminar sobre el desempeño y la gestión en los términos de eficiencia, eficacia y economía.”¹²

2.2.7 PRINCIPIOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

“**Independencia:** determina que en todas las tareas relacionadas con la actividad, los miembros de equipo de auditores, deberán estar libres de toda clase impedimento

¹² FERNANDEZ Jose Antonio, “*La Auditoría Administrativa*” - Editorial Diana S.A. - Primera Edición-México, 2001

personales profesionales o económicos, que pueden limitar su autonomía, interferir a su labor o su juicio profesional.

Objetividad: Establece que en Todas las labores desarrolladas incluyen en forma primordial la obtención de evidencias, así como lo pertinente a la formulación de emisión de juicio profesional por parte del Auditor, se deberá observar una actitud imparcial sustentada en la realidad y en la conciencia profesional.

Permanencia: Determina que la labor debe ser tal la continuación que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus etapas desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control previo o exente, concurrente y posterior por ello incluye la inspección y contratación del proceso generador de actividades.

Certificación: Este principio indica que por recibir la responsabilidad exclusivamente en cabeza de contadores públicos, los informes y documentos suscritos por el auditor tienen la calidad de certeza es decir, tiene el sello de la fé pública, de la refrenda de los hechos y de la atestación. Se entiende como fé pública el asentamiento o aceptación de lo dicho por aquellos que no tienen una investidura para atestar, cuyas manifestaciones son revestidas de verdad y certeza.

Integridad: Determina que las tareas deben cubrir en forma integral todas las operaciones, ares bienes, funciones y demás aspectos con sustancialmente económico, incluido su entorno. Esta contempla, al ente económico como un todo compuesto por sus bienes, recursos operaciones, resultados, etc.

Planeamiento: Se debe definir los objetivos de Auditoría, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros.

Supervisión: El personal debe ser adecuadamente supervisado para determinar si se están alcanzando los objetivos de la Auditoría y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para la opciones del auditor.

Oportunidad: Determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño por lo que la inspección y verificación deben ser ulteriores al crecimiento de hechos no

concordantes con los parámetros preestablecidos o se encuentren desviados con los objetivos de la organización; que en caso de llevar a cabo implicaría un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad.

Forma: Los informes deben ser presentados por escrito para comunicar los resultados de auditoría, y ser revisados en borrador por los funcionarios responsables de la dirección de la empresa.

Cumplimiento de las normas de profesión: Determina que las labores desarrolladas deben realizarse con respecto con las normas y postulados aplicables en cada caso a la práctica contable, en especial en aquellas relacionadas con las normas de otras auditorías especiales aplicables en cada caso.

Una Auditoría Integral implica el examen de controles, personas, activos fijos e información esto nos da una idea de que esta auditoría puede abarcar una variedad de áreas incluyendo:

- Planeación financiera, presupuestos, contabilidad y estados financieros.
- Planeación, desarrollo, capacitación y utilización de los recursos humanos.
- Planeación, adquisición y utilización de propiedades, planta, equipo, inventario y otros activos.
- Desarrollo y producción de la información necesaria para planear, operar y controlar a la entidad, así como para cumplir la obligación de rendir cuentas.

2.2.8 ALCANCE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

La Auditoría Integral se enfoca a actividades, segmentos operativos de una empresa o a la organización en su totalidad, lo cual no es muy frecuente.

El tiempo de duración de esta auditoría puede variar dependiendo de la magnitud de los componentes a examinar.

En cuanto al estudio del proceso administrativo se enfoca en la función de control y dentro de este en lo que respecta a la efectividad de los sistemas de control gerencial, evaluando los objetivos, políticas y procedimientos organizacionales por definir, dando un criterio para poder alcanzarlos, y mostrando la suficiente información para colaborar con la gerencia general en el proceso de toma de decisiones.

En cuanto al enfoque de auditoría desarrollado por las unidades de auditoría interna en las empresas, se enfoca en mantener a la administración al tanto del adecuado desarrollo de sus operaciones, necesitando mayor participación de los Auditores internos en la evaluación de sus operaciones.

En el sistema de control gerencial el alcance de esta auditoría es más amplio, ya que evalúa su efectividad identificando las causas de su ineficiencia, dando propuestas para mejorar y planteando políticas, objetivos y procedimientos que se consideren necesarios para lograr los resultados esperados.¹³

2.2.9 TIPOS DE AUDITORÍA INTEGRAL

➤ Auditoría Financiera y de Cumplimiento

“El objetivo este tipo de auditoría es el de brindar una opinión objetiva, profesional e independiente sobre dos fundamentales aspectos.

- 1.- La razonabilidad de los Estados Financieros de la entidad auditada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- 2.- El cumplimiento o desviación de las leyes y políticas que regulan la actividad de la Entidad Auditada.

➤ Auditoría de Desempeño

El Objetivo de esta auditoría es el examinar los recursos disponibles tanto humanos, financieros y materiales, con el objetivo de asegurarse de que estos recursos están siendo manejados con Eficiencia y Economía razonable y de que están siendo aplicados o utilizados eficazmente.

Así como identificar las causas que originan desperdicios, gastos excesivos, o uso inapropiado para poder sugerir o recomendar la implementación de normas que conduzcan a mejorar la utilización de los recursos de la Entidad, con el beneficio o prestación de un mejor servicio.

¹³ YANEL BLANCO. Auditoría Integral, Normas y Procedimientos. 2da Edición 2011

➤ **Auditoría efectividad de Programas o de Efectividad**

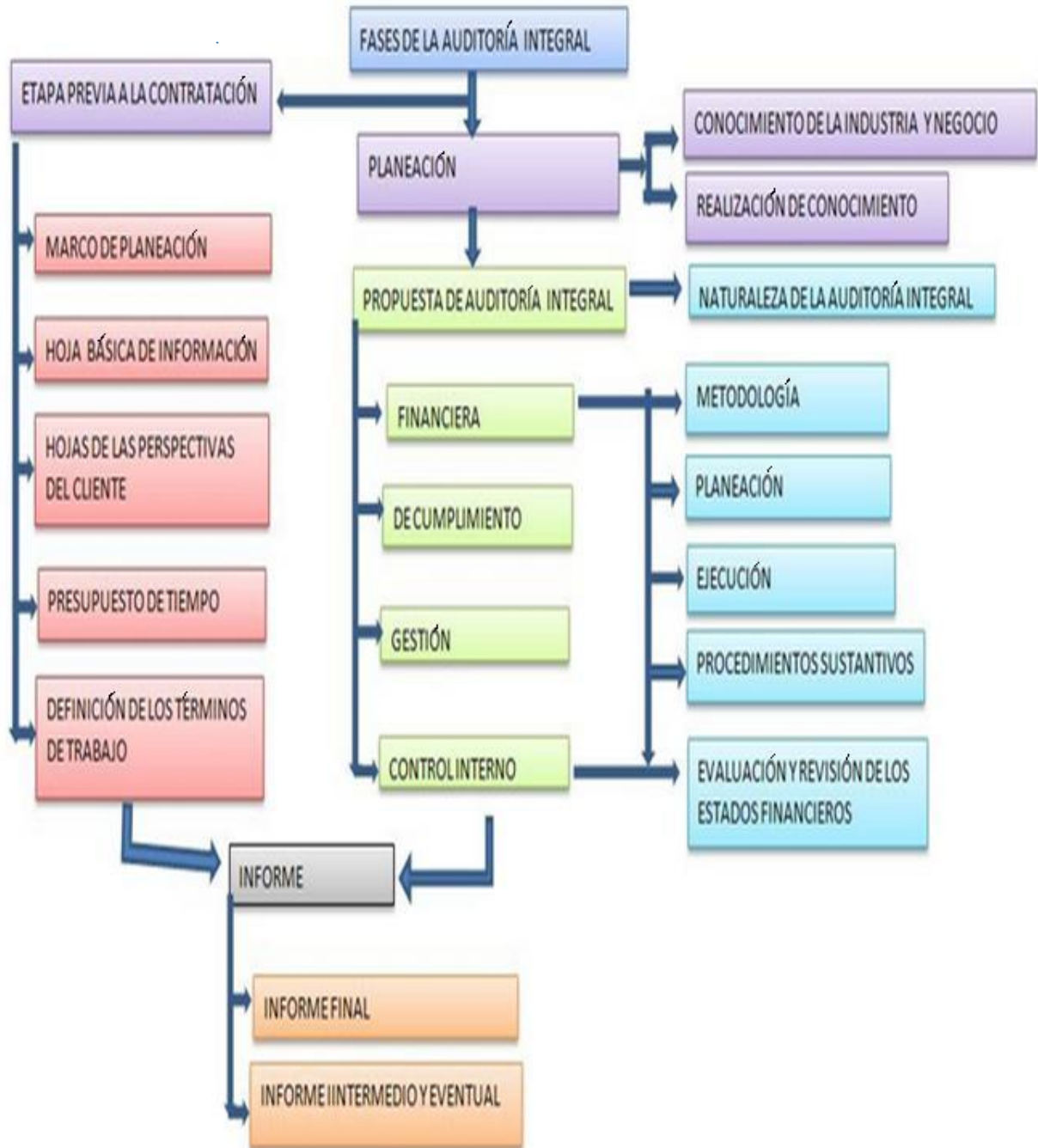
El fin de esta Auditoría es el hacer una comparación del grado de acercamiento o desviación del desempeño actual de las entidades de los objetivos o fines para los cuales fueron creadas. En este examen la administración será informada de las causas que dan origen a los incumplimientos. Esta clase de auditoria incluye en su examen: análisis de formas y métodos alternativos a través de los cuales se pueden lograr los objetivos”¹⁴.

2.2.10 FASES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

Este proceso implica un conjunto de fases están relacionadas tan estrechamente que se considera el proceso como un solo cuerpo indivisible, en el que sus elementos se separan únicamente para efectos de análisis de sus conceptos.

¹⁴ <http://www.monografias.com/trabajos32/auditoria/auditoria.shtml>.

FIGURA No. 01
FASES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL



FUENTE: Investigación

ELABORADO POR: Los Autores

El proceso de la Auditoría Integral, está dividido en cuatro fases: pre-inicial, planeación, Ejecución e Información de Resultados. Estas fases se llevan a cabo en el orden señalado, este es el producto o resultado que servirá de base para planear el trabajo de auditoría”¹⁵.

ETAPA PRE- INICIAL

Esta etapa se refiere a la formalización de la asignación de la Auditoría en base a los términos de regencia por parte del cliente, y al grado de responsabilidad legal y profesional que el contador público puede asumir al relacionar su nombre con un cliente aceptable a falta de integridad. Esta etapa se divide en:

a) *Aceptación del Cliente y/o continuación:* antes de aceptar un nuevo cliente debe investigarse para determinar la aceptabilidad y con ello evaluar riesgos que se estarían asumiendo. Identificación de las razones que tiene el cliente para la auditoría: ayuda a que el Contador Público pueda concluir su evaluación sobre el riesgo de asociación, al identificar con mayor precisión las razones por las cuales el cliente solicita su auditoría.

c) *Obtención de Carta Compromiso:* Constituye un convenio entre ambas partes sobre los términos para la realización de la auditoría, los cuales deben estar por escrito para reducir al mínimo los malos entendidos.

ETAPA DE PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

“Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría, comienza con:

- ✓ Análisis General.- Mediante el análisis general, el equipo de auditoría debe lograr la mejor comprensión y conocimiento de las actividades y operaciones de

¹⁵ FERNÁNDEZ José Antonio, “La Auditoría Administrativa” - Editorial Diana S.A. - Primera Edición-México, 2001.

la entidad a ser auditada, de sus funciones y facultades, sus objetivos, sus procesos y productos, sus recursos financieros.

- ✓ **Diagnóstico.-** El objetivo de la etapa de revisión analítica o diagnóstico es explorar en una forma eficiente las áreas de gestión y responsabilidad identificadas durante la etapa de análisis general, para profundizar el conocimiento y la comprensión inicial de las relaciones de responsabilidad y las actividades claves de la administración, así como los sistemas y controles aplicados.
- ✓ **Planificación y Elaboración de Programas de Auditoría.-** Su propósito es definir el alcance de la auditoría en términos de los objetivos y procedimientos para evaluar las áreas y actividades a ser auditadas, determinar los presupuestos de tiempo que se han de requerir en el proceso de auditoría y fijar los cronogramas de tareas y fechas de finalización”¹⁶.

ETAPA DE EJECUCIÓN

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

La ejecución de una auditoría comprende las siguientes actividades:

- ✓ **Conocimiento preliminar:** Búsqueda de Información General de la organización, Misión, visión, Estructura, políticas, estatutos.
- ✓ **Estudio y Evaluación del Control Interno.-** El estudio y evaluación del sistema de control interno se efectúa con el objeto de cumplir con la norma de ejecución de la auditoría, de establecer el grado de confianza que se va a

¹⁶ Holmes, Arthur W: Auditoría: principios y procedimientos. W. Arthur Holmes Editorial Hispanoamérica, México 2008

depositar en esa actividad, y de determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que se dará a los procedimientos aplicables en la revisión.

El examen y evaluación del sistema de control interno es la investigación y análisis que el auditor realiza del sistema de control interno establecido en las dependencias, organismos descentralizados y la prueba a que se somete ese sistema. Con el propósito de verificar que los procedimientos, políticas y registros que lo integran sean suficientes, efectivos y funcionen de acuerdo con lo previsto, y que se estén cumpliendo los objetivos que persiguen.

- ✓ **Aplicación de pruebas y obtención de evidencias.-** En general las pruebas se refieren a la aplicación de un procedimiento de auditoría dado respecto a los asuntos o aspectos que hayan sido determinados o detectados, para fines de su comprobación o verificación. En la Auditoría Integral, la evidencia incluye información que ayuda al auditor a formarse un concepto fundamentado sobre el comportamiento, competencias funcionales y responsabilidades ejercidas por la administración de la entidad auditada, así como sobre su forma y oportunidad de cumplimiento.
- ✓ **Desarrollo y comunicación de hallazgos.-** El equipo de auditoría, con base en las evidencias obtenidas, debe desarrollar y documentar los hallazgos detectados, este involucra la evaluación de las discrepancias con los criterios de auditoría.

ETAPA DE INFORME

“La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Los informes de auditoría deberán estar sustentados en evidencia suficiente, competente y pertinente de los hechos observados; su redacción habrá de ser clara,

concisa y precisa, de acuerdo con las Normas y Criterios para la Redacción de Informes, el Procedimiento para la Revisión y Autorización del Informe Final de Auditoría, la Guía para la Presentación de Informes y la Guía para la Confronta de Resultados de Auditoría”¹⁷.

✓ **Atributos de los resultados de Auditoría**

En el apartado de resultados del IFA, se exponen los hallazgos que resultan de aplicar pruebas de auditoría, se formulan las recomendaciones y en su caso, la promoción de acciones correspondientes. Los resultados de auditoría deberán ser relevantes en cuanto a monto, incidencia, objetivos y metas del rubro sujeto a revisión, y habrán de ser congruentes con el objetivo y el alcance de la revisión correspondiente, conforme a las leyes, reglamentos, decretos, acuerdos y demás normatividad aplicable al ente auditado.

En los resultados, no se deben incluir descripciones largas y detalladas, ya que el lector perderá la visión del conjunto, además, los comentarios no le servirán para formarse un criterio objetivo sobre una situación específica. Para precisar un resultado de auditoría, es necesario que el auditor identifique los siguientes atributos: Criterio, Condición, Causa, Efecto, Recomendación”¹⁸.

1. Criterio

“El criterio es el estándar (o norma) con que el auditor mide o compara las cifras, las actividades o el desempeño del ente auditado. El criterio se puede establecer con base en las leyes y reglamentos, los Principios de Contabilidad Gubernamental o la normatividad interna del ente auditado (manuales de procedimientos, políticos, descriptivos, etc.).

En un hallazgo de auditoría, es factible identificar más de una fuente de criterios. Con lo anterior, se tienen elementos necesarios para calificar la observación mediante la definición de la normatividad infringida.

¹⁷ Holmes, Arthur W: Auditoría: principios y procedimientos. Editorial Hispanoamérica, México 2008.

¹⁸ KELL Walter G, “Auditoría Moderna” - Editorial Continental S.A. - Segunda Edición - México 1995.

2. Condición

La condición es la determinación objetiva de un hallazgo, como consecuencia de la aplicación de procedimientos de auditoría; se identifica en la práctica de la revisión y responde a objetivos específicos de ésta, en sentido positivo o negativo, según los estándares establecidos en el criterio. Este atributo está constituido por la observación o resultado, que puede derivarse de deficiencias de control interno, inobservancia de normas aplicables, etc., y que deberá documentarse con evidencia suficiente y competente.

La evidencia consiste en información y documentación que el auditor fundamenta en la razonabilidad y confiabilidad de las operaciones financieras y presupuestales del ente auditado, así como el grado de cumplimiento de los Principios de Contabilidad y demás normatividad aplicable.

3. Causa

Este atributo es el hecho que origina la observación o resultado; por tanto, el auditor deberá tener conocimiento de la razón o el porqué de una condición, a fin de entender la causa del hallazgo y estar en posibilidad de formular recomendaciones que la administración del ente auditado pueda atender para corregir el problema y, en lo sucesivo, prevenirlo.

Cada condición puede tener una o más causas que involucren al ente auditado y sus decisiones. Por consiguiente, el origen de la condición estará relacionado directamente con las políticas, procedimientos y prácticas establecidos por la administración del ente. La condición deberá explicarse en forma que su recurrencia se remedie o prevenga con la enmienda de la causa.

El análisis de la causa deberá incluir una descripción de lo siguiente:

- Acciones correctivas específicas o suspensión de aquellas acciones que originaron que la condición se desviara respecto al criterio.
- Niveles de participación en que se realizan acciones impropias.
- Debilidades del control interno.

Con base en la identificación de las causas, se establecerán los lineamientos para formular las recomendaciones.

4. Efecto

Una vez identificada la diferencia entre lo que es (condición) y lo que debería ser (criterio), el auditor determinará el impacto que esa discrepancia tiene en el rubro, programa, actividad o función auditados. En el análisis del efecto, se detallarán los siguientes puntos:

- La diferencia significativa, en términos cuantitativos y cualitativos.
- El método utilizado para efectuar el cálculo cuantitativo del impacto.
- El impacto problemático (administrativo, operativo, económico, etc.) de cualquier situación adversa.
- La determinación de si el impacto en el programa, rubro o función es recurrente o único, en función de la efectividad del control interno que opera.

5. Conclusión

Estas consideraciones permitirán al lector del informe de auditoría formarse un juicio sobre la relevancia de las acciones incorrectas y la necesidad de atender la recomendación.

6. Recomendación

La recomendación es una declaración que se formula respecto a las Actividades indispensables para prevenir y corregir el problema que se haya identificado (deficiencia, error, inobservancia de normas, etc.) mediante la auditoria (resultado); debe enfocarse a la causa y ser específica, viable y procedente en términos de costo-beneficio”¹⁹

¹⁹http://www.contraloriaibague.gov.co/index.php?option=com_content&view=article&id=66&Itemid=71

2.2.11 Técnicas de Auditoría

“Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio, según las circunstancias”²⁰

TABLA No.1:
Clasificación de las Técnicas de Auditoría

VERIFICACIÓN	TÉCNICAS
Ocular	a) Comparación b) Observación c) Rastreo
Verbal	a) Indagación b) Entrevista c) Encuesta
Escrita	a) Análisis b) Conciliación c) Confirmación d) Tabulación
Documental	a) Comprobación b) Cálculo c) Revisión Selectiva
Física	a) Inspección

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

Comparación:

Es la determinación de la similitud o diferencias existentes en dos o más hechos u operaciones; mediante esta técnica se compara las operaciones realizadas por la entidad

²⁰ Fernando Esparza (Inédito) Auditoría de Gestión Guaranda ESPOCH 2010, págs. 115-117.

auditada, o los resultados de la auditoría con criterios normativos, técnicos y prácticas establecidas, mediante lo cual se puede evaluar y emitir un informe al respecto.

Observación:

Es la verificación visual que realiza el auditor durante la ejecución de una actividad o proceso para examinar aspectos físicos, incluyendo desde la observación del flujo de trabajo, documentos, materiales, etc.²¹

Rastreo:

Es el seguimiento y control de una operación, dentro de un proceso o de un proceso a otro, a fin de conocer y evaluar su ejecución.

Indagación:

Es la obtención de información verbal mediante averiguaciones o conservaciones directas con funcionarios de la entidad auditada o terceros sobre las operaciones que se encuentran relacionadas, especialmente de hechos o aspectos no documentados.

Entrevista:

Entrevistas a funcionarios de la entidad auditada y terceros con la finalidad de obtener información, que requiere después ser confirmada y documentada.

Encuesta:

Encuestas realizadas directamente o por correo, con el propósito de recibir de los funcionarios de la entidad auditada o de terceros, una información de un universo, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deber ser posteriormente tabulados.

Análisis:

Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el propósito de establecer su propiedad y conformidad con criterios normativos y técnicos; como por ejemplo, el análisis de la documentación interna y externa de la entidad hasta llegar a deducción lógica; involucra la separación de las diversas partes y determina el efecto inmediato o potencial.

²¹ <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/tecaudito.04/05/2011>

Conciliación:

Consiste en hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes; por ejemplo, analizar la información producida por las diferentes unidades operativas o administrativas, con el objeto de hacerles concordantes entre sí y a la vez determinar la validez y veracidad de los registros, informes y resultados bajo examen.

Confirmación:

Comunicación independiente y por escrito, de parte de los funcionarios que participan o ejecutan las operaciones, y/o de fuente ajena a la entidad auditada, para comprobar la autenticidad de los registros y documentos sujetos al examen, así como para determinar la exactitud o validez de una cifra, hecho u operación.

Tabulación:

Consiste en agrupar resultados importantes obtenidos en áreas, segmentos o elementos examinados que permitan llegar a conclusiones.

Comprobación:

Consiste en verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones realizadas por una entidad, a través del examen de la documentación justificadora o de respaldo.

Cálculo:

Consiste en la verificación de la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado, presentados en informes, contratos, comprobantes y otros.

Revisión Selectiva:

Consiste en una breve o rápida revisión o examen de una parte del universo de datos u operaciones, con el propósito de separar y analizar los aspectos que no son normales y que requieren de una atención especial y evaluación durante la ejecución de la auditoría.

Inspección:

Esta técnica involucra el examen físico y ocular de activos, obras, documentos, valores y otros, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad; requiere en el momento

de la aplicación la combinación de otras técnicas, tales como: indagación, observación, comparación, rastreo, análisis, tabulación y comprobación’’²²

2.2.12 PAPELES DE TRABAJO

“Son documentos preparados por un auditor que le permiten tener informaciones y pruebas de la auditoría efectuada, así como las decisiones tomadas para formar su opinión. Su misión es ayudar en la planificación y realización de la auditoría y en la supervisión y revisión de la misma y suministrar evidencias del trabajo llevado a cabo para argumentar su opinión.

Han de ser completos y detallados para que un auditor normal experto y sin haber visto dicha auditoría, sea capaz de averiguar a través de ellos para soportar las conclusiones obtenidas.

En cuanto a la evidencia contenida en los papeles de trabajo, deberá cumplir los siguientes requisitos:

- ✓ **Suficiencia.** Será suficiente la evidencia objetiva y convincente que baste para sustentar los resultados y recomendaciones que se presenten en el informe de auditoría.
- ✓ **Competencia.** Para que sea competente, la evidencia deberá ser válida y confiable; es decir, las pruebas practicadas deberán corresponder a la naturaleza y características de las materias examinadas.
- ✓ **Importancia.** La información será importante cuando guarde una relación lógica y patente con el hecho que se desee demostrar o refutar.
- ✓ **Pertinencia.** La evidencia deberá ser congruente con los resultados, conclusiones y recomendaciones de la auditoría’’²³.

²² <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/tecaudito.04/05/2011>

²³ FERNÁNDEZ José Antonio, “La Auditoría Administrativa” - Editorial Diana S.A. - Primera Edición-México, 2001

2.2.13. Clases de Papeles de Trabajo

Estos papeles de trabajo deben ser organizados y archivados en forma sistematizada, sea preparando legajos, carpetas o archivos que son de dos clases:

Archivo Permanente: Por lo regular, los papeles de trabajo de auditoría se dividen, tanto física como teóricamente, en dos categorías. La primera categoría se conoce como “archivo permanente”. El archivo permanente contiene la información que es útil en exámenes posteriores. Algunos ejemplos de las clases de cosas que se incluyen generalmente en un “archivo permanente” son los siguientes:

1. Extracto de escrituras constitutivas de corporaciones y estatutos de corporaciones.
2. Análisis de todas las cuentas de capital contable (generalmente desde la constitución de la corporación).
3. Extractos de minutas de accionistas, del director y de la comisión ejecutiva.
4. Contratos de pasivos a largo plazo, contratos de arriendo o de regalías.
5. Escrituras constitutivas, extractos de manuales de contabilidad y otra información que describa el sistema de control interno.

Archivo Corriente: La otra categoría general de papeles de trabajo se conoce generalmente como “archivo corriente” o “papeles de trabajo anuales”. Los papeles de trabajos corrientes o anuales incluirán una documentación del trabajo efectuado por el auditor en el curso del examen de un período particular, incluyendo una copia del programa de auditoría, que es el plan escrito de trabajo para la auditoría.’’²⁴

2.2.14 Índices Referencias y Marcas de las Hojas de Trabajo

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría.

Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría

²⁴ COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera; Tercera Edición. Editorial McGraw-Hill, Buenos Aires, Argentina, pág. 156

Son símbolos numéricos, alfabéticos y alfanuméricos, que colocados en el ángulo superior derecho de los papeles de trabajo, con lápiz rojo, permiten un ordenamiento lógico y facilita su rápida identificación.

Los papeles de trabajo se ordenarán de acuerdo con un índice preestablecido que facilite su identificación y lectura durante el curso del examen y posteriormente a éste deberán evitarse archivos individuales y voluminosos o difíciles de manejar.

La utilización de los índices obedecerá al siguiente criterio:

1. El índice numérico se utilizará en los papeles de trabajo generales como: borrador del informe, orden de trabajo, plan de trabajo, programa de trabajo, cuestionarios, asientos, estados financieros, comunicarlos varias, etc.
2. El índice alfanumérico en los papeles de trabajo específicos, de acuerdo al plan de cuentas vigente en la empresa y su clasificación bajo el siguiente criterio.

Activos.- Con una sola letra, generalmente las primeras A,B,C

Pasivos.- Con doble letra las primeras del alfabeto AA,BB,CC

Patrimonio.- Con doble letra, las intermedias del alfabeto MM o PP

Resultados.- Con una letra, las ultimas del alfabeto X,Y,Z”²⁵

Permite localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

2.2.15 Marcas de Auditoría

“Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para una línea de auditoría o para grupos

²⁵. Luis Ruiz de Velasco y Alejandro Prieto. "Auditoria Práctica" Editorial: Banca y Comercio, S A de CV. Décima edición. SCRIB, guía para la elaboración de los papeles de trabajo, 29/07/2012.

específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas.”

26

Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría.

Algunos requisitos y características de las marcas son los siguientes:

- ✚ La explicación de las marcas debe ser específica y clara.
- ✚ Los procedimientos de auditoría efectuados que no se evidencia con base en marcas, deben ser documentados mediante explicaciones narrativas, análisis, etc.

Las marcas de auditoría son símbolos utilizados por el auditor para señalar en sus papeles de trabajo el tipo de revisión y prueba efectuadas, los cuales reportan los siguientes beneficios, facilita el trabajo.

MARCAS	SIGNIFICADO
⊕	Notas Aclaratorias
∑	Sumatoria
√	Revisado o verificado
Φ	Hallazgo
J	Duplicidad de Funciones
⌘	Incumplimiento de la normativa y reglamentos
Ⓜ	Inexistencia de manuales
‡	No reúne requisitos
◇	No existe documentación
Ⓢ	Expedientes desactualizados

²⁶ CEPEDA, Gustavo, 1997 Auditoría y Control Interno, Primera Edición, Editorial McGran-Hill – México; Pág. 15.

D	Falta proceso
E	Sustentado con evidencia

Fuente: FERNANDEZ ARENA, J.A. 2003 La Auditoría Financiera. Ed. Diana, México DF.

2.2.16 Trabajo de Campo

“Comprende el estudio y evaluación del sistema de control interno, el examen y la obtención de evidencia pertinente, a través de la aplicación de programas de auditoría o de los procedimientos considerados necesarios según las circunstancias.”²⁷

Deberá obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente por medio de inspecciones, observaciones, preguntas confirmación, para contar con una base razonable para opinar acerca de los estados financieros.²⁸

Es el resumen de la labor realizada. Sirven como base para fundamentar la opinión que el Auditor va a emitir, y constituyen la única prueba que el mismo Auditor tiene de la calidad de su trabajo.

2.2.17 Control Interno

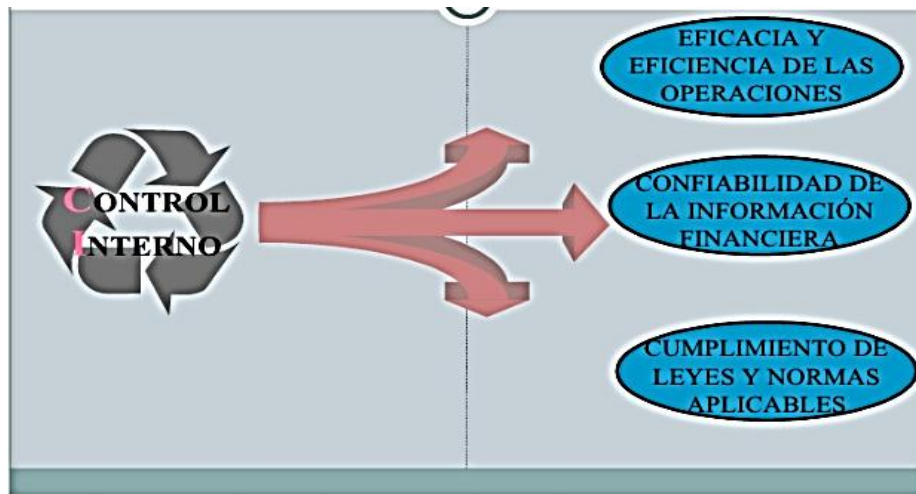
Es un proceso, efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de los objetivos en las siguientes categorías:²⁹

²⁷ AUDITORÍA FINANCIERA; Manuales, Consulta 15 de Enero 2011, Fuente Electrónica, 2011
<http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>.)

²⁸ TAYLOR, Donal. GLEZEN, William.- Auditoría – Conceptos y Procedimientos. Ediciones Orientación S.A México 1988.

²⁹ SLOSSE, Carlos y Otros:1990 Auditoría un Nuevo Enfoque Empresarial Ed. Ediciones Macchi

FIGURA No.2
Objetivos del Control Interno



Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

El propósito de un control es brindar seguridad razonable de la información en los estados contables y estén libres de estos errores para llevar a cabo con el objetivo de la entidad.

IMPORTANCIA

El control interno es importante:

- Porque de no existir todas las actividades estarían caotizadas.
- Porque proporciona en todos los hechos y actitudes de una organización un sentido de autocontrol.
- Para lograr que la gestión administrativa y financiera de una organización funcione en términos de eficiencia, eficacia y economía.
- Por la necesidad de cumplir la misión y objetivos institucionales.

2.2.18 COMPONENTES

El control interno tiene cinco componentes interrelacionados, que son:

- El ambiente de control
 - La valoración del riesgo
 - Las actividades de control
 - La información y comunicación
 - La vigilancia o monitoreo
- **El Ambiente de control.-** El ambiente de control es el componente básico de la organización, al influir sobre la conciencia de control del personal. Aporta los cimientos de todos los demás componentes de control interno y alienta disciplina y estructura.

El auditor deberá obtener suficiente conocimiento del ambiente de control, para entender la actitud de la gerencia, conciencia y acciones relacionadas con el mismo, considerando tanto la sustancia de los controles y su efecto colectivo. El auditor deberá concentrarse en la sustancia de los controles más que en su forma, porque pueden establecerse controles, y no estar en acción. Por ejemplo, la gerencia mantiene un código formal de conducta, pero actúa de una manera que tolera las violaciones del mismo.

El ambiente de control se conforma de los siguientes elementos:

- ✓ Integridad y valores éticos
 - ✓ Compromiso de competencia
 - ✓ Participación del Directorio y/o del Comité de Auditoría
 - ✓ Filosofía de la gerencia y su estilo operativo
 - ✓ Estructura Organizacional y Asignación de Autoridad y Responsabilidad
 - ✓ Políticas y prácticas de recursos humanos.
- **Evaluación de los riesgos.-** Consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente es necesario disponer de mecanismos para identificar

y afrontar los riesgos asociados con el cambio. Hemos de tener presente que cada entidad se enfrenta a diversos riesgos externos e internos y una condición previa a la evolución del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles vinculados entre sí e internamente coherentes.

- **Actividades de control.-** Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a la entidad al cumplimiento de sus metas y objetivos. Las actividades de control tienen varios objetivos y se aplican en diversos niveles funcionales de la organización.

Generalmente, las actividades de control relevantes en la auditoría pueden definirse como políticas y procedimientos que cubren los siguientes aspectos:

Revisiones de desempeño.- Estas actividades de control incluyen revisiones de actuaciones reales contra presupuestos, pronósticos y períodos anteriores y comparación de diferentes conjuntos de datos (operativos y financieros) entre sí, junto con análisis de las relaciones y acciones de investigación y corrección.

Controles físicos.- Estas actividades comprenden la seguridad física de los activos, tal como la seguridad de las instalaciones, el acceso a las mismas y a sus registros; autorización para el acceso a los programas de la computadora y los archivos de información; conteo periódico de los bienes y comparación con las cantidades mostradas en los registros de control.

Segregación de deberes.- El asignar a diferentes personas la responsabilidad de autorizar las operaciones, registro de las mismas y mantener la custodia de los activos, reducen la oportunidad de permitir que cualquier persona, esté en una posición de cometer y ocultar errores o irregularidades, en el curso normal de sus deberes.

- **Información y comunicación.-** Esta actividad engloba la construcción de la información contable y tiene por objeto que los empleados comprendan cuál es su papel en el sistema de control interno y en qué manera las actividades individuales están relacionadas con el trabajo de los demás. Por ello han de tener medios para comunicar la información significativa a los niveles superiores y en

general debe existir una comunicación eficaz con terceros como clientes, proveedores, órganos de control y accionistas.

- **Supervisión.-** Se trata de un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas. El alcance que la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerá de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias deben ser comunicadas a los niveles superiores y la alta dirección y el consejo de administración deben ser informados de aspectos significativos.³⁰

2.2.19 Métodos para Evaluar el Control Interno

En la fase de la planificación específica el auditor evaluará el control interno de la entidad para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos, determinar sus falencias, su confianza en los controles existente y el alcance de las pruebas de auditoría que realizará y seleccionará los procedimientos de auditoría a aplicar.

Los métodos más utilizados para la evaluación del Control Interno son:

- Cuestionarios
- Descriptivos
- Flujogramas
- Combinado
- Evaluación utilizando el método COSO

2.2.20 Análisis de Estados Financieros

“El análisis financiero es el estudio efectuado a los estados contables de un ente económico con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operacional del mismo, así como para contribuir a la acertada toma de decisiones por parte de los administradores, inversionistas, acreedores y demás terceros interesados en el ente.

³⁰ Pricewaterhouse Coopers, 2005 Administración de Riesgos Corporativos – Marco Integrado, Diciembre Pág. 83

Esta es la forma más común de análisis financiero y representa la relación entre dos cuentas o rubros de los estados contables con el objeto de conocer aspectos tales como la liquidez, rotación, solvencia, rentabilidad y endeudamiento del ente evaluado. Su utilidad está en la lectura con indicadores de otras empresas del mismo sector, y cuando se comparan diversos períodos dentro de la misma empresa, esto con el fin de evaluar la situación del negocio así como sus tendencias’’³¹

De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos.

OBJETIVOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

- a) Examinar información financiera histórica para evaluar el funcionamiento de la empresa en el pasado y determinar su situación actual en términos de rentabilidad y condición financiera.
- b) Revisar las proyecciones financieras de la empresa con el objetivo de anticipar el efecto futuro de las decisiones actuales.

2.2.21 Análisis Vertical y Horizontal

Análisis Vertical

‘‘El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, permitiendo al análisis financiero tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desenvuelve o, a la falta de información, con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.’’

³¹<http://www.gerencie.com/analisis-de-estados-financieros.html> 04/08/2012

Análisis Horizontal

El análisis de estructura horizontal plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas, como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa. El análisis horizontal, debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación.³²

2.2.22 Razones Financieras

“Se definirá una razón financiera como una relación entre dos cantidades. De los estados financieros de una empresa, la que se obtiene dividiendo una cantidad entre otra. El propósito de usar razones en los análisis financieros es reducir la cantidad de datos a una forma práctica y darle un mayor significado a la información.

Las razones pocas veces proporcionan respuestas concluyentes. En vez de ello, induce a la persona que toma la decisión a hacer las preguntas debidas y algunas veces dan las pistas de posibles áreas de fortalezas o debilidad. El analista prudente usará las razones para señalar ciertas áreas que merecen mayor atención. ”

2.2.23 Indicador Financiero

Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Los indicadores de liquidez más utilizados son: Capital de Trabajo, la razón corriente, la prueba ácida

Capital de trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente (Unidades Monetarias)

³² ESTUPINAN, Rodrigo 2008, Análisis Financiero y de Gestión, ECOE Ediciones, Colombia, págs. 111, 117.

Razón Corriente: También denominado relación corriente, éste tiene como objeto verificar las posibilidades de la empresa para afrontar compromiso; hay que tener en cuenta que es de corto plazo.

Cuadro No 02

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Balance General Total Activo Corriente / Balance General Total Pasivo Corriente

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

Prueba Ácida: Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios. Es una relación similar a la anterior pero sin tener en cuenta a los inventarios³³

Cuadro No 03

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Prueba Ácida	$\frac{(\text{Activos Corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Corriente}}$	(Balance General Total Activo Corriente - Balance General) / Balance General Total Pasivo Corriente

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

Los indicadores de endeudamiento: Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los

³³ VISCIONE, Jerry A.1996; Análisis Financiero: Principios y Métodos, Editorial LIMUSA S.A, México, , págs. 53-54.

dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa

Cuadro No 04

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Concentración del endeudamiento a corto plazo.	$\frac{\text{Total Pasivo con terceros}}{\text{Total activo}}$	Nos indica la capacidad de endeudamiento a corto plazo

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

El índice de apalancamiento o indicador de Leverage: muestra la participación de terceros en el capital de la empresa; es decir compara el financiamiento originado por terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños, para establecer cuál de las dos partes corre mayor riesgo.³⁴

Cuadro No 05

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Apalancamiento Financiero	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{\text{Pasivo Total Balance General}}{\text{Patrimonio Total Balance General}}$

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

La Empresa entre más alto sea el índice es mejor teniendo en cuenta que las utilidades sean positivas, lo que indica que los activos financiados produzcan una rentabilidad superior a los interés que se adeudan.

Los acreedores Si es muy alto para el acreedor se torna riesgoso, aunque este presenta una flexibilidad en este indicador, ya que se entiende que el dueño busca maximizar las utilidades con un nivel alto de deuda.

³⁴ Ibid 32 Pág. 120-122

Cuadro No 06

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Apalancamiento total	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Que participación tiene el pasivo externo con respecto al patrimonio de la empresa.
Apalancamiento a corto plazo	$\frac{\text{Total Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$	Indica la participación que tienen los pasivos corrientes dentro del patrimonio.
Apalancamiento Financiero Total	$\frac{\text{Pasivo Con Entidades Financieras}}{\text{Patrimonio}}$	Indica la concentración que tienen los pasivos totales con entidades financieras sobre el patrimonio.

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

La rotación de cartera establece el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio de un período determinado de tiempo generalmente un año. El indicador de rotación de cartera permite conocer la rapidez de la cobranza pero no es útil para evaluar si dicha rotación está de acuerdo con las políticas de crédito fijadas por la empresa. Para éste último comparativo es preciso calcular el número de días de rotación de las cuentas por cobrar.³⁵

Cuadro No 07

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Veces rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$	Muestra las veces que rota la cartera en el año.

Fuente: Investigación
Elaborado por: Los Autores

³⁵ Ibid 33 págs. 53-54.

El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa de rendimiento de los asociados del patrimonio promedio. Este índice se obtendrá mediante la división del monto total conformado por el patrimonio contable más la gestión operativa, entre el total de los activos. Estas cifras se tomarán del balance y el resultado obtenido multiplicado por cien (100).

Rendimiento del Patrimonio:

$$\frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Patrimonio}}$$

El rendimiento del activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto entre más altos sean los rendimiento sobre la inversión es más eficiente la organización.

Rendimiento del Activo Total:

$$\frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Activo Total Bruto}}$$

2.2.24 INFORMES

“Existen varias tendencias relacionadas con el momento en que debe iniciar la preparación del informe. Por lo cual se toma en consideración el siguiente aspecto importante: Los objetivos del informe son los que orientan y permiten definir el tipo de pruebas y los resultados que se obtengan, proveen la base para preparar el informe. Por lo tanto; todo comentario que formule en el informe, debe estar tamizado bajo un severo análisis de estos criterios para descartar lo insignificante, lo inmaterial, lo excepcional y de dudoso valor.

Requisitos

Los requisitos y cualidades que se deben cumplir al momento de redactar los informes son los siguientes:

- ✓ Conciso.- Que no abunden detalles sin importancia, que sea concreto.
- ✓ Preciso.- Precisar hechos razonables, que se hable de lo que se ha hecho.
- ✓ Respaldo adecuado.- Que esté sustentado con evidencia suficiente.
- ✓ Objetividad.- Evitar la subjetividad.
- ✓ Tono constructivo.- Para que sea aceptado y no rechazado.
- ✓ Importancia del Contenido.- Comentar innecesarios hallazgos de importancia.

La redacción del informe es responsabilidad del auditor jefe de equipo y es compartida con los miembros que intervinieron en las áreas asignadas.

La redacción final se encargará de realizar el supervisor asignado, cuidará que se revele todos los hallazgos importantes, que exista el respaldo adecuado en los papeles de trabajo y que el contenido de las recomendaciones sea convincente al lector sobre los propósitos de mejorar las situaciones observadas”³⁶.

2.3 Hipótesis

“Una hipótesis es una suposición. Es una idea que puede o no ser verdadera, basada en información previa. Su valor reside en la capacidad para establecer más relaciones entre los hechos y explicar el por qué se producen. Normalmente se plantean primero las

³⁶ ARENS, Alvin y LOEBBECKE, James. *Auditoría un Enfoque Integral*, Editorial PRENTICE HALL HISPANO AMÉRICA, S.A., México, sexta edición, 2002, Pág. 180.

razones claras por las que uno cree que algo es posible. Y finalmente ponemos: en conclusión.³⁷

2.3.1 Hipótesis General

La Auditoría Integral realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo”, permite medir el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos y la certeza razonable en la información financiera.

2.3.2 Hipótesis Específicas

- El control interno está diseñado y aplicado en forma efectiva para el cumplimiento de los objetivos propuestos.
- Los Estados Financieros presentados revelan la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, y el uso adecuado de los recursos.
- Las operaciones administrativas no se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

2.4 VARIABLES

Es una característica observable o un aspecto discernible de un objeto de estudio que puede asumir distintos valores cuantitativos y cualitativos, según el sujeto.

2.4.1 Variable Independiente

Auditoría Integral a la Cooperativa de Educadores de Chimborazo.

2.4.2 Variable Dependiente

Determinar la razonabilidad de la información financiera, y el grado de cumplimiento de leyes normas y disposiciones.

³⁷ Marcelo M. Gómez , *Introducción a la Metodología de la Investigación*, Editorial BRUJAS , Argentina, quinta edición, 2007, Pág. 73

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Modalidad de la Investigación

Para la obtención de información del presente trabajo de investigación utilizaremos varios métodos investigativos

- ***Investigación Documental:*** Este tipo de investigación es la que se realiza apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación están la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos, y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etcétera. Para nuestra investigación que es la ejecución de una Auditoría Integral nos enfocaremos más en la investigación archivista.
- ***Investigación de Campo:*** Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. En esta se obtiene la información directamente en la realidad en que se encuentra, por lo tanto, implica observación directa por parte del investigador.
- ***Investigación Experimental:*** Es la investigación en la que se obtiene la información por medio de la observación de los hechos, y que se encuentra dirigida a modificar la realidad con el propósito de estudiarla en circunstancias en las que normalmente no se encuentran, con el fin de describir y analizar lo que ocurriría en determinadas condiciones.
- ***Investigación Exploratoria:*** Es la que se realiza con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de una problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior. Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados, se simplifica el abrir líneas de investigación y proceder a su comprobación.

- **Investigación Descriptiva:** Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio.
- **Investigación Explicativa:** Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, en conjugación con el deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta de los porqués del objeto que se investiga.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación que aplicaremos será explicativa ya que esta busca el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa- efecto

Características:

a.- Este tipos de estudio emplea la hipótesis

b.- Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos.

Las investigaciones explicativas son más estructuradas que las demás clases de estudios y de hecho implican los propósitos de ellas (exploración, descripción y correlación), además que proporcionan un sentido de entendimiento el fenómeno al que hacen referencia.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

Población.- es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y un momento determinado.

Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

Para nuestra primera encuesta la población ascenderá a 14 individuos:

ESTRATOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Autoridades	1	7.14
Personal Administrativo	9	64.29
Personal Operativo	3	21.43
Personal Servicio	1	7.14
TOTAL	14	100

Para la segunda encuesta la población asciende a 5800 individuos:

ESTRATOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
Socios Activos	3200	55.17
Socios Pasivos	2600	44.83
TOTAL	5800	100

Muestra.- La muestra es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia.

En los estudios cualitativos el tamaño de muestra no es importante desde una perspectiva probabilística pues el interés no es generalizar los resultados a una población más amplia, ya que lo que se busca en una investigación de enfoque cualitativo es profundidad, motivo por el cual se pretende calidad más que cantidad, en donde lo fundamental es la aportación de personas, participantes, organizaciones, eventos, hechos etc., que nos ayuden a entender el fenómeno de estudio y a responder a las preguntas de investigación que nos hemos planteado.

La composición y tamaño de la muestra cualitativa depende del desarrollo del proceso inductivo de investigación a desarrollar, el cual existe una gran diversidad de estudios que varían con los tamaños de la muestra a investigar. Dentro de esta investigación, y para la primera encuesta a la CACECH se utilizará el método de muestreo no probabilístico a través del muestreo por conveniencia intencional y premeditada, siguiendo un criterio estratégico, seleccionando a quienes más conocimientos tienen del

tema. Para el método no probabilístico no existe una fórmula para determinar el tamaño de la muestra.

La selección de la muestra en la presente investigación fue considerada a todos los empleados de la CACECH que presenta las características necesarias para lograr y obtener respuestas al Objetivo General, así como a los objetivos específicos y poder comprobar las hipótesis planteadas.

MUESTRA APLICADA PARA EL SEGUNDO CUESTIONARIO

Encuestados según porcentaje de error 0.09

$$n = \frac{m}{e^2 * (m-1) + 1}$$

n= muestra

m= población

e= porcentaje de error

$$n = \frac{5800}{0.09^2 * (5800 - 1) + 1} = \frac{5800}{0.0081 * (5799) + 1} = \frac{5800}{47.97}$$

$$= \frac{5800}{47.97} = 120.90 \quad \text{ENCUESTADOS 121}$$

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 MÉTODOS

- **Deductivo.-** Sigue un proceso de lo fácil a lo difícil de lo simple a lo complejo y de lo conocido a lo desconocido, aplicando este método en nuestra investigación podremos demostrar e identificar las diferentes situaciones que existen en la CACECH.
- **Inductivo.-** Nos lleva de lo particular a lo general es aquel que parte de los datos específicos para llegar a conclusiones generales.

Los estudiantes expresan su descontento por la demora en el despacho de sus trámites, esto nos indica que nuestros clientes externos también tienen esta insatisfacción.

- **Analítico.-** Nos permite el análisis sobre el tema de lo que se quiere investigar.

El plan de mejora nos permite en primer lugar investigar y analizar los conflictos administrativos y académicos que se generan en la escuela para poder ser solucionados.

- **Sintético.-** Es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, nos servirá para reunir y relacionar la información de las variables de estudio y plantear las recomendaciones adecuadas y pertinentes.

Este método nos ayuda a relacionar la información adquirida mediante las encuestas realizadas para buscar soluciones a los conflictos y diferentes aspectos que se encuentran en la CACECH

- **Exploratorio:** Porque con este método nos podríamos anticiparnos a una posible serie de fallas y problemas que podrían o no confirmar las hipótesis. Además nos permite familiarizarnos con el problema de estudio.

- **Descriptivo:** Este método aplicamos ya que vamos a analizar los datos reunidos en las encuestas aplicadas a los socios y directivos para relacionarlos e interpretarlos, según los resultados obtenidos.

3.4.2 TÉCNICAS

La técnica que utilizaremos para recopilar la información es la encuesta ya que nos permite obtener información directa de los involucrados en la investigación. Esta estará dirigida a las autoridades, personal administrativo y socios de la CACECH con la finalidad de conocer la opinión y obtener información relevante acerca de aspectos financieros, legales y sobre el cumplimiento de leyes y disposiciones, mediante dos cuestionarios previamente elaborados. El primero que será aplicado a los integrantes de la CACECH y el segundo a los socios de la Cooperativa.

3.4.3 INSTRUMENTOS

El instrumento utilizado para la recolección de información es un conjunto de preguntas con respuestas cerradas. (10 preguntas)

- Si
- No

3.5 RESULTADOS

Encuesta Dirigida a los Empleados de la CACECH

Pregunta No 1

1.- ¿Conoce usted los objetivos principales de la CACECH?

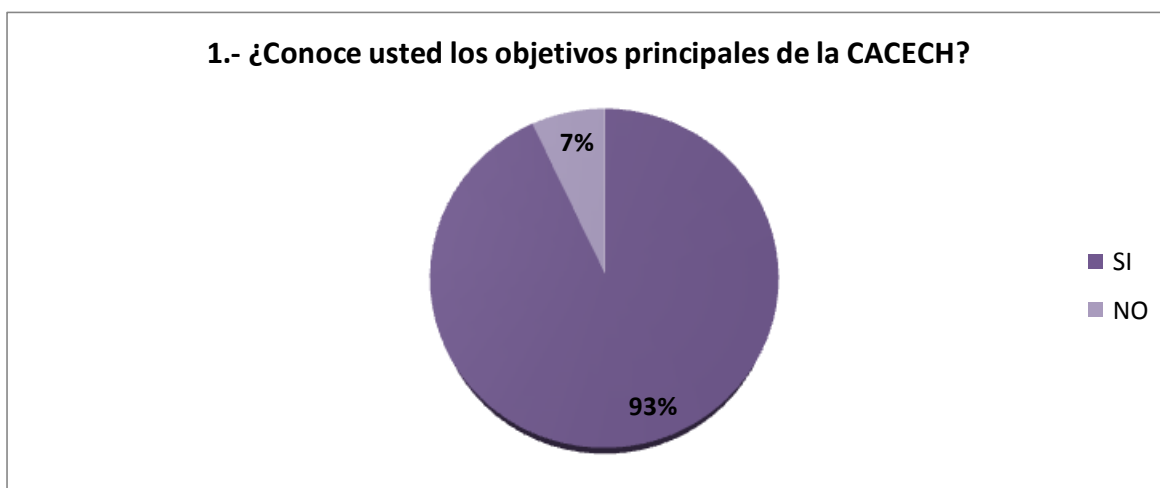
Tabla No 2

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	13	93
NO	1	7
TOTAL	14	100

Fuente: Autoridades y empleados de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 2



ANÁLISIS: El 93% de los encuestados conoce los objetivos principales de la Cooperativa, este resultado determina que los empleados contemplan los aspectos importantes de la CACECH, hacia donde está encaminada y cuáles son los objetivos a cumplir de la misma. Mientras que el 7% NO conoce ciertamente los objetivos de la empresa puesto que pertenece al personal de servicio.

Pregunta No 2

2.- ¿El Presupuesto Anual es socializado con todo el personal?

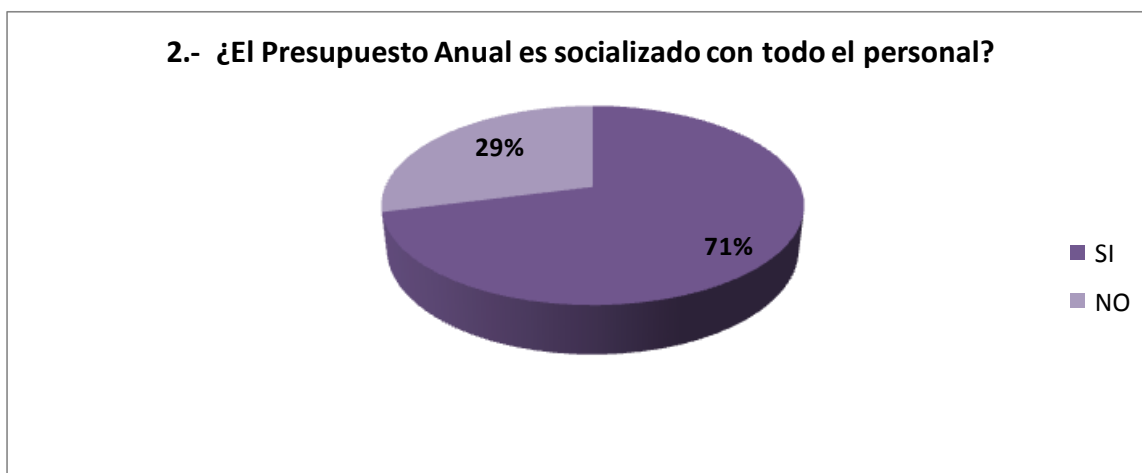
Tabla No 3

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	10	71
NO	4	29
TOTAL	14	100

Fuente: Autoridades y empleados de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 3



ANÁLISIS: El 71% de los empleados de la CACECH indicaron que el presupuesto anual si se ha socializado, este resultado establece que la cooperativa cuenta con la mayoría de la participación proactiva de sus empleados ya que el 29% del personal indica que no se ha socializado, esto refleja que no han participado en la misma.

Pregunta No 3

3.- ¿El personal que labora en cada departamento conoce sus funciones, deberes, prohibiciones y cumple con el cargo que desempeña?

Tabla No 4

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	14	100
NO	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Autoridades y empleados de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 4



ANÁLISIS: En esta ocasión el resultado que obtuvimos fue del 100% de empleados que si conoce sus funciones, deberes prohibiciones y que además cumple con el cargo que desempeña, dicho resultado determina que los empleados están atentos y cautelosos en cada una de sus funciones, ya que nadie es indispensable para ser irremplazable.

Pregunta No 4

4.- ¿La alta Dirección sanciona los incumplimientos a la ley y normas de la Institución?

Tabla No 5

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	13	93
NO	1	7
TOTAL	14	100

Fuente: Autoridades y empleados de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 5



ANALISIS: El 93% de los encuestados respondieron que SI se sanciona los incumplimientos a la ley y normas de la institución lo que establece que se da estricto cumplimiento a las normas leyes y requerimientos de la CACECH, además el 7% de los encuestados respondieron que NO ya que no tienen conocimiento de estos procesos.

5.- ¿Se dispone de Reglamentos o manuales operativos actualizados sobre: contabilidad, de crédito y captaciones, tesorería y caja chica, riesgos e inversiones y servicio al cliente?

Tabla No 6

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	14	100
NO	0	0
TOTAL	14	100

Fuente: Autoridades y empleados de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 6



ANÁLISIS: El 100% de los encuestados respondieron que SI disponen de reglamentos y manuales actualizados, este resultado nos indica que los empleados conocen y manejan claramente sus responsabilidades y la relación con los otros puestos, además que si están actualizados les permite trabajar de forma más eficiente y efectiva.

Pregunta No 1

1.- ¿Conoce usted que productos y servicios ofrece la CACECH a sus socios?

Tabla No 7

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	98	81
NO	23	19
TOTAL	121	100

Fuente: Socios de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Grafico No 7



ANÁLISIS:

Los socios que fueron encuestados nos dieron a conocer que SI conocen de los servicios los cuales representan el 81%; con este resultado podemos decir que a la cooperativa le falta difundir aún más los productos financieros que ofrece ya que el 19% desconoce todos estos, y la cooperativa puede estar perdiendo oportunidades de captar más socios y que aquellos reciban nuestros servicios.

Pregunta No 2

2.- ¿La atención que recibe de la Institución es oportuna y adecuada?

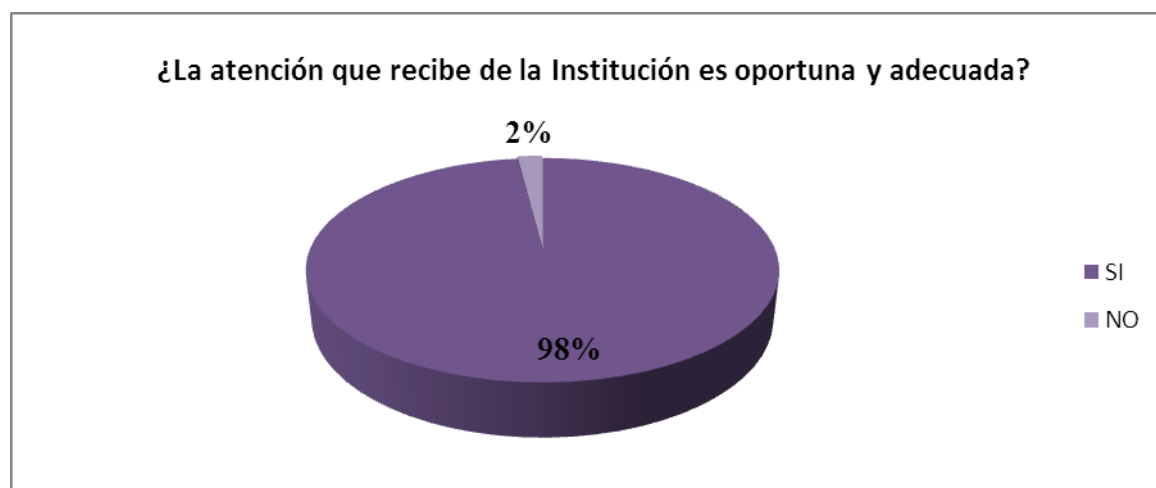
Tabla No 8

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	118	98%
NO	5	2%
TOTAL	121	100

Fuente: Socios de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 8



ANÁLISIS:

Los socios encuestados indicaron y aseguran que Si reciben una atención oportuna y adecuada este resultado del 98% determina que los empleados de la CACECH están trabajando de una manera integral y están comprometidos con su trabajo y cumplen con las funciones y con los principios establecidos dentro de la cooperativa. En cambio el 2 % de encuestados determina que no ha recibido la atención adecuada y oportuna.

Pregunta No 3

3.- ¿Le soluciona con agilidad el personal de la cooperativa, sus quejas, solicitudes, preguntas o necesidades?

Tabla No 9

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE %
SI	116	96%
NO	5	4%
TOTAL	121	100

Fuente: Socios de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 9



ANÁLISIS:

El 96% de encuestados manifiestan que SI se soluciona con agilidad las quejas, solicitudes preguntas y necesidades mientras que un 4% indica que NO lo hacen.

Estos resultados obtenidos establecen que existe un menor conflicto con algunos socios de la cooperativa pero este porcentaje no es alarmante.

Pregunta No 4

4.- ¿Después de haber realizado su operación o transacción en esta cooperativa usted se encuentra?

Tabla No 10

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUY SATISFECHO	53	44%
SATISFECHO	67	55%
PARCIALMENTE SATISFECHO	1	1%
INSATISFECHO	0	0
TOTAL	121	100

Fuente: Socios de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 10



ANÁLISIS:

El 55% de encuestados manifestaron que se encuentran MUY SATISFECHOS en relación a realizar las transacciones en la cooperativa, el 44% se encuentra SATISFECHOS, el 1% se encuentra PARCIALMENTE SATISFECHOS y ningún encuestado ha manifestado que está INSATISFECHO.

Esto determina que la mayoría de clientes están satisfechos cuando realizan sus operaciones o transacciones en la CACECH.

Pregunta No 5

5.- A su criterio los servicios financieros que presta la Cooperativa son:

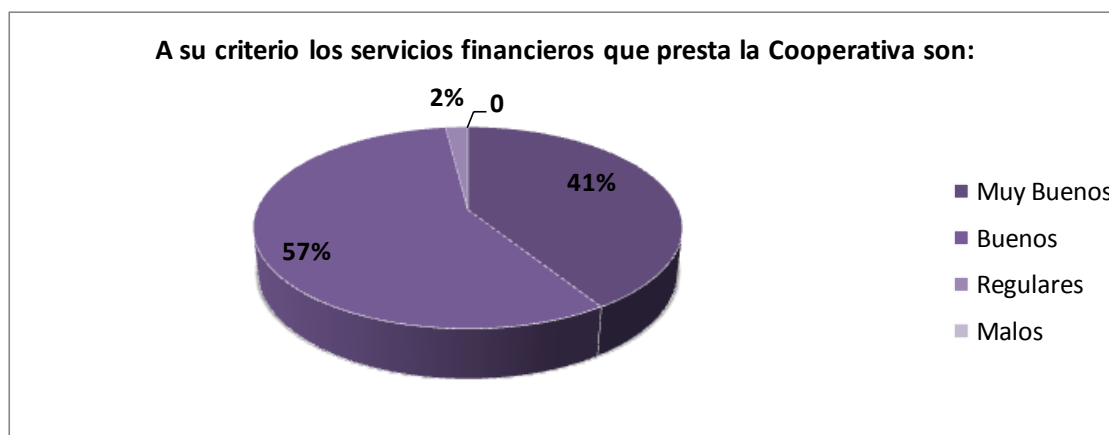
Tabla No 11

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUY BUENOS	50	41%
BUENOS	69	57%
REGULARES	2	2%
MALOS	0	0%
TOTAL	121	100

Fuente: Socios de la CACECH

Elaborado por: Los Autores

Gráfico No 11



ANÁLISIS:

El 41% de encuestados indico que los servicios que ofrece la cooperativa son MUY BUENOS, el 57% determino que son BUENOS, y solamente un 2% indico que son REGULARES. Este resultado nos establece que los clientes están a gusto con los servicios que ofrece la CACECH, y a la vez manifiestan que estos servicios financieros son buenos.

3.6 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Una vez interpretado y analizadas los resultados de las encuestas aplicadas al personal y los socios de la Cooperativa de Ahorro de Crédito Educadores de Chimborazo; con relación a la verificación de las hipótesis planteadas podemos establecer que:

- La encuesta aplicada al personal de la CACECH, según muestran los indicadores y los porcentajes obtenidos, nos permite rechazar la hipótesis planteada de que las operaciones administrativas no se realizan conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la CACECH, puesto que las preguntas realizadas fueron respondidas con un mayor porcentaje de que SI se cumplían las disposiciones, existían manuales actualizados y que el personal que labora en cada departamento conoce sus funciones, deberes, prohibiciones y cumple con el cargo que desempeña.

La encuesta planteada a los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito, nos arrojaron resultados positivos para comprobar la hipótesis general planteada al principio de esta investigación. Según los datos recolectados y analizados podemos decir que:

- Los encuestados en su mayoría respondieron positivamente acerca de los servicios que ofrece la cooperativa, acerca del trato oportuno hacia ellos, y de la eficiencia con que realizan sus transacciones en la misma. Con este resultado confirmaremos la hipótesis de que el cumplimiento de los objetivos propuestos en la CACECH se están cumpliendo.

CAPÍTULO IV

4. MARCO PROPOSITIVO

4.1 Título

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., para determinar la razonabilidad de la información financiera, verificar el control interno y medir el grado de cumplimiento de leyes y normas en el período 2012.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

Abreviaturas

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
MAAT	Mayra Alejandra Álvarez Tapia
DRRC	David Ricardo Remache Cisneros
LP	Legajo Permanente.
LP1.	Información de la Cooperativa.
LP2.	Estructura Organizacional.
LP3.	Acuerdo Ministerial de Constitución de la cooperativa.
LP4.	Balance General y Estado de Resultados, periodo 2012.
LP5.	Nómina del Personal de la de la Cooperativa
LC	Legajo Corriente.
PP	Planificación Preliminar
AD1.	Presentación del Plan de Auditoría Integral.
AD2.	Carta Aceptación del Cliente.
AD3.	Orden de Trabajo de Auditoría.
AD4.	Comunicación de Inicio de Auditoría.
AD5.	Confirmación de Inicio de Auditoría.
PP1.	Programa Preliminar de Auditoría Integral.
PP2.	Entrevista Preliminar al Presidente del Consejo de Administración.
PP3.	Entrevista Preliminar al Gerente General.
PP4.	Entrevista Preliminar a la Contadora.
PP5.	Reporte de Planificación Preliminar.
PEAG	Planificación Específica en Auditoría de Gestión.
PEAG1.	Programa Específico de Auditoría de Gestión.
PEAG2.	Aplicación y Evaluación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento Administrativo.
PEAG3.	Aplicación y evaluación de cuestionarios de control Interno al Departamento de Crédito.
PEAG4.	Hoja de Hallazgos.
EJAG	Ejecución Auditoría de Gestión.
EJAG1.	Programa de Ejecución Auditoría de Gestión.
EJAG2.	Análisis Estratégico de la Misión y Visión.
EJAG3.	Aplicación de Indicadores.
PEAF	Planificación Específica para la Auditoría Financiera.
PEAF1.	Programa de Planificación Específica de Aud. Finan.
PEAF2.	Evaluación del Control Interno Departamento de Contabilidad.

PEAF3.	Evaluación del Control Interno Componente Disponible
PEAF4.	Evaluación del Control Interno Componente Exigible
PEAF5	Evaluación del Control Interno Componente Pasivos y Patrimonio.
PEAF6.	Evaluación del Control Interno Componente Ingresos y Gastos.
PEAF7.	Informe de Planificación Específica.
PEAF8	Carta de Control Interno
EJAF.	Ejecución Auditoría Financiera.
B/G.1	Sumaria del Balance General de las cuentas principales al 31 de Diciembre del 2012.
B/G.2	Análisis Horizontal del Balance General correspondiente al periodo 2012.
EJAF.1	Programa de Auditoría para el Disponible.
AB.1	Cédula Sumaria de Fondos Disponibles.
A.1	Cédula Analítica de Caja.
A.2	Cédula Narrativa de Cumplimiento de Arqueo de Caja.
B.1	Cédula Analítica de Bancos.
B.2	Conciliaciones Bancarias.
B.3	Hoja de Hallazgos de Bancos.
EJAF.2	Programa de Auditoría para el Exigible.
C.1	Cédula Sumaria de Cartera de Crédito.
C.2	Análisis comparativo de la Cartera de Crédito.
D.1	Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar.
EJAF.3	Programa de Auditoría para Pasivo y Patrimonio.
AA.1	Cédula Sumaria de Obligaciones con el Público.
CC.1	Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar.
HH.1	Cédula Sumaria de Patrimonio.
EJAF.4	Programa de Auditoría para Ingresos y Gastos
XY.1	Sumaria del Estado de Pérdidas y Ganancias.
XY.2	Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias.
XY.3	Análisis Vertical de Ingresos y Gastos.
IF.1	Indicadores Financieros.
CR.	Comunicación de Resultados.
CR1.	Programa de Auditoría para Comunicación de Resultados.
CR2.	Lectura del Borrador del Informe.
CR3.	Convocatoria a la Conferencia Final.
CR4.	Acta de Comunicación de Resultados Finales.

Hojas de Marcas.

MARCA	SIGNIFICADO
§	Número de documento no registrado.
μ	Acreditaciones mal realizadas
☑	Verificado
^	Cotejado
Σ	Sumatoria
©	Ajustes realizados.
✓	Comparado
‡	Número de documento incorrecto.
Σda	Sumatoria de dos o más documentos
Ω	Tasa de depreciación
≠	Diferencia
®	Cálculo realizado por el Auditor



**LEGAJO
PERMANENTE
No 1/2**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE CHIMBORAZO. LTDA.

DIRECCIÓN: VELOZ 22-11 Y EUGENIO ESPEJO

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

LEGAJO

PERMANENTE

INICIALES Y FECHA	
PLANIFICACIÓN	FINAL
17/06/2013	30//08/2013

**ÍNDICE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

LEGAJO PERMANENTE	
Información General	LP1.
Estructura Organizacional.	LP2.
Acuerdo Ministerial de Constitución de la Cooperativa.	LP3.
Balance General y Estado de Resultados, periodo 2012.	LP4.
Nómina del Personal	LP5

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

Información General

En el mes de marzo de 1964, en la Oficina de la Inspección Escolar nace la idea de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito para los Educadores de parte del Sr. Alfonso Hernández Inspector de la Primera Zona de la ciudad de Riobamba; idea que contagió a un grupo de 30 educadores, quienes se convocan y forman la Pre - Cooperativa, siendo elegido como Presidente de la Directiva Provisional el Señor Profesor Humberto Olivo. Transcurrido tres meses, y luego de los respectivos trámites, el Ministerio de Previsión Social y Trabajo le otorga la personería jurídica a través de Acuerdo Ministerial No. 2055 de fecha 26 de Junio de 1964 y Número de Orden 1143 de la misma fecha.

Es nombrado como primer Presidente de la Cooperativa el Sr. Gilberto Moreano y como primer Gerente el Sr. Luis Calahorrano. Las primeras resoluciones que este cuerpo colegiado toma son:

1. Que los aportes de ahorro sean descontados mensualmente a través del rol de pagos.
 2. Que se invite a todos los maestros de la provincia a asociarse a la Cooperativa, y se encarga a cada uno de los miembros fundadores la difusión y captación de socios.
- Las primeras reuniones se dieron en la Escuela Magdalena Dávalos de la ciudad de Riobamba. Luego pasa a funcionar la Cooperativa en un local junto a la Dirección Provincial de Educación en las calles Tarqui entre Guayaquil y 10 de Agosto. En el año 1974, pasa a funcionar en la planta baja del Edificio Vega de las calles Colón y Guayaquil, donde funcionaba también la Dirección Provincial de Educación. Debido a que el espacio físico no prestaba las comodidades para atender eficientemente a los socios, en el año 1980 pasa a funcionar en la planta baja del Edificio llamado el Reloj de Lara en las calles España y Veloz esquina.

La Cooperativa desde sus inicios forma parte de la Federación Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito – FECOAC y del Banco de Cooperativas, del cual obtiene un préstamo de dos millones de sucres para conceder créditos a sus socios.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

En el año de 1967 se crea el Comisario de la Cooperativa, con la participación de dos empleados, el mismo que fue creciendo y que tuvo que liquidarse en el año de 2002, por malos manejos administrativos.

El 24 de Septiembre de 1993, en la Presidencia de la Lic. Flérida Silva Chávez y la Gerencia del Lic. Hernán León Vizúete se adquiere el terreno aledaño a la Cooperativa a las herederas del Sr. Rafael Rodríguez Castillo por un valor de 30 millones de sucres. En el período 2001 – 2002, Presidida por la Lic. Flerida Silva Chávez y la Gerencia del Lic. Hernán León Vizúete se construye el Edificio nuevo con la idea de proporcionar a los socios un servicio eficiente y de calidad. En el 2003 en la administración del Lic. Carlos Delgado en calidad de Presidente e Ing. Guillermo Osorio Gerente, se realiza la remodelación de la planta baja del edificio nuevo, y pasa a funcionar las oficinas operativas de la institución. En el mes de mayo del año 2007, la Cooperativa fue intervenida por la Dirección Nacional de Cooperativas por la ingobernabilidad existente entre sus directivos.

El CPA. Galo Vinúeza fue nombrado Interventor por un período de 6 meses (mayo a octubre de 2007). En el mes de noviembre del mismo año una vez terminada la intervención convoca a elecciones para elegir a los Representantes a la Asamblea General.

En el mes de diciembre del 2007 son elegidos 27 Representantes, los mismos que pasan a conformar el Consejo de Administración y Vigilancia y las Comisiones Especiales de: Crédito, Educación, Asuntos Sociales y Deportes y Jurídico Legal. Recayendo la Presidencia del Consejo de Administración en la persona del Abg. Juan Vicente Moscoso Montero y del Consejo de Vigilancia al Ing. Pedro Fabián Cazorla Machado. Durante el año 2009, la Cooperativa tiene representación ante la FEEOAC con un Vocal Principal en el Consejo de Vigilancia, se aprueba en Asamblea de Representantes la Gran Rifa Cooperativista en donde se rifa un vehículo chevrolet Spark II modelo 2010 y un paquete de electrodomésticos; la misma que se llevó a cabo el 30 de enero del año 2010 siendo la ganadora la Máster Piedad Orozco.

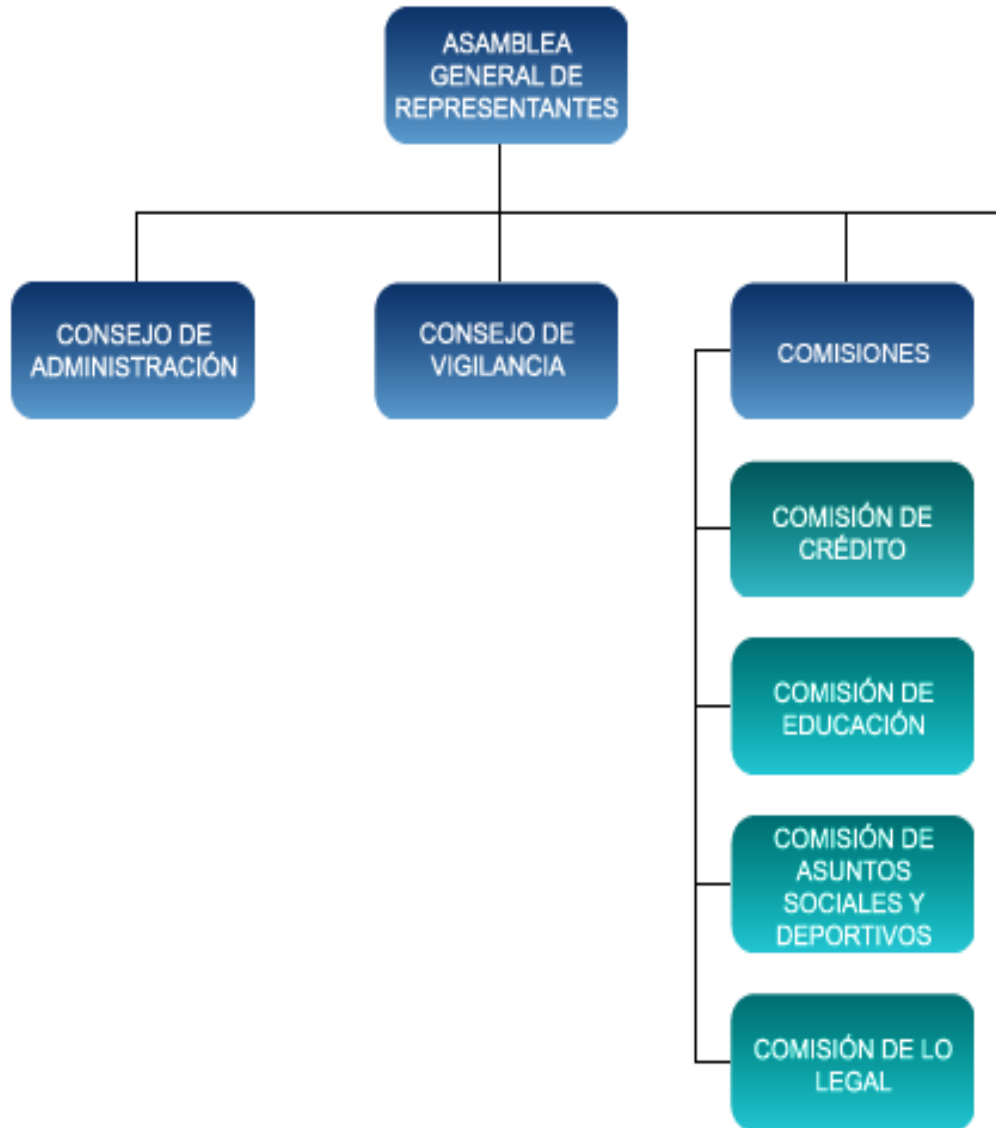
	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

En Marzo del 2010, son elegidos 43 Asambleístas, de los cuales se conformó el Consejo de Administración, recayendo la Presidencia en la persona del Lic. Miguel Llerena Serrano y la Presidencia del Consejo de Vigilancia en la persona del Lic. Alfonso Brito Sarmiento; entre sus principales gestiones podemos mencionar:

Convenio con PROINCO para el financiamiento del CREDIROL, contactos con la Corporación Financiera Nacional – CFN y con la Corporación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito – COLAC para conseguir apalancamiento financiero, se incrementó los montos de crédito Ordinario de 8.000 a 14.000 dólares, entrega de un Vehículo Chevrolet Aveo Family al Profesor Ángel Guzmán Vélez, socio inversionista ganador de la Gran Rifa Cooperativa, efectuada el 29 de Enero del 2011.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

**ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.**



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

ACUERDO MINISTERIAL

Acuerdo Ministerial de Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

“Educadores de Chimborazo” Ltda.

EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA

CONSIDERANDO

Que se ha enviado al Ministerio de Previsión Social la documentación correspondiente al estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo, domiciliada en la ciudad e Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Que el señor Director Nacional de Cooperativas, con memorándum del 7 de mayo de 1973 solicita al señor Ministro de Previsión Social la aprobación del estatuto de la antes mencionada entidad. En uso de las atribuciones que le concede el Art. 70 de la Ley de Cooperativas.

ACUERDO

Aprobar el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda. Constituida Jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial No 2055 el 26 de junio de 1964.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda. Está sujeta a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y de Sector Financiero Popular y Solidaria.

El Ministerio de Inclusión Económica Popular y Solidaria fiscaliza y controla las actividades desarrolladas en la institución.

En consecuencia se declara la existencia legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda.

INSCRÍBASE EN EL REGISTRO GENERAL DE COOPERATIVAS AL 11 DE MAYO DE 1973 POR EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO"
LTDA.**

**BALANCE GENERAL
PERIODO 2012**

CÓDIGO	CUENTAS	2012
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	710210,59
1101	Caja	113529,61
1103	Bancos y otras instituciones financieras	596680,98
13	INVERSIONES	271401,10
14	CARTERA DE CRÉDITO	8315136,16
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	5777861,76
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	958764,42
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	1464820,99
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	401079,82
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	116174,44
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	208921,77
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	36294,83
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-648781,87
16	CUENTAS POR COBRAR	243471,13
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	7064,90
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1434804,94
19	OTROS ACTIVOS	775611,61
	TOTAL ACTIVO	11757700,43
2	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7851832,38
2101	Depósitos a la vista	1554124,12
2103	Depósitos a plazo	6297708,26
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5685,82
25	CUENTAS POR PAGAR	172802,10
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	575500,00
29	OTROS PASIVOS	165605,83
	TOTAL PASIVO	8771426,13
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	1828323,63
3103	Aporte de socios	1828323,63
33	RESERVAS	1116561,66
36	RESULTADOS	41389,01
3603	Utilidad del ejercicio	41389,01
	TOTAL PATRIMONIO	2986274,30
	PASIVO + PATRIMONIO	11757700,43

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO 2012**

CÓDIGO	CUENTAS	2012
5	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1486848,02
5101	Depósitos	4240,86
5103	Intereses y descuentos de inversiones	5594,43
5104	Intereses de cartera de créditos	1476895,61
5190	Otros intereses y descuentos	117,12
52	COMISIONES GANADAS	844,39
53	UTILIDADES FINANCIERAS	3507,98
54	INGRESOS POR SERVICIOS	79556,03
56	OTROS INGRESOS	263447,63
	TOTAL INGRESOS	1834204,05
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	674826,85
4101	Obligaciones con el público	654183,58
4103	Obligaciones financieras	20643,27
42	COMISIONES CAUSADAS	2500,00
44	PROVISIONES	54410,72
4401	Inversiones	2580,43
4402	Cartera de créditos	50657,76
4403	Cuentas por cobrar	1172,53
4405	Otros activos	0,00
4406	Operaciones contingentes	0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1041051,99
4501	Gastos de personal	640151,35
4502	Honorarios	35194,82
4503	Servicios varios	121168,48
4504	Impuestos, contribuciones y multas	621,77
4505	Depreciaciones	56907,57
4506	Amortizaciones	66154,33
4507	Otros gastos	120853,67
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	20025,48
	TOTAL GASTOS	1792815,04
	EXCEDENTE DEL PERIODO	41389,01

**NÓMINA DE EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.**

ADMINISTRATIVO

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
MENDOZA OÑA CESAR	GERENTE
ORTIZ CORONEL VILMA	SECRETARIA GENERAL
MOROCHO LLUGUIN ALICIA	SECRETARIA DE CONSEJO

CAJAS

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
COELLO AVALOS ALBERTO	CAJERO GENERAL
MAGGI ALLAUCA FRANKLIN	RECIBIDOR – PAGADOR

CRÉDITO

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
ARAUJO JARAMILLO BYRON	JEFE DE CRÉDITO
CASTILLO RIVERA CESAR	ASISTENTE DE CRÉDITO

CONTABILIDAD

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
CARRILLO ROMERO BLANCA	CONTADORA GENERAL
HERNANDEZ VACA VERONICA	ASISTENTE DE CONTABILIDAD
ZAVALA OÑA SUSANA	AUDITORA INTERNA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013

ADMINISTRADORA DE SISTEMAS

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
ESCOBAR PARRA VILMA	ADMINISTRADORA SISTEMAS

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
SANTILLAN REINOSO TATIANA	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

OFICIAL DE SEGURIDAD

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
IBARRA DIAZ GONZALO	OFICIAL DE SEGURIDAD

CONSERJE

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
ZABALA ALVARADO VICENTE	CONSERJE

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	16/06/2013



**LEGAJO
CORRIENTE
No 1/1**

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDUCADORES DE CHIMBORAZO LTDA.

DIRECCIÓN: VELOZ 22-11 Y EUGENIO ESPEJO

NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

LEGAJO CORRIENTE

INICIALES Y FECHA	
PLANIFICACIÓN	FINAL
17/07/2013	30//10/2013

INDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE I Planificación Preliminar

LEGAJO CORRIENTE	
Presentación del Plan de Auditoría.	AD1.
Carta de Aceptación del Cliente.	AD2.
Orden de Trabajo	AD3.
Comunicación de Inicio de la Auditoría.	AD4.
Confirmación del Inicio de la Auditoría.	AD5.
Programa preliminar de auditoría.	PP1.
Resultados resumidos de las entrevistas con:	
- Presidente del Consejo de Administración	PP2.
- Gerente General	PP3.
- Contador	PP4.
	PP5.
Reporte de la planificación preliminar.	

PLAN DE AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba, 22 de mayo del 2013

Lcdo. Cesar Oña Mendoza.

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA**

Presente.-

De nuestra consideración:

Nos es grato presentar a usted y a los directivos de la cooperativa la siguiente propuesta de auditoría integral, para la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., para el año terminado al 31 de diciembre del 2012, la cual hemos preparado teniendo en cuenta el alcance de la auditoría integral, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la entidad.

OBJETIVO GENERAL

Ejecutar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., Período 2012 con el propósito de obtener información global.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer y evaluar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Determinar la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, el uso adecuado de los recursos y hallar puntos críticos.
- Verificar si las operaciones financieras, económicas y administrativas se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Detectar si el control interno se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.
- Comprobar la confiabilidad y seguridad de la información presentada, por los directivos.

Alcance de la Auditoría

La Auditoría será realizada a los departamentos administrativo-financiero, crédito y cobranza y talento humano de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., periodo 2012.

Equipo de Trabajo

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor	Dra. Martha Flores
Jefe de Equipo de auditoría	Srta. Alejandra Álvarez
Auditor	Sr. David Remache

Tiempo Estimado para la ejecución

La fecha de inicio del examen es el 17 de junio del 2013, el tiempo que ha presupuestado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 90 días laborables en las que se realizará lo siguiente:

Planificación Preliminar	20 días
Planificación Especifica	20 días
Ejecución del Trabajo de Campo	48 días
Comunicación de Resultados	12 días

La fecha de entrega del informe de auditoría se ha planificado para el 30 octubre del 2013.

RECURSOS NECESARIOS PARA LA AUDITORÍA**RECURSOS HUMANOS**

CARGOS	NOMBRE	SUELDO
Supervisor	Dra. Martha Flores	1800.00
Jefe de Equipo	Srta. Alejandra Álvarez	1200.00
Auditor	Sr. David Remache	1000.00
TOTAL		4000.00

RECURSOS MATERIALES

ESPECIFICACIÓN	CANTIDAD	UNIDAD	PRECIO UNITARIO	SUBTOTAL
MATERIALES				
Papel Bond A4 75 gr.	100	Hoja	\$ 0,01	\$ 1,00
Lapiceros	4	Unidad	\$ 0,40	\$ 1,60
Memorias USB 2GB	1	Unidad	\$ 15,00	\$ 15,00
Engrapador	1	Unidad	\$ 2,50	\$ 2,50
Clips	1	Caja	\$ 2,00	\$ 2,00
Perforadora	1	Unidad	\$ 2,00	\$ 2,00
SERVICIOS				
Internet	500	Hora	\$ 0,70	\$ 300,00
Fotocopiado	300	Copia	\$ 0,02	\$ 6,00
Impresiones	500	Hoja	\$ 0,06	\$ 30,00
Movilidad	15	Viaje	\$ 4,20	\$ 63,00
Alimentación	30	Comida	\$ 5,00	\$ 150,00
OTROS				
Imprevistos	-	-	\$ 600,00	\$ 600,00
TOTAL				\$ 1173,10

Colaboración del Cliente

La colaboración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., será coordinada con todo el personal de la entidad especialmente de los departamentos que vamos a evaluar.

Producto a entregar

La Auditoría Integral se hará de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las normas internacionales de auditoría, por consiguiente incluye una planeación, evaluación del control interno, medición del grado de cumplimiento de leyes y normas, pruebas en los libros y registros de contabilidad y

otros procedimientos de auditoría que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias. Nuestros procedimientos de auditoría, después de haber evaluado los riesgos inherentes de la entidad suelen incluir las siguientes pruebas.

- Prueba de cumplimiento de las disposiciones y de las decisiones de los órganos de administración
- Examen de la estructura organizativa de la sociedad, sus objetivos, planes estratégicos, políticas para lograrlo y cumplimiento de los mismos.
- Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- Pruebas sustantivas de las operaciones y saldo de las cuentas.
- Pruebas de las existencias físicas de los activos fijos.
- Examen de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones en los estados financieros.
- Evaluación de las normas de contabilidad utilizadas, de las estimaciones contables significativas hechas por la administración y de la presentación de los estados financieros en conjunto.
- Verificación de la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos.
- Otros procedimientos de auditoría que consideremos aplicables de acuerdo con las circunstancias.

Dra. Martha Flores
SUPERVISORA

CARTA DE ACEPTACIÓN DEL CLIENTE

Riobamba, 2 de junio del 2013

Señores

A&R AUDITORES INDEPENDIENTES

Presente.-

De mi consideración:

Luego de realizada la Junta de Directivos de la Cooperativa, el Consejo de Administración resolvió autorizar la contratación de Auditoría Integral externa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., periodo 2012, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente, cumpla en notificarle que su oferta fue aceptada, por lo que solicitamos absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor.

Atentamente,

Ing. César Oña Mendoza

GERENTE CACECH

ORDEN DE TRABAJO DE AUDITORÍA

No 001-AI-001

Riobamba, 5 de junio del 2013

Señorita

Alejandra Álvarez

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Presente.-

Comunico a usted su designación como jefe de equipo de auditoría para realizar una Auditoría Integral del periodo 2012 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

OBJETIVO GENERAL DE LA AUDITORÍA

Ejecutar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., Período 2012 con el propósito de obtener información global.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer y evaluar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Determinar la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, el uso adecuado de los recursos y hallar puntos críticos.
- Verificar si las operaciones financieras, económicas y administrativas se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Detectar si el control interno se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.
- Comprobar la confiabilidad y seguridad de la información presentada, por los

directivos.

AD3.2/2

ALCANCE DE AUDITORÍA

La Auditoría será realizada a los departamentos administrativo-financiero, crédito y cobranza y talento humano de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., período 2012.

Equipo de Trabajo

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor	Dra. Martha Flores
Jefe de Equipo de auditoría	Srta. Alejandra Álvarez
Auditor	Sr. David Remache

Tiempo Estimado para la ejecución

La fecha de inicio del examen es el 17 de junio del 2013, el tiempo que ha presupuestado la firma para el cumplimiento del trabajo es de 100 días laborables en las que se realizará lo siguiente:

Planificación Preliminar	20 días
Planificación Especifica	20 días
Ejecución del Trabajo de Campo	48 días
Comunicación de Resultados	12 días

La fecha de entrega del informe de auditoría se ha planificado para el 30 de octubre del 2013.

Atentamente,

Dra. Martha Flores

SUPERVISORA DE LA AUDITORÍA

Oficio No DRC-001

COMUNICACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA

Riobamba, 13 de Junio del 2013

Ing. César Oña Mendoza

GERENTE DE LA CACECH

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente y en calidad de jefe de equipo de auditoría, me permito informarle que se dará inicio a la auditoría integral correspondiente al período 2012 de la cooperativa que usted dirige, conforme al contrato de prestación de servicios profesionales, el mismo que fue aceptado, además solicito su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría integral con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Las condiciones bajo las cuales se efectuará la auditoría son las siguientes:

Tipo de Auditoría: Auditoría Integral

Periodo: 2012

Objetivo General de la Auditoría: Ejecutar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., Período 2012 con el propósito de obtener información global.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer y evaluar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

AD4.2/2

- Determinar la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, el uso adecuado de los recursos y hallar puntos críticos.
- Verificar si las operaciones financieras, económicas y administrativas se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Detectar si el control interno se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.
- Comprobar la confiabilidad y seguridad de la información presentada, por los directivos.

Equipo de Trabajo

Para la ejecución de la auditoría se ha conformado el siguiente equipo:

Supervisor	Dra. Martha Flores
Jefe de Equipo de auditoría	Srta. Alejandra Álvarez
Auditor	Sr. David Remache

Sin nada más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Srta. Alejandra Alvarez

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

CONFIRMACIÓN DEL INICIO DE AUDITORÍA

Riobamba, 15 de Junio del 2013

Srta. Alejandra Alvarez

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Presente.-

En respuesta al Oficio No **DRC-001- Comunicación del inicio de Auditoría**, le confirmo que el personal de la cooperativa y mi persona hemos recibido la comunicación y estamos dispuestos a facilitarle toda la información y documentación necesaria para realizar la auditoría integral correspondiente al período 2012.

Estaremos a sus órdenes para que puedan cumplir con su trabajo de la manera mejor posible.

Atentamente,

Ing. Cesar Oña Mendoza

GERENTE DE LA CACECH

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA
PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA
AUDITORÍA INTEGRAL
PERIODO 2012**

OBJETIVO :

Obtener un conocimiento general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., con la finalidad de detectar riesgos preliminares con el fin de emitir un reporte que contenga conclusiones y recomendaciones.

No	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	HECHO POR	FECHA
1	Realizar una entrevista al Gerente y a los jefes departamentales	PP1 1/1	D.R.R.C	18/06/13
1.1	Efectuar un resumen de las entrevistas y resaltar los puntos importantes a considerar en la planificación específica.	PP2 1/2 PP3 1/2 PP4 1/4	M.A.A.T M.A.A.T D.R.R.C	18/06/13 18/06/13 18/06/13
2.	Armar el archivo permanente en base a la información disponible en la cooperativa sobre:			
2.1	Información General	LP 1 1/3	D.R.R.C	18/06/13
2.2	Estructura organizacional	LP 2 1/1	D.R.R.C	18/06/13
2.3	Acuerdo Ministerial de constitución de la cooperativa	LP3 1/1	M.A.A.T	18/06/13
2.4	Balance General y Estado de Resultados, periodo 2012.	LP4 1/2	M.A.A.T	18/06/13
2.5	Nómina del Personal	LP5 1/2	D.R.R.C	20/06/13
3.	Elaborar un Reporte de Planificación Preliminar	PP5 1/8	M.A.A.T	20/06/13

Elaborado por:	D.R.R.C	15/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	PP2.1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
ENTREVISTA PRELIMINAR**

Nombre: Alicia Morocho Lluquin
Cargo: Presidenta del Consejo de Administración
Fecha: 18 de junio del 2013
Hora: 16:00H
Lugar: Matriz de la CACECH Ltda.

Objetivo: Conocer las características principales de la empresa y su entorno.

1.- ¿Cuál es su papel como Presidenta del Consejo de Administración de la Cooperativa “Educadores de Chimborazo”?

La función que desempeño desde hace muchos años atrás como Presidenta de la Institución, no es más que dirigir al Consejo de Administración que es el ente operativo de la misma, el que rige las leyes de la institución y de todos aquellos procesos tales como presupuestos, entre otros, y además, nos acogemos a las políticas económicas sugeridas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.- ¿Como representante del Consejo de Administración que funciones desempeña en materia contable, crediticia y cobranzas?

Contablemente está muy aparte, porque cada quien tiene sus áreas y se desempeña a cabalidad, como se ha mencionado el Consejo de Administración está dirigido a cumplir con políticas gubernamentales de las cooperativas pertenecientes a las economías populares, lo que nos interesa es llegar con mayores ofertas a los socios ya que contamos con alrededor de 5.800 socios que están pendiente de nuestra credibilidad, además la mayor parte de socios pertenecen al magisterio.

3.- ¿A partir de cuándo se acogieron a la nueva Ley de Economías Populares y Solidarias?

Estamos en proceso de transición a partir de Julio o Agosto del 2011, tenemos hasta mayo del 2013 para manejarnos con la nueva Ley. El Consejo de Administración ya está analizando mediante asamblea general el nuevo estatuto de la institución, es un

proceso totalmente diferente y para pertenecer al Consejo de Administración se debe tener ya un perfil que antes no se requería.

PP2.2/2

4.- ¿La Cooperativa Educadores de Chimborazo Ltda., cuenta con una planificación estratégica?

Si, el plan estratégico y el plan operativo, el uno rige para cinco años y el otro le vamos constantemente dando cambios de acuerdo a la normativa y a lo que se va a ir cumpliendo, hay cosas que no se cumplen a lo planificado, entonces para el próximo plan operativo se lo adecua. Por más que se quiere no se puede cumplir al 100% con lo establecido esto se debe a las políticas económicas. La planificación estratégica se debe actualizar este año (2013) puesto que se lo realizó hasta el 2012 por lo que debemos llamar a reunión de consejo de administración para su análisis y aprobación, seguidamente se llama a reunión de Asamblea General de Socios quien aprueba su ejecución.

5.- ¿Conoce usted detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?

Lógicamente, el consejo tiene conocimiento puesto que el gerente mensualmente debe proporcionar todos los informes de la parte administrativa y financiera, por medio de estos estamos al tanto del manejo y desempeño.

6.- ¿Se necesita de su autorización para emitir cheques y comprobantes de egreso emitidos por el departamento de contabilidad?

Si, los cheques se firman con el gerente o su delegado en cambio los comprobantes de egreso solamente son firmados por el gerente.

7.- ¿Existen manuales de procesos, funciones y responsabilidades de cada puesto de trabajo de la cooperativa?

Si, dependiendo a las áreas, pero si se necesita de una mejor reestructuración de los mismos.

8.- ¿Mantiene una buena comunicación con el personal administrativo?

Si, como presidenta de la cooperativa no he tenido ningún problema con el personal.

Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

PP3.1/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

ENTREVISTA PRELIMINAR

Nombre: Ing. Cesar Oña Mendoza
Cargo: Gerente General
Fecha: 19 de junio del 2013
Hora: 16h15
Lugar: Matriz de la CACECH “. Ltda.

Objetivo: Conocer las características principales de la Cooperativa y su entorno.

1.- ¿Qué tipo de Cooperativa es y bajo qué organismo está regida?

La Cooperativa “Educadores de Chimborazo” Ltda., está dirigida primordialmente para el Magisterio, el ente de control hasta el 10 de mayo del 2011 fue la Dirección Nacional de Cooperativas, pero a partir de mayo con la publicación de la nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el Registro Oficial N° 444, indica el nuevo ente de control para las cooperativas en general, esto hace que no todas estén en el mismo cajón por lo que se diferencia a las Cooperativas del Sector Real y a las Cooperativas del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria, si bien el ente regulador máximo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se distingue dos Intendencias, las del Sector Real y las del Sector Financiero; a su vez dentro del Sector Financiero existe cuatro segmentos que la Ley establece:

- Segmento 1 y 2 cooperativas pequeñas, cajas comunales.
- Segmento 3 y 4 cooperativas con estructura, activos, número de socios, cobertura en número de oficinas y agencias son representativas.

En este sentido la Cooperativa “Educadores de Chimborazo” Ltda., se ubica en el tercer segmento del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria.

2.- ¿Cuál es el horario de atención a los socios?

La Cooperativa “Educadores de Chimborazo” Ltda., tiene el horario de atención de ocho horas de Lunes a Viernes de 09h00 – 12h00 y de 14h00 – 19h00, y los días Sábados de 08h00 a 14h00.

3.- ¿Cuál es la actividad principal de la Cooperativa y a qué sector se dirige los productos y servicios?

La estructura de la Cooperativa “Educadores de Chimborazo” Ltda., está dividida en dos partes: la parte financiera en donde se realiza intermediación que a su vez significa captar dinero y colocar dinero, y la parte social atiende y asiste a las necesidades del socio desde el punto de vista social, ofreciendo, fondo mortuario para el socio, cónyuge, hijos y padres del socio totalmente gratuito.

Al ser una cooperativa dirigida al sector del magisterio están orientados para satisfacer las necesidades de financiamiento de los socios, no solo en productos de colocación sino de captación como: ahorros, ahorros a la vista, ahorros de jubilación, depósitos a plazo fijo.

4.- ¿Cuáles son los objetivos principales de la CACECH “Educadores de Chimborazo” Ltda.?”

- Cumplir con los siete principios doctrinarios del cooperativismo.
- Procurar la sostenibilidad financiera.
- Procurar la asistencia social.
- Lograr crecimiento sostenido de cooperativa y socio.
- Buscar el equilibrio económico local, provincial.
- Buscar la estabilidad social.

5.- ¿Qué productos y servicios ofrecen a sus socios?

En la cooperativa se ofrece dos tipos de servicios los cuales son:

- ✓ **Servicios Financieros:** créditos, depósitos a la vista, ahorros, sistema de pagos interbancarios, cajeros automáticos, etc.
- ✓ **Servicios Sociales:** entre ellos, fondo mortuario, pago de sueldos, bono de jubilación.

PP3.3/4

6.- ¿La Cooperativa está obligada a llevar contabilidad?

Desde luego que sí, es lo principal dentro de la Cooperativa.

7.- ¿Qué normativa legal regula el funcionamiento de la Cooperativa?

- ✓ La Constitución, especialmente lo relacionado con los artículos del buen vivir, de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Reglamento de la Ley Orgánica de Economías Popular y Solidaria, según decreto 1061.
- ✓ Ley Nacional de Cooperativas. (Se basaba a esta ley hasta el 10 de mayo del 2011, la cual fue derogada por la LOEPS).
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- ✓ Ley de Seguridad Social.
- ✓ Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.
- ✓ Ley de Justicia financiera, regulación de tasas de interés, transparencia del servicio financiero.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Estatutos, Reglamentos y Manuales de la cooperativa.

8.- ¿La Cooperativa mantiene una Planeación estratégica?

Lógicamente, teniendo en cuenta que existen planificaciones macro, medio y micro en base a ello se establece los diferentes tipos de administración y de planificación; así se tiene la Planificación Estratégica es la macro a largo plazo, planificación a mediano plazo como es el Plan Operativo Anual y una Planificación Táctica que permite

desarrollar en una parte específica en diferentes procesos a corto plazo, la actual Planificación Estratégica en el 2013, se renueva cada cuatro años en virtud de las variables cambiantes del mercado.

PP3.4/4

9.- ¿La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?

Correcto y si se encuentran actualizados.

10.- ¿La Cooperativa tiene implementado un sistema de control interno?

Depende en qué áreas o departamentos, sea en caja, en créditos, como parte de nuestra administración estratégica y por objetivos se puede identificar si existe o no un sistema de control interno, y ello a su vez sería el inicio de un proceso de auditoría.

11.- ¿La Cooperativa aplica en sus operaciones Normas Internacionales de Información Financiera?

Actualmente no se trabaja con NIIF, se maneja un Plan de Cuentas dado por la Superintendencia de Bancos y Seguros el mismo que ha sido adaptado conforme a las necesidades de la Cooperativa, sin embargo la nueva normativa promulgada el 10 de mayo de 2011 habla de la adopción de un plan o catálogo único de cuentas, el mismo que está en proceso de adopción cuya aplicación es de manera estandarizada, la aplicación de las NIIF será progresivo cuando los procesos lo vayan ameritando.

12.- ¿Le han realizado anteriormente a la Cooperativa una Auditoría Integral?

No se ha realizado como Auditoría Integral, solo se ha tenido Auditorías Operacional y Financiera.

13.- ¿Existe algún problema o preocupación dentro de la Cooperativa?

En cuanto a lo financiero una preocupación interna es no tener liquidez en cualquier momento, una preocupación externa es que los socios no confíen en la Cooperativa y haga sus depósitos en otra institución. En estos escenarios siempre hay que ser pesimista y la preocupación siempre tiene que darse, porque nunca el éxito del pasado puede garantizar el éxito del futuro. Al trabajar en un mercado cerrado, mercado complejo y competitivo donde los escenarios son cambiantes la preocupación existe, también hay que ver el grado de preocupación y para ello se basaría en una matriz de impacto con relación a las variables que se incluyen.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	
		PP4.1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
ENTREVISTA PRELIMINAR**

Nombre: Blanca Carrillo Romero
Cargo: Contadora General
Fecha: 19 de junio del 2013
Hora: 16:45
Lugar: Matriz CACECH., Ltda.

Objetivo: Conocer las características principales de la empresa y su entorno.

1.- ¿Cuáles son sus funciones como Contadora y que tiempo lleva trabajando en la Cooperativa?

Como contadora de la cooperativo llevo trabajando para la institución 7 años, mis funciones principales es elaborar rol de pagos, realizar los balances, efectuar los cuadros de caja diarios, mis compañeras realizan las conciliaciones bancarias los mismo que los reviso que se encuentren correctamente realizadas, además realizo pagos a proveedores, trasferencias bancarias todo este trabajo es compartido con mis asistentes.

2- ¿Cuenta la empresa con un sistema contable automatizado para registrar las transacciones contables?

Si, contamos con el sistema CONEXUS.

3.- ¿La información financiera recibida por diferentes operaciones económicas cuentan con su debida documentación de respaldo?

Sí, todo está debidamente respaldado, con su respectiva factura y orden para su respectivo pago a través de cheques.

4.- ¿Antes de firmar los informes financieros, usted analiza y verifica si su información es real?

Claro, primero vemos que el balance reporte en cero las cuentas de d
revisamos cuenta por cuenta que los saldos estén correctos, en el consoli

PP4.2/2

observa si cuadra o no cuadra, si nos vota un error se determina la falencia, los balances son revisados con el gerente.

5.- ¿La comunicación con sus jefes inmediatos es buena?

Sí, tengo una buena comunicación con mis jefes inmediatos.

6.- ¿Usted es la encargada de la entrega de cheques y realiza depósitos en efectivo?

Nosotros entregamos cheques por retiro de ahorros, por pólizas que cancelan de préstamos y por liquidaciones de cuentas.

7.- ¿Con que frecuencia prepara informes financieros y a quien se los presenta?

Mensualmente se imprimen los balances, pero cuando presentamos cada seis meses era a la Dirección Nacional de Cooperativas, ahora se presenta a la nueva Superintendencia de Economías Populares y Solidarias.

8.- ¿Antes de presentar los informes se reúne usted con algún jefe inmediato para una previa revisión?

Sí, me reúno con el Ing. Cesar Oña Mendoza, puesto que es el Gerente más que todo, los balances que son para presentar a los seis meses ya que se les da mayor importancia y se los archiva con la firma de responsabilidad.

9.- ¿Existe un manual de contabilidad que especifique los procedimientos a realizar, así como también normas y reglas para desarrollar el proceso contable de la cooperativa?

Un manual específicamente de procedimientos no poseo, únicamente el departamento de sistemas nos indicó como era el funcionamiento del módulo de contabilidad, en cuanto a aplicación de cuentas es por la experiencia que poseo, conforme a la necesidad y de acuerdo al catálogo único de cuentas.

INICIALES

FECHA

Elaborado por:	D.R.R.C	19/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	19/06/2013

PP5.1/8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1. Motivo de la auditoría

La presente auditoría se realizará en cumplimiento a la orden de trabajo № 001-DRC-001, luego del proceso de adjudicación en el que el Consejo de Administración resuelve contratar la auditoría, y se analizan las ofertas autorizadas al Ing. Cesar Oña Mendoza, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., de la Parroquia Veloz, Cantón Riobamba de la provincia de Chimborazo; se procede a la contratación de los servicios profesionales de A&R AUDITORES INDEPENDIENTES, el 21 de Junio del 2013.

2. Objetivo General de la Auditoría.

Ejecutar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda., Período 2012 con el propósito de obtener información global.

3. Objetivos Específicos de la Auditoría.

- Conocer y evaluar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Determinar la razonabilidad y confiabilidad de los saldos presentados, el uso adecuado de los recursos y hallar puntos críticos.
- Verificar si las operaciones financieras, económicas y administrativas se realizaron conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

- Detectar si el control interno se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.
- Comprobar la confiabilidad y seguridad de la información presentada, por los directivos.

PP5.2/8

4. Alcance de la Auditoría.

La Auditoría será realizada a los departamentos administrativo-financiero, y crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., período 2012.

5. Ubicación de la Cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., se encuentra ubicada en:

País: Ecuador

Provincia: Chimborazo

Cantón: Riobamba

Parroquia: Veloz

Dirección: Veloz 22-11 y Espejo

6. HORARIO DE ATENCIÓN

Lunes a Viernes Mañana	09h00 - 12h00
Tarde	14h00 - 19h00
Sábados horario ininterrumpido	08h00 - 14h00

7. ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

La organización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Cía. Ltda., está integrada por:

NIVEL DIRECTIVO

Asamblea General de Representantes

NIVEL ADMINISTRATIVO

Consejo de Administración

NIVEL DE CONTROL

Consejo de Vigilancia

NIVEL EJECUTIVO

Gerente General

NIVEL OPERATIVO

Jefes Departamentales y de más personal que labora en la cooperativa.

PP5.3/8

8. OBJETIVOS PRINCIPALES

- ✚ Cumplir con los siete principios doctrinarios del cooperativismo.
- ✚ Tener sostenibilidad financiera.
- ✚ Procurar la asistencia social.
- ✚ Lograr un crecimiento sostenido entre cooperativa y socio.
- ✚ Buscar equilibrio económico local, provincial, nacional.
- ✚ Buscar la estabilidad social.

9. BASE LEGAL QUE RIGE A LA COOPERATIVA

- ❖ Constitución de la República del Ecuador-2008.
- ❖ Ley Nacional de Cooperativas y su Reglamento (hasta el 10 de mayo del 2011).
- ❖ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- ❖ Ley de Seguridad Social.
- ❖ Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.
- ❖ Ley de Justicia Financiera
- ❖ Código de Trabajo.
- ❖ Estatuto, Reglamentos y Manuales de la Cooperativa.

10. SERVICIOS QUE OFERTA LA COOPERATIVA

Servicios financieros

- Ahorro Cautivo
- Ahorro Libre
- Fondos de Reserva
- Crédito por Anticipo Sueldos
- Crédito para Emergencias
- CrédiFlash
- Crédito Ordinario
- Inversiones
- Pagos y Transferencias
- Cajero Automático

PP5.4/8

Servicios Sociales

- Fondo de Jubilación
- Fondo Mortuario
- Ayudas Mortuorias
- Seguro de desgravamen
- Bono de jubilación
- Otros servicios
- Punto de atención SOAT

11. OFICINAS

DENOMINACIÓN	TELÉFONO
Matriz Riobamba	(03) 2961473

12. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a- Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), emitidas por la Federación Nacional de Contadores Públicos del Ecuador y están basados en el costo histórico, por las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas (NAGA), además de disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno, su reglamento de aplicación, y la ley de

PP5.5/8

Cooperativas hasta su fecha de vigencia. Las cifras presentadas por la Cooperativa son en dólares de los Estados Unidos de América, moneda que fue adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000.

b- Plan de Cuentas

La cooperativa utiliza el plan de cuentas cuyo modelo está ceñido a las necesidades propias de la cooperativa, basándose en el Catálogo único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

c- Efectivo y Equivalentes

Se encuentra constituido por caja, bancos, y efectos de cobro inmediato fácilmente convertibles en montos conocidos y sujetos a riesgos insignificantes de cambios en su valor.

d- Bases de Consolidación

La institución presenta estados financieros consolidados, que incluyen la situación financiera y resultados, de la oficina matriz, agencias y sucursales.

e- Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos por intereses originados en los préstamos, se registran por el método del devengado.

El gasto sobre las captaciones a plazo y las obligaciones financieras, se determina mensualmente con base en la tasa de interés pactada. En lo referente a los gastos de operación y los administrativos se reconocen en su totalidad cuando se incurre en estas partidas o se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los relativos a las amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo.

f- Inversiones financieras

Las inversiones constituyen reservas secundarias de liquidez, las mismas que se presentan a su costo de adquisición

PP5.6/8

g- Cartera de créditos

La conforma valores pertenecientes a la cartera de créditos que la institución concede a sus socios y se encuentra clasificada de acuerdo al catálogo de cuentas en:

- Cartera de Crédito por Anticipo Sueldo
- Cartera de Créditos para emergencia
- Cartera de Créditos Crediflash
- Cartera de Créditos Ordinario

h- Propiedad, Planta y Equipos

Se registran a sus costos de adquisición revalorizados.

Las mejoras significativas sobre estos activos son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto. Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes, y se calculan por el método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos:

ACTIVO	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN
Muebles, Enseres, y Equipos de Oficina.	10 años	10%
Equipos de Computación.	3 años	33%
Unidades de Transporte.	5 años	20%

i- Impuestos y Contribuciones

Las provisiones del impuesto a la renta por pagar del ejercicio fiscal 2012, son calculadas según disposiciones del Servicio de Rentas Internas sobre la base del 25%, de las utilidades gravables obtenidas en dicho ejercicio.

PP5.7/8

13. Grado de confiabilidad de la información

El estatuto de la cooperativa define las responsabilidades de la Asamblea General, Consejo Administrativo, Vigilancia y Gerencia, pero su unidad operativa como contabilidad no cuentan con un manual de procedimientos que distribuya adecuadamente sus funciones con sus Asistentes.

La cooperativa genera un promedio mensual de 270 operaciones financieras, cuya documentación se encuentra en el archivo de contabilidad. El departamento de contabilidad emite semestralmente la siguiente información:

- Balance de Comprobación
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujo del Efectivo

14. Estado actual de los problemas observados en auditorías anteriores

De los informes de auditoría externa contratada por la cooperativa al 31 de diciembre del 2011, se desprende la existencia de desviaciones, donde se determinó el siguiente seguimiento:

Recomendaciones a las desviaciones encontradas periodo 2011	Seguimiento realizado
- Gerencia realizará el cuadro en forma diaria, emitiendo el documento arqueado de valores en efectivo en el que se detallará todo el dinero existente, valores que tendrán que cuadrar con los registrados en contabilidad.	Recomendación que se está dando cumplimiento.
- El departamento de contabilidad para toda movilización deberá solicitar tanto a funcionarios como empleados la correspondiente documentación de	Recomendación que no se ha dado cumplimiento, al respecto el SRI el 13 de

<p>soporte como es las facturas correspondientes que estén en concordancia con la Ley de Facturación, o a su vez del total del gasto no sustentado \$29402,97 deberá pagar la Cooperativa el 25% del impuesto a la renta de acuerdo a la Ley de Régimen tributario Interno.</p>	<p>septiembre del 2011 glosó a la Cooperativa entre otras cosas por no registrar gastos no deducibles en la declaración de la renta del 2011. Además en el caso de que los empleados no presenten la documentación de soporte correspondiente el 25% del impuesto que gravan los gastos no deducibles deberán cancelar estos.</p>
---	---

PP5.8/8

15. Identificación de los componentes importantes a ser examinados en la planificación específica.

En la evaluación preliminar se ha determinado la necesidad de que los componentes que se detallan a continuación sean considerados para su análisis, de los cuales se efectuará el levantamiento de la información, evaluando sus controles y determinando los riesgos combinados inherente y de control, de detección y auditoría.

- **Disponible:** Incluye caja, bancos. El movimiento de sus débitos y créditos es significativo y se mantiene saldos representativos. Tiene vulnerabilidad a malos manejos.
- **Exigible:** Incluye la cartera de crédito. Es un grupo de cuentas significativo por el número de las transacciones que se procesan en ella y muestra saldos significativos que representan en 71% del activo total.
- **Pasivo y Patrimonio:** Incluye las obligaciones con el público y obligaciones financieras. Se determinó que el componente no tiene mayores problemas.
- **Ingresos y egresos:** Su riesgo es alto por el volumen de movimientos, el tamaño y complejidad de las cuentas. Las cuentas son significativas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	19/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	19/06/2013

**LEGAJO
CORRIENTE
PEAG. 1/1**

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE II

Planificación Específica Auditoría de Gestión.

LEGAJO CORRIENTE	
Programa de auditoría aplicado para la planificación específica	PEAG1.
Aplicación y evaluación de cuestionarios de control interno con los 5 componentes del COSO al:	
Departamento Administrativo	PEAG2.
Departamento de Crédito	PEAG3.
Hoja de Hallazgos	PEAG4.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”

LTDA.

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE AUDITORÍA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:		01/07/2013

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Periodo 2012

OBJETIVOS:

- Adquirir información y evaluar el cumplimiento de los controles internos existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.
- Determinar puntos críticos mediante hallazgos que permitan a la máxima autoridad mejorar el sistema de Control Interno.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
1.	Aplique y evalúe los cuestionarios de control interno a los siguientes Departamentos: Administrativo, Crédito sobre los siguientes componentes: ✓ Ambiente de Control ✓ Evaluación de Riesgos ✓ Actividades de Control ✓ Información y Comunicación ✓ Supervisión o Monitoreo	PEAG2. 1/15	D.R.R.C	20/06/2013
		PEAG3. 1/16	M.A.A.T	20/06/2013
2.	Hoja de Hallazgos	PEAG4. 1/2	M.A.A.T	20/06/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Establecer si la Cooperativa mantiene una cultura de organización basada en valores éticos, que deben ser comunicados y puestos en práctica.

AMBIENTE DE CONTROL						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Integridad y valores éticos						
1.	¿La Cooperativa cuenta con un código de ética, que permita al personal conocer los valores organizacionales?	x		6	10	No se aplicó para el periodo 2012.
2.	¿Las disposiciones del código de ética son comunicadas formalmente al personal?		x	0	10	No es socializado con el personal por ende no se pone en práctica.
Junta Directiva y Comités						
3.	¿Se han conformado comités internos en la Cooperativa?	x		10	10	C. de crédito, Comité de asuntos sociales, Comité de educación.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
4.	¿Los representantes de los consejos tienen la preparación académica adecuada y la experiencia suficiente?	x		10	10	Si cuentan con preparación y trabajan con asesoría.
5.	¿El Consejo de Vigilancia revisa oportunamente los aspectos económicos de la Cooperativa?	x		10	10	Sesionan cada semana
6.	¿Las Asambleas de Socios se convocan en su oportunidad?	x		10	10	Dos veces al año, cada semestre. 15 días de anticipación.
Filosofía y estilo de la alta dirección						
7.	¿La alta dirección ha designado un Comité de Riesgos?	x		10	10	
8.	¿La alta dirección sanciona los incumplimientos a la Ley y normas?	x		8	10	Reglamento interno integral, aprobado en Asamblea General.
Estructura organizacional						
9.	¿Se dispone de una Estructura Organizacional?	x		10	10	Planificación Estratégica 2008-2013
10.	¿Es actualizada e idónea la estructura orgánica?	x		10	10	
11.	¿Se dispone de un Manual de Funciones e identificación de puestos?	x		10	10	Manual de Funciones desde el 2009.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
12.	¿Se dispone de Reglamentos o manuales operativos actualizados sobre:	x		10	10	
	- Contabilidad		x			
	- De crédito y Captaciones	x				
	- Tesorería y Caja Chica	x				
	- Estructura organizacional y de Funciones	x				
	- Riesgos e Inversiones		x			
	- Prevención de lavado de activos	x				
	- Servicio al cliente	x				
13.	¿Se evalúa el desempeño del personal al menos una vez al año?		x	2	10	No se evalúa por parte de los directivos, sólo auditoria externa ha recomendado.
TOTAL:				97	130	

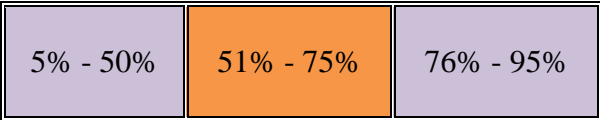
	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	13/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100

= (97/130) * 100
 = 0.74615385*100
 = **74.62%**

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto



Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO " denominado "Ambiente de Control", se obtuvo una calificación total de 74.62%, llegando a la conclusión de que la confianza es moderada y por lo tanto el riesgo de control también es moderado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

PERIODO: 2012

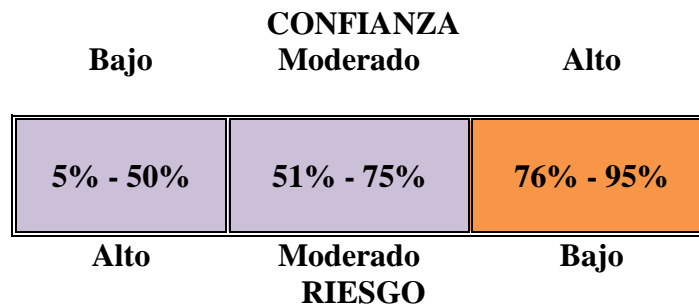
OBJETIVO: Determinar los posibles impactos y consecuencias de los riesgos identificados.

EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Estimación de probabilidad						
1.	¿Existen mecanismos de predicción de riesgos?	x		8	10	Sólo sobre morosidad de la cartera.
Valoración de riesgos						
2.	¿Se identifican los riesgos y se discute abiertamente con el gerente?	x		9	10	
3.	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia de un riesgo?	x		8	10	Más en morosidad de la cartera.
Riesgos originados por los cambios						
4.	¿La actitud de la gerencia es abierta a los cambios?	x		10	10	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
5.	¿Se analizan los riesgos por cambios legales?	x		10	10	
6.	¿Los nuevos servicios disponen de estudios previos?	x		10	10	
TOTAL:				55	60	

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (55/60) * 100
 = 0.91666667*100
 = 91.67%



El componente de Control Interno COSO " Evaluación de Riesgos", se obtuvo una calificación total de 91.67%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Actividades de Control.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Evaluar los controles preventivos, detectivos, manuales, computarizados y administrativos.

ACTIVIDADES DE CONTROL						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Tipos de Actividades de Control.						
1.	¿Los controles aseguran que son solo operaciones validas aquellas autorizadas por la gerencia?	x		8	10	
2.	¿Aquellos activos de alta vulnerabilidad al robo (dinero, valores, equipos y otros de alto valor) tienen medidas de guarda acceso apropiadas?	x		9	10	Contratos de seguros.
Sistema Informático						
3.	¿La cooperativa cuenta con respaldos de la información?	x		10	10	Dpto. de Sistemas realiza respaldo diario

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

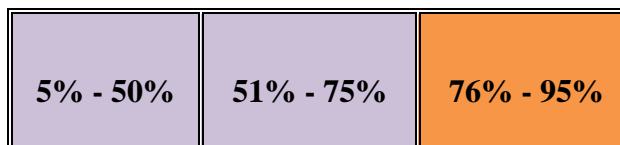
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
4.	¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los comandos del sistema operativo?	x		10	10	
5.	¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los programas?	x		10	10	Todo el personal posee su propia clave de acceso.
6.	¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los datos?	x		10	10	
7.	¿Se cambian las claves periódicamente?	x		10	10	El sistema cada mes proporciona un aviso de cambio de claves
TOTAL:				67	70	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (67/70) * 100
 = 0.95714286*100
 = 95.71%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto



Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado " Actividades de Control", se obtuvo una calificación total de 95.71%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Información y Comunicación.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Capturar información financiera y no financiera, determinada por actividades tanto internas como externas.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Información						
1.	¿La información interna y externa generada por la cooperativa es requerida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	x		10	10	
2.	¿Están definidos los informes periódicos que deben remitirse a los distintos niveles internos para la toma de decisiones?	x		9	10	
3.	¿La información presentada es confiable y se puede confirmar con la documentación de soporte?	x		9	10	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

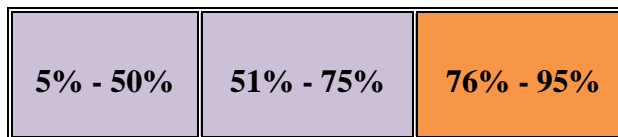
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Comunicación						
4.	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?	x		9	10	Los jefes de cada departamento se encargan de socializar cualquier cambio.
5.	La gerencia mantiene actualizada a la Asamblea general sobre el desempeño y situación de la Cooperativa.	x		9	10	Si lo realiza en cada reunión de Asamblea.
	TOTAL:			46	50	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (46/50) * 100
 = 0.92*100
 = 92%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto



Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado "Información y Comunicación", se obtuvo una calificación total de 92%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

ENTIDAD: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Supervisión o Monitoreo

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticas y seguras.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Actividades de Monitoreo						
1.	¿Se realiza verificaciones de registros con la existencia física de los recursos?	x		9	10	
2.	¿Se efectúa un seguimiento de los reclamos de clientes y de las soluciones realizadas, a fin de superar debilidades sistémicas en forma definitiva?	x		9	10	Secretaria recepta el reclamo, pasa a gerencia para su solución inmediata.
3.	¿Existe una unidad de auditoría interna?	x		9	10	
4.	¿Cumple el auditor interno únicamente con las tareas propias de su función?	x		10	10	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
5.	¿Tiene el Auditor Interno acceso sin restricciones a la información y documentos de la entidad, en el momento que crea conveniente?	x		10	10	
6.	¿El Consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información que requiera para ejercer su función?	x		10	10	Trabajan arduamente en la parte económica.
7.	¿El Consejo de Vigilancia tiene independencia del Consejo de Administración, es decir, no es un organismo subordinado a este?	x		10	10	Verificado en organigrama estructural.
8.	¿El consejo de Vigilancia se reúne con la periodicidad necesaria para tratar y conocer la marcha de la cooperativa y evaluar el cumplimiento de los objetivos institucionales?	x		10	10	Se reúnen una vez a la semana. Verificar en Actas.
Reportes de Deficiencia						
9.	¿Los hallazgos se comunican a los superiores de forma inmediata?	x		9	10	
10.	¿Los hallazgos se informan al nivel directivo para que tomen las acciones necesarias?	x		10	10	
	TOTAL:			91	100	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (91/100) * 100
 = 0.91*100
 = 91%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto

5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
-----------------	------------------	------------------

Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado "Supervisión y Monitoreo", se obtuvo una calificación total de 91%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	23/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	23/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO DE CRÉDITO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Establecer si el departamento mantiene una cultura organizativa, que debe ser comunicada y puesta en práctica.

AMBIENTE DE CONTROL						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Estructura Organizacional						
1.	¿El Departamento de Crédito cuenta con un manual en la que basa sus actividades?	x		8	10	
2.	¿Es de conocimiento de los integrantes el manual de crédito?	x		8	10	Verificado con asesores.
3.	¿Es de conocimiento de los integrantes la delimitación y segregación de funciones?	x		9	10	
4.	¿El personal del departamento conoce sobre los principios solidarios en que basa su actividad la cooperativa?	x		8	10	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN	
5.	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	x	10	10	En el sistema dentro del módulo de créditos
6.	¿Se cumple de manera general los requisitos para el otorgamiento de crédito?	x	9	10	
TOTAL:			51	60	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (51/60) * 100
 = 0.85*100
 = 85%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto

5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
-----------------	------------------	------------------

Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO " denominado "Ambiente de Control", se obtuvo una calificación total de 85%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO DE CRÉDITO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Determinar los posibles impactos y consecuencias de los riesgos identificados.

EVALUACIÓN DE RIESGOS						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Valoración de los Riesgos						
1.	¿Se han realizado pruebas al sistema para corroborar la fiabilidad de información que permita la parametrización de actividades para cada funcionario de la Cooperativa?	x		8	10	
2.	¿Se realizan evaluaciones sobre el nivel de créditos otorgados y los proyectados como objetivos de colocación?		x	0	10	No se realiza una comparación con los créditos colocados y los proyectados puesto que no existen metas de colocación.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

3.	¿Se realiza monitoreos sobre el cumplimiento de requisitos para el otorgamiento de crédito?	x	4	10	Solo se realiza en el momento de otorgado el crédito en lo posterior no.
4.	¿Se ha verificado que los montos y tipos de créditos se hayan otorgado de acuerdo a la capacidad de pago?	x	10	10	
5.	¿El personal que labora en el Departamento conoce de sus funciones, deberes, prohibiciones y cumple con las características del cargo que desempeña?	x	10	10	
TOTAL:			32	50	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (32/50) * 100
 = 0.64*100
 = 64%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto

5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
-----------------	------------------	------------------

Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno COSO " Evaluación de Riesgos", se obtuvo una calificación total de 64%, llegando a la conclusión de que la confianza es Moderada y por lo tanto el riesgo de control es Moderado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO DE CRÉDITO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Actividades de Control.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Evaluar los controles preventivos, detectivos, manuales, computarizados y administrativos del departamento.

ACTIVIDADES DE CONTROL						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Tipo de Actividad						
1.	¿Se califica los créditos basados en información de la Central de Riesgo?	x		10	10	
2.	¿Se analizan las 5 C de Crédito para la entrega de crédito?	x		9	10	
3.	¿Existe un responsable distinto al que otorga el crédito, para recuperación de Cartera en la Cooperativa?		x	0	10	El mismo asesor que entrega el crédito.
4.	¿Se mantiene un registro de solicitudes de crédito aprobadas y negadas?	x		8	10	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

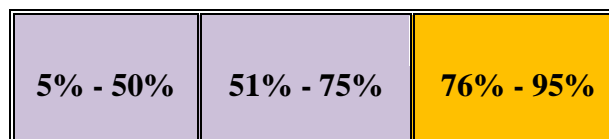
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
5.	¿El Comité de Crédito cumple con las funciones asignadas en los tiempos justos?	x		9	10	
6.	¿El consejo de Vigilancia realiza monitoreos a las funciones cumplidas por los empleados del Departamento de Crédito?	x		8	10	
7.	¿Se han implementado índices de gestión para validar el cumplimiento de colocación, cobranzas y recuperaciones obtenidas?	x		8	10	
Sistema de información						
8.	¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los datos del Departamento?	x		10	10	
9.	¿Se cambian las claves periódicamente?	x		10	10	Cada 20 días el propio sistema lo solicita.
10.	¿Existe confidencialidad de las claves de acceso?	x		10	10	
	TOTAL:			82	100	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (82/100) * 100
 = 0.82*100
 = 82%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto



Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado " Actividades de Control", se obtuvo una calificación total de 82%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Información y Comunicación.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Capturar información pertinente determinada por actividades tanto internas como externas.

INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Comunicación						
1.	¿Se comunica oportunamente los cambios en la normativa aplicable para el otorgamiento de crédito?	x		10	10	
2.	¿El personal conoce el procedimiento a seguirse después de la colocación de un crédito?	x		10	10	
3.	¿El socio es comunicado oportunamente los cambios en la normativa aplicada para el otorgamiento de crédito, tasas de interés, interés por mora?	x		9	10	Cada asesor le da la respectiva explicación del caso.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

PEAG3. 11/16

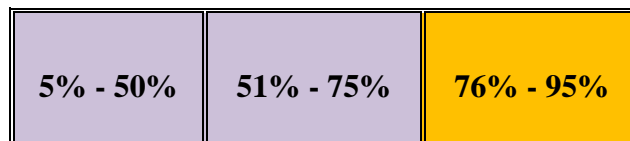
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Información						
4.	¿Existe una adecuada información a socios sobre la disposición de créditos?	x		9	10	
5.	¿Existe políticas claras para trato directo y servicio entre socio y empleados?	x		9	10	
	TOTAL:			47	50	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (47/50) * 100
 = 0.94*100
 = 94%

CONFIANZA

Bajo Moderado Alto



Alto Moderado Bajo

RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado "Información y Comunicación", se obtuvo una calificación total de 94%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

**EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO DE CRÉDITO**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.

COMPONENTE: Supervisión o Monitoreo.

PERIODO: 2012

OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticas y seguras.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Actividades de Monitoreo						
1.	¿Se realizan reuniones para la evaluación de resultados obtenidos?	x		9	10	Cada mes.
2.	¿Se toman tiempos máximos y mínimos desde el ingreso de la solicitud hasta la entrega del crédito?		x	0	10	Depende de la documentación que presente el socio.
3.	¿Se corroboran de manera total las ganancias dadas por los socios?	x		10	10	Llamadas telefónicas y roles de convenios.
4.	¿Se revisan de manera especial las solicitudes realizadas por los socios fundadores o colaboradores internos?		x	8	10	No hay distinción entre empleados y socios.

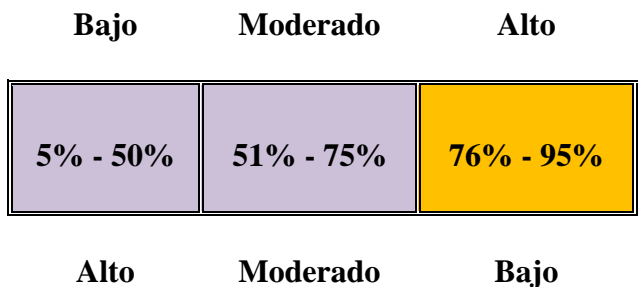
	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

SUBCOMPONENTE	PREGUNTA	SI	NO	CALIF.	POND.	OBSERVACIÓN
Reportes de Deficiencias						
5.	¿Se determinan los hallazgos de las actividades que se generan en el departamento	x		10	10	Sobre todo problemas del sistema al momento de consolidar la información con las demás agencias y sucursales.
6.	¿Se toman acciones correctivas en base a las debilidades encontradas?	x		9	10	
	TOTAL:			46	60	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

Calificación Total Porcentual = (Calificación / Ponderación) * 100
 = (46/60) * 100
 = 0.76666667*100
 = 76.67%

CONFIANZA



RIESGO

El componente de Control Interno "COSO" denominado "Supervisión y Monitoreo", se obtuvo una calificación total de 76.67%, llegando a la conclusión de que la confianza es Alta y por lo tanto el riesgo de control es Bajo.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/06/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

CUADRO RESUMEN

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	Departamento Administrativo	Departamento de Crédito
Ambiente de Control	74.62%	85.00%
Evaluación de los Riesgos	91.67%	64.00%
Actividades de Control	95.71%	82.00%
Información y Comunicación	92.00%	94.00%
Supervisión y Monitoreo	91.00%	76.67%
Promedio	89.00%	80.33%
Promedio Confianza Total	84.67%	
Promedio Riesgo Total	15.33%	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	30/06/2013
Revisado por:	M.A.A.T	30/06/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

HOJA DE HALLAZGOS

Periodo 2012

1. FALTA DE SOCIALIZACIÓN DEL CÓDIGO DE CONDUCTA

Condición: La cooperativa si cuenta con un Código de Ética, sin embargo hasta la actualidad no se ha socializado de manera formal con el personal para su respectivo conocimiento.

Criterio: Se debería incluir en el plan de actividades la socialización del Código de Ética para que todo el personal lo conozca.

Causa: Falta de organización y comunicación por parte de los Directivos de la Cooperativa por dar a conocer al personal las normas de comportamiento y conducta establecidas.

Efecto: Si no se socializa de una manera formal puede existir abuso de confianza por parte del personal que labora en la Cooperativa ya que ellos no tienen directrices para el comportamiento.

Conclusión: La cooperativa cuenta con un Código de Ética, sin embargo hasta la actualidad no se ha socializado de manera formal con el personal para su respectivo conocimiento.

Recomendación:

Gerencia General

Socializar cuanto antes con el personal el Código de Ética, puesto que el objeto del mismo es exponer y compartir un marco ético y una misma perspectiva acerca del comportamiento, para que todos y cada uno de los integrantes de la Cooperativa fortalezcan el sentimiento de pertenecer a ella.

2. INEXISTENCIA DE ALGUNOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS

Condición: La cooperativa no cuenta con algunos manuales actualizados de procedimientos para el desarrollo de actividades diarias.

Criterio: Las buenas prácticas administrativas señalan, que las instituciones deben tener manuales de procedimientos actualizados que faciliten el desarrollo de actividades y sobre todo se cumplan de manera eficiente y ordenada.

Causa: Desatención y descuido por parte de las autoridades a las áreas que conforman la cooperativa, a fin de determinar cuáles son las necesidades y requerimientos.

Efecto: Al no contar con los respectivos manuales de procedimientos el personal desarrolla sus actividades por hábito, incrementando el riesgo operativo y que no garantiza el cumplimiento de objetivos de la cooperativa.

Conclusión: La cooperativa no cuenta con varios manuales de procedimientos actualizados que faciliten el desarrollo diario de las actividades de manera eficiente y ordenada, debido a que las autoridades han descuidado necesidades y requerimientos urgentes de cada departamento y que pueden ocasionar confusiones y problemas inclusive poner en riesgo a la cooperativa.

Recomendación:

Gerente General

Preparar los manuales de procedimientos entre los más significativos a elaborar y aplicar está:

- Manual de procedimientos para el Departamento de Contabilidad
- Manual de selección y reclutamiento del personal.
- Manual sobre riesgos e inversiones

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	05/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	05/07/2013

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE III Ejecución Auditoría de Gestión

LEGAJO CORRIENTE	
Programa de Ejecución de Auditoría Gestión	EJAG1.
Análisis Estratégico de la Misión y Visión	EJAG2.
Aplicación de Indicadores.	EJAG3.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/07/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Periodo 2012**

OBJETIVO:

- Aplicación de indicadores para medir la eficiencia, eficacia y economía de las actividades.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
1.	Analice estratégicamente la misión y visión de la cooperativa.	EJAG2. 1/2	M.A.A.T	10/07/2013
2.	Aplique indicadores de gestión.	EJAG3. 1/4	D.R.R.C	10/07/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/07/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

AUDITORÍA DE GESTIÓN

ANÁLISIS ESTRATÉGICO DE LA MISIÓN

Periodo 2012

Objetivo: Conocer si la misión de la Cooperativa fue planificada estratégicamente y que el personal tenga claramente definida la orientación que debe seguir.

Misión

"Somos una Institución Financiera que promueve la iniciativa de ahorro e inversión en el magisterio para mejorar la condición de vida de los socios".

ELEMENTOS DE LA MISIÓN	VALORACIÓN	CALIFICACIÓN
¿Qué hace la Cooperativa? Promueve la iniciativa de ahorro e inversión	20%	20%
¿Para quién lo hace? Socios específicamente del magisterio	20%	20%
¿Con qué talento y recursos lo hace?	20%	
¿Que lo diferencia? La responsabilidad, honestidad, con la que brinda sus servicios	20%	20%
¿Contiene un compromiso? Mejorar la condición de vida de los socios	20%	20%
TOTAL	100%	80%

Nota: La misión de la Cooperativa cumple en un 80% con la razón de ser de la institución.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/07/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN
ANÁLISIS ESTRATÉGICO DE LA VISIÓN**

Periodo 2012

Objetivo: Conocer si la visión de la Cooperativa define lo que quiere ser a largo plazo.

Visión

En el año 2013, la Cooperativa liderará un Grupo Corporativo y estratégico para enfrentar los desafíos del futuro como una de las primeras Cooperativas del magisterio ecuatoriano.

ELEMENTOS DE LA VISIÓN	VALORACIÓN	CALIFICACIÓN
Un objetivo ambicioso, desafiante y motivador	40%	40%
Recursos a emplearse	40%	40%
A quien o quienes se dirige	15%	15%
Tener un plazo para su logro	5%	0%
TOTAL	100%	95%

Nota: La visión se cumple en un 95% de los requisitos para que pueda convertirse en un futuro en lo que desea, puesto que no tiene definido un plazo para su logro.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/07/2013

INDICADORES DE GESTIÓN GLOBALES

INDICADORES DE EFICIENCIA

Cálculo del Número de Personal Capacitado.

$$\frac{\text{Número de Personal Capacitado}}{\text{Total Personal}} = \frac{12}{14}$$

$$= 0.857142857$$

$$= 81.71\%$$

Análisis: Este indicador demuestra que la Cooperativa tiene un indicador apropiado, que si cumple con la responsabilidad de poseer un personal capacitado para un mejor servicio, el 81.71% de estos está capacitado en el año 2012.

INDICADOR DE EFICACIA

Cálculo de Cumplimiento de Actividades

$$\frac{\text{Número de Actividades Ejecutadas}}{\text{Número de Actividades Planificadas}} = \frac{78}{95}$$

$$= 0,821052631$$

$$= 82.11\%$$

Análisis: Este indicador nos demuestra que las actividades del periodo 2012 se ejecutaron en un 82,11%, demostrando de esa manera que si se cumple con el estándar del 80% de cumplimiento manifestado por el Gerente.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/07/2013

Cálculo de Cumplimiento de Objetivos

$$\frac{\text{Número de Objetivos Ejecutados}}{\text{Numero de Objetivos Planificadas}} = \frac{2941,69}{3300}$$

$$= 0,891212121$$

$$= 89,12\%$$

Análisis: Este indicador se denota que los objetivos establecidos en el Plan Operativo Anual del 2012 se ejecutaron en un 89.12%, donde se llega a la conclusión de que si cumple con el estándar del 85% de cumplimiento.

CRÉDITOS

Para establecer los siguientes indicadores el departamento de crédito proporcionó el número de créditos que se otorgaron en el año 2012 con su respectivo monto, que se detalla a continuación.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"EDUCADORES DE CHIMBORAZO" LTDA.
CRÉDITOS OTORGADOS AÑO 2012**

LÍNEA	NÚMERO	MONTO
Vivienda	24	324.100,00
Consumo General	503	3.133.891,50
Anticipos de Sueldos	4956	3.918.073,12
Crediflash	423	1.311.211,00
Emergencia	228	655.960,00
Ordinario	119	433.777,51
TOTAL CRÉDITOS	6253	9.867.138,13

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/07/2013

Cálculo de Número de Créditos Otorgados por cada Línea.

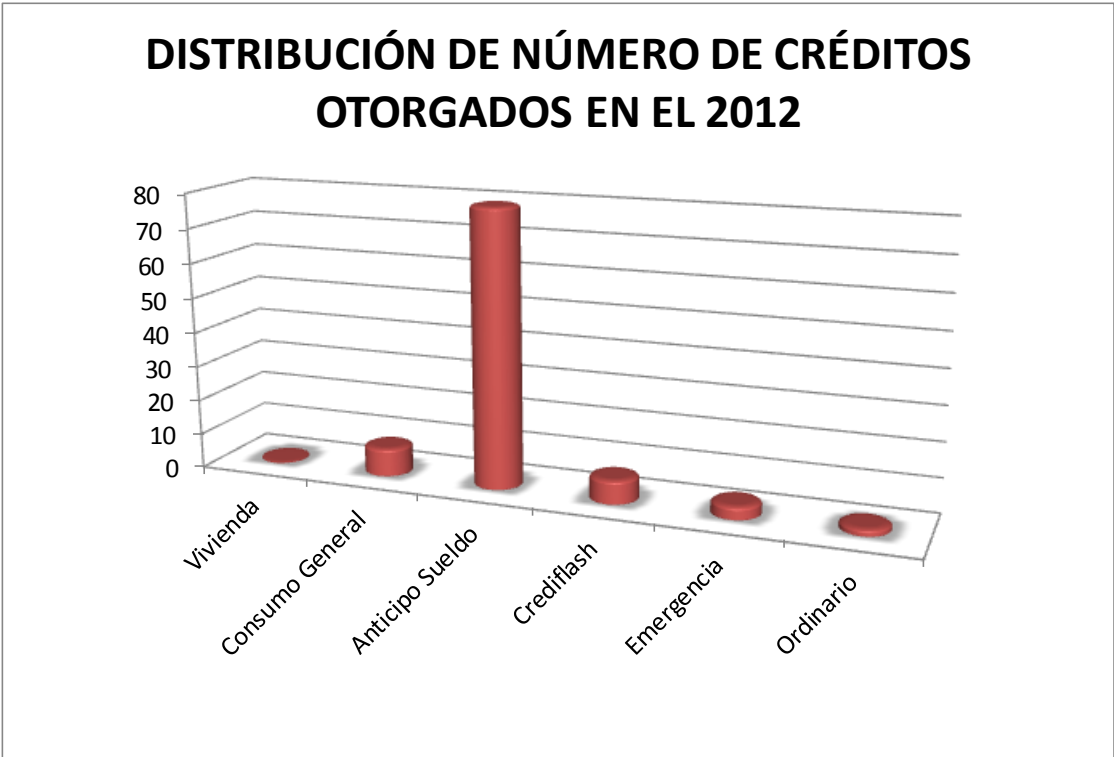
$\frac{\# \text{ de Créditos de Vivienda}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{24}{6253}$	$= 0,38\%$
$\frac{\# \text{ de Créditos de Consumo}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{503}{6253}$	$= 8,05\%$
$\frac{\# \text{ de Créditos de Anticipo Sueldos}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{4956}{6253}$	$= 79,25\%$
$\frac{\# \text{ de Créditos Crediflash}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{423}{6253}$	$= 6,76\%$
$\frac{\# \text{ de Créditos de Emergencia}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{228}{6253}$	$= 3,65\%$
$\frac{\# \text{ de Créditos Ordinarios}}{\text{Total \# de Créditos Otorgados}}$	$= \frac{119}{6253}$	$= 1,90\%$

Análisis: Al interpretar los indicadores de los diferentes tipos de créditos se determinó que los Créditos de Anticipo Sueldos es el más solicitado en la Cooperativa, puesto que representa el 79,25% del total establecido, en cambio el que menos se solicita son los Créditos de Vivienda puesto que constituyen el 0,38% del total.

A continuación se presenta un gráfico resumen de la tendencia de los créditos otorgados en el año 2012.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/07/2013

EJAG3. 4/4



Elaborado por:	D.R.R.C	15/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/07/2013

**LEGAJO
CORRIENTE
PEAF. N° 1/1**

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE II Planificación Específica Auditoría Financiera

LEGAJO CORRIENTE

Programa de auditoría aplicado para la planificación específica.

Evaluación de Cuestionarios de control interno:

- Departamento de Contabilidad
- Disponible
- Exigible
- Pasivo y Patrimonio
- Ingresos y egresos

Informe de la planificación específica.

PEAF1.

PEAF2.

PEAF3.

PEAF4.

PEAF5.

PEAF6.

PEAF7.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/07/2013

PEAF1. 1/1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA.
PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
Periodo 2012**

OBJETIVOS:

- Evaluar la aplicación de los principios de control interno.
- Emitir un informe de planificación preliminar sobre aspectos relevantes a considerar en la ejecución de procedimientos.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
1	Realice la evaluación del control interno al departamento de Contabilidad y a los siguientes componentes: <ul style="list-style-type: none"> - Disponible - Exigible - Pasivo y Patrimonio - Ingresos y egresos 	PEAF2. 1/2 PEAF3. 1/4 PEAF4. 1/2 PEAF5. 1/2 PEAF6. 1/2	D.R.R.C	25/07/2013
			D.R.R.C	25/07/2013
			D.R.R.C	25/07/2013
1.1.	Aplique el cuestionario de control interno al Departamento de Contabilidad y los principales componentes identificados.		M.A.A.T	25/07/2013
			M.A.A.T	25/07/2013
2	Prepare el informe de la planificación específica.	PEAF7. 1/4	D.R.R.C	25/07/2013
3	Carta de Control Interno	PEAF8. 1/3	M.A.A.T	10/08/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/07/2013

PEAF2. 1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
PERIODO 2012**

No	PREGUNTAS	SI	NO	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIÓN
1	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	x		10	10	
2	Presenta Usted al final del año los siguientes Estados: ¿Estado de situación? ¿Estado de resultados? ¿Estado de cambios en el patrimonio? ¿Estado de Flujo de efectivo?	x x x x		10	10	
3	¿Se acompaña a los EEEF anuales, las notas explicativas?		x	3	10	Solo en el estado de evolución del patrimonio
4	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados de las operaciones financieras y se archivan en forma ordenada y cronológica?	x		10	10	
5	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente y son archivados?	x		10	10	

6	Los EEFF son avalizados por: ¿El Contador General? ¿Gerente General? ¿El presidente del Consejo de Administración? ¿El presidente del Consejo de Vigilancia?	x x x x		10	10	
---	--	------------------	--	----	----	--

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	
Revisado por:	M.A.A.T	

PEAF2. 2/2

7	¿Se aceptan exclusivamente documentos autorizados por el SRI, como respaldo de las compras o pago de servicios?	x		10	10	
8	¿La preparación y envío a la Web de los anexos transaccionales se encuentra al día?	x		10	10	
9	¿Las declaraciones de impuestos se elaboran y envían a la Web dentro del plazo correspondiente?	x		10	10	Hasta el 18 de cada mes.
TOTAL:				83	90	

Nivel de Confianza = (Puntaje Obtenido / Puntaje Óptimo) * 100
 = (83/90) * 100
 = 0.92222222*100
 = **92%**

Nivel de riesgo de control = 100% - Nivel de confianza
 = 100% - 92%
 = **8%**

RIESGO DE CONTROL

Bajo Moderado Alto

5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
----------	-----------	-----------

Alto

Moderado

Bajo

CONFIANZA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	
Revisado por:	M.A.A.T	

PEAF3. 1/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE: DISPONIBLE
PERIODO 2012**

No	PREGUNTAS	SI	NO	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIÓN
CAJA						
	¿Se realizan comprobantes de ingreso para cada recaudación?	x		10	10	
2	¿Se realizan ingresos solo en cheques?		x	0	10	En efectivo, cheque casi no.
3	¿Existe un fondo Fijo de Caja Chica?	x		10	10	Responsable Secretaria
4	¿Existe una persona independiente al Contador que realice recaudación y pagos en efectivo?	x		10	10	
5	¿Se realiza los depósitos a diario de los ingresos?	x		10	10	
6	¿Se realizan arqueos periódicos de Caja?	x		10	10	1 por semana
7	¿Se efectúan arqueos sorpresivos de Caja?		x	6	10	Por lo General se les comunica o las cajeras ya saben el día que van.
8	¿Existen documentos de respaldo a los gastos de caja chica?	x		10	10	En el caso que no haya se carga a gastos no deducibles.

9	¿Están por separado las funciones de custodia y manejo de la caja chica de los registros contables?	x		10	10	
10	¿Se realizan pagos basándose solo en los comprobantes de egreso y su respectiva documentación legal?	x		10	10	
11	¿Se dispone de una caja de seguridad?	x		10	10	

	INICIALES	
Elaborado por:	D.R.R.C	PEAF3. 2/4
Revisado por:	M.A.A.T	

12	¿Las personas que manejan efectivo están impedidas de acceder a los registros contables?	x		10	10	Solamente efectivo, el Dpto. de contabilidad efectúa el respectivo comprobante.
13	¿El área de las cajas se encuentra estrictamente restringida?	x		10	10	Se accede con autorización del gerente.
14	¿La apertura de las cajas se realiza con suficiente tiempo de antelación al inicio del servicio?	x		10	10	A las 8:30 se apertura la caja y se comienza a atender a las 9:00
15	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de depósitos en cheque?		x	0	10	Solo se aceptan transacciones en efectivo.
16	¿Todos los retiros de ahorros se realizan con la presentación de la libreta?	x		10	10	Con libreta y Cédula de Identidad.
17	¿Se ha definido un monto máximo de retiro por caja?	x		10	10	Hasta un monto máximo de \$ 4000,00, pasado de esa cantidad se gira un cheque.
18	¿Se verifica la firma del titular de la cuenta respecto de la firma registrada en la entidad?	x		10	10	
19	¿Se han definido los procedimientos para la reposición de los faltantes?	x		10	10	Cajera es la responsable de los faltantes.
20	¿Las papeletas de depósito y de retiro, se encuentran numeradas?	x		10	10	

21	¿Los cajeros están impedidos formalmente de llenar papeletas de depósito y de retiro?	x		10	10	
22	¿El jefe de cajas o el contador, reciben el cierre de caja diario, mediante la comprobación física de los valores en contraste con los comprobantes y registros de caja?	x		10	10	

	INICIALES	PEAF3. 3/4
Elaborado por:	D.R.R.C	
Revisado por:	M.A.A.T	

Bancos						
23	¿El desembolso de dinero es solo en cheque?	X		10	10	
24	¿La cuenta bancaria está a nombre de la Cooperativa?	X		10	10	
25	¿La cuenta bancaria tiene dos firmas?	X		10	10	Gerente o su Delegado y Presidente del Consejo de Administración.
26	¿Se realiza mensualmente conciliaciones bancarias?	X		10	10	
27	¿Se registran todos los cheques al ser emitidos?	X		10	10	
28	¿Existe un registro de cheques anulados?	X		8	10	No hay un registro por separado, se conservan en la misma chequera, mutilados.
29	¿Los depósitos son registrados por el valor, Nro. de documento y en la fecha que son realizados?	X		10	10	
30	¿Se comprueba los saldos de las conciliaciones bancarias con los saldos de los Estados Bancarios y con los saldos que se encuentran registrados en libros?	X		10	10	
31	¿Los cheques cancelados se conservan y se archivan luego de su verificación?		x	8	10	Banco emite escaneado el cheque en estado de cuenta.
32	¿Hay horario y días especiales para entrega de cheques?		x	10	10	Todos los días se da.

33	¿Los depósitos bancarios son efectuados bajo medidas de seguridad?	X		8	10	Responsable la cajera y en el caso de no poder el Guardia de Seguridad.
34	¿Las chequeras son resguardadas en la caja de seguridad?		x	0	10	Se los mantienen en el departamento de contabilidad.
TOTAL:				300	340	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/07/2013

PEAF3. 4/4

Nivel de Confianza = (Puntaje Obtenido / Puntaje Óptimo) * 100
= (300/340) * 100
= 0.88235294*100
= 88%

Nivel de riesgo de control = 100% - Nivel de confianza
= 100% - 88%
=12%

RIESGO DE CONTROL

Bajo	Moderado	Alto
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Alto	Moderado	Bajo

CONFIANZA

Elaborado por:	D.R.R.C	25/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	25/07/2013

PEAF4. 1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
 CHIMBORAZO” LTDA.
 EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
 COMPONENTE: EXIGIBLE
 PERIODO 2012**

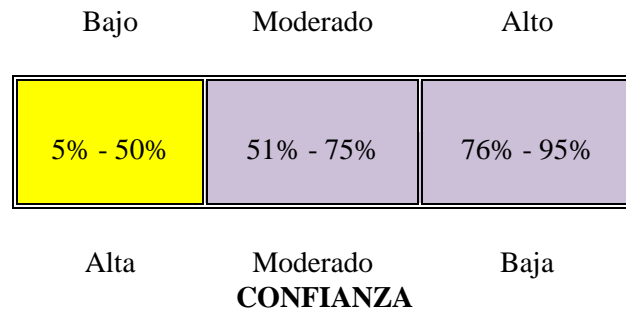
No	PREGUNTAS	SI	NO	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIÓN
1	¿Todos los créditos son autorizados y formalizados?	x		8	10	
2	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	x		8	10	
3	¿Se dan cumplimiento con las políticas respecto a la Cartera de créditos vencidos que se establece en el Manual y Reglamento de créditos?	x		8	10	

10	¿Se aplica correctamente las actividades para recuperar cartera tal y como se determina en el Manual y Reglamento de Créditos?	X		8	10	
4	¿Se comprueba por una persona distinta al asesor, la verificación de la información proporcionada por el socio para la concesión del crédito?		x	9	10	El mismo asesor revisa.
5	¿Se concilia periódicamente los registros contables con los registros auxiliares de cartera de crédito?	x		10	10	Cada fin de mes
6	¿Se realiza anualmente un análisis de cartera vencida?	x		8	10	
7	¿Las carpetas de los clientes son correctamente numeradas y archivadas para su fácil administración?	x		10	10	Por N° socio o PEAF4. 2/2
8	¿Se mantiene segregación de funciones del personal para las etapas de autorización, supervisión, contabilización y cancelación de créditos?	x		10	10	
9	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	x		10	10	
11	Existe respaldo de la información que es transferida y registrada por el departamento de caja y contabilidad?	x		10		Comprobante de pago en Dep. Crédito.
	TOTAL			99	110	

Nivel de Confianza = (Puntaje Obtenido / Puntaje Óptimo) * 100
= (99/110) * 100
= 0.90*100
= 90%

Nivel de riesgo de control = 100% - Nivel de confianza
 = 100% - 90%
 = 10%

RIESGO DE CONTROL



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	27/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	

PEAF5. 1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
 CHIMBORAZO” LTDA.**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
 COMPONENTE: PASIVO Y PATRIMONIO
 PERIODO 2012**

No	PREGUNTAS	SI	NO	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIÓN
PASIVOS						
1	¿Se dispone de un reglamento para la administración de las cuentas de ahorro y a plazo fijo?	x		9	10	
2	¿Se ha definido una política para designar a una cuenta como inactiva?	x		10	10	A los 3 meses de no tener movimiento.
3	¿Los depósitos en ahorros mediante cheques solo se acreditan cuando se ha verificado su efectivización?		x	0	10	Solo es en efectivo.
4	¿Se archiva una copia de los certificados de depósito a	x		10	10	

	plazo fijo?					
5	¿La tasa de interés está acorde con las condiciones de mercado?	x		10	10	
6	¿Se clasifican las captaciones a plazo por periodos de vencimiento?	x		10	10	
7	¿Se retienen el impuesto a la renta por los intereses generados?	x		10	10	Se retiene el 2%
8	¿La entidad cumple puntualmente con las obligaciones de corto plazo?	x		10	10	
9	¿Se registran en Cuentas por Pagar únicamente las obligaciones de corto plazo?	x		10	10	
10	¿Se provisionan mensualmente todas las obligaciones laborales?	X		10	10	Jubilación laboral, los décimos, etc.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	27/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	

PEAF5. 2/2

PATRIMONIO						
11	¿Se han emitido los certificados de aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	x		10	10	
12	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	x		8	10	Se puede compensar solo cuando sea la última cuota de la deuda.
13	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	x		9	10	Con el diario de cuenta y los reportes de certificados.
TOTAL:				116	130	

Nivel de Confianza = (Puntaje Obtenido / Puntaje Óptimo) * 100
= (116/130) * 100

$$= 0.89230769 * 100$$

$$= 89\%$$

Nivel de riesgo de control = 100% - Nivel de confianza
 = 100% - 89%
 = 11%

RIESGO DE CONTROL

Bajo	Moderado	Alto
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%

Alta Moderado Baja

CONFIANZA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	PEAF6. 1/2
Revisado por:	M.A.A.T	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO COMPONENTE: INGRESOS Y GASTOS PERIODO 2012

No	PREGUNTAS	SI	NO	PUNTAJE OBTENIDO	PUNTAJE ÓPTIMO	OBSERVACIÓN
1	¿Se realiza los respectivos comprobantes de ingreso por cada recaudación de cobro de créditos y depósitos en ahorros?	X		10	10	Comprobantes de transferencia
2	¿Los ingresos y gastos se registran en comprobantes con numeración secuencial?	X		10	10	
3	¿Los comprobantes de ingreso y egreso se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad y ordenadamente archivados?	X		7	10	En algunos documentos faltan firmas.
4	¿Se emiten y archivan los respectivos reportes mensuales de Ingresos y gastos?		x	0	10	No se emite ningún reporte.
5	¿Se deposita inmediatamente los	X		10	10	

	cheques ingresados?					
6	¿Los ingresos y gastos son reconocidos por el método del devengado?		x	7	10	Solo para los intereses por cartera de crédito se utiliza el método del devengado.
7	¿Se controla que la tasa activa no supere la máxima permitida por la Ley o regulaciones vigentes?	X		10	10	
8	¿Se encuentran segregadas las funciones de cobro-pago, registro y contabilización de los ingresos y gastos?	X		10	10	
9	¿El cálculo y cobro de intereses de los créditos es automatizadamente?	X		10	10	
10	¿Se elaboran proyecciones de ingresos y gastos para cada periodo?	X		8	10	
11	¿Todos los gastos se encuentran con su documentación legal, que sustenten los gastos contraídos?	x		9	10	
12	¿Los desembolsos se realizan mediante emisión de cheques?	x		8	10	PEAF6 2/2 mediante cheque, y para los que tienen es con nota de crédito.
13	Para los pagos menores ¿se realiza solo con caja chica?	x		10	10	Pago máximo autorizado \$10,00; gastos pasaje, copias, etc.
TOTAL:				109	130	

Nivel de Confianza = (Puntaje Obtenido / Puntaje Óptimo) * 100
= (109/130) * 100
= 0.83846154*100
= **84%**

Nivel de riesgo de control = 100% - Nivel de confianza
= 100% - 84%
= **16%**

RIESGO DE CONTROL

Bajo Moderado Alto

5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
----------	-----------	-----------

Alta

Moderado

Baja

CONFIANZA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	27/07/2013
Revisado por:	M.A.A.T	27/07/2013

PEAF7. 1/4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.**

**INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
PERIODO 2012**

Referencia de la planificación preliminar

El 19 de junio del 2013, se emitió el informe de planificación preliminar de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., en el cual se determinó un enfoque de auditoría preliminar de pruebas sustantivas, al respecto se acogió las instrucciones detalladas y se evaluaron los controles respecto de los componentes determinados.

Objetivos específicos por componentes

Por cuanto los componentes analizados corresponden a las cuentas de los estados financieros, los objetivos específicos se señalan en los programas de auditoría respectivos.

Resultados de la evaluación del control interno

La evaluación de control interno, determinó las siguientes deficiencias que serán puestas a conocimiento a las autoridades de la cooperativa:

- ✓ En cierta documentación no constan las firmas de autorización ni los documentos de soporte.
- ✓ La Cooperativa no realiza los arqueos de caja sorpresivamente, puesto que los cajeros son previamente comunicados.

PEAF7. 2/4

Evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

La determinación y calificación de los factores específicos de riesgo consta como anexo al final del presente informe en la matriz de evaluación y calificación de riesgos de auditoría.

Plan de muestreo

Los componentes determinados, como disponible, exigible, pasivos y patrimonio, ingresos y gastos, serán sujetos a análisis mediante una selección considerando la importancia de la operación y lo significativo de los valores, para lo cual en los programas de auditoría se determinan las muestras a seleccionarse.

Riobamba, 7 de marzo del 2013

Elaborado por:

Revisado por:

Sr. David Ricardo Remache

AUDITOR

Srta. Mayra Alejandra Álvarez

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

COMPONENTES	RIESGOS	CONTROLES CLAVE
DISPONIBLE	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos y egresos de fondos representativos. - No se establecen firmas de responsabilidad en algunas conciliaciones bancarias. - No se realizan arquezos sorpresivos de caja. - No existe un manual de procedimientos actualizado de contabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Los depósitos y retiros de ahorros se controlan rutinariamente en la base de datos del Programa CONEXUS. - Contadora verifica los asientos contables realizados en el sistema.
EXIGIBLE	<ul style="list-style-type: none"> - Monto de transacciones alto ocasionado por cobro y emisión de créditos para cada una de las líneas de crédito. - Saldos significativos. - No se pone en práctica varios aspectos del manual de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> - Los créditos para las diferentes líneas, son aprobados y autorizados dependiendo al monto establecido en la plantilla de crédito. - Control diario sobre los anexos de crédito a través del diario por cuenta.
PASIVOS Y PATRIMONIO	<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento del pago intereses causados. - Generación suficiente de fondos para cubrir con las obligaciones con el público. 	<ul style="list-style-type: none"> - El registro de movimientos por captaciones de ahorro a la vista y a plazo se lo realiza de manera ágil y oportuna. - Contadora verifica los reportes de certificados de aportación con el diario por cuenta de certificados

<p>INGRESOS Y GASTOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Egresos e ingresos con saldos significativos. - Desorden en el archivo de comprobantes de egresos 	<ul style="list-style-type: none"> - Control previo en contabilidad, determina que exista documentación suficiente y competente. - Se controla la utilización de los recursos asignados mediante la elaboración del presupuesto anual.
---------------------------------	--	--

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	02/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	02/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CARTA DE CONTROL INTERNO
PERIODO 2012**

Riobamba, 5 de agosto del 2013

Ing. Cesar Oña Mendoza

GERENTE GENERAL CACECH LTDA.

Presente

De nuestra consideración:

Hemos realizado la planificación específica de la Auditoría Financiera, la misma que nos permitirá dar inicio a la ejecución de los procedimientos establecidos.

En el análisis específico realizado, se observaron varias debilidades que afectan al normal desarrollo de las actividades contables lo cual incide en la determinación de un riesgo inherente alto.

Las principales condiciones reportables que se detallan a continuación, se encuentran descritas en los comentarios, conclusiones y recomendaciones. Una adecuada implantación de estas últimas, permitirá mejorar las actividades administrativas y financieras contables de la cooperativa.

**INEXISTENCIA DE UN ARCHIVO DE AUXILIARES DE INGRESOS-GASTOS
Y FALTA DE FIRMAS DE RESPONSABILIDAD EN LOS DOCUMENTOS**

No cuenta con un archivo de auxiliares de ingresos y egresos y en algunos documentos de respaldo no llevan las firmas correspondientes, esto se debe a la falta de responsabilidad del personal que procesa la información, obteniendo así reportes de ingresos y egresos con información no confiable y no oportuna.

CONCLUSIÓN

La inexistencia de un archivo de ingresos y gastos y falta de firmas de responsabilidad en los documentos de respaldo es responsabilidad de quien procesa la información, por lo que se debe tener un mayor control y supervisión de los documentos, lo que permita contar con información confiable y oportuna.

RECOMENDACIÓN

A la Gerencia

- Verificar antes de autorizar que los documentos estén con las respectivas firmas de responsabilidad.

Personal del Departamento Contable

- Archivar los auxiliares o anexos de los ingresos, lo cual permita contar con la información oportuna.
- Firmar los comprobantes que se procesan, a fin de si existe algún reclamo hacerlo a la persona responsable que proceso la información.

INEXISTENCIA DE ARQUEOS DE CAJA SORPRESIVOS

En la cooperativa los arqueos de caja no se realizan de forma sorpresiva puesto que los cajeros son comunicados previamente para cuando se va a realizar este control. Esto se debe a que la asistente de contabilidad comunica con días de anterioridad para que preparen los informes de cajas.

CONCLUSIÓN

La comunicación previa para el arqueo de caja puede ocasionar que los responsables de estos rubros estén alertas y pueda que existan malos manejos del dinero en efectivo que poseen, o que exista desviación de valores.

RECOMENDACIÓN**➤ Departamento Contable**

Una sana política de control interno referente a la caja establece que cada cierto tiempo y de manera sorpresiva se deben hacer arqueos, por una persona autorizada de la cooperativa en lo referente a los fondos de caja, para comprobar la eficiencia y el correcto uso que se esté haciendo a este dinero, por parte de la persona responsable.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	05/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	05/08/2013

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE III

Ejecución

Auditoría Financiera

LEGAJO CORRIENTE	
Sumaria del Balance General de las cuentas principales al 31 de Diciembre del 2012.	B/G.1
Análisis Horizontal del Balance General correspondiente al periodo 2012	B/G.2
Programa de Auditoría para el Disponible	EJAF.1
Cédula Sumaria de Fondos Disponibles	AB.1
Cédula Analítica de Caja	A.1
Cédula Narrativa de Cumplimiento de Arqueo de Caja	A.2
Cédula Analítica de Bancos	B.1
Conciliaciones Bancarias	B.2
Hoja de Hallazgos de Bancos	B.3
Programa de Auditoría para el Exigible	EJAF.2

Cédula Sumaria de Cartera de Crédito	C.1
Análisis comparativo de la Cartera de Crédito	C.2
Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar	D.1
Programa de Auditoría para Pasivo y Patrimonio	EJAF.3
Cédula Sumaria de Obligaciones con el Público	AA.1
Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar	CC.1
Cédula Sumaria de Patrimonio	HH.1
Programa de Auditoría para Ingresos y Gastos	EJAF.4
Sumaria del Estado de Pérdidas y Ganancias	XY.1
Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias	XY.2
Análisis Vertical de Ingresos y Gastos	XY.3
Indicadores Financieros	IF.1

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	07/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	07/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA DEL BALANCE GENERAL
PERIODO 2012**

CÓDIGO	CUENTAS	REFERENCIA	2012
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		710210,59
1101	Caja	A	113529,61
1103	Bancos y otras instituciones financieras	B	596680,98
13	INVERSIONES	C	271401,10
14	CARTERA DE CRÉDITO	D	8315136,16
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		5777861,76
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer		958764,42
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		1464820,99
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses		401079,82
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses		116174,44
1422	Cartera de créditos de consumo vencida		208921,77
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida		36294,83
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-648781,87
16	CUENTAS POR COBRAR	E	243471,13
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	F	7064,90
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	G	1434804,94
19	OTROS ACTIVOS	H	775611,61
	TOTAL ACTIVO		11757700,43 Σ
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	AA	7851832,38
2101	Depósitos a la vista		1554124,12
2103	Depósitos a plazo		6297708,26
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	BB	5685,82
25	CUENTAS POR PAGAR	CC	172802,10
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	DD	575500,00
2	OTROS PASIVOS	GG	165605,83
	TOTAL PASIVO		8771426,13 Σ
3	PATRIMONIO	HH	
31	CAPITAL SOCIAL		1828323,63
3103	Aporte de socios		1828323,63
33	RESERVAS		1116561,66
36	RESULTADOS		41389,01
3603	Utilidad del ejercicio		41389,01
	TOTAL PATRIMONIO		2986274,30 Σ
	PASIVO + PATRIMONIO		11757700,43 Σ

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	07/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	07/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO"
LTDA
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL
PERIODO 2012**

CÓD.	CUENTAS	2011	2012	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO %
1	ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES	901.375,66	710.210,59	-191.165,07	-21,21%
13	INVERSIONES	105.000,00	271.401,10	166.401,10	158,48%
14	CARTERA DE CRÉDITO	6.405.041,98	8.315.136,16	1.910.094,18	29,82%
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	4.914.297,36	5.777.861,76	863.564,40	17,57%
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	851.875,12	958.764,42	106.889,30	12,55%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	600.656,20	1.464.820,99	864.164,79	143,87%
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	279.247,25	401.079,82	121.832,57	43,63%
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	59.676,76	116.174,44	56.497,68	94,67%
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	148.637,52	208.921,77	60.284,25	40,56%
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	23.338,70	36.294,83	12.956,13	55,51%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-472.686,93	-648.781,87	-176.094,94	37,25%
16	CUENTAS POR COBRAR	158.823,00	243.471,13	84.648,13	53,30%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	5.000,00	7.064,90	2.064,90	41,30%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	343.287,45	1.434.804,94	1.091.517,49	317,96%
19	OTROS ACTIVOS	351.329,22	775.611,61	424.282,39	120,76%
	TOTAL ACTIVO	8.269.857,31	11.757.700,43	3.487.843,12	42,18%
2	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5.893.981,50	7.851.832,38	1.957.850,88	33,22%
2101	Depósitos a la vista	1.153.815,58	1.554.124,12	400.308,54	34,69%
2103	Depósitos a plazo	4.740.165,92	6.297.708,26	1.557.542,34	32,86%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	215,35	5.685,82	5.470,47	2540,27%
25	CUENTAS POR PAGAR	176.606,02	172.802,10	-3.803,92	-2,15%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	179.351,11	575.500,00	396.148,89	220,88%
29	OTROS PASIVOS	293.891,02	165.605,83	-128.285,19	-43,65%
	TOTAL PASIVO	6.544.045,00	8.771.426,13	2.227.381,13	34,04%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	1.511.830,75	1.828.323,63	316.492,88	20,93%
3103	Aporte de socios	1.511.830,75	1.828.323,63	316.492,88	20,93%
33	RESERVAS	179.860,03	1.116.561,66	936.701,63	520,79%
36	RESULTADOS	34.121,53	41.389,01	7.267,48	21,30%
3603	Utilidad del ejercicio	34.121,53	41.389,01	7.267,48	21,30%
	TOTAL PATRIMONIO	1.725.812,31	2.986.274,30	1.260.461,99	73,04%
	PASIVO + PATRIMONIO	8.269.857,31	11.757.700,43	3.487.843,12	42,18%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	07/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	07/08/2013

Interpretación:

Según el análisis realizado al balance General del 2012, los Activos crecieron en un 42.18% con relación al 2011, puesto que en el grupo de Propiedades y Equipos se incrementó en un 317.96%, por la razón de que se efectuó una revalorización del Edificio por el Arquitecto Jaime Monje en Septiembre del 2012.

Otro rubro importante que tuvo crecimiento del 29.82% fue el de Cartera de Crédito, pero hubo un grupo que decreció en un 21,21% y es el de Fondos Disponible, esto se dio por la razón de que se realizaron tres inversiones a diciembre del 2012, 2 en el Banco del Pichincha y uno en el Banco del Austro, por ese motivo en la cuenta de inversiones ascendió en un 158,48%.

La cuenta de pasivos tuvo un incremento del 34,04% esto se dio por las cuentas: Obligaciones Inmediatas (2540,27%) correspondientes a transacciones del Cajero Automático y Obligaciones Financieras (220,88%), por 2 créditos otorgados por la COLAC el 15 de septiembre y 6 de Octubre del 2012, cabe recalcar que Obligaciones con el Público igualmente tuvo un incremento del 33,22%, llegando a la conclusión de que crece a la par con cartera de créditos.

Finalmente Patrimonio creció en un 73,04% debido al incremento de reservas en un 520,79% por la revalorización del patrimonio realizado.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/08/2013

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.

PERIODO: 2012

COMPONENTE: DISPONIBLE

Nº	CONTENIDO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVO GENERAL			
	Determinar la razonabilidad de las cifras presentada en los estados financieros.			
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			
1	Comprobar la existencia y propiedad de los fondos del disponible.			
2	Comprobar que el rubro de disponible, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos de la entidad.			
3	Verificar que no se hayan producido omisiones de fondos, sea por error o en forma deliberada.			
	PROCEDIMIENTOS			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
1	Observe la realización de arqueos de cajas de manera periódica.	-	M.A.A.T	18/03/2013
2	Compruebe que se efectúen los depósitos de recaudación inmediatamente e intactos.	-	D.R.R.C	18/03/2013
3	Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de cuentas bancarias con sus respectivas firmas de responsabilidad.	-	M.A.A.T	22/03/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS / ANALÍTICAS			
1	Realice una Cédula Sumaria de Fondos Disponibles al 31 de Diciembre del 2012.	AB.1 1/1	M.A.A.T	15/03/2013
2	Realice una cédula analítica de la cuenta Caja al 31 de diciembre del 2012.	A.1 1/1	M.A.A.T	18/03/2013
3	Realice una Cédula Narrativa de Cumplimiento de Caja.	A.2 1/1	D.R.R.C	18/03/2013
4	Realice una cédula analítica de la cuenta Bancos al 31 de diciembre del 2012.	B.1 1/1	D.R.R.C	19/03/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	12/08/2013

Nº	CONTENIDO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
5	Cotejar el saldo de cada cuenta de bancos con el estado de cuenta bancario y el auxiliar de Bancos del mes de diciembre del 2012.	B.2 1/36	M.A.A.T	19/03/2013
6	Realice una cédula Narrativa de Cumplimiento de Bancos.	B.3 1/2	D.R.R.C	22/03/2013
7	Elabore Hoja de Hallazgo de las deficiencias encontradas	B.4 1/2	D.R.R.C	25/03/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	12/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CÉDULA SUMARIA
FONDOS DISPONIBLES**

El detalle de los fondos disponibles al 31 de Diciembre del 2012, se refleja de la siguiente manera:

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Caja	79,161.78 <input checked="" type="checkbox"/>	21,030,923.88 <input checked="" type="checkbox"/>	20,996,556.05 <input checked="" type="checkbox"/>	113,529.61 <input checked="" type="checkbox"/>
Bancos y otras entidades financieras	822,143.88 <input checked="" type="checkbox"/>	22,032,125.07 <input checked="" type="checkbox"/>	22,257,587.97 <input checked="" type="checkbox"/>	596,680.98 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL	901,305.66 <input checked="" type="checkbox"/>	43,063,048.95 <input checked="" type="checkbox"/>	43,254,144.02 <input checked="" type="checkbox"/>	710,210.59 <input checked="" type="checkbox"/>

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

Cotejado con Balance General al 31/12/2012.

Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	12/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
CAJA**

CÓDIGO	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	
110105	Efectivo	78.861,78 <input checked="" type="checkbox"/>	21.030.623,88 <input checked="" type="checkbox"/>	20.996.556,05 <input checked="" type="checkbox"/>	112.929,61 <input checked="" type="checkbox"/>
110110	Caja Chica	300,00 <input checked="" type="checkbox"/>	300,00 <input checked="" type="checkbox"/>	0,00 <input checked="" type="checkbox"/>	600,00 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL					113.529,61 <input checked="" type="checkbox"/>

- Verificado con Balance General al 31/12/2011
- Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.
- Cotejado con Balance General al 31/12/2012
- Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	13/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	13/08/2013

Observación:

Al realizar el análisis de la documentación entregada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda. se determinó que los arqueos de caja se los realiza una vez cada dos semana, la persona responsable de efectuarlos es la Ing. Verónica Lorena Hernández Vaca Asistente del Departamento de Contabilidad y no se encontraron diferencias significativas de los faltantes de caja.

Además, se realizó la comprobación de que se efectuaran los depósitos de las recaudaciones de caja de forma intacta he inmediata donde se estableció que se ejecutan de manera oportuna y de acuerdo a lo establecido; los depósitos son realizados por la propia cajera y en el caso de no poder lo realiza el guardia de seguridad.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	14/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	14/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CÉDULA ANALÍTICA
BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

CÓDIGO	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	
11031005	Bco. Pichincha Cta. Cte. N° 3149888704/ 81000093	312,354.93 <input checked="" type="checkbox"/>	16,897,230.45 <input checked="" type="checkbox"/>	17,076,407.86 <input checked="" type="checkbox"/>	133,177.52 <input checked="" type="checkbox"/>
11031006	Bco. Pichincha Cta. Ahorro N° 181002098	237,522.31 <input checked="" type="checkbox"/>	300,900.66 <input checked="" type="checkbox"/>	325,531.66 <input checked="" type="checkbox"/>	212,891.31 <input checked="" type="checkbox"/>
11031007	Bco. Fomento Cta. Cte. N° 0730004749	11,845.49 <input checked="" type="checkbox"/>	337,489.44 <input checked="" type="checkbox"/>	316,251.92 <input checked="" type="checkbox"/>	33,083.01 <input checked="" type="checkbox"/>
11031020	Bco. Pichincha Cta. Cte. N° 3260571104	242,267.90 <input checked="" type="checkbox"/>	3,774,784.07 <input checked="" type="checkbox"/>	3,899,089.51 <input checked="" type="checkbox"/>	117,962.46 <input checked="" type="checkbox"/>
11031070	Bco. del Austro Cta. Cte. N° 0518003496	18,153.25 <input checked="" type="checkbox"/>	642,399.45 <input checked="" type="checkbox"/>	599,605.98 <input checked="" type="checkbox"/>	60,946.72 <input checked="" type="checkbox"/>
11031090	Banco Central del Ecuador	0.00 <input checked="" type="checkbox"/>	79,321.00 <input checked="" type="checkbox"/>	40,701.04 <input checked="" type="checkbox"/>	38,619.96 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL					596,680.98 <input checked="" type="checkbox"/>

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	14/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	14/08/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO" LTDA
LIBRO BANCOS DEL BANCO DEL AUSTRO CTA. CTE N° 0518003496
DICIEMBRE DEL 2012

FECHA	DETALLE	DOCT.	DEBE	HABER	SALDO
Dic. 01	Saldo inicial				6021,72
Dic. 01	Reembolso del 30 de noviembre 2012	2238	4168,30✓		10190,02
Dic. 01	Reembolso 1 de diciembre 2012	2244	647,30✓		10837,32
Dic. 02	Reembolso del 2 al 4 de diciembre 2012	2260	2906,45✓		13743,77
Dic. 09	Reembolso del 5 de diciembre 2012	2305	885,45✓		14629,22
Dic. 09	Reembolso del 6 de diciembre 2012	2306	1498,00✓		16127,22
Dic. 09	Reembolso del 7 de diciembre 2012	2307	1857,10✓		17984,32
Dic. 09	Reembolso del 8 de diciembre 2012	2308	1609,75✓		19594,07
Dic. 13	Depósito para socio Quevedo Rosa Esp.	2328	100,00✓		19694,07
Dic. 14	Reembolso del 9 al 11 de diciembre 2012	2337	2475,05✓		22169,12
Dic. 14	Reembolso del 12 de diciembre 2012	2338	2900,65✓		25069,77
Dic. 14	Reembolso del 13 de diciembre 2012	2340		362,65✓	24707,12
Dic. 15	Reembolso del 14 de diciembre 2012	2677	814,60✓		25521,72
Dic. 16	Reembolso del 16 de diciembre 2012	2360	2290,15✓		27811,87
Dic. 21	Reembolso del 16 al 18 de diciembre 2012	2388	3536,25✓		31348,12
Dic. 21	Reembolso del 19 de diciembre 2012	2389	4961,05✓		36309,17
Dic. 21	Reembolso del 20 de diciembre 2012	2390	580,05✓		36889,22
Dic. 26	Reembolso del 21 de diciembre 2012	2416	1657,00✓		38546,22
Dic. 26	Reembolso del 22 de diciembre 20112	2417	1003,60✓		39549,82
Dic. 26	Reembolso del 23 al 25 de diciembre 2012	2418	2583,50✓		42133,32
Dic. 27	Reembolso del 26 de diciembre 2012	2422	1703,80✓		43837,12
Dic. 28	Reembolso del 27 de diciembre 2012	2434	1177,50✓		45014,62

M E N S A J E S

NUESTROS AUDITORES EXTERNOS DELOITTE & TOUCHE SE ENCUENTRAN REALIZANDO LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO, SIRVASE REVISAR EL PRESENTE ESTADO DE CUENTA Y EN CASO DE TENER ALGUNA OBSERVACION O COMENTARIO NOTIFIQUE DIRECTAMENTE A LOS AUDITORES CASILLA 17-01-361

T R A N S A C C I O N E S

FECHA	LUGAR_CAJA	REFERE	VALOR	SALDO	MOTIVO
1DIC2011	AMBA	5 63	20.000,00	6.021,72	CHEQUE CAMARA
1DIC2011	CUEN	532 1	4.168,30	10.190,02	C/COMPENS.ATMS COOP.
2DIC2011	CUEN	532 1	647,30	10.837,32	C/COMPENS.ATMS COOP.
5DIC2011	CUEN	532 1	2.906,45	13.743,77	C/COMPENS.ATMS COOP.
6DIC2011	CUEN	532 1	885,45	14.629,22	C/COMPENS.ATMS COOP.
7DIC2011	CUEN	532 1	1.498,00	16.127,22	C/COMPENS.ATMS COOP.
8DIC2011	CUEN	532 1	1.857,10	17.984,32	C/COMPENS.ATMS COOP.
8DIC2011	CUEN	532 1	100,50	18.084,82	C/EFFECTIVO NO DISPENSADO A
9DIC2011	CUEN	532 1	1.609,75	19.694,57	C/COMPENS.ATMS COOP.
12DIC2011	CUEN	532 1	2.475,05	22.169,62	C/COMPENS.ATMS COOP.
13DIC2011	CUEN	532 1	2.900,65	25.070,27	C/COMPENS.ATMS COOP.
14DIC2011	CUEN	532 1	362,65	24.707,62	D/COMPENS.ATMS COOP.
15DIC2011	CUEN	532 1	814,60	25.522,22	C/COMPENS.ATMS COOP.
15DIC2011	QUIT	157 655255	500,00	25.022,22	
16DIC2011	CUEN	532 1	2.290,15	27.312,37	C/COMPENS.ATMS COOP.
19DIC2011	CUEN	532 1	3.536,25	30.848,62	C/COMPENS.ATMS COOP.
20DIC2011	CUEN	532 1	4.961,05	35.809,67	C/COMPENS.ATMS COOP.
21DIC2011	CUEN	532 1	580,05	36.389,72	C/COMPENS.ATMS COOP.
22DIC2011	CUEN	532 1	1.657,00	38.046,72	C/COMPENS.ATMS COOP.
23DIC2011	CUEN	532 1	1.003,60	39.050,32	C/COMPENS.ATMS COOP.
26DIC2011	CUEN	532 1	2.583,50	41.633,82	C/COMPENS.ATMS COOP.
27DIC2011	CUEN	532 1	1.703,80	43.337,62	C/COMPENS.ATMS COOP.
28DIC2011	CUEN	532 1	1.177,50	44.515,12	C/COMPENS.ATMS COOP.
29DIC2011	CUEN	532 1	6.257,80	50.772,92	C/COMPENS.ATMS COOP.
30DIC2011	CUEN	872 45	7.761,30	58.534,22	C/COMPENS.ATMS COOP.

+ ágil + seguro

IMPORTANTE: Si dentro de los 30 días posteriores a la fecha de corte de este ESTADO DE CUENTA, no recibimos de su parte reporte de alguna inconformidad, contractualmente nos da su aceptación satisfactoria y por tanto nos exime de toda responsabilidad posterior.

Dic. 30	Reembolso del 28,29 al 01 de enero 2012	2473	2412,50✓		47427,12
Dic. 30	Reembolso del 28,29 al 01 de enero 2012	2473	6257,80✓		53684,92
Dic. 30	Reembolso del 28,29 al 01 de enero 2012	2473	7761,30✓		61446,22
	AJUSTE CONCILIACIÓN MES DICIEMBRE	2461	0,50	500,00	60946,72

✓ Comparado con Estado de Cuenta Bancaria y Auxiliar de Bancos.

LA TASA DE INTERES DE ESTA CUENTA SI ESTA AMPARADA POR LA A.G.D.

		T O T A L E S	
SALDO ANTERIOR	26.021,72	PROMEDIO DEL MES	26.957,96
+ DEPOSITOS			
NOT. CREDITOS	22 53.375,15	+ DISPONIBLE	58.534,22
CHEQUES	1 20.000,00	RET. CHEQ. REMESAS	
NOT. DEB. & CHQ. CERT	2 862,65	RET. CHEQ. LOCALES	
CAJERO AUTOMATIC.		+ TOTAL RETENCIONES	
- SALDO ACTUAL	58.534,22	= SALDO ACTUAL	58.534,22

+ ágil + seguro

IMPORTANTE: Si dentro de los 30 días posteriores a la fecha de corte de este ESTADO DE CUENTA, no recibimos de su parte reporte de alguna inconformidad, contractualmente nos da su aceptación satisfactoria y por tanto nos exime de toda responsabilidad posterior.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	14/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	14/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA
CONCILIACIÓN BANCARIA
BANCO DEL AUSTRO
MES DICIEMBRE 2012**

CUENTA CORRIENTE N° 0518003496

SALDO EN LIBRO BANCOS	61446,22[^]
+ Valor no registrado en libro bancos	0,50
- N/D	500,00
SALDO CONCILIADO EN LIBRO BANCOS SEGÚN MAYOR GENERAL	60946,72^Σ
SALDO EN ESTADO DE CUENTA	58534,22[☑]
+ Depósitos en tránsito	2412,50
SALDO CONCILIADO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	60946,72^Σ

Verificado con Estado de Cuenta Bancaria

[^] Cotejado con Libro Auxiliar de Bancos

^Σ Sumatoria

Observación:

El cruce realizado entre el estado de cuentas y el libro auxiliar de bancos del banco del austro se llegó a la conclusión que existe un buen control en sus registros.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	14/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	14/08/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO" CIA. LTDA.

LIBRO BANCOS DEL BANCO DE PICHINCHA CTA. CTE N° 3149888704/ 81000093

DICIEMBRE DEL 2012

FECHA	DETALLE	DOCT.	DEBE	HABER	SALDO
Dic. 1	Saldo inicial				165.924,10
Dic. 1	Reposición bono 27,28,29 Nov. # 36767	2547		3.570,00✓	162.354,10
Dic. 1	Envío SPI # 36768	2548		61,08✓	162.293,02
Dic. 1	Envío SPI 36769	2549		20,00✓	162.273,02
Dic. 1	Pago ing Delfa Hinojosa # 36770	2550		30,00✓	162.243,02
Dic. 1	Pago sr Mery Remache # 36771	2551		205,20✓	162.037,82
Dic. 1	Reposición cajero Geovanny Jarrín # 36772	2552		6.660,00✓	155.377,82
Dic. 1	Reposición caja Máryuri # 36775	2554		28.738,83✓	126.638,99
Dic. 1	Reposición caja Chimbo # 36776	2555		6.477,00✓	120.161,99
Dic. 1	Retiro Bolívar Gardez # 36899	6058		5.750,00✓	114.411,99
Dic. 1	Retiro Karina Morales # 36774	6059		5.100,00✓	109.311,99
Dic. 1	Depósito caja Máryuri # 406054426	2240	22.171,01✓		131.483,00
Dic. 1	Depósito caja Chimbo # 406051635	2241	8.349,74✓		139.832,74
Dic. 1	Transf. Banc # 403702493 dic 1 Jaime Ruales		450,00✓		140.282,74
Dic. 1	Transf. Banc # 404356771 dic 1 Hermes Angulo		157,00✓		140.439,74
Dic. 1	Transf. Banc # 404083785 dic 1 Judith Gaizudo		164,00✓		140.603,74
Dic. 1	Transf. Banc # 402679031 dic 1 Teófilo Ramos		381,00✓		140.984,74
Dic. 1	Acre. Rol colegio Provincia Bolívar Nov		60,24✓		141.044,98
Dic. 2	Reposición bono 30 Nov # 36777	2556		1.050,00✓	139.994,98
Dic. 2	Reposición Money Gram Nov # 36778	2557		122,63✓	139.872,35
Dic. 2	Pago Telconet SA # 36782	2558		3.228,50✓	136.643,85
ic. 2	Pago Alexsoft SA # 36783	2559		242,82✓	136.401,03
Dic. 2	Reposición caja Máryuri # 36785	2563		26.820,53✓	109.580,50

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OPIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
30-NOV	197	398477179	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		167.967.31
30-NOV	4	1640	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		426.45	1 76
30-NOV	4	1639	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		3.259.39	171.653.12
30-NOV	123	398704407	DEPOSITO		620.00	172.273.12
30-NOV	276	398996656	DEPOSITO		310.00	172.583.12
30-NOV	278	399050867	DEPOSITO		205.00	172.788.12
30-NOV	278	399053348	DEPOSITO		388.90	173.177.02
30-NOV	117	399126385	REMESA CHEQUES		2.275.00	175.452.02
30-NOV	291	38766	PAGO CHEQUE	3.489.00		171.963.02
30-NOV	291	399494812	DEPOSITO		29.801.14	201.784.16
30-NOV	291	399496630	DEPOSITO		4.477.70	206.261.86
30-NOV	291	36730	PAGO CHEQUE	14.889.50		191.572.36
30-NOV	291	36765	PAGO CHEQUE	17.964.52		173.907.84
01-DIC	197	401033464	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.680.00	175.587.84
01-DIC	197	401033464	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		175.587.54
01-DIC	197	401033490	MIN. ECONOMIA CUENTA		983.00	176.570.54
01-DIC	197	401033490	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		176.570.24
01-DIC	197	401033549	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.351.00	177.921.24
01-DIC	197	401033549	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		177.920.94
01-DIC	197	401033581	MIN. ECONOMIA CUENTA		4.763.00	182.683.94
01-DIC	197	401033581	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		182.683.64
01-DIC	197	401033610	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.065.00	183.748.64
01-DIC	197	401033610	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		183.748.34
01-DIC	197	401033659	MIN. ECONOMIA CUENTA		217.00	183.965.34
01-DIC	197	401033659	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		183.965.04
01-DIC	197	401033781	MIN. ECONOMIA CUENTA		298.89	184.263.93
01-DIC	197	401033781	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		184.263.63
01-DIC	197	401033800	MIN. ECONOMIA CUENTA		277.00	184.540.63

2663.00

575.89

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

REP INTERNET SA - PICHINCHA


con

Dic. 2	Reposición caja Chimbo # 36786	2564		9.293,95✓	100.286,55
Dic. 2	Retiro Jaime Yopez # 36784	6092		6.000,00✓	94.286,55
Dic. 2	Liq. Crédito Orquidio Fajardo # 36779	10767		2.995,97✓	91.290,58
Dic. 2	Liq. Crédito Jaime Mora # 36781	10771		4.889,50✓	86.401,08
Dic. 2	Liq. Crédito Fausto Mora # 36780	10769		4.500,00✓	81.901,08
Dic. 2	Depósito Money Gram 30 nov # 747865663	2242	711,94✓		82.613,02
Dic. 2	Deósito bono 30 nov # 403417210	2243	1.190,00✓		83.803,02
Dic. 2	Depósito sucursal Babahoyo SRI	2245	15.000,00✓		98.803,02
Dic. 2	Depósito Chillanes deuda SRI	2246	8.000,00		106.803,02
Dic. 2	Depósito caja matriz # 411657811, 411608921	2248	24.275,66✓		131.078,68
Dic. 2	Depósito caja Chimbo # 411654813	2249	8.748,95✓		139.827,63
Dic. 2	Depósito Caluma deuda SRI		15.000,00✓		154.827,63
Dic. 2	Transf. Banc # 405826061 2 dic José		100,00✓		154.927,63
Dic. 2	Transf. Banc # 407819783 2 dic Luis Proaño		115,00✓		155.042,63
Dic. 2	Transf. Banc # 401429666 dic 1 Rosa Ramírez		260,00✓		155.302,63
Dic. 2	Transf. Banc # 405560031 dic 2 Janeth Pazmiño		335,00✓		155.637,63
Dic. 2	Transf. Banc # 405556301 dic 2 Darwin Segura		500,78✓		156.138,41
Dic. 2	Transf. Banc # 408108740 dic 2 María Cornejo		210,00✓		156.348,41
Dic. 2	Transf. Banc # 40563102 dic 2 Luis Bonilla		372,77✓		156.721,18
Dic. 2	Nota crédito # 401040281 dic 1 Magist. Retención		4.351,88✓		161.073,06
Dic. 2	Acre. Rol colegio Caluma Nov 2011	6088	222,00Σda		161.295,06
Dic. 2	Acre. Rol Inst. 3 de marzo Nov 2011	6087	1.673,53μ		162.968,59
Dic. 2	Acre. Rol cRedes Amigas San Luis Nov 2012	6089	1.927,00✓		164.895,59
Dic. 2	Acre. Rol colegio Simón Bolívar Nov 2012	6090	233,00✓		165.128,59
Dic. 2	Acre. Rol Red Noroccidente Nov 2012		3.213,75✓		168.342,34
Dic. 2	Acre. Rol colegio San Pablo Nov 2012	6086	1.351,00✓		169.693,34

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
01-DIC	197	401033800	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		184.540,33
	197	401033873	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.043,00✓	185.583,33
01-DIC	197	401033873	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		185.583,03
01-DIC	197	401033916	MIN. ECONOMIA CUENTA		311,00✓	185.894,03
01-DIC	197	401033916	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		185.893,73
01-DIC	197	401034266	MIN. ECONOMIA CUENTA		194,00✓	186.087,73
01-DIC	197	401034266	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		186.087,43
01-DIC	197	401034371	MIN. ECONOMIA CUENTA		3.213,75✓	189.301,18
01-DIC	197	401034371	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		189.300,88
01-DIC	197	401034582	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.362,00✓	190.662,88
01-DIC	197	401034582	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		190.662,58
01-DIC	197	401034912	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.927,00✓	192.589,58
01-DIC	197	401034912	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		192.589,28
01-DIC	197	401035058	MIN. ECONOMIA CUENTA		233,00✓	192.822,28
01-DIC	197	401035058	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		192.821,98
01-DIC	197	401035121	MIN. ECONOMIA CUENTA		388,50✓	193.210,48
01-DIC	197	401035121	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		193.210,18
01-DIC	197	401035466	MIN. ECONOMIA CUENTA		729,00✓	193.939,18
01-DIC	197	401035466	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		193.938,88
01-DIC	197	401038652	MIN. ECONOMIA CUENTA		14.063,00✓	208.001,88
01-DIC	197	401038652	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		208.001,58
01-DIC	197	401038692	MIN. ECONOMIA CUENTA		400,00✓	208.401,58
01-DIC	197	401038692	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		208.401,28
01-DIC	197	401049281	MIN. ECONOMIA CUENTA		4.351,88✓	212.753,16
01-DIC	197	401049281	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		212.752,86
01-DIC	197	401053618	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.681,00✓	214.433,86
01-DIC	197	401053618	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		214.433,56
01-DIC	197	401053703	MIN. ECONOMIA CUENTA		1.794,00✓	216.227,56

Referencia de Prácticamente al día 20/12/2012, 10:00am

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.



Todo un Banco con la RED DE AUTOSERVICIOS más grande con Cajeros, Kioscos y Depositorios

B.2 6/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
01-DIC	197	401053703	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		216.227,26
01-DIC	197	401053911	MIN. ECONOMIA CUENTA		102.855,00✓	216.226,26
01-DIC	197	401053911	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		215.081,96
01-DIC	197	401057921	MIN. ECONOMIA CUENTA		60,24✓	215.142,20
01-DIC	197	401057921	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		215.141,90
01-DIC	291	36743	PAGO CHEQUE	53,90✓		215.088,00
01-DIC	115	401429666	DEPOSITO		260,00✓	215.348,00
01-DIC	291	36769	PAGO CHEQUE	20,00✓		215.328,00
01-DIC	291	36768	PAGO CHEQUE	61,00✓		215.266,92
01-DIC	291	36767	PAGO CHEQUE	3.570,00✓		211.696,92
01-DIC	291	402150946	* COBRO POR CORTE DE MOVIMIENTOS	1,83		211.695,09

Dic. 5	Reposición bono 1 dic # 36787	2565		17.500,00✓	152.193,34
Dic. 5	Reposición Money Gram 29,30Nov,1 Dic # 36788	2566		1.232,28✓	150.961,06
Dic. 5	Reposición caja Chimbo # 36789	2567		2.865,00✓	148.096,06
Dic. 5	Reposición cajero Geovanny Jarrín # 36794	2568		7.880,00✓	140.216,06
Dic. 5	Envío SPI Chillanes # 36790	2569		913,75✓	139.302,31
Dic. 5	Envío SPI Chillanes # 36791	2570		978,62✓	138.323,69
Dic. 5	Envío SPI Chillanes # 36792	2571		135,35✓	138.188,34
Dic. 5	Envío SPI Babahoyo # 36793	2572		78,40✓	138.109,94
Dic. 5	Pago sr Gladys Sua # 36800	2575		348,01✓	137.761,93
Dic. 5	Pago SWITCHORM SA # 36896	2576		406,41✓	137.355,52
Dic. 5	Reposición caja Máryuri # 36803	2578		24.740,00✓	112.615,52
Dic. 5	Reposición caja María Yancha # 36802	2579		8.638,27✓	103.977,25
Dic. 5	Reposición cajero Geovanny # 36804	2580		1.520,00✓	102.457,25
Dic. 5	Pago interés póliza Fernando Aguiar # 36795	1068		4.104,38✓	98.352,87
Dic. 5	Retiro Viviana Vásquez # 36798	6127;6128		10.116,67✓	88.236,20
Dic. 5	Liq. Cuentas Fresia Baño # 36799	6131		47,31✓	88.188,89
Dic. 5	Liq. Crédito Sandra Gaibor # 36796	10859		4.641,78✓	83.547,11
Dic. 5	Liq. Crédito Francisco Tapia # 36797	10863		10.005,10✓	73.542,01
Dic. 5	Depósito bono 1 dic # 407615028	2251	19.040,00✓		92.582,01
Dic. 5	Depósito Money Gram 1 dic # 750800580	2252	986,83✓		93.568,84
Dic. 5	Depósito caja Chimbo # 411660025	2253	1.599,86✓		95.168,70
Dic. 5	Depósito Ag. Caluma rol Nov # §	2256	821,00Σda		95.989,70
Dic. 5	Depósito caja Quinsaloma # §	2257	130,90✓		96.120,60
Dic. 5	Transf. cta matriz a cta. Quevedo # §	2261		30.000,00✓	66.120,60
Dic. 5	Transf. Cta matriz a cta. Agencia Guaranda # §	2263		30.000,00✓	36.120,60
Dic. 5	Depósito caja matriz # §	2265	11.416,79✓		47.537,39
Dic. 5	Depósito caja Babahoyo # §	2267	461,00✓		47.998,39
Dic. 5	Depósito caja Máryuri # §	2266	19.181,54✓		67.179,93

B.2 7/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
02-DIC	291	406054426	DEPOSITO		22.171,00	350.152,40
	291	36780	PAGO CHEQUE	4.500,00		345.652,40
02-DIC	291	36772	PAGO CHEQUE	6.660,00		338.992,40
02-DIC	291	36776	PAGO CHEQUE	6.477,00		332.515,40
02-DIC	291	36775	PAGO CHEQUE	28.738,83		303.776,57
02-DIC	291	406338618	TRANSFERENCIA INTERIOR		15.000,00	318.776,57
02-DIC	291	406365019	TRANSFERENCIA INTERIOR		8.000,00	326.776,57
02-DIC	291	406383239	TRANSFERENCIA INTERIOR		15.000,00	341.776,57
02-DIC	291	36781	PAGO CHEQUE	4.889,50		336.887,07
02-DIC	278	406762876	DEPOSITO		130,90	337.017,97
02-DIC	291	36774	PAGO CHEQUE	5.100,00		331.917,97
02-DIC	197	407615028	MIN. ECONOMIA CUENTA		19,040,00	350.957,97
02-DIC	197	407615028	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		350.957,67
02-DIC	53	407819783	DEPOSITO		115,00	351.072,67
02-DIC	4	408108740	DEPOSITO		210,00	351.282,67
02-DIC	197	750800580	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		986,83	352.269,50
02-DIC	38	408600156	DEPOSITO			

Dic. 5	Transf. Banc # 413439861 dic 5 Leopoldo Carrera		300,00✓		67.479,93
Dic. 5	Transf. Banc # 411262648 dic 5 Edwin Benitez		101,00✓		67.580,93
Dic. 5	Transf. Banc # 411339438 dic 5 Mariana Becerra		4.407,10✓		71.988,03
Dic. 5	Transf. Banc # 412633077 dic 5 Marcia Naranjo		560,00✓		72.548,03
Dic. 5	Transf. Banc # 411785801 dic 5 Manuel Naranjo		32,65✓		72.580,68
Dic. 5	Transf. Banc # 411159041 dic 5 Norma Rodríguez		230,00✓		72.810,68
Dic. 5	Transf. Banc # 409996181 dic 5 Patricio Gaibor		96,20✓		72.906,88
Dic. 5	Acre. Rol provincia de Bolívar Nov 2012 §	6130	388,50✓		73.295,38
Dic. 5	Acre. Rol colegio APCH Nov 2012 §	6132	4.751,00Σda		78.046,38
Dic. 5	Transf. Banc # 413705113 dic 5 Mayra Moreno		200,00✓		78.246,38
Dic. 5	Transf. Banc # 411579084 dic 5 Diego Yáñez		154,00✓		78.400,38
Dic. 6	Pago Telconet SA # 36805	2581		198,00✓	78.202,38
Dic. 6	Reposición bono 2 y 4 dic # 36806	2582		33.845,00✓	44.357,38
Dic. 6	Nota crédito APCH Nov		12,00Σda		44.369,38
Dic. 6	Reposición Money Gram 2 dic # 36807	2583		1.160,82✓	43.208,56
Dic. 6	Desc. Rol Gonzalo JarrínBco Pichincha Nov	2585		640,89✓	42.567,67
Dic. 6	Envío SPI Quinsaloma # 36809	2586		10,00✓	42.557,67
Dic. 6	Pago GENESIS # 36810	2587		82,99✓	42.474,68
Dic. 6	Pago prima Nov # 36811	2588	40.000,00✓	80,00✓	82.394,68
Dic. 6	Traspaso cta Fomento a cta Pichincha	2589			82.394,68
Dic. 6	Envío Agencia Caluma nov # 36814	2591		821,00✓	81.573,68
Dic. 6	Reposición caja María Yancha # 36815	2592		8.075,00✓	73.498,68
Dic. 6	Reposición caja Máryuri # 36816	2593		20.024,37✓	53.474,31
Dic. 6	Reposición caja Geovanny # 36817	2594		2.770,00✓	50.704,31
Dic. 6	Retiro Luis Constante # 36813	6164		6.400,00✓	44.304,31
Dic. 6	Liq. Crédito Luis Herrera # 36812			5.000,00✓	39.304,31

B.2 8/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	S A L D O
05-DIC	291	36792	PAGO CHEQUE	135,35		348.769,40*
05-DIC	291	411808921	REMESA CHEQUES			35
05-DIC	291	36795	PAGO CHEQUE	4.104,39	8.388,37	353.033,39
05-DIC	291	36789	PAGO CHEQUE	2.865,00		350.168,39
05-DIC	291	411854813	DEPOSITO		8.748,95	358.917,34
05-DIC	291	411857811	DEPOSITO		15.907,29	374.824,63
05-DIC	291	411860025	DEPOSITO		1.599,86	376.424,49
05-DIC	291	36794	PAGO CHEQUE	7.880,00		388.544,49
05-DIC	291	36788	PAGO CHEQUE	9.203,96		359.250,54
05-DIC	291	36785	PAGO CHEQUE	26.820,52		332.430,01
05-DIC	291	36787	PAGO CHEQUE	17.500,00		314.930,01
05-DIC	47	411785801	DEPOSITO		32,55	314.962,86
05-DIC	291	36796	PAGO CHEQUE	4.641,78		310.320,88
05-DIC	291	411985426	TRANSFERENCIA INTERIOR	30.000,00		280.320,88
05-DIC	291	36797	PAGO CHEQUE	10.005,10		270.315,78
05-DIC	291	412145930	TRANSFERENCIA INTERIOR	30.000,00		240.315,78
05-DIC	278	412633077	DEPOSITO		560,00	240.875,78
05-DIC	197	412885621	MIN. ECONOMIA CUENTA		19.460,00	260.335,78
05-DIC	197	412885621	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		260.335,48

Dic. 6	Depósito bono 2 dic # 412885621	2268	19.460,00✓	58.764,31
Dic. 6	Depósito bono 4 dic # 412886154	2269	15.645,00✓	74.409,31
Dic. 6	Depósito Money Gram 2 dic # 751631506	2270	1.580,82✓	75.990,13
Dic. 6	Depósito caja Quinsaloma # 406762872	2271	690,00✓	76.680,13
Dic. 6	Depósito caja Quevedo # 413120858	2275	200,00✓	76.880,13
Dic. 6	Depósito caja María # 418283245	2276	3.666,86✓	80.546,99
Dic. 6	Depósito caja Máryuri # 418280009	2277	20.842,70✓	101.389,69
Dic. 6	Transf. Banc # 416816088 dic 6 Diana Jácome		150,00✓	101.539,69
Dic. 6	Transf. Banc # 415879034 dic 6 José Rea		138,00✓	101.677,69
Dic. 6	Transf. Banc # 415074477 dic 6 Mitzi Vera		360,00✓	102.037,69
Dic. 6	Transf. Banc # 416817263 dic 6 María Jácome		365,00✓	102.402,69
Dic. 6	Transf. Banc # 415511645 dic 6 María Aguiar		100,00✓	102.502,69
Dic. 6	Transf. Banc # 415417059 dic 6 Aso. 18Oct. Coo		480,00✓	102.982,69
Dic. 6	Transf. Banc # 415693987 dic 6 Rafael Gaibor		10.000,00✓	112.982,69
Dic. 6	Acre. Rol colegio APCH Nov 2012§	6157	194,00✓	113.176,69
Dic. 6	Acre. Rol colegio Camino Real Nov 2012§	6158	1.065,00✓	114.241,69
c. 6	Acre. Rol colegio 10 enero Nov 2012§	6159	1.794,00✓	116.035,69
Dic. 6	Acre. Rol colegio La Asunción Nov 2012	6160	311,00✓	116.346,69
Dic. 6	Acre. Rol colegio Técnico San Loreno Nov 2012	6161	729,00✓	117.075,69
Dic. 6	Acre. Rol Instituto Guaranda nov 2012§	6162	1.374,00✓	118.449,69
Dic. 6	Acre. Rol colegio La Magdalena nov§	6163	217,00✓	118.666,69
Dic. 7	Reposición Money Gram # 36818	2595	981,05✓	117.685,64
Dic. 7	Envío SPI Chillanes # 36819	2596	721,06✓	116.964,58
Dic. 7	Reposición caja Chimbo # 36820	2604	9.106,00✓	107.858,58
Dic. 7	Reposición caja Máryuri # 36821	2608	19.814,95✓	88.043,63
Dic. 7	Depósito Money Gram §	2278	1.501,05✓	89.544,68
Dic. 7	Trasp. Cta matriz a cta. Agencia Guaranda	2281	30.000,00✓	59.544,68

B.2 9/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
05-DIC	291	36770	PAGO CHEQUE	30,00		278,554,41
	291	36800	PAGO CHEQUE	348,00		278,206,40
06-DIC	105	36779	PAGO CHEQUE	2,995,97		275,210,43
06-DIC	117	415074477	DEPOSITO		360,00	275,570,43
06-DIC	33	36718	PAGO CHQ. EFECTIVIZADO	54,14		275,516,29
06-DIC	278	415172376	DEPOSITO		365,00	275,881,29
06-DIC	278	415173329	DEPOSITO	690,00	325,00	278,206,29
06-DIC	278	415283081	DEPOSITO		100,00	278,306,29
06-DIC	291	36799	PAGO CHEQUE	47,37		278,258,98
06-DIC	131	415318287	TRANSFERENCIA INTERNET		309,71	278,568,69
06-DIC	278	415417059	DEPOSITO		480,00	277,048,69
06-DIC	131	415438469	TRANSFERENCIA INTERNET		315,54	277,364,23
06-DIC	291	36807	PAGO CHEQUE	1,190,83		276,203,41
06-DIC	291	36809	PAGO CHEQUE	10,00		276,193,41
06-DIC	291	36811	PAGO CHEQUE	80,00		276,113,41
06-DIC	291	36810	PAGO CHEQUE	82,96		276,030,42
06-DIC	122	415511845	DEPOSITO		100,00	276,130,42
06-DIC	291	36808	PAGO CHEQUE	640,89		275,489,53
06-DIC	291	36806	PAGO CHEQUE	33,845,00		241,644,53
06-DIC	291	36804	PAGO CHEQUE	1,520,00		240,124,53
	291	415935248	DEPOSITO		11,416,78	251,541,32
	291	415935732	DEPOSITO		10,181,54	270,722,86
06-DIC	291	36802	PAGO CHEQUE	8,638,27		262,084,59
06-DIC	291	36803	PAGO CHEQUE	24,740,00		237,344,59
06-DIC	291	415993987	DEPOSITO		10,000,00	247,344,59
06-DIC	291	36812	PAGO CHEQUE			

Dic. 7	Depósito sra. Patricia Gaibor§	2282	123,16✓	59.667,84
Dic. 7	Depósito Rolando Villagomez # 420562342	2284	100,00✓	59.767,84
Dic. 7	Depósito caja Chimbo§	2285	6.459,93✓	66.227,77
Dic. 7	Depósito caja Quinsaloma§	2286	160,00✓	66.387,77
Dic. 7	Depósito SPI sucursal Quevedo§	2287	14.063,00✓	80.450,77
Dic. 7	Depósito caja Máryuri # §	2288	16.590,41✓	97.041,18
Dic. 7	Transf. Banc # 417081142 dic 6 José Lema		108,50✓	97.149,68
Dic. 7	Transf. Banc # 413323314 dic 5 Jenny Chora		140,11✓	97.289,79
Dic. 7	Transf. Banc # 418552213 dic 7 Ángel Sigcho		35,00✓	97.324,79
Dic. 7	Transf. Banc # 413474299 dic 5 Bolívar		243,30✓	97.568,09
Dic. 7	Transf. Banc # 419118135 dic 7 Frddy Rea		305,00✓	97.873,09
Dic. 7	Transf. Banc # 419116378 dic 7 José Rea		147,00✓	98.020,09
Dic. 7	Transf. Banc # 415438469 dic 6 María Merizalde		315,54✓	98.335,63
Dic. 7	Transf. Banc # 415318287 dic 6 Ramiro Montenegro		309,71✓	98.645,34
Dic. 8	Reposición bono 5 y 6 dic # 36822	2609	35.000,00✓	63.645,34
Dic. 8	Reposición Money Gram 6 dic # 36823	2610	325,83✓	63.319,51
Dic. 8	Envío SPI Quevedo y Babahoyo # 36824	2611	510,84✓	62.808,67
Dic. 8	Pago sr. José Sangoche # 36825	2612	232,26✓	62.576,41
Dic. 8	Pago sr. Harold Naranjo # 36827	2613	123,12✓	62.453,29
Dic. 8	Reposición caja Máryuri # 36828	2618	35.406,10✓	27.047,19
Dic. 8	Reposición cajero Geovanny # 36829	2619	5.570,00✓	21.477,19
Dic. 8	Reposición caja María # 36830	2620	3.524,00✓	17.953,19
Dic. 8	Liq. Crédito Klever Velasco # 36826	11029	7.000,00✓	10.953,19
Dic. 8	Depósito bono 5 dic # 419923369	2289	20.965,00✓	31.918,19
Dic. 8	Depósito bono 6 dic # 419923424	2290	17.325,00✓	49.243,19
Dic. 8	Depósito Money Gram 6 dic # 752547730	2291	1.647,51✓	50.890,70
Dic. 8	Depósito cheq protestado Nov # 422814586	2294	500,00✓	51.390,70
Dic. 8	Débito bancario Fondos Reserva	2296	462,47✓	50.928,23

B.2 10/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
06-DIC	130	415879034	DEPOSITO		138,00	235.433,09
06-DIC	291	416633996	REMESA CHEQUES		40.000,00	21 9
06-DIC	305	416679288	DEPOSITO		626,47	276.059,50
06-DIC	28	416816088	DEPOSITO		150,00	276.209,50
06-DIC	28	416817263	DEPOSITO		365,00	276.574,50
06-DIC	291	36813	PAGO CHEQUE	6.400,00		270.174,50
06-DIC	197	752134608	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1.501,05	271.675,55
06-DIC	133	417081142	DEPOSITO		108,50	271.784,05
07-DIC	291	36771	PAGO CHEQUE	205,20		271.578,85
07-DIC	278	418002530	DEPOSITO		160,00	271.738,85
07-DIC	291	36814	PAGO CHEQUE	821,00		270.917,85
07-DIC	291	36819	PAGO CHEQUE	721,06		270.196,79
07-DIC	291	36818	PAGO CHEQUE	981,05		269.215,74
07-DIC	291	36817	PAGO CHEQUE	2.770,00		266.445,74
07-DIC	291	418280009	DEPOSITO		20.842,70	287.288,44
07-DIC	291	418283245	DEPOSITO		3.666,89	290.955,30
07-DIC	291	36816	PAGO CHEQUE	20.024,37		270.930,93
07-DIC	291	36815	PAGO CHEQUE	8.075,00		262.855,93
07-DIC	291	418363157	TRANSFERENCIA INTERIOR	30.000,00		232.855,93
07-DIC	39	418552213	DEPOSITO		35,00	232.890,93
07-DIC	291	418751970	DEPOSITO		123,16	233.014,09
07-DIC	189	418880166	TRANSFERENCIA INTERNET		100,00	233.114,09
07-DIC	130	419116378	DEPOSITO		147,00	233.261,09
07-DIC	130	419118135	DEPOSITO		305,00	233.566,09
07-DIC	197	419923369	MIN. ECONOMIA CUENTA		20.965,00	254.531,09
07-DIC	197	419923369	COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		0,30	254.530,79

Dic. 8	Débito bancario IESS Matriz y Agencias	2295		11.487,73✓	39.440,50
Dic. 8	Débito bancario IESS Nov	2298		1.785,46✓	37.655,04
Dic. 8	Depósito caja Quinsaloma§	2299	80,00✓		37.735,04
Dic. 8	Depósito caja Máryuri # §	2300	13.941,36✓		51.676,40
Dic. 8	Depósito caja María§	2301	4.072,22✓		55.748,62
Dic. 8	Transf. Banc # 422329817 dic 8		120,00✓		55.868,62
Dic. 8	Transf. Banc # 423438179 dic 8 Klever Velasco		7.000,00✓		62.868,62
Dic. 8	Transf. Banc # 420554063 dic 7 Agosto Vargas		142,00✓		63.010,62
Dic. 8	Transf. Banc # 422816990 dic 8 Rodrigo		1.000,00✓		64.010,62
Dic. 8	Transf. Banc # 424580567 dic 8 Marisol Freire		107,47✓		64.118,09
Dic. 8	Transf. Banc # 415283081 dic 8 Lady Monar		100,00✓		64.218,09
Dic. 8	Transf. Banc # 420050016 dic 7 Maura Mora		110,00✓		64.328,09
Dic. 8	Acre. Rol Magisterio provincia Nov		96.134,00 μ		160.462,09
Dic. 8	Acre. Rol colegio Pedro Carbo Nov		1.681,00✓		162.143,09
Dic. 8	Acre. Rol Magisterio Administrativo Nov		766,00 μ		162.909,09
Dic. 8	Acre. Rol Magisterio técnico Docente		5.031,00 μ		167.940,09
Dic. 9	Notas de crédito Magisterio Nov§		888,00 μ		168.828,09
Dic. 9	Reposición bono 17 dic # 36831	2622		20.440,00✓	148.388,09
Dic. 9	Pago sraCelsa Solano # 36833	2629		408,12✓	147.979,97
Dic. 9	Reposición caja María Yancha # 36837	2631		7.750,00✓	140.229,97
Dic. 9	Reposición caja Máryuri # 36838	2632		25.450,50✓	114.779,47
Dic. 9	Reposición caja Babahoyo # 36839	2634		3.000,00✓	111.779,47
Dic. 9	Depósito bono 7 dic # 425720053	2303	21.945,00✓		133.724,47
Dic. 9	Débito SRI retenciones Nov	2309		10.610,47✓	123.114,00
Dic. 9	Depósito caja Chimbo§	2311	4.318,99✓		127.432,99
Dic. 9	Depósito caja Máryuri # §	2312	20.735,80✓		148.168,79
Dic. 9	Depósito caja Babahoyo # 427547837	2314	140,00✓		148.308,79
Dic. 9	Transf. Banc dic 9 Jorge Salas		185,00✓		148.493,79

B.2 11/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
07-DIC	130	420050016	DEPOSITO		110,00	271.965,49
	12	420554063	DEPOSITO		142,00	272.107,49
07-DIC	291	420562342	DEPOSITO		100,00	272.207,49
07-DIC	197	752547730	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1.947,54	273.855,00
08-DIC.	110	421999626	DEPOSITO		15,00	273.870,00
08-DIC	44	422329817	DEPOSITO		120,00	273.990,00
08-DIC	278	422541874	DEPOSITO		80,00	274.070,00
08-DIC	291	36824	PAGO CHEQUE	510,84		273.559,16
08-DIC	291	36823	PAGO CHEQUE	325,83		273.233,33
08-DIC	291	422699517	DEPOSITO		16.590,47	289.823,74
08-DIC	291	422706822	DEPOSITO		6.459,93	296.283,67
08-DIC	291	36822	PAGO CHEQUE	35.000,00		261.283,67
08-DIC	291	36821	PAGO CHEQUE	19.814,95		241.468,72
08-DIC	291	36820	PAGO CHEQUE	9.106,00		232.362,72
08-DIC	291	422814586	REMESA CHEQUES		500,00	232.862,72
08-DIC	122	422816990	DEPOSITO		1.000,00	233.862,72
08-DIC	122	422818498	DEPOSITO		120,00	233.982,72
08-DIC	110	422922394	DEPOSITO		85,00	234.067,72
08-DIC	105	423045330	DEPOSITO		1.800,00	235.867,72
08-DIC	291	36826	PAGO CHEQUE	7.000,00		228.867,72
08-DIC	291	423438179	DEPOSITO		7.000,00	235.867,72
08-DIC	291	4236865384	TRANSFERENCIA INTERIOR		60,00	235.927,72
08-DIC	4	424242348	DEPOSITO		1.400,00	237.327,72
08-DIC	43	424484253	DEPOSITO		60,00	237.387,72
08-DIC	122	424580567	DEPOSITO		107,47	237.495,19
08-DIC	291	36827	PAGO CHEQUE	123,12		237.372,07
08-DIC	197	753051459	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		2.003,28	239.375,35
08-DIC	143	36783	PAGO CHEQUE	242,82		239.132,53

Dic. 9	Transf. Banc # 424464253 dic 8 Víctor Prado		60,00✓	148.553,79
Dic. 9	Transf. Banc # 426833246 dic 9 Alba Aldaz		2.000,00✓	150.553,79
Dic. 9	Transf. Banc # 427538391 dic 9 Javier Sould		97,00✓	150.650,79
Dic. 9	Transf. Banc # 427704988 dic 9 Mayra Moreno		120,00✓	150.770,79
Dic. 9	Transf. Banc # 424242348 Dev Quevedo Easypag.		1.400,00✓	152.170,79
Dic. 12	Reposición caja Chimbo # 36840	2635	164,00✓	152.006,79
Dic. 12	Reposición Money Gram # 36841	2636	2.958,75✓	149.048,04
Dic. 12	Reposición bono 8 dic # 36842	2637	21.525,00✓	127.523,04
Dic. 12	Pago sr. Édison Aroca # 36834	2638	289,56✓	127.233,48
Dic. 12	Donación sra. Isabel Moncayo # 36846	2642	50,00✓	127.183,48
Dic. 12	Reposición caja Máryuri # 36845	2644	40.418,00✓	86.765,48
Dic. 12	Reposición caja Chimbo # 36846	2645	10.793,00✓	75.972,48
Dic. 12	Liq. Póliza Luis Muñoz # 36844		16.275,00✓	59.697,48
Dic. 12	Depósito Money Gram 7 dic # 753051459	2315	2.003,28✓	61.700,76
Dic. 12	Depósito Money Gram 8 dic # 73528606	2316	1.080,47✓	62.781,23
Dic. 12	Depósito bono 8 dic # 430262021	2317	23.485,00✓	86.266,23
Dic. 12	Depósito caja Chimbo§	2318	679,73✓	86.945,96
Dic. 12	Depósito caja Máryuri§	2322	55.183,83✓	142.129,79
Dic. 12	Depósito caja Chimbo§	2321	8.165,00✓	150.294,79
Dic. 12	Depósito caja Quinsaloma§	2323	690,00✓	150.984,79
Dic. 12	Transf. Banc # 426247291 dic 9 Orvi Palacios		203,00✓	151.187,79
Dic. 12	Transf. Banc # 40985646 dic 3 Marcelo Angulo		300,00✓	151.487,79
Dic. 12	Transf. Banc # 428439693 dic 9 Julio Nano		234,67✓	151.722,46
Dic. 12	Transf. Banc # 432797490 dic 12 Lily Escobar		15.000,00✓	166.722,46
Dic. 12	Transf. Banc # 432514736 Geoconda Arias		20,00✓	166.742,46
Dic. 12	Transf. Banc # 433207348 dic 12 Yomara Piedra		150,00✓	166.892,46
Dic. 12	Transf. Banc # 426600587 dic 9 Rogelio		13.500,00✓	180.392,46

B.2 12/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
08-DIC	31	38805	PAGO CHEQUE	198,00		238.834,63
08-DIC	31	36782	PAGO CHEQUE	3.228,50		23 3
09-DIC	197	425720055	MIN. ECONOMIA CUENTA		21.945,00	257.651,03
09-DIC	197	425720055	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		257.650,73
09-DIC	4	1680	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		20,00	257.670,73
09-DIC	53	426247291	DEPOSITO		203,00	257.873,73
09-DIC	13	426333397	DEPOSITO		185,00	258.058,73
09-DIC	291	426800587	DEPOSITO		13.500,00	271.558,73
09-DIC	291	38830	PAGO CHEQUE	3.524,00		268.034,73
09-DIC	291	426619661	DEPOSITO		13.941,36	281.976,09
09-DIC	291	426620226	DEPOSITO		4.072,22	286.048,31
09-DIC	291	38831	PAGO CHEQUE	20.440,00		265.608,31
09-DIC	291	30629	PAGO CHEQUE	5.570,00		260.038,31
09-DIC	291	36828	PAGO CHEQUE	35.406,10		224.632,21
09-DIC	5	426633246	TRANSFERENCIA TELENEOXO		2.000,00	228.632,21
09-DIC	16	427034404	TRANSFERENCIA INTERNET		500,00	227.132,21
09-DIC	130	427149255	DEPOSITO		265,00	227.397,21
09-DIC	122	427317574	DEPOSITO		15,00	227.412,21
09-DIC	117	427538391	TRANSFERENCIA INTERNET		97,00	227.509,21
09-DIC	117	427547837	DEPOSITO		140,00	227.649,21
09-DIC	291	427561810	* COMISION SOLICITUD CHEQUERA	90,00		227.559,21
09-DIC	117	427704988	TRANSFERENCIA INTERNET		120,00	227.679,21
09-DIC	197	427874024	PAGO DIRECTO TRANSFERENCIAS RECIBIDAS		327,00	228.006,21
09-DIC	13	428439693	DEPOSITO		234,67	228.240,88
09-DIC	291	428466464	TRANSFERENCIA INTERIOR		50,00	228.290,88
09-DIC	197	753528605	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1.080,47	229.371,35
12-DIC	262	429276865	DEPOSITO		111,00	229.482,35
12-DIC	110	429282933	DEPOSITO		224,00	229.706,35

REF: ATENCIÓN EN PFCOLIBRINDO1112_0910_2011124_000804.MX
 Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Dic. 12	Transf. Banc # 429276865 dic 12 César Gaibor		111,00✓		180.503,46
Dic. 12	Transf. Banc # 430387379 dic 12 Nelly Moyano		320,07✓		180.823,53
Dic. 12	Transf. Banc # 427149256 dic 9 Lourdes Guiagla		265,00✓		181.088,53
Dic. 12	Transf. Banc # 427317574 dic 9 Delia Pozo		15,00✓		181.103,53
Dic. 12	Transf. Banc # 433516346 dic 12 Víctor Gonzales		250,00✓		181.353,53
Dic. 12	Transf. Banc # 432372261 dic 12 Sandra Jácome		12.000,00✓		193.353,53
Dic. 12	Transf. Banc # 43237311 dic 12 Hugo Roldos		8.000,00✓		201.353,53
Dic. 12	Pago subsidio Marco Hernandez # 36835			60,00✓	201.293,53
Dic. 13	Reposición Money Gram 9 y 10 dic # 36848	2646		500,00✓	200.793,53
Dic. 13	Reposición cajero Geovanny # 36847	2647		8.580,00✓	192.213,53
Dic. 13	Pago Ingeniero de Asesores SA # 36850	2648		6.229,20✓	185.984,33
Dic. 13	Reposición bono 9, 10 y 11 dic # 36849	2649		28.945,00✓	157.039,33
Dic. 13	Pago Corp. Nacional Telecomunicación # 36852	2650		348,40✓	156.690,93
Dic. 13	Envío Suc. Babahoyo # 36854	2652		4.274,73✓	152.416,20
Dic. 13	Dev. Suc. Quevedo # 36851	2651		100,00✓	152.316,20
Dic. 13	Pago sra. Leticia Salazar # 36855	2654		276,00✓	152.040,20
Dic. 13	Reposición caja Máryuri # 36856	2655		20.449,30✓	131.590,90
Dic. 13	Reposición caja Chimbo # 36857	2656		15.283,00✓	116.307,90
Dic. 13	Retiro Ninfa Lema # 36853	6296		12.150,00✓	104.157,90
Dic. 13	Depósito Money Gram 9 y 10 dic # 754201482	2324		1.613,53✓	105.771,43
Dic. 13	Depósito bono 9 dic # 434630615	2325		18.690,00✓	124.461,43
Dic. 13	Depósito bono 10 dic # 434630704	2326		525,00✓	124.986,43
Dic. 13	Depósito bono 11 dic # 434630755	2327		12.075,00✓	137.061,43
Dic. 13	Depósito # 432705191	2329		550,00✓	137.611,43
Dic. 13	Depósito # 432705303	2329		719,00✓	138.330,43
Dic. 13	Depósito §	2329		438,73✓	138.769,16

B.2 13/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
12-DIC	141	429920934	DEPOSITO		140,00	229.846,35
	197	430259676	MIN. ECONOMIA CUENTA		12,00	229.858,35
12-DIC	197	430259676	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		229.858,05
12-DIC	197	430262021	MIN. ECONOMIA CUENTA		23.485,00	253.343,05
12-DIC	197	430262021	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		253.342,75
12-DIC	8357	1006	TRANSFERENCIA INTERIOR		150,000,00	403.342,75
12-DIC	8357	1006	INTERESES ACREEDORES PLAZO		374,58	403.717,33
12-DIC	8357	1006	RETENCION EN LA FUENTE	7,49	415,05	403.709,84
12-DIC	8357	1024	TRANSFERENCIA INTERIOR		20,000,00	423.709,84
12-DIC	8357	1024	INTERESES ACREEDORES PLAZO		40,47	423.750,31
12-DIC	8357	1024	RETENCION EN LA FUENTE	0,81		423.749,50
12-DIC	117	430387379	DEPOSITO		320,07	424.069,57
12-DIC	197	754000155	BANCO PICHINCHA-CE-02900044540	7.340,43		416.729,14
12-DIC	197	430845967	* COSTO OPER CASH-CE-02900044540		0,40	416.728,74
12-DIC	278	430862865	TRANSFERENCIA INTERNET		160,00	416.888,74
12-DIC	197	754000153	BANCO PICHINCHA-CE-02900044540	8.270,10		413.818,64
12-DIC	197	430875518	* COSTO OPER CASH-CE-02900044540		0,40	413.818,24
12-DIC	157	431126210	DEPOSITO		220,00	413.838,24
12-DIC	291	36841	PAGO CHEQUE	2.958,75		410.879,49
12-DIC	291	36842	PAGO CHEQUE	21.625,00		389.254,49
12-DIC	291	36837	PAGO CHEQUE	7.750,00		381.504,49
12-DIC	291	36843	PAGO CHEQUE	50,00		381.554,49
12-DIC	291	36839	PAGO CHEQUE	3.000,00		378.554,49
12-DIC	291	36840	PAGO CHEQUE	164,00		378.390,49
12-DIC	291	431729119	DEPOSITO		20.735,80	399.126,29
12-DIC	291	431731572	DEPOSITO		678,73	399.805,02
12-DIC	291	431733337	DEPOSITO		4.318,99	404.125,01
12-DIC	291	36838	PAGO CHEQUE	25.450,50		378.674,51

REP. INTERNA B3-PICOLSERV0202112_06_010_201111_00000834

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

AUTOSERVICIOS PICHINCHA


Todo un Banco con la RED DE AUTOSERVICIOS más grande con Cajeros, Kioscos y Depositorios

Dic. 13	Depósito§	2329	573,00✓	139.342,16
Dic. 13	Depósito§	2329	1.994,00✓	141.336,16
Dic. 13	Depósito caja§	2331	320,00✓	141.656,16
Dic. 13	Depósito caja§	2332	35.557,06✓	177.213,22
Dic. 13	Depósito caja§	2333	11.803,68✓	189.016,90
Dic. 13	Transf. Banc # 405789617 dic 2 Luis de Souza		116,00✓	189.132,90
Dic. 13	Transf. Banc # 432338835 dic 12		110,00✓	189.242,90
Dic. 13	Transf. Banc # 418880166 dic 7 Rosa Ramos		100,00✓	189.342,90
Dic. 13	Transf. Banc # 422922374 dic 8 Patricio Escobar		85,00✓	189.427,90
Dic. 13	Transf. Banc # 429282933 dic 10 Patricio Escobar		224,00✓	189.651,90
Dic. 13	Transf. Banc # 437928422 dic 13 Mayra Moreno		138,50✓	189.790,40
Dic. 13	Transf. Banc # 436949460 dic 13 César Tacuri		165,25✓	189.955,65
Dic. 13	Transf. Banc # 430862865 dic 12 Gloria García		160,00✓	190.115,65
Dic. 13	Acre. Rol Hospital Jaime Roldos Aguilera Nov	6295	1.626,00Σda	191.741,65
Dic. 13	Notas crédito Hospital Jaime Roldos Nov		174,00Σda	191.915,65
Dic. 13	Transf. Banc # 428466464 dic 9 Easy Bona		50,00✓	191.965,65
Dic. 13	Transf. Banc # 423666384 dic 8 Easy Bona		60,00✓	192.025,65
Dic. 14	Reposición Bono 12 dic # 36859	2657	4.480,00✓	187.545,65
Dic. 14	Envío SPI Babahoyo # 36860	2658	389,60✓	187.156,05
Dic. 14	Pago CNT Chimbo 2630070 # 36861	2660	37,40✓	187.118,65
Dic. 14	Pago sr. Jorge Carvajal # 36863	2661	102,60✓	187.016,05
Dic. 14	Pago sr. Carlos Tapia # 36864		205,20✓	186.810,85
Dic. 14	Pago sra. Mercy Remache # 36865	2663	123,12✓	186.687,73
Dic. 14	Pago ALESSA # 36836	2664	12.347,30✓	174.340,43
Dic. 14	Pagosr. Wilfer García # 36867	2665	4.937,76✓	169.402,67
Dic. 14	Pago EQUIFAX ECUADOR C.A # 36868	2666	612,92✓	168.789,75

B.2 14/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
12-DIC	28	431843929	DEPOSITO		300,00	378.974,51
12-DIC	131	431945828	TRANSFERENCIA INTERNET		268,10	377,457,15
12-DIC	197	432142139	COBRO APORTES IESS (B.C.E)			377,458,70
12-DIC	197	432142139	* COBRO COMI.SCI (BCE)	1.785,46		375,673,24
12-DIC	197	432142198	COBRO APORTES IESS (B.C.E)	0,45		375,672,79
12-DIC	197	432142198	* COBRO COMI.SCI (BCE)	482,42		375,190,37
12-DIC	197	432142237	COBRO APORTES IESS (B.C.E)	0,45		375,189,92
12-DIC	197	432142237	* COBRO COMI.SCI (BCE)	11,487,73		363,702,19
12-DIC	197	432142237	* COBRO COMI.SCI (BCE)	0,45		363,698,24
12-DIC	207	432338835	DEPOSITO		110,00	363,808,24
12-DIC	291	36834	PAGO CHEQUE	289,59		363,518,65
12-DIC	291	432372261	DEPOSITO		12,000,00	375,518,65
12-DIC	291	432373711	DEPOSITO		8,000,00	383,518,65
12-DIC	141	432514736	DEPOSITO		20,000	383,538,65
12-DIC	197	432705191	CCU-FISCALES DESCENT		- 719,00	382,819,65
12-DIC	197	432705191	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		382,819,35
12-DIC	197	432705227	CCU-FISCALES DESCENT		- 550,00	382,269,35
12-DIC	197	432705227	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		382,269,05
12-DIC	197	432705247	CCU-FISCALES DESCENT		- 1,994,00	380,275,05
12-DIC	197	432705247	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		380,274,75
12-DIC	197	432705282	CCU-FISCALES DESCENT		- 438,73	379,836,02
12-DIC	197	432705282	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		379,835,72
12-DIC	197	432705303	CCU-FISCALES DESCENT		- 573,00	379,262,72
12-DIC	197	432705303	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		379,262,42
12-DIC	291	432767490	DEPOSITO		15,000,00	394,262,42
12-DIC	291	36844	PAGO CHEQUE	16,275,00		377,987,42
12-DIC	278	433206000	DEPOSITO		135,00	378,122,42
12-DIC	278	433207348	DEPOSITO		150,00	378,272,42
12-DIC	148	433516346	DEPOSITO		250,00	378,522,42

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 dias recibamos su aviso por escrito de algún reparo.




Todo un Banco con la RED
DE AUTOSERVICIOS más grande
 con Cajeros, Kioscos y Depositorios

B.2 16/32

Dic. 15	Pago sra. Piedad Álvarez # 36881	2679		26,05*	154.766,86
Dic. 15	Reposición caja Máryuri # 36884	2683		9.763,00✓	145.003,86
Dic. 15	Reposición cajero Geovanny # 36882	2681		4.090,00✓	140.913,86
Dic. 15	Reposición caja Máryitu # 36883	2682		26.174,00✓	114.739,86
Dic. 15	Envío SPI socio Chillanes # 36872	2673		395,00✓	114.344,86
Dic. 15	Retiro José Arroyo # 36873	6353		7.760,00✓	106.584,86
Dic. 15	Liq. Ctas. Francisco Herrera # 36880			279,33✓	106.305,53
Dic. 15	Liq. Crédito Adriana Gaibor # 36876	11277		5.085,00✓	101.220,53
Dic. 15	Depósito 13 dic # 441330158	2345	18.375,00✓		119.595,53
Dic. 15	Depósito Money Gram 13 dic # 75537367	2346	1.555,00✓		121.150,53
Dic. 15	Depósito ag. Quinsaloma 15dic # 444012893 nov	2349	868,62✓		122.019,15
Dic. 15	Depósito Seg. Desg y Hosp. Nov # 437858210	2350	2.787,92✓		124.807,07
Dic. 15	Renovación póliza Bco. Pichincha # 1006 y 1024	2351	415,05✓		125.222,12
Dic. 15	Renovación póliza Bco. Pichincha # 1006 y 1024	2351		8,30✓	125.213,82
Dic. 15	Depósito caja Quinsaloma§	2354	290,00✓		125.503,82
Dic. 15	Depósito caja Máryuri§	2355	31.755,09✓		157.258,91
Dic. 15	Depósito caja María Yancha§	2356	3.373,99✓		160.632,90
Dic. 15	Transf. Banc # 446448595 dic 15 Santiago Orellan		480,00✓		161.112,90
Dic. 15	Transf. Banc # 441591663 dic 14 Nora Cadena		190,00✓		161.302,90
Dic. 15	Transf. Banc # 441592521 dic 14 Fausto Aguiar		55,00✓		161.357,90
Dic. 15	Transf. Banc # 439966900 dic 14 Ximena Colón		410,00✓		161.767,90
Dic. 15	Transf. Banc # 444015239 dic 15 Janeth P.		60,00✓		161.827,90
Dic. 15	Transf. Banc # 444122689 dic 15 Leopoldo Carrera		20,00✓		161.847,90
Dic. 15	Transf. Banc # 440895812 dic 14 Marcela Moncayo		270,00✓		162.117,90
Dic. 15	Transf. Banc # 422818496 dic 8 Aso 18 de		120,00✓		162.237,90

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
13-DIC	8386	437557785	TRANSFERENCIA INTERIOR	150.000,00 X		224.321,33
13-DIC	8386	437661418	TRANSFERENCIA INTERIOR	20.000,00 X		204.321,33
13-DIC	291	36852	PAGO CHEQUE	348,40 ✓		203.972,93
13-DIC	122	437858210	DEPOSITO		2.787,92 ✓	206.760,85
13-DIC	117	437928422	TRANSFERENCIA INTERNET		138,50 ✓	206.899,35
13-DIC	4	438081368	DEPOSITO		326,95 ✓	207.226,30
13-DIC	197	754649565	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		397,00 ✓	207.623,30
14-DIC	117	439257906	DEPOSITO		190,00 ✓	207.813,30
14-DIC	291	36859	PAGO CHEQUE	4.480,00 ✓		203.333,30
14-DIC	291	36854	PAGO CHEQUE	4.274,73 ✓		199.058,57
14-DIC	291	36880	PAGO CHEQUE	389,60 ✓		198.668,97
14-DIC	117	439685842	REMESA CHEQUES		222,00 ✓	198.890,97
14-DIC	291	439686880	DEPOSITO		29,45 ✓	198.920,42
14-DIC	117	439687064	REMESA CHEQUES		378,00 ✓	199.298,42
14-DIC	291	439730930	DEPOSITO		11.803,69 ✓	211.102,10
14-DIC	291	36856	PAGO CHEQUE	20.449,30 ✓		190.652,80
14-DIC	291	439752687	DEPOSITO		35.557,06 ✓	226.209,86
14-DIC	291	36857	PAGO CHEQUE	15.283,00 ✓		210.926,86
14-DIC	108	439783098	DEPOSITO		70,00 ✓	210.996,86
14-DIC	113	439966900	DEPOSITO		410,00 ✓	211.406,86
14-DIC	52	440460751	REMESA CHEQUES		50.000,00 ✓	261.406,86
14-DIC	291	36866	PAGO CHEQUE	7.000,00 ✓		254.406,86
14-DIC	296	440895812	DEPOSITO		270,00 ✓	254.676,86
14-DIC	197	441330158	MIN. ECONOMIA CUENTA		18.375,00 ✓	273.051,86
14-DIC	197	441330158	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30 ✓		273.051,56
14-DIC	250	441554434	DEPOSITO		155,00 ✓	273.206,56
14-DIC	28	441591663	DEPOSITO		190,00 ✓	273.396,56
14-DIC	28	441592521	DEPOSITO		55,00 ✓	273.451,56

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 dias recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

 **DE A con Caja** Todo un Banco con la RED

B.2 18/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
14-DIC	64	442355529	DEPOSITO		270,00 ✓	273.721,56
14-DIC	64	442358901	DEPOSITO		300,00 ✓	274.021,56
14-DIC	197	755373657	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1.555,00 ✓	275.576,56
14-DIC	291	36862	PAGO CHEQUE	26.482,52 ✓		249.094,04
15-DIC	291	36864	PAGO CHEQUE	205,20 ✓		248.888,84
15-DIC	291	36873	PAGO CHEQUE			

	octubre				
Dic. 15	Transf. Banc # 446547992 AngelSangocha		35,00✓		162.272,90
Dic. 15	Transf. Banc # 446802367 dic 15 Jaime Ruales		160,00✓		162.432,90
Dic. 15	Transf. Banc # 401038692 MercyBarragan		400,00✓		162.832,90
Dic. 15	Acred rol Municipio San Miguel Oct. §		9.135,28Σda		171.968,18
Dic. 15	Notas de crédito rol Municipio Oct. §		12,00Σda		171.980,18
Dic. 15	Acredrol 10 novGua Oct 2011 §		222,00✓		172.202,18
Dic. 15	Acredrol 10 novGua Oct 2011 §		378,00✓		172.580,18
Dic. 15	Acred rol Municipio San Miguel Nov 2011	6359	8.041,40Σda		180.621,58
Dic. 15	Notas de crédito rol Municipio Nov 2011.		12,00Σda		180.633,58
Dic. 15	Transf. Banc # 444728920 dic 15 Geoco Arias		50,00✓		180.683,58
Dic. 16	Pago EquividaHosp y Seguro Ch # 36886	2685		20.356,20✓	160.327,38
Dic. 16	Reposición Money Gram dic 14 # 36885	2684		1.159,00✓	159.168,38
Dic. 16	Pago Lina Benitez # 36887	2686		222,32✓	158.946,06
Dic. 16	Pago Janina de Mora # 36889	2688		187,20✓	158.758,86
Dic. 16	Reposición caja oficina Matriz # 36890	2692		17.626,61✓	141.132,25
Dic. 16	Depósito Money Gram 14 dic # 75660589	2357		1.159,00✓	142.291,25
Dic. 16	Rol Municipio San Miguel Oct. §	2359	81,24Σda		142.372,49
Dic. 16	Depósito caja oficina Matriz # 455786086	2363	45.314,45✓		187.686,94
Dic. 16	Depósito caja oficina Chimbo §	2364	2.203,26✓		189.890,20
Dic. 16	Reposición caja oficina Chimbo # 36891	2693		8.514,00✓	181.376,20
Dic. 16	Retiro poliza Elvin Trujillo # 36888	95167		10.490,00✓	170.886,20
Dic. 16	Depósito caja Quinsaloma §	2368	272,95✓		171.159,15
Dic. 16	Transf. Banc # 446435785 dic 15 Ceci Quisiunto	6788	390,00✓		171.549,15
Dic. 16	Transf. Banc # 448556898 dic 16 Carlos Valverde	6789	3.160,75✓		174.709,90
Dic. 16	Transf. Banc # 450600946 Isaías Arias	6801	700,00✓		175.409,90
Dic. 16	Transf. Banc # 445160949 dic 15 Juan P Chica	6802	250,00✓		175.659,90
Dic. 16	Transf. Banc # 451518000 dic 16 José	6806	400,00✓		176.059,90

B.2 19/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
15-DIC	197	445996236	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		217,178,83
15-DIC	197	445996273	SPH.MUN. SAN MIGUEL BOLIVAR			
15-DIC	197	445996273	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		8,053,40	22,3
15-DIC	34	446435785	DEPOSITO	0,30		225,232,93
15-DIC	31	446448595	DEPOSITO		390,00	225,622,93
15-DIC	39	446547992	DEPOSITO		480,00	226,102,93
15-DIC	122	446802367	DEPOSITO		35,00	226,137,93
15-DIC	105	447078560	DEPOSITO		160,00	226,297,93
15-DIC	291	447232464	TRANSFERENCIA INTERIOR		250,00	226,547,93
15-DIC	197	756605891	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		140,00	226,687,93

	Baez				
Dic. 16	Transf. Banc # 445654628 dic 16 Mariana García	6819	215,00✓		176.274,90
Dic. 16	Transf. Banc # 449028827 dic 16 Sergio M.	6791	436,00✓		176.710,90
Dic. 16	Reposición caja Quinsaloma # 36895	2697		200,00✓	176.510,90
Dic. 19	Depósito bono dic 15 # 457528326	2366	4.865,00✓		181.375,90
Dic. 19	Depósito caja oficina Chimbo§	2367	1.384,39✓		182.760,29
Dic. 19	Depósito caja oficina Chimbo§	2372	12.518,71✓		195.279,00
Dic. 19	Depósito caja Máyuri§	2374	36.326,18✓		231.605,18
Dic. 19	Transf. Banc # 454911436 19 dic Vásconez Z.	6825	480,00✓		232.085,18
Dic. 19	Transf. Banc # 457143835 19 dic Barraya L.	6842	130,00✓		232.215,18
Dic. 19	Transf. Banc # 452186545 16 dic Intriago A		200,00✓		232.415,18
Dic. 19	Transf. Banc # 403849104 19 dic Yépez		170,00✓		232.585,18
Dic. 19	Transf. Banc # 457141508 19 dic Saltos		220,00✓		232.805,18
Dic. 19	Transf. Banc # Via internet 16 dic Moncayo		1.000,00✓		233.805,18
Dic. 19	Transf. Banc # 448924302 16 dic Benavidez		101,00✓		233.906,18
Dic. 19	Reposición Money Gram 15 dic # 36892	2694		100,00✓	233.806,18
Dic. 19	Reposición bono 15 dic # 36893	2695		4.060,00✓	229.746,18
Dic. 19	Reposición caja oficina Chimbo # 36894	2696		2.620,00✓	227.126,18
Dic. 19	Reposición caja Chimbo # 36905	2708		9.675,00✓	217.451,18
Dic. 19	Reposición cajero # 36897	2699		10.530,00✓	206.921,18
Dic. 19	Pago por arreglo de nota # 36900	2700		202,22✓	206.718,96
Dic. 19	Enví SPI Chillanes y Caluma # 36898	2701		1.100,00✓	205.618,96
Dic. 19	Pago por fletes # 36901	2702		247,50✓	205.371,46
Dic. 19	Pago energía eléctrica # 36902	2704		390,35✓	204.981,11
Dic. 19	Pago por envío de documentos # 36904	2707		50,26✓	204.930,85
Dic. 19	Reposición fondo de cambio # 36906	2709		35.946,25✓	168.984,60
Dic. 19	Pago por compra y flete 28 cofies #	2705		5.563,32✓	163.421,28

198

B.2 20/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
16-DIC	113	450600946	DEPOSITO		700,00	200,034,41
	197	450996356	TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES (B.C.E)		1.000,00	201,034,41
16-DIC	197	450996356	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		201,034,11
16-DIC	123	451518000	DEPOSITO		400,00	201,434,11
16-DIC	53	451821549	DEPOSITO		115,00	201,549,11
16-DIC	291	36889	PAGO CHEQUE	187,20		201,361,91
16-DIC	277	452186545	DEPOSITO		200,00	201,561,91
16-DIC	197	757279204	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		230,00	201,791,91
16-DIC	8880	278	CHEQUE DEVUELTO	215,00		201,576,91
16-DIC	8880	278	* COMISION DEVOLUCION CHEQUE	2,79		201,574,12
16-DIC	197	454517523	MIN. ECONOMIA CUENTA		288,00	201,863,12

	36903				
Dic. 19	Depósito Money Gram 15 dic # 757279204	2365	230,00✓		163.651,28
Dic. 20	Reposición caja Quinsaloma # 36907	2710		1.500,00✓	162.151,28
Dic. 20	Reposición caja Babahoyo # 36908	2711		1.120,00✓	161.031,28
Dic. 20	Reposición Money Gram # 36909	2712		601,94✓	160.429,34
Dic. 20	Reposición cajero automático # 36910	2713		1.020,00✓	159.409,34
Dic. 20	Pago EQUIVIDA S.A # 36911	2714		93,48✓	159.315,86
Dic. 20	Envío SPI Caluma # 36912	2715		166,67✓	159.149,19
Dic. 20	Depósito registro MIES socios 2001-2005 # 36913	2716		40,00✓	159.109,19
Dic. 20	Reposición caja chica # 36915	2717		182,40✓	158.926,79
Dic. 20	Pago sr. Luis Proaño # 36916	2719		51,30✓	158.875,49
Dic. 20	Pago arquitecto Jaime Monje # 36917	2722		90,00✓	158.785,49
Dic. 20	Reposición caja Máryuri # 36918	2727		35.119,00✓	123.666,49
Dic. 20	Retiro Teresa Barragán # 36914	6441		15.000,00✓	108.666,49
Dic. 20	Reposición caja Chimbo # 36921	2726		11.635,00✓	97.031,49
Dic. 20	Depósito Miney Gram # 758373645	2375	1.184,94✓		98.216,43
Dic. 20	Dep. seg desgravamen y segHosp Nov Quevedo	2377	1.401,42✓		99.617,85
Dic. 20	Traspaso cta Matriz a sucursal Babahoyo	2378		20.000,00✓	79.617,85
Dic. 20	Transf. Banc # 451821549 dic 16 Antonio R.		115,00✓		79.732,85
Dic. 20	Depósito caja Máryuri §	2384	12.873,70✓		92.606,55
Dic. 20	Depósito caja Chimbo §	2385	4.992,52✓		97.599,07
Dic. 20	Transf. Banc # 455700411 dic 19 Ángel M.		150,00✓		97.749,07
Dic. 20	Transf. Banc # 459031547 dic 19 Wilmer Lema		300,00✓		98.049,07
Dic. 20	Transf. Banc # 459027201 dic 19 Rosa Ramos		4.021,00✓		102.070,07
Dic. 20	Transf. Banc # 451821549 dic 15 Angelina Albán		327,00✓		102.397,07
Dic. 20	Transf. Banc # 427034404 dic 9 Teresa Aguiar		500,00✓		102.897,07
Dic. 20	Transf. Banc # 450360489 dic 16 Hugo		120,00✓		103.017,07

B.2 21/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
19-DIC	291	456030826	DEPOSITO		34.824,45	211.352,80
19-DIC	291	38887	PAGO CHEQUE	10.530,00		200.822,80
19-DIC	43	458403081	DEPOSITO		120,00	200.942,80
19-DIC	291	36901	PAGO CHEQUE	247,50		200.695,30
19-DIC	278	458775119	DEPOSITO		78,85	200.774,15
19-DIC	41	457141508	DEPOSITO		220,00	200.994,15
19-DIC	278	457143835	DEPOSITO		130,00	201.124,15
19-DIC	169	36863	PAGO CHEQUE	102,80		201.021,35
19-DIC	33	36899	PAGO CHQ. EFECTIVIZADO	5.750,00		195.271,35
19-DIC	117	457896360	REMESA CHEQUES		809,00	196.080,35
19-DIC	277	458293477	DEPOSITO		100,00	196.180,35
19-DIC	253	459027201	REMESA CHEQUES		4.021,00	200.201,35
19-DIC	253	459031547	REMESA CHEQUES		300,00	200.501,35
19-DIC	197	758373645	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1.184,94	201.686,29
19-DIC	197	758706052	CONECCEL -CB-1.12490343	22,40		201.663,89
19-DIC	291	36888	PAGO CHEQUE	10.490,00		191.173,89
20-DIC	4	460201660	REMESA CHEQUES		1.401,42	192.575,31
20-DIC	278	460653188	DEPOSITO		10,00	192.585,31

	Zambrano				
Dic. 20	Transf. Banc # 462431740 dic 20 Romel G.		100,00✓		103.117,07
Dic. 20	Transf. Banc # 461725747 dic 20 Ángel Vargas		6.000,00✓		109.117,07
Dic. 20	Transf. Banc # 461283446 dic 20 Hugo Roldos		1.000,00✓		110.117,07
Dic. 20	Transf. Banc # 462894636 dic 20 Manual Jácome		115,00✓		110.232,07
Dic. 20	Transf. Banc # 456775119 dic 19 Gladys Ramos		78,85✓		110.310,92
Dic. 21	Reposición bono 14,16,17,18 dic # 36919	2723		24.010,00✓	86.300,92
Dic. 21	Reposición Money Gram 19 dic # 36920	2725		469,03✓	85.831,89
Dic. 21	Reposición cajero Geovanny # 36922	2728		1.560,00✓	84.271,89
Dic. 21	Pago AVMEI CIA LTDA # 36923	2729		4.064,00✓	80.207,89
Dic. 21	Envío SPI 20 dic Ag. Chillanes # 36924	2730		730,00✓	79.477,89
Dic. 21	Pago sr. Levinar Benavides # 36929	2731		314,38*	79.163,51
Dic. 21	Dev. Ing. Edgar Velasteguí # 36930	2733		255,79✓	78.907,72
Dic. 21	Reposición caja Chimbo # 36931	2734		10.119,00✓	68.788,72
Dic. 21	Reposición caja Máryuri # 36932	2735		26.290,47✓	42.498,25
Dic. 21	Pago sr. Mario Molina # 36933	2736		101,60✓	42.396,65
Dic. 21	Liq. Ctas. Gilberto Lombeida # 36928			48,93✓	42.347,72
Dic. 21	Liq. Ctas. Zoila Parco # 36927			178,63✓	42.169,09
Dic. 21	Liq. Póliza Patricia Gaibor # 36925			10.133,33✓	32.035,76
Dic. 21	Reposición caja Babahoyo # 36934			500,00✓	31.535,76
Dic. 21	Depósito bono 14 dic # 461412149	2379	17.710,00✓		49.245,76
Dic. 21	Depósito bono 16 dic # 462544747	2380	4.795,00✓		54.040,76
Dic. 21	Depósito bono 17 dic # 462544790	2381	105,00✓		54.145,76
Dic. 21	Depósito bono 18 dic # 462544808	2382	3.535,00✓		57.680,76
Dic. 21	Depósito caja Quinsaloma # 460653188	2383	10,00✓		57.690,76
Dic. 21	Depósito Money Gram 19 dic # 759450947	2386	1.519,02✓		59.209,78
Dic. 21	Depósito caja Chimbo§	2394	7.112,28✓		66.322,06

B.2 22/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
20-DIC	12	461030558	DEPOSITO		160,00✓	148.069,55
	291	461283446	DEPOSITO		1.000,00✓	149.069,55
20-DIC	117	461412149	REMESA CHEQUES		17.710,00✓	166.779,55
20-DIC	38	461413639	DEPOSITO		97,34✓	166.876,89
20-DIC	291	461725747	DEPOSITO		6.000,00✓	172.876,89
20-DIC	291	461796063	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	10.660,23✗		162.216,66
20-DIC	291	461796125	* COMISION GIRO DEL EXTERIOR	45,00✗		162.171,66
20-DIC	291	461796179	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	✗ 483,01		161.688,65
20-DIC	122	462020251	DEPOSITO		305,00✓	161.993,65
20-DIC	10	462300149	DEPOSITO		325,00✓	162.318,65
20-DIC	215	462431740	DEPOSITO		100,00✓	162.418,65
20-DIC	181	462496184	DEPOSITO		510,00✓	162.928,65
20-DIC	197	462544747	MIN. ECONOMIA CUENTA		4.795,00✓	167.723,65
20-DIC	197	462544747	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30✗		167.723,35
20-DIC	197	462544790	MIN. ECONOMIA CUENTA		105,00✓	167.828,35
20-DIC	197	462544790	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30✗		167.828,05
20-DIC	197	462544808	MIN. ECONOMIA CUENTA		3.535,00✓	171.363,05
20-DIC	197	462544808	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30✗		171.362,75
20-DIC	44	462894636	DEPOSITO		115,00✓	171.477,75
20-DIC	46	462992081	DEPOSITO		144,35✗	171.622,10

Dic. 21	Depósito caja Máryuri # 469959510	2395	32.903,26✓		99.225,32
Dic. 21	Transf. Banc # 447078560 Galid García		250,00✓		99.475,32
Dic. 21	Transf. Banc # 465247879 dic 21 Mary Apolo		200,00✓		99.675,32
Dic. 21	Transf. Banc # 462300149 dic 20 Ruth Valarezo		325,00✓		100.000,32
Dic. 21	Transf. Banc # 464915395 dic 21 Danny Q.		165,00✓		100.165,32
Dic. 21	Transf. Banc # 408690156 Luis Bonifaz		550,00✓		100.715,32
Dic. 21	Transf. Banc # 456403081 dic 19 Lorenzo Iza		120,00✓		100.835,32
Dic. 21	Transf. Banc # 461030558 dic 20 Marco Jara		160,00✓		100.995,32
Dic. 21	Transf. Banc # 462020551 dic 20 Estuardo Concha		305,00✓		101.300,32
Dic. 21	Transf. Banc # 466966943 dic 21 Milton Verdezoto		55,00✓		101.355,32
Dic. 21	Transf. Banc # 467754666 dic 21 María Aguiar		375,10✓		101.730,42
Dic. 21	Acre. Rol Colegio 8 nov, mes nov. # 457696360	6965	609,00✓		102.339,42
Dic. 22	Envío SPI Babahoyo # 36935	2738		374,04✓	101.965,38
Dic. 22	Pago sr. Jorge Cueva # 36936	2739		49,00✓	101.916,38
Dic. 22	Pago anticipo Jorge Cueva # 36937	2740		500,00✓	101.416,38
Dic. 22	Envío SPI Ag. Chillanes # 36938	2741		880,00✓	100.536,38
Dic. 22	Envío desc. Rol dic JoePaucar # 36926	2742		45,00✓	100.491,38
Dic. 22	Reposición caja Máryuri # 36939	2743		24.719,73✓	75.771,65
Dic. 22	Reposición caja María # 36940	2744		5.201,00✓	70.570,65
Dic. 22	Pago sr. Andrés Vargas # 36941	2745		235,20✓	70.335,45
Dic. 22	Pago Ab. Eduardo Gonzales # 36942	2746		900,00✓	69.435,45
Dic. 22	Envío rol Desc. Ag. Chillanes # 36943	2747		273,00✓	69.162,45
Dic. 22	Dep. Ag. Chillanes SRI, IESS dic	2398	3.548,08✓		72.710,53
Dic. 22	Depósito caja Máryuri §	2399	18.869,19✓		91.579,72
Dic. 22	Depósito caja Chimbo §	2400	4.352,03✓		95.931,75
Dic. 22	Transf. Banc # 469659510 Héctor Ortiz		9.000,00✓		104.931,75
Dic. 22	Transf. Banc # 466458542 dic 21 Geomara		200,00✓		105.131,75

B.2 23/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
21-DIC	291	36915	PAGO CHEQUE	182,40		179.820,38
21-DIC	291	36910	PAGO CHEQUE	1.020,00		178.800,38
21-DIC	33	464915395	TRANSFERENCIA INTERNET		165,00	178.965,38
21-DIC	291	464918127	DEPOSITO		12.518,73	191.484,09
21-DIC	291	36905	PAGO CHEQUE	9.675,00		181.809,09
21-DIC	291	36906	PAGO CHEQUE	35.046,25		146.762,84
21-DIC	291	464966095	DEPOSITO		36.326,16	182.189,02
21-DIC	291	465247879	DEPOSITO		200,00	182.389,02
21-DIC	291	36920	PAGO CHEQUE	469,03		181.919,99
21-DIC	291	465491319	DEPOSITO		12.873,70	194.793,69
21-DIC	291	465494903	DEPOSITO		4.992,52	199.786,21
21-DIC	291	36919	PAGO CHEQUE	24.010,00		175.776,21
21-DIC	291	36918	PAGO CHEQUE	35.119,00		140.657,21
21-DIC	291	36921	PAGO CHEQUE	11.635,00		129.022,21
21-DIC	291	465735574	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	10.660,23		118.361,98
21-DIC	291	465735631	COMISION GIRO DEL EXTERIOR	55,49		118.306,49
21-DIC	291	465735684	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	483,01		117.823,48
21-DIC	117	465837257	DEPOSITO		1.000,00	118.823,48
21-DIC	276	466016991	DEPOSITO		85,00	118.908,48
21-DIC	291	36923	PAGO CHQ. EFECTIMIZADO	4.064,00		114.844,48
21-DIC	291	36965	PAGO CHEQUE	123,12		114.721,36
21-DIC	291	36925	PAGO CHEQUE	10.133,33		104.588,03
21-DIC	165	466406986	DEPOSITO		85,00	104.673,03

	Arias				
	Transf. Banc # 466406986 dic 21 José Camacho		85,00✓		105.216,75
Dic. 22	Transf. Banc # 466016991 dic 21 Alicia Bastidas		85,00✓		105.301,75
Dic. 22	Transf. Banc # 465837957 dic 21 Marco Duche		1.000,00✓		106.301,75
Dic. 22	Transf. Banc # 462495184 dic 20 Zoila Sánchez		510,00✓		106.811,75
Dic. 22	Transf. Banc # 467126967 dic 21 Lisette Rual		10,00✓		106.821,75
Dic. 22	Transf. Banc # 461413639 dic 20 Deyna López		97,34✓		106.919,09
Dic. 22	Transf. Banc # 466651618 dic 21 Teofilo Ramos		379,00✓		107.298,09
Dic. 23	Reposición bono 19 y 20 dic 2011 # 36944	2748		17.010,00✓	90.288,09
Dic. 23	Reposición Money Gram 20 y 21 # 36945	2749		1.749,95✓	88.538,14
Dic. 23	Reposición cajero Geovanny # 36946	2750		5.000,00✓	83.538,14
Dic. 23	Liq. Ctas. Alfaro Ruiz # 36947			222,11✓	83.316,03
Dic. 23	Reposición caja Chimbo # 36949	2761		8.120,00✓	75.196,03
Dic. 23	Reposición caja Matriz # 36948	2760		9.498,56✓	65.697,47
Dic. 23	Depósito bono 19 dic # 472940103	2401	2.380,00✓		68.077,47
Dic. 23	Depósito bono 20 dic # 472940054	2402	16.450,00✓		84.527,47
Dic. 23	Depósito Money Gram 20 dic # 759993867	2403	542,18✓		85.069,65
Dic. 23	Depósito Money Gram 21 dic # 760366897	2404	1.567,77✓		86.637,42
Dic. 23	Depósito caja Matriz # 479235555	2414	11.641,75✓		98.279,17
Dic. 23	Depósito caja Chimbo # 479237091	2415	2.493,63✓		100.772,80
Dic. 23	Transf. Banc # 473639066 César Arguello		12.000,00✓		112.772,80
Dic. 26	Pago Wellington Yáñez # 36954	2755		40,64✓	112.732,16
Dic. 26	Reposición caja Chimbo # 36956	2756		5.669,00✓	107.063,16
Dic. 26	Reposición Money Gram 22 dic # 36951	2757		410,05✓	106.653,11
Dic. 26	Reposición bono 21 y 22 dic # 36950	2758		6.125,00✓	100.528,11
Dic. 26	Pago Salud SA # 36953	2763		1.402,56✓	99.125,55

B.2 24/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
21-DIC	256	467126967	DEPOSITO		10,00	105,312,03
	291	467200167	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR		10,860,23	115,972,26
21-DIC	291	467200269	COMISION GIRO DEL EXTERIOR		55,49	116,027,75
21-DIC	291	467200336	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		483,01	116,510,76
21-DIC	291	36917	PAGO CHEQUE	90,00		116,420,76
21-DIC	291	36928	PAGO CHEQUE	48,93		116,371,83
21-DIC	291	36927	PAGO CHEQUE	178,63		116,193,20
21-DIC	38	467432071	DEPOSITO		97,00	116,290,20
21-DIC	122	467754666	DEPOSITO		375,10	116,665,30
21-DIC	197	759943867	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		542,18	117,207,48
22-DIC	8386	36868	PAGO CHEQ. CAMARA	612,92		116,594,56
22-DIC	197	468963942	COU-FISCALES DESCENT		22,454,00	139,048,56
22-DIC	197	468963942	COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		139,048,26
22-DIC	291	36933	PAGO CHEQUE	101,60		138,946,66
22-DIC	291	36922	PAGO CHEQUE	1,560,00		137,386,66
22-DIC	291	469659510	DEPOSITO		9,000,00	146,386,66
22-DIC	291	36934	PAGO CHEQUE	500,00		145,886,66
22-DIC	291	36935	PAGO CHEQUE	374,04		145,512,62
22-DIC	291	36931	PAGO CHEQUE	10,119,00		135,393,62
22-DIC	291	36932	PAGO CHEQUE	26,290,47		109,103,15
22-DIC	291	469902100	DEPOSITO		7,112,28	116,215,43
	291	469912778	DEPOSITO		32,903,26	149,118,69
22-DIC	291	470029558	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	10,860,23		138,458,46
22-DIC	291	470029677	COMISION GIRO DEL EXTERIOR	55,49		138,402,97
22-DIC	291	470029723	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	483,01		137,919,96
22-DIC	291	470195786	REMESA CHEQUES		2,549,00	135,370,96

Dic. 26	Pago Dr. Jimmy Albán # 36955	2764		158,40✓	98.967,15
Dic. 26	Reposición caja Máryuri # 36957	2765		13.775,25✓	85.191,90
Dic. 26	Retiro Teresa Rodríguez # 36952	6532		161,41✓	85.030,49
Dic. 26	Pago COLAC interés # 474256640 y 474256699	2409		10.705,23✓	74.325,26
Dic. 26	Depósito caja Chimbo # 483224079	2410	9.700,68✓		84.025,94
Dic. 26	Depósito Money Gram 22 dic # 760783229	2411	710,05✓		84.735,99
Dic. 26	Depósito bono 21 dic # 475301263	2412	4.585,00✓		89.320,99
Dic. 26	Depósito bono 22 dic # 477867302	2413	2.415,00✓		91.735,99
Dic. 26	Depósito caja Máryuri # 483288809 y 483108482	2419	32.968,43✓		124.704,42
Dic. 26	Transf. Banc # 477938219 dic 26 Orlando Calero		200,00✓		124.904,42
Dic. 26	Transf. Banc # 481069810 dic 26 Rodrigo Arboleda		500,00✓		125.404,42
Dic. 26	Transf. Banc # 46709304 dic 21 Aso. 18 de Octubre		60,00✓		125.464,42
Dic. 26	Acre. Rol colegio Prov. Bolívar Dic. # 454517523		289,00✓		125.753,42
Dic. 26	Transf. Banc # 480964290 dic 26 Marcelo Zavala		1.000,00✓		126.753,42
Dic. 26	Transf. Banc # 478117679 dic 26 Yolanda Albán		110,00✓		126.863,42
Dic. 26	Transf. Banc # 473901015 dic 23 Hilda Velóz		230,00✓		127.093,42
Dic. 27	Reposición cajero Geovanny # 36958	2767		8.340,00✓	118.753,42
Dic. 27	Envío SPI Caluma # 36960	2769		250,00✓	118.503,42
Dic. 27	Pago SWITHCHORM SA # 36961	2770		427,61✓	118.075,81
Dic. 27	Pago sra. María Gaibor # 36962	2771		49,50*	118.026,31
Dic. 27	Pago sr. Lebinzan Benavides # 36963	2772		139,69*	117.886,62
Dic. 27	Reposición caja Máryuri # 36964	2773		8.348,87✓	109.537,75
Dic. 27	Reposición caja María # 36965	2774		1.791,00✓	107.746,75
Dic. 27	Retiro Wilson Pazmiño # 36959	6555		5.000,00✓	102.746,75
Dic. 27	Reposición caja Babahoyo # 36967	2777		150,00✓	102.596,75
Dic. 27	Depósito IVA Banred Nov Babahoyo # 483482707	2424	184,62✓		102.781,37

B.2 25/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
22-DIC	291	471882589	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR		10.060,23	152,032,16
22-DIC	291	471882729	COMISION GIRO DEL EXTERIOR		55,49	15
22-DIC	291	471882787	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS		483,01	152,570,86
22-DIC	197	780388897	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		1,567,77	154,138,43

RESUMEN DE CHEQUES

CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO
36459	28-NOV	39.20	36732	28-NOV	9,583.50	36752	29-NOV	15,385.00
36554	05-DIC	80.00	36733	28-NOV	25,408.42	36753	29-NOV	220.30
36588	29-NOV	51.30	36734	28-NOV	9,065.00	36754	29-NOV	810.10
36593	25-NOV	15.74	36735	28-NOV	4,000.00	36755	29-NOV	6,050.00
36652	06-DIC	7,000.00	36736	28-NOV	600.00	36756	29-NOV	99.00
36697	28-NOV	199.76	36737	28-NOV	2,600.00	36757	06-DIC	49.50
36698	28-NOV	51.30	36738	28-NOV	7,530.00	36758	30-NOV	10,497.15
36716	25-NOV	478.98	36739	28-NOV	20,198.10	36759	30-NOV	3,150.00
36717	25-NOV	10,135.00	36740	28-NOV	1,575.00	36760	30-NOV	2,910.00
36718	06-DIC	54.14	36741	28-NOV	249.99	36761	30-NOV	1,995.00
36719	25-NOV	307.80	36742	28-NOV	44,800.00	36762	30-NOV	300.00
36720	25-NOV	24,097.50	36743	01-DIC	53.90	36763	30-NOV	318.00
36721	25-NOV	383.00	36744	30-NOV	211.11	36764	30-NOV	0.00
36722	25-NOV	13,300.00	36745	28-NOV	129.95	36765	30-NOV	17,000.00
36723	25-NOV	604.21	36746	28-NOV	313.28	36766	30-NOV	3,469.00
36724	25-NOV	390.00	36747	22-DIC	44,811.00	36767	01-DIC	3,570.00
36725	25-NOV	78.40	36748	29-NOV	68.00	36768	01-DIC	61.08
36727	25-NOV	10,000.00	36749	29-NOV	100.00	36769	01-DIC	20.00
36728	25-NOV	397.80	36750	29-NOV	12,829.82	36770	05-DIC	30.00
36730	30-NOV	14,880.00	36751	29-NOV	2,701.00	36771	07-DIC	200.00

Dic. 27	Depósito cheque Dev. Sept. # 485358276	2425	500,00✓		103.281,37
Dic. 27	Depósito caja Matriz §	2426	17.148,98✓		120.430,35
Dic. 27	Depósito caja Chimbo§	2427	4.475,04✓		124.905,39
Dic. 27	Depósito caja Chillanes # 485917697	2430	20,00✓		124.925,39
Dic. 27	Transf. Banc # 483529690 dic 27 Juan Chicha		183,06✓		125.108,45
Dic. 27	Transf. Banc # 482735456 dic 27 Luis Vásquez		190,00✓		125.298,45
Dic. 27	Transf. Banc # 429920939 dic 11 Mariela Zamb.		140,00✓		125.438,45
Dic. 27	Transf. Banc # 467432071 dic 21 Tania Silva		97,00✓		125.535,45
Dic. 27	Transf. Banc # 479301034 dic 26 Milton Proaño		245,00✓		125.780,45
Dic. 27	Acre. Rol Universidad docentes dic 2012		10.659,00Σda		136.439,45
Dic. 27	Acre. Rol Universidad Administrativos dic 2011		11.371,00Σda		147.810,45
Dic. 27	Notas de crédito Universidad dic 2012		424,00Σda		148.234,45
Dic. 28	Envío SPI Quevedo # 36966	2776		210,92✓	148.023,53
Dic. 28	Reposición Money Gram 23 y 26 dic # 36968	2778		696,44✓	147.327,09
Dic. 28	Envío SPI Chillanes # 36969	2779		2.405,16✓	144.921,93
Dic. 28	Pago Consejo Administración # 36970	2780		846,40*	144.075,53
Dic. 28	Reposición caja María Yancha # 36971	2781		3.052,00✓	141.023,53
Dic. 28	Reposición caja Maribel #36972	2783		17658,33✓	123.365,20
Dic. 28	Reposición caja Babahoyo #36973	2784		1200,00✓	122.165,20
Dic. 28	Depósito Caja Chillanes	2439	100,00✓		122.265,20
Dic. 28	Depósito money Gram 23y26 Dic.#0761883279	2431	989,64✓		123.254,84
Dic. 28	Depósito Seg. deDesgra. Y Hosp.Nov. #436018867	2432	3439,91✓		126.694,75
Dic. 28	Depósito Caja Chimbo #§	2435	4536,99✓		131.231,74
Dic. 28	Depósito Caja Maribel #§	2438	19713,15✓		150.944,89
Dic. 28	Trans. Banc. #0490083350 Dic.28 JoseChishi.		280,00✓		151.224,89
Dic. 28	Trans. Banc. #485832308 Dic.27 Adriana Alvarez		280,00✓		151.504,89

B.2 26/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
23-DIC	33	2460	* RETENCION ESTADO DE CUENTA	0.30		13
23-DIC	197	472940054	MIN. ECONOMIA CUENTA		16,450.00	170,588.13
23-DIC	197	472940054	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		170,587.83
23-DIC	197	472940103	MIN. ECONOMIA CUENTA		2,380.00	172,967.83
23-DIC	197	472940103	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		172,967.53
23-DIC	291	473839066	DEPOSITO		12,000.00	184,967.53
23-DIC	291	36938	PAGO CHEQUE	880.00		184,087.53
23-DIC	291	36943	PAGO CHEQUE	273.00		183,814.53
23-DIC	291	36946	PAGO CHEQUE	5,000.00		178,814.53
23-DIC	291	36945	PAGO CHEQUE	1,749.95		177,064.58
23-DIC	291	473900061	DEPOSITO		4,352.03	181,416.61
23-DIC	206	473901015	DEPOSITO		230.00	181,646.61
23-DIC	291	473903449	DEPOSITO		18,869.19	200,515.80
23-DIC	291	36940	PAGO CHEQUE	5,201.00		195,314.80
23-DIC	291	36939	PAGO CHEQUE	24,719.73		170,595.07
23-DIC	291	36944	PAGO CHEQUE	17,010.00		153,585.07
23-DIC	276	473917552	DEPOSITO		130.00	153,715.07
23-DIC	291	36887	PAGO CHEQUE	222.32		153,492.75
23-DIC	122	9153	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		192.05	153,684.80
23-DIC	122	9152	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		618.97	154,303.77
23-DIC	291	474256640	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	10,860.23		143,443.54
23-DIC	291	474256699	* COMISION GIRO DEL EXTERIOR	45.00		143,398.54
23-DIC	291	474256735	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	483.01		143,115.53
23-DIC	291	36947	PAGO CHEQUE	222.11		142,893.42
23-DIC	291	36941	PAGO CHEQUE	235.20		142,658.22
23-DIC	197	475301283	MIN. ECONOMIA CUENTA		4,585.00	147,243.22
23-DIC	197	475301283	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0.30		147,242.92
23-DIC	197	780783229	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		710.05	147,952.97

REF: INTERNA 125-POL-ZEROS-INDIC-AR_C010-2012014-0006664

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Dic. 28	Trans. Banc. #480999419 Dic.26 María Puente		193,78✓		151.698,67
Dic. 28	Trans. Banc. #485607259 Dic.27 Blanca Caloma		209,00✓		151.907,67
Dic. 28	Trans. Banc. #473917552 Dic.23 José Camacho		130,00✓		152.037,67
Dic. 28	Trans. Banc. #489960870 Dic 28 Santiago Jaco.		400,00✓		152.437,67
Dic. 28	Trans. Banc. #488146379 Dic.28 GeovanyEscu.		50,00✓		152.487,67
Dic. 28	Trans. Banc. #489126757 Dic.28 Irene Arias		730,00✓		153.217,67
Dic. 29	Depósito Aporte IESS Caluma mes dic. #§	2440	618,97✓		153.836,64
Dic. 29	Depósito Aporte Salud, celular # §	2441	192,05✓		154.028,69
Dic. 29	Depósito Money Gram 27 Dic. #0762798026	2442	699,47✓		154.728,16
Dic. 29	Depósito diferencia Reten. SRI #0492589359	2446	219,94✓		154.948,10
Dic. 29	Depósito Gestión Cobranza Equivida	2447	27437,77✓		182.385,87
Dic. 29	Transferencia como anticipo ADS. Asesores	2450		12379,12✓	170.006,75
Dic. 29	Depósito Bono 23 Dic. #0482266549	2449	315,00✓		170.321,75
Dic. 29	Depósito oficina Quinsaloma #0494424052	2451	1208,79✓		171.530,54
Dic. 29	Depósito aportes IESS Babahoyo #§	2452	1925,81✓		173.456,35
Dic. 29	Depósito Caja Marlury #495187789	2453	37328,03✓		210.784,38
Dic. 29	Depósito Caja oficina Chimbo #495117320	2454	5467,34✓		216.251,72
Dic. 29	Depósito Caja Babahoyo	2457	712,65✓		216.964,37
Dic. 29	Trans. Banc. #458293477 Dic.19 Jose Intriago		100,00✓		217.064,37
Dic. 29	Trans. Banc. #494394547 Dic.29 Chimbolema		20,00✓		217.084,37
Dic. 29	Trans. Banc. #493173218 Dic.29 Ballesteros		100,00✓		217.184,37
Dic. 29	Trans. Banc. #495049863 Dic.29 Rosa Ramos		100,00✓		217.284,37
Dic. 29	Trans. Banc. #493149122 Dic.29 Francisco Nar.		83,00✓		217.367,37
Dic. 29	Trans. Banc. #4472323464 Dic.15 KarySanir		140,00✓		217.507,37
Dic. 29	Trans. Banc. #482901614 Dic.27 TigllaSalomon		450,00✓		217.957,37
Dic. 29	Trans. Banc. #490299299 Dic.18 Bael José		200,00✓		218.157,37
Dic. 29	Trans. Banc. #495107229 Dic.29 Adriana		340,00✓		218.497,37

B.2 27/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS							
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	
		291	36924	PAGO CHEQUE	730,00		147.222,97
		8884	36900	PAGO CHEQ. CAMARA	202,29		147.020,75
26-DIC	197	477867302	MIN. ECONOMIA CUENTA		2.415,00	149.435,75	
26-DIC	197	477867302	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		149.435,45	
26-DIC	157	477938219	TRANSFERENCIA INTERNET		200,00	149.635,45	
26-DIC	117	478117679	DEPOSITO		110,00	149.745,45	
26-DIC	291	36951	PAGO CHEQUE	410,05		149.335,40	
26-DIC	291	36952	PAGO CHEQUE	161,41		149.173,99	
26-DIC	291	479235555	DEPOSITO		11,641,75	160.815,74	
26-DIC	291	479237091	DEPOSITO		2.493,63	163.309,37	
26-DIC	291	36948	PAGO CHEQUE	9.498,55		153.810,81	
26-DIC	291	36949	PAGO CHEQUE	6.120,00		146.690,81	
26-DIC	291	36950	PAGO CHEQUE	6.125,00		139.565,81	
26-DIC	291	36953	PAGO CHEQUE	1.402,55		138.163,25	
26-DIC	17	479301034	DEPOSITO		245,00	138.408,25	
26-DIC	33	36942	PAGO CHEQUE	900,00		137.508,25	
26-DIC	113	36937	PAGO CHEQUE	500,00		137.008,25	
26-DIC	113	36936	PAGO CHEQUE	49,00		136.959,25	
26-DIC	143	480664290	DEPOSITO		1.000,00	137.959,25	
26-DIC	62	480699419	DEPOSITO		193,78	138.153,03	
	122	481066810	DEPOSITO		500,00	138.653,03	
26-DIC	291	36954	PAGO CHEQUE	40,64		138.612,39	
27-DIC	197	482266549	MIN. ECONOMIA CUENTA		315,00	138.927,39	
27-DIC	197	482266549	* COMISION TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	0,30		138.927,09	
27-DIC	483	482735456	DEPOSITO		190,00	139.117,09	
27-DIC	291	36955	PAGO CHEQUE	158,40		138.958,69	
27-DIC	33	36904	PAGO CHQ. EFECTIVIZADO	50,28		138.908,43	
27-DIC	28	482901614	DEPOSITO		450,00	139.358,43	

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.



	Rojas				
Dic. 29	Reposición Cajero #36974	2785		8830,00✓	209.667,37
Dic. 29	Reposición Money Gram Dic.27 #36975	2786		399,47✓	209.267,90
Dic. 29	Envío SPI. Socios Chillanes #36976	2787		671,06✓	208.596,84
Dic. 29	Envío SPI. Quevedo #36978	2791		20,00*	208.576,84
Dic. 29	Pago de cambio de 2 Gabetas #36979	2792		264,00*	208.312,84
Dic. 29	Reposición Bono Dic.23 #36980	2793		315,00*	207.997,84
Dic. 29	Compra Electrodomésticos #36981	2796		8974,35*	199.023,49
Dic. 29	Anticipo para pintar edificio #36982	2799		800,00✓	198.223,49
Dic. 29	Pago Agasajo niños escuela Rodrigo. #36983	2800		60,96*	198.162,53
Dic. 29	Reposición caja Chimbo #36984	2801		3490,00✓	194.672,53
Dic. 29	Reposición Fondo de cambio #36985	2802		17227,61✓	177.444,92
Dic. 29	Cierre total de cuenta Margoth Vega #36977			22,18✓	177.422,74
Dic. 30	Depósito Caja Quinsaloma #§	2458	300,00✓		177.722,74
Dic. 30	Depósito Rete. SRI Quevedo #§	2471	599,64✓		178.322,38
Dic. 30	Depósito Banred Quevedo #§	2472	2291,00✓		180.613,38
Dic. 30	Depósito Caja Chimb. #499871815 y 499870511	2474	1647,20*		182.260,58
Dic. 30	Trans. Banc #494789779		35,00✓		182.295,58
Dic. 30	Trans. Banc. #493017247		69,68✓		182.365,26
Dic. 30	Pago saldo confeccion de uniformes #36986	2807		2762,76*	179.602,50
Dic. 30	Reposición Caja Quinsaloma #36989	2808		630,00*	178.972,50
Dic. 30	Devolución Paúl Yanez #36890	2809		27,00*	178.945,50
Dic. 30	Pago por Planilla telef. 989-017 #36991	2811		53,76*	178.891,74
Dic. 30	Reposición Cajero Dic.30 #36992	2812		7170,00*	171.721,74
Dic. 30	Reposición Cajero #36993	2813		5930,00*	165.791,74
Dic. 30	Depósito Reten. SRI Caluma Dic. #§	2470	7715,33✓		173.507,07
Dic. 30	Pago Diana Cáceres #36994	2816		251,55*	173.255,52
Dic. 30	Pago Caty López #37014	2814		1062,48*	172.193,04
Dic. 30	Pago Sra. Magda Gonzales #37051	2815		4570,83*	167.622,21

B.2 28/32

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
				210,92		138.717,95
	291	36966	PAGO CHEQUE		17.148,98	153.866,93
	291	487708206	DEPOSITO		4.475,04	158.341,97
28-DIC	291	487710167	DEPOSITO	8.348,87		149.993,10
28-DIC	291	36964	PAGO CHEQUE		50,00	150.043,10
28-DIC	278	488146379	DEPOSITO		4.021,00	154.064,10
28-DIC	291	488222943	REMESA CHEQUES		300,00	154.364,10
28-DIC	291	488225159	REMESA CHEQUES		* 110,00	154.474,10
28-DIC	183	488712497	DEPOSITO			142.139,98
28-DIC	33	488731021	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	12.334,12		142.094,98
28-DIC	33	488731065	* COMISION GIRO DEL EXTERIOR	45,00		141.528,27
28-DIC	33	488731118	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	566,71		142.258,27
28-DIC	278	489126757	DEPOSITO		730,00	142.658,27
28-DIC	52	489960870	TRANSFERENCIA INTERNET		400,00	142.938,27
28-DIC	12	490083350	TRANSFERENCIA INTERNET		-280,00	143.038,27
28-DIC	291	490168736	TRANSFERENCIA INTERIOR		100,00	143.238,27
28-DIC	123	490298299	DEPOSITO		200,00	143.937,74
28-DIC	197	762798026	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO		699,47	143.915,34
28-DIC	197	762205608	CONCEC -DP-1.11873764	22,40		142.317,23
28-DIC	197	762197443	CONCEC -DP-8.214852	1.598,11		142.261,23
28-DIC	197	762194007	CONCEC -DP-1.11106867	56,00		142.239,05
29-DIC	291	36977	PAGO CHEQUE	22,18		141.039,05
29-DIC	291	36973	PAGO CHEQUE	1.200,00		140.839,58
29-DIC	291	36975	PAGO CHEQUE	399,47		140.859,52
29-DIC	291	492582359	DEPOSITO		219,94	138.454,36
29-DIC	291	36969	PAGO CHEQUE	2.405,16		137.783,30
29-DIC	291	36976	PAGO CHEQUE	671,06		165.221,07
29-DIC	291	492605978	REMESA CHEQUES		27.437,77	162.169,07
29-DIC	291	36971	PAGO CHEQUE	3.052,00		

	AJUSTE	CONCILIACIÓN	MES		
	DICIEMBRE 2012				
					167.622,21
Dic. 30	Depósitos no registrados		1.215,76©		168.837,97
Dic. 30	Transferencia no registrada dic. 28		192,76©		169.030,73
Dic. 30	Acreditación no registrada por rol dic. 8		36,00©		169.066,73
Dic. 30	Acreditaciones mal registradas		1.117,64©		167.949,09
Dic. 30	N/D no registradas		3.305,96©		164.643,13
Dic. 30	Cheques devueltos		4.536,00©		160.107,13

B.2 29/32

✓ Comparado con Estado de Cuenta Bancaria y Auxiliar de Bancos.

μ Acreditaciones mal realizadas

‡ Número de documento incorrecto.

§ Número de documento no registrado.

© Ajustes realizados.

Σ da Sumatoria de dos o más Acreditaciones

03-ENE	207	49760283	DEPOSITO	25,00	192,407,96
03-ENE	291	36989	PAGO CHEQUE	630,00	191,777,96
03-ENE	291	36980	PAGO CHEQUE	315,00	191,462,96
03-ENE	291	36978	PAGO CHEQUE	20,00	191,442,96
03-ENE	291	36992	PAGO CHEQUE	7,170,00	184,272,96
03-ENE	291	36993	PAGO CHEQUE	5,930,00	178,342,96
03-ENE	10	499198231	DEPOSITO	310,00	178,061,96
03-ENE	291	499870511	DEPOSITO	339,07	179,001,03
03-ENE	291	499871815	REMESA CHEQUES	1,308,13	180,309,16
03-ENE	276	500538993	DEPOSITO	307,02	180,616,18
03-ENE	291	36929	PAGO CHEQUE	314,38	180,301,80
03-ENE	291	36963	PAGO CHEQUE	139,69	180,162,11
03-ENE	164	501012388	DEPOSITO	95,35	180,257,46
03-ENE	168	501292396	TRANSFERENCIA INTERNET	58,00	180,315,46
03-ENE	197	764102845	EASYPAGOS-PT-REEMBOLSO	2,087,67	182,403,13
03-ENE	13	501644386	DEPOSITO	246,12	182,649,25
04-ENE	8880	36987	PAGO CHEQ. CAMARA	958,94	181,690,31
04-ENE	291	502383496	TRANSFERENCIA INTERNET	548,18	182,238,49
04-ENE	291	36996	PAGO CHEQUE	64,42	182,174,07
04-ENE	33	502628100	TRANSFERENCIAS ENVIADAS AL EXTERIOR	7,533,46	174,640,61
04-ENE	33	502628170	COMISION GIRO DEL EXTERIOR	45,00	174,595,61
04-ENE	33	502628211	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	326,67	174,268,94
04-ENE	291	502653162	REMESA CHEQUES	13,878,32	188,147,26
04-ENE	291	502693839	DEPOSITO	26,615,65	214,762,91
04-ENE	291	502696179	DEPOSITO	7,110,27	221,873,18
04-ENE	291	37002	PAGO CHEQUE	5,068,69	216,804,49
04-ENE	278	502884671	DEPOSITO	70,00	216,874,49

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	21/08/2013

Revisado por: M.A.A.T 22/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO" LTDA.
CONCILIACIÓN BANCARIA
BANCO DE PICHINCHA
MES DICIEMBRE 2012**

CUENTA CORRIENTE N° 3149888704/ 81000093

SALDO EN LIBRO BANCOS **167.622,21[^]**

+	Depósitos no registrados	1.215,76
	416679288	626,41
	421999626	15,00
	1660	20,00
	431843929	300,00
	462992081	144,35
	488712497	110,00
+	Transferencia no registrada dic. 28	192,76
+	Acreditación no registrada por rol dic. 8	36,00
-	Acreditación mal registrada dic. 02	-1.097,64
-	Acreditación mal registrada dic. 22	-20,00
-	N/D no registradas	-3.305,96
-	Cheques devueltos	-4.536,00

**SALDO CONCILIADO EN LIBRO BANCOS SEGÚN
MAYOR GENERAL**

160.107,13 Σ

SALDO EN ESTADO DE CUENTA

192382,96 \boxtimes

-	Cheques girados y no cobrados	-33923,03
	N° 36881 15/12/2011	-26,05
	N° 36929 21/12/2011	-314,38
	N° 36962 27/12/2011	-49,50
	N° 36963 27/12/2011	-139,69
	N° 36970 28/12/2011	-846,40
	N° 36978 29/12/2011	-20,00
	N° 36979 29/12/2011	-264,00
	N° 36980 29/12/2011	-315,00
	N° 36981 29/11/2011	-8974,35
	N° 36983 29/12/2011	-60,96

N° 36986	30/12/2011	-2762,76	
N° 36989	30/12/2011	-630,00	
N° 36890	30/12/2011	-27,00	
N° 36991	30/12/2011	-53,76	
N° 36992	30/12/2011	-7170,00	
N° 36993	30/12/2011	-5930,00	
N° 36994	30/12/2011	-251,55	
N° 37014	30/12/2011	-1062,48	
N° 37051	30/12/2011	-4570,83	
N° 35487	13/06/2011	-84,48	
N° 31399	20/12/2011	-3,19	
N° 36342	03/10/2011	-217,15	
N° 36540	28/10/2011	-49,50	
N° 36690	21/11/2011	-100	
+ Depósitos en tránsito			1647,20
SALDO CONCILIADO SEGÚN ESTADO DE CUENTA			<u>160107,13</u> Σ

Verificado con estado de Cuenta Bancaria

Cotejado con Libro Auxiliar de Bancos

Sumatoria

Observación:

- Existen depósitos
 no registrados en el libro bancos de \$1.215,76.
- En diciembre 8 se
 realizaron en el auxiliar de bancos varias acreditaciones de rol por las cantidades de \$96134.00, 766.00, 5031.00, y 888.00 dando un valor total de \$102.819,00 pero en el estado de cuenta se encuentra una transferencia de \$102.855,00 dando una diferencia de \$36.00.
- No se ha
 registrado una transferencia de \$192.76 por concepto de internet el 28 de Diciembre.
- El 2 Diciembre se
 realizó dos Acreditaciones por concepto de rol en el Auxiliar de Bancos de \$1.673.53 y \$1927.00 pero en el estado de cuenta se realizaron dos

Transferencias por las cantidades de \$298.89 y \$277.00 por el cual existe una diferencia de \$1097.64.

B.2 32/32

- En la fecha 22 de Diciembre se realizó una transferencia bancaria al Sr. José Camacho, por la cantidad registrada en el estado de cuenta de \$65,00 pero en el auxiliar se encuentra con un valor de \$85,00 por el cual existe una diferencia de \$20,00.
- No se han registrado N/D por un valor de \$3.305,96 correspondientes a comisiones por transferencias, Impuestos a las salidas de divisas, etc.
- Se identificaron cheques devueltos por un valor de \$4.536,00

Elaborado por:	D.R.R.C	21/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	22/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CUENTA: BANCOS
HOJA DE HALLAZGOS
PERIODO 2012**

**AUSENCIA DE AJUSTES EN LAS CONCILIACIONES RESPECTO AL LIBRO
BANCOS**

Condición: No se refleja el detalle de los ajustes en las conciliaciones en lo que respecta al libro bancos, solamente constan ajustes al estado de cuenta.

Criterio: Dentro de los procesos contables es fundamental reflejar información detallada que permita visualizar con claridad los hechos sea por registros o por ajustes de diferente índole.

Causa: Falta de conocimiento en cuanto a la realización de conciliaciones bancarias por parte de la Asistente de contabilidad.

Efecto: No se tenga una clara información sobre los aspectos que originaron ajustes sean estos por: notas de débito, notas de crédito, depósitos y transferencias no registradas, cheques devueltos, etc.

Conclusión: Al realizar las conciliaciones de las diferentes cuentas corrientes que posee la Cooperativa, no se refleja el detalle de los ajustes en lo referente al libro bancos y solamente constan los ajustes en la parte de estado de cuenta.

Recomendación

Al Personal Contable

Cumplir con las actividades asignadas eficientemente a fin de que la información que se procesa sea especificada y confiable

AUSENCIA DE FIRMAS DE RESPONSABILIDAD EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS

Condición: Las conciliaciones de varios meses no están formalizadas con la respectiva firma de responsabilidad por parte del Gerente General.

Criterio: Inobservancia de lo que establece el estatuto de la Cooperativa en el que dice: “Art. 34, literal c) firmar conjuntamente con el presidente los documentos a que hace mención en los literales f) y g) del Art. 32, literal g) suscribir con el Gerente los contratos, escrituras públicas, certificados de aportación y otros documentos relacionados con la actividad económica de la cooperativa”.

Causa: Falta de coordinación y comunicación entre el personal contable y la gerencia, por hacer posible que toda documentación se encuentre debidamente formalizada.

Efecto: No se tenga una clara información sobre los aspectos que originaron ajustes sean estos por: notas de débito, notas de crédito, depósitos y transferencias no registradas, cheques devueltos, etc.

Conclusión: Se verificó que las conciliaciones de algunos meses concernientes al periodo auditado no se encontraban con la respectiva firma del Gerente General.

Recomendación:

Al personal contable

Procurar en lo posible hacer formalizar con quien corresponda toda la documentación que se desglose de la actividad propia de la Cooperativa, para que de esta manera no se de omisión de responsabilidades.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	25/08/2013
Revisado por:	M.A.A.T	26/08/2013

PROGRAMA DE AUDITORÍA				
ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.				
PERIODO: 2012				
COMPONENTE: EXIGIBLE				
Nº	CONTENIDO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVO GENERAL			
	Determinar la razonabilidad de las cifras presentada en los estados financieros.			
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			
1	Verificar que los créditos representan todos los importes adeudados a la cooperativa.			
2	Verificar que los créditos hayan sido adecuadamente registrados.			
	PROCEDIMIENTOS			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
1	Verifique que la documentación sobre operaciones crediticias debe ser íntegra, confiable y exacta.	-	D.R.R.C	30/08/2013
2	Verificar si se ha establecido una provisión suficiente y adecuada para cubrir la cartera de crédito.	-	M.A.A.T	30/08/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS / ANALÍTICAS			
1	Realice una Cédula Sumaria de Cartera de Crédito al 31 de Diciembre del 2012.	D.1 1/1	D.R.R.C	30/08/2013
2	Realice una cédula analítica del Anexo de Cartera de Crédito del periodo 2012.	D.2 1/3	M.A.A.T	30/08/2013
3	Realice un análisis de variación de la Cartera de Crédito del periodo 2012.	D.3 1/1	D.R.R.C	30/08/2013
4	Realice una hoja de Hallazgos de las deficiencias encontradas	D.4 1/2	M.A.A.T	30/08/2013
5	Realice una Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar correspondiente al periodo 2012	E.1 1/1	D.R.R.C	30/08/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CÉDULA SUMARIA
CARTERA DE CRÉDITOS**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Cartera de créditos de consumo por vencer	4,911,607.47 ✓	33,604,117.56 ✓	32,737,863.27 ✓	5,777,861.76 ^
Cartera de créditos de vivienda por vencer	851,875.12 ✓	1,154,526.05 ✓	1,047,636.75 ✓	958,764.42 ^
Cartera de créditos para la microempresa por vencer	598,690.99 ✓	6,089,800.33 ✓	5,223,670.33 ✓	1,464,820.99 ^
Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	281,563.38 ✓	9,406,164.86 ✓	9,286,648.42 ✓	401,079.82
Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	61,103.20 ✓	2,398,323.18 ✓	2,343,251.94 ✓	116,174.44 ^
Cartera de créditos de consumo vencida	149,011.28 ✓	2,100,904.83 ✓	2,040,994.34 ✓	208,921.77 ^
Cartera de créditos para la microempresa vencida	23,877.47 ✓	429,430.92 ✓	417,013.56 ✓	36,294.83 ^
(Provisiones para créditos incobrables)	-472,686.93 ✓	11,322.58 ✓	187,417.52 ✓	-648,781.87 ^
TOTAL	6,405,041.98 Σ	55,194,590.31 Σ	53,284,496.13 Σ	8,315,136.16 Σ

✓ Verificado con Balance General al 31/12/2011

✓ Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

^ Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	03/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	03/09/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE CHIMBORAZO"
LTDA.**

ANÁLISIS DE VARIACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO

PERIODO 2012

	Cartera totalizada por mes		Diferencias Valor Absoluto	Incremento/Decremento de Cartera
Saldo al 31/12/2012			6,877,728.91	
ENERO	7,239,505.42	6,877,728.91	361,776.51	5.00%
FEBRERO	7,463,842.18	7,239,505.42	224,336.76	3.01%
MARZO	7,527,990.47	7,463,842.18	64,148.29	0.85%
ABRIL	7,724,770.39	7,527,990.47	196,779.92	2.55%
MAYO	7,875,429.29	7,724,770.39	150,658.90	1.91%
JUNIO	7,982,938.40	7,875,429.29	107,509.11	1.35%
JULIO	8,229,832.72	7,982,938.40	246,894.32	3.00%
AGOSTO	8,374,983.75	8,229,832.72	145,151.03	1.73%
SEPTIEMBRE	8,267,754.50	8,374,983.75	-107,229.25	-1.30%
OCTUBRE	8,724,440.57	8,267,754.50	456,686.07	5.23%
NOVIEMBRE	8,976,004.20	8,724,440.57	251,563.63	2.80%
DICIEMBRE	8,963,918.03	8,976,004.20	-12,086.17	-0.13%
TOTAL			8,963,918.03	

Observación:

- Se estableció un análisis de la cartera total de crédito donde refleja el incremento o decremento de cada mes de la cartera en donde se observa que el mes que hubo más incremento fue en Octubre del 5.23%, y el mes donde decreció fue en Septiembre con el -1.30%.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	04/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	04/09/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
CÉDULA SUMARIA
CUENTAS POR COBRAR**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Interés por cobrar de cartera de crédito	93,663.29 <input checked="" type="checkbox"/>	1,039,243.62 <input checked="" type="checkbox"/>	992,521.10 <input checked="" type="checkbox"/>	140,385.81 <input checked="" type="checkbox"/>
Pagos por cuenta de clientes	0.00 <input checked="" type="checkbox"/>	10,113.36 <input checked="" type="checkbox"/>	400.00 <input checked="" type="checkbox"/>	9,713.36 <input checked="" type="checkbox"/>
Cuentas por cobrar varias	65,057.69 <input checked="" type="checkbox"/>	241,329.93 <input checked="" type="checkbox"/>	213,015.66 <input checked="" type="checkbox"/>	93,371.96 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL	158,720.98 <input checked="" type="checkbox"/>	1,290,686.91 <input checked="" type="checkbox"/>	1,205,936.76 <input checked="" type="checkbox"/>	243,471.13 <input checked="" type="checkbox"/>

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	04/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	04/09/2013

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

PERIODO: 2012

COMPONENTE: PASIVO Y PATRIMONIO

Nº	CONTENIDO	FECHA	HECHO POR	REF. P/T
	OBJETIVO GENERAL			
	Determinar la razonabilidad de las cifras presentada en los estados financieros.			
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			
1	Comprobar que se han contraído las obligaciones tanto de corto como de largo plazo.			
2	Verificar que se encuentre la documentación respectiva de las obligaciones financieras.			
	PROCEDIMIENTOS			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
1	Verificación de documentos soportes de obligaciones a corto y largo plazo.	-	D.R.R.C	17/03/2013
2	Verificar que los certificados de aportación se han emitido de acuerdo a la Ley.	-	M.A.A.T	17/03/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS			
1	Realice una Cédula Sumaria de Obligaciones con el Público correspondientes al periodo 2012.	AA.1 1/1	M.A.A.T	18/03/2013
2	Realice una Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar correspondiente al periodo 2012	CC.1 1/1	D.R.R.C	18/03/2013
3	Realice una Cédula Sumaria de Patrimonio correspondientes al periodo 2012	HH.1 1/1	M.A.A.T	18/03/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/09/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.
CÉDULA SUMARIA
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Depósitos a la vista	-1,153,712.98 <input checked="" type="checkbox"/>	25,801,623.78 <input checked="" type="checkbox"/>	26,202,034.92 <input checked="" type="checkbox"/>	-1,554,124.12 <input checked="" type="checkbox"/>
Depósitos a plazo	-4,740,165.92 <input checked="" type="checkbox"/>	41,371,314.71 <input checked="" type="checkbox"/>	42,928,857.05 <input checked="" type="checkbox"/>	-6,297,708.26 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL	-5,893,878.90 <input checked="" type="checkbox"/>	67,172,938.49 <input checked="" type="checkbox"/>	69,130,891.97 <input checked="" type="checkbox"/>	-7,851,832.38 <input checked="" type="checkbox"/>

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/09/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”

LTDA.

CÉDULA SUMARIA

CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Intereses por pagar	-50,981.42 <input checked="" type="checkbox"/>	135,581.85 <input checked="" type="checkbox"/>	92,368.57 <input checked="" type="checkbox"/>	-7,768.14 [^]
Comisiones por pagar	-594.51 <input checked="" type="checkbox"/>	0.00 <input checked="" type="checkbox"/>	0.00 <input checked="" type="checkbox"/>	-594.51 [^]
Obligaciones patronales	-74,183.09 <input checked="" type="checkbox"/>	188,427.74 <input checked="" type="checkbox"/>	208,982.78 <input checked="" type="checkbox"/>	-94,738.13 [^]
Retenciones	-42,049.44 <input checked="" type="checkbox"/>	401,892.53 <input checked="" type="checkbox"/>	424,614.65 <input checked="" type="checkbox"/>	-64,771.56 [^]
Contribuciones, impuestos y multas	-160.00 <input checked="" type="checkbox"/>	21,537.46 <input checked="" type="checkbox"/>	21,892.46 <input checked="" type="checkbox"/>	-515.00 [^]
Provisiones para operaciones contingentes	-5,741.83 <input checked="" type="checkbox"/>	55,626.53 <input checked="" type="checkbox"/>	53,936.95 <input checked="" type="checkbox"/>	-4,052.25 [^]
Cuentas por pagar varias	-2,895.73 <input checked="" type="checkbox"/>	527,018.88 <input checked="" type="checkbox"/>	524,485.66 <input checked="" type="checkbox"/>	-362.51 [^]
TOTAL	-176,606.02 Σ	1,330,084.99 Σ	1,326,281.07 Σ	-172,802.10 Σ

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

[^] Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/09/2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.
CÉDULA SUMARIA
PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SUMAS		SALDO AL 31/12/2012
		DEBE	HABER	
Capital social	-1,511,830.75 <input checked="" type="checkbox"/>	559,116.37 <input checked="" type="checkbox"/>	875,609.25 <input checked="" type="checkbox"/>	-1,828,323.63 <input checked="" type="checkbox"/>
Reservas	-179,860.03 <input checked="" type="checkbox"/>	0.00 <input checked="" type="checkbox"/>	936,701.63 <input checked="" type="checkbox"/>	-1,116,561.66 <input checked="" type="checkbox"/>
Resultados	-34,121.53 <input checked="" type="checkbox"/>	43,945.87 <input checked="" type="checkbox"/>	51,213.35 <input checked="" type="checkbox"/>	-41,389.01 <input checked="" type="checkbox"/>
TOTAL	-1,725,812.31 <input checked="" type="checkbox"/>	603,062.24 <input checked="" type="checkbox"/>	1,863,524.23 <input checked="" type="checkbox"/>	-2,986,274.30 <input checked="" type="checkbox"/>

Verificado con Balance General al 31/12/2011

Comparado con Balance de Comprobación del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

Cotejado con Balance General al 31/12/2012

Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	10/09/2013
Revisado por:	M.A.A.T	10/09/2013

PROGRAMA DE AUDITORÍA				
ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.				
PERIODO: 2012				
COMPONENTE: INGRESOS Y EGRESOS				
Nº	CONTENIDO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVO GENERAL			
	Determinar la razonabilidad de las cifras presentada en los estados financieros.			
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			
1	Comprobar que los ingresos operacionales correspondan a transacciones auténticas.			
2	Verificar que los gastos operativos representen todos los importes incurridos por la cooperativa.			
3	Verificar que todos los ingresos y gastos del ejercicio estén adecuadamente registrados.			
	PROCEDIMIENTOS			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO			
1	Observe la correcta utilización de los comprobantes y documentos de soporte de ingresos y egresos.			
	PRUEBAS SUSTANTIVAS / ANALÍTICAS			
2	Realice una Cédula Sumaria de del Estado de Pérdidas y Ganancias correspondiente al periodo 2012.	-	D.R.R.C	15/10/2013
3	Realice un análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias.			
4	Realice un análisis vertical de ingresos y gastos. Prepare e interprete los indicadores financieros de:	XY.1 1/1	M.A.A.T	15/10/2013
5	• Liquidez			
6	• Solvencia	XY.2 1/2	D.R.R.C	15/10/2013
7	• Rentabilidad	XY.3 1/2	D.R.R.C	15/10/2013
8	• Eficiencia			
9	• Riesgo Crediticio	IF.1 1/3	M.A.A.A	15/10/2013
10	• Calidad de Activos			
11	• Apalancamiento			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/10/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA.
CÉDULA SUMARIA DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO 2012**

CÓDIGO	CUENTAS	REFERENCIA	2012
5	INGRESOS	X	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1486848,02 Σ
5101	Depósitos		4240,86
5103	Intereses y descuentos de inversiones		5594,43
5104	Intereses de cartera de créditos		1476895,61
5190	Otros intereses y descuentos		117,12
52	COMISIONES GANADAS		844,39 Σ
53	UTILIDADES FINANCIERAS		3507,98 Σ
54	INGRESOS POR SERVICIOS		79556,03 Σ
56	OTROS INGRESOS		263447,63 Σ
	TOTAL INGRESOS		1834204,05 Σ
4	GASTOS	Y	
41	INTERESES CAUSADOS		674826,85 Σ
4101	Obligaciones con el público		654183,58
4103	Obligaciones financieras		20643,27
42	COMISIONES CAUSADAS		2500,00 Σ
44	PROVISIONES		54410,72 Σ
4401	Inversiones		2580,43
4402	Cartera de créditos		50657,76
4403	Cuentas por cobrar		1172,53
4405	Otros activos		0,00
4406	Operaciones contingentes		0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1041051,99 Σ
4501	Gastos de personal		640151,35
4502	Honorarios		35194,82
4503	Servicios varios		121168,48
4504	Impuestos, contribuciones y multas		621,77
4505	Depreciaciones		56907,57
4506	Amortizaciones		66154,33
4507	Otros gastos		120853,67
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		20025,48 Σ
	TOTAL GASTOS		1792815,04 Σ
	EXCEDENTE DEL PERIODO		41389,01 \wedge

Σ Sumatoria

\wedge Cotejado con Balance General al 31/12/2012

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/10/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "EDUCADORES DE
CHIMBORAZO" LTDA.
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
PERIODO 2012**

CÓDIGO	CUENTAS	2011	2012	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO %
5	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.250.092,79	1.486.848,02	236.755,23	18,94%
5101	Depósitos	4.334,59	4.240,86	-93,73	-2,16%
5103	Intereses y descuentos de inversiones	4.307,90	5.594,43	1.286,53	29,86%
5104	Intereses de cartera de créditos	1.239.739,56	1.476.895,61	237.156,05	19,13%
5190	Otros intereses y descuentos	1.710,74	117,12	-1.593,62	-93,15%
52	COMISIONES GANADAS	5.387,18	844,39	-4.542,79	-84,33%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0,00	3.507,98	3.507,98	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	63.929,10	79.556,03	15.626,93	24,44%
56	OTROS INGRESOS	185.090,45	263.447,63	78.357,18	42,33%
	TOTAL INGRESOS	1.504.499,52	1.834.204,05	329.704,53	21,91%
4	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	471.648,98	674.826,85	203.177,87	43,08%
4101	Obligaciones con el público	452.724,86	654.183,58	201.458,72	44,50%
4103	Obligaciones financieras	18.924,12	20.643,27	1.719,15	9,08%
42	COMISIONES CAUSADAS	899,32	2.500,00	1.600,68	177,99%
44	PROVISIONES	88.129,53	54.410,72	-33.718,81	-38,26%
4401	Inversiones	1.825,00	2.580,43	755,43	41,39%
4402	Cartera de créditos	67.000,00	50.657,76	-16.342,24	-24,39%
4403	Cuentas por cobrar	2.665,02	1.172,53	-1.492,49	-56,00%
4405	Otros activos	3.000,00	0,00	-3.000,00	-100,00%
4406	Operaciones contingentes	13.639,51	0,00	-13.639,51	-100,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	894.739,18	1.041.051,99	146.312,81	16,35%
4501	Gastos de personal	525.144,84	640.151,35	115.006,51	21,90%
4502	Honorarios	22.066,58	35.194,82	13.128,24	59,49%
4503	Servicios varios	112.896,99	121.168,48	8.271,49	7,33%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2.169,32	621,77	-1.547,55	-71,34%
4505	Depreciaciones	67.999,26	56.907,57	-11.091,69	-16,31%
4506	Amortizaciones	56.498,59	66.154,33	9.655,74	17,09%
4507	Otros gastos	107.963,60	120.853,67	12.890,07	11,94%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14.960,98	20.025,48	5.064,50	33,85%
	TOTAL GASTOS	1.470.377,99	1.792.815,04	322.437,05	21,93%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	34.121,53	41.389,01	7.267,48	21,30%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	12/10/2013

INTERPRETACIÓN:

Del análisis horizontal realizado al estado de pérdidas y ganancias se concluye lo siguiente:

- De los ingresos por intereses y descuento ganados hubo un incremento en relación al 2011 del 18,94%, por la razón de que, Intereses y Descuentos por Inversión e Intereses de Cartera de Crédito tuvieron un crecimiento del 29,86% y 19,13% respectivamente. Otro rubro que creció en el año fue otros ingresos con un 42,33%, correspondientes a Arrendamientos, Ingresos por trámites judiciales, comisiones SPI, etc,

- En cuanto a los gastos los grupos que han tenido un crecimiento significativo, son intereses causados con el 43,03% y gastos de operación con el 16,35%, en cambio las provisiones tuvieron un decremento del 38,26% puesto que tuvieron inconvenientes con el SRI en el 2011 ya que se sobrepasaron a lo establecido.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	12/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	12/10/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.
ANÁLISIS VERTICAL DE INGRESOS Y GASTOS
PERIODO 2012**

CÓD.	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2011	SALDO AL 31/12/2012	PORCENTAJE		DIFER.
				2011	2012	
	INGRESOS					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.250.092,79	1.486.848,02	83,09	81,06	-2,03
5101	Depósitos	4.334,59	4.240,86	0,29	0,23	-0,06
5103	Intereses y descuentos de inversiones	4.307,90	5.594,43	0,29	0,31	0,02
5104	Intereses de cartera de créditos	1.239.739,56	1.476.895,61	82,40	80,52	-1,88
5190	Otros intereses y descuentos	1.710,74	117,12	0,11	0,01	-0,11
52	COMISIONES GANADAS	5.387,18	844,39	0,36	0,05	-0,31
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0,00	3.507,98	0,00	0,19	0,19
54	INGRESOS POR SERVICIOS	63.929,10	79.556,03	4,25	4,34	0,09
56	OTROS INGRESOS	185.090,45	263.447,63	12,30	14,36	2,06
	TOTAL INGRESOS	1.504.499,52	1.834.204,05	100,00	100,00	
	GASTOS					
41	INTERESES CAUSADOS	471.648,98	674.826,85	32,08	37,64	5,56
4101	Obligaciones con el público	452.724,86	654.183,58	30,79	36,49	5,70
4103	Obligaciones financieras	18.924,12	20.643,27	1,29	1,15	-0,14
42	COMISIONES CAUSADAS	899,32	2.500,00	0,06	0,14	0,08
44	PROVISIONES	88.129,53	54.410,72	5,99	3,03	-2,96
45	GASTOS DE OPERACIÓN	894.739,18	1.041.051,99	60,85	58,07	-2,78
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14.960,98	20.025,48	1,02	1,12	0,10
	TOTAL GASTOS	1.470.377,99	1.792.815,04	100,00	100,00	0,00
	EXCEDENTE DEL PERIODO	34.121,53	41.389,01	2,27	2,26	-0,01

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	13/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	13/10/2013

INTERPRETACIÓN

Al realizar el análisis vertical de los ingresos y gastos, se puede apreciar que en el 2012 del total de los ingresos, el grupo más representativo es intereses y descuentos ganados con el 81.06% correspondiente en su gran mayoría a la cuenta de Interés de cartera de crédito pero en relación al 2011 ha decrecido en 2.03 puntos porcentuales.

Con lo referente a los gastos los grupo más significativos son en primera instancia los Gastos de Operación puesto que representa el 58.07% del total de los egresos pero en comparación con el 2011 a decrecido en 2,78 puntos porcentuales y finalmente los Intereses Causados constituyen el 37,64% del total en cambio en relación al 2011 ha crecido en 5.56 puntos porcentuales.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	13/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	13/10/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO”
LTDA.**

INDICADORES FINANCIEROS PERIODO 2012

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
RAZÓN CORRIENTE			
<i><u>ACTIVO CORRIENTE</u></i> <i><u>PASIVO CORRIENTE</u></i>	<u>9,540,218.98</u> <u>8,030,320.30</u>	1.19	Este índice nos demuestra que en el 2012 por cada dólar adeudado a corto plazo, se dispone de 1.19 dólar para respaldar de manera favorable.
CAPITAL DE TRABAJO			
ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	9,540,218.98 - 8,030,320.30	1,509,898.68	Representa el excedente de activos de corto plazo sobre pasivos de corto plazo, mide la capacidad que tiene la Cooperativa para continuar con el normal desarrollo de sus actividades en el corto plazo, en este caso cuenta con \$1,509,898.68.
INDICADORES DE SOLVENCIA			
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO			
<i><u>TOTAL PASIVO</u></i> <i><u>TOTAL ACTIVO</u></i>	<u>8,771,426.13</u> <u>11,757,700.43</u>	74.60%	Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera que la Cooperativa tiene frente a sus acreedores, en el 2011 los pasivos representaron o financiaron al activo en un 74.60%.
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL			
<i><u>TOTAL PASIVO</u></i> <i><u>PATRIMONIO</u></i>	<u>8,771,426.13</u> <u>2,986,274.30</u>	2.94	Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa, es así que en el año 2011 los acreedores adicionalmente financian 2.94 dólares por cada dólar que aportan los socios.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/10/2013

INDICADORES DE RENTABILIDAD			
RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS			
<i><u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u></i> <i>TOTAL ACTIVO</i>	<u>41,389.01</u> 11,757,700.43	0.01405	Nos indica la utilidad obtenida con la inversión en activos, en el 2012 por cada dólar de activo se ha generado una utilidad de 0.014, dando un resultado menor con lo relacionado al sistema de cooperativas.
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO			
<i><u>UTILIDAD DEL EJERCICIO</u></i> <i>CAPITAL Y RESRVAS</i>	<u>41,389.01</u> 2,944,885.29	0.35%	Este índice nos indica que por cada 100.00 dólares invertidos en el patrimonio, o por cada dólar de patrimonio obtenido por la Cooperativa se tiene una utilidad del 0.35%.
INDICADORES DE EFICIENCIA FINANCIERA			
<i><u>GASTOS DE OPERACIÓN</u></i> <i>TOTAL ACTIVO</i>	<u>1,041,051.99</u> 11,757,700.43	0.089	Este índice nos indica que por cada dólar de activo se ha gastado 0.089 centavos en gastos de operación, o a su vez de la totalidad del activo los gastos de operación representan un 8.9%
<i><u>GASTOS DE PERSONAL</u></i> <i>TOTAL ACTIVO</i>	<u>640,151.35</u> 11,757,700.43	0.054	Este índice nos indica que por cada dólar de activo se ha gastado 0.054centavos en gastos de personal, o a su vez de la totalidad del activo los gastos de personal constituyen un 5.4%.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/10/2013

INDICADOR DE RIESGO CREDITICIO			
MOROSIDAD			
$\frac{C. NO DEV. INTERES + C. VENCIDA}{TOTAL CARTERA}$	$\frac{517,254.26 + 245,216.60}{8,963,918.03}$	8.51%	Este índice demuestra el grado de morosidad con la cual concluyó la Cooperativa su periodo económico 2012, desglosando un resultado del 8.51% en relación a la totalidad de la cartera, puede ser que no se haya tenido el mejor resultado sin embargo se ha logrado mantener en un dígito.
$\frac{CARTERA VENCIDA}{TOTAL CARTERA}$	$\frac{245,216.60}{8,963,918.03}$	2.74%	Este índice demuestra la morosidad neta con la cual concluyó la Cooperativa el periodo 2012, que fue de 2.74%.
COBERTURA DE CARTERA			
$\frac{PROVISIÓN CRÉD. INCOBRABLES}{CARTERA VENCIDA}$	$\frac{648,781.87}{245,216.60}$	2.64575	Este índice demuestra que por cada dólar de cartera vencida se tiene \$ 2.65 dólares como respaldo, la provisión cubre en 264.58% a la cartera vencida. Pero al total de cartera en riesgo cubre un 85%.
$\frac{PROVISIÓN CRÉD. INCOBRABLES}{C. VENCIDA + C. NO DEV. INTERÉS}$	$\frac{648,781.87}{245,216.60 + 517,254.26}$	85%	
INDICADOR DE CALIDAD DE ACTIVOS			
$\frac{ACTIVOS PRODUCTIVOS}{PASIVO CON COSTO}$	$\frac{8,963,918.03}{7,851,832.38}$	114.16%	Este indicador demuestra la calidad de los activos productivos con 114.16 en función de los pasivos con costo, es decir que los recursos de la COAC se encuentran utilizados en su mayor parte.
APALANCAMIENTO			
$\frac{ACTIVO TOTAL}{PATRIMONIO}$	$\frac{11,757,700.43}{2,986,274.30}$	3.937247	Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio, en este caso se ha obtenido \$ 3.94 por cada dólar de patrimonio

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	15/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	15/10/2013

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.

FASE IV

Comunicación de Resultados

LEGAJO CORRIENTE	
Programa de Auditoría	CR1.
Lectura del borrador del informe de la Auditoría Integral.	CR2.
Convocatoria a la conferencia final.	CR3.
Acta de comunicación de resultados finales.	CR4.
Informe Final de Auditoría Integral	CR5

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	20/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	20/10/2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA LA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Periodo 2012**

OBJETIVO:

Comunicar los resultados que se han obtenido de la Auditoría Integral, mediante la emisión del informe de Auditoría el mismo que incluye: comentario, conclusiones y recomendaciones sustentadas en los papeles de trabajo.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
1	Lectura del borrador del informe de la Auditoría Integral a la Cooperativa “Educadores de Chimborazo” Ltda. Periodo 2012 y recepción de justificativos a las observaciones efectuadas.	CR2. 1/1	M.A.A.T	21/10/2013
2.	Elabore la convocatoria a la conferencia final, mediante notificación escrita al Gerente y funcionarios involucrados en el periodo auditado.	CR3. 1/1	M.A.A.T	21/10/2013
3.	Prepare una Acta de Comunicación de Resultados Finales.	CR4. 1/2	M.A.A.T	21/10/2013
4.	Informe Final de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda. Periodo 2012	CR5. 1/2	M.A.A.T	21/10/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	D.R.R.C	21/10/2013
Revisado por:	M.A.A.T	21/10/2013

ACTA DE BORRADOR DE INFORME DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

En el cantón Riobamba a los 21 días del mes de octubre del 2013, en el salón auditorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., siendo las 16h00, se reúnen los abajo firmantes a la lectura del Borrador de Informe de Auditoría Integral realizada a la Cooperativa, periodo 2012, efectuada por la señorita Mayra Alejandra Álvarez Tapia y el señor David Ricardo Remache Cisneros.

ING. ALICIA LLUGUIN MOROCHO **PRESIDENTE C. ADMINISTRACIÓN**

ING. CESAR ONA MENDOZA **GERENTE GENERAL**

ING. BYRON ARAUJO JARAMILLO **JEFE DE CRÉDITO**

ING. CESAR CASTILLO RIVERA **COORDINADORA DE CRÉDITO**

ING. BLANCA CARRILLOROMERO **CONTADORA GENERAL**

ING. SUSANA ZAVALA ONA **AUDITORIA INTERNA**

CONVOCATORIA A LA CONFERENCIA FINAL

Riobamba, 25 de octubre del 2013

Ing. Cesar Oña Mendoza
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE
CHIMBORAZO” LTDA.
Presente.-

De mi consideración:

La presente tiene la finalidad de convocar a usted a la conferencia final para la comunicación de resultados a través de la lectura del borrador del informe desglosado de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., periodo 2012, realizada por Mayra Alejandra Álvarez Tapia y David Ricardo Remache Cisneros, mediante orden de trabajo N° 001-DRC-001.

La reunión se llevará a cabo en la sala de sesiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., ubicada en las calles Veloz 22-11 y Espejo, el día 28 de octubre del 2013 a las 16h00. En caso de no poder asistir personalmente, agradeceré notificar por escrito, indicando los nombres, apellidos y número de cédula de ciudadanía de la persona que participará en su representación.

Por la atención que le dé a la presente, le antelo mis agradecimientos.

Atentamente,

Mayra Alejandra Álvarez Tapia
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

**ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS CONTENIDOS EN EL BORRADOR DEL INFORME DE LA
AUDITORÍA INTEGRAL A LA MATRIZ DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE CHIMBORAZO” LTDA.,
PERÍODO 2012.**

En el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo a los veinte y ocho días del mes de octubre del 2013, siendo las cuatro de la tarde, los suscritos: Mayra Alejandra Álvarez Tapia y David Ricardo Remache Cisneros, Auditores; se constituye en el salón auditorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., con el objeto de dejar constancia de la comunicación final de resultados de la Auditoría Integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., periodo 2012, la misma que fue realizada por Mayra Alejandra Álvarez Tapia y David Ricardo Remache Cisneros, mediante orden de trabajo N° **001-DRC-001**.




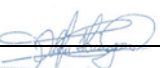

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA, se convocó, a los directivos y funcionarios de la cooperativa, relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de comunicación de resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., y de los auditores, se procedió a la comunicación del informe, actividad en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas.

Para constancia de lo actuado, suscriben la presente acta en duplicado del mismo tenor, las personas asistentes de las dos partes.

CR4.2/2

NOMBRES	CARGO	CEDULA	FIRMA
ING. ALICIA LLUGUIN MOROCHO	PRESIDENTE C. ADMINISTRACIÓN	0603838905	
ING. CESAR ONA MENDOZA	GERENTE GENERAL	0200417327	
ING. BYRON ARAUJO JARAMILLO	JEFE DE CRÉDITO	1803503430	
ING. CESAR CASTILLO RIVERA	COORDINADORA DE CRÉDITO	0200899078	
ING. BLANCA CARRILLOROMERO	CONTADORA GENERAL	0200713162	
ING. SUSANA ZAVALA ONA	AUDITORIA INTERNA	0201169695	

INFORME FINAL DE AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba, 29 de octubre del 2013

Ingeniero

Cesar Oña Mendoza

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

Presente.-

De mi consideración:

Hemos practicado la Auditoría Integral a la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., periodo 2012. La Auditoría Integral se efectuó a la siguiente temática: la evaluación del sistema de control interno y medición de eficiencia, eficacia y economía mediante indicadores de desempeño; examen del Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias; igualmente que las operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

La administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de sus objetivos; del cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables y establecimiento de objetivos, metas y estrategias para la conducción ordenada y eficiente del negocio.

Nuestra obligación son las de expresar conclusiones sobre cada uno de los temas de la Auditoría Integral con base en los procedimientos que hemos considerado necesarios para la obtención de evidencia suficientemente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestras conclusiones. Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados.

Realizamos nuestra Auditoría Integral de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, normas que requieren que una auditoría sea simplificada y ejecutada para tener certeza razonable de que la información y la documentación no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo en cuanto a los estados financieros, control interno, cálculo de indicadores, y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Una auditoría se basa en pruebas selectivas, el análisis de la evidencia que soporta las cifras y demás revelaciones presentadas en los estados financieros; la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, su presentación global y las principales estimaciones efectuadas por la administración.

En nuestra opinión, los Estados Financieros de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., al 31 de diciembre del 2012; están presentados razonablemente de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Con base en nuestros procedimientos de trabajo y con la evidencia obtenida, concluimos que la Cooperativa tiene ciertas falencias en la estructura de control interno sobre aspectos importantes que se deben corregir.

Debido a la naturaleza especial de nuestro trabajo, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe. Las recomendaciones son para uso exclusivo de los directivos y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda.; que deben ser aplicadas de manera inmediata y con el carácter obligatorio.

Atentamente,

Mayra Alejandra Álvarez Tapia

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

4.3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- 1.** Luego de haber finalizado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., mediante la utilización y aplicación de varias técnicas, pruebas y procedimientos de auditoría se puede manifestar que se han cumplido con los objetivos programados al inicio del anteproyecto de tesis.
- 2.** En toda entidad es necesario contar con un control interno acorde a la necesidad de las actividades que se desarrollan internamente, para con ello detectar a tiempo falencias que puedan generar riesgos muy severos y pongan en peligro la estabilidad cooperativista.
- 3.** La falta de actualización de manuales y reglamentos internos de la Cooperativa, no permite contar con procesos y políticas internas visiblemente definidas para la ejecución de actividades y operaciones en cada uno de los departamentos, así como también la falta de capacitación a los empleados que laboran en la Cooperativa limita el mejoramiento del desempeño de los mismos mediante la optimización de los recursos para el cumplimiento de los objetivos.
- 4.** El examen a cuentas significativas de los estados financieros representa un mecanismo de control, cuyo propósito es asesorar a los directivos y personal operativo de la Cooperativa para la eficiente gestión de los recursos financieros ejerciendo y mejorando el control posterior de las actividades de la empresa que para ello se han realizado recomendaciones claras, sencillas y productivas.
- 5.** El cumplimiento de aspectos legales garantiza el normal funcionamiento de la Cooperativa, brinda seguridad y confianza a los socios en cuanto a los productos y servicios ofertados, sin embargo su inobservancia puede ocasionar perjuicios tanto económicos como en la imagen institucional.

6. El presente trabajo se constituye para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., en un instrumento a considerar principalmente en los puntos relevantes para decidir el cambio o no de las operaciones de gestión, financieras y de cumplimiento; además esta investigación fue realizada bajo las normas de auditoría vigentes en el país.

Recomendaciones

1. Mediante el presente trabajo se provee una herramienta práctica para las futuras generaciones, sobre el desarrollo de una Auditoría Integral utilizando un adecuado proceso y con una metodología aplicativa de métodos y técnicas apropiadas.
2. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa reforzar y mantener un sistema de control interno en todas sus áreas con el fin de garantizar que la gestión administrativa y financiera se desarrolle de manera eficiente y eficaz.
3. Es conveniente a través de reuniones con los jefes departamentales y el Gerente General, revisar la normativa interna de la cooperativa con el propósito de implantar las respectivas actualizaciones a las políticas internas en donde se especifique la metodología de control, manejo y procesamiento de la información, asignación de responsabilidades, archivo, deberes y derechos de los empleados de la entidad, como también las respectivas acciones a tomar en caso de incumplimiento de las mismas.
4. Es importante efectuar análisis de los estados financieros, puesto que con los resultados obtenidos se evidencia la razonabilidad, integridad y autenticidad de los mismos, a través de documentos que sustentan la actividad económica en cumplimiento con los principios de contabilidad y normas vigentes en el país, con la finalidad de que sus directivos tomen decisiones adecuadas para un mejor desarrollo de las mismas.

5. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa poner más atención sobre leyes, reglamentos y demás normas que son aplicables tanto de índole externa como interna.

6. Se recomienda al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., considerar y aplicar las recomendaciones que se ha plasmado en el presente informe que beneficia a todos los niveles de la organización.

7. Se recomienda que dentro de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., se revise que cada uno de los comprobantes tanto de ingresos como de egresos tengan sus respectivos auxiliares y que se encuentren cronológicamente numerados para un mejor manejo de los mismos.

8. Se recomienda al Departamento de Contabilidad que se verifique si los documentos emitidos tienen sus respectivas firmas de responsabilidad para posteriores exámenes, y asignen a la persona responsable de la verificación y manejo de los mismos.

BIBLIOGRAFÍA.

Blanco Luna, Yanel. (2012). *Auditoría Integral: normas y procedimientos*, (1ra ed.). Bogotá: Ediciones Ecoe.

Blanco Luna, Yanel. (2012). *Auditoría Integral, Normas y Procedimientos*. (2da Edición) Bogotá: Ediciones Ecoe.

Suárez, Suárez, Andrés, (1991). *La Moderna Auditoría*, (3^{era} ed.), México: McGraw Hill.

ILACIF, “*Manual Latinoamericano de Auditoría Profesional en el Sector Público*”, Pág. VI.

Dávalos, Nelson, (1990). *Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoría*, (3^{era} ed.). Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.

Arcentales Dávalos, Nelson, “*Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoría*”, Editorial Ecuador, Quito 1981, Págs. 159.

MEIGS, Walter, “*Principios de Auditoría*”, 2da. Impresión de la 1ra. Edición, Año 1980, Pág. 209.

Chiriboga Luis Alberto 2007 *Sistema Financiero*.

Rosemberg, J. M. *Diccionario de Administración y Finanzas*, Océano Centrum. 2004.

Santandreu. Eliseu.; *Diccionario de Términos Financieros*, Con concordancias en inglés, castellano y variantes hispanoamericanas, Ediciones Granica, S.A., 2002.

Aguirre Ormaechea, Juan. (2006). *Auditoría y Control Interno*, Bogotá: Editorial Cultural.

ANEXOS

Registro Único de Contribuyentes Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo Ltda.



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 020004454001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, C.A.C.ECH, LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: JAYRIN MORA GONZALEZ ENRIQUE
CONTADOR: FRIOLOSA GABOR DELFA BRIGITH

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	14/05/1973	FEC. CONSTITUCION:	14/05/1973
FEC. INSCRIPCION:	07/10/1901	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	14/12/2011

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION BANCARIA REALIZADA POR COOPERATIVA

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: BOLIVAR, Cantón: SAN MIGUEL, Parroquia: SAN MIGUEL, Calle: FUCHINCHA Número: 521 Inscripción: BOLIVAR
 Referencia Ubicación: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032869942 Telefono Trabajo: 032869917 Telefono
 Trabajo: 032869917 Fax: 032869942

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 008	ABERTOS:	7
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO BOLIVAR	CERRADOS:	1




 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Ubicación: APPOCALIPS Lugar de emisión: GUARANDA GUANAJAZA MORENO Fecha y hora: 14/12/2011 12:37:50

Página 1 de 4

SRI.gob.ec

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0295004454001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACECH LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

Nº ESTABLECIMIENTO: 031 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ:** **FEC. INICIO ACT.:** 14/05/1973
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA
ACTIVIDADES DE CONSULTA ODONTOLÓGICA
ACTIVIDADES DE CONSULTA EN CENTROS MEDICOS
OTRAS ACTIVIDADES DE POMPAS FUNEBRES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SOLIVAR Cádiz: SAN MIGUEL Parroquia: SAN MIGUEL Calle: PICHINCHA Número: 5/N Intersección: SOLIVAR
Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032969942 Telefono Trabajo: 032969917 Telefono Trabajo:
032969017 Fax: 032969042

Nº ESTABLECIMIENTO: 033 **ESTADO:** ABIERTO **FEC. INICIO ACT.:** 24/07/1991
NOMBRE COMERCIAL: AGENCIA CHILLANES **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA
ACTIVIDADES DE CONSULTA EN CENTROS MEDICOS
ACTIVIDADES DE CONSULTA ODONTOLÓGICA
OTRAS ACTIVIDADES DE POMPAS FUNEBRES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SOLIVAR Cádiz: CHILLANES Parroquia: CHILLANES Calle: GUARANDA Número: 2/N Intersección: SOLIVAR
Referencia: FRENTE A ANDINATEL Telefono Trabajo: 032976109 Telefono Trabajo: 032976105 Telefono Trabajo: 032976109 Fax:
032976109

Nº ESTABLECIMIENTO: 034 **ESTADO:** ABIERTO **FEC. INICIO ACT.:** 20/09/1995
NOMBRE COMERCIAL: AGENCIA CALUMA **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA
ACTIVIDADES DE CONSULTA EN CENTROS MEDICOS
ACTIVIDADES DE CONSULTA ODONTOLÓGICA
OTRAS ACTIVIDADES DE POMPAS FUNEBRES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SOLIVAR Cádiz: VENTANILLA Parroquia: VENTANILLA Calle: EL CORONADO Número: 5/N Intersección: VENTANILLA
Referencia: AV. LA NAZARCA Telefono Trabajo: 032972224 Telefono Trabajo: 032972224 Telefono Trabajo: 032972224 Telefono Trabajo:
032972224 Fax: 032972224

USUARIO: APURVACAS **FECHA Y HORA:** 14/12/2011 14:37:35

Personal Operativo Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo

