



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CPA

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA., EN LA CIUDAD DE PUYO, PROVINCIA DE PASTAZA, PERÍODO 2014”.

AUTORA:

RUTH ELIZABETH BANCHÓN SALAS

RIOBAMBA-ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el trabajo de investigación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollado por la señorita Ruth Elizabeth Banchón Salas, quien ha cumplido con las normas de investigación científicas y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas

DIRECTORA DEL TRIBUNAL

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Ruth Elizabeth Banchón Salas, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 15 de febrero del 2016

Ruth Elizabeth Banchón Salas

160055147-5

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser mi guía durante la vida estudiantil, permitiéndome cumplir una de mis metas planteadas, proporcionándome fuerza y perseverancia para superar cada obstáculo que se ha ido presentando.

A mis Padres y familiares por su apoyo incondicional, quienes con su apoyo fueron mi motor para la realización de este trabajo de investigación.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por contribuir con todas las condiciones necesarias para adquirir nuevos conocimientos para el desempeño de nuestra profesión, por permitirme formar parte de la familia politécnica durante mi formación académica sembrando recuerdos inolvidables que siempre estarán presentes.

A los docentes quienes se han convertido en amigos, en especial al Ingeniera Yolanda Garrido y al Ingeniero Luis Merino quiénes me han ayudado de manera incondicional durante el desarrollo de todo el trabajo de titulación, compartiendo sus conocimientos e inculcando valores y principios para ponerlos en práctica en la vida profesional.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empres de Pastaza por haberme facilitado toda la información necesaria para el desarrollo de este trabajo de titulación, y permitiéndome aplicar los conocimientos adquiridos en el transcurso de mi formación académica.

Realmente Gracias y Dios les pague.

Ruth Elizabeth Banchón Salas

INDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Índice general.....	v
Índice de ilustraciones	viii
Índice de tablas	viii
Índice de anexos.....	ix
Resumen ejecutivo.....	x
Executive abstract	xi
Introducción.....	1
CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA.....	2
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1. Formulación del Problema.....	4
1.1.2. Delimitación del Problema.....	4
1.2. OBJETIVOS	4
1.2.1. Objetivo General	4
1.2.2. Objetivos Específicos.....	4
1.3. JUSTIFICACIÓN	5
CAPÍTULO II: DIAGNÓSTICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.....	6
2.1. ANTECEDENTES.....	6
2.2. UBICACIÓN GEOGRÁFICA.....	8
2.3. DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA CACPE PASTAZA	9
2.3.1. Misión	9
2.3.2. Visión	9

2.3.3. Objeto Social.....	10
2.3.4. Objetivos	10
2.3.5. Valores Corporativos	11
2.3.6. Estructura Orgánica.....	12
2.3.7. Servicios que Presta	14
2.4. ANALISIS SITUACIONAL.....	15
2.4.1. Análisis FODA.....	15
CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO - CONCEPTUAL.....	21
3.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA.....	21
3.1.1. Auditoría	21
3.1.2. Auditoría Financiera	25
3.1.3. Fases de la Auditoría.....	27
3.1.4. COSO ERM	28
3.1.5. Sistema de Monitoreo PERLAS	31
3.1.6. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	32
3.1.7. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	35
3.1.8. NIC Aplicables a Estados Financieros.....	37
3.1.9. Indicadores Financieros	38
3.1.10. Evidencia de Auditoría.....	39
3.1.11. Riesgos de Auditoría.....	40
3.1.12. Técnicas de Auditoría	41
3.1.13. Procedimientos de Auditoría.....	42
3.1.14. Programas de Auditoría	42
3.1.15. Pruebas de Auditoría.....	43
3.1.16. Hallazgos de Auditoría.....	43
3.1.17. Papeles de Trabajo	44
3.1.18. Marcas, Índices y Referencias de Auditoría	44
3.1.19. Informe de Auditoría.....	45
3.2. MARCO CONCEPTUAL.....	46
CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO	53
4.1. HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER	53

4.1.1. Hipótesis General.....	53
4.2. VARIABLES	53
4.2.1. Operacionalización de Variables	53
4.3. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.	55
4.3.1. Tipos de investigación.	55
4.3.2. Métodos, Técnicas e Instrumentos.....	55
4.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	57
CAPÍTULO V: DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	59
5.1. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	70
5.2. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	112
5.3. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....	148
INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.....	241
INFORME DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	249
CONCLUSIONES	276
RECOMENDACIONES.....	277
BIBLIOGRAFÍA	278
ANEXOS	279

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Dependencias de tareas.....	97
Ilustración 2 Manual de procedimientos contables.....	98
Ilustración 3 Difusión del Manual	99
Ilustración 4 Sistema automático	100
Ilustración 5 Conocimiento del Personal	101
Ilustración 6 Cumplimiento Presupuestario.....	102
Ilustración 7 Presupuesto con metas físicas y financieras	103
Ilustración 8 Explicaciones sobre el desvío presupuesto.....	104
Ilustración 9 Aprobación el desvío presupuesto	105
Ilustración 10 Conservación de documentos de respaldo.....	106
Ilustración 11 Corrientes de Información	107

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Saldo con los que inicia la CACPE PASTAZA Ltda.	7
Tabla 2: Crecimiento Anual (1987-1988).....	7
Tabla 3 Matriz De Ponderación De Factores Internos.....	18
Tabla 4 matriz de ponderación de factores externos.....	20
Tabla 5 Dependencias de tareas.....	97
Tabla 6 Manual de procedimientos contables.....	98
Tabla 7 Difusión del Manual	99
Tabla 8 Sistema automático	100
Tabla 9 Conocimiento del Personal	101
Tabla 10 Cumplimiento Presupuestario.....	102
Tabla 11 Presupuesto con metas físicas y financieras	103
Tabla 12 Explicaciones sobre el desvío presupuesto.....	104
Tabla 13 Aprobación el desvío presupuesto	105
Tabla 14 Conservación de documentos de respaldo.....	106
Tabla 15 Corrientes de Información	107

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Metas Del Sistema De Monitoreo Perlas	279
Anexo 2 Nota Técnica 6.	281
Anexo 3 Encuesta Aplicada a los Funcionarios.....	288
Anexo 4 Entrevista al Gerente	290
Anexo 5 Calificación de Riesgos	291

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación cuyo título es “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., Provincia de Pastaza, periodo 2014”, tiene por objetivo examinar el manejo de los recursos financieros y determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

Con una población de 13 personas (Empleados Administrativos), se aplicó la evaluación del Control Interno, y la revisión, mediante pruebas selectivas, de las operaciones, registros y documentación de respaldo que sustentan los hechos económicos durante el ejercicio fiscal auditado, observando criterios técnicos contenidos en las Normas de Control Interno, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA´s) y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, así como también la aplicación de indicadores financieros mediante una combinación del Sistema de Monitoreo “Perlas” y los indicadores manejados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Del análisis realizado se establece que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., cumple parcialmente en un 70% con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas, sin embargo, no implica una afección a la presentación razonable de los estados financieros

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

EXECUTIVE ABSTRACT

This current research entitled Financial Audit to Pequeña Empresa Credit Union Pastaza Ltda., located in Pastaza province, during 2014, aims to review the financial resources, management and determine reasonability of financial statements

An evaluation and review of internal control was applied to 13 administrative employees by selective tests operations, records of supporting documentation which support economic facts during the auditing fiscal year. Technical approaches were observed in the internal control standards, generally accepted auditing (GAAS), and generally accepted accounting principles, as well as the use of financial indicators through a combination of Pearls Monitoring System and the indicators managed by Superintendence of Popular Solidarity Economy.

From the analysis conducted states that the Pequeña Empresa Credit Union Pastaza Ltda., fulfill partially the laws, regulations and regulatory provisions with a 70%, however, does not imply a condition to the fair presentation of states financial.

INTRODUCCIÓN

Hoy en día las organizaciones requieren información confiable, que garantice una seguridad razonable de la situación financiera y los resultados de sus operaciones, es ahí donde la auditoría financiera se convierte en una herramienta de suma importancia para la toma de decisiones, pues luego de examinar el manejo de los recursos financieros, verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, formula recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión de cada entidad.

Bajo este contexto surge la necesidad de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA., sea sujeta a una auditoría financiera, periodo 2014.

El presente trabajo está conformado por cinco capítulos detallados a continuación:

El capítulo primero presenta los aspectos generales del problema, seguidamente en el segundo capítulo se aborda el ámbito en que se desarrolla la entidad, microhistoria, el direccionamiento estratégico, diagnóstico situacional y su organización estructural, que permite contar con un panorama general del ente a auditar.

El capítulo tercero trata conceptos fundamentales sobre auditoría financiera, normas técnicas, procedimientos que sirven de soporte para ejecutar el caso práctico, complementándose con el cuarto capítulo en el que se expone la metodología para la realización del trabajo.

En el quinto capítulo se ejecuta la auditoría, basándonos en los principios y normas citados en el cuarto capítulo, capítulo donde también se encuentran las conclusiones y recomendaciones obtenidas como resultado del trabajo realizado.

CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza (CACPE PASTAZA Ltda.) nació a la luz del Sistema Cooperativo gracias a la iniciativa de directivos y socios de la Cámara de la Pequeña Industria de Pastaza, quienes concibieron la idea de crear su propia entidad financiera, por lo que mediante Acuerdo Ministerial No.593 del 15 de abril de 1987, se aprobó el Estatuto de la Cooperativa como “Pequeños Industriales del Puyo”.

En 1.987 la cooperativa contaba con apenas cincuenta socios y con activos totales por un monto de S/.182.475, sucres (hoy en día 7 dólares).

Posteriormente logró conseguir transformarse en cooperativa abierta según resolución # 580 emitida el 9 de mayo de 1.989 como Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza y a partir del 9 de abril del 2002, es calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) con Resolución SBS-INIF-2002-0245, pasando a control y supervisión de la SBS.

A partir del 2012 las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), pasaron a ser vigiladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Hoy por hoy, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad encargada de realizar un estricto control de los procesos administrativos y financieros; siendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza una de las instituciones que se encuentra bajo su regulación.

Actualmente la CACPE PASTAZA Ltda., cuenta con 33387 socios activos y con activos totales de 76'042 770, 19 (Setenta y seis millones, cuarenta y dos mil setecientos setenta con 19/100) distribuidos en la Matriz, y las cinco agencias ubicadas en Macas, Tena, Ambato, Shell y Mariscal.

Con el propósito de identificar la problemática de la CACPE PASTAZA, utilizando la técnica de observación y verificación se detectó las siguientes falencias:

- La CACPE PASTAZA no ha realizado el avalúo de los activos fijos que mantiene en balances, la realización de este trabajo permitirá actualizar los valores de los bienes, su ubicación, el estado, entre otros.
- Del control que se realiza de los créditos considerados como vinculados, se ha observado que hay ciertos familiares que no han sido considerados como tal, lo que ha incurrido que no se hayan reportado algunos créditos vinculados al organismo de control.
- El archivo actual donde se mantienen las escrituras de los terrenos de la Cooperativa no mantiene un orden específico, ni tampoco una hoja de detalle en el que se puntualicen los datos de cada terreno, ocasionando dificultad y demora en la ubicación de la información legal de los activos de la Cooperativa.
- No se ha realizado la actualización de la normativa, según el nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero.
- El pago a la mayoría de proveedores se lo realiza mediante cheque, y se los envía por Correo, sin embargo esto ocasiona que a veces no llegue el cheque a tiempo, y exista inconvenientes con los mismos.
- El área de auditoría Interna tiene a su cargo infinidad de actividades que deben cumplirse cada mes, por lo que se descuida del aspecto financiero en cuanto a confiabilidad de la información.
- El registro de los asientos contables en las agencias lo hace el Jefe de Agencia, sin embargo a veces no son registrados oportunamente en el momento que ocurre la transacción, además comúnmente las cuentas no son adecuadamente utilizadas, lo que incurre que las asistentes contables al momento al realizar la verificación del asiento deben corregirlo.

De lo expuesto se concluye en que es necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera a la CACPE PASTAZA, con el propósito de identificar los controles ineficientes que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la entidad y principalmente para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

1.1.1. Formulación Del Problema

¿Cómo incide la Auditoría Financiera a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., de la ciudad de Puyo, provincia de Pastaza, Período 2014, para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros?”

1.1.2. Delimitación Del Problema

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA., EN LA CIUDAD DE PUYO, PROVINCIA DE PASTAZA, PERÍODO 2014”.

Provincia: Pastaza

Cantón: Pastaza

Calles: Atahualpa y General Villamil, sector la Y

Teléfonos: 032 883 041

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo General

Desarrollar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., en la ciudad de Puyo, Provincia de Pastaza, Período 2014.

1.2.2. Objetivos Específicos

- Realizar un Diagnóstico Situacional para determinar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda.
- Fundamentar teóricamente las variables intervinientes para el Desarrollo de la Auditoría Financiera de la CACPE PASTAZA LTDA, al 2014.
- Emitir un Informe que contenga una opinión para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda. al 2014.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben implementar controles internos eficientes, que permitan mejorar a la empresa en todo sentido, porque mejorará el control de las transacciones y procedimientos.

Es en este ámbito dentro de la institución juega un papel fundamental la Auditoría Financiera puesto que los beneficios que aporta la misma son varios, ya que si la opinión es favorable, le da tranquilidad a la empresa, además de la confiabilidad de la información, para que sirva para la toma de decisión, e incluso permite expandirse en el mercado.

Con el desarrollo de una Auditoría Financiera se pretende ayudar a que la institución, autoridades, trabajadores y socios cuenten con estados financieros confiables, y libres de errores materiales con la finalidad de que puedan ser una base sólida para fundamentar decisiones del negocio.

CAPÍTULO II: DIAGNÓSTICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA

2.1. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza CACPE PASTAZA” Ltda., inició sus operaciones en el Sistema Cooperativo gracias a la iniciativa de directivos y socios pertenecientes a la Cámara de la Pequeña Industria de Pastaza, que conciben la idea de crear su propia entidad financiera y mediante Acuerdo Ministerial No.593 del 15 de abril de 1987, se aprueba el Estatuto de la Cooperativa como “Pequeños Industriales del Puyo”, esta institución se encuentra domiciliada en el cantón Pastaza de la Provincia del Pastaza, operando formalmente desde enero de 1988.

Posteriormente mediante resolución No-SBS-INIF-2002-02245 SBS-INIF-2002-0245 de 9 de abril de 2002 pasó a ser una entidad controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros. En la actualidad, con la creación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, pasa a la Regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, a partir del mes de enero de 2013.

La situación económica y estructural de la cooperativa, en sus inicios, en realidad, era compleja; mucho más, si se toma en cuenta que en el entorno financiero existían entidades financieras instaladas desde hace muchos años y con recursos económicos e infraestructura con los que resultaba más que imposible competir. Para esto, es importante conocer que existían 2 cooperativas y cinco bancos para una población económicamente activa, que no pasaba de 20.000.

En 1.987 la cooperativa contaba con apenas cincuenta socios y con activos totales por un monto de S/.182.475 sucres, distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 1: Saldos con los que inicia la CACPE PASTAZA Ltda.

RUBRO	VALOR (En sucres)
En ahorros	S/. 94,250
Cuotas de Ingreso	S/. 19,800
Certificados de Aportación	S/. 57,000
Otros	S/. 11,425

Fuente: Memoria Institucional CACPE PASTAZA 1997

Elaborado: Por la Autora

Respecto de la actividad operativa, la captación de ahorros y el otorgamiento de los créditos se orientaron y siguen orientándose al sector de la Microempresa y al sector informal.

El crecimiento de la Cooperativa no fue fácil. Sin embargo basados en los principios de: capacidad, honestidad, responsabilidad y trabajo tesonero de empleados y directivos, luego de un plan promocional bien diseñado, se produjo resultados altamente satisfactorios, así el primer año de labores estos fueron los resultados

Tabla 2: Crecimiento Anual (1987-1988)

RUBROS	AÑO 1987	AÑO 1988	CRECIMIENTO PORCENTUAL
AHORROS	S/. 94,250.00	S/. 36,312,639.34	38.528%
CERTIF. APORT	S/.57,000.00	S/.2,668,658.00	4682%
CUOTAS DE INGRESO	S/.19,800.00	S/.1,079,800.00	5454%
CAPITAL INICIAL	S/.57,000.00	S/. 3,455,780.26	6063%
NUMERO DE SOCIOS	S/. 50.00	S/. 1,136.00	2272%

Fuente: Memoria Institucional CACPE PASTAZA 1997

Elaborado: Por la Autora

El crecimiento observado rebasaba las expectativas de los administradores, esto significó el gran inicio de la Cooperativa, para ahora convertirse en la Institución Financiera líder en la Amazonía Ecuatoriana, compitiendo no sólo con Cooperativas de su misma clase si no también bancos que son considerados los más grandes del País.

Al ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito, sus operaciones se basan en el concepto de democratización del capital, cada socio que haya suscrito los certificados de aportación está facultado a participar en las decisiones a través de las instancias directivas de la institución.

2.2. UBICACIÓN GEOGRÁFICA

El ámbito principal de cobertura financiera y social de la CACPE PASTAZA Ltda., es en la Provincia de Pastaza, tiene su domicilio principal en la ciudad de Puyo, Provincia de Pastaza y realiza sus actividades de intermediación financiera a través de las siguientes oficinas:

Matriz – Puyo

Fecha de constitución: 15 de abril de 1987

No. Resolución: Acuerdo Ministerial No- 523

Fecha de resolución SBS: SBS-INIF-2002-0245 9 de abril de 2002

Domicilio principal: Puyo, Calle Atahualpa y General Villamil Sector La “Y”

Agencia Shell

Localidad: Parroquia Shell

Domicilio: Avenida Padre Luis Jácome

Autorización No.: SBS-INIF-2002-0245

Fecha de autorización: 9 de abril de 2002

Agencia Tena

Localidad: Cantón Tena

Domicilio: Avenida Amazonas entre Juan León Mera y Abdón Calderón

Autorización No.: SBS-INIF-2003-0668

Fecha de autorización: 19 de septiembre de 2003

Agencia Mariscal

Localidad: Cantón Pastaza

Domicilio: Calle Atahualpa y Amazonas

Autorización No.: SBS-INIF-2006-319

Fecha de autorización: 27 de mayo de 2006

Agencia Macas

Localidad: Cantón Morona

Domicilio: Calle Bolívar entre Amazonas y Soasti

Autorización No.: SBS-INIF-2007-401

Fecha de autorización: 21 de mayo del 2007

Agencia Ambato

Localidad: Cantón Tungurahua

Domicilio: Calle Montalvo 03-31 entre Bolívar y Rocafuerte Edificio Las Cámaras

Autorización No.: SBS-INIF-DNIF2-2008-577

Fecha de autorización: 3 de octubre de 2008.

2.3.DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA CACPE PASTAZA

2.3.1. Misión

“Hacemos realidad los sueños de nuestros socios a través de servicios financieros oportunos y de calidad, sustentados en una adecuada tecnología, con sólidos valores institucionales que permita el desarrollo social y económico de nuestros socios y de la comunidad”.

2.3.2. Visión

“En el año 2015 la CACPE PASTAZA fortalecerá su liderazgo y se mantendrá como la entidad financiera líder de la Región Amazónica y parte de la Sierra Central, a través de

servicios financieros de calidad, fundamentados en prácticas honestas, transparentes y con altos niveles de responsabilidad social, buscando continuamente el desarrollo socioeconómico de los socios y de la comunidad”.

2.3.3. Objeto social

“Realizar actividades de intermediación financiera de responsabilidad social con sus socios, al amparo de los principios cooperativos”

2.3.4. Objetivos

A continuación, detallamos los objetivos fijados por la institución a fin de conocer el accionar de esta institución, detallados en su Planeación Estratégica.

Objetivo macro:

Rentabilidad: Alcanzar en todos los periodos una Rentabilidad sobre Activos (ROA) no menor al 2,5%.

Objetivo Estratégico # 1: Mantener en todos los períodos una Cartera en riesgo no mayor al 2,5%.

Objetivo Estratégico # 2: Incrementar las captaciones del público cada año, mejorando la estructura de fondeo de la Institución

Objetivo Estratégico # 3: Alcanzar una Eficiencia Administrativa (Egresos operacionales / total Activo) al 2015 no mayor al 6%

Objetivo Estratégico # 4: Alcanzar una adecuada estructura de Cartera:

Objetivo Estratégico # 5: Ampliar la cobertura a través de la consolidación y apertura de agencias

Objetivo Estratégico # 6: Mejorar las condiciones de la prestación de los productos de Crédito, mejorando el tiempo de respuesta y condiciones de los productos.

Objetivo Estratégico # 7: Evaluar la efectividad, disponibilidad, conocimiento y el nivel de cumplimiento de la Normativa interna vigente. Fortalecer los esquemas de Control Interno y Normas Estatutarias correspondientes según Leyes vigentes.

Objetivo Estratégico # 8: Alcanzar una satisfacción del socio de al menos el 95% en el 2015

Objetivo Estratégico # 9: Fortalecer y optimizar el sistema del Talento Humano en la Cooperativa, con un nivel de satisfacción laboral de al menos el 90% al 2015.

Objetivo Estratégico # 10: Fortalecer y optimizar el uso del Sistema Transaccional de la Cooperativa generando innovación tecnológica en beneficio de los socios.

Objetivo Estratégico # 11: Fortalecer actividades que permitan cumplir con el Balance Social de Cooperativa.

Objetivo Estratégico # 12: Manejar una gestión de Riesgo acorde a la Normativa y Políticas internas y externas.

2.3.5. Valores corporativos

La ética de los servidores de la cooperativa, tiene como propósito fundamental, último y esencial, el bien común. Para su consecución, actualizará y ejecutará los valores:

Honestidad: Expresado a través de la realización del trabajo diario, con absoluta transparencia para ayudar al crecimiento de quienes lo reciben y también de quienes lo generan;

Responsabilidad: Evidencia a través de la actividad en equipo (consejos, gerencia, operativos), que en conjunto buscan tomar y ejercer las mejores decisiones para sus clientes con el fin de brindar servicios eficientes, con calidad, que le permitan a los socios mejorar su futuro, y también en forma individual a través del cabal cumplimiento de sus obligaciones.

Lealtad: Interna y externa. La primera, se concreta en el manejo reservado y objetivo de la información, en el trabajo constante y respetuoso hacia todos los miembros de la cooperativa.

La segunda se concreta en incentivar la confianza de los socios y clientes, manteniendo rigurosa reserva de información de éstos, que llegare a su conocimiento y cuya divulgación pudiera afectar su prestigio personal o sus condiciones económicas. Se exceptúa aquella información que por disposiciones reguladoras deba procesarse para

conocimiento de las autoridades de control, dentro de las atribuciones y limitaciones que consten leyes, reglamentos y regulaciones especiales, tal es el caso de los reportes a la central de riesgo y sobre actividades vinculadas con el lavado de dinero y/o actividades ilícitas.

2.3.6. Estructura orgánica

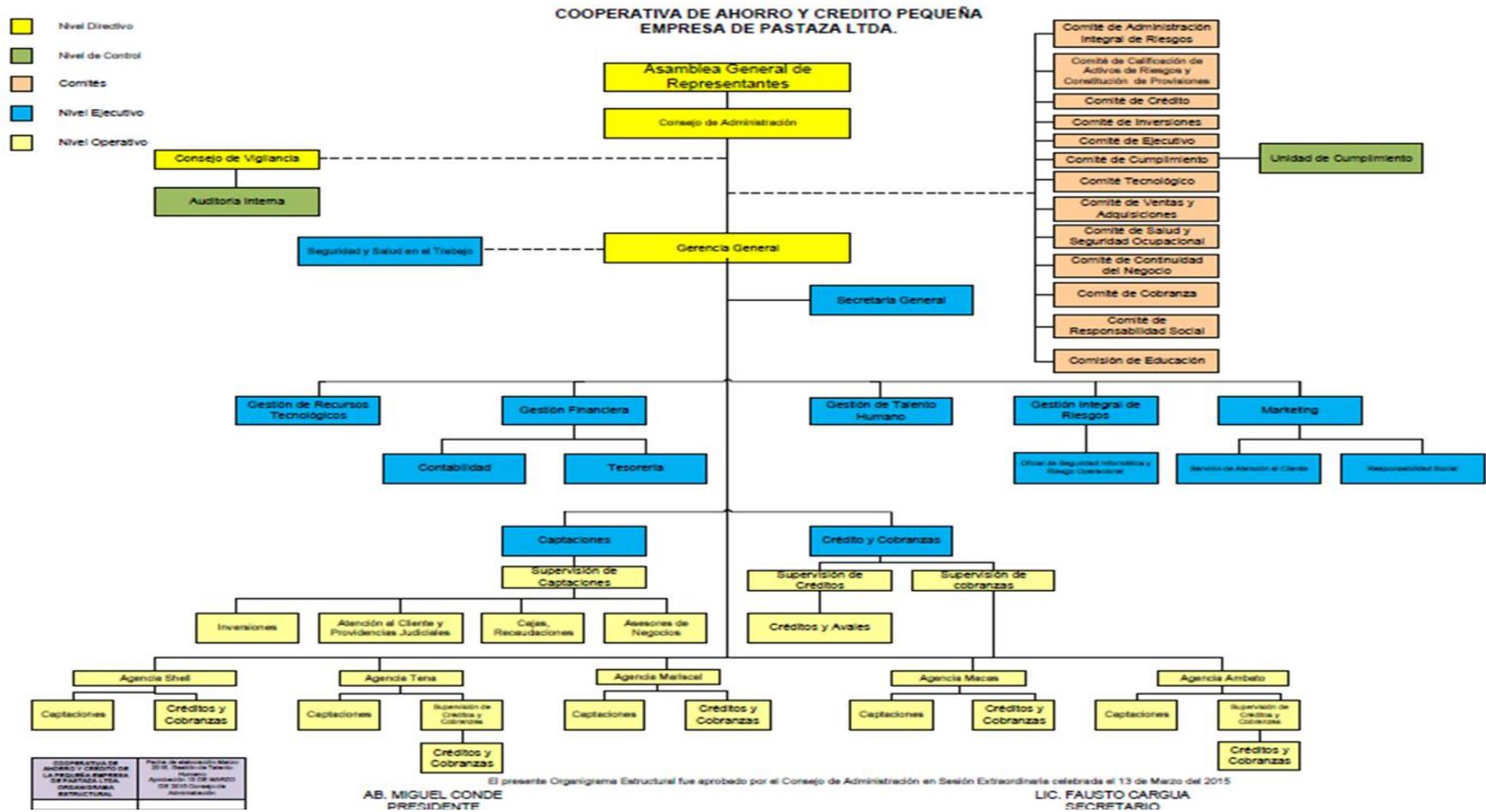
La estructura organizacional de la CACPE PASTAZA, es una estructura que se representa en una pirámide jerárquica, ya que las unidades se desplazan, según su jerarquía, de arriba abajo, convirtiéndose en una estructura de tipo vertical, también observamos que se ha optado por la departamentalización funcional, siendo este el medio a través del cual la cooperativa pretende conseguir sus objetivos.

La finalidad de esta estructura ha sido establecer un sistema de papeles que han de desarrollar los miembros de la cooperativa para trabajar juntos de forma óptima y con ello alcanzar los objetivos propuestos:

Observamos además que la entidad ha definido niveles de control, en el cual se ubica la Auditoría Interna y el Consejo de Vigilancia.

A continuación el organigrama estructural:

Ilustración 1 Organigrama Estructural



Fuente: CACPE PASTAZA

Elaborado: Talento Humano CACPE PASTAZA

2.3.7. Servicios que presta

La CACPE PASTAZA Ltda., ofrece los siguientes productos y servicios a sus socios:

Productos de Ahorros

- Ahorros a la vista
- Mini Ahorro
- Ahorro Futuro y Reserva Segura
- Depósitos a Plazo Fijo

Producto de Crédito

- Consumo
- Microcréditos
- Avance en Efectivo
- Credi-convenio
- Credi-premio
- Credi-vivienda
- Credi-promocional

Servicios

- Transferencias bancarias e interbancarias
- Envío y recepción de dinero a través de Vigo, Money Gram, Caixa y Ecuador Transfer.
- Cajeros automáticos
- Pago del Bono de desarrollo humano
- Acreditaciones de Sueldos
- Cobro del SOAT
- Cobro de Impuestos Prediales
- Servicio Puntomático (Banco del Pacífico)
- CACPE Móvil
- Tarjeta de Débito

2.4. ANALISIS SITUACIONAL

2.4.1. Análisis FODA

El Análisis FODA es una herramienta apropiada para trabajar, con información limitada sobre la empresa o institución, en las etapas de diagnóstico o análisis situacional. Es un modelo sencillo y claro que provee dirección, y sirve como base para la creación y el control de planes de desarrollo de empresas y comercialización.

Esto se logra evaluando las fuerzas y debilidades de la organización (lo que una organización puede y no puede hacer), además de las oportunidades y amenazas (condiciones externas potenciales favorables o desfavorables).

El establecimiento del FODA institucional en cuanto el aspecto financiero se realizó a través de recolección de información primaria de clientes externos e internos de la institución (personal operativo)

En primera instancia se analizará los aspectos internos, es decir las fortalezas y debilidades que tiene la CACPE PASTAZA Ltda., en el aspecto financiero que es el que se va a evaluar a través del desarrollo de la auditoría financiera.

2.4.1.1. Factores Internos

Fortalezas

Diversidad de productos de ahorro y captaciones.- La tiene la CACPE PASTAZA Ltda., mantiene diversidad de productos de ahorro mismos que permiten captar la atención del socio o cliente, entre los cuales se encuentran; Ahorros a la vista, Mini Ahorro, Ahorro Futuro, Reserva Segura, Depósitos a Plazo Fijo.

Diversidad de productos de crédito.- La cooperativa pone a disposición de los clientes, y socios productos de crédito acorde al destino de su crédito y el origen de los recursos para el pago de los mismos, entre ellos esta: Consumo, Microcréditos, Avance en Efectivo, Credi-convenio, Credi-premio, Credi-vivienda, Credi-promocional,

Tasa de interés a los DPF.- La institución maneja tasas de interés para depósitos a Plazo Fijo desde el 6% al 11% dependiendo del monto y del Plazo, estas tasas están acorde a lo permitido por el Organismo de control y aseguran una competencia Leal.

Crecimiento de captaciones.- El crecimiento del Ahorro A la vista y los depósitos a plazo Fijo es constantemente progresivo ya que la institución maneja una estrategia de marketing atractiva que capta a los clientes y socios al ahorro.

Bajo porcentaje de activos improductivos.- La institución cumple con los parámetros establecidos por el Sistema de monitoreo Perlas, mismo que estipula que no debe sobrepasar del 5% en Activos Improductivos (activos que no generan ingresos).

Evolución, crecimiento del patrimonio y certificados de aportación.- El patrimonio se encuentra en constante crecimiento considerando que las utilidades han ido aumentando y las mismas han permitido que se incremente el patrimonio, así también ha permitido que los certificados de aportación que son los que conforman el capital aumenten.

Correcto manejo de tesorería y gestión de liquidez.- la institución cuenta con diversos manuales y políticas que permiten mitigar el riesgo de liquidez y guían para una adecuada toma de decisiones en este ámbito.

Nivel y evolución de liquidez.- La cooperativa sigue evolucionando en cuanto su liquidez, pues puede responder favorablemente a los socios en el caso de que ellos requieran su efectivo para realizar retiros.

Margen financiero positivo.- Este aspecto responde a que la institución al calcular este indicador, siempre sus ingresos financieros son mayores que los gastos financieros.

Eficiencia y rentabilidad.- La institución maneja eficiencia en la asignación de sus recursos lo que le ha permitido obtener una rentabilidad favorable a lo largo de su trayectoria tanto en la matriz como sus agencias.

No hay una concentración de riesgo de crédito.- la institución maneja adecuadas políticas de mitigación del riesgo de crédito lo que ha permitido lograr, que no se tenga muchas circunstancias para el incremento del riesgo crediticio.

Disponibilidad de políticas de constitución de provisiones.- Gracias a que la Institución cuenta con un Comité de Constitución de Provisiones y Activos de Riesgos, se han determinado las políticas necesarias para la constitución de provisiones necesarias para las contingencias.

Solvencia e indicadores financieros estables.- Globalmente los indicadores financieros que mantiene la CACPE PASTAZA Ltda., son muy alentadores y se podría decir que en algunos casos mucho mejores que los que se mantiene tanto en el sistema cooperativa, como en el segmento en el que se encuentra la institución.

Debilidades

Requerimiento de ahorro forzoso (depósitos restringidos).- Obligatoriedad de socio de depositar la cantidad requerida para acceder a los créditos

Condiciones de los productos de crédito (requisitos, montos, plazos, garantías, formas de pago, etc).- Las condiciones para acceder a los productos de crédito para algunas personas son muy restrictivas, y en ocasiones enoja a los socios.

Calidad de análisis y evaluación de crédito.- La institución maneja el cumplimiento por metas para cada asesor de crédito, lo que en muchas ocasiones provoca que por cumplir con la meta y acceder a los beneficios de ello, no realicen un adecuado análisis y evaluación de los créditos.

Existencia y nivel de conocimiento y aplicación de normas y reglamentos internos.- No existe comunicación y difusión de la normativa, y reglamentos internos de toda índole.

Calidad y seguridad del Sistema informático.- El sistema Informático que maneja la Institución ha sido adecuado a las necesidades de la misma, gracias a la ayuda de programadores, sin embargo por la cantidad de información que maneja y procesa requiere ser emigrado a un sistema que soporte todo.

Alto nivel de transacciones diarias.- El departamento financiero realiza un promedio de 75 transacciones diarias más lo de las agencias, si a ello se le suma los distintas funciones de su puesto, en ocasiones el personal no avanza a registrar todo y se deja para el siguiente día poder terminar.

Productividad del personal.- El personal se centra en cumplir su meta y lograr sus comisiones y puede incurrir a no realizar adecuadamente los análisis para créditos o ya sea en desatender áreas de su trabajo.

Tabla 3 MATRIZ DE PONDERACIÓN DE FACTORES INTERNOS

FACTORES	CALIFICACIÓN DE IMPACTO			
	GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
Diversidad de productos de ahorro y captaciones				
Diversidad de productos de crédito				
Tasa de interés a los DPF				
Crecimiento de captaciones				
Bajo porcentaje de activos improductivos				
Evolución, crecimiento del patrimonio y certificados de aportación				
Correcto manejo de tesorería y gestión de liquidez				
Nivel y evolución de la liquidez				
Margen financiero(Spread) (nivel de cobertura de gastos operativos)				
Eficiencia y rentabilidad				
Concentración de riesgo de crédito				
Disponibilidad de políticas de constitución de provisiones				
Solvencia e indicadores financieros estables				
Requerimiento de ahorro forzoso (depósitos restringidos)				
Condiciones de los productos de crédito (requisitos, montos, plazos, garantías, formas de pago, etc)				
Calidad de análisis y evaluación de crédito				
Existencia y nivel de conocimiento y aplicación de normas y reglamentos internos				
Calidad y seguridad del Sistema informático.				
Productividad del Personal				
Alto nivel de transacciones diarias				
TOTAL	3	4	9	4
	15,00%	20,00%	45,00%	20,00%

Fuente: CACPE PASTAZA

Elaborado: Por la Autora

INTERPRETACIÓN

De todos los factores internos que se han determinado como fortaleza y debilidades se ha obtenido que el 15% corresponde a grandes debilidades en el aspecto financiero de la Cooperativa, el 20% corresponde debilidades, mismas que pueden ser superadas con adecuadas estrategias; el 45% corresponde a fortalezas que pueden ser convertirse en grandes fortalezas; finalmente el 20% corresponde a las grandes fortalezas.

2.4.1.2. Factores Externos

Una vez analizados los aspectos internos se procede con los externos, mismos que son tomados de conversaciones directas con los implicados:

Oportunidades

Sistemas de telecomunicaciones.- Permite que los servicios prestados por la Cooperativa sean de mejor calidad, ya que se hace uso de la tecnología y mediante contratos de prestación de servicios los proveedores de medios de comunicación con tecnología pueden prestar con calidad sus servicios.

Presencia de organismos de cooperación.- Existen diversos organismo organizados que apoyan a las cooperativas a desenvolver en el ambiente económico, popular y solidario, entre ellas: ICORED, FINANCOOP, RED FINANCIERA RIRAL, ellas entre las más conocidas.

Disponibilidad de líneas de crédito - refinanciamiento para fondeo institucional.- El ser la Institución un referente de estabilidad, Instituciones tienen pre aprobadas líneas de créditos mismas que de requerirse se harán efectivo.

Control de tasas de interés y costo del crédito.- Como Institución Financiera contralada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, nos sometemos rigurosamente a los límites que nos dan para poder ofrecer tasas de interés, así como cobro de costos en créditos.

Presencia de programas sociales del Gobierno (BDH).- El Bono de desarrollo Humanos son mecanismos que la Institución ha utilizado para incluir financieramente a personas que han estado excluidas del Sistema Financiero.

Nivel promedio de ingresos de la población.- Hoy en día el nivel de ingresos de cierta forma se ha incrementado, cabe destacar que los mayores inversionistas son empleados del sector público.

Amenazas

Aumento de cartera en riesgo.- No solo en la CACPE PASTAZA Ltda., en todas las Instituciones el aumento de la cartera en riesgo es evidente, lo que conlleva aun amento de la morosidad.

Competencia en el mercado financiero.- Dentro del mercado financiero en la provincia de Pastaza, existe una cantidad muy grande de Cooperativas y Bancos que dan sus servicios de una manera desleal

Marco Regulatorio y Supervisión del sector.- La leyes, resoluciones del ente de control y los plazos de cumplimiento son inmediatos y en ocasiones difíciles de cumplir por la

Nivel de sobreendeudamiento de la población en los mercados de intervención.- el sobreendeudamiento de las personas en el sector ha sido el factor que haga estrictas las políticas de otorgar créditos, ha hecho muchos socios se vayan de la institución.

Presencia de prestamistas/captadores informales.- No es un secreto que los prestamistas al chulco de cierta manera han ido ocupando un gran espacio del mercado financiero, ya que en casos de no otorgarles los créditos en las Instituciones ven estas opciones más fáciles y menos restrictivas, sin embargo las tasas de interés son altas e incluso difíciles de cancelar.

Tabla 4 MATRIZ DE PONDERACIÓN DE FACTORES EXTERNOS

FACTORES	CALIFICACIÓN DE IMPACTO			
	GRAN AMENAZA	AMENAZA	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
Sistemas de telecomunicaciones				1
Nivel promedio de ingresos de la población				1
Presencia de organismos de cooperación			1	
Disponibilidad de líneas de crédito - refinanciamiento para fondeo			1	
Control de tasas de interés y costo del crédito			1	
Presencia de programas sociales del Gobierno (BDH)			1	
Aumento de Cartera en riesgo		1		
Competencia en el mercado financiero	1			
Marco Regulatorio y Supervisión del sector	1			
Nivel de sobreendeudamiento de la población en los mercados de	1			
Presencia de prestamistas/captadores informales	1			
TOTAL	3	2	4	2
	27,27%	18,18%	36,36%	18,18%

Fuente: CACPE PASTAZA

Elaborado: Por la Autora

INTERPRETACIÓN

De todos los factores externos que se han determinado como Oportunidades y Amenazas se ha obtenido que el 27,27% corresponde a grandes amenazas, el 18,18% corresponde a amenazas, mismas que pueden ser superadas con adecuadas estrategias; el 36,36% corresponde a las Oportunidades que pueden ser convertirse en grandes Oportunidades; finalmente el 18,18% corresponde a las grandes Oportunidades.

CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO - CONCEPTUAL

3.1. FUNDAMENTACIÓN TEORICA

3.1.1. Auditoría

3.1.1.1. Antecedentes de la auditoría

Peña B. (2000):

La palabra auditoría viene del inglés *audit*, que significa verificar, inspeccionar. El término inglés *audit* que encuentra su origen a su vez, al igual que la palabra española audiencia, en las voces latinas *audire*, *auditio* (acto de oír o audición de una lectura pública o de una declamación) o *auditus* (oído, facultad de oír).

Generalmente se concibe en la auditoría como un acto de control, tan remoto casi como la historia de la humanidad. Internamente constituye en sí una actividad de control y como tal, nace simultáneamente con el movimiento económico y financiero, producto de la desconfianza para unos y de la necesidad de seguridad en el buen uso e información de los recursos para otros, cuando dejaron de ser manejados o administrados directamente por el propietario.

Hoy su concepción moderna, más amplia, la identifica con el ente económico, consiguiendo la como la comprobación de la veracidad de la información contable facilitada por sociedades generalmente privadas tienen naturaleza mercantil.

Pero la auditoría va más allá de la concepción financiera, no es una actividad aislada; es parte del esfuerzo en la búsqueda de mejoras presentes y futuras.

Tiene una historia trasciende muchos siglos, sólo hasta el siglo XIX es reconocida como un apoyo para los inversionistas, confirma la credibilidad en los administradores y la confianza los acreedores especialmente del sector público.

La inspección, comprobación, intervención, detección han sido términos identificables como la auditoría, por lo cual se le asimila con la inspectoría y detección de fraudes y errores, previniéndonos más por temor que por convicción de los funcionarios. (p. 43-44)

3.1.1.2. Definición

Santillana (como se citó en Sandoval, 2012) manifiesta que:

Auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es confiable veraz y oportuna, en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos se hayan observado y respetado; que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. (p.28)

Arens, Elder, & Beasley, (2007) define auditoría como “la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente” (p. 4).

En el caso de Sánchez (2006) al respecto manifiesta que “auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración”. (p.2)

3.1.1.3. Objetivos de Auditoría

Arias (2011) afirma: “El objetivo principal de la auditoría consiste en apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades. Para ello la auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas” (p.3).

3.1.1.4. Clasificación

Esparza (2013) nos indica los tipos de auditoría que se presentan en las diferentes situaciones en las diferentes empresas como son las siguientes:

Auditoría financiera.- La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. Dictaminar sobre la razonabilidad de los mismos.

Auditoría operacional o gestión.- Orientada a cualquier área crítica de una entidad a fin de promover el mejor. Examina y evaluar la gestión para establecer el grado de eficiencia, efectividad, economía, explica y ecología en el uso de los recursos y en los objetivos, metas provistas fueron alcanzados mediante procedimientos de operación y controles eficaces determinando las causas de ineficiencia o prácticas débiles.

Auditoría administrativa.- Orientada a revisar y evaluar el proceso administrativo de una organización. Es el revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que se siguen en todas las fases del proceso administrativo aseguran el cumplimiento con políticas, planes, programas, leyes y reglamentos que puedan tener un impacto significativo en las operaciones internas y externas y asegurar que la organización no esté cumpliendo y respetando.

Auditoría tributaria.- Se revisan aquellas cuentas que tienen incidencia directa o indirecta en la generación de atributos. La auditoría tributaria es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente las transacciones, acontecimientos económicos que tienen relación directa con los tributos generados por un ente económicamente activo, y comunicar el resultado a las partes relacionadas.

Auditoría fiscal.- Orientada a las leyes vigentes y la forma técnica de aplicarlas en las diferentes operaciones comerciales y financieras. Los procesos de control fiscal por parte del Estado (SRI), están basados en revisiones técnicas desde la óptica del auditor tributario externo, para lograr un mejor entendimiento de las

operaciones de los contribuyentes y a la vez la mayor determinación de incumplimiento de las obligaciones fiscales.

Auditoría de calidad.- Realizan en cumplimiento del sistema de calidad, planificación e implantación. Una examinación independiente y sistemática para determinar por ejemplo si el sistema ISO 9001:2000, incluye el plan ISO y resultados relacionados. Cumplen el programa planificado y comprobar si este programa es implementado efectivamente y es aprobado para alcanzar los objetivos.

Auditoría informática.- La auditoría de sistemas informáticos consiste en evaluar la eficiencia y eficacia con que se está operando para que se tomen decisiones que permitan corregir errores en caso de que existan o de mejorar en su actuación. Asegurar una mayor integridad, confidencialidad, confiabilidad de la información. Minimizar la existencia de riesgos en el uso de la tecnología informática. Seguridad del personal, datos el hardware el software y las instalaciones. Formular comentarios, conclusiones y recomendaciones, tendientes a mejorar los procedimientos de la gestión de la entidad de manera especial con la gestión informática del área financiera.

Auditoría de gestión ambiental.- Es necesario analizar en todo momento todos los factores de contaminación que generan las actividades de la empresa. La creciente necesidad de controlar el impacto ambiental que generen las actividades humanas ha hecho que dentro de muchos sectores industriales se produzca un incremento de la sensibilización respecto al medio ambiente. Para asegurar el cumplimiento legislativo han dado paso al sistema de gestión medioambiental que permiten estructurar e integrar todos los aspectos, coordinando los esfuerzos que realiza la empresa para llegar a objetivos previstos. (p. 7-8)

3.1.2. Auditoría Financiera

3.1.2.1. Definición de la Auditoría Financiera

Sánchez (2006) manifiesta que la auditoría financiera es el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto así la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (p.2.)

Sierra & Orta (1996) al hablar de la auditoría financiera la definen como un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina al auditor, expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas anuales de una empresa expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el período examinado. (p.2.)

Osorio (2007) al respecto la define como un examen crítico que realiza un licenciado en contaduría o contador público independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basada en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera. (p.3.)

En síntesis la auditoría financiera es el examen técnico, sistemático, realizado por un profesional con capacidad independiente, misma que analiza, comprueba, reúne evidencia y emite una opinión respecto a la razonabilidad de la información financiera.

3.1.2.2. Objetivos de la Auditoría Financiera

Esparza (2013) expresa: “La auditoría financiera tiene como objetivo principal, determinar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la entidad” (p.11).

3.1.2.3. Objetivos Específicos

Pazmiño y Sotomayor (2012) en su tesis de grado hablan acerca de los objetivos específicos de la auditoría financiera:

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
 - Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
 - Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos.
 - Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
 - Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.
- (p.66)

3.1.2.4. Características de la auditoría

Esparza (2013) explica que las características de la auditoría, son las siguientes:

Objetiva.- Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.

Sistemática.- Por que la ejecución es adecuadamente planificada.

Profesional.- Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos CPA a nivel universitario, que poseen capacidad, experiencia y conocimientos en el área: auditoría financiera.

Específica.- Por que cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye una evaluación, estudio, verificación, diagnóstico e investigación.

3.1.3. Fases de la Auditoría

Todas las etapas de la Auditoría son muy importantes y por tal motivo no se debe omitir ninguna en el proceso de Auditoría, las mismas se comprenden en tres etapas. Esparza (2013) explica:

Planificación: La planificación de la primera fase del proceso de la auditoría y consiste en describir anticipadamente los procedimientos que se van a emplear, la extensión que se le dará a las pruebas, la oportunidad de su aplicación y los papeles de trabajo que se utilizarán, así como la asignación de personal que deberá realiza para el trabajo.

Objetivos de la planificación.- El objetivo principal de la planificación consiste en determinar adecuada y razonablemente los procedimientos de auditoría que corresponda aplicar cómo y cuándo se darán para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva.

Fases de la planificación.- La planificación para cada auditoría tiene dos fases o momentos distintos a ser ejecutados, denominados planificación preliminar y planificación específica.

Planificación preliminar: La planificación preliminar esencialmente consiste en el conocimiento del ente a examinar con el propósito de obtener o actualizar la información General de la entidad y de las principales actividades, a fin de identificar adecuadamente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Planificación específica: Fase en la que se define la estrategia a seguir en el desarrollo de la auditoría y tiene como propósito principal evaluar el sistema de control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditorías y seleccionar los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución o trabajo en el campo, mediante los programas respectivos. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría, se fundamenta sobre la información obtenida en la planificación preliminar. (p. 14-17)

Ejecución de la Auditoría.- La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos por componentes, cuentas o áreas, continúan con el estudio del sistema de control interno, el examen y con la obtención de la información, la

verificación de los resultados financieros, atención de evidencias pertinentes, a través de procedimientos considerados necesarios según las circunstancias y la identificación de los hallazgos. (p.42)

Informe.- El producto final del trabajo desarrollado por los auditores, está constituido por el informe que sirve para comunicar los resultados obtenidos del examen practicado, en el que constarán sus comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, y opinión profesional o dictamen en relación a los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados o cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión del mismo. Es necesario elaborarlo con esmero profesional, tanto en su aspecto de presentación como en la estructura y contenido. (p.72)

3.1.4. COSO ERM

Para Estupiñán (2006) el ERM trata con los riesgos y las oportunidades que afectan la creación o preservación de valor, y es definida como sigue:

El E.R.M. es un proceso, efectuado por la junta de directores de una entidad, por la administración y por otro personal, aplicado en el establecimiento de la estrategia y a través del emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar la entidad, y para administrar los riesgos que se encuentran dentro de su apetito por el riesgo, a fin de proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la entidad. (p.119)

Logro de objetivos.- En el contexto de la misión o visión establecida de una entidad, la administración establece objetivos estratégicos, selecciona estrategias, y establece objetivos alineados que van en cascada a través de la empresa. Esta estructura conceptual de la administración de riesgos empresariales (E.R.M.), que está enfocada al logro de los objetivos de una entidad, se expresa en cuatro categorías:

- ✓ Estratégica – metas de alto nivel, alineadas con y apoyando su misión.
 - ✓ Operaciones – uso efectivo y eficiente de sus recursos.
 - ✓ Presentación de reportes – confiabilidad de la presentación de reportes.
 - ✓ Cumplimiento – cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.
- (p.120)

3.1.4.1. Componentes de control interno método COSO

Estupiñán (2006) explica que el E.R.M. consta de ocho componentes interrelacionados. Estos, se derivan de la manera como la administración opera un riesgo empresarial y están integrados dentro del proceso administrativo. Esos componentes son:

Ambiente interno.- El ambiente interno comprende el tono de una organización, y establece las bases sobre cómo el riesgo es percibido y direccionado por la gente de una entidad, incluyendo la filosofía de administración del riesgo y el apetito por el riesgo, la integridad y los valores éticos, y el ambiente en el cual operan.

Establecimiento de objetivos.- Los objetivos tienen que existir antes de que la administración pueda identificar los eventos potenciales que afectan su logro.

El E.R.M. asegura que la administración tiene en funcionamiento un proceso para establecer objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan y están alineados con la misión de la entidad y son consistentes con su apetito por el riesgo.

Identificación de eventos.- Se tienen que identificar los eventos internos y externos que afectan el logro de los objetivos de una entidad, diferenciando entre eventos y oportunidades. Las oportunidades se canalizan hacia la estrategia de la administración o hacia el proceso de establecimiento de objetivos.

Valoración del riesgo.- Los riesgos se analizan, considerando su probabilidad e impacto, como una base para determinar cómo se deben administrar. Los riesgos se valoran sobre una base inherente y una base residual.

Respuesta al riesgo.- La administración selecciona las respuestas al riesgo evitar, aceptar, reducir, o compartir el riesgo desarrollando un conjunto de acciones para alinear los riesgos con las tolerancias al riesgo y con el apetito por el riesgo que tiene la entidad.

Actividades de control.- Se establecen e implementan políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que las respuestas al riesgo se llevan a cabo de manera efectiva.

Información y comunicación.- Se identifica, captura y comunica la información relevante en una forma y en cronograma que le permita a la gente llevar a cabo sus responsabilidades. La comunicación efectiva también ocurre en un sentido amplio, fluyendo desde abajo, a través y hacia arriba de la entidad.

Monitoreo.- Se monitorea la totalidad de la administración de riesgos del emprendimiento y se realizan las modificaciones necesarias. El monitoreo se logra mediante actividades administrativas, evaluaciones separadas, o ambas. (p. 121-122)

3.1.4.2.Herramientas del control interno

(Estupiñan, 2006) Manifiesta que existe tres métodos de evaluación del sistema de control interno por medio de:

- Cuestionario.
- Narrativo descriptivo.
- Gráfico o diagramas de flujo

Método de cuestionarios.- Éste método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa que un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa impliquen una debilidad un aspecto no muy confiable.

Normalmente el auditor obtiene las respuestas de los canales mediante una entrevista tratando de obtener la mayor evidencia. En este sentido es conveniente tener presente que el examen de control interno no concluye con la contestación de las preguntas del cuestionario. El auditor debe obtener el bien y otras pruebas por medio de procedimientos alternativos que le permitan determinar si realmente se llevan a la práctica los procedimientos que la empresa tiene provisto. Con este objetivo es conveniente que el auditor solicite algunos documentos que comprueban las afirmaciones.

Método narrativo descriptivo.- Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el tema.

Método gráfico o diagramas de flujo.- Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividad.

3.1.5. Sistema de Monitoreo PERLAS

Según (Richardson, 2009) explica que desde 1990, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito emplea una serie de ratios financieros conocidos como “PERLAS.”

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área clave de las operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como son: **P**rotección, **E**structura financiera eficaz, **C**alidad de **A**ctivos, **T**asas de **R**endimiento y costos, **L**iquidez y **S**eñales de crecimiento.

El uso del sistema de evaluación PERLAS alcanza los siguientes objetivos:

Herramienta de administración ejecutiva.- El monitoreo del rendimiento de la cooperativa de ahorro y crédito es el uso más importante del sistema PERLAS. Está diseñado como una herramienta de administración que va más allá de la mera identificación de problemas. Ayuda a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para deficiencias institucionales serias.

Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados.- El uso de fórmulas y ratios financieros estandarizados elimina los criterios diversos utilizados por cooperativas de ahorro y crédito para evaluar sus operaciones. También establece un idioma financiero universal que todos pueden hablar y entender. El resultado puede ser una mejor comunicación que facilite una mejor comprensión de los conceptos principales junto con un compromiso con el logro de mayor uniformidad en la calidad y fuerza de cada cooperativa de ahorro y crédito individual, con el mejoramiento de áreas operativas deficientes.

Clasificaciones objetivas y comparativas.- El uso combinado del sistema de contabilidad estandarizado con los indicadores de rendimiento de PERLAS produce un tipo de información completamente nueva: clasificaciones comparativas de cooperativas de ahorro y crédito.

Históricamente, ha sido imposible comparar una cooperativa de ahorro y crédito con otra debido a los criterios y formatos de reportaje existentes. La estandarización de información financiera elimina la diversidad y proporciona una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

Facilitar el control supervisorio.- Además de su utilidad como una herramienta de administración, el sistema PERLAS proporciona un marco para una unidad supervisoría en la Federación Nacional. Las asociaciones nacionales pueden usar los ratios financieros claves generados por PERLAS para hacer un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito. Estas evaluaciones son inestimables para la identificación de tendencias y la detección de áreas de preocupación entre los afiliados. Con la estandarización de los ratios financieros claves, todas las partes interesadas estudian la misma cosa; lo que le importa al inspector también le importa al gerente de la cooperativa de ahorro y crédito. (p. 1-2)

3.1.6. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Pazmiño y Sotomayor (2012) en su tesis de grado hablan acerca de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Los Principios de Contabilidad de Aceptación General, son un cuerpo de doctrinas y normas asociado con la contabilidad, que sirven de explicación de las actividades corrientes o actuales y así como guía en la selección de convencionalismos o procedimientos aplicados por los profesionales de la contaduría pública en el ejercicio de sus actividades. Entre ellas:

Equidad.- La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben

prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada.

Ente.- Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona" ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad.

Bienes Económicos.- Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Moneda de Cuenta.- Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el "ente" y en este caso el "precio" esta dado en unidades de dinero de curso legal.

Empresa en Marcha.- Salvo indicación expresa en contrario se entiende que los estados financiero pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

Valuación al Costo.- El valor de costo – adquisición o producción - constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados "de situación", en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio. Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una

circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de "costo" como concepto básico de valuación.

Ejercicio.- En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí.

Devengado.- Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

Objetividad.- Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Realización.- Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto devengado.

Prudencia.- Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: "contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado". La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y el resultado de las operaciones.

Uniformidad.- Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Debe señalarse por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares.

Materialidad (significación o importancia relativa).- Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Exposición.- Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren. (p. 101-104)

3.1.7. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Pazmiño y Sotomayor (2012) en su tesis de grado hablan acerca de los Normas de Auditoría Generalmente Aceptada y explican que:

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

3.1.7.1. Normas generales o personales

Entrenamiento y capacidad profesional.- La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional

Independencia.- En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, el auditor o los auditores debe mantener una actitud mental independiente.

Cuidado o esmero profesional.- Debe ejercerse el celo profesional al conducir una auditoría y en la preparación del informe.

3.1.7.2. Normas de ejecución del trabajo

Planeamiento y Supervisión.- El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente.

Estudio y Evaluación del Control Interno.- Debe lograrse suficiente comprensión del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas a realizar.

Evidencia Suficiente y Competente.- Deberá obtenerse suficiente evidencia comprobatoria competente a través de inspecciones, indagaciones y confirmaciones de forma que constituya una base razonable para la opinión concerniente a los estados financieros auditados.

- Naturaleza de la Evidencia
- Competencia de la evidencia
- Suficiencia de la evidencia.

3.1.7.3. Normas de Preparación del Informe

Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.-El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados

Consistencia.- El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente.

Revelación Suficiente.- Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifique de otro modo en el informe.

Opinión del Auditor.- El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que no puede expresarse una opinión. Cuando no puede expresarse una opinión total, deben declararse las razones de ello. En todos los casos que el nombre del contador es asociado con estados financieros, el informe debe contener una indicación clara de la naturaleza del trabajo del auditor, si lo hubo, y el grado de responsabilidad que el auditor asume. (p. 104-108)

3.1.8. NIC Aplicables a Estados Financieros.

Pazmiño y Sotomayor (2012) en su tesis de grado hablan acerca de Normas Internacionales de Contabilidad aplicables a los estados financieros de las cuales se destacan las siguientes:

Las NIC, como se le conoce son un conjunto de normas que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Son normas de alta calidad, orientadas a transparentar la información financiera, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel veraz y confiable de la situación financiera de una empresa.

NIC 1 – Presentación de Estados Financieros: Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores como los de otras entidades.

Esta norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

NIC 7 – Estado de Flujo del Efectivo– Presentación: El objetivo de esta Norma es exigir a las empresas que suministren información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y los equivalentes al efectivo a través de la presentación de un estado de flujos de efectivo, clasificados según que procedan de actividades de explotación, de inversión y de financiación.

NIC 32 – Instrumentos Financieros – Presentación: El objetivo de esta norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio. En la clasificación de los intereses dividendos y pérdidas y ganancias relacionadas con ellos, y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos financieros y pasivos financieros. (p.108-109)

3.1.9. Indicadores Financieros

Con respecto a los indicadores financieros el Informativo Caballero Bustamante (ICB 2010) manifiesta que los ratios financieros son fundamentales como elemento de diagnóstico. Gracias a ellos, los administradores de las empresas pueden detectar dónde están los problemas, tomar las medidas correctivas necesarias y determinar el camino a seguir.

3.1.10. Evidencia De Auditoría

Según Arens et al. (2007) definen a la evidencia como cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información auditada se declara de acuerdo con el criterio establecido. La información varía muchísimo en la medida que persuade el auditor si los estados financieros se presentan de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. La evidencia incluye información que es sumamente convincente, como el recuento del auditor de los valores comerciales e información menos convincente como las respuestas de los empleados del cliente. (p.162)

Balseca (2012) Manifiesta que “debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, interrogación, confirmación y otras técnicas de auditoría, con el propósito de llegar a bases razonables para la emisión de una opinión de los estados financieros sujetos a revisión”.

Whittington & Pany (2005) al hablar de los tipos de evidencia manifiesta que son los siguientes:

Sistema de información contable.- Se compone de los métodos y registros con que se registran, procesan y comunican las transacciones de la compañía y se mantiene la responsabilidad por el activo, el pasivo y el capital conexo.

Evidencia documental.- Este tipo de evidencia abarca varios registros que dan soporte al negocio de la compañía y al sistema de información contable

Declaraciones de terceros.- Los auditores obtienen declaraciones de algunos externos: clientes del que los contratan, proveedores, instituciones financieras y abogados.

Evidencia física.- La evidencia que los auditores pueden ver se conoce como evidencia física sin embargo el examen físico no ofrece prueba de la propiedad de los activos.

Cálculos.- Otro tipo de evidencia de auditoría son los resultados de los cálculos efectuados independientemente por los Auditores para averiguar la corrección matemática de los análisis de los clientes y de sus registros

Interrelaciones de datos.- Consiste en comparar las relaciones entre información financiera y, en ocasiones no financieras.

Declaraciones de los clientes.- Los auditores también consiguen declaraciones escritas del cliente. Al finalizar la auditoría, obtienen una carta de declaraciones donde se resumen las declaraciones orales más importantes que hicieron los directivos durante la auditoría (p. 122-126).

3.1.11. Riesgos de Auditoría

Mantilla, (2009) expresa que riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor puede fallar, por desconocimiento, en modificar apropiadamente su opinión sobre estados financieros que estén mal declarados de manera material. El riesgo de auditoría es el producto de los siguientes tres factores interrelacionados:

Riesgo Inherente.- El riesgo de que una aserción sea susceptible de una declaración equivocada material, asumiéndose que no existen controles relacionados.

Riesgo de Control.- El riesgo de que una declaración equivocada material que pudiera darse en una aserción no sería prevenida o detectada en una base oportuna por el control interno de la entidad.

Riesgo de Detección.- El riesgo de que el auditor no detectará una declaración equivocada material que exista en una aserción. (p. 265)

3.1.12. Técnicas de Auditoría

Esparza (2013) manifiestan que las técnicas de auditoría “son los métodos prácticos aplicados por auditores durante el curso de sus labores, para obtener la información adecuada y fundamentar sus opiniones y conclusiones” (p.43).

Las técnicas a emplearse pueden ser las siguientes:

3.1.12.1. Técnicas de verificación ocular:

Comparación.- La relación que existe entre dos o más aspectos, observar la similitud o diferencia de dos o más operaciones.

Observación.- Revisión de cómo se ejecutan las operaciones y cómo funciona el control interno.

Revisión selectiva.- Examen ocular rápido, con el fin de separar asuntos que son típicos o normales.

Rastreo.- Seguir una operación de un punto a otro dentro de su procesamiento.

Técnicas de verificación verbal:

Indagación.- Técnica que a través de averiguaciones o conversaciones es posible obtener información verbal, a pesar que no constituye elemento de juicio en el que se pueda confiar, pero puede suministrar antecedentes que nos permita investigar aspectos determinados con mas profundidad.

3.1.12.2. Técnicas de verificación escrita:

Análisis.- Separación en elementos o partes un todo, para determinar la composición o contenido del saldo y verifica las transacciones de la cuenta durante un periodo.

Conciliación.- Hacer concordar dos datos separados e independientes, pero relacionados entre sí.

Confirmación.- Consiste en cerciorarse de la autenticidad de la información de las cuentas de los estados financieros, operaciones y otros, mediante la obtención

de evidencia de una fuente ajena a la empresa auditada. Respuesta positiva, negativa, directa o indirecta.

3.1.12.3. Técnicas de verificación Documental:

Investigación o examen.- Comprobación de la exactitud de ciertas operaciones o movimientos financieros.

Comprobación.- Es la verificación de la evidencia documental en la que se apoya cualquier transacción sumando la demostración de la existencia auténtica y legal, propiedad y confirmar con lo propuesto.

Verificación.- Probar la exactitud o veracidad de un hecho dentro de un documento.

Técnicas de verificación física:

Inspección.- Consiste en la constatación o examen físico y ocular de los activos, obras, documentos y valores, con el objeto de demostrar su existencia, autenticidad y propiedad. (p. 43-44).

3.1.13. Procedimientos de Auditoría

Arens et al. (2007) explica que el procedimiento de auditoría es la instrucción detallada para la recopilación de un tipo de evidencia de auditoría. (p.163)

3.1.14. Programas de Auditoría

Arens et al. (2007) también acotan en su libro que el programa de auditoría es lista de procedimientos de auditoría para un área de la auditoría o una auditoría completa; el programa de auditoría siempre incluye procedimientos de auditoría y también puede incluir tamaños de muestras, rubros a seleccionar y realización oportuna de las pruebas. (p.183)

3.1.15. Pruebas de Auditoría

Arens et al. (2007) manifiestan que al desarrollar un plan general de la auditoría, los auditores tienen cinco tipos de pruebas que pueden utilizar para determinar si los estados financieros se declararon de forma imparcial.

Los procedimientos para obtener un conocimiento del control interno y pruebas de controles evalúan si los controles sobre las operaciones en el ciclo son lo suficientemente efectivos para reducir el riesgo de control y en consecuencia reducir las pruebas sustantivas. También constituyen la base para el informe del auditor del control interno sobre los informes financieros. Las pruebas sustantivas de operaciones hacen hincapié en la verificación de las operaciones registradas en los diarios que luego se establecen en el libro mayor general. Los procedimientos analíticos acentúan racionabilidad general de las operaciones y los saldos del libro mayor general. Las pruebas de detalles de saldos subrayan los saldos finales en el libro mayor general. Al combinar los tipos de las pruebas de la auditoría el auditor obtiene una mayor certeza general en cuanto a las operaciones y cuentas en el ciclo de ventas y cobranza que el nivel de certeza obtenido a partir de cualquier prueba. Para incrementar la certeza general del ciclo, el auditor puede incrementar la certeza lograda de cualquiera de las pruebas. (p.363)

3.1.16. Hallazgos de Auditoría

Balseca (2012) expone que el hallazgo en la auditoría tiene el sentido de la obtención y síntesis de información sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto de evaluación y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada. La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia. (p.103)

Esparza (2013) manifiesta que el hallazgo “es cualquier situación irregular durante el desarrollo de la auditoría, se describe brevemente y en forma objetiva el asunto a que se refiere el hallazgo, el mismo tendrá un título” (pág. 51)

Las partes del hallazgo son las siguientes según Esparza (2013):

Condición.- Comunica los hechos que el auditor encontró y que indica que no se cumplió con las normas requeridas.

Criterio.- Se refiere a la norma estandarizada con la cual se evalúa la situación, la misma puede ser una ley, norma, acuerdos, reglamentos así como también una exigencia obtenida en conocimientos profesionales, experiencias, destrezas personales, etc.

Causa.- Describe la razón fundamental por la cual ocurrió la situación.

Efecto.- Se refiere al resultado observable o la consecuencia de no haber cumplido con uno o más criterios y que ha significado. (pág. 51)

3.1.17. Papeles de Trabajo

Balseca (2012) manifiesta que el auditor deberá previa su investigación, documentar todos aquellos aspectos importantes de la auditoría los cuales proporcionarán la evidencia de que ésta se llevó a cabo conforme a las normas aplicables. Esta documentación deberá estar integrada por papeles de trabajo preparados por el auditor y aquellos que le fueran suministrados por la organización auditada o por terceras personas que tenga que conservar para soportar el trabajo realizado.

Los papeles de trabajo constituirán la prueba plena del trabajo realizado por el auditor, ya que fundamentan la opinión o informe realizado, constituyen una fuente de aclaraciones o ampliaciones de información siendo la única prueba que tiene el auditor respecto a la solidez y calidad de su trabajo. (p.103)

3.1.18. Marcas, Índices y Referencias de Auditoría

Balseca (2012) manifiesta que los índices de auditoría 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.

En cuanto a las marcas de auditoría acota que los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo.

La referenciación en cambio consiste en identificar o relacionar datos, cifras información, etc., entre papeles de trabajo que por su naturaleza o significado se vinculan entre sí. (p. 108-110)

3.1.19. Informe de Auditoría

Napolitano, Holguín, & Tejero, (2011) Exponen que el dictamen del auditor o informe, es el resultado de su examen de los estados financieros conforme a las normas de auditoría para cerciorarse de que estos están de acuerdo con las normas de información financiera.

Según Esparza (2013), explica que para la elaboración del informe debemos considerar la extensión:

Informe Corto: Es un documento formulado por el Auditor para comunicar los resultados cuando se práctica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no son muy relevantes no se desprenden responsabilidades por pérdidas, sustracciones, acciones u omisiones d la aplicación de una ley o norma. Este documento contendrá el dictamen profesional, los estados financieros, notas a los estados financieros, información financiera complementaria.

Informe Largo: Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, en cual hará constar el dictamen y enfatizará en las opiniones y hallazgos relativos a: La estructura del Control Interno; Los sistemas administrativos, financieros y operativos; El Cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, normativas; Presentar comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar las operaciones de la entidad.

3.2.MARCO CONCEPTUAL

(Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.) expone:

Alcance de una auditoría— El término alcance de una auditoría se refiere a los procedimientos de auditoría que se consideren necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría.

Alcance de una revisión— El término alcance de una revisión se refiere a los procedimientos de revisión que se consideren necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la revisión.

Ambiente del control— El entorno del control comprende la actitud total, la conciencia, junto con las acciones de los directores y administración respecto del sistema de control interno, así como su importancia en la entidad.

Aseveraciones— Las aseveraciones son representaciones de la administración, explícitas o de otro tipo, que están incorporadas en los estados financieros (ver Aseveraciones de los estados financieros).

Auditor— El auditor es la persona con la responsabilidad final de la auditoría. Este término también se usa para referirse a una firma de auditoría (para facilidad de referencia, se usa el término auditor en todas las NIAs cuando se describe tanto auditoría como servicios relacionados que pueden prestarse. Esta referencia no pretende implicar que una persona que desempeñe servicios relacionados necesariamente tenga que ser el auditor de los estados financieros de la entidad).

Auditoría— El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión acerca de si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo a un marco de referencia de información financiera identificado. Las frases usadas para expresar la opinión del auditor son “dan un punto de vista verdadero y justo” o “presentan en forma razonable, en todos los aspectos de importancia,” que son formas equivalentes. Un objetivo similar aplica a la auditoría de la información financiera o de otro tipo preparada de acuerdo con criterios apropiados.

Confirmación externa— Confirmación externa es el proceso de obtener y evaluar

evidencia de auditoría mediante una comunicación directa de una tercera parte, en respuesta a una solicitud de información sobre una partida particular que afecta las aseveraciones hechas por la administración en los estados financieros.

Conocimiento del negocio— El conocimiento general del auditor de la economía y la industria dentro de la cual opera la entidad y un conocimiento más particular de cómo opera la entidad.

Debilidades importantes— Las debilidades en el control interno que pudieran tener un efecto sustancial sobre los estados financieros.

Dictamen modificado del auditor— El dictamen de un auditor se considera modificado ya sea que se añada un párrafo de énfasis de asunto al dictamen o que la opinión sea distinta de una no calificada:

Abstención de opinión— Se expresa una abstención de opinión cuando el posible efecto de una limitación al alcance sea tan sustancial y total que el auditor no haya podido obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría y consecuentemente no pueda expresar una opinión sobre los estados financieros.

Opinión adversa— Se expresa una opinión adversa cuando el efecto de un desacuerdo es tan sustancial y total para los estados financieros que el auditor concluye que una calificación del dictamen no es adecuada para revelar la naturaleza errónea o incompleta de los estados financieros.

Opinión calificada (o con salvedad) — Se expresa una opinión calificada cuando el auditor concluye que no puede expresarse una opinión no calificada pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, o limitación al alcance no es tan sustancial y total como para requerir una opinión adversa o una abstención de opinión.

Documentación— Documentación es el material (papeles de trabajo) preparado por y para, u obtenido y retenido por el auditor en conexión con el desempeño de la auditoría.

Estados financieros— El balance general, estados de resultados o cuentas de ganancias y pérdidas, estados de cambios en la posición financiera (que pueden presentarse en una variedad de formas, por ejemplo, como un estado de flujos de efectivo o un estado de flujos de fondos), notas, otras declaraciones y material explicativo que se identifican

como parte de los estados financieros.

Evidencia de auditoría— Evidencia de auditoría es la información obtenida por el auditor para llegar a una conclusión sobre la cual se basa la opinión de auditoría. La evidencia de auditoría comprenderá documentos fuente y registros contables que fundamenten los estados financieros y corroboren la información de otras fuentes.

Fraude— El término “fraude” se refiere a un acto intencional de uno o más individuos dentro de la administración, empleados, o terceras partes, que da como resultado una representación errónea de los estados financieros.

Importancia— Importancia se relaciona con la importancia relativa de la aseveración afectada de los estados financieros.

Importancia relativa— La información es de importancia relativa si su omisión o representación errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios considerada con base en los estados financieros. La importancia relativa depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Así, la importancia relativa ofrece un umbral o punto de corte más que ser una característica cualitativa primordial que deba tener la información para ser útil.

Informe anual— Una entidad ordinariamente emite sobre una base anual un documento que incluye sus estados financieros junto con el dictamen de auditoría correspondiente. Este documento frecuentemente es conocido como el informe anual.

Inspección— La inspección consiste en examinar registros, documentos o activos tangibles.

Investigación— La investigación consiste en buscar información de personas conocedoras dentro o fuera de la entidad.

Limitación sobre el alcance— A veces puede imponerse por parte de la entidad una limitación al alcance del trabajo del auditor (por ejemplo, cuando los términos del trabajo especifican que el auditor no llevará a cabo un procedimiento de auditoría que el auditor cree que es necesario). Las circunstancias pueden imponer una limitación al alcance (por ejemplo, cuando el momento del nombramiento del auditor es tal que el

auditor no puede observar el conteo de los inventarios físicos). Puede darse también cuando, en opinión del auditor, los registros contables de la entidad son inadecuados o cuando el auditor no puede llevar a cabo un procedimiento de auditoría considerado deseable.

Muestreo de auditoría— Muestreo de auditoría (muestreo) implica la aplicación de procedimientos de auditoría a menos del 100% de partidas dentro del saldo de una cuenta o clase de transacciones en forma tal que todas las unidades de muestreo tengan una oportunidad de selección. Esto permitirá al auditor obtener y evaluar evidencia de auditoría sobre alguna característica de las partidas seleccionadas para formarse o ayudar a formarse una conclusión respecto a la población de donde se extrae la muestra. El muestreo de auditoría puede usar un enfoque estadístico o no estadístico.

Estratificación— Estratificación es el proceso de dividir a una población en subpoblaciones, cada una de las cuales es un grupo de unidades de muestreo que tienen características similares (a menudo valor monetario).

Muestreo estadístico— Muestreo estadístico significa cualquier enfoque al muestreo que tenga las siguientes características:

Población— Población significa todo el conjunto de datos de donde se selecciona una muestra y sobre los cuales el auditor desea alcanzar conclusiones. Una población puede dividirse en estratos o subpoblaciones, examinándose cada estrato por separado. El término población suele incluir el término estrato.

Observación— Observación consiste en mirar a un proceso o procedimiento que se lleva a cabo por otros, por ejemplo, la observación por parte del auditor del conteo de inventarios por el personal de la entidad o del desempeño de procedimientos de control interno que no dejan rastro de auditoría.

Opinión— El dictamen del auditor contiene una clara expresión de opinión por escrito sobre los estados financieros como un todo. Se expresa una opinión no calificada (limpia) cuando el auditor concluye que los estados financieros dan un punto de vista verdadero y justo (o se presentan en forma razonable, respecto de todo lo importante), de acuerdo con el marco de referencia para informes financieros identificados. (Ver Dictamen modificado del auditor.)

Papeles de trabajo— Los papeles de trabajo son un registro de la planeación del auditor; naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría realizados; y resultados de dichos procedimientos y las conclusiones sacadas de la evidencia obtenida. Los papeles de trabajo pueden ser en forma de datos almacenados en papel, película, medios electrónicos u otros medios.

Planeación— Planeación implica desarrollar una estrategia general, así como un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y extensión esperadas de la auditoría.

Procedimientos Analíticos— Los procedimientos analíticos consisten en el análisis de índices, así como tendencias importantes, incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o se desvían de los montos predecibles.

Procedimientos de control— Procedimientos de control son las políticas y procedimientos además del ambiente del control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

Procedimientos sustantivos— Procedimientos sustantivos son pruebas realizadas para obtener evidencia de auditoría para detectar representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros.

Programa de auditoría— Un programa de auditoría expone la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan total de auditoría. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría como un medio para controlar la apropiada ejecución del trabajo.

Prueba de rastreo— Una prueba de rastreo implica seguir la pista a algunas transacciones dentro del sistema contable.

Pruebas de control— Se realizan pruebas de control para obtener evidencia de auditoría sobre la efectividad de:

- (a) el diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno, o sea, si están planeados adecuadamente para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa; y

(b) la operación de los controles internos a lo largo del periodo.

Representación errónea— Es una equivocación en la información financiera que se origina de errores y fraude.

Representaciones de la administración— Son representaciones hechas por la administración al auditor durante el curso de una auditoría, ya sea sin haber sido solicitadas o en respuesta a averiguaciones específicas.

Riesgo de auditoría— Es el riesgo de que el auditor emita una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están expresados en una forma sustancialmente errónea. El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

Riesgo de control— Es el riesgo de que una declaración errónea que pudiera ocurrir en un saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa, en forma individual o en agregado con otras representaciones erróneas en otros saldos o clases, no se evite, se detecte o se corrija oportunamente por los sistemas de contabilidad y de control interno.

Riesgo de detección— Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que exista en el saldo de una cuenta o clase de transacciones, lo cual pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en agregado con representaciones erróneas en otros saldos o clases.

Riesgo inherente— Se refiere a que el saldo de una cuenta o clase de transacciones sea susceptible a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en agregado con representaciones erróneas en otros saldos o clases asumiendo que no hubiera controles internos relacionados.

Seguridad razonable— En un trabajo de auditoría, el auditor proporciona un nivel de seguridad alto, pero no absoluto, expresado en forma positiva en el dictamen de auditoría como seguridad razonable, de que la información sujeta a auditoría está libre de representaciones erróneas de importancia relativa.

Suficiencia— Es la cuantificación de la cantidad de evidencia de auditoría.

Trabajo de compilación— En un trabajo de compilación, el contador es contratado para usar las técnicas de contabilidad en oposición a las de auditoría para reunir, clasificar y resumir información financiera.

Trabajo de procedimientos convenidos— En un trabajo para desempeñar procedimientos convenidos, se contrata a un auditor para llevar a cabo los procedimientos de naturaleza de auditoría sobre los que han convenido el auditor y la entidad, así como cualesquiera terceras partes apropiadas y para reportar sobre los resultados de su trabajo. Los destinatarios del dictamen deben formarse sus propias conclusiones a partir del dictamen del auditor. El dictamen se restringe a aquellas partes que han convenido en los procedimientos que se han de desarrollar, ya que otros no enterados de las razones de los procedimientos pueden malinterpretar los resultados.

Trabajo de revisión— El objetivo de un trabajo de revisión es hacer posible a un auditor declarar si con base en procedimientos que no proporcionan toda la evidencia que se podría requerir en una auditoría, alguna cosa ha llamado la atención del auditor que causa que éste crea que los estados financieros no están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de informes financieros identificado.

CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO

4.1.HIPÓTESIS O IDEA A DEFENDER

4.1.1. Hipótesis General

El desarrollo de la Auditoría Financiera permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda.,

4.2.VARIABLES

✓ Independiente

Auditoría Financiera.

✓ Dependiente

Razonabilidad de los estados financieros

4.2.1. Operacionalización de Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE			
CONCEPTUALIZACIÓN	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Auditoría Financiera (Consiste en el examen y evaluación de los documentos, operaciones, registros y	Proceso de Auditoría	Análisis	Papeles de Trabajo

<p>estados financieros de la entidad, para determinar si estos reflejan razonablemente su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económico-financieras, con el objetivo de mejorar los procedimientos relativos a la gestión económico-financiera y el control interno)</p>	<p>Normas de Auditoría</p> <p>-Estudio y evaluación del Control Interno.</p> <p>Conocimiento del Negocio</p>	<p>Comprobación</p> <p>Inspección</p> <p>Confirmación</p> <p>Certificación</p> <p>Observación</p>	<p>Guías de Observación</p> <p>Hojas narrativas</p>
<p>VARIABLE DEPENDIENTES</p>			
<p>CONCEPTUALIZACIÓN</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>TÉCNICAS</p>	<p>INSTRUMENTOS</p>
<p>Razonabilidad de los Estados Financieros</p> <p>(Es la presentación fidedigna de las transacciones, así como de los sucesos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.)</p>	<p>Cumplimiento de normas y procedimiento contables.</p>	<p>Observación</p> <p>Confirmación</p> <p>Inspección</p>	<p>Pruebas de Cumplimiento</p> <p>Pruebas sustantivas</p> <p>Entrevista</p> <p>Encuesta</p>

4.3.MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.

En la presente investigación se hará referencia a un diseño no experimental ya que se analizará e interpretará los aspectos reales que se encontrarán en el desarrollo de la investigación, para posteriormente emitir un informe.

Para la realización de la Auditoría Financiera se basará en la revisión de hechos reales, de los rubros presentados en las cuentas de los Estados Financieros de la Cooperativa.

4.3.1. Tipos de Investigación.

El enfoque de la presente investigación es cualitativo porque se basa en hechos y datos históricos proporcionados por la CACPE PASTAZA LTDA., es cuantitativa en el momento de cotejar la información y el comportamiento futuro de la institución sujeta a estudio.

La investigación que se realiza es de tres tipos:

- **Descriptiva.**-Nos permitirá estar al tanto del entorno de la Cooperativa y los eventos que se presentan en la aplicación de técnicas contables, obtener el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y describir la realidad de la empresa en un tiempo y espacio determinado, involucrando a personas, hechos, procesos y sus relaciones entre sí.
- **Bibliográfica.**- para el desarrollo de esta investigación se recoge y analiza información de diferentes fuentes bibliográficas además se apoya en consultas y artículos científicos.
- **Explicativo.**- El objetivo es explicar por qué se produce la necesidad del conocimiento y en qué condiciones opera y las recomendaciones que se puedan realizar.

4.3.2. Métodos, Técnicas e Instrumentos

4.3.2.1.Métodos

Los métodos para la presente investigación serán los siguientes:

Método Deductivo.- El método deductivo se utilizara para describir el proceso, procedimientos e información, así como la asesoría y seguimiento de la auditoría financiera que se aplicaría para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

Método Inductivo.- El método inductivo se utilizara para inferir la información de la muestra en la población de la investigación.

4.3.2.2. Técnicas

Las técnicas que se utilizarán en la investigación consisten en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes a partir de encuestas entrevistas abiertas, revisión de documentos.

Las técnicas de investigación que se utilizarán en esta investigación son las siguientes:

➤ **Encuestas**

La aplicación de las encuestas tiene el propósito de recolectar información necesaria para estructurar una visión real de la situación actual de la Cooperativa.

➤ **Entrevista**

El objetivo de la entrevista es involucrarnos con la institución y a su vez recaudar información específica de la misma.

➤ **Observación.-** Nos permitirá observar atentamente la situación de la Cooperativa, registrarla y plasmarla en hojas narrativas, para su posterior análisis.

Otras técnicas utilizadas para desarrollar la auditoría financiera será la aplicación de un Cuestionario de Control Interno COSO II, utilizando una herramienta proporcionada por la Red Financiera Rural, también se realizará análisis financiero horizontal y vertical considerando que son herramientas que nos permitirá tener una mayor comprensión de cómo está conformado el balance general y estado de resultados.

El análisis horizontal permitirá determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado; el análisis verticalidad, en cambio, lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa un rubro dentro de un total

global. Indicador que nos permite determinar igualmente que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global.

Consecuentemente se aplicará indicadores financieros que nos ayudará a tener una visión global de la situación económica de la cooperativa, estos indicadores serán comparados con los parámetros establecidos por el Sistema de Monitoreo Perlas presentado por WOCCU (World Council of Credit Unions), haciendo referencia a la Nota técnica 6 emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Anexo 1 y Anexo 2 respectivamente.

Además se realizara el Flujo de efectivo Método directo, mismo que permitirá hacer un análisis de cada una de las partidas que inciden en la generación de efectivo.

Cabe destacar que en la fase de Planificación se aplicará una evaluación al cumplimiento presupuestario, ya que es importante conocer las razones de porque no se cumplió con lo presupuestado.

4.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.

Población

Para la realización de este trabajo se tendrá una población de 13 personas, que son con quienes se coordinará el trabajo, distribuidos de la siguiente manera:

- Dr. Edgar Acuña Gerente General
- Dra. Pietra Dávila Auditora Interna
- Ing. Lisbeth Gómez Asistente de Auditoría Interna
- Lic. Herika Salazar Contadora
- Lic. Sandra Loza Tesorera
- Dra. María del Carmen Medina Jefa Financiera
- Lic. Karina Alvarado Asistente Financiera
- Ing. Lucia Masaquiza Auxiliar de Contabilidad
- Srta. Liliana Cajas Auxiliar de Contabilidad
- Ing. Vanessa García Auxiliar de Contabilidad

- Ing. Johanna Mendoza Jefa de Crédito
- Eco. Katherine Gómez Jefa de Captaciones
- Ing. Pablo Santos Jefe de Sistemas

13 funcionarios de los cuales 7 de ellas pertenecen al área financiera.

Muestra

Para la verificación de los controles se tomó de muestra el ejercicio fiscal correspondiente al año 2014.

Para este trabajo que consiste en evaluar cuentas de balance, se considerara los rubros con mayor materialidad, y se utilizara el muestreo aleatorio. La aplicación de los cuestionarios de Control Interno se la realizará al Jefe del Área a examinar.

CAPÍTULO V: DESARROLLO DE LA PROPUESTA

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA., EN LA CIUDAD DE PUYO, PROVINCIA DE PASTAZA, PERÍODO 2014”.



**RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.
AUDITORÍA FINANCIERA
PUYO ECUADOR**

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Elaborado: REBS	Fecha: 30/30/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 30/30/2015



RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.

AUDITORÍA FINANCIERA

CACPE PASTAZA LTDA.

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

*Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y – Telf.: (03) 2883 041
PUYO-EUADOR*

**Archivo N° 01
Planificación**

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y

TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERÍODO: Del 01 de enero del 2014 al 31 de diciembre de 2014.

Índice de los
archivos de
Planificación

N°	DESCRIPCIÓN
10	Administración de la Auditoría
20	Planificación Estratégica
30	Planificación Específica
40	Supervisión

NOMBRE	SIGLAS	GATEGORÍA
Irma Yolanda Garrido Bayas	IYGB	Supervisora
Ruth Elizabeth Banchón Salas	REBS	Auditora



RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.

AUDITORÍA FINANCIERA

CACPE PASTAZA LTDA.

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y – Telf.: (03) 2883 041

PUYO-EUADOR

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y

TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERÍODO: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014

APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

11. Propuesta de Servicios
12. Contrato
13. Cronograma de Trabajo
14. Marcas de Auditoría
15. Personal del Cliente con Quienes Debemos Coordinar el Trabajo
16. Siglas a utilizar por el equipo de auditoría

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

21. Memorando de Planificación Estratégica
22. Conocimiento del Negocio
23. Aplicación de Cuestionario de Control Interno COSO II
24. Encuesta al Personal de la Unidad Financiera
25. Entrevista al Gerente

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31. Memorando de Planificación Específica
32. Análisis de Cumplimiento Presupuestario
33. Análisis Horizontal de los Estados Financieros
34. Análisis Vertical de los Estados Financieros
35. Análisis mediante Indicadores Financieros

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 10
1/71**

ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

11. PROPUESTA DE SERVICIOS

Puyo, 20 de febrero del 2015

Doctor

Edgar Acuña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE
LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA.**

Presente

De nuestra consideración:

La Escuela Superior Politécnica de Chimborazo proporciona a la sociedad profesionales en la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, la alumna Egresada, debe realizar un trabajo de titulación acorde a su especialidad y sujetándose al reglamento establecido, realizará una Auditoría Financiera en la institución que acertadamente dirige. Por lo que pone a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Srta. Ruth Elizabeth Banchón Salas

RB AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 10
2/71**

12. CONTRATO

CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA FINANCIERA.

En la ciudad de Puyo a los un días del mes de abril del dos mil quince se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría Financiera por una parte la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA, representado por el Dr. Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco en carácter de GERENTE GENERAL de la COOPERATIVA y que en lo sucesivo se denomina el cliente, por otra parte RB AUDITORES INDEPENDIENTE representada por la Srta. Ruth Elizabeth Banchón Salas quien en adelante y para efectos del presente contrato se denominará la contratada, los comparecientes son ecuatorianos respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, al tenor de las siguientes cláusulas.

CLÁUSULA PRIMERA: OBJETO.- Por virtud del presente contrato, la firma auditora se compromete frente a la COOPERATIVA, a realizar una auditoría financiera correspondiente al período 2014 en cuatro meses desde la firma del presente contrato, la auditoría se efectuara con base en la normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con el enfoque y alcance necesario que permitan emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 10
3/71**

CLÁUSULA SEGUNDA: ALCANCE DEL TRABAJO.- El alcance de los trabajos que llevará a cabo la firma auditora dentro de este contrato son:

- a) Evaluación del Control Interno.
- b) Evaluaciones de los Estados Financieros en lo que corresponde a:

Balance General: Cuentas de Fondos disponibles, Inversiones, Cartera, Propiedad Planta y Equipo, Obligaciones con el Público, Patrimonio.

Estado de Resultados: Cuentas de Ingresos y Gastos.

- c) Realizar análisis Financiero de los principales Indicadores Financieros.
- d) Informe final que contenga el dictamen e incluya conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a) , b) de esta cláusula.

CLÁUSULA TERCERA. METODOLOGÍA DEL TRABAJO.- La auditoría se efectuara de acuerdo a las Normas Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales, por lo que no incluye un análisis detallado del total de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en relación con el conjunto.

CLÁUSULA CUARTA: OBLIGACIONES DEL CLIENTE.- El cliente deberá poner a disposición del auditor la información, documentos y registros que lo solicite durante el desarrollo de la auditoría el cuál se comprometa a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución del trabajo de auditoría en el plazo previsto.

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 10
4/71**

CLÁUSULA QUINTA: HORARIO DE TRABAJO.- El personal de auditoría declara el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes y gozaran de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

CLÁUSULA SEXTA: PLAZO DE TRABAJO.- El auditor se obliga a terminar los trabajos señalados en la cláusula primera de este contrato en días hábiles después de la fecha en que se firme el contrato. El tiempo estimado para la terminación de los trabajos está en relación a la oportunidad en que el cliente entregue el documento requerido por el auditor y por el cumplimiento de las fechas estipuladas.

CLÁUSULA SÉPTIMA: HONORARIOS.- El personal encargado de la auditoría no percibirá ninguna remuneración, puesto que el trabajo se realizara con la finalidad de obtener el título de Ing. en Contabilidad y Auditoría.

CLÁUSULA OCTAVA: EL AUDITOR.- Entrega del informe final de auditoría una vez concluido el proceso de examen este informe contendrá el Dictamen, conclusiones y recomendaciones.

En prueba de conformidad se firman dos ejemplares del mismo tenor.

LA COOPERATIVA

Dr. Edgar Acuña
**GERENTE GENERAL
CACPE PASTAZA**

LA CONTRATADA

Srta. Ruth Banchón
**REPRESENTANTE LEGAL
RB FIRMA AUDITORA**

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

13. CRONOGRAMA DE TRABAJO

FECHA	ACTIVIDADES	DURACIÓN
Febrero del 2015	Informe de Aceptación	1 días
1 de abril del 2015	Firma del Contrato	1 días
4 de abril del 2015	Visita a la CACPE PASTAZA.	
4 de abril del 2015	Conocimiento del personal involucrado	10 días
15 al 25 de abril del 2015	Recopilar información	1 día
4 al 14 de abril del 2015	Elaborar Archivo de Planificación	10 días
6 de mayo del 2015	Desarrollar Archivo Permanente	10 días
10 de mayo al 10 de noviembre del 2015	Desarrollar Archivo Corriente	3 días
20 de noviembre	Entrega del Informe Final	180 días
		5 días

14. MARCAS E ÍNDICES DE AUDITORÍA

ÍNDICE	DESCRIPCIÓN
CUENTAS DE ACTIVO	
A	Fondos disponibles
B	Inversiones
C	Cartera de créditos.
D	Propiedad Planta y Equipo
CUENTAS DE PASIVO	
AA	Obligaciones con el público.
CUENTAS DE CAPITAL	
SS	Patrimonio
CUENTAS DE RESULTADOS	
XX	Ingresos
YY	Gastos

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

MARCA	SIGNIFICADO
	Chequeo
	Verificación
	Conciliación
	Circularización y/o Confirmación.
	Comparación
	Inspección
	Análisis
	Incremento
	Decremento
	Sumatoria
	Sin soporte o respaldo
	Justificado
	No Justificado
	Faltante
	Sobrante

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

15. PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES DEBEMOS COORDINAR EL TRABAJO.

NOMBRES	CARGO
Dr. Edgar Acuña	Gerente General
Dra. Pietra Dávila	Auditora Interna
Ing. Lisbeth Gómez	Asistente de Auditoría Interna
Lic. Herika Salazar	Contadora
Lic. Sandra Loza	Tesorera
Dra. María del Carmen Medina	Jefa Financiera
Lic. Karina Alvarado	Asistente Financiera
Ing. Lucia Masaquiza	Auxiliar de Contabilidad
Srta. Liliana Cajas	Auxiliar de Contabilidad
Ing. Vanessa García	Auxiliar de Contabilidad

16. SIGLAS A UTILIZAR POR EL EQUIPO DE AUDITORÍA

NOMBRE	SIGLAS	GATEGORÍA
Irma Yolanda Garrido Bayas	IYGB	Supervisora
Ruth Elizabeth Banchón Salas	REBS	Auditora

Elaborado: REBS	Fecha: 04/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
8/71

5.1. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

21. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y

TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERÍODO: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014

1. ANTECEDENTES.

Ante el acelerado crecimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional y con mayor énfasis en la Provincia de Pastaza, cantón Pastaza nace la necesidad de realizar una Auditoría para determinar falencias en el área financiera, razón por la cual se realizará la verificación de los rubros más representativos reflejados en los Estados Financieros de la CACPE PASTAZA LTDA., finalizando con la emisión del Informe de Auditoría lo cual contribuirá de manera positiva a determinar la razonabilidad de los estados financieros.

2. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA.

- Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., con la finalidad de verificar si la información presentada en los Estados Financieros es confiable, veraz y oportuna utilizando las técnicas de auditoría y demás procedimientos que permitan emitir una opinión fundamentada.
- Emitir un informe que contenga el dictamen mismo que incluirá conclusiones y recomendaciones encaminadas a mejorar la actividad económica.

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



22. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, se crea mediante Acuerdo Ministerial No. 523 del 15 de abril de 1987 otorgado por el Ministerio de Bienestar Social y Trabajo y se encuentra registrada en la Dirección Nacional de Cooperativas - DINACOOB con el Número de Orden 123 del 16 de Abril de 1987.

El 9 de abril del 2002, es calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros con Resolución SBS-INIF-2002-0245, pasando a control y supervisión de esta entidad.

Filosofía Institucional

La Misión

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

La Visión

“Ser Líderes en la Región Amazónica y parte de la Sierra Central, brindando servicios financieros de calidad, comprometidos en la satisfacción de nuestros asociados y en el desarrollo de la comunidad.”

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



Los Valores

Honestidad: Expresado a través de la realización del trabajo diario que se efectúa con absoluta transparencia, para ayudar al crecimiento de quienes reciben nuestro servicio y también de quienes lo generan.

Responsabilidad: Expresada a través del trabajo eficiente y en equipo que busca tomar y ejercer las mejores decisiones para sus clientes.

Lealtad: Interna y externa, que comprende el manejo cauto de la información, en el trabajo constante y respetuoso de todos los miembros de la Cooperativa, en el ejercicio responsable de cada una de sus funciones.

Ubicación Geográfica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza se encuentra localizada geográficamente en los siguientes lugares:

- Matriz Puyo: Calle Atahualpa y General Villamil, Sector la Y, Teléfonos: (03) 2883041 / 2883042 / 2887005 email: secretariacacpepas@gmail.com
- Agencia Shell: Avenida Padre Luis Jácome, Teléfonos: (03) 2795 075.
- Agencia Mariscal: Calle Atahualpa y Amazonas, Teléfonos: (03) 2887 960/2887 570.
- Agencia Tena: Av. Amazonas entre Juan León Mera y Abdón Calderón, Telf.: (06) 2888 938
- Agencia Macas: Av. Bolívar entre Amazonas y Soasti, Teléfonos:(07) 2703 877 / 2704 145
- Agencia Ambato: Montalvo No. 03-31 entre Bolívar y Rocafuerte, Teléfonos: (03) 2426 088

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 20
11/71**

Productos y Servicios

La CACPE PASTAZA Ltda., ofrece los siguientes productos y servicios a sus socios:

Productos de Ahorros

- Ahorros a la vista
- Mini Ahorro
- Ahorro Futuro y Reserva Segura
- Depósitos a Plazo Fijo

Producto de Crédito

- Consumo
- Microcréditos
- Avance en Efectivo
- Credi-convenio
- Credi-premio
- Credi-vivienda
- Credi-promocional

Servicios

- Transferencias bancarias e interbancarias
- Envío y recepción de dinero a través de Vigo, Money Gram, Caixa y Ecuador Transfer.
- Cajeros automáticos
- Pago del Bono de desarrollo humano
- Acreditaciones de Sueldos

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



- Cobro del SOAT
- Cobro de Impuestos Prediales
- Servicio TU BANCO BANCO AQUÍ (Banco del Pacífico)
- CACPE Móvil
- Tarjeta de Débito

Principales Disposiciones

La labor de control y supervisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Ahorro y Crédito de la pequeña Empresa de Pastaza, esta normada por las siguientes disposiciones específicas:

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Junta de Regulación Política y Monetaria
- Código Orgánico, Monetario y Financiero
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

Estructura organizativa.

La cooperativa está integrada por los siguientes niveles:

- Asamblea General de Socios.
- Consejo de Administración.
- Consejo de Vigilancia.
- Gerente.
- Comités y Comisiones Especiales.

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 20
13/71**

Puntos de interés para la auditoría.

Se considera que el trabajo de auditoría, debe centrarse en los rubros sujetos a examen que en un conjunto representa los Estados Financiero, destacando los de mayor representatividad, haciendo referencia que la entidad auditada se dedica a las actividades de servicio financiero.

Srta. Ruth Elizabeth Banchón Salas

RB AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

**23. EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL CONTROL INTERNO COSO II
 POR COMPONENTE**

AMBIENTE DE CONTROL							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	S	N	N	RIESG	PRIORIDA	ACCIÓN
Integridad y valores éticos					100		
Existencia del código de conducta	¿Son entendibles?	X			1	Ningra	
	¿Resuelven los conflictos de interés?	X			1	Ningra	
	¿Son conocidos por todos?	X			1	Ningra	
	¿Los empleados lo aplican?	X			1	Ningra	
	¿Son comunicados formalmente?	X			1	Ningra	
Existencia de códigos de conducta	¿Hay un comportamiento ético de todos?	X			1	Ningra	
	¿Se instruye oralmente los valores éticos?	X			1	Ningra	
	¿Se identifican lo correcto y lo incorrecto?	X			1	Ningra	
	¿Se presiona para hacer lo correcto?	X			1	Ningra	
Junta directiva y Comités					18		
Actividad y efectividad del Consejo de Administración	¿El directorio o sesión construye activamente a la gerencia?	x			1	Ningra	
	¿Piden explicaciones de incumplimiento de deberes?	x			1	Ningra	
	¿Participan de la definición estratégica?		x		3	Alta	Involucrar a los directivos en elaboración de la planificación estratégica
	¿Conocen las transacciones riesgosas?	x			1	Ningra	
Segregación y funcionamiento de comités	¿Se han conformado comités internos de gestión?	x			1	Ningra	
	¿Son suficientes estos comités?	x			1	Ningra	
	¿Sus resoluciones son apropiadas?	x			1	Ningra	
	¿Son actualizados?	x			1	Ningra	
Crecimiento y experiencia	¿Tienen la preparación académica adecuada?		x		2	Meda	Seleccionar personal preparado académicamente para que conformen la Asambléa considerando y respetando el principio de representatividad
	¿Tienen experiencia en Administración financiera?	x			1	Ningra	
	¿Disponen del tiempo adecuado?	x			1	Ningra	
Frecuencia y oportunidad de reuniones	¿Se reúnen con suficiente frecuencia?	x			1	Ningra	
	¿Se reúnen con el auditor y Jefes de área?	x			1	Ningra	
	¿El Consejo de Vigilancia se preocupa por el desempeño de los auditores?	x			1	Ningra	
Entrega de información a los socios	¿Las asambleas de socios se convocan en su oportunidad?	x			1	Ningra	
	¿Se entregan reportes financieros a la SEFS?	x			1	Ningra	
	¿Los representantes reciben la información adecuada?	x			1	Ningra	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Filosofía y estilo de la alta dirección				100	
Es prudente para aceptar riesgos	¿Sección de las opciones de menor riesgo?	x	1	Ninguna	
	¿Investiga previamente las decisiones de alto riesgo?	x	1	Ninguna	
Promueve el cumplimiento de las normas	¿Da el ejemplo en el cumplimiento de leyes y normativa?	x	1	Ninguna	
	¿Incentiva el cumplimiento de leyes y normas?	x	1	Ninguna	
	¿Señala los incumplimientos a la ley y normas?	x	1	Ninguna	
Promueve el respeto a acuerdos y contratos	¿Cumple con los términos acordados?	x	1	Ninguna	
Estructura organizacional				19	
Existencia de la estructura orgánica	¿Se dispone de una estructura organizacional?	x	1	Ninguna	
	¿Se actualiza e identifica la estructura orgánica?	x	1	Ninguna	
Existencia de estructura funcional	¿Se da la identificación de la autoridad y responsabilidad?	x	1	Ninguna	
	¿Se dispone de un manual de funciones?	x	1	Ninguna	
	¿Se actualiza el manual de funciones?	x	1	Ninguna	
	¿El manual de funciones está desarrollado por competencias?	x	1	Ninguna	
	¿Se dispone por escrito las tareas?	x	2	Medio	Los canales de comunicación no siempre son por escrito
Valoración de cargos	¿Se dispone de un manual de valoración de cargos?	x	1	Ninguna	
	¿La valoración de los cargos es idéntica?	x	1	Ninguna	
	¿Se actualiza el Manual de Valoración?	x	1	Ninguna	
Evaluación del desempeño	¿Se dispone de un manual de evaluación de desempeño del personal?	x	1	Ninguna	
	¿Se evalúa el desempeño al menos una vez al año?	x	1	Ninguna	
	¿Se adoptan acciones con los resultados de la evaluación?	x	3	Alta	Existe demora en la retroalimentación de las evaluaciones de desempeño
Conocimientos y habilidades necesarios	¿Se prevé adecuadamente el perfil que requeriría cada cargo?	x	1	Ninguna	
	¿Los empleados reúnen las competencias requeridas?	x	1	Ninguna	
Existencia de Manuales de procesos	¿Se dispone de un manual de procesos?	x	1	Ninguna	
	¿El manual de procesos es actualizado?	x	1	Ninguna	
	¿Se identifican procesos gobernantes, apoyo y operativos?	x	1	Ninguna	
	¿El personal tiene acceso a los manuales sin restricciones?	x	1	Ninguna	
	¿Se socializan periódicamente estos manuales?	x	2	Medio	Socializar oportunamente las actualizaciones del manual previa su aprobación
	¿Se supervisa el cumplimiento del manual de procesos?	x	1	Ninguna	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	SI	NO	NA	RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN
Objetivos Estratégicos					100		
Existencia de plan estratégico	¿Se dispone de un plan estratégico?	x			1	Ngrna	Se participa en el Plan Estratégico pero no toda el personal
	¿Se encuentra formalmente aprobado por el directorio?	x			1	Ngrna	
	¿Es conocido por todos los empleados?	x			1	Ngrna	
	¿Se evalúa su cumplimiento?	x			1	Ngrna	
	¿Autoría interna monitorea el avance en el cumplimiento de los objetivos del plan estratégico?	x			1	Ngrna	
Existencia de la Misión	¿La Misión se encuentra formalmente aprobada?	x			1	Ngrna	
	¿Expresa de ray y completamente el objetivo institucional?	x			1	Ngrna	
	¿Se difunde la Misión en toda la organización?	x			1	Ngrna	
	¿El personal conoce la misión?	x			1	Ngrna	
Voluntad de todos los niveles	¿Participan todos los niveles en la formulación de la Planificación Estratégica?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido los responsables del cumplimiento?	x			1	Ngrna	
Fijación de indicadores	¿Se han fijado los tiempos?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido indicadores de rendimiento?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido reportes o informes de cumplimiento?	x			1	Ngrna	
Objetivos Operativos					100		
Plan Operativo	¿Se dispone de un plan operativo anual?	x			1	Ngrna	
	¿Se encuentra formalmente aprobado el POA?	x			1	Ngrna	
	¿Hay coherencia entre el POA y el PE?	x			1	Ngrna	
	¿Los procesos son coherentes con los objetivos del POA?	x			1	Ngrna	
	¿Autoría interna dispone de un ejemplo íntegro del POA y monitorea el avance en lo propuesto?	x			1	Ngrna	
Planificación financiera	¿Se elabora un presupuesto anual?	x			1	Ngrna	
	¿Participan todos los niveles en su elaboración?	x			1	Ngrna	
	¿Se encuentra formalmente aprobado?	x			1	Ngrna	
	¿Se evalúa su cumplimiento?	x			1	Ngrna	
	¿Se fijan todos los objetivos del POA?	x			1	Ngrna	
Fijación de indicadores	¿Se han fijado los tiempos?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido indicadores de rendimiento?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido reportes o informes de cumplimiento?	x			1	Ngrna	
Respaldo y niveles de detección	¿Se han identificado los riesgos para el planteamiento de los objetivos institucionales?	x			1	Ngrna	
	¿Se han establecido los niveles de detección?	x			1	Ngrna	
	¿Se evalúan los resultados respecto del riesgo aceptado?	x			1	Ngrna	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

IDENTIFICACIÓN DE ACONTECIMIENTOS O EVENTOS							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	SI	NO	NA	RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN
Factores externos e internos					167		
Condiciones del Mercado	¿Se efectúan estudios de mercado periódicamente?		X		3	Alta	
	¿Se conoce el nivel de satisfacción de los servicios?	x			1	Ninguna	
	¿Se identifican con claridad a los competidores?	x			1	Ninguna	
Análisis de factores externos					105		
<p>El Comité Integral de Riesgos analiza los factores externos?</p>							
Económicos							
¿Concentración de capitales?							
	x				1	Ninguna	
¿Liquidez del sector económico?							
	x				1	Ninguna	
¿Mercado financiero?							
	x				1	Ninguna	
¿Desempleo?							
	x				1	Ninguna	
¿Competencia?							
	x				1	Ninguna	
¿El Área de Responsabilidad Social analiza?							
Medio ambiente							
¿Emisiones y residuos?							
	x				1	Ninguna	
¿Energía?							
	x				1	Ninguna	
¿Catastrófes naturales?							
	x				1	Ninguna	
¿Desarrollo sostenible?							
	x				1	Ninguna	
¿El Comité Integral de Riesgos analiza los factores externos?							
Políticos							
¿Cambios de gobierno?							
		x			2	Medio	Análisis sistemáticamente las políticas de estas entidades por el gobierno de turno
¿Legislación?							
	x				1	Ninguna	
¿Políticas públicas?							
	x				1	Ninguna	
¿Regulación?							
	x				1	Ninguna	
Sociales							
¿Demografía?							
	x				1	Ninguna	
¿Comportamiento de los socios y clientes?							
	x				1	Ninguna	
¿Responsabilidad social corporativa?							
	x				1	Ninguna	
¿Terrorismo?							
	x				1	Ninguna	
Tecnológicos							
¿Facilidades de acceso?							
	x				1	Ninguna	
¿Comercio electrónico?							
	x				1	Ninguna	
¿Proveedores?							
	x				1	Ninguna	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Análisis de factores internos				13		
	¿El Comité Ejecutivo analiza los factores internos?					
	Infraestructura					
	¿Disponibilidad de activos?	x		1	Ngr	
	¿Capacidad de activos?	x		1	Ngr	
	¿Complejidad de los equipos?	x		1	Ngr	
	¿Proveedores?	x		1	Ngr	
	Personal					
	¿Capacidad de personal?	x		1	Ngr	
	¿Actividad fraudulenta?	x		2	Mda	
	¿Seguridad e higiene?	x		1	Ngr	
	¿Imagen personal?	x		1	Ngr	
	Procesos					
	¿Capacidad?	x		1	Ngr	
	¿Diseño?	x		1	Ngr	
	¿Ejecución?	x		1	Ngr	
	Tecnología					
	¿Integridad y datos?	x		1	Ngr	
	¿Disponibilidad de datos y sistema?	x		2	Mda	Verificar que el sistema funcione adecuadamente
	¿Selección de sistemas?	x		1	Ngr	
¿Mantenimiento?	x		1	Ngr		

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	SI	NO	NA	RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN
Estimación de probabilidad					101		
Metodología de predicción	¿Se dispone de una metodología predictiva de riesgos? Probabilísticos				1	Ninguna	
	¿Riesgos de mercado?	x			1	Ninguna	
	¿Riesgos de liquidez?	x			1	Ninguna	
	¿Riesgo de crédito?	x			1	Ninguna	
	¿Riesgo operativo?	x			1	Ninguna	
Calidad de información recopilada	¿La base de datos es actualizada?	x			1	Ninguna	
	¿Se dispone de una Unidad de Riesgos?	x			1	Ninguna	
Valoración de Riesgos					101		
Benchmarking	¿Se comparan los procesos con entidades líderes?	x			1	Ninguna	
	¿Se comparan medidas con entidades líderes?	x			1	Ninguna	
Indicador de riesgos	¿La dirección y jefes evalúan los riesgos?	x			1	Ninguna	
	¿El directorio tiene claro cuáles son los riesgos del negocio?	x			1	Ninguna	
	¿Se capacita a los directivos sobre estos riesgos?	x			1	Ninguna	
Riesgos originados por los cambios					111		
Actitud frente al cambio	¿La actitud de la gerencia es abierta a los cambios?	x			1	Ninguna	
	¿El CA es abierto a los cambios?	x			1	Ninguna	
Cambios en la ley y normativa	¿Se analizan los riesgos por cambios legales?	x			1	Ninguna	
	¿Se capacita al personal sobre los cambios legales?	x			1	Ninguna	
	¿Se conocen los cambios en la normativa con oportunidad?	x			1	Ninguna	
Nuevo personal	¿Se integran los directivos nuevos a la filosofía institucional?	x			1	Ninguna	
	¿Se recibe apropiadamente al personal nuevo?	x			1	Ninguna	
	¿Se capacita y socializa entre el personal el riesgo de crédito?	x			1	Ninguna	Política manual de funciones institucional
Sistemas de información nuevos	¿Se actualizan los controles en los nuevos sistemas?	x			1	Ninguna	
	¿Se capacita al personal sobre el nuevo sistema?	x			1	Ninguna	Sistema capacitación y soporte como user
Crecimiento rápido	¿El crecimiento institucional es planificado?	x			1	Ninguna	
	¿El patrimonio técnico crece al ritmo del Activo Total?	x			1	Ninguna	
	¿El sistema automatizado es adecuado al crecimiento?		x		3	Alta	Se ha resultado la compra de un nuevo sistema
Nuevos servicios y actividades	¿El personal es suficiente para el nivel de crecimiento?	x			1	Ninguna	
	¿Los nuevos servicios disponen de estudios previos?	x			1	Ninguna	Procurar que todos los servicios que se creen dispongan de estudios
	¿Hay informes formales de factibilidad?	x			1	Ninguna	
	¿Se capacita al personal sobre los nuevos servicios?	x			1	Ninguna	
	¿Se evalúan los resultados de los nuevos servicios?	x			1	Ninguna	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

RESPUESTA A LOS RIESGOS							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	S	N	N	RIESG	PRIORIDA	ACCIÓN
Planes de contingencia					200		
	¿Se dispone de planes de contingencia?	x			2	Meda	
	¿Se encuentra formalmente aprobado por el directorio?	x			2	Meda	
	¿Los empleados conocen el plan de contingencia?	x			2	Meda	
Evitar los riesgos					100		
	¿Se suspenden las actividades que solo generan riesgos?		x		1	Ningra	Analizar oportunamente el costo beneficio de asumir riesgos que generen impacto financiero negativo
	¿El directorio es el que formalmente toma esta decisión?	x			1	Ningra	
	¿Se suspenden actividades involucradas a los directivos?	x			1	Ningra	
Reducir los riesgos					100		
	¿Se evalúan alternativas para reducir los riesgos?	x			1	Ningra	
Transferencia de riesgos					100		
	¿Se contrata seguros?	x			1	Ningra	
	¿Delictiva?	x			1	Ningra	
	¿Contrato de casual?	x			1	Ningra	
	¿De vehículos?	x			1	Ningra	
	¿De desgravamen?	x			1	Ningra	
	¿De salud/ vida?	x			1	Ningra	
	¿Efectos monetarios que permanecen en la entidad?	x			1	Ningra	
	¿Efectos monetarios que se transportan?	x			1	Ningra	
	¿Dólares y bienes recibidos en custodia?	x			1	Ningra	
Aceptar los riesgos					100		
	¿Los riesgos aceptados son conocidos por el directorio?	x			1	Ningra	
	¿Se capacita al personal sobre los riesgos aceptados?	x			1	Ningra	
Decisión de respuestas							
	¿Las respuestas a los riesgos son respaldadas por el directorio?	x			1	Ningra	
	¿La metodología para la toma de decisiones es idónea?	x			2	Meda	
	¿Participan los niveles especializados en las decisiones?	x			1	Ningra	
	¿Se comunican formalmente las decisiones adoptadas?		x		1	Ningra	Comunicar inmediatamente a las áreas involucradas las decisiones adoptadas para asegurar la adherencia

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

ACTIVIDADES DE CONTROL							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	SI	NO	NA	RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN
Revisión y supervisión					2,00		
	¿El directorio revisa periódicamente el desempeño institucional en contraste con el presupuesto?	x			3	Alta	Deposito de Dinero
	¿La Gerencia General supervisa las metas operativas por cada departamento?	x			2	Meda	
	¿El directorio recibe y revisa los informes de rendimiento?	x			1	Ningra	
	¿Los jefes departamentales emiten formalmente informes periódicos a la Presidencia Ejecutiva?	x			2	Meda	Sistema de Reportes Gerenciales
Contabilidad					112		
	¿Se utiliza el catálogo único de cuentas de la SEPS?	x			1	Ningra	
	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	x			1	Ningra	
	¿Se dispone de un sistema automático de contabilidad?	x			1	Ningra	
	¿Se emiten estados financieros diarios?	x			1	Ningra	
	¿Se emiten estados financieros mensuales?	x			1	Ningra	
	Los estados financieros anuales son:						
	¿Estados de situación?	x			1	Ningra	
	¿Estados de resultados?	x			1	Ningra	
	¿Estados de cambios en el patrimonio?	x			1	Ningra	
	¿Estados de flujo de efectivo?	x			1	Ningra	
	¿Se acompaña a EBF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?	x			1	Ningra	
	¿El sistema impide la alteración de los comprobantes contabilizados?	x			1	Ningra	
	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados?	x			1	Ningra	
	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	x			1	Ningra	
	¿Los comprobantes anuales se conservan físicamente?	x			1	Ningra	
	¿Se concilian diariamente los arecos de detalle con las cuentas de mayor?	x			1	Ningra	
	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	x			1	Ningra	
	¿Se actualiza el valor de los bienes inmuebles con avalúos realizados por peritos?		x		2	Meda	Procura que el avalúo se realice anualmente
	¿El valor de las inversiones corresponde al valor de rescate?	x			1	Ningra	
	¿Se comprueba antes de cerrar mensua el registro de las provisiones y amortizaciones correspondientes?	x			2	Meda	
	¿Se eliminan las cuentas que registran operaciones entre divisiones para presentación de EBF consolidados?	x			1	Ningra	
	Los EBF son suscritos por:						
	¿El contador general?	x			1	Ningra	
	¿El Gerente General?	x			1	Ningra	
	¿El auditor interno?	x			1	Ningra	
	¿Se aceptan exclusivamente documentos autorizados por el SR como respaldo de las compras o pago de servicios?	x			2	Meda	
	¿La preparación y presentación de los arecos transaccionales se efectúa al día?	x			1	Ningra	
¿Las declaraciones de impuestos se presentan dentro del plazo correspondiente?	x			1	Ningra		

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Presupuestos					160	
	¿Se han definido las políticas para la elaboración del presupuesto?	x			1	Ningra
	¿Se dispone de un instrumento técnico para la elaboración del presupuesto?	x			1	Ningra
	¿El Consejo de Vigilancia vigila su cumplimiento?	x			1	Ningra
	¿Las diferencias entre lo real y presupuestado son razonables?	x			3	Alta
	¿Se realiza una verificación mensual del ejecutado contra lo presupuestado?	x			2	Meda
Caja					121	
	¿Los ingresos de caja se depositan íntegramente?	x			1	Ningra
	¿Los depósitos bancarios son efectuados bajo medidas de seguridad?	x			1	Ningra
	¿Se utiliza un fondo de cambio para promover el depósito íntegro de los valores recibidos?	x			1	Ningra
	¿Se dispone de una caja de seguridad?	x			1	Ningra
	¿Existe un custodio para la caja de seguridad?	x			1	Ningra
	¿El personal que maneja efectivo es seleccionado mediante procesos técnicos?	x			1	Ningra
	¿Los cajeros reciben capacitación sobre atención al cliente?	x			1	Ningra
	¿Los cajeros reciben capacitación sobre identificación de monedas falsas?	x			1	Ningra
	¿Las personas que manejan efectivo están impedidas de acceder a los registros contables?	x			1	Ningra
	¿Las personas que manejan efectivo están alanzadas?	x			1	Ningra
	¿El Auditor Interno realiza arqueos sorpresa de caja?	x			1	Ningra
	¿El Cdlr realiza arqueos sorpresa de caja?		x		1	Ningra
	¿Se emiten comprobantes de ingreso por valores recibidos por caja?	x			1	Ningra
	¿El área de las cajas se encuentra estrictamente restringida?	x			1	Ningra
	¿Las chequeras son resguardadas en la caja de seguridad?	x			1	Ningra
	¿La apertura de las cajas se realiza con suficiente tiempo de antelación al inicio del servicio?	x			1	Ningra
	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de depósitos sin libreta?		x		2	Meda
	¿Existe un procedimiento formal para la recepción de depósitos en cheque?		x		1	Ningra
	¿Todos los retiros de ahorros se realizan con la presentación de la libreta?	x			2	Meda
	¿Se ha definido un monto máximo de retiro por caja?	x			2	Meda
	¿Se verifica la firma del titular de la cuenta respecto de la firma registrada en la entidad?	x			1	Ningra
	¿Están prohibidos los cajeros de efectuar operaciones en sus propias cuentas?	x			2	Meda
	¿Los cajeros están impedidos de dejar la diurna si existen faltantes o desuadros de caja?	x			1	Ningra
	¿Se han definido los procedimientos para la reposición de los faltantes?		x		2	Meda

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Papeletas de depósito y retiro				125		
¿Las papeletas de depósito y de retiro se encuentran numeradas?	x			1	Ngr	
¿Los cajeros están impedidos formalmente de llenar papeletas de depósito y de retiro?	x			2	Mda	
¿Las papeletas de depósito y de retiro se archivan en forma ordenada y cronológica?	x			1	Ngr	
¿El Supervisor de Caja recibe el cierre de caja diario mediante la comprobación física de los valores en contraste con los comprobantes y registros de caja?	x			1	Ngr	
Caja Chica				100		
¿Está reglamentado el manejo del fondo de caja chica?	x			1	Ngr	
¿Se ha designado formalmente al administrador del fondo?	x			1	Ngr	
¿Las reposiciones se realizan con emisión de un cheque?	x			1	Ngr	
¿Las liquidaciones están respaldadas con comprobantes válidos y autorizados?		x		1	Ngr	
¿Es suficiente el monto del fondo de caja chica?	x			1	Ngr	
Bancos				118		
¿Las cuentas bancarias están autorizadas por el directorio?	x			1	Ngr	Toda nueva cuenta bancaria deberá estar aprobada por el
¿Se giran los cheques a nombre del beneficiario?	x			1	Ngr	
¿Firman al menos dos personas en la emisión de cheques?	x			1	Ngr	
¿Se utiliza predictor de cheques?	x			1	Ngr	
¿Se firman únicamente después de ser elaborados?	x			1	Ngr	
¿Se imprime algún sello de anulación en los cheques anulados?	x			1	Ngr	
¿Los cheques están acompañados por el comprobante y los documentos de soporte respectivos?	x			1	Ngr	
¿Se concilian las cuentas bancarias mensualmente?	x			1	Ngr	
¿Las conciliaciones son revisadas y autorizadas por una persona independiente de quien las elabora?	x			2	Mda	
¿Se encuentra prohibida la elaboración de cheques postfechados?	x			1	Ngr	
¿Se controlan los cheques y notas de débito que llevan mucho tiempo pendientes en la conciliación?		x		2	Mda	
Inversiones				100		
¿Existe una comisión técnica que evalúe las opciones de inversión?	x			1	Ngr	
¿Se verifica que las instituciones en las que se realizan inversiones cuenten con la autorización respectiva?	x			1	Ngr	
¿Los títulos y papeles financieros se encuentran a nombre de la entidad?	x			1	Ngr	
¿Los títulos y papeles financieros se encuentran en una caja de seguridad?	x			1	Ngr	
¿Se realizan arques periódicos por personas independientes a aquellas encargadas de la custodia?	x			1	Ngr	Los arques son realizados por Auditoría Interna

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
24/71

Cuentas por cobrar				100		
	¿Se encuentran definidos los conceptos para el registro de cuentas por cobrar?	x		1	Nigra	
	¿Se lleva un registro detallado de las cuentas por cobrar?	x		1	Nigra	
	¿Se califica el riesgo de las cuentas por cobrar y se establecen las provisiones correspondientes?	x		1	Nigra	
Propiedad y equipo				114		
	¿Existe un reglamento para la administración de los activos fijos?	x		1	Nigra	
	¿La adquisición de bienes, se sujetan a las proyecciones presupuestarias?	x		1	Nigra	
	¿Se ha designado una persona para el control de los activos fijos?	x		1	Nigra	
	¿Se ha definido una política para contabilizar la compra de un bien como un activo fijo o como un gasto?	x		1	Nigra	
	¿El costo de las mejoras de carácter permanente es añadido al valor del activo fijo?	x		1	Nigra	
	¿El valor de las reparaciones y mantenimiento es contabilizado como gasto del periodo?	x		1	Nigra	
	¿La política de depreciaciones está de acuerdo con las disposiciones legales?	x		1	Nigra	
	¿Se dispone de un auxiliar que respalde el cálculo y registro de las depreciaciones?	x		1	Nigra	
	¿Se ajustan mensualmente los cargos por depreciación?	x		1	Nigra	
	¿Se controla periódicamente la existencia física de los activos fijos?	x		3	Alta	Analíticamente dentro
	¿Están los activos fijos libres de garantía o hipotecas a terceros?	x		1	Nigra	
	¿Los activos fijos se encuentran asegurados?	x		1	Nigra	
	¿Están los activos fijos debidamente marcados, de modo que facilite su identificación?	x		1	Nigra	
¿Existen procedimientos de control sobre los activos fijos que contablemente se encuentran íntegramente depreciados?	x		1	Nigra		
Captaciones en bancos				111		
	¿Se dispone de un reglamento para la administración de las cuentas de ahorro?	x		1	Nigra	
	¿Se concilian mensualmente las cuentas de mayor con los arecos de detalle?	x		1	Nigra	
	¿Se ha definido una política para designar a una cuenta como inactiva?	x		1	Nigra	
	¿Se lleva un control detallado de las cuentas inactivas?	x		1	Nigra	
	¿La tasa de interés se encuentra formalmente aprobada por el CA?	x		1	Nigra	
	¿Los depósitos en bancos mediante cheques solo se acreditan cuando se ha verificado su efectivización?	x		1	Nigra	
	¿Se provisionan mensualmente los intereses divergentes por pagar?	x		1	Nigra	
	¿Se acreditan los intereses divergentes al menos trimestralmente?	x		1	Nigra	
	¿El CA y/o Auditoría Interna realiza pruebas de cumplimiento directamente sobre libretas de ahorro de los socios?		x	2	Meda	Realizar pruebas de cumplimiento sobre libretas de ahorro

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Captaciones a plazo fijo						100			
¿Se encuentra la entidad autorizada para realizar captaciones a plazo fijo?	x				1		Ningra		
¿Existe un reglamento para la administración de captaciones a plazo fijo?	x				1		Ningra		
¿Se mantiene un detalle de las captaciones a plazo fijo?	x				1		Ningra		
¿Se ha designado formalmente a la persona autorizada a emitir los certificados de depósito a plazo fijo?		x			1		Ningra		
¿Se archiva una copia de los certificados de depósito a plazo fijo?	x				1		Ningra		
¿La tasa de interés está acorde con las condiciones de mercado?	x				1		Ningra		
¿Los depósitos a plazo realizados por directivos y empleados gozan la misma tasa sin excepción?	x				1		Ningra		
¿Se provisionan los intereses de depósitos a plazo?	x				1		Ningra		
¿Se clasifican las captaciones a plazo por períodos de vencimiento?	x				1		Ningra		
¿Todos las captaciones a plazo son superiores a 30 días?	x				1		Ningra		
¿Los depósitos a plazo, sin excepción son recibidos con la presentación física del certificado original?	x				1		Ningra		
¿Se protege la entidad de la concentración de captaciones a plazo de una sola persona o familia?	x				1		Ningra		
¿Se indica el origen de los recursos captados?	x				1		Ningra		
¿Se retienen el impuesto a la renta por los intereses generados en los certificados de depósito?	x				1		Ningra		
Cuentas y documentos por pagar						100			
¿Los documentos que respaldan las obligaciones de la entidad están firmados por funcionarios autorizados formalmente?	x				1		Ningra		
¿Se ha establecido un límite de endeudamiento en cuentas por pagar?		x			1		Ningra		
¿Se manejan y conservan auxiliares detallados de las cuentas por pagar?	x				1		Ningra		
¿La entidad cumple puntualmente con las obligaciones de corto plazo?	x				1		Ningra		
¿Se registran en Cuentas por Pagar únicamente las obligaciones de corto plazo?	x				1		Ningra		
¿Se provisionan mensualmente todas las obligaciones laborales?	x				1		Ningra		
Obligaciones bancarias						100			
¿Las obligaciones bancarias se encuentran autorizadas formalmente por el CDP?	x				1		Ningra		
¿Se pagan puntualmente las obligaciones bancarias?	x				1		Ningra		
Patrimonio						133			
¿Se han emitido los certificados de aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	x				1		Ningra		
¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	x				2		Meda	Crear un procedimiento para la restricción de los certificados de aportación	
¿Se concilian mensualmente los arecos de los certificados de aportación con el mayor general?		x			2		Meda	Conciliar mensualmente la cuenta certificados de aportación	
¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la Ley?	x				1		Ningra		
¿Se cumple con los requerimientos de solvencia patrimonial establecidos en las normas prudenciales patrimoniales?	x				1		Ningra		
¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?	x				1		Ningra		

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Ingresos					100	
	¿Las tasas de interés activas están basadas en documentos aprobados?	x			1	Ngrta
	¿Se efectúan análisis estadísticos por productos?	x			1	Ngrta
	¿Se controla que la tasa activa no supere la máxima permitida por la ley o regulaciones vigentes?	x			1	Ngrta
	¿Los ingresos son reconocidos únicamente cuando se han recaudado efectivamente?	x			1	Ngrta
Gastos					100	
	¿Los gastos de la misma naturaleza tienen siempre la misma aplicación contable?	x			1	Ngrta
	¿Los intereses causados son reconocidos por el método de devengado?	x			1	Ngrta
	¿Se controla que todos los gastos correspondan al periodo?	x			1	Ngrta
	¿Los gastos se encuentran debidamente sustentados con comprobantes de venta autorizados por el SR?	x			1	Ngrta

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN	SI	NO	NA	RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN
Normatividad interna							
Existencia de un archivo documental					100		
	¿Existe un archivo de toda la normativa interna?	x			1	Ngrta	
	¿Se ha designado una persona para la actualización y custodia de la normativa interna?	x			1	Ngrta	
	¿La normativa interna se encuentra codificada?	x			1	Ngrta	
	¿Se utilizan formatos de entrega recepción de la normativa a los empleados de la entidad?		x			1	Ngrta
Socialización de la normativa					100		
	¿Se realiza al menos un taller de socialización anual de la normativa a todos los funcionarios de la entidad?	x			1	Ngrta	
	¿Existen procedimientos de verificación sobre los conocimientos de la normativa a todos los funcionarios?	x			1	Ngrta	
	¿Las actualizaciones de la normativa son comunicadas y entregadas formalmente a los funcionarios?	x			1	Ngrta	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Normativa existente				106		
						Verificar el cumplimiento del plan de actualización de la normativa y que sea reformada según el nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero.
¿Se dispone de la siguiente normativa?						
¿Estatuto actualizado y registrado en el organismo regulador?	x			1		
¿Reglamento Interno actualizado y registrado en el organismo regulador?	x			1		
Reglamentos o manuales operativos actualizados sobre:						
- Elecciones	x			1		
- Adquisiciones	x			1		
- Contabilidad	x			1		
- Crédito	x			1		
- Depreciaciones	x			3	Alta	Manual de procedimientos de caja
- Tesorería	x			1		
- Caja chica	x			1		
- Fondo de cambio	x			1		
- Activos fijos	x			1		
- Gastos de viaje (viáticos)	x			1		
- Vehículos	x			1		
- De personal registrado en la Inspección de Trabajo		x		1		
- Estructura organizacional	x			1		
- Definiciones	x			1		
- Valoración de cargos	x			1		
- Evaluación de desempeño	x			1		
- De procesos	x			1		
- Riesgos	x			1		
- De Seguros		x		1		
- Pago de deudas	x			1		
- Prevención de la actividad de activos	x			1		
- Auditoría control interno	x			1		
- Servicio al cliente	x			1		
- Bicay tu engbierro	x			1		
- Ventanillas	x			1		
- Caja automática	x			1		
- Presupuesto	x			1		
- Bovedas y cajas de seguridad	x			1		
- Inversiones	x			1		
- Seguridad	x			1		
- Consejo de Vigilancia	x			1		

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Sistema informático						
Arquitectura de hardware y software					100	
	¿La entidad dispone de planes de desarrollo de sistemas, cambios en hardware y software para el siguiente año?	x		1	Nigra	
	¿Existe control de inventario de Hardware?	x		1	Nigra	
	¿La Depreciación del hardware se realiza de acuerdo con las exigencias legales?	x		1	Nigra	
	¿El valor contable de los equipos no excede el valor de realización?	x		1	Nigra	
	¿Los equipos se encuentran asignados por escrito mediante un acta de entrega recepción a las personas que los utilizan?	x		1	Nigra	
	¿La entidad dispone de Políticas escritas sobre el licenciamiento de software?	x		1	Nigra	
	¿Se han establecido restricciones para la utilización de programas no autorizados por la entidad?	x		1	Nigra	
	¿Existen acuerdos con los proveedores de equipos (Hardware) para el reemplazo inmediato de componentes en caso de fallas?	x		1	Nigra	
Organización del área de sistemas					100	
	¿Se elabora un presupuesto para el área de sistemas?	x		1	Nigra	
	¿Se ejecutan procedimientos de valoración a los integrantes del área de sistemas?	x		1	Nigra	
	¿Están adecuadamente segregadas las tareas entre el personal del área de sistemas y de las áreas usuarias?			1	Nigra	
	¿Se elaboran actas de las reuniones del área de sistemas?	x		1	Nigra	
	¿Existen políticas de entrenamiento y de desarrollo de personal para el área de sistemas?		x	1	Nigra	
Desarrollo de sistemas de información					100	
	¿Existe una guía escrita de procedimientos diarios a realizarse en la operación diaria del computador principal?	x		1	Nigra	
	¿Están establecidos los procedimientos para el control de "procesamiento" y de "programación"?			1	Nigra	
	¿Se han definido procedimientos para la programación de las solicitudes de procesamiento de información?			1	Nigra	
	¿Existen procedimientos de recuperación de información y son probados periódicamente?	x		1	Nigra	
	¿Se han definido procedimientos para la creación de respaldos de la información?	x		1	Nigra	
Recuperación de la información					100	
	¿Se han definido procedimientos de recuperación de respaldos?	x		1	Nigra	
	¿Existe un plan de recuperación en caso de desastres?	x		1	Nigra	
	¿Existen procedimientos para el mantenimiento de UPS, prueba y activación?	x		1	Nigra	Realizar procedimientos para el mantenimiento de UPS, prueba y activación?
	¿Se han definido estrategias para la protección de los respaldos?	x		1	Nigra	
	¿Se guarda periódicamente un respaldo de la información y los programas fuera de la entidad?	x		1	Nigra	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



FIRMA AUDITORA

CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
29/71

Seguridad física de la información					100	Nigra	
¿Se restringe el acceso a las instalaciones de la Cooperativa (Edificio, sala de máquinas)?	x				1	Nigra	
¿Se encuentra controlado el acceso al hardware las 24 horas?	x				1	Nigra	
¿Se restringe y controla el acceso a la sala de servidores principal?	x				1	Nigra	
¿Se impide y controla el acceso a las computadoras?	x				1	Nigra	No se han bloqueado accesos de dispositivos de información
¿Se ha elaborado y actualizado una lista de personal autorizado con accesos a la sala de máquinas?		x			1	Nigra	
¿Existen detectores de humo, fuego y equipo de seguridad y se prueban periódicamente?	x				1	Nigra	
¿El ambiente de trabajo está protegido de la humedad y el polvo?	x				1	Nigra	
¿Se restringe el acceso a Internet?	x				1	Nigra	
Seguridad lógica de la información					100	Nigra	
¿Se han establecido políticas generales de seguridad y políticas de seguridad de los datos y la información?	x				1	Nigra	
¿Existen estándares para la configuración de parámetros de seguridad en los sistemas de información (usuarios, grupos, validaciones)?	x				1	Nigra	
¿Se usan tablas de autorización para impedir el acceso a las aplicaciones de software?	x				1	Nigra	
¿Existen estándares de seguridad en el procesamiento de datos?	x				1	Nigra	
¿Se ha designado al responsable por el cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad de la información?	X				1	Nigra	
¿Existe un software de seguridad?	x				1	Nigra	
¿Se da evidencia o registro de accesos indebidos?	X				1	Nigra	
¿Se actualizan los accesos a los sistemas de información en el caso de retiro de empleados?	X				1	Nigra	
¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los comandos del sistema operativo?	x				1	Nigra	
¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los programas?	x				1	Nigra	
¿Se usan claves e identificadores personales para restringir el acceso a los datos?	x				1	Nigra	
¿Se cambian las claves periódicamente?	x				1	Nigra	
¿Existe confidencialidad de las claves de acceso?	x				1	Nigra	
¿Hay restricciones para evitar la copia de programas?	x				1	Nigra	
¿Son las modificaciones a los programas realizadas por las personas calificadas?	x				1	Nigra	
¿Son los pedidos de modificación a los programas documentados por los usuarios y el administrador del sistema?	x				1	Nigra	
¿Se han establecido políticas para el uso de las computadoras personales?	x				1	Nigra	
¿Existen procedimientos para el respaldo de datos en computadoras personales?	x				1	Nigra	
¿Se han definido estándares para el uso de software antivirus en computadoras personales y servidores?	x				1	Nigra	
¿Existen procedimientos a seguir en caso de aparición de virus en los computadores personales?	x				1	Nigra	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



FIRMA AUDITORA

CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
30/71

SUPERVISIÓN Y MONITOREO							
ASPECTOS A ENFOCAR:	EVALUACIÓN			RIESGO	PRIORIDAD	ACCIÓN	
SI	NO	NA					
Actividades de Monitoreo Operacional				18			
¿Se realizan comparaciones mensuales de los saldos que se acumulan en las unidades operativas con los que se registran en contabilidad?	x			1	Nigra		
¿Las unidades operativas emiten reportes detallados, cortados a la fecha del día mensual para que se puedan comparar con los saldos registrados en contabilidad, especialmente de Inversiones, Cartera de Crédito, Activos Fijos?	x			1	Nigra	Áreas contables	
¿Se regularizan las diferencias que aparecen en las conciliaciones mensuales entre los reportes de las unidades operativas y los registros contables?	x			1	Nigra		
¿Los datos registrados en los sistemas de información se comparan con los inventarios físicos de los activos fijos y los registros contables por lo menos, una vez cada seis meses?		x		3	Alta	Inventario de Activos Fijos	
¿Los clientes en relación con el servicio y exactitud de las operaciones registradas en su libreta, son atendidos con solvencia y prontitud?	x			1	Nigra		
¿Se efectúa un seguimiento de los reclamos de clientes y de las soluciones realizadas, a fin de superar deficiencias sistémicas en forma definitiva?	x			1	Nigra		
¿Se solicitan y recibe de los bancos un corte a la fecha del día del balance de las cuentas de la COCAfin de conciliarlas con los saldos contables?	x			1	Nigra		
¿Los oficiales de inversión que administran las cuentas de la COCAfin corrigen por escrito los saldos e intereses de las inversiones. Esta información se compara con la de los registros contables de la Cooperativa y se actúan las diferencias inmediatamente?	x			1	Nigra		
¿Los informes de inspección del ente de control, corrigen el cumplimiento de las regulaciones y/o sus observaciones y recomendaciones no revelan situaciones que pongan en riesgo la marcha institucional y permanencia de los directivos y/o ejecutivos?	x			1	Nigra		
¿Las operaciones de rutina incluyen actividades de supervisión y se deja evidencia de la misma en la documentación que respalda el proceso. Por ejemplo Firmas de responsabilidad sobre autorización, aprobación, control, registro, realí conforme?	x			1	Nigra		
¿Se exige la utilización de los espacios destinados a las firmas de responsabilidad en los documentos internos?	x			1	Nigra		

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Auditoría interna				100	
¿Existe una unidad de auditoría interna?	x		1	Negra	
¿El auditor interno es nombrado por la Asamblea de Representantes de los socios?	x		1	Negra	
¿La ubicación de la unidad de Auditoría interna en la estructura orgánica es adecuada y demuestra independencia operativa?	x		1	Negra	
¿Existe un plan anual de labor de Auditoría interna?	x		1	Negra	
¿El plan anual de Auditoría interna incluye todas las áreas y operaciones importantes de la entidad?	x		1	Negra	
¿Se emiten informes o reportes escritos de las labores de auditoría interna?	x		1	Negra	
¿Se incluye en el plan de seguimiento a la implementación de las recomendaciones surgidas de los informes de auditoría interna, auditoría externa e inspecciones del organismo de supervisión?	x		1	Negra	
¿Recibe la Presidencia Ejecutiva una copia de todos los informes de Auditoría interna?	x		1	Negra	
¿Los informes de auditoría interna son objetivos y se refieren a asuntos de importancia?	x		1	Negra	
¿Se actúan las recomendaciones de auditoría interna?	x		1	Negra	
¿Cuenta la unidad de Auditoría interna con el espacio físico adecuado para el desempeño de sus funciones de manera independiente?	x		1	Negra	
¿Cumple el auditor interno únicamente con las tareas propias de su función?	x		1	Negra	
¿Participa el Auditor Interno en la Comisión de Calificación de Activos de Resgp?	x		1	Negra	
¿Participa el Auditor Interno en la formulación del plan estratégico?	x		1	Negra	
¿Participa el Auditor Interno como testigo en la toma física de los inventarios?	x		1	Negra	
¿Participa el Auditor Interno como testigo en el proceso de baja de activos?	x		1	Negra	
¿Están debidamente organizados los papeles de trabajo de la unidad de auditoría interna?	x		1	Negra	
¿Se mantienen los archivos de auditoría interna debidamente resguardados y por el lapso de al menos diez años?	x		1	Negra	
¿Tiene el Auditor Interno acceso sin restricciones a la información y documentos de la entidad en el momento que crea conveniente?	x		1	Negra	
El informe de auditoría interna incluye su opinión sobre el cumplimiento de los controles para evitar el lavado de dinero?	x		1	Negra	

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Auditoría externa					100	Nigra
¿Se realizan auditorías externas anuales a los estados financieros?	x			1		Nigra
¿El auditor externo es designado por la Asamblea General de Socios?	x			1		Nigra
¿El auditor externo es evaluado por el organismo de control pertinente?	x			1		Nigra
¿El auditor externo es evaluado por propiedad, gestión o presunción con la cooperativa?	x			1		Nigra
¿El auditor externo tiene acceso en todo tiempo a los registros contables y puede requerir de los administradores la información, documentación, análisis, comprobaciones y explicaciones necesarias, para el cumplimiento de sus funciones?	x			1		Nigra
¿Los informes del auditor externo son conocidos por las Juntas Directiva y Comité de Auditoría, en forma simultánea al conocimiento de la Gerencia?	x			1		Nigra
¿El Comité de Auditoría realiza el seguimiento de las observaciones y recomendaciones presentadas por el auditor externo?	x			1		Nigra
¿La Presidencia ejecutiva suscribe la carta de representación aceptando la responsabilidad por la elaboración y contenido de la información presentada para la revisión y verificación del auditor externo?	x			1		Nigra
¿El último ejercicio auditado por un auditor externo tuvo un informe calificable (Limpio, razonable, sin reservas)?	x			1		Nigra
Consejo de Vigilancia					100	
¿Los miembros del Consejo de Vigilancia son personas capacitadas en actividades de control?	x			1		Nigra
¿Se han capacitado los miembros del Consejo de Vigilancia en actividades de control?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información que requiere para ejercer su función?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia tiene independencia del GA, es decir, no es un organismo subordinado a éste?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia recibe todas las resoluciones del GA para pronunciarse sobre su legitimidad, sin efecto supervisorio y para vigilar su cumplimiento?	x			1		Nigra
¿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			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia conoce y vela por el cumplimiento de las recomendaciones formuladas por las auditorías interna y externa y las disposiciones de la Superintendencia de Bancos?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia informa a la Asamblea General sobre el cumplimiento del plan operativo y los objetivos estratégicos?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia informa a la Asamblea General sobre el cumplimiento del presupuesto?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia informa a la Asamblea General sobre el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normativa de aplicación obligatoria?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia informa a la Asamblea General sobre la Gestión del Consejo de Administración y del Gerente, observando si han efectuado su función en beneficio propio?	x			1		Nigra
¿El Consejo de Vigilancia exige la realización de auditorías externas anuales?	x			1		Nigra

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
33/71

COMPONENTE	RIESGO	PROMEDIO	PONDERACIÓN	PUNTAJE	SEÑAL DE ALERTA
AMBIENTE DE CONTROL					
1 Integridad y valores éticos	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
2 Junta directiva y Comités	1,2	1,2	5	6,0	Bajo
3 Filosofía y estilo de la alta dirección	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
4 Estructura organizacional	1,2	1,2	5	6,0	Bajo
TOTAL PONDERACIÓN DEL AMBIENTE DE CONTROL		1,1	25	27,3	SCI EFECTIVO

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS					
1 Objetivos Estratégicos	1,0	1,0	10	10,0	Bajo
2 Objetivos Operativos	1,0	1,0	10	10,0	Bajo
TOTAL PONDERACIÓN DE ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS		1,0	10	10,0	SCI EFECTIVO

IDENTIFICACIÓN DE ACONTECIMIENTOS O EVENTOS					
1 Conocimiento del Mercado	1,7	1,7	7	11,9	Moderadamente bajo
2 Análisis de factores externos	1,1	1,1	7	7,7	Bajo
3 Análisis de factores internos	1,1	1,1	7	7,7	Bajo
TOTAL PONDERACIÓN DE IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS		1,3	10	12,8	SCI EFECTIVO

EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS					
1 Estimación de probabilidad	1,0	1,0	10	10,0	Bajo
2 Valoración de Riesgos	1,0	1,0	10	10,0	Bajo
3 Riesgos originados por los cambios	1,1	1,1	10	11,0	Bajo
TOTAL PONDERACIÓN DE EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS		1,0	10	10,4	SCI EFECTIVO

RESPUESTA A LOS RIESGOS					
1 Planes de contingencia	2,0	2,0	5	10,0	Moderadamente bajo
2 Evitar los riesgos	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
3 Reducir los riesgos	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
4 Transferencia de riesgos	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
5 Aceptar los riesgos	1,0	1,0	5	5,0	Bajo
6 Decisión de respuestas	2,0	2,0	5	10,0	Moderadamente bajo
TOTAL PONDERACIÓN DE RESPUESTA A LOS RIESGOS		1,3	10	13,3	SCI EFECTIVO

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



FIRMA AUDITORA

CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 20
34/71

ACTIVIDADES DE CONTROL					
1 Revisiones y supervisiones	2,0		Moderadamente bajo		
2 Contabilidad	1,1		Bajo		
3 Presupuestos	1,6		Moderadamente bajo		
4 Caja	1,2		Bajo		
5 Papeletas de depósito y retiro	1,3		Bajo		
6 Caja Chica	1,0		Bajo		
7 Bancos	1,2		Bajo		
8 Inversiones	1,0		Bajo		
9 Cuentas por cobrar	1,0		Bajo		
10 Propiedad y equipo	1,1		Bajo		
11 Captaciones en ahorros	1,1		Bajo		
12 Captaciones a plazo fijo	1,0		Bajo		
13 Cuentas y documentos por pagar	1,0		Bajo		
14 Obligaciones bancarias	1,0		Bajo		
15 Patrimonio	1,3		Bajo		
16 Ingresos	1,0		Bajo		
17 Gastos	1,0		Bajo		
TOTAL PONDERACIÓN DE ACTIVIDADES DE CONTROL		1,2	15	17,6	SCI EFECTIVO

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
1 Existencia de un archivo documental	1,0		Bajo		
2 Socialización de la normativa	1,0		Bajo		
3 Normativa existente	1,1		Bajo		
4 Arquitectura de hardware y software	1,0		Bajo		
5 Organización del área de sistemas	1,0		Bajo		
6 Desarrollo de sistemas de información	1,0		Bajo		
7 Recuperación de la información	1,0		Bajo		
8 Seguridad física de la información	1,0		Bajo		
9 Seguridad lógica de la información	1,0		Bajo		
TOTAL PONDERACIÓN DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		1,0	10	10,1	SCI EFECTIVO

SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
1 Actividades de Monitoreo operacional	1,18		Bajo		
2 Auditoria interna	1,00		Bajo		
3 Auditoria externa	1,00		Bajo		
4 Consejo de Vigilancia	1,00		Bajo		
TOTAL PONDERACIÓN DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO		1,0	10	10,5	SCI EFECTIVO

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN				112,0	SCI EFECTIVO
-----------------------------------	--	--	--	--------------	---------------------

Elaborado: REBS	Fecha: 07/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

24. ENCUESTA A LOS FUNCIONARIOS DEL AREA FINANCIERA

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE LA ENCUESTA
DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS DEL ÁREA FINANCIERA DE LA CACPE
PASTAZA LTDA.**

1. ¿Tienen personas o dependencias distintas las siguientes tareas funcionales: a) autorización para ejecutar una transacción; b) registrar la transacción; y c) proteger el patrimonio que es objeto de la transacción?

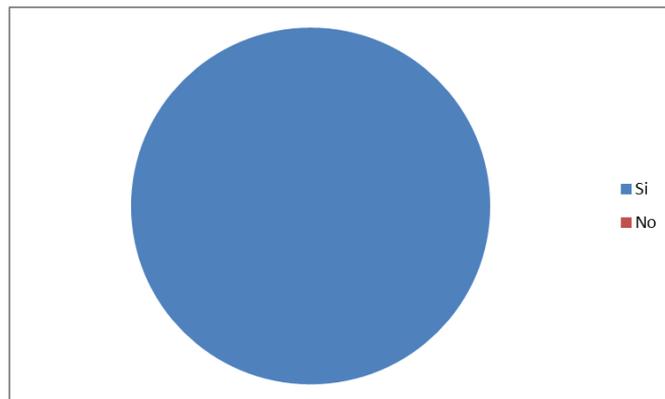
Tabla 5 Dependencias de tareas

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a directivos

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 2 Dependencias de tareas



Fuente: Encuesta a Funcionarios

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% de los sujetos encuestados, manifestaron que los procesos contables se encuentran bien definidos, considerando que para cada pago, la Tesorera es quien realiza el proceso de verificación de la factura, luego pasa toda la documentación a las asistentes contables, quienes registran la transacción y en caso de requerir alguna documentación extra la solicitan, posteriormente cuando, cuando ya está realizado el registro entregan todo a la Contadora General con la finalidad de que realice una verificación y de estar correcto se procede con el pago.

2. ¿Poseen un Manual de Procedimientos Contables?

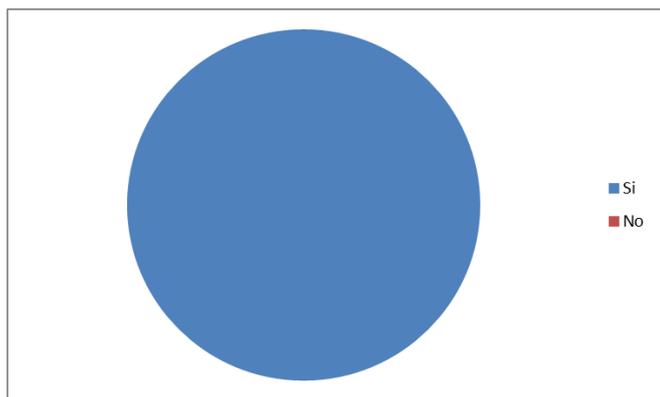
Tabla 6 Manual de procedimientos contables

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 3 Manual de procedimientos contables



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% de los sujetos encuestados, manifestaron que manejan un Manual de Procedimientos Contables.

3. ¿El Manual de Procedimientos Contables ha sido difundido en todo su contenido al personal del área?

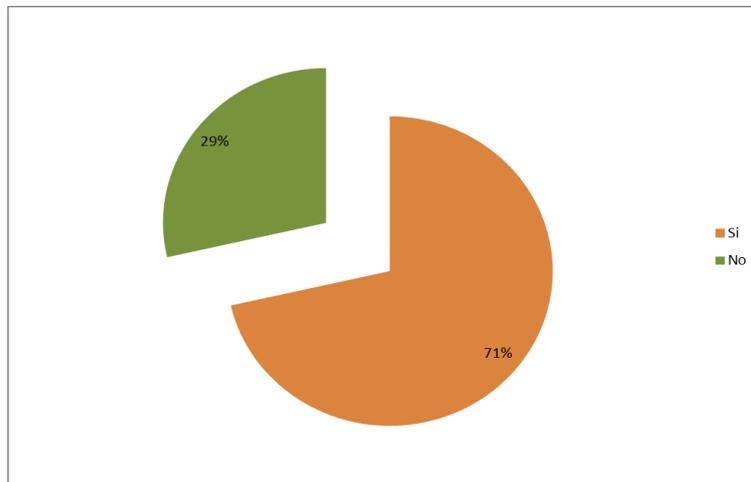
Tabla 7 Difusión del Manual

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	5	71%
No	2	29%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 4 Difusión del Manual



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 71% manifiesta que se les ha difundido el Manual de Procedimientos Contables, sin embargo se revisó el plan de difusión de la normativa no ha existido ningún informe de su cumplimiento

4. **¿Tiene la entidad un sistema contable que permita el registro correcto de las transacciones financieras?**

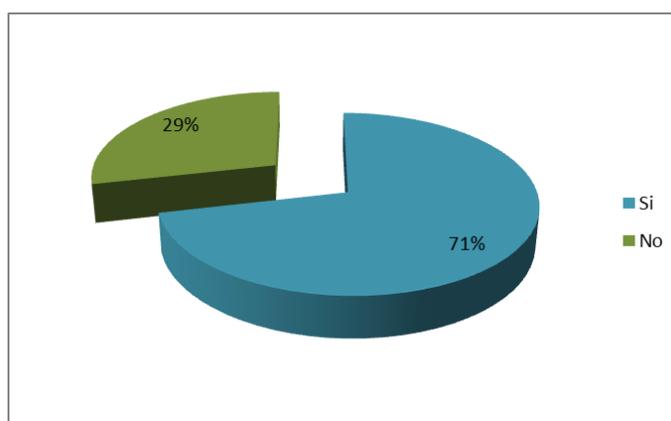
Tabla 8 Sistema automático

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	5	71%
No	2	29%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 5 Sistema automático



Fuente: Encuesta a empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 71% manifiesta que el sistema contable no es el óptimo para el adecuado registro de las transacciones ya que todo se lo ingresa manualmente sin embargo el 29% manifiesta que el sistema cuenta con lo necesario, aunque agregan que se piensa adquirir un nuevo sistema que permitirá optimizar el tiempo.

5. ¿Cuenta el personal contable y financiero con los conocimientos y la experiencia adecuados?

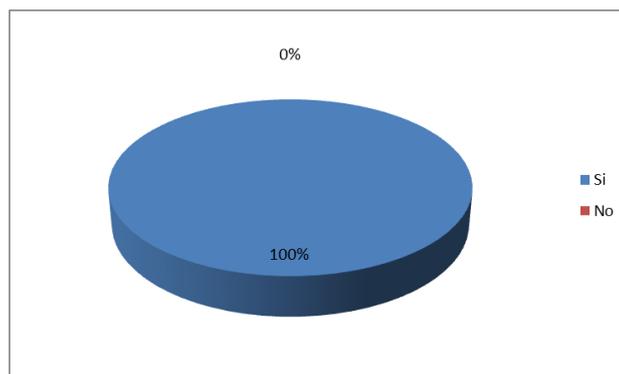
Tabla 9 Conocimiento del Personal

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 6 Conocimiento del Personal



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% manifiesta que tienen todos los conocimientos necesarios para ejercer sus funciones en el departamento financiero, además acotan que constantemente tienen capacitación financiera.

6. **¿Se realiza un control de cumplimiento presupuestario de las cuentas de balance y de resultado?**

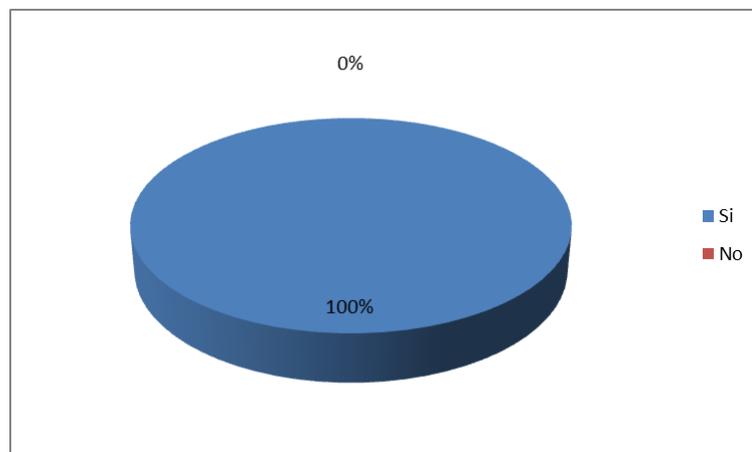
Tabla 10 Cumplimiento Presupuestario

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 7 Cumplimiento Presupuestario



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% manifiesta que si se realiza un control presupuestario de las cuentas de balance y de resultado, pero solo a las cuentas de grupo, no a las cuentas individuales.

7. ¿Establecen los presupuestos metas físicas y financieras?

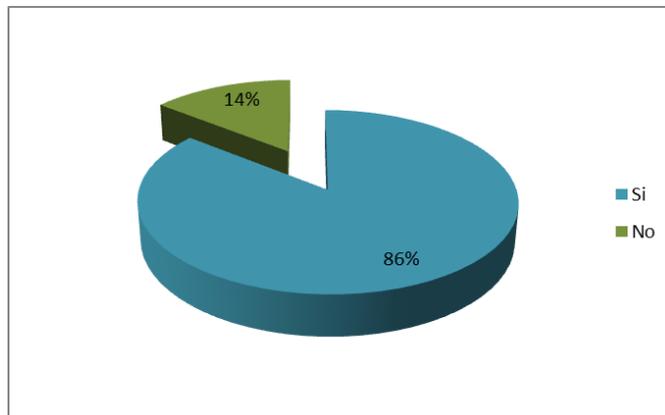
Tabla 11 Presupuesto con metas físicas y financieras

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	6	86%
No	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 8 Presupuesto con metas físicas y financieras



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 86% manifiesta que si se tiene establecidas metas para el cumplimiento presupuestario, tanto físicas como financieras, mismas que se encuentran definido en los respectivos planes operativos, y planificación estratégica, sin embargo el 14% manifiesta que no es así ya que no se sociabiliza las metas físicas y financieras.

8. ¿Se exigen explicaciones sobre los desvíos importantes del presupuesto?

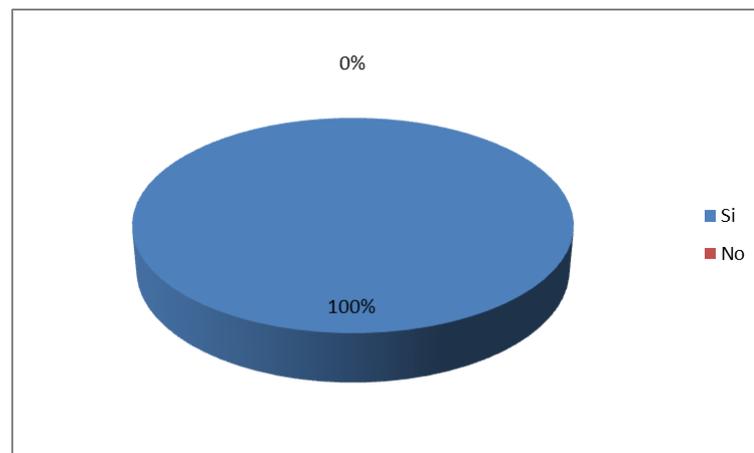
Tabla 12 Explicaciones sobre el desvío presupuesto

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 9 Explicaciones sobre el desvío presupuesto



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% manifiesta que si se exige explicaciones sobre el incumplimiento presupuestario, aunque acotan que esto se da en los casos del gasto operativo.

9. La aprobación de los desvíos del presupuesto, ¿se requiere antes o después del hecho?

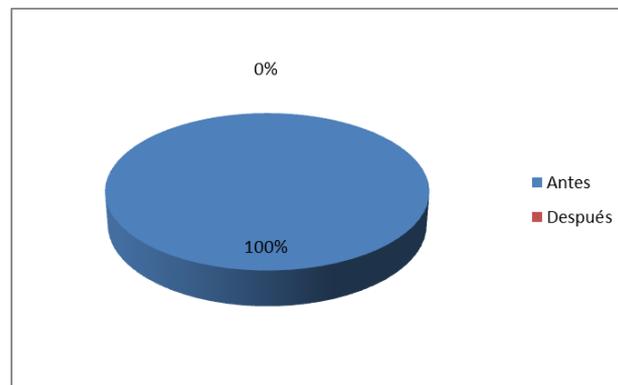
Tabla 13 Aprobación el desvío presupuesto

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Antes	7	100%
Después	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 10 Aprobación el desvío presupuesto



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% manifiesta que en el caso de que se vaya adquirir algo, que no esté dentro del presupuesto, la respectiva autorización se la realiza antes de que se realice el pago, cumpliendo lo que manifiesta el respectivo manual de adquisiciones de la CACPE PASTAZA.

10. ¿Se conservan indefinidamente todos los documentos contables y de apoyo en un sistema determinado de acceso fácil para los usuarios autorizados?

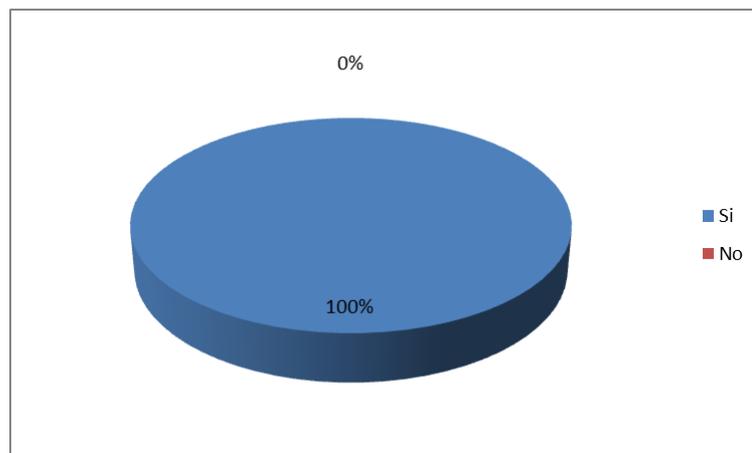
Tabla 14 Conservación de documentos de respaldo

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	7	100%
No	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 11 Conservación de documentos de respaldo



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 100% manifiesta que se cuenta con una adecuada conservación de la documentación financiera, y que la misma se la archiva por un plazo de 10 años.

11. ¿Es la corriente de información entre las distintas oficinas exacta y oportuna?

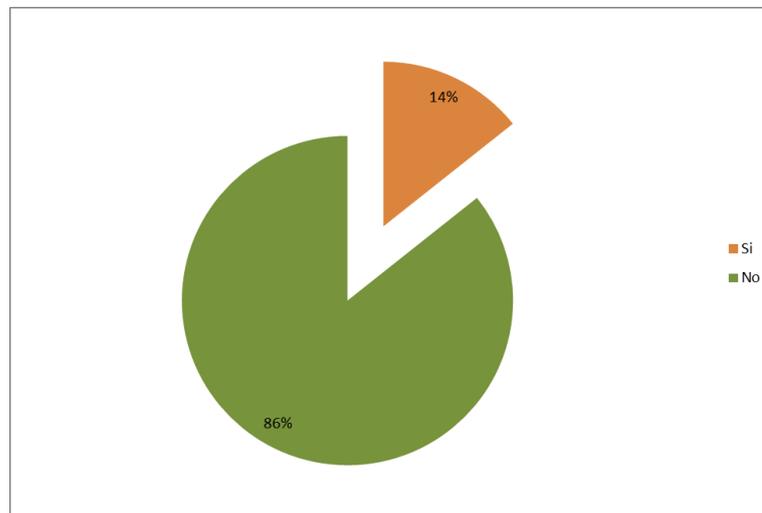
Tabla 15 Corrientes de Información

ALTERNATIVAS	POBLACIÓN	PORCENTAJE
Si	1	14%
No	6	86%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Ilustración 12 Corrientes de Información



Fuente: Encuesta a Empleados

Elaborado: Por la Autora

Elaborado: REBS	Fecha: 10/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Interpretación de Resultados

Al revisar y analizar las encuestas realizadas se determinó que el 86% manifiesta que el cruce de información entre las agencias y la oficina matriz en donde se lleva la mayoría de contabilidad no es el adecuado, porque hay aspectos que en las agencias no informan, y en matriz deben pierden mucho tiempo y averiguar el porqué de los desfases mayoritariamente en lo que se refiere a transferencias bancarias realizadas por los socios.

25. ENTREVISTA AL GERENTE

Departamento: Gerencia

Entrevistado: Dr. Edgar Acuña

Cargo: Gerente General

El objetivo de esta entrevista es formular preguntas que ayuden a corroborar la información observada acerca de la actividad de la cooperativa, normativas, disposiciones a cumplir, entre otras.

El día 12 de abril de 2015, se realiza la entrevista que consta de las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo se formó esta Cooperativa?

La Cooperativa se formó por la iniciativa de 50 socios fundadores debido a la falta de una entidad en el que les facilite el acceso a los créditos, siendo la Amazonia un sector rezagado por las autoridades de turno. La cooperativa fue aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL No.593 del 15 de abril de 1987.

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

2. ¿Qué áreas integran la Cooperativa actualmente?

Las áreas que integran actualmente la Cooperativa son:

- Gerencia.
- Departamento Financiero.
- Sistemas.
- Crédito y Cobranzas.
- Captaciones
- Unidad de Cumplimiento
- Marketing
- Unidad de Riesgos
- Unidad de Auditoría Interna
- Talento Humano.

3. ¿Cuál fue la Estructura de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre del 2014?

Bueno al 31 de diciembre del 2014 la institución contaba con una estructura de cartera considerando el tipo de créditos consolidadamente, de Consumo 32,86%; Vivienda el 5,38% y Microcréditos el 61,76%.

4. ¿Puede hablarnos respecto a la morosidad con la que culminó al 31 de diciembre del 2014?

Al 31 de diciembre la cartera en riesgo asciende a 2.97%, de lo cual la Agencia Ambato es la que presenta mayor índice de morosidad con el 6.91%, luego la Agencia Tena con el 4.53%. La Oficina Matriz en 2.89%, luego la Agencia Macas y, las Agencias Shell y Mariscal con un índice de morosidad moderado.

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



5. ¿En cuanto al cumplimiento presupuestario de la Colocación que nos puede decir?

Según lo presupuestado a diciembre de 2014 se ha cumplido con el 84%, considerando que lo que se presupuesto fue el valor de USD 61,075,900.00 y lo ejecutado fue USD 51,007,521.46.

6. ¿Qué me puede mencionar respecto a las Captaciones?

Bueno al 31 de diciembre del 2014 la estructura de las captaciones de que los depósitos a plazo conforman el 56% de las captaciones, el 4% representa el ahorro futuro, 3% mini ahorro, 34% ahorros a la vista, y 3% constituyen los depósitos restringidos.

En cuanto al cumplimiento presupuestario en los ahorros a la vista el presupuesto fue cumplido en 103.11%, ahorro futuro tuvo el más bajo porcentaje de cumplimiento presupuestario debido a la disminución de su saldo en diciembre pues varios socios programaron un ahorro anual para sus gastos de fin de año, el porcentaje de cumplimiento fue de 93.54%. Con respecto a los depósitos a plazo fijo, se tuvo un cumplimiento del 95.72%.

7. ¿Cuáles son las Instituciones Financieras que confían en la CACPE PASTAZA y depositan sus recursos y cuál es el monto total ?

El monto total invertido por todas las cooperativas, al 31 de diciembre del 2014, es de USD 1,886,659.63 dólares, siendo 8 las cooperativas inversionistas. Entre las principales instituciones jurídicas que invierten en la CACPE Pastaza se encuentran: la cooperativa San José, que tiene el 28.93% de participación, seguida, por la cooperativa Riobamba Ltda., que posee el 25.72%, y en tercer lugar, la cooperativa Andalucía.

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



8. ¿Los gastos que realiza la cooperativa son autorizados por la Asamblea General?

No todos, ya que se cuenta con un cuadro de niveles de aprobación de gastos, y ellos aprueban los que son pertinentes y de su competencia, con la finalidad de desagregar funciones.

9. ¿El departamento Financiero Reporta información al Organismo de Control?

Por supuesto que sí, y además de reportarla a la SEPS, tiene que reportar también a Organismo de Integración de los cuales formamos parte, con la finalidad de que nos emitan indicadores de alerta temprana para la adecuada toma de decisiones.

10. ¿Cómo cree usted que aportaría a la Institución la realización de una auditoría financiera?

Considero que una auditoría financiera aportaría de manera positiva, pues ayudaría a identificar riesgos dentro de la institución, para poder implementar acciones de mejora.

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



5.2. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

31. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y
TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041
NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera
PERÍODO: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014

Objetivo General

Auditoría Financiera a los fondos disponibles, cartera, obligaciones con el público, patrimonio, ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, periodo de enero a diciembre 2014.

Objetivos Específicos

- Efectuar un diagnóstico a los fondos disponibles, Inversiones, cartera, obligaciones con el público, patrimonio, ingresos y gastos mediante la aplicación de cuestionarios de Control para la evaluación.
- Emplear procedimientos y técnicas de auditoría financiera para evaluar la razonabilidad de los rubros.
- Emitir un dictamen que incluya conclusiones y recomendaciones como resultado del desarrollo de la evaluación.

Enfoque de la Auditoría.- Evaluación financiera como herramienta para la valoración de los rubros de fondos disponibles, cartera, obligaciones con el público, patrimonio, ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



Alcance

Auditoría Financiera a los fondos disponibles, bancos, inversiones, cartera, obligaciones con el público, ingresos y gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, periodo de enero a diciembre 2014.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	FECHA INICIAL
Inicio del trabajo de campo	01/04/2015
Finalización del Trabajo de campo	31/10/2015
Presentación del Informe	20/11/2015
Emisión del Informe Final de la Auditoría	25/11/2015

EQUIPO MULTIDISCIPLINARIO

Autor: Ruth Banchón

DIAS PRESUPUESTADOS

La Auditoría se llevará a cabo en 60 días, distribuidas de la siguiente manera:

FASE I Diagnóstico General	3 días
FASE II Planificación Específica	2 días
FASE III Ejecución de la Auditoría	45 días
FASE IV Comunicación de Resultados	10 días

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 30
52/71**

RECURSOS MATERIALES

Equipo de cómputo y otros

Hojas

Carpetas.

Lápiz bicolor.

Impresión

Atentamente,

Ruth Banchón

RB AUDITORES INDEPENDIENTES

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

32. Análisis de Cumplimiento Presupuestario

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Cuentas		ACUMULADO Diciembre-14			
Código	Nombre de la Cuenta	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia	%
1	ACTIVO	84,514,700.77	76,042,770.19	-8,471,930.58	89.98%
11	FONDOS DISPONIBLES	10,943,726.76	10,393,323.58	-550,403.18	94.97%
13	INVERSIONES	9,370,309.69	7,066,218.73	-2,304,090.96	75.41%
14	CARTERA DE CREDITOS	59,964,283.85	55,786,535.36	-4,177,748.49	93.03%
16	CUENTAS POR COBRAR	702,243.81	536,996.29	-165,247.52	76.47%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD. POR PAGO	443,092.42	805,792.99	362,700.57	181.86%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2,136,930.19	872,013.40	-1,264,916.79	40.81%
19	OTROS ACTIVOS	954,114.05	581,889.84	-372,224.21	60.99%
2	PASIVOS	73,393,907.06	63,493,590.87	-9,900,316.19	86.51%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	60,193,418.40	59,450,518.39	-742,900.01	98.77%
25	CUENTAS POR PAGAR	2,266,718.24	2,978,849.13	712,130.89	131.42%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,844,516.17	958,418.91	-9,886,097.26	8.84%
29	OTROS PASIVOS	89,254.25	105,804.44	16,550.19	118.54%
3	PATRIMONIO	11,120,793.70	12,549,179.32	1,428,385.62	112.84%
31	CAPITAL SOCIAL	3,740,417.86	3,939,191.14	198,773.28	105.31%

Interpretación

Con relación al cumplimiento presupuestario, de las principales cuentas del Balance General, se indica a continuación:

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



Activos.- Los Activos totales, muestran un cumplimiento presupuestario del 89.98%; su principal cuenta, que es la Cartera de Crédito se ejecutó en el 93.03%, es importante mencionar que las metas en cada una de las oficinas se proyectaron, considerando un mayor crecimiento que los años anteriores, sin embargo no se lograron cumplir dichas metas, en vista de que no se cumplió con el objetivo estratégico “Ampliar la cobertura a través de la consolidación y apertura de agencias”; sin embargo el cumplimiento de las metas de colocación tuvieron mayor grado de incumplimiento a partir del mes de agosto donde la liquidez del mercado total tuvo recesión y se vio afectada la economía de manera general, además a esto se adicionó que quienes buscaban créditos eran personas con problemas de sobreendeudamiento y exceso de número de operaciones en el sistema financiero, lo cual es un limitante para la oferta de créditos, los cuales se hacen más riesgosos por el índice de morosidad e incluso más difícil de recuperar. La cuenta de Fondos Disponibles tuvo un cumplimiento del 94.97% debido a que se pensó obtener un financiamiento externo para que incremente el efectivo en 2000.000,00 de dólares y solo se ejecutó en 1500000,00 dólares, de ahí el desfase; en cuanto a las Inversiones en otras instituciones financieras se obtuvo un cumplimiento del 75.41%, debido a que el efectivo de la Cooperativa no se envió a inversiones y además se cancelaron inversiones con el fin de tener un mayor margen de liquidez en la Cooperativa; la cuenta Cuentas por cobrar ha alcanzado un cumplimiento presupuestario del 76,47%, debido a que lo que se ha presupuestado no se ha cumplido satisfactoriamente ya que esa proyección presupuestaria no ha sido la más idónea ya que no hizo falta un exceso de esta cuenta; los Bienes Adjudicados por pagos se ejecutó en un 181% considerando que se transfirió de la Agencia Mariscal a la oficina Matriz, Terrenos no utilizados y se aceptaron bienes en dación de pagos de créditos de socios que no podían cubrir satisfactoriamente sus obligaciones financieras con la Cooperativa; Propiedad Planta y Equipo se planifico adquirir, sin embargo no se llevó a cabo considerando que no se amplió la cobertura mediante agencias tal como se lo presupuestó, afectando su resultado de forma significativa a la ejecución presupuestaria.

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 30
55/71

Pasivos.- Con respecto a la cuenta Pasivos totales, ésta se ejecutó en el 86.51%; en tanto que, sus principales cuentas se ejecutaron de la siguiente manera: Obligaciones con el Público el 98.77%, lo que significa que si se cumplió con lo que se tenía previsto captar del público en ahorros a la vista como en los depósitos a plazo fijo, dando a notar con esto en que nuestros socios confían en la Cooperativa; en cuanto a las cuentas por pagar se obtiene el 131.42% a efecto que los préstamos adquiridos para fondeo se han realizado con mayor tasa de interés lo que provoca incremento en estas cuentas y Obligaciones Financieras el 8.84%, lo que implica que la Cooperativa no está redescontando créditos o solicitando créditos para otorgarlos específicamente en préstamos, por eso el desfase significativo en la cuenta mencionada es por no haber ejecutado los procesos planeados, pero se justifica porque la cooperativa tenía suficiencia de liquidez y cabe indicar que el cumplimiento presupuestario de esta última cuenta es mínimo ya que para la colocación de la Cartera se ha utilizado fondos propios de la Institución, y no se requirió financiamiento externo.

Patrimonio.- Se ejecutó en un 112.84% considerando el Excedente del Ejercicio; mientras tanto que, la cuenta Capital Social se ejecutó en el 105.31%, esto debido a que se ha incrementado los aportes de los socios cuando se concede préstamos y por el volumen de aperturas de cuentas, las Reservas en el 108.70% que por el hecho de haber exceso de utilidad en base al presupuesto la reserva también se incrementó ya que está en función a este rubro, y los Otros Aportes Patrimoniales que es lo que voluntariamente los socios aportan para fortalecer el capital social, en el 105.21%. El Excedente del Ejercicio se ejecutó en el 190.11%, mismo que se encuentra a disposición de la Asamblea para su repartición.

Elaborado: REBS	Fecha: 12/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

A continuación se presenta el cumplimiento presupuestario del Estado de Pérdidas y Ganancias:

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO

Cuentas		ACUMULADO Diciembre-14			
Código	Nombre de la Cuenta	Presupuestado	Ejecutado	Diferencia	%
4	GASTOS	9,437,022.88	8,394,992.00	-1,042,030.88	88.96%
41	INTERESES CAUSADOS	3,197,976.32	3,067,877.49	-130,098.83	95.93%
44	PROVISIONES	622,483.57	358,495.20	-263,988.37	57.59%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	5,080,617.29	4,157,065.69	-923,551.60	81.82%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	37,700.00	45,886.83	8,186.83	121.72%
48	IMP. Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	498,245.71	765,666.79	267,421.08	153.67%
5	INGRESOS	10,219,235.71	9,882,080.98	-337,154.73	96.70%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9,851,189.90	9,575,918.35	-275,271.55	97.21%
52	COMISIONES GANADAS	45,480.00	31,332.24	-14,147.76	68.89%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	80,436.00	52,508.96	-27,927.04	65.28%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	2,355.00	2,355.00	0.00%
56	OTROS INGRESOS	242,129.81	219,966.43	-22,163.38	90.85%
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	782,212.83	1,487,088.98	704,876.15	190.11%

Interpretación:

Gastos.- El cumplimiento presupuestario de la cuenta de Gastos, es de un 88.96%; de manera detallada, los rubros que presentan desfases son: Intereses causados por Depósitos a plazo esto debido a que no se captó lo que se presupuestó y por ende no hubo el desembolso del dinero por la tasa pasiva presupuestada, por lo tanto este rubro no alcanzó su nivel de cumplimiento, la cuenta Provisiones también se desfasó debido a que se pudo controlar de mejor manera la morosidad y por ende no fue necesario presupuestar tanto para la cobertura de la cartera en riesgo, lo que es favorable ya que este efecto incrementa la utilidad del ejercicio; el rubro de Publicidad y Propaganda, es un rubro que siempre se desfasa.

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 30
57/71**

debido a que la Cooperativa apunta a disminuir este rubro ya que como nos encontramos posicionados en la región Amazónica y no se han elaborado planes para gastar en la Región de Sierra Central; un rubro que se ha excedido es la Participación a Empleados, debido a que hubo mayor utilidad que la presupuestada y por ende este rubro también se incrementa ya que está en función a la rentabilidad de la Cooperativa, efecto de la colocación del año 2013.

Ingresos.- La cuenta Ingresos, muestra un cumplimiento presupuestario de un 96.70%, su principal cuenta Intereses y descuentos ganados que se ejecutó en un 97.21% debido a que como no se cumplió toda la meta de colocación se dejó de percibir los valores de la tasa activa presupuestada, las Comisiones ganadas en el 68.89% esto debido a que para este año se suspendieron algunos servicios que antes ofertaban con convenio la Cooperativa y que ahora si no se cuenta con los permisos necesarios no se va a brindar, Ingresos por servicios en el 65.28% debido a que en este año disminuyeron las transferencias interbancarias y esto generó menos ingresos que a lo presupuestado y Otros ingresos en el 90.85%, que en sí son los cobros por duplicaciones de documentos, por certificados bancarios entre otros.

Elaborado: REBS	Fecha: 16//04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

33. Análisis Horizontal de los Estados Financieros

Balance General

Para el presente análisis, se muestra un cuadro comparativo que permite evaluar el crecimiento o variación de las principales cuentas del Balance, durante el año 2014:

CUENTAS		dic-13	dic-14	CRECIM.	%
11	FONDOS DISPONIBLES	10,824,222.84	10,393,323.58	-430,899.26	-3.98%
13	INVERSIONES	9,370,309.69	7,066,218.73	-2,304,090.96	-24.59%
14	CARTERA DE CREDITO	44,214,829.71	55,786,535.36	11,571,705.65	26.17%
16	CUENTAS POR COBRAR	471,239.60	536,996.29	65,756.69	13.95%
17	BIENES REALIZABLES	443,092.42	805,792.99	362,700.57	81.86%
18	ACTIVOS FIJOS	799,354.36	872,013.40	72,659.04	9.09%
19	OTROS ACTIVOS	588,420.11	581,889.84	-6,530.27	-1.11%
1	ACTIVOS	66,711,468.73	76,042,770.19	9,331,301.46	13.99%
	OBLIGACIONES CON EL				
21	PÚBLICO	53,620,079.74	59,450,518.39	5,830,438.65	10.87%
25	CUENTAS POR PAGAR	2,111,793.63	2,978,849.13	867,055.50	41.06%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	806,318.46	958,418.91	152,100.45	18.86%
29	OTROS PASIVOS	89,254.25	105,804.44	16,550.19	18.54%
2	PASIVOS	56,627,446.08	63,493,590.87	6,866,144.79	12.13%
31	CAPITAL SOCIAL	3,283,148.34	3,939,191.14	656,042.80	19.98%
33	RESERVAS	5,309,664.43	6,426,218.77	1,116,554.34	21.03%
	OTROS APORTES				
34	PATRIMONIALES	204,616.27	215,279.27	10,663.00	5.21%
35	SUPERAVIT POR VALUACIÓN	481,401.16	481,401.16	0.00	0.00%
36	EXCEDENTE ACUMULADOS	805,192.45	1,487,088.98	681,896.53	84.69%
3	PATRIMONIO	10,084,022.65	12,549,179.32	2,465,156.67	24.45%
2+3	PASIVO + PATRIMONIO	66,711,468.73	76,042,770.19	9,331,301.46	13.99%

Elaborado: REBS	Fecha: 16//04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



Análisis e Interpretación del Análisis Horizontal Balance General

La cuenta Activos totales de manera consolidada presenta un crecimiento de \$9,331,301.46 dólares, que en valores relativos representa un 13.99%. Con respecto a la Cartera de Crédito, esta creció en un monto de \$11,571,705.65 dólares, representando en valores relativos un 26.17% de crecimiento con relación a diciembre de 2013, debido a la afluencia de demanda de créditos, en tanto que, la cuenta Inversiones disminuyó en \$2,304,090.96 dólares, esta disminución se debe a que se utilizó para la colocación de la Cartera con recursos propios, sin la necesidad de requerir a un financiamiento externo, por ende el mismo efecto de disminución tienen los fondos disponibles; en cuanto a los activos fijos se determina un crecimiento del 9.09% ya que se hizo inversiones en activos para nuevas oficinas especiales; los bienes realizables alcanzaron el 81.86% debido a que se hicieron adquisiciones de terrenos con el fin de construir edificaciones propias.

El pasivo evidencia un incremento del 12,13%, debido a que la Cooperativa tuvo un auge en captaciones pese a no haber cumplido con lo presupuestado, de ahí que los pasivos representan la confianza de terceros para con la Cooperativa; El Patrimonio creció en un 24.45%; su principal cuenta, el Capital Social, muestra un crecimiento de un 19.98%, debido a que existió suficiencia de colocación en montos altos y por ende mayor aporte de los socios mientras que las Reservas en un 21.03%, de igual manera por efecto de exceso de utilidad presupuestada, producto de la distribución de los excedentes del ejercicio 2013 y de la capitalización de los aportes patrimoniales. La cuenta Otros aportes Patrimoniales ha tenido un crecimiento de un 5.21% por efecto de los aportes voluntarios de los socios.

Elaborado: REBS	Fecha: 16//04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

Estado de Resultados

Cuenta		dic-13	dic-14	CRECIM.	%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 2.630.644,91	\$ 3.067.877,49	\$ 437.232,58	16,62%
44	PROVISIONES	\$ 594.086,79	\$ 358.495,20	\$ (235.591,59)	-39,66%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4.049.790,56	\$ 4.157.065,69	\$ 107.275,13	2,65%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 37.847,99	\$ 45.886,83	\$ 8.038,84	21,24%
48	IMP. Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 424.673,43	\$ 765.666,79	\$ 340.993,36	80,30%
4	GASTOS	\$ 7.737.043,68	\$ 8.394.992,00	\$ 657.948,32	8,50%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 8.302.937,60	\$ 9.575.918,35	\$ 1.272.980,75	15,33%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 60.362,43	\$ 31.332,24	\$ (29.030,19)	-48,09%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 60.270,55	\$ 52.508,96	\$ (7.761,59)	-12,88%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.004,27	\$ 2.355,00	\$ 350,73	17,50%
56	OTROS INGRESOS	\$ 116.661,28	\$ 219.966,43	\$ 103.305,15	88,55%
5	INGRESOS	\$ 8.542.236,13	\$ 9.882.080,98	\$ 1.339.844,85	15,68%
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 805.192,45	\$ 1.487.088,98	\$ 681.896,53	84,69%

Análisis e Interpretación del Análisis Horizontal Estado de Resultados

La cuenta de Gastos refleja un incremento de un 8,34%, la cuenta de gasto por participación de empleados es el más representativo, considerando que en el año 2014 se obtuvieron mejores utilidades que las del 2013, las cuentas principales de los gastos, entre ellas provisiones no ha sido muy elevado en relación a la del 2013, considerando que hay una diferencia del 39,65% en menos, puesto que la colocación ha sido muy adecuada y no se ha tenido que provisionar por cartera en riesgo más de lo normado, pese a que la colocación fue alta en relación al año anterior y a su vez ; el gasto de operación se ve aumentado en un 2,65% por el incremento del personal, y de oficinas especiales donde por su operatividad hubo mayor gasto.

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**APL 30
61/71**

La cuenta de Ingresos tiene un incremento del 15,68%, destacando que la cuenta que más incremento es la de intereses y descuentos ganados, crecimiento que responde a un 15,33%, generado por la alta colocación, mejorando los ingresos de la Cooperativa, de ahí que se ha obtenido un Excedente del Ejercicio superior al Excedente del Ejercicio del año 2013, en más 681,896.53 dólares, que en términos porcentuales representa un crecimiento de un 84.69%; debido a los ingresos altos no presupuestados, es importante recalcar que, la oficina Matriz absorbe costos de administración y de gobernabilidad por la gestión de otras oficinas y de la principal.

Elaborado: REBS	Fecha: 16//04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015

34. Análisis Vertical de los Estados Financieros

Balance General

La estructura financiera de la Cooperativa, se muestra a continuación:

Cuentas		dic-14	%
11	FONDOS DISPONIBLES	10,393,323.58	13.67%
13	INVERSIONES	7,066,218.73	9.29%
14	CARTERA DE CREDITO	55,786,535.36	73.36%
16	CUENTAS POR COBRAR	536,996.29	0.71%
17	BIENES REALIZABLES	805,792.99	1.06%
18	ACTIVOS FIJOS	872,013.40	1.15%
19	OTROS ACTIVOS	581,889.84	0.77%
1	ACTIVOS	76,042,770.19	100.00%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	59,450,518.39	78.18%
25	CUENTAS POR PAGAR	2,978,849.13	3.92%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	958,418.91	1.26%
29	OTROS PASIVOS	105,804.44	0.14%
2	PASIVOS	63,493,590.87	83.50%
31	CAPITAL SOCIAL	3,939,191.14	5.18%
33	RESERVAS	6,426,218.77	8.45%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	215,279.27	0.28%
35	SUPERAVIT POR VALUACIÓN	481,401.16	0.63%
36	EXCEDENTE	1,487,088.98	1.96%
3	PATRIMONIO	12,549,179.32	16.50%
2+3	PASIVO + PATRIMONIO+UTILID	76,042,770.19	100.00%

Elaborado: REBS	Fecha: 16/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 04/05/2015



Análisis e interpretación análisis Vertical Balance General

El total de Activos de la CACPE llegó a \$76,042,770.19 dólares, de los cuales la cuenta Cartera de Crédito que representa el 73.36% en este aspecto si se realiza una comparación con el parámetro establecido según el sistema perlas es del 70% - 80%, por lo que con lo existente se cumple con los parámetros internacionales, lo que implica que la estructura de sus activos es la adecuada para una buena gestión de los mismos, seguido por los fondos disponibles y por las inversiones que también son cuentas importantes para el tipo de giro de negocio que en este caso es el financiero; por otra parte la cuenta Obligaciones con el Público muestra una participación de un 78.18%, en este rubro también se cumple con el parámetro internacional pues para el sistema perlas establece el 70% - 80%, lo cual es favorable ya que esto indica que nuestro financiamiento para créditos es dado por la confianza de los que tienen valores excedentarios y que por ello pagamos una tasa de interés pasiva.

Con respecto al Patrimonio, este representa el 16.50% considerando el Excedente del Ejercicio 2014,, lo idóneo sería mejorar aún más las cuentas patrimoniales, para tener mayor solvencia financiera; en tanto que, el Capital Social presenta una participación de un 5.18%, las Reservas de un 8.45%, Otros Aportes Patrimoniales 0.28% y el Superávit por Valuación 0.63%, lo implica mayor fortaleza financiera.

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 05/05/2015

Estado de Resultados

Cuenta		dic-14	%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 3.067.877,49	31,04%
44	PROVISIONES	\$ 358.495,20	3,63%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4.157.065,69	42,07%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 45.886,83	0,46%
48	IMP. Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 765.666,79	7,75%
4	GASTOS	\$ 8.394.992,00	84,95%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 9.575.918,35	96,90%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 31.332,24	0,32%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 52.508,96	0,53%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 2.355,00	0,02%
56	OTROS INGRESOS	\$ 219.966,43	2,23%
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ 1.487.088,98	15,05%
5	INGRESOS	\$ 9.882.080,98	100,00%

Análisis e interpretación análisis Vertical Estado de Resultados

Los gastos representan el 84,95% del total de los ingresos, cabe destacar que de los gastos, el rubro más representativo corresponde a los intereses causados que representan el 31,04% lo cual es óptimo debido a que por efecto de la inversión y confiabilidad de la cooperativa por parte de los cuenta ahorristas se ha logrado pagar los rubros de tasa pasiva y con ello financiar los préstamos; y los gastos de Operación que representan el 42,02%, son por efecto de la operatividad propia y funcionamiento continuo de la actividad, este rubro es importante aunque sería óptimo que baje este indicador.

Con respecto a los Ingresos el Rubro más representativo corresponde a los Intereses y Descuentos Ganados, que tiene el 96,90% del total de los ingresos, debido a que hubo suficiencia de colocación y los interés de tasa pasiva se incrementaron por el volumen de la demanda de créditos.

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

37. Estado de Flujo del Efectivo Método Directo.

	<u>2014 USD</u>
FLUJOS DE CAJA EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Intereses y descuentos ganados	9,575,918
Comisiones ganadas	31,332
Ingresos por servicios	52,509
Intereses pagados	(3,067,877)
Pagos operativos y a empleados	(3,841,379)
Otros gastos o pérdidas	(45,887)
Otros ingresos operacionales	2,355
Otros ingresos no operacionales, neto	164,929
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios de activos y pasivos operacionales	2,871,900
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
(Aumento) disminución en cartera de créditos	(11,908,193)
(Aumento) disminución en intereses por cobrar	(73,332)
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(14,129)
(Aumento) disminución en otros activos	63,492
Aumento (disminución) obligaciones con el público	5,830,439
Aumento (disminución) en otros pasivos	16,550
Aumento (disminución) intereses y comisiones por pagar	149,462
Aumento (disminución) en otras partidas por pagar	291,764
Aumento (disminución) obligaciones laborales	(162,178)
SUBTOTAL	(5,806,126)
Retenciones e impuestos	(248,551)
Efectivo Neto utilizado en actividades de operación	(3,182,777)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
(Aumento) disminución inversiones	2,327,365
(Aumento) Bienes realizables, adjudicados y arrendamientos	(362,701)
(Adiciones) en gastos diferidos	(59,168)
(Adiciones) a propiedades y equipos	(271,621)
(Adiciones) en acciones y participaciones	(16,191)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	1,617,684
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:	
Aumento (disminución) en obligaciones financieras	152,100
Aumento (disminución) en reservas y otros donaciones inmediatas	726,744
Aumento (disminución) en obligaciones inmediatas	(2,123)
Aportes de socios	257,473
Efectivo neto provisto en (usado) por las actividades de financiación	1,134,194
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(430,899)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del Año	10,824,223
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del Año	10,393,324

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

Nº	Nombre del Indicador	Propósito	Fórmula	Resultado	Meta	Interpretación
1	Cobertura Patrimonial de Activos	Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición.				
1.1.	Cobertura Patrimonial		$\frac{(3 / (1425+ 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451+ 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470 + 16 + (17 - 170105 - 170110 - 170115) + 18 + 19 - 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903 + 1499))}{}$	$= \frac{\$ 12.549.179,32}{\$ 1.635.495,84}$	El resultado esperado mientras más alto mejor.	La capacidad de la Cooperativa para cubrir con sus propios recursos (sin endeudamiento) más el resultado del ejercicio, los activos que no le producen réditos, en este caso la cobertura es del 767,30%
2	Estructura y Calidad de Activos	Los indicadores de este grupo reflejan la suficiencia de capital con que las entidades realizan la intermediación financiera. A través de estos indicadores, se puede observar la suficiencia patrimonial de cada una de las instituciones.				
2.1.	Activos Improductivos Netos / Total Activos	Mide el nivel de contribución de los recursos patrimoniales para la adquisición de activos improductivos. Una relación mayor al 100 % implica el uso de recursos de terceros. La relación mientras más baja es mejor.	$\frac{(11+1103+1425+1426+1427+1428+1429+1430+1433+1434+1435+1436+1437+1438+1441+1442+1443+1444+4+1445+1446+1449+1450+1451+1452+1453+1454+1457+1458+1459+1460+1461+1462+1465+1466+1467+1468+1469+1470+16+1699+17+170105+170110+170115+1799+18+19-1999-1901-190205-190210-190215-190220-190240-190250-190280-190286-1903)/1}{}$	$= \frac{3.147.585,87}{\$ 76.042.770,19}$	Mientras más bajo mejor	La capacidad de la Cooperativa para mantener los activos improductivos bajo control, es del 4,14%, lo que es muy bueno por que mientras mas bajo mejor.
2.2.	Activos productivos / Total Activos	Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos.. La relación mientras más alta es mejor.	$\frac{(1103+12+13+1401+1402+1403+1404+1405+1406+1409+1410+1411+1412+1413+1414+1417+1418+1419+1420+1421+1422+15+170105+170110+170115+1901+190205+190210+190215+190220+190240+190250+190280+190286+1903)/1}{}$	$= \frac{\$ 72.895.184,32}{\$ 76.042.770,19}$	Mientras más alta mejor.	La calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos en la cooperativa es del 95,86%

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

2.3.	Activos Productivos / Pasivos Con Costo	La capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.	$\frac{(1103 + 12 + 13 + (1401 - 140190) + 1403 + 1406 + 1408 + 15 + 1902) / (21 + 22 + 2308 + 2311 + 2350 + 2360 + 2370 + 24 + 25 + 27 + 2801 + 2803 + 2804 + 2807 + 2990)}{\$ 72.895.184,32 / \$ 76.042.770,19}$	120,75%	La relación mientras más alta es mejor.	La eficiencia en la colocación de los recursos captados, es del 120,75%
3	Calidad de Activos	Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.				
3.1	Morosidad de la cartera de créditos comerciales		$\frac{(1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465) / (1401 + 1409 + 1417 + 1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)}{-}$	-		
3.2	Morosidad de la cartera de créditos de consumo		$\frac{(1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466) / (1402 + 1410 + 1418 + 1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)}{= \frac{\$ 289.788,11}{\$ 19.248.710,03}}$	1,51	Mientras más bajo mejor	La cartera improductiva de los créditos de consumo representa el 1,51% del total de la Cartera de Consumo
3.3	Morosidad de la cartera de créditos de vivienda		$\frac{(1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467) / (1403 + 1411 + 1419 + 1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)}{= \frac{\$ 1.350.852,84}{\$ 36.179.511,39}}$	3,13	Mientras más bajo mejor	La cartera improductiva de los créditos de vivienda representa el 3,13% del total de la Cartera de Vivienda

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 30
68/71

3.4.	Morosidad de la cartera de créditos para la microempresa		$(1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468) / (1404 + 1412 + 1420 + 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)$	$= \frac{\$ 1.350.852,84}{\$ 36.179.511,39}$ 3,73	Mientras más bajo mejor	La cartera improductiva de los microcréditos representa el 3,73% del total de la Cartera de Microcréditos
3.5.	Morosidad de la cartera de créditos educativo		$(1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469) / (1405 + 1413 + 1421 + 1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$	-		
3.6.	Morosidad de la cartera de créditos de inversión pública		$(1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470) / (1406 + 1414 + 1422 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$	-		
3.7.	Morosidad de la cartera total	Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.	$(1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470) / (14 - 1499)$	$= \frac{\$ 1.739.197,23}{\$ 58.578.565,16}$ 2,97	≤ 5%	El total de la Cartera improductiva representa el 2,97 del total de la Cartera de la Cooperativa lo que resulta muy bueno ya que la meta es menos del 5%
4	Cobertura de provisiones para cartera improductiva (1)	Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.				
4.1.	Cobertura de la cartera comercial		$(149905 + 741401 + 741409 + 741417) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$	-		

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

4.2	Cobertura de la cartera de consumo		$\frac{(149910 + 741402 + 741410 + 741418) / (1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)}{\$ 289.788,11} = \frac{\$ 652448,99}{225,15}$	100%	La provisión constituida para la cartera de consumo cubre en un 225,15% a la cartera improductiva de consumo
4.3	Cobertura de la cartera de vivienda		$\frac{(149915 + 741403 + 741411 + 741419) / (1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)}{\$ 98.556,28} = \frac{\$ 99.332,50}{100,79}$	100%	La provisión constituida para la cartera de vivienda cubre en un 100,79% a la cartera improductiva de consumo
4.4	Cobertura de la cartera de microempresa		$\frac{(149920 + 741404 + 741412 + 741420) / (1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)}{\$ 1.350.852,84} = \frac{\$ 2.039.277,40}{150,96}$	100%	La provisión constituida para la cartera de microcréditos cubre en un 150,96% a la cartera improductiva de consumo
4.5	Cobertura de la cartera educativo		$\frac{(149925 + 741405 + 741413 + 741421) / (1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)}{-}$		
4.6	Cobertura de la cartera inversión pública		$\frac{(149930 + 741406 + 741414 + 741422) / (1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)}{-}$		
4.7	Cobertura de la cartera problemática		$\frac{1499 / ((14 - 1499) + 15 + 6201)}{\$ 1739197,23} = \frac{\$ -2792029,8}{160,54} * -1$	100%	La provisión constituida para la cartera de problemática cubre en un 160,54% al total de la cartera problemática

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

APL 30
70/71

5	Eficiencia microeconómica	Estas relaciones establecen el grado de retorno de la inversión de los accionistas y los resultados obtenidos por la gestión operativa del negocio de intermediación.				
5.1.	Gastos de operación estimados / total activo promedio	Representa la carga operacional implícita en el financiamiento de los activos. La relación entre más baja es mejor.	(45 * 12 / Número de mes) / Promedio elemento 1) * * = El grupo 45 y la cuenta 4501 se multiplican por 12 y se divide para el número del mes que corresponda, para anualizar los valores registradores en dichas cuentas de resultados.	= $\frac{\$ 4.157.065,69}{69.976.199,81}$ 5,94	La relación entre más baja es mejor.	Los gastos de operación representan el 5,94% del activo promedio, lo cual es bueno puesto que es una relación baja
5.2.	Gastos de operación / margen financiero	Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Mayores valores de este índice, representan una mayor eficiencia en la generación de ingresos financieros dentro de la operación regular de la empresa.	(45 / (51 - 41 + 52 + 53 + 54 - 42 - 43 - 44))	= $\frac{\$ 4.157.065,69}{\$ 6.233.386,86}$ 66,69	Mayores valores de este índice, representan una mayor eficiencia en la generación de ingresos financieros dentro de la operación regular de la empresa.	Los gastos de operación consumen el 66,69% del margen financiero, ello no es bueno por que lo que se busca es disminuir los gastos financieros con ello se salvaguardaría el margen financiero
5.3.	Gastos de personal estimados / activo promedio	Mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad. Es la estimación de la aplicación de trabajo humano sobre los activos.	(4501 * 12 / Número de mes) / Promedio elemento 1) *	= $\frac{\$ 2.031.857,59}{\$ 69.976.199,81}$ 2,90	La relación entre más baja es mejor.	El Gasto de Personal representa el 2,90% del activo promedio, ello es saludable para la cooperativa, considerando que se busca alcanzar menores índices en este ratio

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

6	Rentabilidad	Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.				
6.1.	Resultados del ejercicio / patrimonio promedio	Mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.	(3603 / (3 - 3603))	= $\frac{\$ 1.487.088,98}{\$ 10.580.119,72}$ 13,44	La relación entre más alta es mejor.	La utilidad representa el 13,44% del patrimonio promedio.
6.2.	Resultados del ejercicio / activo promedio	Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa	3603 / Elemento 1	= $\frac{\$ 1.487.088,98}{\$ 76.042.770,19}$ 1,96	La relación entre más alta es mejor.	La utilidad representa el 1,96% del activo promedio
7	Liquidez	Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo.				
7.1.	Fondos disponibles / total depositos a corto plazo	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.	11 / (2101 + 2102 + 210305 + 210310)	= $\frac{\$ 10.393.323,58}{\$ 35.316.195,52}$ 29,43	Mayores valores de la presente relación, corresponden a mejores posiciones de liquidez.	La capacidad de la Cooperativa para cumplir con sus Obligaciones de corto plazo es del 29,43%, lo cual es muy bueno considerando que mantenemos el mejor indicador del peer group y del sistema
7.2.	cobertura 25 mayores depositantes (2)	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus 25 mayores depositantes.	((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410)) / SALDO DE 25 MA YORES DEPOSITANTES	= $\frac{\$ 10.393.323,58}{\$ 5.794.611,38}$ 179,36	100%	La capacidad de la cooperativa de cubrir los retiros totales de los 25 mayores depositantes es del 179,33%
7.3.	cobertura 100 mayores depositantes (2)	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus 100 mayores depositantes.	((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410) + (130115 + 130215 + 130315 + 130415 + 130505 + 130510 + 130515 + 130605 + 130610 + 130615)) / SALDO DE 100 MA YORES DEPOSITANTES	= $\frac{\$ 17.530.918,26}{\$ 11.612.771,75}$ 150,96	100%	La capacidad de la cooperativa de cubrir los retiros totales de los 100 mayores depositantes es del 150,96%

Elaborado: REBS	Fecha: 18/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015



RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.
AUDITORÍA FINANCIERA
PUYO ECUADOR

ARCHIVO PERMANENTE

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015

RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.

AUDITORÍA FINANCIERA

CACPE PASTAZA LTDA.

ARCHIVO PERMANENTE

Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y – Telf.: (03) 2883 041

PUYO-EUADOR



Archivo N° 02
Permanente

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y

TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERÍODO: Del 01 de enero del 2014 al 31 de diciembre de 2014.

Índice de los
archivos de
Archivo
Permanente

N°	DESCRIPCIÓN
10	Información General
20	Personal, Direcciones, y Manuales
30	Información Contable

NOMBRE	SIGLAS	GATEGORÍA
Irma Yolanda Garrido Bayas	IYGB	Supervisora
Ruth Elizabeth Banchón Salas	REBS	Auditora

RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.



**AUDITORÍA FINANCIERA
CACPE PASTAZA LTDA.
ARCHIVO PERMANENTE**

*Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y – Telf.: (03) 2883 041
PUYO-EUADOR*

**Archivo N°
02**

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

DIRECCIÓN: Dir.: Calle Atahualpa y General Villamil, sector la Y
TELÉFONO: Telf.: (03) 2 883-041
NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera
PERÍODO: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014

APL 10. INFORMACIÓN GENERAL

11. Breve historia de la Compañía
12. Escritura de Constitución
13. RUC

APL 20. PERSONAL, DIRECCIONES, Y MANUALES

21. Personal Directivo
22. Inventario de Manuales de Procedimientos Financieros

APL 30. INFORMACIÓN FINANCIERA

31. Balances Generales Comparativos
32. Estados de Resultados Comparativos

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 15/05/2015



**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**AP 10
1/11**

INFORMACIÓN GENERAL

11. Breve historia de la Compañía

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza (CACPE PASTAZA Ltda.) nació a la luz del Sistema Cooperativo gracias a la iniciativa de directivos y socios de la Cámara de la Pequeña Industria de Pastaza, quienes concibieron la idea de crear su propia entidad financiera, por lo que mediante Acuerdo Ministerial No.593 del 15 de abril de 1987, se aprobó el Estatuto de la Cooperativa como “Pequeños Industriales del Puyo”.

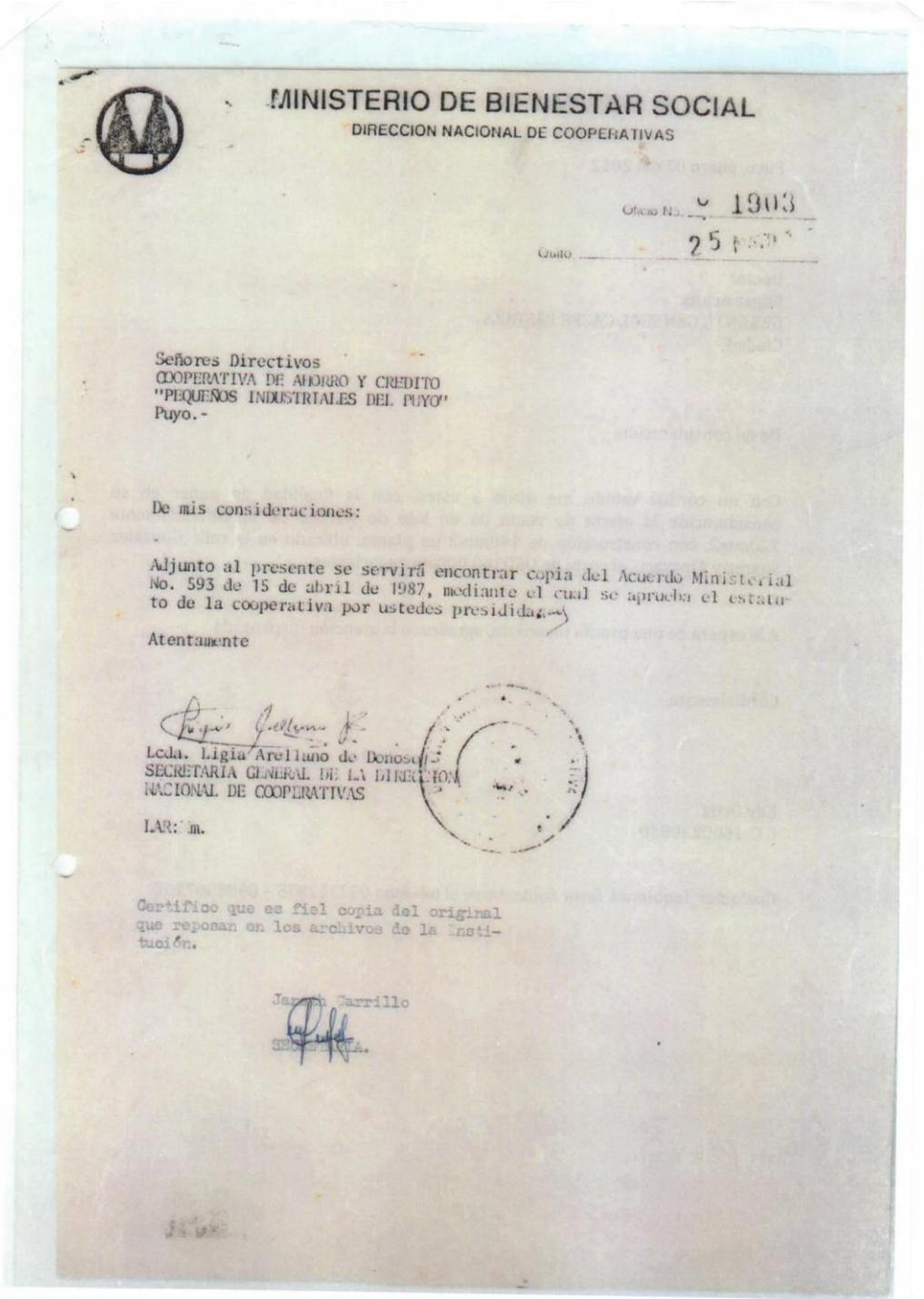
En 1.987 la cooperativa contaba con apenas cincuenta socios y con activos totales por un monto de S/.182.475, sucres (hoy en día 7 dólares).

Posteriormente logró conseguir transformarse en cooperativa abierta según resolución # 580 emitida el 9 de mayo de 1.989 como Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza y a partir del 9 de abril del 2002, es calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) con Resolución SBS-INIF-2002-0245, pasando a control y supervisión de la SBS.

A partir del 2012 las Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), pasaron a ser vigiladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Hoy por hoy, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad encargada de realizar un estricto control de los procesos administrativos y financieros; siendo la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza una de las instituciones que se encuentra bajo su regulación.

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

12. Escritura de Constitución



Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

RB

FIRMA AUDITORA

**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014****AP 10
3/11**

No. 593
EL MINISTRO DE BIENESTAR SOCIAL
CONSIDERANDO:

Que se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social, la documentación correspondiente para la aprobación del estatuto de la cooperativa de ahorro y crédito "PEQUEROS INDUSTRIALES DEL PUYO", domiciliada en la ciudad del Puyo, - Provincia de Pastaza.

Que la Señora Secretaria General de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante certificación de 27 de marzo de 1987, que se anexa, expresa que las personas que constan de la nómina de socios fundadores de este acuerdo ministerial, luego de la verificación que se ha hecho de la documentación señalada de la certificación, no pertenecen a otra cooperativa de la misma clase o línea, dándose cumplimiento a lo estipulado en el Art. 12 de la Ley de Cooperativas.

Que mediante Decreto Ejecutivo No. 1845 de 12 de Mayo de 1986, publicado en el Registro Oficial No. 438 de 19 del mismo mes y año, en su Art. 3º dispone la aprobación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que de acuerdo con sus estatutos, no den atención al público en general.

Que la antes mencionada entidad, está compuesta por residentes de la ciudad del Puyo y que pertenezcan a la Cámara de Comercio del Puyo.

Que la Subdirección Regional de Cooperativas Centro Oriente, mediante oficio No. 039 de 19 de enero de 1987, emite informa favorable para su aprobación.

Que la Sección Crédito de la Dirección Nacional de Cooperativas, con memorando de 22 de enero de 1987, emite informa favorable al respecto.

Que la Sección Jurídica de esta Dirección, con memorando de 27 de marzo de 1987, emite informe favorable para su aprobación.

Que el Director Nacional de Cooperativas, con memorando igualmente de 27 de marzo de 1987, No. 186, solicita la aprobación del estatuto de la indicada entidad.

En uso de las atribuciones que le confiere el Art. 7º de la Ley de Cooperativas.

ACUERDA :

Art. 1.- Aprobar el estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PEQUEROS INDUSTRIALES DEL PUYO", domiciliada en la ciudad del Puyo, Provincia del Pastaza, con las siguientes modificaciones:

a) Que el Art. 8 Incorpórese el literal h) y ser debidamente aprobada

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

-3-

593

✓ SEGUNDO ALFONSO ROSERO REAL	C.I. 150025042-6
✓ AMELIA ALEGRIA CORONEL CARRION	160003511-5
✓ NILA PIEDAD OTERO ROSALES	1500010119
✓ LUIS ARTURO ASTUDILLO PUENTE	0600015820
✓ DOMINGO CUMBICOS JARAMILLO	110052843-7
✓ CESAR AURELIO YEDRA IZURIETA	060046002-6
✓ MARCOS EDUARDO OROZCO CABEZAS	160001057-1
✓ LUIS ANGEL VELASCO ROBALINO	160014677-1
✓ SEGUNDO LUIS ROSENDO BOYA LARA	170105339-7
✓ FANNY BEATRIZ MONTERO LLERENA	160006384-4
✓ NELSON RODRIGO BASURIMANZANO	1600051575
✓ ANGEL BOLIVAR CORONEL CARRION	170473746-7
✓ LEONARDO GUSTAVO RAMOS NUÑEZ	1600183170
✓ LUIS ALFREDO LARA CONDE	160010264-4
✓ HECTOR ROMAN VASCONEZ VITERI	160015059-1
✓ GERMAN ANTONIO JARAMILLO ORMAZA	1600072142
✓ AUGUSTO RENE RUIZ CANDO	170328722-5
✓ ROSARIO DEL CARMEN MORAN PAREDES	1600180325
✓ LUIS ALFONSO SAMANIEGO GARCIA	1500018005

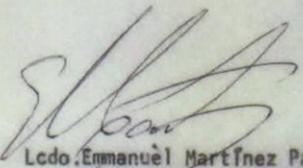
Art. 3.- Disponer que la Cooperativa envíe a la Dirección Nacional de Cooperativas la documentación justificativa de los Ingresos de nuevos socios, para que ésta califique el procedimiento de su ingreso. La omisión de esta obligación dará lugar a las responsabilidades pecuniarias establecidas en la respectiva Ley y Reglamento.

Art. 4.- Conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PEQUEÑOS INDUSTRIALES DEL PUÑO", domiciliada en la ciudad del Puyo, Provincia de Pastaza, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas para las cuales se constituye ni operar en otra clase de actividades que no sea la de ahorro y crédito, bajo prevenciones señaladas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas inclusive su disolución.

DADO EN QUITO, A 15 ABR. 1987

INSCRIBASE EN EL REGISTRO GENERAL DE COOPERATIVAS
PUBLIQUESE EN EL REGISTRO OFICIAL
POR EL PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA
EL MINISTRO DE BIENESTAR SOCIAL.


Dr. Ernesto Velázquez Baquerizo,


Lcdo. Emmanuél Martínez Palacios,
SUBSECRETARIO DE DESARROLLO
RURAL Y PROMOCION POPULAR.

MAN:NGF:mf.

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

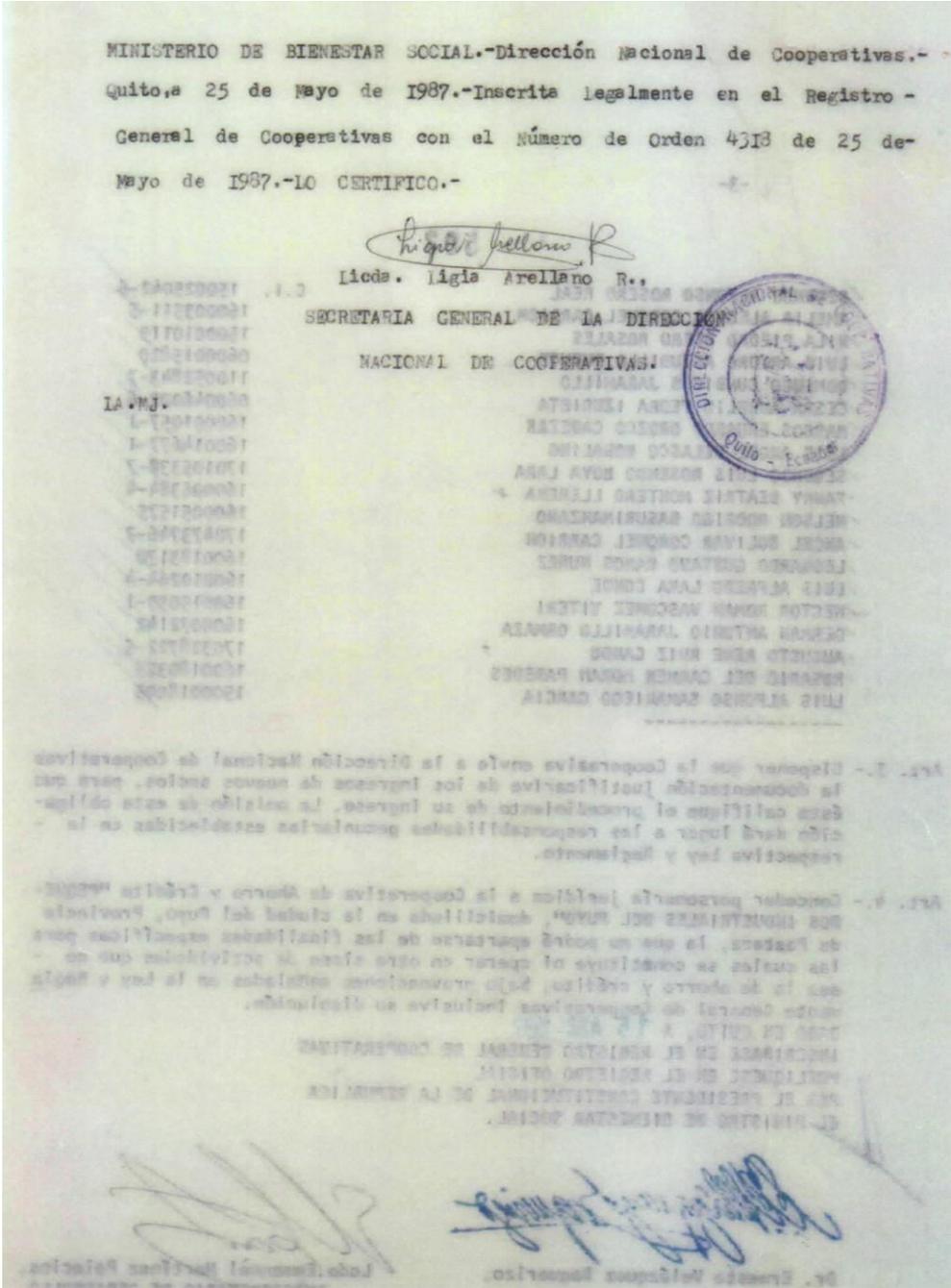


FIRMA AUDITORA

CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AP 10
6/11



Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



FIRMA AUDITORA

**CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**AP 10
7/11**

14. RUC



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC:	1690012606001		
RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.		
NOMBRE COMERCIAL:	CACPE PASTAZA		
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL		
REPRESENTANTE LEGAL:	AGUIÑA CARRASCO EDGAR MAXTRANCOTE		
CONTADOR:	GALAZAR LOPEZ HERRERA SUGHEY		

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	15/04/1987	FEC. CONSTITUCION:	15/04/1987
FEC. INSCRIPCIÓN:	01/09/1988	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	15/05/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Barrio: LIBERTAD Calle: ATAHUALPA Número: 598 Intersección: GENERAL VILLAMIL Referencia (ubicación): FRENTE AL HOTEL AMAZONICO Teléfono: Trabajo: 032663041 Fax: 032667027 Apartado Postal: 1001817 Teléfono Trabajo: 032663042 Email: cacpepa@cantavel.net

DOMICILIO ESPECIAL:

ESPECIAL/0303

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONOMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	04.001 al 006	ABIERTOS:	6
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO II PASTAZA	CERRADOS:	0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE





SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Cuarto: 160456007 Lugar de emisión: PUYOCESILLAS MARIN Y SOR Fecha y hora: 15/05/2013 11:22:33

Página 1 de 3



Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

PERSONAL Y MANUALES

21. Personal Directivo

NOMBRES	CARGO
Dr. Edgar Acuña	Gerente General
Dra. Pietra Dávila	Auditora Interna
Ing. Jorge Bonito	Oficial de Cumplimiento
Lic. Herika Salazar	Contadora
Lic. Sandra Loza	Tesorera
Dra. María del Carmen Medina	Jefa Financiera
Ing. Marco Yáñez	Jefe de Marketing
Ing. Johanna Mendoza	Jefa de Crédito
Eco. Katherine Gómez	Jefa de Captaciones
Ing. Pablo Santos	Jefe de Sistemas
Ing. Naila Espín	Jefa de la Unidad de Riesgos
Ing. Alex Fiallos.	Jefe de Agencia Shell
Ing. Luis Casanova	Jefe de Agencia Ambato
Ing. Bernys Henry	Jefe de Agencia Tena
Ing. Paguay Mirian	Jefe de Agencia Mariscal
Ing. Edwin Revelo	Jefe de agencia Macas.

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

22. Inventario de Manuales de Procedimientos Financieros

CONTABLE	MANUAL DE PROCEDIMIENTOS, POLITICAS, NORMAS Y PRINCIPIOS CONTABLES.
CONTABLE	MANUAL DE PRESUPUESTO
CONTABLE	REGLAMENTO PARA LA ASIGNACIÓN, USO, MOVILIZACIÓN, MANTENIMIENTO, CONTROL Y RESPONSABILIDADES POR LA UTILIZACIÓN DE LOS VEHÍCULOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA. CACPE PASTAZA.
CONTABLE	REGLAMENTO DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL MANEJO DE ACTIVOS FIJOS
CONTABLE	METODOLOGÍA SISTEMA DE COSTEO BASADO EN ACTIVIDADES
COLOCACIONES	MANUAL DE GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA
COLOCACIONES	NORMAS PARA LA GESTIÓN DE COBRANZAS
COLOCACIONES	MANUAL DE MICROCREDITO CACPE GRUPO
COLOCACIONES	MANUAL DE MICROCRÉDITO "CACPE SOLIDARIO"
COLOCACIONES	MANUAL DE USO DEL SISTEMA DE ANÁLISIS CREDITICIO RATIOS
COLOCACIONES	MANUAL DE CREDIT REPORT RIESGOS COOPERATIVAS PASTAZA
TESORERÍA	REGLAMENTO FIRMAS AUTORIZADAS
TESORERÍA	MANUAL ENVIO DE INFORMACION BANCO CENTRAL
TESORERÍA	MANUAL DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DEL AREA DE TESORERIA
TESORERÍA	REGLAMENTO DE ADQUISICION DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES, EJECUCION DE OBRAS Y CONTRATACION DE SERVICIOS.
TESORERÍA	REGLAMENTO DE CAJA CHICA
TESORERÍA	REGLAMENTO DE PROCEDIMIENTOS PARA LA CALIFICACIÓN, SELECCIÓN Y CONTRATACIÓN DE PROVEEDORES PREVIO A LA EJECUCIÓN DE OBRAS Y CONTRATACIÓN DE BIENES O SERVICIOS

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AP 30
10/11
EF - BG

INFORMACIÓN FINANCIERA

31. Balances Generales Comparativos

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	<u>USD</u>	<u>USD</u>
<u>ACTIVOS</u>		
Fondos disponibles	10,393,323.58	10,824,222.84
Inversiones	7,066,218.73	9,370,309.69
Cartera de crédito	55,786,535.36	44,214,829.71
Cuentas por cobrar	536,996.29	471,239.60
Bienes realizables y adjudicados por pago	805,792.99	443,092.42
Propiedades y equipos	872,013.40	799,354.36
Otros activos	581,889.84	588,420.11
TOTAL ACTIVOS	76,042,770.19	66,711,468.73
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Obligaciones con el público	59,450,518.39	53,620,079.74
Cuentas por pagar	2,978,849.13	2,111,793.63
Obligaciones financieras	958,418.91	806,318.46
Otros pasivos	105,804.44	89,254.25
TOTAL PASIVOS	63,493,590.87	56,627,446.08
 <u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>		
Capital social	3,939,191.14	3,283,148.34
Reservas	6,426,218.77	5,309,664.43
Superávit por valuaciones	481,401.16	481,401.16
Otros aportes patrimoniales	215,279.27	204,616.27
Utilidad neta del ejercicio	<u>1,487,088.98</u>	<u>805,192.45</u>
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS	12,549,179.32	10,084,022.65
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS	76,042,770.19	66,711,468.73
 CUENTAS DE ORDEN	195,774,006.35	161,362,939.23
 CUENTAS CONTINGENTES	8,425.62	0.00

DR. EDGAR ACUÑA
GERENTE

LCDA. HERIKA SALAZAR
CONTADORA GENERAL

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AP 30
11/11
EF-ER

32. Estados de Resultados Comparativos

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>		
Ingresos:		
Intereses Ganados	9,575,918.35	8,302,937.60
Comisiones Ganadas	31,332.24	60,362.43
Ingresos por Servicios	52,508.96	60,270.55
Total	9,659,759.55	8,423,570.58
Egresos:		
Intereses Pagados Causados	(3,067,877.49)	(2,630,644.91)
Comisiones Pagadas	0.00	0.00
Total	(3,067,877.49)	(2,630,644.91)
Margen Bruto Financiero	6,591,882.06	5,792,925.67
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>		
Ingresos:		
Otros Ingresos Operacionales	2,355.00	2,004.27
Gastos:		
De Personal	(2,031,857.59)	(2,087,832.50)
De Operación	(1,876,472.18)	(1,740,707.47)
Total	(3,908,329.77)	(3,828,539.97)
Margen Operacional antes de Provisiones	2,685,907.29	1,966,389.97
Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	(607,231.12)	(815,337.38)
Margen Operacional Neto	2,078,676.17	1,151,052.59
<u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u>		
Otros Ingresos	219,966.43	116,661.28
Otros Gastos	(45,886.83)	(37,847.99)
Total Ingresos y Gastos no Operacionales, Neto	174,079.60	78,813.29
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS		
Participación a Empleados	(367,817.95)	(197,567.87)
Impuesto a la Renta	(397,848.84)	(227,105.56)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,487,088.98	805,192.45

DR. EDGAR ACUÑA
GERENTE

LCDA. HERIKA SALAZAR
CONTADORA GENERAL

Elaborado: REBS	Fecha: 14/04/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.
AUDITORÍA FINANCIERA
PUYO ECUADOR**

5.3. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

ARCHIVO CORRIENTE

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.
AUDITORÍA FINANCIERA
PUYO ECUADOR**

CAJA, CAJA CHICA Y BANCOS

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

PGR 1/8

Al 31 de diciembre de 2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

RUBRO: FONDOS DISPONIBLES

GRUPO: 11

FECHA: dic-14

OBJETIVOS: Verificar la legalidad de los valores
Determinar la razonabilidad del conteo físico con el registro contable y de la cuenta bancos

Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR . POR	FECHA	REF P/T
1	Aplicar el cuestionario de Control Interno del manejo de caja y bancos	REBS	10/05/2015	CCI 1/14
2	Desarrollar la cédula sumaria de Caja y Caja Chica con corte al 31 de diciembre de 2014, contrastado con el diario por cuenta	REBS	10/05/2015	A
3	Realizar el papel de trabajo para ingresar los valores del cuadro de caja y del diario por cuenta del mes de diciembre de 2014	REBS	10/05/2015	A1
4	Realizar el arqueo de caja y de caja chica	REBS	10/05/2015	A2
6	Realizar una conciliación bancaria por muestreo al 31 de diciembre de 2014	REBS	10/05/2015	A3
7	Solicitar el archivo de los talonarios de los cheques emitidos y anulados de acuerdo a la cuenta bancaria a evaluar.	REBS	10/05/2015	A4
8	Realizar una confirmación bancaria de saldos por muestreo al 31 de diciembre del 2014	REBS	15/05/2015	A5
9	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	19/05/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

CCI 2/14

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuestionario de Control Interno
Cuenta: Caja, Caja Chica y Bancos

ENTREVISTADO A: Jefe Financiero y Jefe de Captaciones
FECHA: 18/04/2015

HORA DE INICIO: 08H40
HORA DE FINALIZACIÓN: 09h00

Nº	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Tiene algún REGLAMENTO/S o INSTRUCCIONES ESCRITAS que contemple todos los aspectos del manejo de Caja, Caja Chica y Bancos, manteniéndolos actualizados y en uso?	2		10	8	No se cuenta con normativa totalmente actualizada
2	¿La dependencia de caja es una área restringida. ?	2		10	9	En ocasiones ingresa personal no autorizado
3	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos. ?	2		10	10	
4	¿El Auditor Interno realiza arquezos sorpresivos?	2		10	10	
5	¿Se cuenta con un fondo de Caja Chica?	2		10	10	
6	¿El egreso de Caja Chica y su destino es contabilizado inmediatamente?	2		10	8	A veces los comprobantes de egresos no son entregados en Contabilidad para su debido registro
7	¿Las cuentas bancarias están autorizadas por el directorio?	2		10	10	
8	¿Las cuentas bancarias están registradas a nombre de la Empresa?	2		10	10	
9	¿Se lleva un control de la cuenta bancos mediante un libro mayor auxiliar?	2		10	10	
10	¿Se efectúan conciliaciones bancarias de manera mensual?	2		10	10	
11	¿Se realizan transferencias bancarias por medios electrónicos?	2		10	10	
12	¿Se necesitan mas de una firma en el giro de pagos con Cheques?	2		10	10	
13	¿Se establece convenio con los bancos para obtener reportes automáticos como evidencia de las transacciones realizadas electrónicamente?	2		10	10	
14	¿Se compara mensualmente el seguimiento de lo presupuestado con lo ejecutado en los rubros de Caja, Caja Chica y Bancos?		2	10	0	
TOTAL		26	2	140	125	

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

CCI 2/14

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

CAJA-BANCOS

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{122}{130}$$

$$NC = 93,85\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 93,85$$

$$NR = 6,15$$

CONCLUSIÓN: Se ha podido determinar que el Control interno del Caja, Caja Chica y Bancos, ha logrado alcanzar un nivel de confianza del 93,85% y por ende un nivel de riesgo del 6,15%, esto se debe a las adecuadas actividades de control adoptadas por la institución, aunque no se evalúa mensualmente entre lo ejecutado con lo presupuestado, estos tres rubros, ya que el control se lo realiza de forma consolidada directamente al grupo de Fondos Disponibles.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Sumaria

RUBRO: FONDOS DISPONIBLES		FECHA: DIC 2014			
TIPO: CÉDULA SUMARIA					
Código	Cuentas Contables	Saldo según estado financiero al 31- dic- 2014	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31- dic- 2014
			Debe	Haber	
11	FONDOS DISPONIBLES EF-BG	10,393,323.58			10,393,323.58
1101	Caja	1,512,090.03			1,512,090.03
110105	Efectivo	1,511,990.03			1,511,990.03
110110	Caja chica	100.00			100.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	8,881,233.55			8,881,233.55
110305	Banco Central del Ecuador	1,490,713.02			1,490,713.02
110310	Bancos e instituciones financieras locales	7,390,520.53			7,390,520.53

CÉDULA NARRATIVA

Trabajo Ejecutado:

Se ha procedido a comparar los saldos del Estado de Situación Financiera y el registro del mayor de la cuenta caja, caja chica y bancos con el fin de determinar diferencias de auditoría y proceder a realizar los asientos de ajustes y/o reclasificación en el caso de requerirse.

Conclusión:

De las pruebas aplicadas se determina que los saldos de las cuentas contables que conforman el grupo de Fondos Disponibles que son Caja, Caja Chica y Bancos según lo que refleja el Estado de Situación Financiera con corte al 31 de diciembre de 2014, son razonables.

Se desprende de esta afirmación la aplicación de arqueos de Caja y Caja Chica y las confirmaciones de los saldos de las cuentas bancarias existentes.

✓ Cotejado con el Balance al 31 de diciembre del 2014

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

A1 1/2

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuadre de Valores con Diario por cuenta

Se procedió a verificar la cuadratura del efectivo con el diario para determinar diferencias de auditoría para hacer ajustes.

dic-14		11010505	11010510					1,800,000.00	LIMITE ASEGURADO DE EFECTIVO	
DIA	Fecha	CAJA GENERAL	FONDO DE CAMBIO	Reporte Cajas			Total Bóveda	DIFERENCIA AUDITORIA	VALOR NO ASEGURADO	OBSERVACIONES
		Saldo según Contabilidad	Retiros ATM	Cheques	Bóveda					
Lunes	01/01/2014	1,185,397.06	6,000.00	-7,570.00	-	1,189,263.69	1,183,827.06	5,436.63	-	Diferencia ATM
Martes	01/02/2014	1,245,782.31	6,000.00	-14,275.00	-	1,242,803.21	1,237,507.31	5,295.90	-	Diferencia ATM
Miércoles	01/03/2014	1,173,706.01	6,000.00	-14,025.00	-	1,170,941.73	1,165,681.01	5,260.72	-	Diferencia ATM
Jueves	01/04/2014	1,678,043.03	6,000.00	-14,485.00	-	1,674,789.55	1,669,558.03	5,231.52	-	Diferencia ATM
Viernes	01/05/2014	1,479,200.61	6,000.00	-14,490.00	-	1,475,984.48	1,470,710.61	5,273.87	-	Diferencia ATM
Sábado	01/06/2014	1,380,020.44	6,000.00	-21,450.00	-	1,369,894.31	1,364,570.44	5,323.87	-	Diferencia ATM
Domingo	01/07/2014	1,305,942.14	6,000.00	-26,805.00	-	1,290,411.01	1,285,137.14	5,273.87	-	Diferencia ATM
Lunes	01/08/2014	1,313,675.12	6,000.00	-22,270.00	-	1,302,675.42	1,297,405.12	5,270.30	-	Diferencia ATM
Martes	01/09/2014	1,389,645.77	6,000.00	-21,505.00	-	1,379,419.17	1,374,140.77	5,278.40	-	Diferencia ATM
Miércoles	01/10/2014	1,423,639.90	6,000.00	-6,700.00	-	1,429,197.02	1,422,939.90	6,257.12	-	Diferencia ATM
Jueves	01/11/2014	1,324,416.79	6,000.00	-9,135.00	-	1,327,305.91	1,321,281.79	6,024.12	-	Diferencia ATM
Viernes	01/12/2014	1,161,564.14	6,000.00	-9,975.00	-	1,162,869.55	1,157,589.14	5,280.41	-	Diferencia ATM
Sábado	01/13/2014	987,755.24	6,000.00	-22,140.00	-	977,195.65	971,615.24	5,580.41	-	Diferencia ATM

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

A1 2/2

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuadre de Valores con Diario por cuenta

DIA	Fecha	11010505	11010510				1,800,000.00	LIMITE ASEGURADO DE EFECTIVO		
		CAJA GENERAL	FONDO DE CAMBIO	Reporte Cajas			DIFERENCIA AUDITORIA	VALOR NO ASEGURADO	OBSERVACIONES	
		Saldo según	Contabilidad	Retiros ATM	Cheques	Bóveda				Total Bóveda
Domingo	01/14/2014	898,437.57	6,000.00	-27,665.00	-	882,482.98	876,772.57	5,710.41	-	Diferencia ATM
Lunes	01/15/2014	1,327,992.73	6,000.00	-22,430.00	-	1,317,250.32	1,311,562.73	5,687.59	-	Diferencia ATM
Martes	01/16/2014	1,371,135.00	6,000.00	-23,235.00	-	1,359,158.62	1,353,900.00	5,258.62	-	Diferencia ATM
Miércoles	01/17/2014	1,431,263.64	6,000.00	-27,720.00	-	1,414,863.64	1,409,543.64	5,320.00	-	Diferencia ATM
Jueves	01/18/2014	1,469,739.49	6,000.00	-33,320.00	-	1,447,737.21	1,442,419.49	5,317.72	-	Diferencia ATM
Viernes	01/19/2014	1,416,796.74	6,000.00	-39,245.00	-	1,388,821.55	1,383,551.74	5,269.81	-	Diferencia ATM
Sábado	01/20/2014	1,311,728.01	6,000.00	-49,920.00	-	1,273,017.82	1,267,808.01	5,209.81	-	Diferencia ATM
Domingo	01/21/2014	1,235,964.26	6,000.00	-60,920.00	-	1,186,235.89	1,181,044.26	5,191.63	-	Diferencia ATM
Lunes	01/22/2014	1,121,148.88	6,000.00	-45,515.00	-	1,086,944.90	1,081,633.88	5,311.02	-	Diferencia ATM
Martes	01/23/2014	1,725,524.61	6,000.00	-49,410.00	-	1,687,392.42	1,682,114.61	5,277.81	-	Diferencia ATM
Miércoles	01/24/2014	1,931,193.20	6,000.00	-47,875.00	-	1,906,137.81	1,889,318.20	16,819.61	89,318.20	10820 y 715.95 no contabiliza
Jueves	01/25/2014	1,875,050.29	6,000.00	-54,720.00	-	1,843,144.75	1,826,330.29	16,814.46	26,330.29	10820 y 715.95 no contabiliza
Viernes	01/26/2014	1,851,953.45	6,000.00	-62,545.00	-	1,812,222.91	1,795,408.45	16,814.46	-	Diferencia ATM
Sábado	01/27/2014	1,785,462.68	6,000.00	-71,095.00	-	1,737,185.14	1,720,367.68	16,817.46	-	Diferencia ATM
Domingo	01/28/2014	1,764,474.80	6,000.00	-76,430.00	-	1,710,856.11	1,694,044.80	16,811.31	-	Diferencia ATM
Lunes	01/29/2014	1,879,175.45	6,000.00	-8,390.00	-	1,882,072.02	1,876,785.45	5,286.57	76,785.45	Diferencia ATM
Martes	01/30/2014	1,691,016.31	6,000.00	-10,995.00	-	1,691,293.41	1,686,021.31	5,272.10	-	Diferencia ATM
Miércoles	01/31/2014	1,505,990.03	6,000.00	-8,148.33	-	1,509,101.70	1,503,841.70	5,260.00	-	Diferencia ATM
	Caja + Fond. C.	1,511,990.03					1511990.03			Diferencia 0

✓ Cotejado con el Balance al 31 de diciembre del 2014 0 Diferencia

Conclusión: No hay diferencias en el efectivo sin embargo hay una diferencia ATM, que es considerada como **PCI 1** y del cual hay que elaborar un **A/R 1**

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Arqueo de Caja

ARQUEO DIARIO DE CAJA		
NOMBRE DEL CUSTODIO: Veronica Muñoz		
FECHA: 30/12/2014		
HORA INICIO: 8:40		HORA CULMINACION: 15:45
BILLETES	CANTIDAD	VALOR
100	457	45.700,00
50	178	8.900,00
20	46.492	929.840,00
10	42.025	420.250,00
5	19.761	98.805,00
2	2	4,00
1	849	849,00
	SUMAN ...	1.504.348,00
MONEDAS	CANTIDAD	VALOR
1	2.921	2.921,00
0,50	1.009	504,50
0,25	2.311	577,75
0,10	3.632	363,20
0,05	4.701	235,05
0,01	15.220	152,20
	SUMAN ...	4.753,70
TOTAL EFECTIVO SEGÚN CONTEO FISICO		Σ 1.509.101,70
SEGÚN CONTABILIDAD		
(más) CAJA GENERAL 110105	1.505.990,03	
(más) FONDO DE CAMBIO	6.000,00	
(menos) ATM RETIROS OTROS	-8.148,33	
(más) DIFERENCIAS ATM	5.260,00	
TOTAL EFECTIVO SEGÚN CONTABILIDAD		1.509.101,70 ✓
DIFERENCIA		-
Declaro que los valores aquí mencionados han sido contados y devueltos a mi plena satisfacción y en mi presencia.		
Veronica Muñoz Supervisora de Cajas		Srta. Ruth Banchón Auditora Externa

Marcas:

Σ Sumatoria ✓ Cotejado con el Balance General

Trabajo Ejecutado: Se procedió a contar los valores en físico y se cuadra con el saldo contable del balance.

Conclusión: No hay diferencias en el efectivo sin embargo hay una diferencia ATM.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Arqueo de Caja Chica

ARQUEO DIARIO DE CAJA CHICA			
NOMBRE DEL CUSTODIO:		LCDA. SANDRA LOZA	
FECHA:		31/12/2014	
		HORA INICIO: 12:40	HORA CULMINACION: 12:55
BILLETES	CANTIDAD	VALOR	
100			-
50			-
20			-
10			-
5	15		75,00
2			-
1			-
	SUMAN ...		75,00
MONEDAS	CANTIDAD	VALOR	
1	11		11,00
0,50	9		4,50
0,25	18		4,50
0,10	25		2,50
0,05	44		2,20
0,01	30		0,30
	SUMAN ...		25,00
TOTAL EFECTIVO SEGÚN CONTEO FÍSICO			100,00
SEGÚN CONTABILIDAD			
<i>(más)</i>	SALDO INICIAL		100,00
<i>(menos)</i>	PAGOS		0,00
<i>(más)</i>	RETENCIÓN		0,00
TOTAL EFECTIVO SEGÚN CONTABILIDAD			100,00
			DIFERENCIA
			-
Declaro que los valores aquí mencionados han sido contados y devueltos a mi plena satisfacción y en mi presencia.			
Lcda. Sandra Loza	Srta. Ruth Banchón		
Tesorera	Auditora Externa		
CACPE PASTAZA			

Marcas:

Σ Sumatoria

Trabajo Ejecutado: Se procedió a contar los valores en físico y se cuadra con el saldo contable del balance.

Conclusión: No hay diferencias en el fondo de caja chica

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Reconciliación Bancaria

A3

BANCO INTERNACIONAL S.A. CTA. AH. # 320071946-0		
SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA		1,411,228.65
SALDO CONCILIADO EN BANCOS		1,411,228.65 ✓
SALDO SEGÚN AUXILIAR BANCOS		1,411,228.65
SALDO CONCILADO EN LIBROS		1,411,228.65 ✓

Marcas:

Σ Sumatoria

✓ Conciliado

Conclusión: No existen problemas en la conciliación bancaria, se realizó la reconciliación de la cuenta corriente del Banco internacional.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Verificación de talonarios y cheques anulados

N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
24047	ANULADO	OK	NINGUNA	24322	ANULADO	OK	NINGUNA
24048	ANULADO	OK	NINGUNA	24342	ANULADO	OK	NINGUNA
24110	ANULADO	OK	NINGUNA	24345	ANULADO	OK	NINGUNA
24121	ANULADO	OK	NINGUNA	24358	ANULADO	OK	NINGUNA
24143	ANULADO	OK	NINGUNA	24368	ANULADO	OK	NINGUNA
24161	ANULADO	OK	NINGUNA	24371	ANULADO	OK	NINGUNA
24172	ANULADO	OK	NINGUNA	24388	ANULADO	OK	NINGUNA
24236	ANULADO	OK	NINGUNA	24399	ANULADO	OK	NINGUNA
24301	ANULADO	OK	NINGUNA	24408	ANULADO	OK	NINGUNA
N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
24410	ANULADO	OK	NINGUNA	24702	ANULADO	OK	NINGUNA
24450	ANULADO	OK	NINGUNA	24707	ANULADO	OK	NINGUNA
24458	ANULADO	OK	NINGUNA	24713	ANULADO	OK	NINGUNA
24495	ANULADO	OK	NINGUNA	24733	ANULADO	OK	NINGUNA
24504	ANULADO	OK	NINGUNA	24750	ANULADO	OK	NINGUNA
24541	ANULADO	OK	NINGUNA	24761	ANULADO	OK	NINGUNA
24566	ANULADO	OK	NINGUNA	24768	ANULADO	OK	NINGUNA
24576	ANULADO	OK	NINGUNA	24770	ANULADO	OK	NINGUNA
24656	ANULADO	OK	NINGUNA	24782	ANULADO	OK	NINGUNA
N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
24794	ANULADO	OK	NINGUNA	24934	ANULADO	OK	NINGUNA
24806	ANULADO	OK	NINGUNA	24941	ANULADO	OK	NINGUNA
24807	ANULADO	OK	NINGUNA	24954	ANULADO	OK	NINGUNA
24809	ANULADO	OK	NINGUNA	24957	ANULADO	OK	NINGUNA
24838	ANULADO	OK	NINGUNA	24959	ANULADO	OK	NINGUNA
24855	ANULADO	OK	NINGUNA	25008	ANULADO	OK	NINGUNA
24894	ANULADO	OK	NINGUNA	25023	ANULADO	OK	NINGUNA
24907	ANULADO	OK	NINGUNA	25047	ANULADO	OK	NINGUNA
24909	ANULADO	OK	NINGUNA	25050	ANULADO	OK	NINGUNA
N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN	N° CHEQUE	DETALLE	VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
25054	ANULADO	OK	NINGUNA	25225	ANULADO	OK	NINGUNA
25115	ANULADO	OK	NINGUNA	25249	ANULADO	OK	NINGUNA
25124	ANULADO	OK	NINGUNA	25252	ANULADO	OK	NINGUNA
25172	ANULADO	OK	NINGUNA	25270	ANULADO	OK	NINGUNA
25186	ANULADO	OK	NINGUNA	25275	ANULADO	OK	NINGUNA
25195	ANULADO	OK	NINGUNA	25284	ANULADO	OK	NINGUNA
25202	ANULADO	OK	NINGUNA	25302	ANULADO	OK	NINGUNA
25205	ANULADO	OK	NINGUNA	25328	ANULADO	OK	NINGUNA
25224	ANULADO	OK	NINGUNA				

Conclusión: No existen problemas en la verificación de los cheques emitidos; además se evidencia los cheques anulados y los talonarios correspondientes, están en completo orden.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Confirmación Bancaria

A5

Estimados Señores:

BANCO INTERNACIONAL

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, Puyo-Ecuador:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

RB FIRMA AUDITORA

El saldo en la cuenta de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA** Ltda. al 31 de diciembre del 2014 mostraba los siguientes saldos:

MONTO.	No CUENTA	TIPO DE CUENTA
1,411.228,65	320071946-0	Cuenta Ahorro

El Cliente, la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA** Ltda., puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Internacional, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,



Valor Confirmado por el Banco

Elaborado: REBS	Fecha: 15/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.
AUDITORÍA FINANCIERA
PUYO ECUADOR**

INVERSIONES

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

PGR 2/8

PROGRAMA DE AUDITORÍA

RUBRO: **INVERSIONES**
GRUPO: **13**

OBJETIVOS: Evaluar la eficacia de la administración del portafolio de inversiones.

Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCIA P/T
1	Aplicar el cuestionario de control interno	REBS	19/05/2015	CC1 3/14
	Desarrollar la cedula sumaria de Inversiones	REBS	19/05/2015	B
2	Realizar el Arqueo de Inversiones	REBS	19/05/2015	B1
3	Solicitar el registro del portafolio de inversiones de la Cooperativa.	REBS	19/05/2015	B1
4	Verificar que no exista concentración de fondos disponibles e inversiones en IFIS	REBS	19/05/2015	B2
5	Verificar el correcto cálculo de las provisiones por las inversiones, de acuerdo a lo que determina la Ley 1%	REBS	19/05/2015	B3
6	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	19/05/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 3/14

Al 31 de diciembre de 2014

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Inversiones

ENTREVISTADO A: Tesorera

HORA DE INICIO: 09h15

FECHA: 18/04/2015

HORA DE FINALIZACIÓN: 09h30

Nº	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Existe un manual de procedimientos para realizar inversiones?	1		10	10	
2	¿Existe una comisión técnica que evalúe las opciones de inversión?		1	10	3	La autorización es únicamente potestad de la tesorera misma que se guía en lo que hay en el Manual de Inversiones y Tesorería,
3	¿Se realizan confirmaciones bancarias de las inversiones que posee la cooperativa?	1		10	5	La confirmación es el comprobante de Inversión, lo que si es que mediante vía telefónica se confirma el saldo actual de la inversión
4	¿Se verifica que las instituciones en las que se realiza las inversiones cuenten con la autorización respectiva?	1		10	10	
5	¿Existe un encargado del control de las Inversiones?	1		10	10	La tesorera.
6	¿Las inversiones tienen todos los Documentos de soporte?	1		10	10	
	¿Se realizan arcos periódicos por personas independientes a aquellas encargadas de la custodia?	1		10	8	Una o dos veces al año, auditoría interna realiza un arqueo
8	¿Se compara mensualmente el seguimiento de lo presupuestado con lo ejecutado en el rubro de inversiones?	1		10	8	El seguimiento lo realiza la Jefa financiera para elaborar el Informe de Análisis Financiero mensual, sin embargo no es muy exhaustivo
TOTAL		7	1	80	64	

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 4/14

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

INVERSIONES

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{64}{80}$$

$$NC = 80,00\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 80,00$$

$$NR = 20$$

CONCLUSIÓN: Se ha podido determinar que el Control interno de inversiones ha alcanzado un nivel de confianza del 80% y por ende un nivel de riesgo del 20%, considerando que el comité de inversiones es un organismo que está dentro del organigrama, sin embargo la tesorera es la única que realiza y toma las decisiones sobre las inversiones.

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA



Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuadre de Sumaria de Inversiones

		SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	SALDO SEGÚN PORTAFOLIO DE INVERSIONES	DIFERENCIA SEGÚN AUDITORÍA	
		130505	130505	130505	
OFICINA	Fecha	INVERSIONES	INVERSIONES	INVERSIONES	OBSERVACIONES
Consolidado	31/12/2014	7.137.594,68	7.137.594,68	7.137.594,68	
Prov. Cons.	31/12/2014	(71.375,95)	(71.375,95)	(71.375,95)	
TOTAL		7.066.218,73	7.066.218,73	7.066.218,73	

Conclusión: Se procedió a realizar la cédula sumaria de los saldos de las cuentas de inversiones, cotejado con los documentos físicos, por lo que no hay descuadres.

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

B1

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Portafolio de Inversiones

INSTITUCION	RUC	CALIFICAD. DE RIESGO	CALIFICAD.	CALIF. DE RIESGO	CALIFICAC.	No.		CUENTA	MONTO	INTERES AL VENC.	TOTAL AL VENCIM.	PROV. MENSUAL	Plazo	Días por vencer	Fecha		RENTAB. NOMINAL
						INVERSION	CONTABLE								Negociación	Vencimiento	
EL SAGRARIO	1890037646001	RIESGO LATINOAMERICA	6	A+	17	000000053402	13050501	223,785.97	1,251.03	225,024.49	2,237.86	35	23	19-dic-2014	23-ene-2015	5.75%	
ALIANZA DEL VALLE	1790501469001	PROFINANZAS RATING S	8	A	16	000000230351	13050501	184,011.58	939.23	184,950.81	1,840.12	35	28	24-dic-2014	28-ene-2015	5.25%	
ALIANZA DEL VALLE	1790501469001	PROFINANZAS RATING S	8	A	16	000000230355	13051001	225,959.19	1,186.29	227,145.48	2,259.59	36	34	29-dic-2014	3-feb-2015	5.25%	
ALIANZA DEL VALLE	1790501469001	PROFINANZAS RATING S	8	A	16	000000230309	13050501	213,694.25	1,090.73	214,784.98	2,136.94	35	7	3-dic-2014	7-ene-2015	5.25%	
ALIANZA DEL VALLE	1790501469001	PROFINANZAS RATING S	8	A	16	000000230347	13050501	212,505.76	1,084.66	213,590.42	2,125.06	35	27	23-dic-2014	27-ene-2015	5.25%	
RIOBAMBA	0690045389001	INTERNATIONAL RATIN	8	A	16	000000143510	13051001	225,577.16	1,159.22	226,736.38	2,255.77	37	36	30-dic-2014	5-feb-2015	5.00%	
OSCUS	1890001323001	PROFINANZAS RATING S	8	A+	17	000000068614	13050501	111,250.85	567.84	111,813.01	1,112.51	35	28	24-dic-2014	28-ene-2015	5.25%	
OSCUS	1890001323001	PROFINANZAS RATING S	8	A+	17	000000067978	13050501	239,274.38	1,221.30	240,483.47	2,392.74	35	15	11-dic-2014	15-ene-2015	5.25%	
OSCUS	1890001323001	PROFINANZAS RATING S	8	A+	17	000000068619	13051001	212,690.77	1,116.63	213,796.23	2,126.91	36	34	29-dic-2014	3-feb-2015	5.25%	
PRODUBANCO PROMERICA	1790368718001	PCR PACIFIC S.A	7	AA+	20	000000875590	13051001	110,001.76	401.05	110,402.81	1,100.02	35	33	29-dic-2014	2-feb-2015	3.75%	
PRODUBANCO PROMERICA	1790368718001	PCR PACIFIC S.A	7	AA+	20	000000865425	13050501	180,397.14	714.07	181,111.21	1,803.97	38	5	28-nov-2014	5-ene-2015	3.75%	
PRODUBANCO PROMERICA	1790368718001	PCR PACIFIC S.A	7	AA+	20	000000875504	13050501	221,969.65	755.31	222,717.43	2,219.70	35	14	10-dic-2014	14-ene-2015	3.50%	
PRODUBANCO PROMERICA	1790368718001	PCR PACIFIC S.A	7	AA+	20	000000875521	13050501	210,248.07	715.43	210,963.50	2,102.48	35	16	12-dic-2014	16-ene-2015	3.50%	
BANCO DE GUAY A QUIL	0990049459001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AAA	21	000000790615	13050501	106,924.87	363.84	107,285.07	1,069.25	35	26	22-dic-2014	26-ene-2015	3.50%	
BANCO DE GUAY A QUIL	0990049459001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AAA	21	000000790547	13050501	159,979.44	544.37	160,518.37	1,599.79	35	12	8-dic-2014	12-ene-2015	3.50%	
BANCO DE GUAY A QUIL	0990049459001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AAA	21	000000790504	13050501	208,988.14	792.41	209,772.63	2,089.88	39	5	27-nov-2014	5-ene-2015	3.50%	
COOPROGRESO	1790451801001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000117760	13050501	252,522.21	1,129.34	253,628.96	2,525.22	35	8	4-dic-2014	8-ene-2015	4.60%	
COOPROGRESO	1790451801001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000120431	13051001	165,042.95	759.20	165,786.97	1,650.43	36	35	30-dic-2014	4-feb-2015	4.60%	
COOPROGRESO	1790451801001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000117718	13050501	212,242.94	949.20	213,173.16	2,122.43	35	6	2-dic-2014	6-ene-2015	4.60%	
AUSTRO	0190055965001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AA-	18	000000327472	13050501	203,309.37	840.06	204,132.63	2,033.09	35	6	2-dic-2014	6-ene-2015	4.25%	
AUSTRO	0190055965001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AA-	18	000000327475	13050501	163,091.88	673.89	163,759.25	1,630.92	35	13	9-dic-2014	13-ene-2015	4.25%	
AUSTRO	0190055965001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AA-	18	000000327479	13050501	209,319.73	864.90	210,175.99	2,093.20	35	15	11-dic-2014	15-ene-2015	4.25%	
AUSTRO	0190055965001	RIESGO LATINOAMERICA	6	AA-	18	000000327481	13050501	207,568.91	857.66	208,418.00	2,075.69	35	16	12-dic-2014	16-ene-2015	4.25%	
PACIFICO	0990005737001	BANK WATCH RATINGS	4	AAA-	22	000261715526	13050501	282,718.28	1,099.46	283,817.74	2,827.18	35	8	4-dic-2014	8-ene-2015	4.00%	
PACIFICO	0990005737001	BANK WATCH RATINGS	4	AAA-	22	000261718254	13050501	116,990.67	454.96	117,445.63	1,169.91	35	21	17-dic-2014	21-ene-2015	4.00%	
PACIFICO	0990005737001	BANK WATCH RATINGS	4	AAA-	22	000261719459	13050501	221,712.27	862.21	222,574.48	2,217.12	35	27	23-dic-2014	27-ene-2015	4.00%	
INTERNACIONAL	1790098354001	PCR PACIFIC S.A	7	AAA-	22	000000292578	13051001	277,607.72	944.64	278,552.36	2,776.08	35	33	29-dic-2014	2-feb-2015	3.50%	
INTERNACIONAL	1790098354001	PCR PACIFIC S.A	7	AAA-	22	000000292574	13050501	221,258.35	742.14	222,000.49	2,212.58	35	26	22-dic-2014	26-ene-2015	3.45%	
INTERNACIONAL	1790098354001	PCR PACIFIC S.A	7	AAA-	22	000000292579	13051001	107,368.37	370.42	107,738.79	1,073.68	36	35	30-dic-2014	4-feb-2015	3.45%	
INTERNACIONAL	1790098354001	PCR PACIFIC S.A	7	AAA-	22	000000292568	13050501	209,152.70	701.53	209,854.23	2,091.53	35	5	1-dic-2014	5-ene-2015	3.45%	
CACPECO LTDA.	0590052000001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000045086	13050501	222,363.12	1,008.05	223,361.09	2,223.63	34	20	17-dic-2014	20-ene-2015	4.80%	
CACPECO LTDA.	0590052000001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000045080	13050501	222,434.71	1,038.03	223,462.36	2,224.35	35	23	19-dic-2014	23-ene-2015	4.80%	
CACPECO LTDA.	0590052000001	INTERNATIONAL RATIN	8	AA	19	000000045085	13050501	166,349.94	776.30	167,118.48	1,663.50	35	22	18-dic-2014	22-ene-2015	4.80%	
FINANCOOP	1791708040001	PCR PACIFIC S.A	7	AA-	18	000000105444	13050501	210,702.83	948.16	211,641.51	2,107.03	36	29	24-dic-2014	29-ene-2015	4.50%	
FINANCOOP	1791708040001	PCR PACIFIC S.A	7	AA-	18	000000105388	13050501	209,276.07	935.93	210,202.64	2,092.76	35	19	15-dic-2014	19-ene-2015	4.60%	
FINANCOOP	1791708040001	PCR PACIFIC S.A	7	AA-	18	000000105403	13050501	209,302.68	936.05	210,229.37	2,093.03	35	20	16-dic-2014	20-ene-2015	4.60%	
TOTAL								7,137,594.68	30,795.54	7,168,170.42	71,375.95					4.37%	

Conclusión: la Cooperativa cuenta con el portafolio de inversiones actualizado y cuadrado con los títulos valores y los saldos contables.

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Concentración de Fondos e Inversiones

Al 31 de Diciembre de 2014									
INSTITUCION FINANCIERA	CALIFICACION RIESGO	FONDOS	%	Exceso	INVERSIONES	%	Exceso	FONDOS + INVERSIONES	%
110305 Banco Central del Ecuador		1,490,713.02	16.8%					1,490,713.02	9%
110310 Bancos y Otras Instituciones								-	0%
Banco Internacional Cta. Ahorros	AAA-	1,473,517.09	16.6%		815,387.14	11.4%		2,288,904.23	14%
Banco Internacional Cta. Cte.	AAA-	69,257.38	0.8%			0.0%		69,257.38	0%
Banco del Austro Cta. Cte.	A+	111,668.80	1.3%			0.0%		111,668.80	1%
Banco del Austro Cta. Ahorros	A+	840,578.52	9.5%		783,289.89	11.0%		1,623,868.41	10%
Banco de Fomento	BBB-	201,133.38	2.3%			0.0%		201,133.38	1%
Coop. Cámara de Comercio	No controlada	-	0.0%			0.0%		-	0%
Cacpe Tungurahua	No controlada	54,331.97	0.6%			0.0%		54,331.97	0%
Banco del Pichincha Cta. Ahorros	AA+	871,313.10	9.8%			0.0%		871,313.10	5%
Coop. Riobamba	A-	40,704.07	0.5%		225,577.16	3.2%		266,281.23	2%
Financoop	A	275,454.39	3.1%		629,281.58	8.8%		904,735.97	6%
Banco del Pichincha Cta. Cte.	A+	232,766.73	2.6%			0.0%		232,766.73	1%
Coop. Sagrario	A+		0.0%		223,785.97	3.1%		223,785.97	1%
Cooprogreso	A+		0.0%		629,808.10	8.8%		629,808.10	4%
Coop. Oscus	A+		0.0%		563,216.00	7.9%		563,216.00	4%
CACPECO		-	0.0%		611,147.77	8.6%		611,147.77	4%
Promerica	AA+	175,480.08	2.0%		722,616.62	10.1%		898,096.70	6%
Banco de Guayaquil	AAA-	1,385,848.10	15.6%		475,892.45	6.7%		1,861,740.55	12%
Banco del Pacifico Cta. Cte.	AA+	117,049.14	1.3%			0.0%		117,049.14	1%
Banco del Pacifico Cta. Aho	AA+	1,541,417.78	17.4%		621,421.22	8.7%		2,162,839.00	14%
Alianza del Valle	A-				836,170.78	11.7%		836,170.78	5%
1103 Bancos y Otras Instituciones Financieras		8,881,233.55							
13 Inversiones (Sin considerar Provisión)		7,137,594.68	100%		7,137,594.68	100%			
1103+13							Σ	16,018,828.23	100%

Conclusión: Se procedió a verificar que los fondos disponibles e inversiones mantenidas no tienen concentración, evidenciándose diversificación de los fondos, disminuyendo el riesgo de liquidez.

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

B3

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Verificación de Cálculo de Provisiones

INSTITUCION FINANCIERA	No. INVERSION	CUENTA CONTABLE	MONTO	PROV. MENSUAL
EL SAGRARIO	00000053402	13050501	223,785.97	2,237.86
ALIANZA DEL VALLE	000000230351	13050501	184,011.58	1,840.12
ALIANZA DEL VALLE	000000230355	13051001	225,959.19	2,259.59
ALIANZA DEL VALLE	000000230309	13050501	213,694.25	2,136.94
ALIANZA DEL VALLE	000000230347	13050501	212,505.76	2,125.06
RIOBAMBA	000000143510	13051001	225,577.16	2,255.77
OSCUS	000000068614	13050501	111,250.85	1,112.51
OSCUS	000000067978	13050501	239,274.38	2,392.74
OSCUS	000000068619	13051001	212,690.77	2,126.91
PRODUBANCO PROMERICA	000000875590	13051001	110,001.76	1,100.02
PRODUBANCO PROMERICA	000000865425	13050501	180,397.14	1,803.97
PRODUBANCO PROMERICA	000000875504	13050501	221,969.65	2,219.70
PRODUBANCO PROMERICA	000000875521	13050501	210,248.07	2,102.48
BANCO DE GUAYAQUIL	000000790615	13050501	106,924.87	1,069.25
BANCO DE GUAYAQUIL	000000790547	13050501	159,979.44	1,599.79
BANCO DE GUAYAQUIL	000000790504	13050501	208,988.14	2,089.88
COOPROGRESO	000000117760	13050501	252,522.21	2,525.22
COOPROGRESO	000000120431	13051001	165,042.95	1,650.43
COOPROGRESO	000000117718	13050501	212,242.94	2,122.43
AUSTRO	000000327472	13050501	203,309.37	2,033.09
AUSTRO	000000327475	13050501	163,091.88	1,630.92
AUSTRO	000000327479	13050501	209,319.73	2,093.20
AUSTRO	000000327481	13050501	207,568.91	2,075.69
PACIFICO	000261715526	13050501	282,718.28	2,827.18
PACIFICO	000261718254	13050501	116,990.67	1,169.91
PACIFICO	000261719459	13050501	221,712.27	2,217.12
INTERNACIONAL	000000292578	13051001	277,607.72	2,776.08
INTERNACIONAL	000000292574	13050501	221,258.35	2,212.58
INTERNACIONAL	000000292579	13051001	107,368.37	1,073.68
INTERNACIONAL	000000292568	13050501	209,152.70	2,091.53
CACPECO LTDA.	000000045086	13050501	222,363.12	2,223.63
CACPECO LTDA.	000000045080	13050501	222,434.71	2,224.35
CACPECO LTDA.	000000045085	13050501	166,349.94	1,663.50
FINANCOOP	000000105444	13050501	210,702.83	2,107.03
FINANCOOP	000000105388	13050501	209,276.07	2,092.76
FINANCOOP	000000105403	13050501	209,302.68	2,093.03
TOTAL			7,137,594.68	71,375.95

Conclusión: El cálculo de la provisión es correcto, es del 1% del valor

Cálculo correcto

Elaborado: REBS	Fecha: 19/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

CARTERA DE CRÉDITO

Elaborado: REBS	Fecha: 08/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
PROGRAMA DE AUDITORÍA
Cuenta: Cartera de Créditos

PGR 3/8

OBJETIVO:		* Determinar la razonabilidad del saldo de la cartera de créditos		
Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCIA P/T
1	Aplicar el cuestionario de control interno	REBS	26/06/2015	CCI 5/14
2	Obtener el anexo contable de la cartera de crédito	REBS	26/06/2015	C
3	Obtener del balance general el detalle y el saldo de las cuentas del grupo 14	REBS	26/06/2015	C1
4	Determinar la cuadratura de la cuenta 14	REBS	26/06/2015	C1
5	Realizar confirmación de Saldos por muestreo	REBS	26/06/2015	C1
6	Verificar que el cálculo de las provisiones sea el correcto en base a los parámetros de calificación establecidos	REBS	28/06/2015	C3
7	Determinar la contabilización oportuna de las provisiones de la cartera	REBS	28/06/2015	C4
8	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	28/06/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 08/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 5/14

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Cuentas por Cobrar

Nº	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Tiene definido los procesos y políticas para la concesión de créditos?	1		10	10	
2	¿Todos los créditos son autorizados y formalizados?	1		10	8	A veces no se formalizan las carpetas de creditos adecuadamente.
3	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	1		10	10	
4	¿Se comprueba por una persona designada, la verificación de la información proporcionada por el socio para la concesión del crédito?		1	10	5	Lo realiza el mismo oficial de credito
5	¿Se realizan provisiones para cuentas incobrables?	1		10	10	
6	¿Se mantiene un archivo físico completo de los deudores?	1		10	10	
7	¿Se mantiene segregación de funciones del personal para las etapas de autorización, supervisión, contabilización y cancelación de créditos?	1		10	10	
8	¿Se clasifican los prestatarios de acuerdo a la fuentes que utilizan para cancelar el mismo?	1		10	10	
9	¿Existe niveles de aprobación para los Creditos otorgados en las Agencias?	1		10	10	Claramente definidas en el Manual de Gestion de Crédito y Cobranzas
10	¿Conocen a tiempo las disposiciones o cambios en la normativa respecto a los creditos?		1	10	9	No siempre se conocen a tiempo hay retraso, o se implementan directamente en el sistema informático y no se las sociabiliza
11	Es política de la Cooperativa notificar al socio sobre el vencimiento del crédito.	1		10	10	
12	Se reciben informes de las gestiones judiciales realizados por el abogado externo de la cooperativa	1		10	10	
13	¿Se realiza un seguimiento de la cartera colocada con la presupuestada?		1	10	10	
TOTAL		10	3	130	122	

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

CCI 6/14

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

CARTERA DE CRÉDITO

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{122}{130}$$

$$NC = 93,85\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 93,85$$

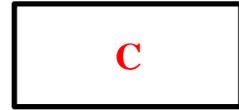
$$NR = 6,15$$

CONCLUSIÓN: Este componente ha alcanzado un nivel de confianza del 93,85% y por ende un nivel de riesgo del 6,15%, esto se debe a que las inspecciones del destino de los créditos no los realiza una persona independiente, sino el mismo oficial de crédito, otro de los aspecto que afecta es que las disposiciones y cambios en la normativa no son difundidos en el tiempo necesario.

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014



Tipo: Anexo contable de cartera

Nombre	credito	#DVD.	Activa	#DVD. Reclasificada.	#DVD.	Vencida.	Interes Prv.	Interes vnc.	#Días
NO DEFINIDA									
De 1 a 30 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 31 a 90 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 91 a 180 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 181 a 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De mas de 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
SUBTOTAL			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
COMERCIAL PYMES									
De 1 a 30 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 31 a 90 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 91 a 180 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 181 a 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De mas de 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
SUBTOTAL			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
CONSUMO									
De 1 a 30 días			319600.10	8659.06		8438.02	73233.22	1217.42	
De 31 a 90 días			654288.73	12156.71		13522.81	1557.35	1735.84	
De 91 a 180 días			922241.89	14395.74		13862.68	88.00	1701.37	
De 181 a 360 días		(v.181-270d)	1698022.86	19288.08		9430.60	7.72	1081.39	
De mas de 360 días		(v.mas 270d)	6065964.10	20304.73		27537.98	0.00	4322.14	
SUBTOTAL			9660117.68	74804.32		72792.09	74886.29	10058.16	
VIVIENDA									
De 1 a 30 días			27656.79	362.77		1093.35	11322.22	913.30	
De 31 a 90 días			58363.32	548.32		2364.49	375.84	1835.21	
De 91 a 180 días		(v.091-270d)	87182.35	566.44		6567.87	0.00	5501.93	
De 181 a 360 días		(v.271-360d)	172461.18	978.66		2868.77	0.00	2018.45	
De mas de 360 días		(v.361-720d)	1716008.09	1665.50		11294.77	0.00	7684.67	
De mas de 720 días		(v.mas 720d)	0.00	0.00		42568.41	0.00	11700.85	
SUBTOTAL			2061671.73	4121.69		66757.66	11698.06	29654.41	
MICROEMPRESAS									
De 1 a 30 días			787185.12	36468.37		24735.95	123773.20	4417.97	
De 31 a 90 días			1420401.92	44079.27		59495.38	1067.42	11193.26	
De 91 a 180 días			1995970.78	49820.72		59145.31	147.90	10402.14	
De 181 a 360 días			3667946.28	79564.26		97002.12	0.00	14407.04	
De mas de 360 días			10349404.49	88991.09		132739.94	0.00	25445.80	
SUBTOTAL			18220908.59	298923.71		373118.70	124988.52	65866.21	
CONSUMO NUEVO									
De 1 a 30 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 31 a 90 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 91 a 180 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De 181 a 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
De mas de 360 días			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
SUBTOTAL			0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	

Conclusión: la Cooperativa emite los anexos contables de fin de mes por cada oficina y no presenta diferencias.

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C1 1/2

Tipo: Cuadre contable de Anexo & Balance

Código	Cuentas	Saldo Anexo	Saldo Balance	Dif. Aud	Observación
1402	Cartera de Crédito de Consumo por vencer	18958921.92	18958921.92	0	cuadrado
140205	De 1 a 30 días	658469.15	658469.15	0	cuadrado
140210	De 31 a 90 días	1347311.77	1347311.77	0	cuadrado
140215	De 91 a 180 días	1882202.53	1882202.53	0	cuadrado
140220	De 181 a 360 días	3456187.86	3456187.86	0	cuadrado
140225	De más de 360 días	11614750.61	11614750.61	0	cuadrado
1403	Cartera de Crédito de Vivienda por vencer	3051787.46	3051787.46	0	cuadrado
140305	De 1 a 30 días	38618.84	38618.84	0	cuadrado
140310	De 31 a 90 días	78502.72	78502.72	0	cuadrado
140315	De 91 a 180 días	116867.02	116867.02	0	cuadrado
140320	De 181 a 360 días	233237.44	233237.44	0	cuadrado
140325	De más de 360 días	2584561.44	2584561.44	0	cuadrado
1404	Cartera de Crédito para la Microempresa por vencer	34828658.55	34828658.55	0	cuadrado
140405	De 1 a 30 días	1477516.2	1477516.2	0	cuadrado
140410	De 31 a 90 días	2714406.54	2714406.54	0	cuadrado
140415	De 91 a 180 días	3805641.41	3805641.41	0	cuadrado
140420	De 181 a 360 días	7012719.31	7012719.31	0	cuadrado
140425	De más de 360 días	19818375.09	19818375.09	0	cuadrado
1426	Cartera de Crédito de Consumo que no devenga int.	126833.98	126833.98	0	cuadrado
142605	De 1 a 30 días	17724.24	17724.24	0	cuadrado
142610	De 31 a 90 días	23744.86	23744.86	0	cuadrado
142615	De 91 a 180 días	28177.26	28177.26	0	cuadrado
142620	De 181 a 360 días	33231.61	33231.61	0	cuadrado
142625	De más de 360 días	23956.01	23956.01	0	cuadrado
1427	Cart. De Créd. Para Vivienda que no devenga Int.	31201.68	31201.68	0	cuadrado
142705	De 1 a 30 días	976	976	0	cuadrado
142710	De 31 a 90 días	1476.8	1476.8	0	cuadrado
142715	De 91 a 180 días	1523.43	1523.43	0	cuadrado
142720	De 181 a 360 días	2972.55	2972.55	0	cuadrado
142725	De más de 360 días	24252.9	24252.9	0	cuadrado

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

CACPE PASTAZA

AUDITORÍA FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014

C1 2/2



FIRMA AUDITORA

Tipo: Cuadre contable de Anexo & Balance

1428	Cart. De Créd. Para Microempresa que no devenga Int.	535258.36	535258.36	0	cuadrado
142805	De 1 a 30 días	70970.47	70970.47	0	cuadrado
142810	De 31 a 90 días	85074.71	85074.71	0	cuadrado
142815	De 91 a 180 días	93371.59	93371.59	0	cuadrado
142820	De 181 a 360 días	138588.96	138588.96	0	cuadrado
142825	De más de 360 días	147252.63	147252.63	0	cuadrado
1450	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	162954.13	162954.13	0	cuadrado
145005	De 1 a 30 días	12522.64	12522.64	0	cuadrado
145010	De 31 a 90 días	23902.66	23902.66	0	cuadrado
145015	De 91 a 180 días	29901.74	29901.74	0	cuadrado
145020	De 181 a 270 días	20736.78	20736.78	0	cuadrado
145025	De más de 270 días	75890.31	75890.31	0	cuadrado
1451	Cartera de Créd. Para la Vivienda Vencida	67354.6	67354.6	0	cuadrado
145105	De 1 a 30 días	1093.35	1093.35	0	cuadrado
145110	De 31 a 90 días	2665.16	2665.16	0	cuadrado
145115	De 91 a 180 días	6864.14	6864.14	0	cuadrado
145120	De 181 a 360 días	2868.77	2868.77	0	cuadrado
145125	De 361 a 720 días	11294.77	11294.77	0	cuadrado
145125	De más de 720 días	42568.41	42568.41	0	cuadrado
1452	Cartera de Créd. Para la Microempresa Vencida	815594.48	815594.48	0	cuadrado
145205	De 1 a 30 días	38379.87	38379.87	0	cuadrado
145210	De 31 a 90 días	102996.24	102996.24	0	cuadrado
145215	De 91 a 180 días	110115.68	110115.68	0	cuadrado
145220	De 181 a 360 días	193116.88	193116.88	0	cuadrado
145225	De más de 360 días	370985.81	370985.81	0	cuadrado
1603	Interese por cobrar de cartera de crédito	422709.3	422709.3	0	cuadrado
160310	Cartera de Créditos de Consumo	141798.22	141798.22	0	cuadrado
160315	Cartera de Créditos de Vivienda	17845.81	17845.81	0	cuadrado
160320	Cartera de Créditos para la Microempresa	263065.27	263065.27	0	Cuadrado

Conclusión: Se evidencia que los saldos del anexo de cartera y del Balance de la Cooperativa se encuentran cuadrado, por lo que se han verificado los valores y no se encuentra diferencia.

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C3 1/6

Tipo: Confirmación de Créditos a socios

Confirmaciones a socios

Puyo, 24 de junio del 2015

Señora
Ashqui Morocho Marcia Ernestina
SOCIA N° 63690
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto a la cantidad adeudada por usted a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

RB FIRMA AUDITORA

La cantidad adeudada a la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de Concesión	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto concedido US dólares	Saldo al 31- Dic-14 US dólares	TIPO DE CRÉDITO	Conforme	
						SI	NO
27/11/2014	16/11/2016		6000,00	5556,63	Microcrédito	x	
25/06/2014	25/12/2017		10000,00	8733,71	Microcrédito	x	

Atentamente,

Marcia Ashqui

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C3 2/6

Tipo: Confirmación de Créditos a socios
Confirmaciones a socios

Puyo, 24 de junio del 2015

Señora
Zabala Zabala Yolanda Mercedes
SOCIA N° 2969
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto a la cantidad adeudada por usted a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

RB FIRMA AUDITORA

La cantidad adeudada a la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de Concesión	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto concedido US dólares	Saldo al 31- Dic- 14 US dólares	TIPO DE CRÉDITO	Conforme	
						SI	NO
20/06/2013	10/06/2017		10000,00	6726,17	Consumo	x	

Atentamente,

Yolanda Zabala

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C3 3/6

Tipo: Confirmación de Créditos a socios

Confirmaciones a socios

Puyo, 24 de junio del 2015

Señora
Lidia Teresa Barrera Paredes
SOCIA N° 16514
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto a la cantidad adeudada por usted a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

RB FIRMA AUDITORA

La cantidad adeudada a la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de Concesión	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto concedido US dólares	Saldo al 31- Dic- 14 US dólares	TIPO DE CRÉDITO	Conforme	
						SI	NO
29/09/2005	08/08/2015		50000,00	3222,49	Microcrédito	x	

Atentamente,

Lidia Barrera

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C3 4/6

Tipo: Confirmación de Créditos a socios

Puyo, 24 de junio del 2015

Señora

Zully Katherine Peralvo Tamayo

SOCIA N° 6018

Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto a la cantidad adeudada por usted a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

RB FIRMA AUDITORA

La cantidad adeudada a la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de Concesión	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto concedido US dólares	Saldo al 31- Dic- 14 US dólares	TIPO DE CRÉDITO	Conforme	
						SI	NO
24/09/2010	24/09/2025		42000,00	29866,84	Vivienda	x	

Atentamente,

Zully Peralvo

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C3 5/6

Tipo: Confirmación de Créditos a socios

Puyo, 24 de junio del 2015

Señor
José Augusto Sánchez Navarrete
SOCIO N° 82000
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto a la cantidad adeudada por usted a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza.

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

RB FIRMA AUDITORA

La cantidad adeudada a la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de Concesión	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto concedido US dólares	Saldo al 31- Dic- 14 US dólares	TIPO DE CRÉDITO	Conforme	
						SI	NO
24/09/2010	24/09/2025		10000,00	7487,74	Microcrédito	x	

Atentamente,

José Sánchez

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

C3 6/6

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Resumen Confirmación de Créditos a socios

Resumen de confirmaciones para deudores

Población de socios	Población	% de Representativo
Número de socios deudores	11566	100
Total cuentas por cobrar	55.786.535,36	100

Muestra de socios	Muestra	% de Representativo
Número de socios	5	0,04%
Total Cuentas por cobrar de la muestra	128.000,00	0,23%

RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES

Clientes confirmación	Ref. P/T	Monto confirmado	% de Rep.	Respuesta			% representativo		
				+	-	No Resp.	+	-	No Resp.
6018	C3 1/6	\$ 42.000,00	33%	X			X		
2969	C3 2/6	\$ 10.000,00	8%	X			X		
16514	C3 3/6	\$ 50.000,00	39%	X			X		
63690	C3 4/6	\$ 16.000,00	13%	X			X		
82000	C3 5/6	\$ 10.000,00	8%	X			X		
	Total	128.000,00	100%	5			5		

CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de Deudores es presentado razonablemente.

Nota:

Muestra seleccionada de forma aleatoria, considerando los tipos de créditos que la entidad otorga

Elaborado: REBS	Fecha: 26/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C4 1/2

Tipo: Provisión de Cartera por tipo de créditos

CONSOLIDADO

CARTERA COMERCIO

tipo	total	provi_req	provi_con	deman_jud	carte_cas
A1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
B1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
B2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Σ.00	Σ 0.00	Σ 0.00	Σ 0.00	Σ 0.00

CARTERA CONSUMO

tipo	total	provi_req	provi_con	deman_jud	carte_cas
A1	18166445.65	181664.43	181664.43	0.00	0.00
A2	623468.29	12469.39	12469.39	0.00	0.00
A3	169007.98	8450.42	8450.42	0.00	0.00
B1	60177.29	5415.94	415.94	0.00	0.00
B2	29016.25	5513.08	5513.08	0.00	0.00
C1	13595.46	5302.23	5302.23	0.00	0.00
C2	3012.01	1777.09	1777.09	0.00	0.00
D	9144.13	9052.69	9052.69	145.38	0.00
E	174842.97	174842.97	174842.97	110296.44	58948.71
Total	Σ19248710.03	Σ 404488.24	Σ 404488.24	Σ 110441.82	Σ 58948.71

CARTERA VIVIENDA

tipo	total	provi_req	provi_con	deman_jud	carte_cas
A1	2780044.58	27800.47	27800.47	0.00	0.00
A2	237968.79	4759.39	4759.39	0.00	0.00
A3	33774.09	1688.70	1688.70	0.00	0.00
B1	31976.17	2877.85	287.85	0.00	0.00
B2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C2	25353.01	14958.28	14958.28	25353.01	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	41227.10	41227.10	41227.10	41227.10	0.00
Total	Σ 3150343.74	Σ 93311.79	Σ 93311.79	Σ 66580.11	Σ 0.00

Elaborado: REBS	Fecha: 28/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Provisión de Cartera por tipo de créditos

CARTERA MICROCREDITO

tipo	total	provi_req	provi_con	deman_jud	carte_cas
A1	31123045.88	311230.96	311230.96	0.00	0.00
A2	2877932.01	57558.71	57558.71	0.00	0.00
A3	803211.28	40160.64	40160.64	0.00	0.00
B1	123754.80	11137.96	11137.96	157.82	0.00
B2	111922.88	21265.32	21265.32	0.00	0.00
C1	122046.46	47598.07	47598.07	9686.17	0.00
C2	56574.44	33378.93	33378.93	6.50	0.00
D	83871.83	83033.14	83033.14	5270.04	0.00
E	877151.81	877151.81	877151.81	496331.49	120142.44
Total	Σ 36179511.39	Σ 1482515.54	Σ 1482515.54	Σ 511452.02	Σ 120142.44
Total Cartera	Σ 58578565.1	Σ 1980315.57	Σ 1980315.57	Σ 688473.95	Σ 179091.15

CARTAS DE GARANTIA

tipo	total	provi_req	provi_con	deman_jud	carte_cas
A1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
B1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
B2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

TIPO DE CREDITO	CALIF.	% PROV.	TIPO DE CREDITO	CALIF.	% PROV.
COMERCIO C. GARANTIA	A1	1%	VIVIENDA	A1	1%
	A2	2.00%		A2	2.00%
	A3	5.00%		A3	5.00%
	B1	9.00%		B1	9.00%
	B2	19.00%		B2	19.00%
	C1	39.00%		C1	39.00%
	C2	59.00%		C2	59.00%
	D	99.00%		D	99.00%
	E	100.00%		E	100.00%
CONSUMO PRIORITARIO Y ORDINARIO	A1	1%	MICROCREDITO	A1	1%
	A2	2.00%		A2	2.00%
	A3	5.00%		A3	5.00%
	B1	9.00%		B1	9.00%
	B2	19.00%		B2	19.00%
	C1	39.00%		C1	39.00%
	C2	59.00%		C2	59.00%
	D	99.00%		D	99.00%
	E	100.00%		E	100.00%

Conclusión: Se evidencia que la provisión de la cartera en base a las categorías se encuentra calculada conforme a lo establecido en la Ley, según la regulación 130 de la Junta Bancaria.

Elaborado: REBS	Fecha: 28/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C5 1/2

Tipo: Verificación de Contabilización Oportuna

Oficina: PASTAZA

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1800

Beneficiario:	CALIF. CARTERA - DICIEMBRE DEL 2014			
Detalle:	CONTABILIZACION DE LA CALIFICACION DE LA CARTERA CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DEL 2014, SEGUN RESPALDO ADJUNTO.			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14990505	(Provisiones para créditos i	USD\$.	127.03	0.00
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$.	38192.45	0.00
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$.	1272.25	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$.	77667.41	0.00
44020505	Cartera de creditos	USD\$.	0.00	117259.14
		TOTAL	117259.14	117259.14

Oficina: AGENCIA SHELL

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1049

Beneficiario:	PROVISION CARTERA AG-SHELL DICIEMBRE /2014			
Detalle:	PARA PROVISIONAR LA CARTERA DE CREDITO DE LA AGENCIA SHELL, CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE 2014, DE ACUERDO A LA CALIFICACION ADJUNTA; SEGUN RESPALDOS.			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$	1693.42	0.00
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$	15.16	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$	0.00	25.23
44020505	Cartera de creditos	USD\$	0.00	1683.35
		TOTAL	1708.58	1708.58

Oficina: AGENCIA TENA

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1409

Beneficiario:	CALIFICACION CARTERA DICIEMBRE 2014			
Detalle:	PARA CONTABILIZAR LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITO DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2014, SEGUN RESPALDO ADJUNTO.			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$	6912.10	0.00
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$	297.21	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$	918.17	0.00
44020505	Cartera de creditos	USD\$	0.00	8127.48
		TOTAL	8127.48	8127.48

Elaborado: REBS	Fecha: 28/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

C5 2/2

Tipo: Verificación de Contabilización Oportuna

Oficina: AGENCIA MARISCAL

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1097

Beneficiario:	PROVISION CARTERA A DICIEMBRE/2014			
Detalle:	PARA PROVISIONAR LA CARTERA DE LA AG. MARISCAL, CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DEL 2014, SEGUN CALIFICACION ADJUNTA			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$	3987.97	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$	4248.23	0.00
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$	0.00	268.17
44020505	Cartera de creditos	USD\$	0.00	7968.03
		TOTAL	8236.20	8236.20

Oficina: AGENCIA MACAS

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1175

Beneficiario:	CALIFICACION DE CARTERA DIC/2014			
Detalle:	PARA CONTABILIZAR, CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS, CONTINGENTES CONSTITUCION DE PROVISIONES A DICIEMBRE/2014. ADJUNTO RESPALDO..			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$	123.43	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$	10594.74	0.00
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$	0.00	1583.59
44020505	Cartera de creditos	USD\$	0.00	9134.58
		TOTAL	10718.17	10718.17

Oficina: AGENCIA AMBATO

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO

Número: 1400

[CD]

Beneficiario:	CALIFICACION DE CARTERA - DICIEMBRE 2014			
Detalle:	CONTABILIZACION POR CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES AL 31-12-2014, SEGUN RESPALDO ADJUNTO.			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
14991505	(Provisiones para créditos i	USD\$	7.95	0.00
14992005	(Provisiones para créditos i	USD\$	3058.66	0.00
14991005	(Provisiones para créditos i	USD\$	0.00	914.42
44020505	Cartera de creditos	USD\$	0.00	2152.19
		TOTAL	3066.61	3066.61

Elaborado: REBS	Fecha: 28/06/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

ACTIVOS FIJOS

Elaborado: REBS	Fecha: 10/05/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

PGR 4/8

Al 31 de diciembre de 2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Cuenta: Activos fijos

OBJETIVOS:		* Determinar la razonabilidad del saldo de los activos fijos		
		* Realizar el levantamiento físico de los activos fijos con el anexo contable		
Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCIA P/T
1	Aplicar el cuestionario de control interno	REBS	23/07/2015	CCI 7/14
2	Obtener el anexo contable de los activos fijos	REBS	23/07/2015	D
3	Realizar la constatación física de los activos fijos	REBS	23/07/2015	D
4	Verificar por muestreo la contabilización oportuna de las adquisiciones de los activos fijos	REBS	23/07/2015	D
5	Determinar el correcto cálculo de las depreciaciones por muestreo	REBS	23/07/2015	D
6	Verificar la adecuada contabilización de los activos	REBS	23/07/2015	D1
7	Determinar si los porcentajes de depreciaciones están bien aplicados conforme a la normativa legal	REBS	23/07/2015	D1
8	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	23/07/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

CCI 7/14

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Activos Fijos

ENTREVISTADO A: Jefa Financiera, Asistente Financiera				HORA DE INICIO: 10h10		
FECHA: 18/04/2015				HORA DE FINALIZACIÓN: 10h25		
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Existe un reglamento para la administración de los activos fijos?	2		10	7	Existe pero no se encuentra actualizado
2	¿La adquisición de bienes, se sujetan a las proyecciones presupuestarias?	2		10	7	En muchas ocasiones no
3	¿Se ha designado una persona para el control de los activos fijos?	2		10	10	
4	¿Existe un registro de Activos Fijos adecuadamente detallado y actualizado?	2		10	10	
5	¿Se archivan las facturas de activos fijos que respalden su adquisición y derecho?	2		10	10	
6	¿Están protegidos los activos con una póliza de seguro?	2		10	10	
7	¿Se cuenta con fichas de bienes que indiquen su ubicación, Custodio, etc.?	2		10	10	
8	¿Están los bienes adecuadamente identificados y ubicados para facilitar las comprobaciones físicas?	2		10	10	
9	¿Se verifica que todos los bienes, y activos fijos se encuentran entregados a los diferentes departamentos, mediante actas de entrega recepción para el debido respaldo?	2		10	10	
10	¿Se realizan tomas físicas de los bienes al menos una vez al año?	2		10	7	No se lo realiza
11	¿Se realiza las calculos de avaluas por lo menos una vez al año?		2	10	5	No se lo realiza cada año
TOTAL		20	2	110	96	

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

CCI 8/14

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{96}{110}$$

$$NC = 87,27\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 87,27$$

$$NR = 12,73$$

CONCLUSIÓN: Este componente ha alcanzado un nivel de confianza del 87,27% y por ende un nivel de riesgo del 12,73%, esto se debe a que los avalúos de los activos no se los realiza mínimo una vez al año.

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Constatación de los Activos fijos adquiridos en el 2014

Muebles de Oficinas

CÓDIGO	GRUPO	FECHA DE COMPRA	SALDO ANTERIOR		DEPRECIACION		SALDO ACTUAL		VALOR NETO	CONSTATADO
			ACTIVO	DEP.ACUM.	GASTO	ACUMUL.	ACTIVO	DEP.ACUM.		
0505010820625	PUESTO DE TRABAJO	24-01-2014	800.01	66.70	6.67	73.37	800.01	73.37	726.64	X
0505010820626	PUESTO DE TRABAJO	24-01-2014	800.00	66.70	6.67	73.37	800.00	73.37	726.63	X
0505010819627	SOFA TRIPERSONAL	24-01-2014	180.00	15.00	1.50	16.50	180.00	16.50	163.50	X
0505010819628	SOFA TRIPERSONAL	24-01-2014	180.00	15.00	1.50	16.50	180.00	16.50	163.50	X
0505010816629	SILLA SECRETARIA	24-01-2014	130.00	10.80	1.08	11.88	130.00	11.88	118.12	X
0505010816630	SILLA SECRETARIA	24-01-2014	130.00	10.80	1.08	11.88	130.00	11.88	118.12	X
0505010816631	SILLA CAJERO	24-01-2014	160.00	13.30	1.33	14.63	160.00	14.63	145.37	X
0505010816632	SILLA CAJERO	24-01-2014	160.00	13.30	1.33	14.63	160.00	14.63	145.37	X
0505010815633	SILLA FUJA S/B	24-01-2014	28.00	2.30	0.23	2.53	28.00	2.53	25.47	X
0505010815634	SILLA FUJA S/B	24-01-2014	28.00	2.30	0.23	2.53	28.00	2.53	25.47	X
0505010815635	SILLA FUJA S/B	24-01-2014	28.00	2.30	0.23	2.53	28.00	2.53	25.47	X
0505010815636	SILLA FUJA S/B	24-01-2014	28.00	2.30	0.23	2.53	28.00	2.53	25.47	X
0505010502637	ARCHIVADOR METALICO	10-03-2014	114.99	7.60	0.95	8.55	114.99	8.55	106.44	X
0505010502638	ARCHIVADOR METALICO	10-03-2014	110.00	7.28	0.91	8.19	110.00	8.19	101.81	X
0505010902639	ARCHIVADOR METALICO	10-03-2014	110.00	7.28	0.91	8.19	110.00	8.19	101.81	X
0505010807640	PORTA PAPELETAS	10-03-2014	280.00	18.64	2.33	20.97	280.00	20.97	259.03	X
0505010820641	ESTACION EN L	10-03-2014	250.00	16.64	2.08	18.72	250.00	18.72	231.28	X
0505010408642	MESA AUXILIAR	09-04-2014	125.00	7.28	1.04	8.32	125.00	8.32	116.68	X
0505010809643	ARCHIVADOR METALICO	23-04-2014	109.99	6.44	0.92	7.36	109.99	7.36	102.63	X
0505010809644	ARCHIVADOR METALICO	23-04-2014	110.00	6.44	0.92	7.36	110.00	7.36	102.64	X
0505010809645	ARCHIVADOR METALICO	23-04-2014	110.00	6.44	0.92	7.36	110.00	7.36	102.64	X
0505010920646	ESCRITORIO	16-05-2014	180.00	9.00	1.50	10.50	180.00	10.50	169.50	X
0505010920647	ESCRITORIO	16-05-2014	180.00	9.00	1.50	10.50	180.00	10.50	169.50	X
0505010420648	ESCRITORIO	16-05-2014	165.00	8.22	1.37	9.59	165.00	9.59	155.41	X
0505010916649	SILLA SECRETARIA	16-05-2014	129.93	5.70	0.95	6.65	129.93	6.65	123.28	X
0505010916650	SILLA SECRETARIA	16-05-2014	129.93	5.70	0.95	6.65	129.93	6.65	123.28	X
0505010416651	SILLA SECRETARIA	16-05-2014	129.92	5.70	0.95	6.65	129.92	6.65	123.27	X
0505010909652	ARCHIVADOR METALICO	13-06-2014	110.00	4.60	0.92	5.52	110.00	5.52	104.48	X
0505010909653	ARCHIVADOR METALICO	13-06-2014	110.00	4.60	0.92	5.52	110.00	5.52	104.48	X
0505010915654	SILLA FUJA S/B	13-06-2014	30.00	1.25	0.25	1.50	30.00	1.50	28.50	X
0505010915655	SILLA FUJA S/B	13-06-2014	30.00	1.25	0.25	1.50	30.00	1.50	28.50	X
0505011215656	SILLA FUJA S/B	13-06-2014	30.00	1.25	0.25	1.50	30.00	1.50	28.50	X
0505011215657	SILLA FUJA S/B	13-06-2014	30.00	1.25	0.25	1.50	30.00	1.50	28.50	X
0505011215658	CAMILLA	26-06-2014	229.61	9.55	1.91	11.46	229.61	11.46	218.15	X
0505011416659	SILLA SECRETARIA	07-08-2014	200.10	4.98	1.66	6.64	200.10	6.64	193.46	X
0505011402660	MODULAR MEDICINAS	07-08-2014	406.17	10.53	3.38	13.91	406.17	13.91	392.26	X
0505010802661	ESTANTERIA METALICA	22-10-2014	360.00	3.00	3.00	6.00	360.00	6.00	354.00	X
0505010904662	ARTURITO RODANTE	28-11-2014	110.00	0.00	0.92	0.92	110.00	0.92	109.08	X
0505010902663	ARCHIVADOR METALICO	08-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	168.00	0.00	168.00	X
0505010902664	ARCHIVADOR METALICO	08-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	168.00	0.00	168.00	X
0505010902665	ARCHIVADOR METALICO	08-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	168.00	0.00	168.00	X
SHELL										
0505020902063	Archivador Metálico (crédito)	21/08/2014	124.20	3.12	1.04	4.16	124.20	4.16	120.04	X
0505020902064	Archivador Metálico (crédito)	21/08/2014	124.19	3.12	1.04	4.16	124.19	4.16	120.03	X
TENA										
0505030803111	ESTACION DE TRABAJO PARA	09-04-2014	660.01	38.50	5.50	44.00	660.01	44.00	616.01	X
05050308102112	ARCHIVADOR AEREO	09-04-2014	115.00	6.72	0.96	7.68	115.00	7.68	107.32	X
0505030902113	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
0505030902114	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
0505030902115	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
0505030902116	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
0505030902117	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
0505030902118	ARCHIVADOR METALICO	04-09-2014	168.00	2.80	1.40	4.20	168.00	4.20	163.80	X
MACAS										
0505050903085	ARCHIVADORES METALICOS	29-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	112.00	0.00	112.00	X
AMBATO										
0505060902101	ARCHIVADOR METALICO DE CF	21-08-2014	112.99	2.82	0.94	3.76	112.99	3.76	109.23	X
0505060902102	ARCHIVADOR METALICO DE CF	21-08-2014	113.00	2.82	0.94	3.76	113.00	3.76	109.24	X
0505060802103	ARCHIVADOR METALICO (ATE)	21-08-2014	113.00	2.82	0.94	3.76	113.00	3.76	109.24	X
0505050802104	ARCHIVADOR METALICO (ATE)	21-08-2014	113.00	2.82	0.94	3.76	113.00	3.76	109.24	X

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014**

D 2/5

**Tipo: Constatación de los Activos fijos adquiridos en el 2014
Enseres de Oficina**

CÓDIGO	GRUPO	FECHA DE	SALDO ANTERIOR		DEPRECIACION		SALDO ACTUAL		VALOR NETO	CONSTATADO
		COMPRA	ACTIVO	DEP.ACUM.	GASTO	ACUMUL.	ACTIVO	DEP.ACUM.		
0510011215137	CONSOLA	28-01-2014	280.00	23.30	2.33	25.63	280.00	25.63	254.37	X
0510011215138	CAJA PREAMPLIFICADA Y PEDESTAL D	28-01-2014	392.00	32.60	3.26	35.86	392.00	35.86	356.14	X
0510011215139	CAJA PREAMPLIFICADA Y PEDESTAL D	28-01-2014	392.00	32.60	3.26	35.86	392.00	35.86	356.14	X
0510011215140	INVERSOR DE CORRIENTE	28-01-2014	616.00	51.30	5.13	56.43	616.00	56.43	559.57	X
0510011215141	CAJA PREAMPLIFICADA BETA 3	28-01-2014	878.08	73.10	7.31	80.41	878.08	80.41	797.67	X
0510011215142	CAJA PREAMPLIFICADA BETA 3	28-01-2014	878.08	73.10	7.31	80.41	878.08	80.41	797.67	X
0510011215143	CAJA PREAMPLIFICADA BETA 3	28-01-2014	878.08	73.10	7.31	80.41	878.08	80.41	797.67	X
0510011215144	PEDESTAL HERCULES Y MICROFONO	28-01-2014	261.33	21.80	2.18	23.98	261.33	23.98	237.35	X
0510011215145	PEDESTAL HERCULES Y MICROFONO	28-01-2014	261.33	21.80	2.18	23.98	261.33	23.98	237.35	X
0510011215146	PEDESTAL HERCULES Y MICROFONO	28-01-2014	261.34	21.80	2.18	23.98	261.34	23.98	237.36	X
0510011215147	MEDUZA DE 8 RETORNOS	28-01-2014	896.00	74.60	7.46	82.06	896.00	82.06	813.94	X
0510010115148	GENERADOR	19-03-2014	1,490.00	99.28	12.41	111.69	1,490.00	111.69	1,378.31	X
0510010915149	DESTRUCTORA DE PAPEL	26-03-2014	781.75	52.08	6.51	58.59	781.75	58.59	723.16	X
0510010315150	DESTRUCTORA DE PAPEL	26-03-2014	781.75	52.08	6.51	58.59	781.75	58.59	723.16	X
0510011215151	PEDESTAL SAMSON Y MICROFONO	28-03-2014	202.50	13.44	1.68	15.12	202.50	15.12	187.38	X
0510011215152	PEDESTAL SAMSON Y MICROFONO	28-03-2014	202.50	13.44	1.68	15.12	202.50	15.12	187.38	X
0510011215153	PEDESTAL SAMSON	28-03-2014	50.00	3.28	0.41	3.69	50.00	3.69	46.31	X
0510011215154	CAJAS (7) DIRECTAS Y CABLES	28-03-2014	706.93	47.12	5.89	53.01	706.93	53.01	653.92	X
0510010912155	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	24-04-2014	155.85	9.10	1.30	10.40	155.85	10.40	145.45	X
0510011412156	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	24-04-2014	155.85	9.10	1.30	10.40	155.85	10.40	145.45	X
0510010812157	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	24-04-2014	155.84	9.10	1.30	10.40	155.84	10.40	145.44	X
0510011412158	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	21-05-2014	155.85	7.80	1.30	9.10	155.85	9.10	146.75	X
0510011512159	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	29-05-2014	155.85	7.80	1.30	9.10	155.85	9.10	146.75	X
0510010912160	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	29-05-2014	155.85	7.80	1.30	9.10	155.85	9.10	146.75	X
0510010412161	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	29-05-2014	155.85	7.80	1.30	9.10	155.85	9.10	146.75	X
0510010612162	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	29-05-2014	155.84	7.80	1.30	9.10	155.84	9.10	146.74	X
0510010815163	PUERTA DE SEGURIDAD	04-06-2014	1,974.00	82.25	16.45	98.70	1,974.00	98.70	1,875.30	X
0510011215164	MICROFONO PROFESIONAL + FILTRO (F	25-08-2014	607.44	15.18	5.06	20.24	607.44	20.24	587.20	X
0510011215165	INTERFAZ DE AUDIO MARCA FOCUSRIT	25-08-2014	256.74	6.42	2.14	8.56	256.74	8.56	248.18	X
0510011215166	GRABADORA DE SONIDO H6/GL + ACC	25-08-2014	427.29	10.68	3.56	14.24	427.29	14.24	413.05	X
0510011415167	LUXUMETRO SD CARD LOGGER	22-09-2014	750.40	12.50	6.25	18.75	750.40	18.75	731.65	X
0510010912168	IP PHONE 1603-1 BLK/ TELÉFONO IP AV	24-09-2014	162.96	2.70	1.35	4.05	162.96	4.05	158.91	X
0510011203169	CAMARA FOTOGRAFICA (NIKON)	13-11-2014	884.80	0.00	0.00	0.00	884.80	0.00	884.80	X
0505060113063	GENERADOR DE LUZ	12-11-2009	0.00	1,180.00	20.00	1200.00	2,400.00	1200.00	1200.00	X
0510010815170	ELEVADOR SALVA GRADAS PARA PE	29-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	8,904.00	0.00	8,904.00	X
SHELL										
0510020113010	Trituradora de papel	26/03/2014	781.76	52.08	6.51	58.59	781.76	58.59	723.17	X
0510020113011	Televisor LED 32"	10-12-2014	340.00	0.00	0.00	0.00	340.00	0.00	340.00	X
TENA										
0515030115006	CONSOLA PEAVEY	28-01-2014	341.60	28.50	2.85	31.35	341.60	31.35	310.25	X
0515030115007	CAJAS PREAMPLIFICADAS	28-01-2014	900.48	75.00	7.50	82.50	900.48	82.50	817.98	X
0515030115008	PEDESTALES HERCULES	28-01-2014	168.00	14.00	1.40	15.40	168.00	15.40	152.60	X
0515030115009	JUEGO DE MICROFONOS	28-01-2014	308.00	25.70	2.57	28.27	308.00	28.27	279.73	X
0515030115010	DESTRUCTORA DE PAPEL	26-03-2014	781.76	52.08	6.51	58.59	781.76	58.59	723.17	X
MARISCAL										
0501040101104	Trituradora de Papel	26/03/2014	781.76	52.16	6.52	58.68	781.76	58.68	723.08	X
0501040101205	IP PHONE 1603-1 BLK TELÉFONO IP AV	24/09/2014	162.96	2.72	1.36	4.08	162.96	4.08	158.88	X
0501040101207	IP PHONE 1603-1 BLK TELÉFONO IP AV	24/09/2014	162.96	2.72	1.36	4.08	162.96	4.08	158.88	X
MACAS										
	Consola PEAVEY	28-01-2014	341.60	28.50	2.85	31.35	341.60	31.35	310.25	X
	Cajas Preamplificadas	28-01-2014	900.48	75.00	7.50	82.50	900.48	82.50	817.98	X
	Pedestales hercules	28-01-2014	168.00	14.00	1.40	15.40	168.00	15.40	152.60	X
	Juego de Microfonos	28-01-2014	308.00	25.70	2.57	28.27	308.00	28.27	279.73	X
0510050115021	Destructora de papel	26-03-2014	781.76	52.08	6.51	58.59	781.76	58.59	723.17	X
AMBATO										
0510060115005	CONSOLA PEAVEY	28-01-2014	341.60	28.50	2.85	31.35	341.60	31.35	310.25	X
0510060115006	CAJAS PREAMPLIFICADAS	28-01-2014	900.48	75.00	7.50	82.50	900.48	82.50	817.98	X
0510060115007	PEDESTALES HERCULES	28-01-2014	168.00	14.00	1.40	15.40	168.00	15.40	152.60	X
0510060115008	JUEGO DE MICROFONOS	28-01-2014	308.00	25.70	2.57	28.27	308.00	28.27	279.73	X
0510060115009	DESTRUCTORA DE PAPEL	26-03-2014	781.76	52.08	6.51	58.59	781.76	58.59	723.17	X

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

**Tipo: Constatación de los Activos fijos adquiridos en el 2014
Equipos de Cómputo**

CODIGO	GRUPO	MARCA	FECHA DE COMPRA	SALDO ANTERIOR		GASTO DEPREC.	SALDO ACTUAL		VALOR NETO	CONSTATADO	
				ACTIVO	DEP.ACUM		ACTIVO	DEP.ACUM			
0605010403443	IMPRESORA	EPSON WF845	07-01-2014	345.00	172.44	19.16	191.60	345.00	191.60	153.40	X
0605010201444	PROCESADOR	HP 6300 PRO	09-01-2014	1281.26	640.62	71.18	711.80	1281.26	711.80	569.46	X
0605010202445	MONITOR	SAMSUNG	09-01-2014	130.33	65.16	7.24	72.40	130.33	72.40	57.93	X
0605010601446	PROCESADOR	HP 6300 PRO	09-01-2014	1281.26	640.62	71.18	711.80	1281.26	711.80	569.46	X
0605010602447	MONITOR	SAMSUNG	09-01-2014	130.33	65.16	7.24	72.40	130.33	72.40	57.93	X
0605010601448	PROCESADOR	HP 6300 PRO	09-01-2014	1281.26	640.62	71.18	711.80	1281.26	711.80	569.46	X
0605010602449	MONITOR	SAMSUNG	09-01-2014	130.33	65.16	7.24	72.40	130.33	72.40	57.93	X
0605010601450	PROCESADOR	HP 6300 PRO	09-01-2014	1281.26	640.62	71.18	711.80	1281.26	711.80	569.46	X
0605010602451	MONITOR	SAMSUNG	09-01-2014	130.33	65.16	7.24	72.40	130.33	72.40	57.93	X
0605010601452	PROCESADOR	HP 6300 PRO	09-01-2014	1281.27	640.62	71.18	711.80	1281.27	711.80	569.47	X
0605010602453	MONITOR	SAMSUNG	09-01-2014	130.33	65.16	7.24	72.40	130.33	72.40	57.93	X
0605010902454	PORTATIL	NOT.DELL 14R i5-3337	06-02-2014	1109.14	277.29	30.81	308.10	1109.14	308.10	801.04	X
0605010803465	IMPRESORA	EPSON W845	07-02-2014	340.00	84.96	9.44	94.40	340.00	94.40	245.60	X
0605010607456	UPS	VANG 6 KVA	18-02-2014	3444.00	861.03	95.67	956.70	3444.00	956.70	2487.30	X
0605011214457	TELEFONO CELULAR	GALAXI S4	25-02-2014	477.00	119.25	13.25	132.50	477.00	132.50	344.50	X
0605010302464	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	14-03-2014	313.60	69.68	8.71	78.39	313.60	78.39	235.21	X
0605010108459	AIRE ACONDICIONADO	INVERTER SMCEV242IV	08-04-2014	1670.00	324.73	46.39	371.12	1670.00	371.12	1298.88	X
0605010803460	IMPRESORA	EPSON WORK FORCE 84	10-04-2014	313.60	60.97	8.71	69.68	313.60	69.68	243.92	X
0605010903461	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	10-04-2014	313.60	60.97	8.71	69.68	313.60	69.68	243.92	X
0605010803462	IMPRESORA	EPSON FX 890	14-04-2014	423.70	82.32	11.76	94.08	423.70	94.08	329.62	X
0605010803463	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	22-04-2014	313.60	60.97	8.71	69.68	313.60	69.68	243.92	X
0605010808464	AIRE ACONDICIONADO		06-05-2014	1797.60	299.58	49.93	349.51	1797.60	349.51	1448.09	X
0605010803465	IMPRESORA CON BLUETOOT	BIXOLON	14-05-2014	543.20	90.54	15.09	105.63	543.20	105.63	437.57	X
0605010603466	IMPRESORA CON BLUETOOT	BIXOLON	14-05-2014	543.20	90.54	15.09	105.63	543.20	105.63	437.57	X
0605010603467	IMPRESORA CON BLUETOOT	BIXOLON	14-05-2014	543.20	90.54	15.09	105.63	543.20	105.63	437.57	X
0605011502468	PORTATIL	LENOVO THINKPAD	20-05-2014	1900.93	316.80	52.80	369.60	1900.93	369.60	1531.33	X
0605010602469	PORTATIL	LENOVO THINKPAD	20-05-2014	1900.93	316.80	52.80	369.60	1900.93	369.60	1531.33	X
0605010608470	CAJERO AUTOMÁTICO	NCR SELF SERV	26-05-2014	13988.80	2331.48	388.58	2720.06	13988.80	2720.06	11268.74	X
0605010608471	ENCRIPTOR	SAFENET	30-05-2014	12880.00	2146.62	357.77	2504.39	12880.00	2504.39	10375.61	X
0605010403472	IMPRESORA	EPSON FX 890	05-06-2014	411.50	57.15	11.43	68.58	411.50	68.58	342.92	X
0605010901473	PROCESADOR	HP ProDesk 400	09-06-2014	854.40	118.65	23.73	142.38	854.40	142.38	712.02	X
0605010902474	MONITOR	SAMSUNG	09-06-2014	123.42	17.10	3.42	20.52	123.42	20.52	102.90	X
0605010607475	DISCO DURO	SYNOLOGY - DS7 13	09-06-2014	1898.27	263.65	52.73	316.38	1898.27	316.38	1581.89	X
0605010903476	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	27-06-2014	313.60	43.55	8.71	52.26	313.60	52.26	261.34	X
0605011403477	PORTATIL	LENOVO THINKPAD	18-07-2014	2392.23	265.80	66.45	332.25	2392.23	332.25	2059.98	X
0605010901478	PROCESADOR	HP	11-08-2014	848.75	70.71	23.57	94.28	848.75	94.28	754.47	X
0605010903479	IMPRESORA A TINTA	EPSON WORKFORCE 84	08-09-2014	313.60	17.42	8.71	26.13	313.60	26.13	287.47	X
0605010607480	RADIO DE COMUNICACIÓN	MIKROTIK	13-10-2014	225.86	6.27	6.27	12.54	225.86	12.54	213.32	X
0605010607481	RADIO DE COMUNICACIÓN	MIKROTIK	13-10-2014	225.87	6.27	6.27	12.54	225.87	12.54	213.33	X
0605010607482	RADIO DE COMUNICACIÓN	MIKROTIK	13-10-2014	225.87	6.27	6.27	12.54	225.87	12.54	213.33	X
0605060108028	COLECTOR DE DATOS	OPTIMUS	29-04-2010	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.01	X
0605010903483	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	17-10-2014	315.00	8.75	8.75	17.50	315.00	17.50	297.50	X
0605011202484	COMPUTADOR PARA DISEÑO	IMAC 27" PULGADAS	17-10-2014	2,400.00	66.67	66.67	133.34	2,400.00	133.34	2,266.66	X
0605010803485	IMPRESORA MATRICIAL	EPSON FX 890	28/10/2014	426.80	11.85	11.85	23.70	426.80	23.70	403.10	X
0605011208486	EQUIPO GPS	NUVI 2795TV	30/10/2014	471.84	13.11	13.11	26.22	471.84	26.22	445.62	X
0605010803487	IMPRESORA	EPSON FX 890	31/10/2014	425.87	11.91	11.91	23.82	425.87	23.82	402.05	X
0605010901488	CELULAR	SAMSUNG GALAXY SIII	06-11-2014	249.00	0.00	6.92	6.92	249.00	6.92	242.08	X
0605010901489	CELULAR	SAMSUNG GALAXY SIII	06-11-2014	249.00	0.00	6.92	6.92	249.00	6.92	242.08	X
0605010901490	CELULAR	SAMSUNG GALAXY SIII	06-11-2014	249.00	0.00	6.92	6.92	249.00	6.92	242.08	X
0605010903491	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	06-11-2014	315.00	0.00	8.75	8.75	315.00	8.75	306.25	X
0605010602492	COMPUTADOR THINKSTATION	S30 LENOVO	27-11-2014	2,328.48	0.00	64.68	64.68	2,328.48	64.68	2,263.80	X
0605010802493	PORTATIL	LENOVO THINKPAD L44	30-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	1,452.44	0.00	1452.44	X
0605011202494	PORTATIL	LENOVO THINKPAD L44	30-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	1,452.44	0.00	1452.44	X

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Tipo: Constatación de los Activos fijos adquiridos en el 2014

SHELL											
0605020103065	Impresora Epson Workforce	EPSON WORKFORCE 84	23/06/2014	313.60	43.55	8.71	52.26	313.60	52.26	261.34	X
0605010602082	CPU	HP			0.00		0.00		0.00	0.00	X
0605020801066	Equipo de videograbación (N	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	2,913.37	0.00	80.93	80.93	2,913.37	80.93	2,832.44	X
0605020101067	Cámara tipo Bullet	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	418.71	0.00	11.63	11.63	418.71	11.63	407.08	X
0605020101068	Cámara tipo Bullet	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	418.71	0.00	11.63	11.63	418.71	11.63	407.08	X
0605020101069	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020101070	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020801071	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020801072	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020801073	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020801074	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.31	0.00	11.59	11.59	417.31	11.59	405.72	X
0605020801075	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.32	0.00	11.59	11.59	417.32	11.59	405.73	X
0605020901076	Cámara Tipo Domo (Softwar	HIKVISION (MODELO: DS	17/11/2014	417.32	0.00	11.59	11.59	417.32	11.59	405.73	X
TENA											
0605030101112	PROCESADOR		09/01/2014	1,282.12	356.10	35.61	391.71	1,282.12	391.71	890.41	X
0605030901113	PROCESADOR		09/01/2014	1,282.12	356.10	35.61	391.71	1,282.12	391.71	890.41	X
0605030101114	MINI PORTATIL	HACER V5	15/01/2014	764.73	212.40	21.24	233.64	764.73	233.64	531.09	X
0605030102115	PROYECTOR	EPSON POWERLITE	15/01/2014	680.00	188.90	18.89	207.79	680.00	207.79	472.21	X
0605030108116	AIRE ACONDICIONADO		24/01/2014	973.76	270.50	27.05	297.55	973.76	297.55	676.21	X
0605030803117	IMPRESORA	EPSON WF845	29/01/2014	345.00	95.80	9.58	105.38	345.00	105.38	239.62	X
0605030803118	MINI IMPRESORA CON BLUE	BIXOLON	14/05/2014	543.20	90.48	15.08	105.56	543.20	105.56	437.64	X
0605030108119	CAJERO	NCR SELF SERV	26/05/2014	13,988.80	2,331.42	388.57	2,719.99	13,988.80	2,719.99	11,268.81	X
0605030108120	ROUTER MIKROTIK	MICROTIK	05/06/2014	336.00	46.65	9.33	55.98	336.00	55.98	280.02	X
0605030108121	EQUIPO YDS214+ (DISPOSITI	SYNOLOGY	09/06/2014	1,683.89	233.75	46.75	280.50	1,683.89	280.50	1,403.39	X
0605030108122	AIRE ACONDICIONADO	INNOVAR	07/07/2014	1,120.00	124.44	31.11	155.55	1,120.00	155.55	1,120.00	X
0605030903123	IMPRESORA	EPSON WORKFORCE 84	07/07/2014	313.60	34.84	8.71	43.55	313.60	43.55	313.60	X
0605030903124	IMPRESORA	EPSON FX - 890	06/08/2014	423.70	35.31	11.77	47.08	423.70	47.08	423.70	X
0605010901407	TELÉFONO CELULAR	BX9027MJ95	10-06-2013	222.88	105.22	6.19	111.41	222.88	111.41	111.47	X
MARISCAL											
0605040102061	Equipo de Enlace		07/03/2014	716.80	159.36	19.92	179.28	716.80	179.28	537.52	X
0605040102062	Aire Acondicionado		04/08/2014	1,690.00	328.58	46.94	375.52	1,690.00	375.52	1,314.48	X
0605040102063	Impresora Epson Workforce 845		30/04/2014	313.60	60.97	8.71	69.68	313.60	69.68	243.92	X
0605040102064	Cajero Automatico	TECNASA	26-05-2014	13,988.80	2,331.48	388.58	2,720.06	13,988.80	2,720.06	11,268.74	X
0605040102065	Monitor	LF FLATRON	05-06-2014	130.00	14.44	3.61	18.05	130.00	18.05	111.95	X
0605040102066	Impresora Epson Workforce	WORKFORCE 845	07/07/2014	313.60	34.84	8.71	43.55	313.60	43.55	270.05	X
0605040102067	CPU: Procesador HP	HP G1 I5, 4G de RAM, 5	14/08/2014	848.75	70.74	23.58	94.32	848.75	94.32	754.43	X
0605040102068	Impresora	WORKFORCE 845	17/10/2014	315.00	17.50	8.75	26.25	315.00	26.25	288.75	X
0605040102069	Impresora	EPSON FX - 890	28/10/2014	426.79	23.72	11.86	35.58	426.79	35.58	391.21	X
0605040102070	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102071	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102072	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102073	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102074	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102075	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.31	0.00	417.31	X
0605040102076	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.32	0.00	417.32	X
0605040102077	Cámara IP Domo Antivandálic	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	417.32	0.00	417.32	X
0605040102078	Cámara IP Tubo Exterior	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	418.71	0.00	418.71	X
0605040102079	Cámara IP Tubo Exterior	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	418.71	0.00	418.71	X
0605040102080	Equipo de Videograbación N	HIKVISION (MODELO DS	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	3,699.16	0.00	3,699.16	X
0605040102081	SWITCH HP 1910-24 POE	SFP DUAL	04/12/2014	0.00	0.00	0.00	0.00	588.00	0.00	588.00	X
MACAS											
	Mini Portátil	HACER V5	15-01-2014	764.72	212.40	21.24	233.64	764.72	233.64	531.08	X
	Proyector	EPSON POWERLITE	15-01-2014	680.00	188.90	18.89	207.79	680.00	207.79	472.21	X
	UPS		18-02-2014	3444.00	861.03	95.67	956.70	3444.00	956.70	2487.30	X
0605050308082	Impresora Matricial	EPSON FX 890	05-03-2014	426.80	94.80	11.85	106.65	426.80	106.65	320.15	X
0605050803083	Impresora con Bluetooth	BIXOLON	14-05-2014	543.20	90.54	15.09	105.63	543.20	105.63	437.57	X
0605050108084	Cajero	NCR 5877 ATM	26-05-2014	13,988.80	2,331.42	388.57	2,719.99	13,988.80	2,719.99	11,268.81	X
0605050102085	Monitor	LG . LED 19.5" LCD	05-06-2014	129.51	17.95	3.59	21.54	129.51	21.54	107.97	X
0605050803086	Impresora Matricial	EPSON FX 890	07-07-2014	426.80	59.25	11.85	71.10	426.80	71.10	355.70	X
0605050806087	Dispositivo de almacenamien	SYNOLOGY	14-07-2014	387.30	53.75	10.75	64.50	387.30	64.50	322.80	X
0605050106088	Dispositivo de almacenamien	SYNOLOGY	14-07-2014	387.29	53.75	10.75	64.50	387.29	64.50	322.79	X
0605050103089	Impresora a tinta	EPSON WORKFORCE 84	04-08-2014	313.60	26.13	8.71	34.84	313.60	34.84	278.76	X
0605050903090	Impresora a tinta	EPSON WORKFORCE 84	17-11-2014	315.00	0.00	0.00	0.00	315.00	0.00	315.00	X
0605050802091	MONITOR	SAMSUNG SD300 LED	30-12-2014	0.00	0.00	0.00	0.00	126.02	0.00	126.02	X
AMBATO											
0605060103074	Proyector	EPSON	15-01-2014	960.00	266.70	26.67	293.37	960.00	293.37	666.63	X
0605060103075	Impresora	Epson WorkForce 845	16-04-2014	313.60	60.97	8.71	69.68	313.60	69.68	243.92	X
0605060102076	Monitor	LG LED 19.5" LCD	05/06/2014	129.50	17.95	3.59	21.54	129.50	21.54	107.96	X
0605060808077	Cámara IP Tipo Domo	TXPER nCam-62336	23/10/2014	520.76	28.92	14.46	43.38	520.76	43.38	477.38	X
0605060803078	Impresora a tinta	Epson WorkForce 845	25/11/2014	425.87	0.00	11.83	11.83	425.87	11.83	414.04	X

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

**Tipo: Constatación de los Activos fijos adquiridos en el 2014
Equipos de Oficina**

CÓDIGO	GRUPO	MARCA	SERIE	COMPRA	SALDO ANTERIOR		DEPRECIACIÓN		SALDO ACTUAL		VALOR	CONSTATADO
				ACTIVO	ACTIVO	DEP.ACUM.	GASTO	ACUMUL.	ACTIVO	DEP.ACUM.	NETO	
0515010402183	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AL19CA004580	80.39	80.39	6.70	0.67	7.37	80.39	7.37	73.02	X
0515010902184	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AM38VA034401	80.52	80.52	6.70	0.67	7.37	80.52	7.37	73.15	X
0515010902185	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AM38VA034359	80.51	80.51	6.03	0.67	6.70	80.51	6.70	73.81	X
0515010808186	Caja Fuerte	AYA, M2	Cerradura electrónica	993.12	993.12	74.52	8.28	82.80	993.12	82.80	910.32	X
0515010813187	Fax- Teléfono	PANASONIC	2LBBF043179	159.04	159.04	11.88	1.32	13.20	159.04	13.20	145.84	X
0515010802188	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AL31KA023887	80.39	80.39	4.69	0.67	5.36	80.39	5.36	75.03	X
0515010802189	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AM39VA03496	80.40	80.40	4.69	0.67	5.36	80.40	5.36	75.04	X
0515010902190	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AL31KA024049	80.39	80.39	4.02	0.67	4.69	80.39	4.69	75.70	X
0515010702191	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AL31KA024025	80.52	80.52	2.68	0.67	3.35	80.52	3.35	77.17	X
0515010702192	Máquina calculadora	CASIO DR 210TM	362AM38VA034279	79.00	79.00	2.64	0.66	3.30	79.00	3.30	75.70	X
TENA												
0515030902026	MÁQUINA CALCULADORA	CASIO DR 120 TM	360AL2XDA040715	70.00	70.00	1.74	0.58	2.32	70.00	2.32	67.68	X

Unidades de Transporte

CODIGO	GRUPO	MARCA	FECHA DE COMPRA	SALDO ANTERIOR		GASTO	DEPREC.	SALDO ACTUAL		VALOR	CONSTATADO
				ACTIVO	DEP.ACUM.	DEPREC.	ACUMUL.	ACTIVO	DEP.ACUM.	NETO	
18.07.05.05											
070505080105	MOTO	HONDA	28-11-2014	5,994.50	0.00	99.91	99.91	5,994.50	99.91	5,894.59	X

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha comprobado la existencia de todos los activos fijos adquiridos en el año 2014 de la Cooperativa, sin embargo se ha detectado que en la Agencia Macas no se ha procedido a codificar 7 activos; 4 que son enseres de oficina y 3 que son Equipos Cómputo.

Conclusión: Se detecta que existen todos los activos fijos adquiridos en el año 2014; sin embargo falta codificar 7 activos en la Agencia Macas.

X= Verificado

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

D1

Tipo: Verificación de Porcentaje de depreciaciones aplicadas

Tipo de Activo	% Aplicación Coop	% Disp. Ley	Observación
Edificios	20%	20%	Aplicación correcta
Mueble de Oficina	10%	10%	Aplicación correcta
Enseres de Oficina	10%	10%	Aplicación correcta
Equipos de Oficina	10%	10%	Aplicación correcta
Equipos de Cómputo	33.33%	33.33%	Aplicación correcta
Unidades de Transporte	5%	5%	Aplicación correcta

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar el porcentaje bajo el cual se hace el cálculo de los diferentes activos fijos, conforme a lo que establece el Código Tributario referente a los porcentajes de depreciación anuales que deben aplicarse, del cual no se desprende novedad alguna, por lo que la Cooperativa se acoge a lo mandatorio.

Conclusión: Se detecta que se han aplicado conforme a la ley, los cálculos de las depreciaciones, no evidenciándose diferencias de auditoría.

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Contabilización

D2

Oficina: PASTAZA

Año Contable: 2014

Fecha: 2014/12/08

Documento: COMPROBANTE DE EGRESO [CE]

Número: 4427

Bancos:

Beneficiario:	QUELAL MINA SEGUNDO FLORESMILO
Detalle:	CANCELACION POR ELABORACION DE 3 ARCHIVADORES METALICOS PARA EXPEDIENTES DE CREDITO DE LA OFICINA MATRIZ, SEGUN FACTURA Y AUTORIZACION ADJUNTA.

CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
18050505	Muebles de oficina	USD\$.	504.00	0.00
25040507	Impuesto a la Renta 1%	USD\$.	0.00	4.50
25040513	Impuesto al IVA 30% Bienes	USD\$.	0.00	16.20
25909025	Cuentas por pagar PROVEEDORES	USD\$.	0.00	483.30
	TOTAL		504.00	504.00

Identificación Beneficiario

Oficina: PASTAZA

Año Contable: 2014

Fecha: 2014/12/31

Documento: COMPROBANTE DIARIO [CD]

Número: 1796

Bancos:

Beneficiario:	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS			
Detalle:	CONTABILIZACION DE LA DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DEL 2014, SEGUN RESPALDO ADJUNTO.			
CUENTA	DESCRIPCION	MONEDA	DEBITO	CREDITO
45051505	Edificios	USD\$.	2479.74	0.00
45052505	Muebles de oficina	USD\$.	552.11	0.00
45052510	Enseres de Oficina	USD\$.	479.04	0.00
45052515	Equipos de oficina	USD\$.	331.38	0.00
45053005	Equipos de computacion	USD\$.	6132.73	0.00
45053505	Unidades de transporte	USD\$.	1578.04	0.00
45059005	Otros	USD\$.	100.19	0.00
18990505	(Edificios)	USD\$.	0.00	2479.74
18991505	(Muebles de oficina)	USD\$.	0.00	552.11
18991510	(Enseres de oficina)	USD\$.	0.00	479.04
18991515	(Equipos de oficina)	USD\$.	0.00	331.38
18992005	(Equipos de computacion)	USD\$.	0.00	6132.73
18992505	(Unidades de transporte)	USD\$.	0.00	1578.04
18994005	(Otros)	USD\$.	0.00	100.19
	TOTAL		11653.23	11653.23

Elaborado: REBS	Fecha: 23/07/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

PGR 5/8

Al 31 de diciembre de 2014
PROGRAMA DE AUDITORÍA
Cuentas: Obligaciones con el Público

GRUP
O: 2103

FECHA: A DICIEMBRE 2014

OBJETIVOS Verificar la razonabilidad de las obligaciones con el público				
:				
Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCI A P/T
1	Aplicar el cuestionario del control interno	REBS	08/08/2015	CCI 9/14
2	Obtener el balance general con el detalle de las cuentas del grupo 2, pasivos	REBS	08/08/2015	AA
3	Obtener el anexo de depósitos y DPF del sistema informático	REBS	08/08/2015	AA
4	Determinar la cuadratura contable de las obligaciones e inversiones	REBS	08/08/2015	AA
5	Verificar que se esté cumpliendo con el pago de las tasas pasivas que acuerda la Cooperativa con sus socios por ahorros y por DPF	REBS	08/08/2015	AA1
6	Realizar confirmaciones de saldos de obligaciones con el publico	REBS	08/08/2015	AA2
7	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	08/08/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

CCI 9/14

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Obligaciones con el Público

ENTREVISTADO A: Jefa de Captaciones				HORA DE INICIO: 10h30		
FECHA: 18/04/2015				HORA DE FINALIZACIÓN: 10h50		
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Se dispone de un reglamento para la administración de las cuentas de ahorro?	1		10	10	
2	¿Se concilian mensualmente las cuentas de mayor con los anexos de detalle?	1		10	10	
3	¿Se ha definido una política para designar a una cuenta como inactiva?	1		10	10	
4	¿Se lleva un control detallado de las cuentas inactivas?		1	10	0	No se lo realiza
5	¿Tasa de interés se encuentra formalmente aprobada por el CdA?	1		10	10	
6	¿Los depósitos en ahorros mediante cheques solo se acreditan cuando se ha verificado su efectivización?	1		10	10	
7	¿Se provisionan mensualmente los intereses devengados por pagar?	1		10	10	
8	¿El CdV y/o Auditoría Interna realiza pruebas de cumplimiento directamente sobre libretas de ahorro de los socios?	1		10	10	
9	¿Se archiva una copia de los certificados de depósito a plazo fijo?	1		10	10	
10	¿La tasa de interés está acorde con las condiciones de mercado?	1		10	10	
11	¿Se clasifican las captaciones a plazo por periodos de vencimiento?	1		10	10	
12	¿Todos las captaciones a plazo son superiores a 30 días?	1		10	10	
13	¿Los depositos a plazo, sin excepción son redimidos con la presentación física del certificado original?	1		10	10	
14	¿Se indaga el origen de los recursos captados?	1		10	10	
15	¿Se retienen el impuesto a la renta por los intereses generados en los certificados de depósito?	1		10	10	
TOTAL		14	1	150	140	

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

CCI 10/14

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{140}{150}$$

$$NC = 93,33\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 93,33\%$$

$$NR = 6,67\%$$

CONCLUSIÓN: Este componente ha logrado alcanzar un nivel de confianza del 93,33% y por ende un nivel de riesgo del 6,67%, esto se debe a que no se lleva un control detallado de las cuentas inactivas.

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

CACPE PASTAZA

AUDITORÍA FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014

AA 1/3



FIRMA AUDITORA

Tipo: Cuadre de Obligaciones con el Público

Código	Detalle	Saldo Anexo	Saldo Balance	Dif. Aud	Observación
21	Obligaciones con el Público	59450518.39	59450518.39	0	cuadrado
2101	Depósitos a la Vista	21852396.64	21852396.64	0	cuadrado
210135	Depósitos de Ahorro	21268737.49	21268737.49	0	cuadrado
21013505	Depósito de ahorro Activas	18800385.44	18800385.44	0	cuadrado
21013510	Depósito de ahorros Inactivas	878346.25	878346.25	0	cuadrado
21013525	Depósito de ahorro Infantil Acti.	1349033.92	1349033.92	0	cuadrado
21013530	Depósito de ahorro Infantil Inac.	190595.77	190595.77	0	cuadrado
21013535	Depósito de ahorro CACPE GRUPAL	2112.13	2112.13	0	cuadrado
21013540	Depósito de ahorro CACPE GRUPAL INACTIVA	9904.22	9904.22	0	cuadrado
21013545	Depósito de ahorro CACPE INDIVIDUAL	38359.76	38359.76	0	cuadrado
21013550	Depósito de ahorro CACPE INDIVIDUAL INACTIVA	0	0	0	N/A
210140	Otros Depósitos	542215.66	542215.66	0	cuadrado
21014001	Otros Depósitos DPF	50297.32	50297.32	0	cuadrado
21014002	Otros Depósitos DPF	26251.99	26251.99	0	cuadrado
21014003	Otros Depósitos DPF	101140.29	101140.29	0	cuadrado
21014004	Otros Depósitos DPF	721.65	721.65	0	cuadrado
21014005	Otros Depósitos DPF	132010.81	132010.81	0	cuadrado
21014007	Otros Depósitos Jubilación	773.58	773.58	0	cuadrado
21014008	Otros Depósitos Educación	69801.13	69801.13	0	cuadrado
21014009	Otros Depósitos Vehículo	320	320	0	cuadrado
21014011	Otros Depósitos Vivienda	130	130	0	cuadrado
21014012	Otros Depósitos Otros	157714.13	157714.13	0	cuadrado
21014013	INVERSIONES VENCIDAS	3054.76	3054.76	0	cuadrado
210150	Depósitos por Confrimar	41443.49	41443.49	0	cuadrado
21015005	Depósitos por Confrimar (Dep. ch)	41443.49	41443.49	0	cuadrado
2103	Depósitos a Plazo	35724390.61	35724390.61	0	cuadrado
21030501	De 1 a 30 días DPF	1013546.3	1013546.3	0	cuadrado
21030502	De 1 a 30 días DPF	828904.98	828904.98	0	cuadrado
21030503	De 1 a 30 días DPF	1126814.18	1126814.18	0	cuadrado
21030504	De 1 a 30 días DPF	3880	3880	0	cuadrado
21030505	De 1 a 30 días DPF	2036367.15	2036367.15	0	cuadrado

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AA 2/3

21030507	De 1 a 30 días DPF Jubilación	600	600	0	cuadrado
21030508	De 1 a 30 días Educación	77739.76	77739.76	0	cuadrado
21030509	De 1 a 30 días Vehículo	8674.85	8674.85	0	cuadrado
21030511	De 1 a 30 días Vivienda	0	0	0	N/A
21030512	De 1 a 30 días Otros	288225.07	288225.07	0	cuadrado
21030513	De 1 a 30 días RESERVA SEGURA	3194.88	3194.88	0	cuadrado
21031001	De 31 a 90 días DPF	249138.73	249138.73	0	cuadrado
21031002	De 31 a 90 días DPF	1409463.22	1409463.22	0	cuadrado
21031003	De 31 a 90 días DPF	1672167.99	1672167.99	0	cuadrado
21031004	De 31 a 90 días DPF	27150	27150	0	cuadrado
21031005	De 31 a 90 días DPF	2541945.27	2541945.27	0	cuadrado
21031007	De 31 a 90 días Jubilación	1073.5	1073.5	0	cuadrado
21031008	De 31 a 90 días Educación	95719.85	95719.85	0	cuadrado
21031009	De 31 a 90 días Vehículo	1196.43	1196.43	0	cuadrado
21031011	De 1 a 30 días Vivienda	390335.27	390335.27	0	cuadrado
21031012	De 31 a 90 días Otros	5762.29	5762.29	0	cuadrado
21031013	De 31 a 90 días RESERVA SEGURA	306513.22	306513.22	0	cuadrado
210315	De 91 a 180 días	8794616.81	8794616.81	0	cuadrado
21031501	De 91 a 180 días DPF	0	0	0	N/A
21031502	De 91 a 180 días DPF	158281.61	158281.61	0	cuadrado
21031503	De 91 a 180 días DPF	3461372.09	3461372.09	0	cuadrado
21031504	De 91 a 180 días DPF	100626.79	100626.79	0	cuadrado
21031505	De 91 a 180 días DPF	4404409.45	4404409.45	0	cuadrado
21031507	De 91 a 180 días Jubilación	430	430	0	cuadrado
21031508	De 91 a 180 días Educación	132965.07	132965.07	0	cuadrado
21031509	De 91 a 180 días Vehículo	0	0	0	N/A
21031511	De 91 a 180 días Vivienda	795	795	0	cuadrado
21031512	De 91 a 180 días Otros	5298889.88	5298889.88	0	cuadrado

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AA 3/3

21031513	De 91 a 180 días RESERVA SEGURA	5846.92	5846.92	0	cuadrado
21032002	De 181 a 360 días DPF	2034.68	2034.68	0	cuadrado
21032003	De 181 a 360 días DPF	291310.53	291310.53	0	cuadrado
21032004	De 181 a 360 días DPF	82620.91	82620.91	0	cuadrado
21032005	De 181 a 360 días DPF	9131961.72	9131961.72	0	cuadrado
21032007	De 181 a 360 días Jubilación	4901.96	4901.96	0	cuadrado
21032008	De 181 a 360 días Educación	172601.44	172601.44	0	cuadrado
21032009	De 181 a 360 días Vehículo	10775.61	10775.61	0	cuadrado
21032011	De 181 a 360 días Vivienda	0	0	0	N/A
21032012	De 181 a 360 días Otros	413412.9	413412.9	0	cuadrado
21032013	De 181 a 360 días RESERVA SEGURA	5995.51	5995.51	0	cuadrado
21032502	De más de 360 días DPF	0	0	0	N/A
21032503	De más de 360 días DPF	0	0	0	N/A
21032505	De más de 360 días DPF	2579474.7	2579474.7	0	cuadrado
21032507	De más de 360 días Jubilación	176.81	176.81	0	cuadrado
21032508	De más de 360 días Educación	25868.21	25868.21	0	cuadrado
21032509	De más de 360 días Vehículo	0	0	0	N/A
21032511	De más de 360 días Vivienda	0	0	0	N/A
21032512	De más de 360 días Otros	53578.38	53578.38	0	cuadrado
21032513	De más de 360 días	280	280	0	cuadrado
21032514	De más de 360 días DPF	627768.3	627768.3	0	cuadrado
21032516	De más de 360 días DPF	63213.26	63213.26	0	cuadrado
21050505	Depósitos Restringidos	1873731.14	1873731.14	0	cuadrado
250115	Depósitos a Plazo	859297.59	859297.59	0	cuadrado
25011505	A plazo fijo	814446.24	814446.24	0	cuadrado
25011510	Ahorro Plan	44851.35	44851.35	0	cuadrado

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar el valor del saldo contable del balance con el anexo de las cuentas de obligaciones con el público, se ha constatado los valores y no se ha determinado diferencias de auditoría

Conclusión: Se detecta cuadratura de saldos.

X= Verificado

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

AA1 1/2

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Verificación de Tasas pasivas DPF

SO CIO	INVERSIÓN	FEC/INI	FEC/VENCI	MONTO	TASA	PLAZO	NOMBRES	VERIFICAC IÓN	SOBRE PASA LA TASA	TASA PERMITI	DIF. DE AUDITÓRÍ A
4481	170105010503	02/01/2014	02/01/2015	10000	9,5	365	SANTI VARGAS BLANCA CECILIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
2367	170105010501	02/01/2014	02/01/2015	15000	9,5	365	DUCHE HIDALGO CARLOS ALONSO	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
8174	170105010519	03/01/2014	05/01/2015	7904,53	9,5	367	CRUZ LUCILA	SI	no sobrepasa	10	0,5
65389	170105010507	03/01/2014	05/01/2015	204,03	9,5	367	ESCOBAR PAREDES FREDDY ALEJANDRO	SI	no sobrepasa	10	0,5
12124	170105010510	03/01/2014	12/01/2015	3700	10,2	374	ILLAFUERTE CHARIGAMAN JESSICA ANDRE	SI	sobrepasa tasa	10	-0,2
12263	170105010511	03/01/2014	04/01/2016	10000	11	731	PALACIOS ORTIZ MARCO ANTONIO	SI	no sobrepasa	12	1
6951	170105010514	03/01/2014	04/01/2016	1500	10	731	RODRIGUEZ REYES ERICK JHONEL	SI	no sobrepasa	12	2
4854	170105010516	03/01/2014	05/01/2015	20000	9,5	367	BORJA HINOJOSA JOJANA MARLIHD	SI	no sobrepasa	10	0,5
64731	170105010517	03/01/2014	05/01/2015	3000	9,5	367	VERDESOTO BORJA VICTOR DANIEL	SI	no sobrepasa	10	0,5
64729	170105010518	03/01/2014	05/01/2015	3000	9,5	367	VERDESOTO BORJA NAYEL Y RASHELL	SI	no sobrepasa	10	0,5
10600	170105010520	03/01/2014	05/01/2015	13000	9,5	367	FLORES VERDEZOTO GILMA ELIZABETH	SI	no sobrepasa	10	0,5
23199	170105010521	03/01/2014	05/01/2015	482,4	9,5	367	ULLOA SAMANIEGO JHON ALEJANDRO	SI	no sobrepasa	10	0,5
5458	170105010525	06/01/2014	08/01/2015	30000	9,5	367	MANCHENO CAICEDO JOSE LUIS	SI	no sobrepasa	10	0,5
19382	170105010532	06/01/2014	08/01/2015	624,11	9,5	367	PAGUAY CARRION DAYANA MISHHELL	SI	no sobrepasa	10	0,5
603	170105010523	06/01/2014	06/01/2015	2800	9,5	365	ESPINOZA PUGA ANGELA EUGENIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
25692	170105010527	06/01/2014	06/01/2015	29000	10	365	DEFAZ IZA DARWIN MARCELO	SI	sobrepasa tasa	9	-1
20717	170105010529	06/01/2014	07/01/2015	600	9,5	366	ANGULO RIVERA JANIA KATHERINE	SI	no sobrepasa	10	0,5
17797	170105010537	08/01/2014	08/01/2015	1096,32	9,5	365	VEINTIMILLA PADILLA ROSA AMADA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
8071	170105010539	08/01/2014	08/01/2015	12000	9,6	365	SALINAS VALENCIA LILIA TERESA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,6
23206	170105010542	08/01/2014	08/01/2015	1000	9,5	365	TAMAYO CASTELO ERIKA DANIELA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
66298	170105010545	09/01/2014	14/01/2015	10000	10	370	PICON LEON AUGUSTO MAURICIO	SI	no sobrepasa	10	0
69361	170105010502	02/01/2014	02/01/2015	5000	10	365	BASANTES ZURITA ENMA MARIA	OK	sobrepasa tasa	9	-1
21	170105010546	09/01/2014	09/01/2015	30000	10	365	VELASCO PAZMIÑO MARGARITA ELEVACION	SI	sobrepasa tasa	9	-1
85482	170105010549	09/01/2014	14/01/2015	3000	10	370	NORIEGA DE LA TORRE MARIA ROSARIO BEA	SI	no sobrepasa	10	0
61	170105010550	09/01/2014	14/01/2015	32000	10	370	HIDALGO NORIEGA KLEVER RODRIGO	SI	no sobrepasa	10	0
23986	170105010508	03/01/2014	05/01/2015	1000	9,5	367	ZUÑIGA ZAMBRANO IRMA JIMENA	OK	no sobrepasa	10	0,5
69002	170105010554	09/01/2014	09/01/2015	2000	9,5	365	LOPEZ MOROCHO ANA MARIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
19754	170105010564	10/01/2014	12/01/2015	10963,19	10	367	PAREDES MEJIA MARCO SAID	SI	no sobrepasa	10	0
63348	170105010565	10/01/2014	12/01/2015	6577,92	10	367	PAREDES MEJIA SHEILA NICOLE	SI	no sobrepasa	10	0
5522	170105010522	03/01/2014	05/01/2015	20000	10	367	SINCHI SIGUENCIA ROSA NELIDA	OK	no sobrepasa	10	0
18752	170105010557	10/01/2014	12/01/2015	14000	10	367	TAMAYO LEDESMA MARCO VINICIO	SI	no sobrepasa	10	0
85492	170105010558	10/01/2014	12/01/2015	120	9,5	367	ULLOA SAMANIEGO VALERIA ABIGAIL	SI	no sobrepasa	10	0,5
15229	170105010559	10/01/2014	12/01/2015	4000	9,5	367	AJILA LARREATEGUI SEGUNDO FRANCISCO	SI	no sobrepasa	10	0,5
16911	170105010560	10/01/2014	12/01/2015	75000	10	367	JIMENEZ ORTIZ JESABET MIREYA	SI	no sobrepasa	10	0
50310	170105010561	10/01/2014	12/01/2015	75000	10	367	ESPIN BARRERA LUIS FERNANDO	SI	no sobrepasa	10	0
85494	170105010563	10/01/2014	12/01/2015	2500	9,5	367	ESPINOZA ROSERO NARCISA DOLORES	SI	no sobrepasa	10	0,5
12637	170105010533	07/01/2014	07/01/2015	60000	10	365	GONZALEZ CAICEDO SILVIA EDUVIGES	OK	sobrepasa tasa	9	-1
10679	170105010573	13/01/2014	15/01/2015	26324,33	10	367	ILBAY ESCOBAR CLARA LUZ	SI	no sobrepasa	10	0

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

AA1 2/2

Tipo: Verificación de Tasas pasivas DPF

20036	170105010543	08/01/2014	08/01/2015	300	9,5	365	HARO ACOSTA ERICK STEEVEN	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
6623	170105010577	14/01/2014	14/01/2015	375	9,5	365	DAQULEMA PILCO JULIO ALFREDO	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
12632	170105010578	14/01/2014	14/01/2015	15000	9,5	365	QUISHPE QUINDIL JORGE KLEVER	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
16912	170105010580	15/01/2014	15/01/2015	1060,83	9,5	365	DIAZ MOCHA JOSE FILOMENO	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
16704	170105010544	08/01/2014	08/01/2015	300	9,5	365	HARO ACOSTA NATHALY DENISSE	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
16854	170105010586	17/01/2014	20/01/2015	3000	9,8	368	ARIAS SALAZAR FELICIDAD EDELMIRA	SI	no sobrepasa	10	0,2
63586	170105010587	17/01/2014	19/01/2015	1000	9,5	367	ROSILLO ESPIN BRIGITTE ALEXANDRA	SI	no sobrepasa	10	0,5
6680	170105010548	09/01/2014	09/01/2015	1000	9,5	365	CAIZA LOPEZ DAYSI LORENA	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
61563	170105010551	09/01/2014	09/01/2015	432	9,5	365	CHUGCHO ARCOS KARLA ANAHI	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
3980	170105010601	21/01/2014	26/01/2015	2430,4	10	370	ARIAS ROBAYO ADIT A JUDITH	SI	no sobrepasa	10	0
12141	170105010593	21/01/2014	21/01/2015	2275	9,5	365	BALDEON CLAVIO ESTEFANIA ANDREA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
67436	170105010594	21/01/2014	20/07/2015	6800	10	545	CHAVEZ BOLAÑOS LILIA AMADA	SI	no sobrepasa	10	0
53941	170105010553	09/01/2014	09/01/2015	352	9,5	365	CHUGCHO ARCOS LIZBETH ABIGAIL	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
478	170105010598	21/01/2014	21/01/2016	50000	11	730	RIOFRIO NUNEZ CARLOTA GLADIS	SI	no sobrepasa	12	1
64121	170105010599	21/01/2014	21/01/2016	50000	11	730	ROMERO MEDINA PAOLA VICTORIA	SI	no sobrepasa	12	1
14090	170105010600	21/01/2014	21/01/2016	50000	11	730	COX CARRERA ROSA LEA	SI	no sobrepasa	12	1
20649	170105010602	22/01/2014	23/01/2015	1200	9,5	366	RODRIGUEZ ANDAGOYA JONATHAN ISRAEL	SI	no sobrepasa	10	0,5
2826	170105010606	22/01/2014	27/01/2015	50000	10	370	TAYUPANDA MARTINEZ JOSE	SI	no sobrepasa	10	0
9672	170105010607	23/01/2014	23/01/2015	6500	9,5	365	ARCOS LLERENA EDISON HUMBERTO	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
63214	170105010611	23/01/2014	09/02/2015	151855,64	10,5	382	LOZADA FLORES FRANKLIN ENRIQUE	SI	sobrepasa tasa	10	-0,5
5589	170105010616	24/01/2014	26/01/2015	1100	9,5	367	YASACA CHOTO ANITA LUCIA	SI	no sobrepasa	10	0,5
3601	170105010615	24/01/2014	26/01/2015	20000	9,5	367	MORILLO VARGAS FELIX RODRIGO	SI	no sobrepasa	10	0,5
478	170105010624	27/01/2014	27/01/2016	15000	11	730	RIOFRIO NUNEZ CARLOTA GLADIS	SI	no sobrepasa	12	1
22806	170105010625	27/01/2014	27/01/2015	1994,27	9,5	365	TOALA GONZALEZ JOHNNY ALEXANDER	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
63348	170105010626	27/01/2014	27/01/2015	5168,45	9,5	365	PAEDEDES MEJIA SHEILA NICOLE	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
24325	170105010575	13/01/2014	14/01/2015	12734,1	9,7	366	ALVAREZ ORBEA JUAN TRANCITO		no sobrepasa	10	0,3
19136	170105010631	29/01/2014	29/01/2015	22000	9,5	365	ANDRANGO TIPAN VIRGINIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
1240	170105010632	29/01/2014	29/01/2015	10000	9,5	365	CHARIGUAMAN PILCO RESURRECCION	OK	sobrepasa tasa	9	-0,5
1240	170105010574	13/01/2014	13/01/2015	542,75	9,5	365	CHILLOGALLO CHALAN CARMEN DELIA		sobrepasa tasa	9	-0,5
2168	170105010635	29/01/2014	29/01/2015	50000	9,5	365	ALVAREZ CONDE MARTHA ALICIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
11975	170105010640	30/01/2014	30/04/2015	25000	10	455	CHARIGUAMAN PILCO MARIANO	SI	no sobrepasa	10	0
7241	170105010641	30/01/2014	02/02/2015	1100	9,5	368	CHIQUEITO MORETA MARIA ESPERANZA	SI	no sobrepasa	10	0,5
6329	170105010642	30/01/2014	04/02/2015	60000	10	370	RIVERA VERGARA SONIA MARTINA	SI	no sobrepasa	10	0
4546	170105010645	30/01/2014	30/04/2015	25000	10	455	ORDONEZ NEIRA MAXIMO	SI	no sobrepasa	10	0
18558	170105010650	31/01/2014	02/02/2015	15000	9,5	367	VILLAFUERTE CHARIGUAMAN PATRICIO VIC	SI	no sobrepasa	10	0,5
68006	170105010662	03/02/2014	06/03/2015	30000	10	396	ZAMORA ARCOS LUIS ARMANDO	SI	no sobrepasa	10	0
5720	170105010663	03/02/2014	20/02/2015	2889,38	9,5	382	FERNANDEZ SOLIS ALEXIS FAUSTYNO	SI	no sobrepasa	10	0,5
15042	170105010664	03/02/2014	03/02/2015	20209,86	9,5	365	TAMAYO NUNEZ ROSA ELVIRA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
3682	170105010668	04/02/2014	04/02/2015	12000	9,5	365	GUANO VILLAFUERTE JULIA MARIA	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
68013	170105010667	04/02/2014	04/02/2015	25500	9,5	365	CEVALLOS MALIT AXI SEGUNDO ALBERTO	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
14405	170105010672	05/02/2014	05/02/2015	13102,23	9,5	365	V.A.P.	SI	sobrepasa tasa	9	-0,5
14426	170105010675	05/02/2014	10/02/2015	3904,92	9,5	370	TOSCANO MARIA BERENICE	SI	no sobrepasa	10	0,5
68651	170105010680	06/02/2014	05/08/2015	6100	10	545	QUISHPILEMA LEMACHE JULIO FRANCISCO	SI	no sobrepasa	10	0

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se procedió a solicitar el archivo de las copias de los certificados de los ahorros futuros y plazos fijos y se verificó que la tasa pactada en estos documentos esté dentro de las políticas establecidas por la Cooperativa; con esto se determinaron hallazgos por inconformidades.

Conclusión: Se determina que faltan en el archivo 31 Certificados a Plazo Fijo y 41 Certificados de Ahorro Futuro; además se evidencia 153 ahorros futuros que sobrepasan el límite de tasa de interés. RESOLUCIÓN N°.- 095-CA-13.- El Consejo de Administración, da por conocido, el Informe del Comité de Administración Integral de Riesgos con corte a noviembre de 2013, acoge las políticas planteadas, mismas que serán aplicadas a partir del 6 de enero de 2014 y RESUELVE: Ratificar, las tasas de interés de microcrédito y consumo, las tasas de interés de ahorro a plazo, disminuir las tasas de interés de ahorro futuro del 6% al 5%, sin embargo el Gerente General aprobó el sobrepaso de las tasas ya que eran tasas ofrecidas.

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

AA2 1/6

Tipo: Confirmaciones de Inversiones

Puyo, 08 de agosto del 2015

Señor
Villafuerte Chariguaman Jessica Andrea
SOCIA N° 12124
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto al detalle de las inversiones que usted ha realizado en la CACPE PASTAZA, según el detalle abajo explicado:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: El objeto de esta solicitud es resguardarnos mutuamente contra errores u omisiones en los registros contables.

RB FIRMA AUDITORA

El detalle de Inversiones al 31 de diciembre del 2014 en la CACPE PASTAZA:
Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto de la inversión	Tasa	Conforme	
					SI	NO
03/01/2014	12/01/2015	374	3700,00	10,2	x	

Atentamente,

Jessica Villafuerte

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Confirmaciones de Inversiones

AA2 2/6

Puyo, 08 de agosto del 2015

Señor
Flores Verdezoto Gilma Elizabeth
SOCIA N° 10600
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto al detalle de las inversiones que usted ha realizado en la CACPE PASTAZA, según el detalle abajo explicado:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: El objeto de esta solicitud es resguardarnos mutuamente contra errores u omisiones en los registros contables.

RB FIRMA AUDITORA

El detalle de Inversiones al 31 de diciembre del 2014 en la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto de la inversión	Tasa	Conforme	
					SI	NO
03/01/2014	05/01/2015	367	13000,00	9,5	x	

Atentamente,

Gilma Flores

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

AA2 3/6

Tipo: Confirmaciones de Inversiones

Puyo, 08 de agosto del 2015

Señor
Defaz Iza Darwin Marcelo
SOCIA N° 25692
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto al detalle de las inversiones que usted ha realizado en la CACPE PASTAZA, según el detalle abajo explicado:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: El objeto de esta solicitud es resguardarnos mutuamente contra errores u omisiones en los registros contables.

RB FIRMA AUDITORA

El detalle de Inversiones al 31 de diciembre del 2014 en la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto de la inversión	Tasa	Conforme	
					SI	NO
06/01/2014	06/01/2015	365	29000,00	10	x	

Atentamente,

Darwin Defaz

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Confirmaciones de Inversiones

AA2 4/6

Puyo, 08 de agosto del 2015

Señor
Picon León Augusto Mauricio
SOCIA N° 66298
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto al detalle de las inversiones que usted ha realizado en la CACPE PASTAZA, según el detalle abajo explicado:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: El objeto de esta solicitud es resguardarnos mutuamente contra errores u omisiones en los registros contables.

RB FIRMA AUDITORA

El detalle de Inversiones al 31 de diciembre del 2014 en la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto de la inversión	Tasa	Conforme	
					SI	NO
09/01/2014	14/01/2015	370	10000,00	10	x	

Atentamente,

Augusto Picon

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Confirmaciones de Inversiones

AA2 5/6

Puyo, 08 de agosto del 2015

Señor
Hidalgo Noriega Klever Rodrigo
SOCIO N° 61
Presente.-

Por motivos de revisión rogamos se sirvan contestar el original de este informe y enviarlo directamente a nuestro auditor externo RB FIRMA AUDITORA, a su dirección de correo electrónico, rutyban@gmail.com, la información cortada al 31 de diciembre del 2014 con respecto al detalle de las inversiones que usted ha realizado en la CACPE PASTAZA, según el detalle abajo explicado:

Dr. Edgar Acuña C.
GERENTE GENERAL

Nota: El objeto de esta solicitud es resguardarnos mutuamente contra errores u omisiones en los registros contables.

RB FIRMA AUDITORA

El detalle de Inversiones al 31 de diciembre del 2014 en la CACPE PASTAZA:

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Plazo	Monto de la inversión	Tasa	Conforme	
					SI	NO
09/01/2014	14/01/2015	370	32000,00	10	X	

Atentamente,

Klever Hidalgo

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

AA2 6/6

Tipo: Resumen de Confirmaciones de Inversiones

Resumen de confirmaciones para deudores

Población de socios	Población	% de Representativo
Número de socios deudores	11566	100
Total cuentas por cobrar	55.786.535,36	100

Población de socios	Población	% de Representativo
Número de socios con DPF	5680	100
Total Depósitos a Plazo Fijo	6384484,65	100

Muestra de socios	Muestra	% de Representativo
Número de socios	5	0,04%
Total Cuentas por cobrar de la muestra	128.000,00	0,23%

RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES

Clientes confirmación	Ref. P/T	Monto confirmado	% de Rep.	Respuesta		
				+	-	No Resp.
61	AA2 1/6	\$ 32.000,00	43%	X		
10600	AA2 2/6	\$ 13.000,00	17%	X		
12124	AA2 3/6	\$ 3.700,00	5%	X		
25692	AA2 4/6	\$ 16.000,00	21%	X		
66298	AA2 5/6	\$ 10.000,00	13%	X		
	Total	\$ 74.700,00	100%	5		

CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de las personas que contienen Depósitos a plazo Fijo es presentado razonablemente.

Nota:

Muestra seleccionada de forma aleatoria.

Elaborado: REBS	Fecha: 08/08/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

PATRIMONIO

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
PROGRAMA DE AUDITORÍA
Cuenta: Patrimonio

PGR 6/8

GRUPO: 3		A DICIEMBRE		
		FECHA: 2014		
OBJETIVOS: Verificar la razonabilidad de las cuentas del patrimonio				
Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCIA P/T
1	Aplicar el cuestionario del control interno	REBS	10/09/2015	CCI 11/14
2	Obtener el diario por cuenta del patrimonio	REBS	10/09/2015	SS
3	Determinar la cuadratura contable	REBS	10/09/2015	SS
4	Verificar que se realice el cálculo del patrimonio técnico	REBS	10/09/2015	SS1
5	Determinar si se realizan los formularios de la elaboración y reporte del patrimonio técnico	REBS	10/09/2015	SS1
6	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	10/09/2015	

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 11/14

Al 31 de diciembre de 2014

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Patrimonio

ENTREVISTADO A: Contadora					HORA DE INICIO: 11h00	
FECHA: 18/04/2015					HORA DE FINALIZACIÓN: 11h20	
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Se han emitido los certificados de aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	1		10	10	
2	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	1		10	10	
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	1		10	10	
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la Ley?	1		10	10	
5	¿Se manejan registros contables individuales para cada uno de los conceptos que integran el capital contable?	1		10	10	
6	¿Todas las modificaciones a las cuentas del capital contable están basadas en decisiones de la Asamblea General?	1		10	10	
7	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto sobre la renta?	1		10	10	
8	El pago de utilidades a socios se lo realiza a tiempo ?	1		10	10	
	TOTAL	8		40	40	

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 12/14

Al 31 de diciembre de 2014

Tipo: Calificación del Nivel de Confianza

PATRIMONIO

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NC = \frac{40}{40}$$

$$NC = 100,00\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 100$$

$$NR = 0$$

CONCLUSIÓN: Se ha podido determinar que el componente Patrimonio, ha logrado alcanzar un nivel de confianza del 100,00%.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
Tipo: Cuadre del Patrimonio

SS

CUANTAS PATRIMONIO					
Código	Detalle	Saldo Anexo	Saldo Balance	Dif. Aud	Observación
310305	Aportes de Socios Comunes	3939191.14	3939191.14	0	cuadrado
330105	Legales	6184124.41	6184124.41	0	cuadrado
340205	Donaciones	215255.47	215255.47	0	cuadrado
340210	Bienes	23.8	23.8	0	cuadrado
35010501	Terrenos no utilizados	161750.23	161750.23	0	cuadrado
35010502	Terrenos utilizados por la entidad	51785.59	51785.59	0	cuadrado
35010503	Edificios utilizados por la entidad	257103.25	257103.25	0	cuadrado
35010504	Muebles, enseres y equipos	10762.09	10762.09	0	cuadrado
360305	Utilidad del ejercicio	1487088.98	1487088.98	0	cuadrado

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar el valor del saldo contable del balance con el anexo de las cuentas del patrimonio, se ha contrastado los valores y no se ha determinado diferencias de auditoría

Conclusión: Se detecta cuadratura de saldos.

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2014

SS1

Tipo: Constitución del Patrimonio Técnico

RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	10,141,611.46
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	2,617,311.94
C	A+B(**) PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	12,758,923.41
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	-
E	C - D PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	12,758,923.41

(**)	Sujeto a las restricciones de la tercera disposición transitoria de la sección VII, del capítulo I, subtítulo V de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Junta Bancaria.
--------	---

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.20	-
Activos ponderados con 0.25	-
Activos ponderados con 0.40	-
Activos ponderados con 0.50	1,512,563.88
Activos ponderados con 1.00	61,395,426.09
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	62,907,989.97

POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	5,661,719.10
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	7,097,204.31
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	3,041,710.81

Elaborado: REBS	Fecha: 10/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

EGRESOS

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

PGR 7/8

Al 31 de diciembre de 2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Cuenta: Egresos

GRUPO: EGRESOS		FECHA: A DICIEMBRE 2014		
OBJETIVOS: Verificar que los egresos se encuentren bien sustentados				
Nro.	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA	ELABOR. POR	FECHA	REFERENCIA P/T
1	Aplicar el cuestionario de control interno	REBS	25/09/2015	CCI 13/14
2	Determinar si la Cooperativa realiza de forma diaria los comprobantes de egreso y los mantiene custodios y bien archivados	REBS	25/09/2015	XX
3	Obtener la normativa vigente en cuanto a roles de pago	REBS	25/09/2015	
4	Obtener los contratos vigentes de los empleados de la Cooperativa	REBS	25/09/2015	XX1
5	Solicitar a contabilidad la carpeta de rol de pagos	REBS	25/09/2015	XX2
6	Verificar que la liquidación de los roles se realicen en las fechas previstas	REBS	25/09/2015	XX2
7	Revisar la correcta contabilización de las cuentas	REBS	25/09/2015	XX2
8	Revisar y verificar el cálculo de Horas Extras	REBS	25/09/2015	XX2
9	Verificar el correcto cálculo de provisiones para el pago de los beneficios de ley	REBS	25/09/2015	XX2
10	Verificar el cálculo y el pago oportuno al IESE	REBS	25/09/2015	XX2
11	Verificar el correcto cálculo y pago de los beneficios que da la Cooperativa	REBS	25/09/2015	XX2
12	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	25/09/2015	HH

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 13/14

Al 31 de diciembre de 2014

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Egresos

ENTREVISTADO A: Contadora, 2 Asistentes de Contabilidad					HORA DE INICIO: 12h00	
FECHA: 18/04/2015					HORA DE FINALIZACIÓN: 12h20	
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Los gastos de la misma naturaleza tienen siempre la misma aplicación contable?	3		10	10	
2	¿Los intereses causados son reconocidos por el método del devengado?	3		10	10	
3	¿Se controla que todos los gastos correspondan al periodo?	3		10	10	
4	¿Los gastos se encuentran debidamente sustentados con comprobantes de venta autorizados por el SRI?	3		10	10	
5	¿Se tienen procedimientos establecidos para la realización de gastos?	3		10	10	
TOTAL		15	0	50	50	0

Calificación del Nivel de Confianza

EGRESOS

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}} \quad NR = \frac{100 - NC}{100}$$

$$NC = \frac{50}{50} \quad NR = \frac{100 - 100}{100} = 0$$

$$NC = 100,00\%$$

CONCLUSIÓN: El componente Egresos, ha logrado alcanzar un nivel de confianza del 100,00% y por ende un nivel de riesgo del 0%, esto se debe a las adecuadas actividades de control adoptadas por la institución.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

CACPE PASTAZA



AUDITORÍA FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014

XX

REGISTRO Y CUSTODIA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO

Cuenta: Egresos

Código	Cuenta	Saldo según Balances 31/12/2014	ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoria al 31/12/2014	
			Debe	Haber		
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 3.067.877,49			\$ 3.067.877,49	✓
44	PROVISIONES	\$ 358.495,20			\$ 358.495,20	✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 4.157.065,69			\$ 4.157.065,69	✓
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 45.886,83			\$ 45.886,83	✓
48	IMP. Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 765.666,79			\$ 765.666,79	✓
4	GASTOS	\$ 8.394.992,00			\$ 8.394.992,00	

CÉDULA NARRATIVA

El departamento contable de forma diaria realiza la contabilización de los egresos por causas de adquisiciones, compra de servicios, pago a proveedores y movimientos internos de la Cooperativa que generan salidas de dinero.

Para el registro de los egresos se necesita los respaldos como las facturas, orden de pago, autorización de pago; los cuales son requisitos indispensables para efectuar los pagos.

En cuanto a la custodia de forma diaria se archivan los comprobantes y se encuentran muy bien ordenados.

Como rubro a evaluar de egresos se ha seleccionado al componente Rol de Pagos el fin, es determinar su consistencia y razonabilidad.

La normativa que se evaluará es el código de trabajo, ya que por ser una empresa Privada esta es la normativa aplicable.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

XX1 1/2

REGISTRO Y CUSTODIA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO
Cuenta: Contratos de Trabajo



CACPE
PASTAZA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA

Cooperativa Financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros

CONTRATO DE TRABAJO

Comparecen, ante el señor Inspector del Trabajo, por una parte. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., a través de su Representante Legal, y Gerente General doctor **EDGAR MAXTRANCEL ACUÑA CARRASCO**, portador de la cédula de ciudadanía #180088920-4, en su calidad de **EMPLEADOR** y por otra parte el señor **DIEGO ANDRÉS CASTRO LANDAZURI**, portador de la cédula de ciudadanía #1804175485, en su calidad de **TRABAJADOR**. Los comparecientes son ecuatorianos, capaces para contratar, quienes libre y voluntariamente convienen en celebrar un Contrato de Trabajo con sujeción a las declaraciones y estipulaciones contenidas en las siguientes cláusulas.

El **EMPLEADOR** y **TRABAJADOR** en adelante se las denominará conjuntamente como "Partes" e individualmente como "Parte".

PRIMERA.- ANTECEDENTES.-

El **EMPLEADOR** para el cumplimiento de sus actividades y desarrollo de las tareas propias de su actividad necesita contratar los servicios laborales de **UN RECAUDADOR COBRADOR**, revisados los antecedentes del señor **DIEGO ANDRÉS CASTRO LANDAZURI**, éste declara tener los conocimientos necesarios para el desempeño del cargo indicado, por lo que, en base a las consideraciones anteriores y por lo expresado en los numerales siguientes, El **EMPLEADOR** y el **TRABAJADOR** proceden a celebrar el presente Contrato de Trabajo.

SEGUNDA.- OBJETO.

El **TRABAJADOR**, se compromete a prestar sus servicios lícitos y personales bajo la dependencia del **EMPLEADOR** en calidad de **UN RECAUDADOR COBRADOR**, con responsabilidad y esmero, que los desempeñará de conformidad con la Ley, las disposiciones generales, las órdenes e instrucciones que imparta El **EMPLEADOR**, dedicando su mayor esfuerzo y capacidad en el desempeño de las actividades para las cuales ha sido contratado. Mantener el grado de eficiencia necesaria para el desempeño de sus labores, guardar reserva en los asuntos que por su naturaleza tuviere esta calidad y que con ocasión de su trabajo fueran de su conocimiento, manejo adecuado de documentos, bienes y valores del **EMPLEADOR** y que se encuentran bajo su responsabilidad.

TERCERA.- JORNADA ORDINARIA Y HORAS EXTRAORDINARIAS.-

El **TRABAJADOR** se obliga y acepta, por su parte, a laborar de lunes a viernes de las 08H30 a 12H30 y de 14H30 a 18H30, completando un horario de de 8 horas, de acuerdo a sus necesidades y actividades. Así mismo, las Partes podrán convenir que, el **TRABAJADOR** labore tiempo extraordinario y suplementario cuando las circunstancias lo ameriten y tan solo por orden escrita de El **EMPLEADOR**, y se pagará conforme lo establecido en los Arts. 52 y 55 del Código de Trabajo.

CUARTA.- REMUNERACIÓN.-

El **EMPLEADOR** pagará al **TRABAJADOR** por la prestación de sus servicios la remuneración convenida de mutuo acuerdo en la suma **TRESCIENTOS CINCUENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (USD\$ 350,00)** y demás beneficios de Ley.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

XX1 2/2

REGISTRO Y CUSTODIA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO

Cuenta: Contratos de Trabajo



Cooperativa Financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros

El EMPLEADOR reconocerá también al TRABAJADOR las obligaciones sociales y los demás beneficios establecidos en la legislación ecuatoriana.

QUINTA.- DURACIÓN.-

El tiempo de duración del presente Contrato será por un período probatorio de noventa (90) días en el que, cualquiera de ellas lo puede dar por terminado libremente; vencido dicho período se entenderá prorrogado por el tiempo que faltare para completar el año.

Este contrato podrá terminar por las causales establecidas en el Art. 169 del Código de Trabajo.

SEXTA.- LUGAR DE TRABAJO.-

El TRABAJADOR desempeñará las funciones para las cuales ha sido contratado en las instalaciones de la Oficina de Ambato ubicada en la Calle Montalvo entre Bolívar y Rocafuerte de la ciudad de Ambato, cantón Tungurahua, Provincia de Tungurahua, para el cumplimiento cabal de las funciones a él encomendadas.

SÉPTIMA.- OBLIGACIONES DE LOS TRABAJADORES Y EMPLEADORES:

En lo que respecta a las obligaciones, derecho y prohibiciones del empleador y trabajador, estos se sujetan estrictamente a lo dispuesto en el Código de Trabajo en su Capítulo IV de las obligaciones del empleador y del trabajador, a más de las estipuladas en este contrato. Se consideran como faltas graves del trabajador, y por tanto suficientes para dar por terminadas la relación laboral.

OCTAVA.- LEGISLACIÓN APLICABLE

En todo lo no previsto en este Contrato, cuyas modalidades especiales las reconocen y aceptan las partes, éstas se sujetan al Código del Trabajo.

NOVENA.- JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.-

En caso de suscitarse discrepancias en la interpretación, cumplimiento y ejecución del presente Contrato y cuando no fuere posible llegar a un acuerdo amistoso entre las Partes, estas se someterán a los jueces competentes de la ciudad de Ambato, así como al procedimiento oral determinados por la Ley.

DÉCIMA.- SUSCRIPCIÓN.-

Las partes se ratifican en todas y cada una de las cláusulas precedentes y para constancia y plena validez de lo estipulado firman este contrato en original y dos ejemplares de igual tenor y valor, en la ciudad de Ambato, cantón y provincia de Tungurahua al primer día del mes de Junio del año dos mil doce.

EL EMPLEADOR

Dr. Edgar M. Acuña C.,
 C.C. 1800889204
 GERENTE GENERAL CACPE PASTAZA



EL TRABAJADOR

Sr. Diego Andrés Castro Landázuri
 C.C. 1804175485

NARRATIVA

Dentro del proceso de evaluación se ha determinado que los contratos de trabajo se han celebrado a tiempo y no existen problemas en los mismos.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
COMPROBANTES DE EGRESO

XX2 1/5

Cuenta: Rol de Pagos

EVALUACIÓN AL ROL DE PAGOS DEL MES DE DICIEMBRE DE 2014																				
NOMINA	SULEDO		TOTAL SUEL								DESCUENTOS				VALOR A		PROVISIONES SOCIALES			
	BASICO	COMISIONES	UNIFICADO	QUINCENA	SEG. QUI	HORAS E	FONDO R	TOT. ING	ESS	OTR. DES	PRÉST. QUE	IMP. RENT	ANTICI	PAGAR	ESS	3° SUELT	4° SUELT	VACA	F. RESERV	
1 ACOSTA FUERTES MYRIAM GUADALUPE	550.00	30.00	580.00	150.00	430.00	0.00	48.33	628.33	54.81	24.00	0.00	0.00	0.00	399.52	70.47	48.33	28.33	24.17	48.33	
2 ALVARADO CABRERA RITA KARINA	850.00	0.00	850.00	350.00	500.00	0.00	70.83	920.83	80.33	193.80	33.50	0.00	139.00	124.21	103.28	70.83	28.33	35.42	70.83	
3 ANDY TZEREMBO MARFLY LISET	460.00	60.00	520.00	140.00	380.00	78.12	0.00	598.12	56.52	22.00	0.00	0.00	0.00	379.60	72.67	49.84	28.33	21.67	0.00	
4 AREVALO GAMBOA TANIA CAROLINA	750.00	77.76	827.76	170.00	657.76	32.58	71.70	932.04	81.30	20.00	0.00	0.00	75.00	514.04	104.53	71.70	28.33	34.49	71.70	
5 ARCOS VILLACS SERGIO EDUARDO	460.00	0.00	460.00	150.00	310.00	114.23	0.00	574.23	54.26	22.00	0.00	0.00	0.00	347.96	69.77	47.85	28.33	19.17	0.00	
6 AZOGUE PAUCAR MARIA LUZMILA	500.00	317.50	817.50	200.00	617.50	0.00	68.13	885.63	77.25	17.00	0.00	0.00	0.00	591.37	99.33	68.13	28.33	34.06	68.13	
7 BANCION SALAS RUTH ELIZABETH	500.00	0.00	500.00	140.00	360.00	0.00	0.00	500.00	47.25	28.00	0.00	0.00	0.00	284.75	60.75	41.67	28.33	20.83	0.00	
8 BENITEZ ROSERO PAUL ALEJANDRO	780.00	0.00	780.00	300.00	480.00	0.00	65.00	845.00	73.71	56.00	0.00	0.00	0.00	415.29	94.77	65.00	28.33	32.50	65.00	
9 CALLE VILLARROEL VICTOR PATRICKO	40.00	0.00	40.00	0.00	40.00	0.00	0.00	40.00	3.78	0.00	0.00	0.00	0.00	36.22	4.86	3.33	1.89	1.67	0.00	
10 CARRILLO MAYORGA WILMA JANETH	1,350.00	0.00	1,350.00	400.00	950.00	0.00	112.50	1462.50	127.58	184.26	649.81	0.00	0.00	100.86	164.03	112.50	28.33	56.25	112.50	
11 CAMPUZANO OLVERA NOEMI	750.00	182.07	932.07	130.00	802.07	69.84	83.49	1085.40	94.68	20.00	0.00	0.00	34.00	806.72	121.73	83.49	28.33	38.84	83.49	
12 CASTILLO VOZMEDIANO EDISON	520.00	0.00	520.00	160.00	360.00	201.81	60.15	781.96	68.21	86.12	0.00	0.00	80.00	387.63	87.70	60.15	28.33	21.67	60.15	
13 COELLO PAREDES RICHARD JESUS	420.00	0.00	420.00	140.00	280.00	74.60	0.00	494.60	46.74	22.00	0.00	0.00	0.00	285.86	60.09	41.22	28.33	17.50	0.00	
14 CHAUCA CHILLOGALLO DORIS YOLANDA	640.00	0.00	640.00	250.00	390.00	0.00	53.33	693.33	60.48	82.66	77.65	0.00	73.00	149.54	77.76	53.33	28.33	26.67	53.33	
15 CHAVEZ CHANGO SANDRA PATRICIA	600.00	0.00	600.00	150.00	450.00	0.00	0.00	600.00	56.70	32.00	75.75	0.00	0.00	285.55	72.90	50.00	28.33	25.00	0.00	
16 COQUE PERALTA FLOR KARINA	700.00	0.00	700.00	200.00	500.00	0.00	58.33	758.33	66.15	10.00	0.00	0.00	117.00	365.18	85.05	58.33	28.33	29.17	58.33	
17 DAVILA JACOME PIETRA CATALINA	1,760.00	0.00	1,760.00	350.00	1,410.00	0.00	146.67	1906.67	166.32	268.96	149.79	280.56	0.00	691.04	213.84	146.67	28.33	73.33	146.67	
18 ESCOBAR CARCELEN EDWARD	700.00	128.98	828.98	150.00	678.98	0.00	69.08	898.06	78.34	63.59	0.00	0.00	22.00	584.13	100.72	69.08	28.33	34.54	69.08	
19 ESPIN VALLEJO NAILA VIRGINIA	1,650.00	0.00	1,650.00	800.00	850.00	0.00	137.50	1787.50	155.93	22.00	196.05	110.13	275.00	228.40	200.48	137.50	28.33	68.75	137.50	
20 ESPIN BEDON SONIA KARINA	1,705.00	0.00	1,705.00	230.00	1,475.00	0.00	142.08	1847.08	161.12	156.32	272.16	0.00	0.00	1027.48	207.16	142.08	28.33	71.04	142.08	
21 ESPIN MEDINA ALBERTO ALEXANDER	600.00	0.00	600.00	220.00	380.00	90.00	57.50	747.50	65.21	16.00	0.00	0.00	0.00	446.30	83.84	57.50	28.33	25.00	57.50	
22 FERNANDEZ MORETA ANDRÉS	1,000.00	0.00	1,000.00	150.00	850.00	0.00	83.33	1083.33	94.50	16.00	0.00	133.78	0.00	689.05	121.50	83.33	28.33	41.67	83.33	
23 FIALLOS TORRES BRIAN ISRAEL	480.00	0.00	480.00	180.00	300.00	147.00	52.25	679.25	59.25	10.00	0.00	0.00	28.00	402.00	76.18	52.25	28.33	20.00	52.25	
24 FLORES GUEVARA MIREYA LEONOR	460.00	0.00	460.00	160.00	300.00	125.28	0.00	585.28	55.31	22.00	0.00	0.00	0.00	347.97	71.11	48.77	28.33	19.17	0.00	
25 GAMBOA ALBAN MARCA ESTELA	600.00	150.00	750.00	180.00	570.00	0.00	62.50	812.50	70.88	16.00	0.00	0.00	100.00	445.63	91.13	62.50	28.33	31.25	62.50	
26 GAMBOA SORIA KEVIN ISAAC	420.00	0.00	420.00	160.00	260.00	164.63	0.00	584.63	55.25	22.00	0.00	0.00	0.00	347.38	71.03	48.72	28.33	17.50	0.00	
27 GARCIA VELASCO ANDREA VANESSA	500.00	100.00	600.00	200.00	400.00	0.00	0.00	600.00	56.70	72.00	0.00	0.00	0.00	271.30	72.90	50.00	28.33	25.00	0.00	
28 GAVILANES OROZCO OSCAR VINICIO	600.00	119.89	719.89	150.00	569.89	52.65	64.38	836.92	73.01	26.00	0.00	0.00	0.00	523.53	93.86	64.38	28.33	30.00	64.38	
29 GÓMEZ JARAMILLO FANNY MARIANELA	750.00	50.00	800.00	0.00	800.00	0.00	66.67	866.67	75.60	38.00	0.00	48.06	0.00	705.01	97.20	66.67	28.33	33.33	66.67	
30 GÓMEZ PROANO KATHERINE JEMINE	1,650.00	0.00	1,650.00	500.00	1,150.00	0.00	137.50	1787.50	155.93	22.00	48.80	33.38	167.00	800.03	200.48	137.50	28.33	68.75	137.50	
31 GÓMEZ VILLA FUERTE LISBETH EULALIA	480.00	140.00	620.00	170.00	450.00	139.32	63.28	822.60	71.76	34.70	0.00	0.00	0.00	546.14	92.26	63.28	28.33	25.83	63.28	

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

XX2 2/5

REGISTRO Y CUSTODIA DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO

Cuenta: Rol de Pagos

95	BONTO RIVADENEIRA JORGE LUIS	800.00	132.84	932.84	0.00	932.84	0.00	77.74	1010.58	88.15	224.00	0.00	15.28	56.00	627.14	113.34	77.74	28.33	38.87	77.74
96	CHARIGUAMAN CENTENO KARINA	480.00	68.40	548.40	150.00	398.40	82.44	52.57	683.41	59.61	10.00	0.00	0.00	23.00	440.80	76.65	52.57	28.33	22.85	52.57
97	MEDINA ACURIO MARILIN ANDREA	420.00	0.00	420.00	140.00	280.00	224.48	0.00	644.48	60.90	22.00	0.00	0.00	0.00	421.57	78.30	53.71	28.33	17.50	0.00
98	MESIAS FREIRE KARLA PRISCILA	500.00	0.00	500.00	150.00	350.00	0.00	41.67	541.67	47.25	23.33	0.00	0.00	12.00	267.42	60.75	41.67	28.33	20.83	41.67
99	PAGUAY QUISPE MIRIAM ELIZABETH	1,230.00	118.38	1348.38	400.00	948.38	0.00	112.37	1460.75	127.42	16.00	0.00	0.00	330.00	587.32	163.83	112.37	28.33	56.18	112.37
100	SANCHEZ SANTANDER LUIS ALBERTO	600.00	122.96	722.96	150.00	572.96	27.09	62.50	812.55	70.88	220.26	55.98	0.00	40.00	275.43	91.13	62.50	28.33	30.12	62.50
	SUMA AGENCIA MARISCAL	4,030.00	442.58	4,472.58	990.00	3,482.58	334.01	346.84	5,153.43	454.22	515.59	55.98	15.28	461.00	2,619.69	584.00	400.55	169.98	186.36	346.84
101	CHACÓN VERA DIANA SUSANA	750.00	195.84	945.84	150.00	795.84	0.00	78.82	1024.66	89.38	10.00	0.00	0.00	0.00	775.28	114.92	78.82	28.33	39.41	78.82
102	GÓMEZ MORENO CARLOS EDUARDO	13.33	0.00	13.33	0.00	13.33	0.00	0.00	13.33	1.26	0.00	0.00	0.00	0.00	12.07	1.62	1.11	0.94	0.56	0.00
103	GUSMAN RIVADENEIRA ANA	306.67	0.00	306.67	0.00	306.67	45.09	0.00	351.76	33.24	10.00	0.00	0.00	0.00	308.52	42.74	29.31	21.72	12.78	0.00
104	JARAMILLO ERAZO WILLAN FRANC	520.00	0.00	520.00	150.00	370.00	39.06	46.59	605.65	52.83	10.00	0.00	0.00	0.00	392.82	67.93	46.59	28.33	21.67	46.59
105	LEON GONZALES ANGELICA	306.67	0.00	306.67	0.00	306.67	45.09	0.00	351.76	33.24	10.00	0.00	0.00	0.00	308.52	42.74	29.31	21.72	12.78	0.00
106	LLANGARÍ ASHQUI JORGE NOE	450.00	0.00	450.00	150.00	300.00	33.84	40.32	524.16	45.72	36.75	0.00	0.00	0.00	251.37	58.79	40.32	17.94	18.75	40.32
107	NAVARRETE MALDONADO CINTYA A	420.00	0.00	420.00	170.00	250.00	47.25	0.00	467.25	44.16	22.00	0.00	0.00	0.00	231.09	56.77	38.94	28.33	17.50	0.00
108	OTAVALO YUNGA DORIS GABRIELA	480.00	0.00	480.00	140.00	340.00	126.00	50.50	656.50	57.27	10.00	0.00	0.00	0.00	449.23	73.63	50.50	28.33	20.00	50.50
109	REVELO CARVAJAL EDWIN RAMIRO	1,400.00	150.45	1550.45	280.00	1270.45	0.00	129.20	1679.65	146.52	10.00	116.77	39.80	139.00	947.57	188.38	129.20	28.33	64.60	129.20
110	ROJAS RIVERA CARLA MARIBEL	460.00	0.00	460.00	140.00	320.00	75.15	0.00	535.15	50.57	22.00	0.00	0.00	0.00	322.58	65.02	44.60	28.33	19.17	0.00
111	SALINAS CAMBISACA JOSE EDUARDO	480.00	0.00	480.00	140.00	340.00	36.00	43.00	559.00	48.76	10.00	0.00	0.00	0.00	360.24	62.69	43.00	28.33	20.00	43.00
112	SARMIENTO GÓMEZ JAIRO LEONEL	900.00	0.00	900.00	200.00	700.00	0.00	75.00	975.00	85.05	10.00	11.79	0.00	112.00	556.16	109.35	75.00	28.33	37.50	75.00
113	VERDESOTO GUALPA ADRIANA AMPARITO	750.00	194.72	944.72	250.00	694.72	0.00	78.73	1023.45	89.28	10.00	66.10	8.82	0.00	599.25	114.78	78.73	28.33	39.36	78.73
	SUMA AGENCIA MACAS	7,236.67	541.01	7,777.68	1,770.00	6,007.68	447.48	542.16	8,767.32	777.28	170.75	194.66	48.62	251.00	5,514.69	999.36	685.43	317.29	324.07	542.16
114	BARRIGA AMÁN MYLENE ALEXANDRA	500.00	200.00	700.00	50.00	650.00	26.28	60.52	786.80	68.63	110.00	68.10	0.00	0.00	490.07	88.24	60.52	28.33	29.17	60.52
115	CASANOVA MELO LUIS ENRIQUE	1,400.00	0.00	1400.00	400.00	1000.00	0.00	0.00	1400.00	132.30	22.00	330.04	0.00	0.00	515.66	170.10	116.67	28.33	58.33	0.00
116	CASTRO LANDAZURI DIEGO ANDRES	520.00	0.00	520.00	140.00	380.00	0.00	43.33	563.33	49.14	10.00	0.00	0.00	56.00	308.19	63.18	43.33	28.33	21.67	43.33
117	FREIRE MOSCOSO CRISTINA JEANNY	1,000.00	228.96	1228.96	200.00	1028.96	0.00	102.41	1331.37	116.14	10.00	0.00	0.00	0.00	1005.24	149.32	102.41	28.33	51.21	102.41
118	ORTEGA POAQUIZA VALVINA ELIZABETH	600.00	80.77	680.77	200.00	480.77	0.00	56.73	737.50	64.33	10.00	0.00	0.00	0.00	463.17	82.71	56.73	28.33	28.37	56.73
119	PAREDES CAMPANA SILVIA MARITZA	480.00	0.00	480.00	170.00	310.00	54.00	44.50	578.50	50.46	10.00	0.00	0.00	0.00	348.04	64.88	44.50	28.33	20.00	44.50
120	SANGUÑA IZURIETA VERÓNICA CECILIA	900.00	0.00	900.00	180.00	720.00	37.53	78.13	1015.66	88.60	10.00	0.00	62.83	0.00	596.10	113.91	78.13	28.33	37.50	78.13
121	STACEY FREIRE ANDREA CRISTINA	670.00	0.00	670.00	230.00	440.00	25.11	57.93	753.04	65.69	10.00	42.37	0.00	84.00	320.98	84.46	57.93	28.33	27.92	57.93
122	SUAREZ FONSECA HUGO FERNANDO	600.00	0.00	600.00	250.00	350.00	0.00	50.00	650.00	56.70	0.00	37.56	37.54	268.20	0.00	72.90	50.00	28.33	25.00	50.00
123	VACA HIDALGO KATHERINE	420.00	0.00	420.00	150.00	270.00	0.00	35.00	455.00	39.69	10.00	28.62	0.00	70.00	156.69	51.03	35.00	28.33	17.50	35.00
	SUMA AGENCIA AMBATO	7,090.00	509.73	7,599.73	1,970.00	5,629.73	142.92	528.55	8,271.20	731.68	202.00	506.69	100.37	478.20	4,204.14	940.73	645.22	283.30	316.66	528.55
	TOTAL	84,280.34	5,970.89	90,251.23	21,995.00	68,256.23	4,265.11	6,250.31	100,766.65	8,931.79	7,268.93	4,721.57	1,223.97	5,432.20	50,805.48	11,483.74	7,876.36	3,346.71	3,760.47	6,250.31

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

XX2 3/5

**Al 31 de diciembre de 2014
VERIFICACIÓN DESCUENTOS**

Cuenta: Rol de Pagos

N°	NOMINA	DESCUENTOS							TOTALES AUDITORIA		
		CXP AYUDA	VARIO	SEGURO DE VIDA	PLAN CORPORATIVO	DES. EMPLEADO	DES. JUDICIAL	TERRENCIO	TOTAL	ROL-CONTA	DIFERENCIA AUDITORIA
5	ARCOS VILLACIS SERGIO EDUARDO		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00
7	BANCHON SALAS RUTH ELIZABETH		18.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	28.00	28	0.00
14	COELLO PAREDES RICHARD JESUS		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00
16	CHAVEZ CHANGO SANDRA PATRICIA	10.00	12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	32.00	32	0.00
27	GAMBOA SORIA KEVIN ISAAC		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00
28	GARCIA VELASCO ANDREA VANESSA		12.00	0.00	0.00	10.00	50.00	0.00	72.00	72	0.00
29	GUAILLA CHULCO FANNY ARCELIA	10.00				10.00			20.00	20	0.00
33	GUEVARA CONLAGO JOHANA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00
34	HARO NOBOA DIANA CRISTINA		36.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	46.00	46	0.00
55	NUÑES ESTRELLA EVELYN LORENA	10.00	12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	32.00	32	0.00
	SEVILLA DAHUA MERY DIANA		3.00			10.00			13.00	13	0.00
68	TOSCANO VELASCO INES ALEXANDRA		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22.00	0.00
70	VILLENA GAIBOR LUIS ANTONIO		18.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	28.00	28.00	0.00
71	YANEZ AIMACAÑA MARCO		3.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	13.00	13.00	0.00
73	YEROVI MUÑOZ JESSICA			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ARELLANO REYES MAYCKOL ANDRES		3.00			10.00			13.00	13.00	0.00
	MERINO CASTRO DENICE FERNANDO					10.00			10.00	10	0.00
96	MEDINA ACURIO MARILIN ANDREA		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00
104	LLANGARÍ ASHQUI JORGE NOE		26.75	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	36.75	36.75	0.00
108	ROJAS RIVERA CARLA MARIBEL		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00
114	CASANOVA MELO LUIS ENRIQUE		12.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	22.00	22	0.00

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar los valores descontados al personal del rol de pagos, y no se evidencia diferencias, sin embargo se puede informar que existen descuentos que no están debidamente autorizados por el personal y sin embargo se efectúa por decisión general de la asociación de empleados de la Cooperativa, como es el rubro de baby shower.

Conclusión: Se detecta descuentos sin autorización estricta del personal.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

XX2 4/5

Al 31 de diciembre de 2014

VERIFICACIÓN CÁLCULO DE PROVISIONES

Cuenta: Rol de Pagos

	NOMINA		DECIMO CUARTO	FONDOS DE RESERVA
1	ACOSTA FUERTES MYRIAM GUADALUPE	1	28.33	48.33
2	ALVARADO CABRERA RITA KARINA	1	28.33	70.83
3	ANDY TZEREMBO MARFLY LISET	0	28.33	0.00
4	AREVALO GAMBOA TANIA CAROLINA	1	28.33	71.70
5	ARCOS VILLACIS SERGIO EDUARDO	0	28.33	0.00
6	AZOGUE PAUCAR MARIA LUZMILA	1	28.33	68.13
7	BANCHON SALAS RUTH ELIZABETH	0	28.33	0.00
8	BENITEZ ROSERO PAUL ALEJANDRO	1	28.33	65.00
9	CALLE VILLARROEL VICTOR PATRICIO	0	1.89	0.00
11	CARRILLO MAYORGA WILMA JANETH	1	28.33	112.50
12	CAMPUZANO OLVERA NOEMI	1	28.33	83.49
13	CASTILLO VOZMEDIANO EDISON	1	28.33	60.15
14	COELLO PAREDES RICHARD JESUS	0	28.33	0.00
15	CHAUCA CHILLOGALLO DORIS YOLANDA	1	28.33	53.33
16	CHAVEZ CHANGO SANDRA PATRICIA		28.33	0.00
17	COQUE PERALTA FLOR KARINA	1	28.33	58.33
18	DAVILA JACOME PIETRA CATALINA	1	28.33	146.67
19	ESCOBAR CARCELEN EDWARD	1	28.33	69.08
20	ESPIN VALLEJO NAILA VIRGINIA	1	28.33	137.50

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar los cálculos de las provisiones sociales que son: décimo tercer sueldo, décima cuarta remuneración, fondos de reserva y vacaciones, las cuales no presentan problemas en su cálculo.

Conclusión: Se detecta que el cálculo de las provisiones es correcto.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

XX2 1/5

Al 31 de diciembre de 2014

VERIFICACIÓN HORAS EXTRAS

Cuenta: Rol de Pagos

N°	NOMINA	SUELDO	TOTAL COMISIONE	TOTAL H.EXT	50%	VALOR X HORA	HORAS EXTRA	100%	VALOR X HORA	HORAS EXTRA
3	ANDY TZEREMBO MARFLY LISET	460.00	60.00	78.12	3.25	3.25		4.33	4.34	18.00
4	AREVALO GAMBOA TANIA CAROLINA	750.00	77.76	32.58	5.17	5.17		7.24	7.24	4.50
5	ARCOS VILLACIS SERGIO EDUARDO	460.00	0.00	114.23	2.88	2.63	7.50	3.50	3.50	27.00
12	CAMPUZANO OLVERA NOEMI	750.00	182.07	69.84	5.83	5.83	0.00	7.76	7.76	9.00
13	CASTILLO VOZMEDIANO EDISON	520.00	0.00	201.81	3.25	3.25	0.00	4.33	4.34	46.50
14	COELLO PAREDES RICHARD JESUS	420.00	0.00	74.60	2.63	2.63		3.50	3.26	22.00
22	ESPIN MEDINA ALBERTO ALEXANDER	600.00	0.00	90.00	3.75	3.75		5.00	5.00	18.00
24	FIALLOS TORRES BRIAN ISRAEL	480.00	0.00	147.00	3.00	3.00	13.00	4.00	4.00	27.00
25	FLORES GUEVARA MIREYA LEONOR	460.00	0.00	125.28	2.88	2.88	13.50	3.83	3.84	22.50
27	GAMBOA SORIA KEVIN ISAAC	420.00	0.00	164.63	2.63	2.63	7.50	3.50	3.50	36.00
32	GÓMEZ VILLAFUERTE LISBETH EULALIA	480.00	140.00	139.32	3.88	3.88		5.17	5.16	27.00
33	GUEVARA CONLAGO JOHANA	52.00	0.00	88.02	0.33	2.45		0.43	3.26	27.00

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a revisar los cálculos de las horas extras en base a todos los ingresos percibidos como son el sueldo básico y las comisiones, de ahí se procede a hacer el cálculo de las horas extras o suplementarias, con el fin de determinar el valor a pagar a cada empleado por dicho trabajo adicional.

Conclusión: Se determina que no existen diferencias de auditoría en el cálculo de las horas extras y suplementarias del personal.

Elaborado: REBS	Fecha: 25/09/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

RB AUDITORES INDEPENDIENTES S.A.

AUDITORÍA FINANCIERA

PUYO ECUADOR

INGRESOS

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

PGR 8/8

PROGRAMA DE AUDITORIA DE INGRESOS

GRUPO: **EGRESOS** FECHA: **A DICIEMBRE 2014**

OBJETIVOS Verificar que los ingresos se encuentren bien sustentados				
:				
<i>Nro.</i>	<i>PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA</i>	<i>ELABOR. POR</i>	<i>FECHA</i>	<i>REFERENCIA P/T</i>
1	Aplicar el cuestionario de control interno	REBS	05/04/2015	CCI 14/14
2	Determinar si la Cooperativa realiza de forma diaria los comprobantes de ingresos y los mantiene custodios y bien archivados	REBS	05/04/2015	YY
3	Evaluar un rubro representativo de los ingresos	REBS	05/04/2015	YY1
4	Elaborar la matriz de hallazgos del componente	REBS	05/04/2015	

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



**CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA**

CCI 14/14

Al 31 de diciembre de 2014

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Ingresos

ENTREVISTADO A: Contadora, 2 Asistentes de Contabilidad					HORA DE INICIO: 11h30	
FECHA: 18/04/2015					HORA DE FINALIZACIÓN: 11h50	
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
1	¿Las tasas de interés activas estan basados en documentos aprobados?	3		10	9	
2	¿Se efectúan análisis estadísticos por productos?	3		10	10	
3	¿Se controla que la tasa activa no supere la máxima permitida por la ley o regulaciones vigentes?	3		10	10	
4	¿Los ingresos son reconocidos únicamente cuando se han recaudado efectivamente?	3		10	10	
TOTAL		12	0	40	39	

Calificación del Riesgo

$$NC = \frac{\text{Puntaje}}{\text{Puntaje Máximo}}$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NC = \frac{39}{40}$$

$$NR = 100 - 97,50$$

$$NR = 2,5$$

$$NC = 97,50\%$$

CONCLUSIÓN: El componente Ingresos, ha logrado alcanzar un nivel de confianza del 97,50% y por ende un nivel de riesgo del 2,50%, esto se debe a las adecuadas actividades de control adoptadas por la institución.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

YY

REGISTRO Y CUSTODIA DE LOS COMPROBANTES DE INGRESO

Cuenta: Ingresos

Código	Cuenta	Saldo según Balances 31/12/2014	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según Balances 31/12/2014
			Debe	Haber	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9.575.918,35			9.575.918,35 ✓
52	COMISIONES GANADAS	31.332,24			31.332,24 ✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	52.508,96			52.508,96 ✓
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	2.355,00			2.355,00 ✓
56	OTROS INGRESOS	219.966,43			219.966,43 ✓
5	INGRESOS	\$ 9.882.080,98			\$ 9.882.080,98

NARRATIVA

El departamento contable de forma diaria realiza la contabilización de los ingresos por causas de intereses ganados o comisiones por la cartera de crédito, por cobros de servicios tarifados máximos y los diferenciados, reversión de provisiones, entre otros.

Para el registro de los ingresos se necesita los respaldos como las facturas, y los pagos que realizan los socios por los servicios y por los préstamos adquiridos.

En cuanto a la custodia de forma diaria se archivan los comprobantes y se encuentran muy bien ordenados.

Como rubro a evaluar de ingresos se ha seleccionado al componente Intereses y descuentos de la cartera de créditos el fin, es determinar su consistencia y razonabilidad.

Elaborado: REBS	Fecha: 30/30/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 30/30/2015

Al 31 de diciembre de 2014

VERIFICACIÓN DE INTERESES Y DESCUENTOS

Cuenta: Ingresos

Código	Cuentas	Saldo Anexo	Saldo Balance	Dif. Aud	Observación
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	9151250.34	9151250.34	0	cuadrado
510405	Cartera de Créditos Comercial	1247.67	1247.67	0	cuadrado
51040505	Cartera de Créditos Comercial	1247.67	1247.67	0	cuadrado
510410	Cartera de Créditos de Consumo	2579861.24	2579861.24	0	cuadrado
51041005	Cartera de Créditos de Consumo	2579861.24	2579861.24	0	cuadrado
510415	Cartera de Créditos de Vivienda	293474.61	293474.61	0	cuadrado
51041505	Cartera de Créditos de Vivienda	293474.61	293474.61	0	cuadrado
510420	Cartera de Créditos para la Microempresa	6131288.86	6131288.86	0	cuadrado
51042005	Cartera de Créditos para la Microempresa	6131288.86	6131288.86	0	cuadrado
510450	Intereses y descuentos de cartera de crédito	145377.96	145377.96	0	cuadrado
51045005	De mora	145377.96	145377.96	0	cuadrado

NARRATIVA

Trabajo Ejecutado: Se ha procedido a verificar que la cuenta de intereses y descuentos de cartera de crédito se encuentra cuadrado, según el anexo del sistema y los valores del Estado de Resultados.

Conclusión: Se determina que existe cuadratura de la cuenta de intereses y descuentos de cartera de crédito.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
HOJA DE HALLAZGOS

HH 1/5

N°	REF.P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	CCI 1/14	Revisión del cumplimiento presupuestario	En la revisión de la cuenta 1101, 110110, 1103 "Caja, Caja Chica, y Bancos", se determinó que no se evalúa el cumplimiento presupuestario, pues este seguimiento solo se lo realiza específicamente a cuentas de grupo.	Incumplimiento con el Manual de Clasificación de puestos y Funciones" Jefa Financiera: Realizar un continuo seguimiento al cumplimiento de planes institucionales"	Se cree que solo es necesario hacer un seguimiento a las cuentas de grupo	No se tiene un panorama más amplio de cuál es el cumplimiento presupuestario de los fondos disponibles, rubro que generalmente no cumple con el presupuesto.	Los fondos disponibles no están siendo evaluados el cumplimiento presupuestario, pues este seguimiento solo se lo realiza específicamente a cuentas de grupo.	Financiero evaluará el cumplimiento presupuestario, de las cuentas que están dentro del grupo 11, FONDOS DISPONIBLES, Este análisis de cumplimiento debe ser incluido en el Informe de Análisis de Situación Financiera presentado al Consejo de Administración, y a Gerencia General.
2	A1 2/2	Descuadre con el ATM	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, está incurriendo en descuadres de ATM, por concepto de retiros de cajeros automáticos no pagados al socio, lo que está provocando una mala imagen institucional, ya que se está quedando mal con los socios que utilizan este servicio.	Incumplimiento con el Manual de Captaciones en cuanto al cuadro diario de caja, específicamente el CAPITULO XXV, DEL CUADRE DE GENERAL CAJA, Sección CVIII.- De los Procedimientos para el Cuadre de Cajas manifiesta que "Para realizar el cuadro de Cajas se deberá obtener el reporte de los Cajeros automáticos..."	Problemas con el sistema informático de dispensador de pago de cajeros.	Mala imagen institucional, considerando que el socio utiliza el cajero automático para evitarse largas filas, y puede disponer de su dinero a la hora que lo requiera, y los descuadres ocurren el momento que el dinero del socio no es dispensado por el cajero automático.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, está incurriendo en descuadres de ATM, por concepto de retiros de cajeros automáticos no pagados al socio, lo que está provocando una mala imagen institucional, ya que se está quedando mal con los socios que utilizan este servicio.	El Jefe de Sistemas debe buscar mejores propuestas para el suministro de los cajeros automáticos, con la finalidad de dar un mejor servicio a los socios en el momento que lo requieran en sus retiros por cajero automático y así no incurrir en descuadres por ATM

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

HH 2/5

Al 31 de diciembre de 2014

HOJA DE HALLAZGOS

N°	REF.P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
3	CCI 3/14	Reuniones del comité de inversiones	En la revisión de la cuenta 13, "INVERSIONES", se encontró que el Comité de Inversiones, cumple con las reuniones establecidas, sin embargo, las decisiones las toma exclusivamente la Tesorería,	Incumplimiento con el Manual de funciones por competencias en el área pertinente al Comité de Inversiones estipula, que: Comité de inversiones está constituido por tres miembros, que son los siguientes: El Presidente del Consejo de Administración, quien presidirá el Comité, El Gerente General, El Jefe Financiero, y El Tesorero. Mismos que se reunirán mínimo una vez al mes.	El presidente del Consejo de Administración no considera necesario que se haga la sesión con su presencia, él se limita a firmar las actas.	Puede ocasionar error en la toma de decisiones sobre las inversiones por falta de un criterio que ayude a la tesorería.	El Comité de Inversiones, cumple con las reuniones establecidas, sin embargo, las decisiones las toma exclusivamente la Tesorería.	El Comité de Inversiones se deberá reunir con total normalidad, para cumplir las funciones para las que fueron elegidos, con la finalidad de ser un soporte para la toma de decisiones a la Tesorería.
4	AA1 2/2	Archivo de los DPF y Ahorro Futuro.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene 72 certificados de depósitos, en sus archivos.	Incumplimiento con lo estipulado en el Manual de Captaciones en su capítulo IV, sobre el control de los plazos fijos, establece todos los lineamientos respecto a la elaboración, gestión y archivo de los Certificados de depósitos a plazo fijo.	Falta de organización de los archivos y del orden en los certificados.	Archivo desactualizado de los certificados de depósito.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene 72 certificados de depósitos, por falta de organización en los archivos, causando un archivo desactualizado de los certificados de depósitos.	Los Asesores de Negocios deben entregar de forma puntual los certificados de depósitos para una correcta custodia y archivo actualizado, cumpliendo con lo estipulado en el capítulo IV, sobre el control de los plazos fijos, del Manual de Captaciones, ya que esto ayudara a él dpto. de auditoria interna a verificar el cumplimiento de los procesos.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
HOJA DE HALLAZGOS

HH 3/5

Nº	REF.P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
5	CCI 5/14	Difusión del Manual de Gestión de Crédito y Cobranzas	En la revisión de la cuenta 14, "CARTERA DE CRÉDITOS", se encontró que los cambios existentes en la normativa no son debidamente difundidos al área de créditos.	Se está incumpliendo con lo estipulado en el cuarto literal del numeral 2.1.2. "Funciones y Responsabilidades" del MANUAL DE GESTION DE CREDITO Y COBRANZA DE LA CACPE PASTAZA, donde textualmente dice: <ul style="list-style-type: none"> • "Difundir y comunicar nuevas políticas por medio de oficios de actualización numerados, de manera secuencial. En los oficios el comité deberá especificar al menos: <ol style="list-style-type: none"> 1. La fecha en que se realiza la enmienda. 2. Los aspectos que se agreguen o se sustituyen 3. Los aspectos eliminados del Manual". 	Falta de adecuados flujos de comunicación.	Realización errónea de los procesos así como mal informar a los socios.	Se encontró que los cambios existentes en la normativa no son debidamente difundidos al área de créditos,	La Jefa de crédito, toda vez que se proceda a actualizar la normativa, tasas, manual y todo lo referente a materia de créditos, inmediatamente deberá proceder a su envío, ya sea mediante medio físico o digital, a todo el personal a su cargo, con la finalidad de que no exista vacíos en el personal de créditos en cuanto a los cambios existente en la normativa.
6	CCI 5/14	Verificación del destino de los créditos	En la revisión de la cuenta 14, "CARTERA DE CRÉDITOS", se encontró que la información proporcionada por el socio referente a los créditos, no es totalmente verificada por el Ejecutivo de crédito.	Incumplimiento con el proceso adecuado de otorgamiento de los créditos según lo estipulado en todo el Capítulo 6. "Proceso de Crédito" existente el MANUAL DE GESTION DE CREDITO Y COBRANZA DE LA CACPE PASTAZA.	El asesor de crédito pretende liquidar lo más pronto los créditos, por lo que cuando ya conoce al socio otorga el crédito y no realiza ningún seguimiento del destino del mismo.	Abuso de confianza por parte de los socios, quienes podrían entregar información falsa y errónea, lo que podría perjudicar la recuperación de los mismos.	La información proporcionada por el socio referente a los créditos, no es totalmente verificada por el Ejecutivo de crédito, en muchos aspectos considerando que algunos socios ya son conocidos por ellos, lo que podría ocasionar abuso de confianza por parte de los socios, quienes podrían entregar información falsa y errónea.	Los ejecutivos de crédito deberán obligatoriamente corroborar la información proporcionada por los socios, sean estos de su confianza o no, con el propósito de resguardarnos contra omisiones y de información que perjudiquen la recuperación de los créditos que se otorgan.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

HH 4/5

Al 31 de diciembre de 2014

HOJA DE HALLAZGOS

Nº	REF.P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
7	CCI 7/14	Avalúo de los bienes inmuebles	La Cooperativa no ha realizado el avalúo de los bienes inmuebles de su propiedad, adicionalmente no se localizó el archivo del ultimo avalúo realizado,	Incumplimiento con el catalogo único de cuentas manifiesta:” Las instituciones del sector financiero popular solidario, deberán cada 5 años, ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor neto de los bienes inmuebles que mantengan, de conformidad con las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”.	No se ha contratado los servicios de un perito evaluador para actualizar el valor de los bienes.	Mantener activos desactualizados a su valor de mercado	La Cooperativa no ha realizado el avalúo de los bienes inmuebles de su propiedad, adicionalmente no se localizó el archivo del ultimo avalúo realizado, por lo que no se determinó la fecha del ultimo avalúo. La realización de este trabajo permitirá actualizar los valores de los bienes, su ubicación, el estado, entre otros, según lo dispuesto en el catalogo único de cuentas.	El Gerente dispondrá al Departamento Financiero, realizar las gestiones pertinentes para contratar a un perito valuador calificado para que proceda a la valoración de los bienes que posee la Cooperativa, según lo previsto en el catalogo único de cuentas lo cual permitirá actualizar los valores de los bienes, determinar su ubicación, el estado, etc.
8	D 5/5	Codificación de Activos Fijos.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene 7 activos fijos codificado,	El Reglamento del Manejo de Activos Fijos, estipula en el CAPITULO V, sobre la CODIFICACION DE ACTIVOS FIJOS, que se debe llevar para un control adecuado de los activos fijos,	Falta de organización para realizar la codificación de los activos, pues al momento de adquirirlos inmediatamente debe imprimirse el código.	Extravío y desorganización de los activos fijos, ya que no se sabe quién es el responsable del cuidado y custodia.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene 7 activos fijos codificado, por falta de organización del trabajo, esto se puede ver reflejado con el extravío y desorganización de los activos y la no identificación del responsable del cuidado y custodia del mismo.	La encargada de la administración de los activos fijos debe codificar de manera inmediata los activos que no cumplen con esta condición, con el fin de identificar los responsables de los mismos en caso de extravío o deterioro y dar cumplimiento a los establecido en el Reglamento del Manejo de Activos Fijos.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA

HH 5/5

Al 31 de diciembre de 2014

HOJA DE HALLAZGOS

Nº	REF.P/T	TÍTULO DEL HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
9	CCI 7/14	Control cuentas inactivas.	No se lleva un control de las cuentas inactivas.	Se está incumpliendo con lo que estipula el Manual de Captaciones específicamente en la sección LXXXI.- De los Contactos en Ventas, donde manifiesta que el "El EJECUTIVO Y PROMOTOR DE NEGOCIOS realizará actividades de ventas mediante contacto directo, a través, de visitas a: Socios activos, inactivos o clientes potenciales en las oficinas, hogares o locales de estos. Para éstos efectos deberán planificar el trabajo de ventas dentro de un criterio de rendimiento y productividad".	Falta de organización en las funciones del personal de captaciones	Perdida de fidelidad de los socios si no se realiza un seguimiento	No se lleva un control de las cuentas inactivas, por lo que se está incumpliendo con lo que estipula el Manual de Captaciones específicamente en la sección LXXXI.- De los Contactos en Venta, lo que está provocando pérdida de fidelidad de los socios,	La Jefa de Captaciones, dispondrá que el personal a su cargo realice un levantamiento de las cuentas inactivas, mediante una base que contenga números telefónicos, nombres, dirección domiciliaria, y numero de cedula, con la finalidad de que puedan ser contactados para su respectiva activación.
10	XX2 3/5	Descuentos a rol	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene debidamente justificada la autorización del descuento	El Art. 34 del Reglamento Interno de trabajo de la CACPE PASTAZA, manifiesta que no se podrá retener del sueldo valores que no hayan sido previamente aprobados por el trabajador.	Falta sociabilización por regularizar las autorizaciones de los descuentos, indicando las razones y el destino de los recursos que se descuentan.	Inconformidad del personal en sus descuentos.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene debidamente justificada la autorización del descuento de los Baby Shower que se le efectúa al personal, lo que provoca inconformidad en el personal.	La Contadora General no debe procesar los descuentos del personal si no existen las autorizaciones debidas, ya que se incumple con lo estipulado en el Art. 34 del Reglamento Interno de trabajo de la CACPE PASTAZA.

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015



CACPE PASTAZA
AUDITORÍA FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014

HA

Hoja de ajustes y/o reclasificación

CÓDIGO	CUENTA	REF P/T	DEBE	HABER
	A/R			
11.01.05.05	Caja General		5260,00	
19.90.90.25	Operaciones ATM			5260,00
	P/R Ajuste por retiro de otros ATM, no contabilizados.			

Elaborado: REBS	Fecha: 03/10/2015
Supervisado: IYGB	Fecha: 08/10/2015

Puyo, 11 de octubre del 2015

Doctor

Edgar Maxtrancel Acuña Carrasco

GERENTE GENERAL CACPE PASTAZA

Presente

Adjunto a la presente sírvase encontrar el Informe de auditoría externa con corte al 31 de diciembre del 2014, evaluación que se hizo al os Estados Financieros y al Sistema de Control Interno.

Cordialmente,

Ruth Banchón

JEFE DEL GRUPO DE AUDITORÍA RB.

INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**

Como parte de la planeación y ejecución para la auditoría a los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**, por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2014, hemos revisado la estructura de control interno con el propósito de determinar los procedimientos de auditoría a realizarse y asistirnos en la conclusión de nuestro trabajo.

La administración de la Cooperativa es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno contable, y financiero. Para cumplir con esta responsabilidad se requiere que la administración realice ciertas estimaciones y juicios para evaluar los beneficios anticipados y costos relacionados con los procedimientos de control. Los objetivos de una estructura de control interno conllevan a que la administración obtenga una seguridad razonable, pero no absoluta, respecto a la salvaguarda de los activos contra pérdidas resultantes de uso o disposición no autorizada, que las transacciones se efectúen de acuerdo con la autorización de la administración y que estas se registren adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros.

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es importante considerar que en una debilidad material de control interno es posible que existan errores e irregularidades no detectados, cuya proyección está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento con los mismos se deteriore.

Nuestro estudio y evaluación sobre la estructura de control interno, efectuado con el propósito limitado establecido en el primer párrafo de este informe, no necesariamente

revelaría todas las condiciones que se consideran como debilidades materiales de control interno; consecuentemente no expresamos una opinión sobre la estructura de control interno de la Cooperativa tomado como un todo.

Sin embargo, este estudio y evaluación mostró las condiciones, las mismas que aunque no se consideran debilidades materiales, creemos que ciertas mejoras pueden ser efectuadas para fortalecer la estructura de control interno o la eficiencia operacional.

Este informe debe ser leído conjuntamente con el informe preliminar de control Interno y está dirigido para información y uso del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia, así como, para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cumplimiento de nuestras responsabilidades contractuales y no debe ser utilizado con otro propósito.

RB FIRMA AUDITORA

RUTH BANCHÓN
JEFE DE EQUIPO DE
AUDITORIA EXTERNA

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: CAJA, CAJA CHICA, BANCOS

AREA: CONTABILIDAD

SEGUIMIENTO DEL PRESUPUESTO

En la revisión de la cuenta 1101, 110110, 1103 “Caja, Caja Chica, y Bancos”, se determinó que no se evalúa el cumplimiento presupuestario, pues este seguimiento solo se lo realiza específicamente a cuentas de grupo, es decir, FONDOS DISPONIBLES, INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS, CUENTAS POR COBRAR, ETC.

RECOMENDACION

1. Financiero empezará a evaluar el cumplimiento presupuestario, de las cuentas que están dentro del grupo 11, FONDOS DISPONIBLES, lo cual permitirá extender el análisis del porque no se cumple presupuestariamente con este grupo de cuentas.

Este análisis de cumplimiento debe ser incluido en el Informe de Análisis de Situación Financiera presentado al Consejo de Administración, y a Gerencia General.

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: ACTIVOS

AREA: TESORERÍA

COMITÉ DE INVERSIONES

En la revisión de la cuenta 13, “INVERSIONES”, se encontró que el Comité de Inversiones, cumple con las reuniones establecidas, sin embargo, las decisiones las toma exclusivamente la Tesorería, lo que puede ocasionar error en la toma de decisiones sobre las inversiones por falta de un criterio que ayude a la tesorería.

RECOMENDACION

2. El Comité de Inversiones se deberá reunir con total normalidad, para cumplir las funciones para las que fueron elegidos, con la finalidad de ser un soporte para la toma de decisiones a la Tesorería.

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: ACTIVOS

AREA: CRÉDITOS

CAMBIOS NORMATIVA DE CREDITOS

En la revisión de la cuenta 14, “CARTERA DE CRÉDITOS”, se encontró que los cambios existentes en la normativa no son debidamente difundidos al área de créditos, y más aún en las agencias, no llega ningún comunicado de cambios, por lo que se está incumpliendo con lo estipulado en el cuarto literal del numeral 2.1.2. “Funciones y Responsabilidades” del MANUAL DE GESTION DE CREDITO Y COBRANZA DE LA CACPE PASTAZA, donde textualmente dice:

- *“Difundir y comunicar nuevas políticas por medio de oficios de actualización numerados, de manera secuencial. En los oficios el comité deberá especificar al menos:*

1. *La fecha en que se realiza la enmienda.*
2. *Los aspectos que se agreguen o se sustituyen*
3. *Los aspectos eliminados del Manual”.*

RECOMENDACION

3. La Jefa de crédito, toda vez que se proceda a actualizar la normativa, tasas, y todo lo referente a materia de créditos, inmediatamente deberá proceder a su envío, ya sea mediante medio físico o digital, a todo el personal a su cargo, con la finalidad de que no exista vacíos en el personal de créditos en cuanto a los cambios existente en la normativa referente a créditos.

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: ACTIVOS

AREA: CRÉDITOS

SUPERVISIÓN INFORMACION DE LOS CRÉDITOS

En la revisión de la cuenta 14, “CARTERA DE CRÉDITOS”, se encontró que la información proporcionada por los socios referente a los créditos, no es totalmente verificada por el Ejecutivo de crédito, en muchos aspectos considerando que algunos socios ya son conocidos por ellos, lo que podría ocasionar abuso de confianza por parte de los socios, quienes podrían entregar información falsa y errónea, lo que podría perjudicar la recuperación de los mismos, ya que así se estaría cumpliendo con el proceso adecuado de otorgamiento de los créditos según lo estipulado en todo el Capítulo 6. “Proceso de Crédito” existente el MANUAL DE GESTION DE CREDITO Y COBRANZA DE LA CACPE PASTAZA.

RECOMENDACION

4. Los ejecutivos de crédito deberán obligatoriamente corroborar la información proporcionada por los socios, sean estos de su confianza o no, con el propósito de resguardarnos contra omisiones y de información que perjudiquen la recuperación de los créditos que se otorgan..

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: ACTIVOS

AREA: CONTABILIDAD

AVALUO DE LOS ACTIVOS DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa no ha realizado el avalúo de los bienes inmuebles de su propiedad, adicionalmente no se localizó el archivo del ultimo avalúo realizado, por lo que no se determinó la fecha del ultimo avalúo. La realización de este trabajo permitirá actualizar los valores de los bienes, su ubicación, el estado, entre otros, según lo dispuesto en el catalogo único de cuentas que manifiesta.” Las instituciones del sector financiero

popular solidario, deberán cada 5 años, ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor neto de los bienes inmuebles que mantengan, de conformidad con las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”.

RECOMENDACIÓN

5. El Gerente dispondrá al Departamento Financiero, realizar las gestiones pertinentes para contratar a un perito valuador calificado para que proceda a la valoración de los bienes que posee la Cooperativa, según lo previsto en el catalogo único de cuentas lo cual permitirá actualizar los valores de los bienes, determinar su ubicación, el estado, etc.

TIPO DE PROCESO: OPERATIVO

SUBCOMPONENTE: PASIVOS

AREA: CAPTACIONES

CONTROL DE CUENTAS INACTIVAS

Se encontró que no se lleva un control de las cuentas inactivas, por lo que se está incumpliendo con lo que estipula el Manual de Captaciones específicamente en la sección LXXXI.- De los Contactos en Ventas, donde manifiesta que el “El EJECUTIVO Y PROMOTOR DE NEGOCIOS realizará actividades de ventas mediante contacto directo, a través, de visitas a: Socios activos, inactivos o clientes potenciales en las oficinas, hogares o locales de estos. Para éstos efectos deberán planificar el trabajo de ventas dentro de un criterio de rendimiento y productividad”, para ello el promotor debe utilizar cualquier mecanismo con la finalidad de que las cuentas inactivas vuelvan a activarse.

RECOMENDACIÓN

6. La Jefa de Captaciones, dispondrá que el personal a su cargo realice un levantamiento de las cuentas inactivas, mediante una base que contenga números

telefónicos, nombres, dirección domiciliaria, y numero de cedula, con la finalidad de que puedan ser contactados para su respectiva activación.

ENCONTRADO EN LA EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

TRANSACCIONALIDAD DE LA CUENTA CAJA – BANCO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, cuenta con saldos de diferencias, por descuadre con el ATM, Incumplimiento con el Manual de Captaciones en cuanto al cuadro diario de caja, donde el CAPITULO XXV, DEL CUADRE DE GENERAL CAJA, Sección CVIII.- De los Procedimientos para el Cuadre de Cajas manifiesta que “Para realizar el cuadro de Cajas se deberá obtener el reporte de los

RECOMENDACIÓN

7. El Jefe de Sistemas debe buscar mejores propuestas para el suministro de los cajeros automáticos

TRANSACCIONALIDAD DE LA INVERSIONES DPF

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, cuenta con 7 activos fijos no codificados, incumpliendo con lo estipulado en el Manual de Captaciones en su capítulo IV, sobre el control de los plazos fijos, establece todos los lineamientos respecto a la elaboración, gestión y archivo de los Certificados de depósitos a plazo fijo.

RECOMENDACIÓN

8. Los Asesores de Negocios deben entregar de forma puntual los certificados de depósitos para una correcta custodia y archivo actualizado, cumpliendo con lo estipulado en el capítulo IV, sobre el control de los plazos fijos, del Manual de Captaciones.

TRANSACCIONALIDAD DE LA CUENTA ACTIVOS FIJOS.

La encargada de la administración de los activos fijos debe codificar de manera inmediata los activos que no cumplen con esta condición, con el fin de identificar los responsables de los mismos e caso de extravío o deterioro y dar cumplimiento a los

establecido en el Reglamento del Manejo de Activos Fijos, en el que se estipula en el CAPITULO V, sobre la CODIFICACION DE ACTIVOS FIJOS.

RECOMENDACIÓN

9. La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, no tiene 7 activos fijos codificado, por falta de organización del trabajo, esto se puede ver reflejado con el extravío y desorganización de los activos y la no identificación del responsable del cuidado y custodia del mismo.

TRANSACCIONALIDAD DE LA CUENTA EGRESOS.

Se evidencia que los descuentos de los roles de pagos al menos por concepto de baby shower no está aprobado por el personal, el Art. 34 del Reglamento Interno de trabajo de la CACPE PASTAZA, manifiesta que no se podrá retener del sueldo valores que no hayan sido previamente aprobado por el trabajador, sin embargo la falta de asociación por regularizar las autorizaciones de los descuentos, indicando las razones y el destino de los recursos que se descuentan.

RECOMENDACIÓN

10. La Contadora General no debe procesar los descuentos del personal si no existen las autorizaciones debidas, ya que se incumple con lo estipulado en el Art. 34 del Reglamento Interno de trabajo de la CACPE PASTAZA.

INFORME DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Representantes de Socios y Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**, que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2014, y el correspondiente estado de resultados, de evolución del patrimonio y del flujo de efectivo por el año 2014 y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración de la Cooperativa por los estados financieros

2. La Administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos y del control interno determinado por la Gerencia como necesario para la preparación de los estados financieros y que estén libres de errores materiales, ya sean causados por fraude o error.
3. Tal como se explica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales difieren de ciertas Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF’s”. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por esta razón los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros, la cual fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros ya sea por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la Cooperativa, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para sustentar mi opinión.

Opinión

5. En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.**, al 31 de diciembre del 2014, el resultados de sus operaciones, el cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el año mencionado, cumplen con normas contables dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

RUTH BANCHÓN

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORIA

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> <u>USD</u>	<u>2013</u> <u>USD</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Fondos disponibles	3	10,393,323.58	10,824,222.84
Inversiones	4	7,066,218.73	9,370,309.69
Cartera de crédito	5	55,786,535.36	44,214,829.71
Cuentas por cobrar	7	536,996.29	471,239.60
Bienes realizables y adjudicados por pago	8	805,792.99	443,092.42
Propiedades y equipos	9	872,013.40	799,354.36
Otros activos	10	581,889.84	588,420.11
TOTAL ACTIVOS		<u>76,042,770.19</u>	<u>66,711,468.73</u>
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	11	59,450,518.39	53,620,079.74
Cuentas por pagar	12	2,978,849.13	2,111,793.63
Obligaciones financieras	13	958,418.91	806,318.46
Otros pasivos		105,804.44	89,254.25
TOTAL PASIVOS		<u>63,493,590.87</u>	<u>56,627,446.08</u>
 <u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
Capital social	14	3,939,191.14	3,283,148.34
Reservas		6,426,218.77	5,309,664.43
Superávit por valuaciones		481,401.16	481,401.16
Otros aportes patrimoniales		215,279.27	204,616.27
Utilidad neta del ejercicio		<u>1,487,088.98</u>	<u>805,192.45</u>
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>12,549,179.32</u>	<u>10,084,022.65</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>76,042,770.19</u>	<u>66,711,468.73</u>
 CUENTAS DE ORDEN	 16	 195,774,006.35	 161,362,939.23
 CUENTAS CONTINGENTES		 8,425.62	 0.00

DR. EDGAR ACUÑA
GERENTE

LCDA. HERIKA SALAZAR
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>			
Ingresos:			
Intereses Ganados	17	9,575,918.35	8,302,937.60
Comisiones Ganadas		31,332.24	60,362.43
Ingresos por Servicios		52,508.96	60,270.55
Total		9,659,759.55	8,423,570.58
Egresos:			
Intereses Pagados Causados	17	(3,067,877.49)	(2,630,644.91)
Comisiones Pagadas		0.00	0.00
Total		(3,067,877.49)	(2,630,644.91)
Margen Bruto Financiero		6,591,882.06	5,792,925.67
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>			
Ingresos:			
Otros Ingresos Operacionales		2,355.00	2,004.27
Gastos:			
De Personal	18	(2,031,857.59)	(2,087,832.50)
De Operación	19	(1,876,472.18)	(1,740,707.47)
Total		(3,908,329.77)	(3,828,539.97)
Margen Operacional antes de Provisiones		2,685,907.29	1,966,389.97
Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	20	(607,231.12)	(815,337.38)
Margen Operacional Neto		2,078,676.17	1,151,052.59
<u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u>			
Otros Ingresos		219,966.43	116,661.28
Otros Gastos		(45,886.83)	(37,847.99)
Total Ingresos y Gastos no Operacionales, Neto		174,079.60	78,813.29
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTOS			
Participación a Empleados	22	(367,817.95)	(197,567.87)
Impuesto a la Renta	22	(397,848.84)	(227,105.56)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		1,487,088.98	805,192.45

DR. EDGAR ACUÑA
GERENTE

LCDA. HERIKA SALAZAR
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

	Aportes Socios	Reservas Legal	Revalorización Patrimonio	Otros Aportes Patrimoniales Donaciones	Otros	Superávit por Valuación de Propiedad	Resultado del Ejercicio	Total
Saldos a diciembre 31, 2013	3,283,148.34	5,067,570.07	242,094.36	202,493.56	2,122.71	481,401.16	805,192.45	10,084,022.65
Aportes de socios, neto	257,472.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	257,472.54
Distribución de excedentes	398,570.26	402,596.23	0.00	0.00	0.00	0.00	(801,166.49)	0.00
Movimiento neto del año	0.00	713,958.11	0.00	12,785.71	2,122.71	0.00	0.00	724,621.11
Contribución SEPS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(4,025.96)	(4,025.96)
Utilidad neta del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,487,088.98	1,487,088.98
Saldos a diciembre 31, 2014	<u><u>3,939,191.14</u></u>	<u><u>6,184,124.41</u></u>	<u><u>242,094.36</u></u>	<u><u>215,279.27</u></u>	<u><u>0.00</u></u>	<u><u>481,401.16</u></u>	<u><u>1,487,088.98</u></u>	<u><u>12,549,179.32</u></u>

DR. EDGAR ACUÑA
GERENTE

LCDA.. HERIKA SALAZAR
CONTADORA GENERAL

Ver notas a los estados financieros

1. IDENTIFICACIÓN Y OBJETIVO DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., fue constituida jurídicamente el 15 de abril de 1987, mediante Acuerdo Ministerial No. 0593. Está autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera con el público, mediante Resolución No. SB-INIF-2002-0245 del 9 de abril del 2002, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, resolución debidamente inscrita en el Registro Mercantil. Es una entidad de derecho privado cuyo objetivo principal es promover la cooperación económica y social entre los socios, así como fomentar la educación, difundir y practicar los principios del cooperativismo y mantener relaciones con otras organizaciones cooperativas.

La cooperativa estaba sometida a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera contable y al control directo de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. De acuerdo a lo establecido en la Ley de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas de ahorro y crédito, formadas para la captación de ahorros, concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario y desde enero del 2013, pasaron a ser reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La entidad está domiciliada en la ciudad del Puyo, Provincia de Pastaza, realiza sus actividades mediante una oficina matriz y una agencia ubicada en la zona de Mariscal de la ciudad del Puyo y cuatro agencias ubicadas en el Cantón Shell, Tena, Macas y Ambato.

Calificación de Riesgo.- La última calificación de riesgo efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., al 31 de diciembre del 2014, fue realizada por la firma Microfinanzas Rating S.A. con corte al 30 de diciembre del 2014, la misma que determinó la calificación de “A”, significa que la institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y superada rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas

significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación.

Disposiciones Legales

El Código Orgánico Monetario y Financiero publicado en el segundo suplemento del registro oficial No. 332 el 12 de septiembre del 2014, contiene nuevas regulaciones para el sistema monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador. La disposición transitoria primera del referido código señala que las resoluciones que constan en la codificación de las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Banco Central, Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario y las normas emitidas por los organismos de control, mantendrán su vigencia en todo lo que no se oponga a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero hasta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resuelva lo que corresponda, según sea el caso.

2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables se describen a continuación:

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Superintendencia de Bancos contenidas en el catálogo de cuentas y en la codificación de resoluciones, en lo no previsto por el citado catálogo y codificación se aplicará la normas internacionales de información financiera “NIIF”s.

Las principales diferencias entre estas normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las normas internacionales de información financiera son:

La Superintendencia de Bancos requiere que los créditos vencidos por más de tres años, o 180 días para los créditos de consumo y microcréditos, sean castigados afectando a la provisión para créditos incobrables. Las normas internacionales de información financiera establecen que estos créditos sean provisionados o castigados dependiendo de la probabilidad de recuperación de los mismos.

La Superintendencia de Bancos establece:

- Que los bienes adjudicados pueden ser conservados por el plazo de un año desde la fecha de su recepción; vencido dicho plazo, se deberán constituir provisiones durante 36 meses a partir del mes siguiente al vencimiento del plazo original. Las normas internacionales de información financiera establecen que los bienes disponibles para la venta sean registrados al valor en libros o valor razonable, el menor, menos los gastos estimados para la venta.
- Que los intereses y comisiones ganados originados en cartera de crédito vencida por más de 15, 30 o 60 días, dependiendo del tipo de operación, sean reversados del estado de resultados y registrados en cuentas de orden, los cuales serán reconocidos en resultados en función de su cobro. Las normas internacionales de información financiera establecen que los intereses y comisiones formen parte del costo amortizado de la cartera de créditos y, por lo tanto, el saldo de dicha cartera, sea provisionado en función de la probabilidad de su recuperación.
- Que no requiere la preparación y presentación del estado de utilidad integral. Las normas internacionales de información financiera requieren la preparación y presentación de dicho estado financiero.
- Que no requiere que se reconozca en los estados financieros el efecto del impuesto diferido resultante de las diferencias entre los saldos incluidos en los estados financieros y los reportados para efectos tributarios, tal como lo establecen las normas internacionales de información financiera.
- Que requiere que los bienes inmuebles se ajusten cada 5 años a precio de mercado, las normas internacionales de información financiera mencionan que la frecuencia de las revaluaciones dependerá de los movimientos y volatilidad en los valores justos de las partidas de propiedades que se revalúan frente a los registros contables.
- Que requiere que las ganancias o pérdidas producto de la valuación de las inversiones clasificadas como disponibles para la venta se reconozcan en el estado de resultados. Las normas internacionales de información financiera requieren que las ganancias o pérdidas en la valuación de los activos financieros clasificados como disponibles para la venta se reconozcan en el estado de resultado integral.

- Que no requiere la utilización del método de interés efectivo para el reconocimiento de los ingresos y gastos financieros. Las normas internacionales de información financiera establecen que los ingresos y gastos financieros deben reconocerse por la aplicación del método de interés efectivo (método según el cual se calcula la imputación del interés a un activo financiero, o la amortización del interés correspondiente a un pasivo financiero, utilizando la tasa de interés efectiva).
- Que no requiere la revelación de valor justo para cada clase o grupo de activos y pasivos financieros, tal como lo establecen las normas internacionales de información financiera.
- Que requiere que las reversiones de provisiones creadas en años anteriores sean consideradas como ingresos no operacionales del año. Las normas internacionales de información financiera no establecen la definición de ingresos no operacionales y por lo tanto, tales reversiones se presentan en los resultados del año de actividades continuadas.
- Que requiere que las comisiones ganadas por operaciones contingentes sean registradas en los resultados del año en el momento de su cobro. Las normas internacionales de información financiera establecen que éstas sean reconocidas en base a su causación durante el plazo de vigencia de las respectivas operaciones.
- Que requiere que los intereses ganados de créditos reestructurados se provisionen al 100% al momento de su contabilización. Las normas internacionales de información financiera establecen que los intereses de créditos reestructurados formen parte del costo amortizado de la cartera de crédito y, por lo tanto, el saldo de dicha cartera sea provisionado en función de la probabilidad de su recuperación.
- Que permite que los activos entregados a fideicomisos mercantiles (entidades de propósito especial), sean dados de baja de los estados financieros o registrados como derechos fiduciarios en el rubro de otros activos. Las normas internacionales de información financiera requieren la presentación de estados

financieros consolidados con las entidades de propósito especial (fideicomisos) y no dar de baja los respectivos activos, cuando la entidad retiene riesgos, beneficios y/o control de los activos transferidos a una entidad de propósito especial.

- Que fianzas, garantías, avales, cartas de crédito y operaciones de derivados financieros se registren como cuentas contingentes. Las normas internacionales de información financiera requieren que los contratos de garantías financieras y operaciones de derivados financieros se registren en el estado de situación financiera a su valor razonable.

Inversiones Financieras.- Constituyen reservas secundarias de liquidez y están presentadas al costo de adquisición. Los ajustes por valuación se registran contra resultados del ejercicio.

Cartera de Crédito.- Se contabiliza al valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados, encierra el principal de los préstamos otorgados pendientes de cobro y está clasificada de acuerdo a la actividad para la cual se destinaron los recursos, por su vencimiento y en función de la maduración o período de morosidad de los dividendos, conforme disposiciones del catálogo único de cuentas. Las operaciones con más de tres años en mora o en un plazo menor cuando lo autorice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, son castigadas contra provisiones y controladas en cuentas de orden. Los créditos que mantiene la cooperativa son: comercial, consumo, vivienda y microcréditos, calificados en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Provisiones para Activos de Riesgo.- Con cargo a resultados y disminuida por los castigos de préstamos, cuentas por cobrar, inversiones, contingentes, bienes realizables y adjudicados por pago y otros activos de difícil recuperación. Las recuperaciones de los créditos o cuentas castigadas se acreditan a resultados. Las provisiones son instrumentadas de acuerdo a lo establecido en la codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos. La calificación de activos de riesgos y constitución de provisiones se las realizó conforme a procedimientos reglamentarios y es aplicable para las cuentas de cartera de crédito, inversiones, cuentas por cobrar, otros activos, bienes

realizables y adjudicados y cartas de garantías. Los procedimientos de calificación y constitución de provisiones se resumen como sigue:

	<u>Niveles de Riesgo</u>	<u>Categorías</u>	<u>% de Provisión</u>	
			<u>Mínimo</u>	<u>Máximo</u>
A	Riesgo Normal	A-1	1,00%	
		A-2	2,00%	
		A-3	3,00%	5,00%
B	Riesgo Potencial	B-1	6,00%	9,00%
		B-2	10,00%	19,00%
C	Deficiente	C-1	20,00%	39,00%
		C-2	40,00%	59,00%
D	Dudoso Recaudo	D	60,00%	99,00%
E	Pérdida	E	100,00%	

La aplicación de provisiones en inversiones se realiza cuando existe un deterioro del riesgo de crédito del emisor, empleando para la transición en la calificación del mismo y no para el registro inicial, se estima que el precio del instrumento de su compra recoge dicho deterioro.

Cuentas por cobrar y otros activos.- Calificados de acuerdo a la morosidad a partir de la exigibilidad de los saldos.

Propiedades y equipos.- Están reconocidos al costo de adquisición, los bienes inmuebles son ajustados a precios de mercado cada cinco años de manera obligatoria y en forma total, siempre y cuando el bien no esté totalmente depreciado. El costo ajustado de los activos es depreciado de acuerdo con el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo como sigue:

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Edificios	5%
Muebles, enseres y equipos de oficina	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33,33%

Otros activos.- Registra principalmente: Inversiones en participaciones: contabilizadas al costo de adquisición y al valor patrimonial proporcional. Los gastos diferidos y otros activos son registrados al costo de adquisición y son amortizados en línea recta a tres años.

Capital Social.- Representa certificados de aportación suscritos y pagados por los socios.

Reserva Legal.- Conforme lo establecido en el artículo 50 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, establece que el Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades y al menos el 50% de los excedentes anuales obtenidos por la Institución..

Superávit por valuación.- Constituye superávit por valuación de los activos fijos originado, conforme disposiciones legales.

Intereses y comisiones ganados.- Son registrados de acuerdo con el método establecido en el catálogo único de cuentas; los intereses por créditos devengados en el período, no cobrados dentro de 15, 30 ó 60 días contados desde la fecha de vencimiento, dependiendo del tipo de crédito, son reversados de ingresos o debitados a "otros gastos y pérdidas" (los que corresponden al periodo anterior) y controlados en la cuenta de orden "Intereses en Suspense". Los intereses cobrados en el periodo posterior al de la reversión, son acreditados a "Otros Ingresos". Los intereses por mora sobre operaciones son registrados en la fecha de cobro.

Intereses causados.- Están registrados de acuerdo con el método del devengado.

Intereses de mora sobre préstamos vencidos: son registrados en resultados en el ejercicio que se cobran.

Los intereses sobre los préstamos registrados en la cuenta cartera que no devenga intereses o ingresos, se contabilizan a resultados sobre la base de su cobro.

Participación a empleados.- De acuerdo con disposiciones del código de trabajo, la cooperativa distribuye entre sus empleados y funcionarios el 15% de las utilidades antes de impuestos.

Impuesto a la renta.- La Ley de Régimen Tributario Interno, reformada por la Ley de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal establece la tarifa de impuesto a la renta del 22% para sociedades, la cual disminuye en 10 puntos porcentuales cuando la utilidad es total o parcialmente capitalizada dentro del año siguiente. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión, y en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y similares se perfeccionará de conformidad con las normas pertinentes.

3. **FONDOS DISPONIBLES**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

Cuenta	...Diciembre 31 ...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Caja	1,512,090.03	1,280,284.10
Bancos y Otras Instituciones Financieras	8,881,233.55	9,543,938.74
Efectos de cobro inmediato	0.00	0.00
TOTAL	<u>10,393,323.58</u>	<u>10,824,222.84</u>

Bancos y Otras Instituciones Financieras.- Constituyen en el 2014 y 2013, principalmente recursos depositados en cuentas corrientes y ahorros de los siguientes bancos: Internacional, Central del Ecuador, Financoop, Pacifico, Promerica, Pichincha, Guayaquil, Austro, Banco Nacional de Fomento y las Cooperativas de Ahorro y Crédito Tungurahua Ltda., y Riobamba Ltda., estos recursos cuentas con un seguro contratado a través de la aseguradora Mancheno, quien es el intermediario.

4. **INVERSIONES**

La composición del saldo de inversiones al 31 de diciembre del 2014 y 2013 se presenta como sigue:

	Calificación	...Diciembre 31...	
	2014	2014	2013
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado			
<u>Cooperativas de Ahorro y Crédito:</u>			
El Sagrario	A+	223,785.97	783,567.09
Alianza del valle	A	836,170.78	791,887.29
Riobamba	A	225,577.16	592,175.89
Oscus	A+	563,216.00	912,446.42
Cooprogreso	AA	629,808.10	875,303.14
Cacpeco Ltda.	AA	611,147.77	580,387.95
<u>Bancos:</u>			
Banco de Guayaquil	AAA	475,892.45	829,415.26
Produbanco Promerica	AA+	722,616.62	711,057.90
Austro	AA-	783,289.89	685,954.40
Pacifico	AAA-	621,421.22	955,447.46
Internacional	AAA-	815,387.14	946,441.49
<u>Otras Instituciones:</u>			
Financoop	AA-	629,281.58	800,875.00
Subtotal		7,137,594.68	9,464,959.29
Menos: Provisión (Nota 6)		(71,375.95)	(94,649.60)
TOTAL		7,066,218.73	9,370,309.69

Mantenidas hasta el vencimiento en entidades del sector privado.-Las inversiones que mantiene la Cooperativa en las instituciones financieras privadas, corresponden a treinta y un certificados de depósitos contratados con un interés anual que se encuentra entre el 3.45 % hasta el 5.75% con un plazo máximo de 35 a 39 días, para el año 2014.

5. **CARTERA DE CRÉDITO**

Está formada al 31 de diciembre del 2014 y 2013 como se detalla a continuación:

<u>Detalle</u>	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Créditos por Vencer		
Comercial	0.00	16,333.10
De consumo	18,958,921.92	15,238,317.71
Vivienda	3,051,787.46	2,508,617.69
Microempresa	34,828,658.55	27,216,621.40
Subtotal	56,839,367.93	44,979,889.90
Créditos que no devengan interés	693,294.02	717,348.29
Créditos vencidos	1,045,903.21	1,049,206.36

Subtotal	58,578,565.16	46,746,444.55
Menos: Provisión para créditos incobrables	<u>(2,792,029.80)</u>	<u>(2,531,614.84)</u>
Total Cartera de Crédito	<u>55,786,535.36</u>	<u>44,214,829.71</u>

Los montos, plazos e intereses de las líneas de crédito se encuentran establecidos de la siguiente manera:

Créditos de consumo: con plazo hasta 60 meses, con un monto máximo de USD. 30.000,00 y un interés máximo 14.80%, asegurados con garantía personales e hipotecarias de acuerdo con el monto concedido.

Créditos de vivienda: con plazo máximo hasta 120 meses, con un monto máximo de USD 60.000,00 con un interés del 10.60%, cuya garantía es hipotecaria.

Microcréditos: Créditos otorgados a un plazo de 48 meses por un monto máximo de USD 20.000,00, con un interés del 18.90% asegurados con garantías personales e hipotecarias.

Crédito productivos: Por un monto máximo de USD 20.000,00 con un interés del 17.90% y con un plazo de 48 meses, asegurados con garantía prendaria e hipotecaria.

Cartera que no devenga intereses.- Corresponde al capital por vencer de los créditos que estuvieren vencidos, conforme lo establece el Título XI, Capítulo II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Junta Bancaria.

Créditos vencidos.- Representan cuotas vencidas, en mora por más de 15, 30 y 60 días, según el tipo de crédito.

Las tasas de interés para préstamos son de libre contratación, sin embargo, no pueden exceder la tasa máxima legal establecida mensualmente por el Banco Central del Ecuador que en el mes de diciembre del 2014 fueron: Microcrédito de Acumulación Ampliada 25.50%, Microcrédito Acumulación Simple 27,50%, Microcrédito Minorista 30,50%; Consumo 16.30%; Crédito Productivo PYMES 11.83%, y Crédito para la Vivienda 11.33%; cabe destacar que los socios sujetos a créditos cuentan con un seguro de desgravamen, que cubre la totalidad de crédito en caso de fallecimiento del socio

titular de la deuda, aunque para ello debe de cumplir con ciertos requisitos establecidos por la aseguradora.

6. MOVIMIENTO DE PROVISIÓN PARA ACTIVOS DE RIESGO

Durante el año terminado el 31 de diciembre del 2014, el movimiento de la provisión relacionado con la calificación de activos de riesgo se presenta como sigue:

Descripción	<u>Inversiones</u>	<u>Cartera de Crédito</u>	<u>Cuentas por cobrar</u>	<u>Bienes realizables y Adjudicados</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total</u>
Diciembre 1, 2013	(94,649.60)	(2,531,614.84)	(49,116.12)	(4,002.24)	(34,940.89)	(84.25)	(2,714,407.94)
Provisión del año	0.00	(364,083.04)	(14,577.87)	0.00	(405.49)	0.00	(379,066.40)
Reversión de Provisiones	23,273.65	0.00	(10.55)	0.00	31,690.53	84.25	55,037.88
Ajustes/ Recuperaciones	0.00	163.33	0.00	0.00	0.00	0.00	163.33
Castigos	0.00	103,504.75	0.00	0.00	0.00	0.00	103,504.75
Diciembre 31, 2014	(71,375.95)	(2,792,029.80)	(63,704.54)	(4,002.24)	(3,655.85)	0.00	(2,934,768.38)

La administración considera que las provisiones constituidas cubren eventuales pérdidas que pueden derivarse de la falta de recuperación de activos, de acuerdo con los antecedentes históricos considerados por la institución y las disposiciones establecidas por el organismo de control.

7. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2014 y 2013 es como sigue:

Cuenta	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Intereses por cobrar Inversiones	13,249.26	21,295.83
Intereses por cobrar cartera de crédito	422,709.30	349,377.58
Pagos por cuenta de clientes	60,118.84	45,190.89
Cuentas por cobrar varias	104,623.43	104,491.42
Subtotal	600,700.83	520,355.72
Menos: Provisión para Cuentas por Cobrar (Nota 6)	(63,704.54)	(49,116.12)
TOTAL	536,996.29	471,239.60

Intereses por cobrar cartera de crédito.- Representan valores devengados hasta el 31 de diciembre del 2014 y 2013.

Pagos por cuenta de clientes.- En el año 2014 y 2013, representan desembolsos efectuados en notificaciones y gastos judiciales entregados a terceros en la recuperación de cartera.

Cuentas por cobrar varias.- En el año 2014 y 2013 esa cuenta comprende principalmente los valores entregados al personal por USD: 49.263.91, socios USD. 15.651.94 y otras cuentas por cobrar USD.39.707.58.

8. BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS POR PAGO

El movimiento del año 2014 fue como sigue:

Concepto	Saldo a Dic-31-13	Valor bienes recibidos en el periodo	Ventas/ajustes en bienes	Saldos a Dic-31-2014
Bienes adjudicados por pago				
Terrenos	7,250.00	26,806.81	0.00	34,056.81
Mobiliario, maquinaria y equipo	284.24	0.00	0.00	284.24
Bienes no utilizados por la institución				
Terrenos	439,560.42	335,893.76	0.00	775,454.18
(Provisión para bienes adjudicados)	(4,002.24)	0.00	0.00	(4,002.24)
Total	443,092.42	362,700.57	0.00	805,792.99

9. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Los movimientos de las propiedades y equipos durante el año 2014 y 2013 son como sigue:

Concepto	Saldo a Dic-31-13	Adiciones	Bajas - Vtas/Transf./ajus	Saldos a Dic-31-2014
Costo:				
Terreno	111,819.90	0.00	45,000.00	66,819.90
Edificio	595,139.97	0.00	0.00	595,139.97
Construcciones en curso	102,128.97	242,520.44	119,798.43	224,850.98
Muebles y equipos de oficina	285,270.36	59,423.90	44,214.28	300,479.98
Equipos de computación	278,323.14	160,597.10	94,129.79	344,790.45
Unidades de transporte	143,344.13	5,994.50	12,963.14	136,375.49
Otros biblioteca	8,623.78	0.00	2,612.06	6,011.72
Subtotal	1,524,650.25	468,535.94	318,717.70	1,674,468.49
Depreciación Acumulada:				
Edificio	(403,330.37)	(29,756.88)	0.00	(433,087.25)
Muebles de oficina	(62,761.47)	(12,912.45)	(15,751.58)	(59,922.34)
Enseres de oficina	(20,045.21)	(10,222.30)	(1,708.31)	(28,559.20)
Equipos de oficina	(49,145.76)	(7,218.81)	(11,333.91)	(45,030.66)
Equipos de computación	(126,283.82)	(113,310.14)	(83,777.76)	(155,816.20)
Unidades de transporte		(28,071.04)	(12,963.14)	(75,448.18)

	(60,340.28)			
Otros	(3,388.98)	(1,202.28)	0.00	(4,591.26)
Subtotal	(725,295.89)	(202,693.90)	(125,534.70)	(802,455.09)
Total Neto	799,354.36	265,842.04	193,183.00	872,013.40

El art. 196 del Código Orgánico Monetario Financiero establece que las entidades del sistema financiero nacional podrán efectuar otras operaciones que sean necesarias para su funcionamiento, tales como comprar, edificar, conservar y enajenar bienes muebles e inmuebles necesarios para su funcionamiento, dentro de los cupos que establezca la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Al 31 de diciembre del 2014 la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera no se ha pronunciado al respecto.

10. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidos como sigue:

Concepto	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Inversiones en participaciones	108,364.11	92,172.75
Derechos fiduciarios	0.00	0.00
Gastos y pagos anticipados	130,543.45	121,149.26
Gastos diferidos	79,625.30	83,724.30
Materiales mercaderías e insumos	32,561.47	99,069.91
Otros	<u>234,451.36</u>	<u>227,244.78</u>
Subtotal	<u>585,545.69</u>	<u>623,361.00</u>
Provisión para otros activos irrecuperables (Nota 6)	<u>(3,655.85)</u>	<u>(34,940.89)</u>
Total	<u>581,889.84</u>	<u>588,420.11</u>

Inversiones en acciones. - Están constituidas por:

	...Diciembre 31...			
	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	USD	Participación	USD	Participación
Systemcoop	0.00	0.00%	600.00	0.00%
Asociación Nacional de Coop. de Ahorro y Crédito	636.32	0.00%	636.32	0.00%
Red Transaccional Cooperativas	3,000.00	0.00%	3,000.00	0.00%
Financoop	<u>104,727.79</u>	0.00%	<u>87,936.43</u>	0.00%
Total	<u>108,364.11</u>		<u>92,172.75</u>	

Gastos y pagos anticipados.- En el año 2014, corresponde principalmente a anticipos a terceros por USD. 87.802.61 y por contratación de seguros por USD 42.740.84.

Gastos diferidos.- Corresponden en el año 2014, principalmente a valores pagados por adquisición de programas de computación e instalaciones y adecuaciones amortizados a tres años.

Otros.- Comprende el anticipo de impuesto a la renta USD 77.899.74, impuesto a la renta retenido USD. 2.935.01, depósitos en garantía por USD. 63.079.13, operaciones con Money Gram USD. 2.548.60, ATM por USD 19.760.00, PPS USD. 68.218.88 y diferencias por regular USD 10.00.

11. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidas como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Depósitos a la vista:		
Depósitos de ahorro	21,268,737.49	18,972,357.02
Otros depósitos	542,215.66	343,792.34
Depósitos por confirmar	41,443.49	58,763.93
Subtotal	<u>21,852,396.64</u>	<u>19,374,913.29</u>
Depósitos a plazo:		
De 1 a 30 días	6,763,333.11	6,661,324.37
De 31 a 90 días	6,700,465.77	6,436,957.11
De 91 a 180 días	8,794,616.81	6,929,139.09
De 181 a 360 días	10,115,615.26	9,292,458.10
Más de 360 días	3,350,359.66	3,609,762.87
Más de 360 días	0.00	0.00
Subtotal	<u>35,724,390.61</u>	<u>32,929,641.54</u>
Depósitos restringidos	1,873,731.14	1,315,524.91
Total Obligaciones con el Público	<u><u>59,450,518.39</u></u>	<u><u>53,620,079.74</u></u>

Depósitos de ahorros.- Representan cuentas de ahorro ordinarias, que al 31 de diciembre del 2014 se pagaron tasas de interés que fluctuaron entre el 0.50% al 2.00% de acuerdo al monto del ahorro, capitalizables mensualmente dependiendo del tipo de ahorro

Depósitos a plazo.- Constituyen en el 2014 y 2013 certificados emitidos por la Cooperativa con un interés máximo que oscila entre el 6.00% al 11.00% anual en el año 2014 y del 6.00% al 10.00% anual en el 2013.

Depósitos restringidos.- Constituyen depósitos que garantizan los préstamos que los socios reciben, liberados cuando el prestamista termina de pagar su obligación crediticia o sirven para la cancelación total del préstamo.

12. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidas como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Intereses por pagar	860,849.23	711,387.72
Obligaciones patronales	1,105,555.95	832,965.40
Retenciones	25,433.97	18,964.94
Contribuciones, impuestos y multas	438,306.03	295,477.04
Provisiones para obligaciones contingentes	0.00	84.25
Cuentas por pagar varias	548,703.95	252,914.28
Total	<u>2,978,849.13</u>	<u>2,111,793.63</u>

Intereses por pagar.- Corresponde a intereses de los Depósitos a Plazo y de las Obligaciones Financieras, que se cancelan con el pago del principal.

Obligaciones patronales.- Incluyen la participación a empleados de las utilidades del ejercicio por USD. 367.817.95 en el 2014 y USD 197.567.88 en el 2013, Provisión para Jubilación Patronal USD. 484.826.29 en el 2014 y USD 411.719.95 en el 2013, Desahucio por USD. 76.458.10 en el 2014 y USD 80.721.56 en el 2013, Aportes y Otros Descuentos al IESS por USD. 49.664.65 en el 2014 y USD 46.872.03 en el 2013.

Contribuciones, impuestos y multas.- Incluye básicamente la provisión para el Impuesto a la Renta de la Cooperativa.

Cuentas por pagar varias.- Incluye valores por pagar por seguros de créditos concedidos por USD.197.587.55, cuentas por pagar a socios USD. 5.845.58, Bancos USD. 36.711.32, proveedores, empleados y otros por USD.290.602.37

13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidas como sigue:

Detalle	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Obligaciones con instituciones financieras del país.		
Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	366.765,18	0.00
Obligaciones con entidades del Sector Público		
Corporación Financiera Nacional (CFN)	556.091,15	769.009,73
Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV)	35.562,58	37.308,73
Total obligaciones financieras	<u>958.418,91</u>	<u>806.318,46</u>

Obligaciones con instituciones financieras del país

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS): En el ejercicio 2014 se suscribieron la siguientes obligaciones:

Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Tipo Documento	Documento No.	Operación No.	Monto al 31/12/2014	Interés
12/06/2014	12/11/2016	Pagaré-UC	1138	2002156-CONAFIPS	83.506,22	5%
12/06/2014	12/07/2016	Pagaré-UC	1139	2002157-CONAFIPS	34.288,12	6,5%
24/10/2014	24/10/2024	Pagaré-UC	1697	2002679-CONAFIPS	<u>248.970,84</u>	4%
					366.765,18	

Obligaciones con entidades del Sector Público

Corporación Financiera Nacional (C.F.N): Préstamos bajo la modalidad de redescuento, con un plazo que oscila entre 1 a 10 años con un monto máximo de USD 60.000, con un interés que fluctúa entre el 5,68% al 6.56%.

14. CAPITAL SOCIAL

El capital social de las cooperativas está constituido por las aportaciones de los socios representadas en certificados de aportación y constituyen la participación patrimonial de los mismos en la entidad.

Los certificados son nominativos y transferibles únicamente entre socios o a favor de la cooperativa, previa autorización del Consejo de Administración.

15. PATRIMONIO TÉCNICO

El artículo 190 del Código Orgánico Monetario Financiero publicado en el segundo suplemento del Registro Oficial No. 332 del 12 de septiembre del 2014 establece que: “Las entidades del sistema financiero nacional deberán mantener la suficiencia patrimonial para respaldar las operaciones actuales y futuras de la entidad, para cubrir las pérdidas no protegidas por las provisiones de los activos de riesgo y para apuntalar el adecuado desempeño macroeconómico.

Las entidades del sector financiero popular y solidario del segmento 1, de forma individual, y los grupos populares y solidarios, sobre la base de los estados financieros consolidados y/o combinados, deberán mantener en todo tiempo la relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferior al 9%. La Junta regulará los porcentajes de patrimonio técnico aplicables al resto de segmentos del sector financiero popular y solidario.

La relación entre el patrimonio técnico y los activos totales y contingentes de las entidades de los sectores financieros público, privado y popular y solidario del segmento 1, no podrá ser inferior al 4%.

El total del patrimonio técnico secundario estará limitado en su monto a un máximo del 100% del total del patrimonio técnico primario”

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, la cooperativa cumple con los porcentajes requeridos por el Código Orgánico Monetario Financiero, tal como se demuestra a continuación:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Patrimonio técnico primario	10,141,611.46	8,389,030.75
Patrimonio técnico secundario	2,617,311.94	1,848,247.89
Porcentaje	25.81%	22.03%
Patrimonio técnico constituido	12,758,923.40	10,237,278.64
Activos totales	76,042,770.19	66,711,468.73
Porcentaje	16.78%	15.35%
Patrimonio técnico constituido	12,758,923.40	10,237,278.64
Activos ponderados por riesgos	62,907,989.97	53,906,853.31
Porcentaje	20.28%	18.99%

16. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, están constituidas como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	1,208,939.62	1,208,939.62
Activos castigados	196,030.63	137,415.51
Cartera de crédito en demanda judicial	688,473.95	665,625.25
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	197,326.59	195,608.86
Otras cuentas de orden deudoras	59,399,346.14	49,349,826.37
Valores y bienes recibidos de terceros	130,871,506.39	107,251,346.82
Provisiones constituidas	811,714.23	711,714.23
Depósitos o captaciones const. como garantía de préstamos	1,873,731.14	1,315,524.91
Otras cuentas de orden acreedoras	526,937.66	526,937.66
Total cuentas de orden	<u>195,774,006.35</u>	<u>161,362,939.23</u>

17. INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS

El origen y su acumulación durante los años 2014 y 2013 fueron causados como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Ingresos		
Intereses ganados		
Depósitos	42,473.68	44,745.11
Inversiones	382,194.33	343,222.68
Créditos	9,151,250.34	7,914,969.81
Subtotal	<u>9,575,918.35</u>	<u>8,302,937.60</u>
Egresos		
Intereses causados		
Obligaciones con el público	(3,015,625.60)	(2,552,144.29)
Obligaciones financieras	(52,251.89)	(78,500.62)
Subtotal	<u>(3,067,877.49)</u>	<u>(2,630,644.91)</u>
Total	<u>6,508,040.86</u>	<u>5,672,292.69</u>

18. GASTOS DE PERSONAL

El origen y sus acumulaciones durante los años 2014 y 2013, fueron causados como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Remuneraciones	1,089,321.82	1,071,160.81
Beneficios sociales	137,351.23	131,035.78
Representación , residencia y responsabilidad	0.00	3,697.20
Aportes al IESS	135,521.97	134,618.67
Pensiones y jubilaciones	66,950.57	76,082.11
Fondo de reserva IESS	76,119.23	75,308.16
Otras	526,592.77	595,929.77
Total	<u>2,031,857.59</u>	<u>2,087,832.50</u>

19. GASTOS DE OPERACIÓN

El origen y sus acumulaciones durante los años 2014 y 2013, fueron causados como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Honorarios	133,005.64	54,382.46
Servicios varios	1,027,752.60	1,089,161.45
Impuestos, contribuciones y multas	466,516.73	372,683.72
Otros	249,197.21	224,479.84
Total	<u>1,876,472.18</u>	<u>1,740,707.47</u>

20. PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El origen y sus acumulaciones durante los años 2014 y 2013, fueron como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
Provisiones	358,495.20	594,086.79
Depreciaciones	198,962.07	175,887.37
Amortizaciones	49,773.85	45,363.22
Total	<u>607,231.12</u>	<u>815,337.38</u>

21. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre del 2014, los vencimientos de activos productivos y pasivos con costos se presentan como se detalla:

VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS						
	<u>0-30</u>	<u>31-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-360</u>	<u>>360</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)					
ACTIVOS						
Fondos Disponibles	10,393,323.58	0.00	0.00	0.00	0.00	10,393,323.58
Inversiones financieras						
Para negociar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Disponibles para la venta en entidades del sector privado	5,813,346.76	1,324,247.92	0.00			7,137,594.68
Mantenidas a su Vencimiento	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cartera de créditos por vencer:						
Cartera comercial	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cartera de consumo	658,469.15	1,347,311.77	1,882,202.53	3,456,187.86	11,614,750.61	18,958,921.92
Cartera de vivienda	38,618.84	78,502.72	116,867.02	233,237.44	2,584,561.44	3,051,787.46
Microempresa	1,477,516.20	2,714,406.54	3,805,641.41	7,012,719.31	19,818,375.09	34,828,658.55
Cuentas por cobrar:						
Intereses de inversiones	13,249.26	0.00	0.00	0.00	0.00	13,249.26
Intereses de cartera	422,709.30	0.00	0.00	0.00	0.00	422,709.30
TOTAL ACTIVO	18,817,233.09	5,464,468.95	5,804,710.96	10,702,144.61	34,017,687.14	74,806,244.75
PASIVOS						
Depósitos a la vista	(21,852,396.64)	0.00	0.00	0.00	0.00	(21,852,396.64)
Depósitos a plazo	(6,763,333.11)	(6,700,465.77)	(8,794,616.81)	(10,115,615.26)	(3,350,359.66)	(35,724,390.61)
Intereses por pagar	(860,849.23)	0.00	0.00	0.00	0.00	(860,849.23)
Obligaciones financieras:						
Del sector privado	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Del Sector publico	(15,312.22)	(35,250.32)	(52,030.49)	(96,344.86)	(759,481.02)	(958,418.91)
Del exterior	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	(29,491,891.20)	(6,735,716.09)	(8,846,647.30)	(10,211,960.12)	(4,109,840.68)	(59,396,055.39)
POSICION NETA	(10,674,658.11)	(1,271,247.14)	(3,041,936.34)	490,184.49	29,907,846.46	15,410,189.36

22. PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTOS

La determinación de la base imponible para el cálculo de participación de empleados en las utilidades e impuesto a la renta por el período 2014 y 2013, fue calculada por la cooperativa como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
UTILIDAD CONTABLE ANTES DE PARTICIPACION EMPLEADOS E IMPUESTOS	2,252,755.77	1,229,865.88
Menos: 15% Participación a empleados	(367,817.95)	(197,567.87)
UTILIDAD DESPUES DE REPARTO DE UTILIDADES	1,884,937.82	1,032,298.01
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA	1,884,937.82	1,032,298.01
Menos: Impuesto a la Renta	(397,848.84)	(227,105.56)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,487,088.98	805,192.45

Mediante resolución NAC-DGERCGC10-00139 (Suplemento R.O. No. 188 del 7 de mayo del 2010), el Servicio de Rentas Internas (SRI), resolvió que los informes sobre

cumplimiento de obligaciones tributarias sean presentados hasta el 31 de julio de cada año. Por lo expuesto todas las sociedades obligadas a tener auditoría externa, deberán presentar oportunamente a los auditores externos para su revisión los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a instructivos y formatos proporcionados por el SRI. A la fecha la cooperativa se encuentra preparando la indicada información.

23. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

Al 31 de diciembre del 2014 la cooperativa mantiene operaciones de crédito con personas naturales vinculadas que fueron pactadas en condiciones (plazos e intereses) igual que los demás deudores por USD.808.494.92 que se detallan en el Formulario 250-B, (incluye cartera vigente y vencida).

24. CONVENIOS Y CONTRATOS

Con fecha 4 de noviembre del 2014, se firmó el convenio de cooperación técnica no reembolsable No. ATN/ME-14704-EC, entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza Ltda., según las siguientes características:

Nombre de la Operación: Ahorro puerta a puerta,

Fuente de financiamiento: Fondo multilateral de inversiones y Citi Foundation,

Contribución: USD. 256.000 del Fondo multilateral de inversiones y USD. 149.700 de Citi Foundation,

Aporte: USD. 364.100

Monto total del presupuesto: USD 770.400

25. EVENTOS POSTERIORES

Entre diciembre 31 del 2014 (fecha de cierre de los estados financieros) y el 23 de enero del 2015 (fecha de culminación de la auditoría), no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo.

26. INDICADORES DE GESTIÓN

Nombre del Indicador	Fórmula	Numerador	Denominador	Resultado	Valor meta	Análisis
Cumplimiento de metas en la cartera de Consumo	$(\text{Monto concedido por Ejecutivos de Crédito de Consumo} / \text{Monto presupuestado para Ejecutivos de Créditos de Consumo}) * 100$	1,391,474.92	1,608,800.00	86.49%	100%	Falta de Gestión de Colocación
Cumplimiento de metas en Microcréditos	$(\text{Monto concedido por Ejecutivos de Microcréditos} / \text{Monto presupuestado para Ejecutivos de Microcréditos}) * 100$	2,513,309.72	3,703,500.00	67.86%	100%	Falta de Gestión de Colocación
Nivel de Morosidad en cartera de consumo	$(\text{Cartera Vencida de cartera de Consumo} / \text{Cartera Total de Cartera de Consumo}) * 100$	289788.11	19248710.03	1.51%	2.50%	Indicador efectivo
Nivel de Morosidad en cartera de microcrédito	$(\text{Cartera Vencida de Microcrédito} / \text{Cartera Total de Microcrédito}) * 100$	1350852.84	36179511.39	3.73%	2.50%	Falta de Gestión de recuperación
Casos judiciales solucionados de consumo	$(\text{Monto cartera recuperada de consumo} / \text{Monto de cartera judicial de consumo}) * 100$	47021.3	60430.49	77.81%	10%	Cobranza efectiva
Casos judiciales solucionados de microcréditos	$(\text{Monto cartera recuperada de microcrédito} / \text{Monto de cartera judicial demicrocrédito}) * 100$	141434.83	295056.33	47.93%	10%	Cobranza efectiva

CONCLUSIONES

1. Al aplicar la Auditoría Financiera a la CACPE PASTAZA, se detectaron deficiencias relacionadas a la aplicación de las normas, generando así falencias que limitan el desarrollo de la entidad.
2. En la aplicación de las pruebas de auditoria se detectó, falencias e inobservancias relacionadas a la gestión en el desempeño administrativo, el manejo de los recursos, misma que no han generado una opinión con salvedades o negativa, pero que se requieren mejorar.
3. El informe de auditoría financiera a la CACPE PASTAZA, contiene la opinión a los estados financieros y los principales hallazgos con sus respectivas recomendaciones, que servirán para la toma de decisiones por parte de la máxima autoridad, encaminadas a corregir el manejo de la cooperativa.

RECOMENDACIONES

1. Aplicar las disposiciones establecidas en los manuales y reglamentos, como: Manual de Captaciones, Manual de Gestión de Crédito y Cobranzas, Reglamento de manejo de Activos, para evitar de forma oportuna que se generen deficiencias en el cumplimiento de las actividades diarias observando la normativa vigente.
2. Evaluar de forma periódica el sistema de control interno, con el fin de cumplir a cabalidad con los objetivos y metas propuestas, por la máxima autoridad, y mejorar desempeño administrativo, y el manejo de los recursos.
3. Implementar las recomendaciones establecidas en el informe de Auditoría Financiera entregado a la máxima autoridad, a fin de mejorar el desempeño en las actividades que se realizan en la Cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., et al, (2007). *Auditoría: Un Enfoque Integral* (11a ed.). México: Pearson Educación.
- Arias, J. (2011). *Texto Básico: Fundamentos de Auditoría*. Riobamba: ESPOCH.
- Balseca, J. (2012). *Texto Básico: Auditoría Financiera*. Riobamba: ESPOCH.
- Corporación Edi-Ábaco. *Glosario de Auditoría Financiera*. Obtenido de www.intelecto.com.ec/wp-content/themes/.../Niia/sec110glosarionia.doc
- Esparza, S. (2013). *Texto Básico: Auditoría Financiera*. Riobamba: ESPOCH.
- Estupinán, R. (2006). *Administración de Riesgos ERM y la Auditoría Interna*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2006). *Control Interno y Fraudes* (2a ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de Información Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Napolitano, A., et al (2011). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación*. México: Intituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Osorio, I. (2007). *Auditoría 1: Fundamentos de auditoría de Estados Financieros* (4a ed.). Mexico: Thomson.
- Peña Bermudez, J. (2000). *Control, Auditoría, y Revisoría Fiscal* (3a ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Richardson, D. (2009). *Sistema de Monitoreo Perlas*. Wisconsin: Madison.
- Sánchez Curiel, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros Práctica Moderna Integral*. México: Pearson Educación.
- Sandoval, H. (2012). *Introducción a la Auditoría*. México: Red Tercer Milenio.
- Sierra, G., & Orta, M. (1996). *Teoría de la Auditoría Financiera*. Madrid: Mcgraw-Hill.
- Whittington , O., & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría* (14a ed.). Mexico: Mcgraw-Hill.

ANEXOS

Anexo 1 Metas Del Sistema De Monitoreo Perlas

ÁREA	PERLAS	DESCRIPCIÓN	META
P = PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P2U	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (Definido por el usuario)	100%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Sí
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	Lo Mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	>75%
	P6	Solvencia	≥111%

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1	Préstamos Netos/ Activo Total	70-80%
	E2	Inversiones Líquidas / Activo Total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70-80%
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0- 5%
	E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%
	E8	Capital institucional / Activo Total	≥10%
	E9	Capital institucional neto/ Activo Total	≥10%
	E9U	Capital institucional neto/ Activo Total (Definido por el Usuario)	≥10%

A = CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤ 5%
	A1U	Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario)	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	≤ 5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	≥ 200%

ÁREA	PERLAS	DESCRIPCIÓN	NORMA
R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Líquidas	Tasas del mercado
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasas del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	≥ R1
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado >Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado ≥ R5
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9,
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	≤ 5%
	R10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total	^P1 = 100% ^P2 = 35%
	R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo
	R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	^E9 >10%
	R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	> Inflación

Anexo 2 Nota Técnica 6.

Los boletines financieros son elaborados por la Subdirección de Estadísticas, en base de la información remitida por las instituciones financieras bajo su responsabilidad y tienen la finalidad de proporcionar a los distintos usuarios una visión de la situación financiera ya sea de una determinada entidad, de su relación con cierta agrupación o del total de un subsistema.

Los boletines financieros se procesan exclusivamente para las instituciones financieras operativas y tienen el carácter de mensual, con una periodicidad de entrega promedio de 15 días posteriores al cierre del balance y su inmediata publicación en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la sección de Estadísticas.

Los boletines financieros se elaboran para los siguientes subsistemas:

- ❖ Bancos privados
- ❖ Sociedades Financieras
- ❖ Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- ❖ Instituciones Financieras Públicas
- ❖ Off shore y entidades del Exterior
- ❖ Grupos Financieros
- ❖ Instituciones de servicios financieros: almacenes generales de depósito, administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio y compañías de titularización hipotecaria.

En los boletines financieros se puede encontrar información relacionada con lo siguiente:

1. Presentaciones panorámicas con distinto grado de agregación del Balance de Situación, en valores nominales y porcentuales
2. El Estado de Pérdidas y Ganancias a nivel de grupos de cuentas, en valores nominales y porcentuales

3. Estructura de la cartera por vencimiento y tipo de actividad, nominal y porcentual
4. Estructura de las inversiones, cartera y depósitos por vencimientos
5. Principales indicadores financieros¹ y
6. Ranking en base de la participación de algunos elementos de los estados financieros.

Consideraciones para el cómputo de los ratios financieros:

Debido a que en el año 2012 se dieron varios cambios en las normas de cartera e inversiones y cambios significativos en el plan de cuentas que entraron a regir a partir de agosto de 2012, esta nota técnica se aplica a partir de agosto de 2012.

Es necesario considerar que el plan de cuentas se modifica por la eliminación o creación de cuentas por lo que hay casos de cuentas que no han mantenido el mismo código o nombre a lo largo del tiempo.

Para el cómputo de los promedios se considera desde diciembre del año inmediato anterior hasta el mes del informe.

En los casos de indicadores que relacionan flujos con saldos o viceversa para el cómputo de indicador (en los meses de enero a noviembre) se estima el flujo anual, se divide para el número del mes del informe y se multiplica por 12.

La Cartera de créditos a partir de agosto de 2012 está clasificada en 6 líneas de negocio: Comercial, Consumo, Vivienda, Microempresa, Crédito Educativo e Inversión Pública. Los criterios para clasificar y calificar estas carteras están definidos en el Libro I de la codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, título IX, de los Activos y los Límites de Crédito, Capítulo II.- Calificación de los Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La metodología para el cómputo de los indicadores de Publicación, es la que consta en el Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General De Instituciones

¹ Los ratios que se utilizan en los boletines financieros de almaceneras y casos de cambio son distintos ya que no son instituciones financieras.

del Sistema Financiero Título XIV.- Código de Transparencia y Derechos del Usuario, Capítulo II.- De la Información y Publicidad.

1. CAPITAL

1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS²

Si el mes de publicación es diciembre la fórmula será:

$$\begin{aligned} & ((3 / (1425+ 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 \\ & + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451+ 1452 + \\ & 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + \\ & 1468 + 1469 + 1470 + 16 + (17 - 170105 - 170110 - 170115) + 18 + 19 - 1901 - 190205 \\ & - 190210 - 190215 - 190220 - 190240 - \\ & 190250 - 190280 - 190286 - 1903 + 1499)) \end{aligned}$$

Si el mes de publicación no es diciembre la fórmula será:

$$\begin{aligned} & ((3 + 5 - 4) / (1425+ 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 \\ & + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + \\ & 1451+ 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + \\ & 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470 + 16 + (17 - 170105 -170110 - 170115) + 18 + 19 - \\ & 1901 - 190205 - 190210 - 190215 - 190220 -190240 - 190250 - 190280 - 190286 - 1903 \\ & + 1499)) \end{aligned}$$

2. CALIDAD DE ACTIVOS: (sustituido con resolución No. JB-2012-2267 de 17 de agosto del 2012)

2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL

$$\begin{aligned} & (1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 +1437 + \\ & 1438 + 1441 + 1442 +1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 +1451 + 1452 + 1453 \\ & + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 +1465 + 1466 + 1467 + 1468 + \\ & 1469 + 1470) / (14 - 1499) \end{aligned}$$

² En algunos casos el denominar tiene a ser muy pequeño, cero o negativo, ya que las provisiones superan los activos inmovilizados.

Cuanto el denominador es negativo el ratio carece de significado.

2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL

$(1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465) / (1401 + 1409 + 1417 + 1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$

2.3 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO

$(1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466) / (1402 + 1410 + 1418 + 1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)$

2.4 MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA

$(1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467) / (1403 + 1411 + 1419 + 1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)$

2.5 MOROSIDAD CARTERA MICROEMPRESA

$(1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468) / (1404 + 1412 + 1420 + 1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)$

2.6 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

$(1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469) / (1405 + 1413 + 1421 + 1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

2.7 MOROSIDAD CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA

$(1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470) / (1406 + 1414 + 1422 + 1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

2.8 PROVISIONES / CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA³

$1499 / (1425 + 1426 + 1427 + 1428 + 1429 + 1430 + 1433 + 1434 + 1435 + 1436 + 1437 + 1438 + 1441 + 1442 + 1443 + 1444 + 1445 + 1446 + 1449 + 1450 + 1451 + 1452 + 1453 + 1454 + 1457 + 1458 + 1459 + 1460 + 1461 + 1462 + 1465 + 1466 + 1467 + 1468 + 1469 + 1470) * (-1)$

³ Dado que el anexo 1 de los Indicadores de Publicación, del título XIV de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria no ha sido actualizado por los efectos de la resolución SBS-2012-1262 de 28 de diciembre de 2012 (que entró en vigencia en el febrero de 2013) la nota técnica de los indicadores de publicación no incluye la eliminación de las provisiones genéreas y la creación de las provisiones genéricas y anticíclicas.

2.9 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL

$(149905 + 741401 + 741409 + 741417) / (1425 + 1433 + 1441 + 1449 + 1457 + 1465)$

2.10 COBERTURA DE LA CARTERA CONSUMO

$(149910 + 741402 + 741410 + 741418) / (1426 + 1434 + 1442 + 1450 + 1458 + 1466)$

2.11 COBERTURA DE LA CARTERA VIVIENDA

$(149915 + 741403 + 741411 + 741419) / (1427 + 1435 + 1443 + 1451 + 1459 + 1467)$

2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA

$(149920 + 741404 + 741412 + 741420) / (1428 + 1436 + 1444 + 1452 + 1460 + 1468)$

2.13 COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO

$(149925 + 741405 + 741413 + 741421) / (1429 + 1437 + 1445 + 1453 + 1461 + 1469)$

2.14 COBERTURA DE LA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA

$(149930 + 741406 + 741414 + 741422) / (1430 + 1438 + 1446 + 1454 + 1462 + 1470)$

Para el caso de las provisiones, se considerarán valores absolutos.

3. MANEJO ADMINISTRATIVO:

3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO

$(1103 + 12 + 13 + 1401 + 1402 + 1403 + 1404 + 1405 + 1406 + 1409 + 1410 + 1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1417 + 1418 + 1419 + 1420 + 1421 + 1422 + 15 + (1701 - 170120) + 1901 + 190205 + 190210 + 190215 + 190220 + 190240 + 190250 + 190280 + 190286 + 1903) / (2101 - 210110 - 210130 - 210150 + 2102 - 210210 + 2103 - 210330 + 2104 + 2105 + 22-2203 + 26 + 27 - 2790 + 280105 + 2903 + 2904)$

3.2 GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos operacionales / margen financiero:

$(45 / (51 - 41 + 52 + 53 + 54 - 42 - 43 - 44))$

3.3 Gastos de Personal / Activo total promedio:

$(4501 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1}) *$

3.4 Gastos Operativos / Activo total promedio:

$(45 * 12 / \text{Número de mes}) / \text{Promedio elemento 1}) *$

* = El grupo 45 y la cuenta 4501 se multiplican por 12 y se divide para el número del mes que corresponda, para anualizar los valores registradores en dichas cuentas de resultados.

RENTABILIDAD:

4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:

Para los meses diferentes a diciembre:

$((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{Promedio elemento 1})$

Para diciembre:

3603 / Elemento 1

En caso de que la entidad registre pérdidas:

3604 / Elemento 1

4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE:

Para los meses diferentes a diciembre

$((5 - 4) * 12 / \text{Número de mes} / \text{promedio del elemento 3})$

Para diciembre

$(3603 / (3 - 3603))$

En caso de que la entidad registre pérdidas:

La diferencia de los elementos 4 "Gastos" y 5 "Ingresos" se deben dividir para el número de mes del informe y multiplicar por 12 para anualizar y estimar los valores registrados en dichas cuentas de resultados.

Para el cálculo del promedio del elemento 1 "Activo", se deberá considerar la serie con datos al 31 de diciembre del año inmediato anterior, hasta el mes que corresponda, inclusive.

LIQUIDEZ:

5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO

$11 / (2101 + 2102 + 210305 + 210310)$

5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES:

$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410)) / \text{SALDO DE 25}$

MAYORES DEPOSITANTES

5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES:

$((11 - 1105) + (1201 - 2201) + (1202 + 130705 - 2102 - 2202 + 130105 + 130110 + 130205 + 130210 + 130305 + 130310 + 130405 + 130410) + (130115 + 130215 + 130315 + 130415 + 130505 + 130510 + 130515 + 130605 + 130610 + 130615)) /$

SALDO DE 100 MAYORES DEPOSITANTES.

Anexo 3 Encuesta Aplicada a los Funcionarios

1. ¿Tienen personas o dependencias distintas las siguientes tareas funcionales: a) autorización para ejecutar una transacción; b) registrar la transacción; y c) proteger el patrimonio que es objeto de la transacción?

SI NO

2. ¿Poseen un Manual de Procedimientos Contables?

SI NO

3. ¿El Manual de Procedimientos Contables ha sido difundido en todo su contenido al personal del área?

SI NO

4. ¿Tiene la entidad un sistema contable que permita el registro correcto de las transacciones financieras?

SI NO

5. ¿Cuenta el personal contable y financiero con los conocimientos y la experiencia adecuados?

SI NO

6. ¿Se realiza un control de cumplimiento presupuestario de las cuentas de balance y de resultado?

SI NO

7. ¿Establecen los presupuestos metas físicas y financieras?

SI NO

8. ¿Se exigen explicaciones sobre los desvíos importantes del presupuesto?

SI NO

9. La aprobación de los desvíos del presupuesto, ¿se requiere antes o después del hecho?

ANTES DESPUÉS

10. ¿Se conservan indefinidamente todos los documentos contables y de apoyo en un sistema determinado de acceso fácil para los usuarios autorizados?

SI NO

11. ¿Es la corriente de información entre las distintas oficinas exacta y oportuna?

SI NO

Anexo 4 Entrevista al Gerente

Departamento: Gerencia

Entrevistado: Dr. Edgar Acuña

Cargo: Gerente General

El objetivo de esta entrevista es formular preguntas que ayuden a corroborar la información observada acerca de la actividad de la cooperativa, normativas, disposiciones a cumplir, entre otras.

1. ¿Cómo se formó esta Cooperativa?
2. ¿Qué áreas integran la Cooperativa actualmente?
3. ¿Cuál fue la Estructura de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre del 2014?
4. ¿Puede hablarnos respecto a la morosidad con la que culminó al 31 de diciembre del 2014?
5. ¿En cuanto al cumplimiento presupuestario de la Colocación que nos puede decir?
6. ¿Qué me puede mencionar respecto a las Captaciones?
7. ¿Cuáles son las Instituciones Financieras que confían en la CACPE PASTAZA y depositan sus recursos y cuál es el monto total?
8. ¿Los gastos que realiza la cooperativa son autorizados por la Asamblea General?
9. ¿El departamento Financiero Reporta información al Organismo de Control?
10. ¿Cómo cree usted que aportaría a la Institución la realización de una auditoría financiera?

Anexo 5 Calificación de Riesgos



CALIFICACION DE RIESGO

Por medio del presente informamos que hemos realizado la calificación de riesgo global de acuerdo a las normas contenidas en el literal h) del Art. 180 de la Ley de Instituciones Financieras y en el Capítulo III del Título XXI, del Libro I de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.
El Comité de Calificación de Microfinanza Calificadora de Riesgos S.A. Microriesg decidió asignar a **CACPE Pastaza** la calificación de:

"A"

A Diciembre 2014

De acuerdo a la escala de categorías de calificación de riesgo dispuestas por la Junta Bancaria con Resoluciones Nos. JB-2002-436 de 28 de febrero del 2002 y JB-2002-465 de 4 de julio del 2002; la calificación indicada tiene el siguiente significado:
"La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superara rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación".



Evrim Kirimkan
Gerente General

La Niña E8-52 y Yánez Pinzón
Edificio Royal Business, Piso 8, Oficina 806
Quito - Ecuador
Telf. +593-2-600-2974