



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO "P.A.I.S. LTDA." DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016.

AUTOR:

JORGE ALEXIS GUANOLEMA PASTO

RIOBAMBA – ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Tenemos a bien certificar que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. Jorge Alexis Guanolema Pasto, quién ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza
DIRECTOR TRIBUNAL

Dr. Alberto Patricio Robalino
MIEMBRO TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Jorge Alexis Guanolema Pasto, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 12 de Febrero de 2019

Jorge Alexis Guanolema Pasto

C.C. 060378932-2

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la oportunidad de seguir con vida, por haber guiado mis pasos y permitir que finalice mis estudios superiores.

Agradezco de forma infinita a mis padres Jorge Guanolema y María Pasto por su confianza y apoyo incondicional que depositaron en mí, gracias por el sacrificio que día a día hacen con la finalidad de que tenga un buen futuro, no me alcanzará la vida para agradecerles todo lo que han hecho por mi persona ¡Mil gracias!; también agradezco a mis hermanos Verónica y Bryan por compartir risas, llantos y ocurrencias que de una u otra forma me impulsaron a seguir a delante, son personas muy importantes en mi vida.

Jorge Alexis Guanolema Pasto

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del Tribunal.....	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Índice de Contenido	v
Índice de Tablas	viii
Índice de Gráficos.....	viii
Índice de Anexos	ix
Resumen	x
Abstract.....	xi
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 Formulación del Problema	3
1.1.2 Delimitación del Problema.....	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	3
1.3 OBJETIVOS	4
1.3.1 Objetivo General	4
1.3.2 Objetivos Específico.....	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	9
2.2.1 Auditoría	9
2.2.2 Objetivos de la Auditoría.....	10
2.2.3 Importancia de la auditoría	11

2.2.4 Características de la Auditoría.....	11
2.2.5 Técnicas de Auditoría.....	12
2.2.6 Archivos de Auditoría.....	13
2.2.7 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).....	13
2.2.8 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS).....	15
2.2.9 Control Interno.....	17
2.2.10 El Riesgo en Auditoría.....	19
2.2.11 Papeles de Trabajo.....	20
2.2.12 Marcas, índices y referencias.....	21
2.2.13 Evidencia de Auditoría.....	23
2.2.14 Hallazgos de Auditoría.....	24
2.2.15 Tipos de opinión.....	25
2.2.16 Clasificación de la Auditoría.....	26
2.2.17 Auditoría Financiera.....	29
2.3 HILO CONDUCTOR.....	32
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	33
3.1 IDEA A DEFENDER.....	33
3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	33
3.3 MÉTODOS.....	33
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	34
3.5 TÉCNICAS.....	35
3.6 RESULTADOS.....	36
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....	47
4.1 TÍTULO.....	47
4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	47
CONCLUSIONES.....	237
RECOMENDACIONES.....	238

BIBLIOGRAFÍA	239
ANEXOS	242

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	14
Tabla 2: Normas de Auditoría Generalmente Aceptados	15
Tabla 3: Ejemplo de marca de auditoría	22
Tabla 4: Segmento de la COAC	37
Tabla 5: ¿Esta COAC es?	38
Tabla 6: Antecedentes Auditoría Financiera	39
Tabla 7: ¿Existen políticas financieras?.....	40
Tabla 8: Personal idóneo en la COAC.....	41
Tabla 9: ¿Existe planificación y presupuesto?.....	42
Tabla 10: Misión, objetivos y metas en función del objetivo social.....	43
Tabla 11: ¿Existe un manual financiero?.....	44
Tabla 12: ¿Existe un manual de concesión de créditos?.....	45
Tabla 13: ¿Se aplican índices financieros?	46
Tabla 14: Equipo de trabajo.....	52
Tabla 15: Cronograma de actividades	52
Tabla 16: Recursos Humanos a Utilizarse.....	83
Tabla 17: Nivel de confianza y riesgo promedio	212

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Clasificación de la Auditoría	26
Gráfico 2: Hilo Conductor	32
Gráfico 3: Segmento de la COAC	37
Gráfico 4: ¿Esta COAC es?	38

Gráfico 5: Antecedentes Auditoría Financiera	39
Gráfico 6: ¿Existen Políticas Financieras?	40
Gráfico 7: Personal idóneo en la COAC.....	41
Gráfico 8: ¿Existe planificación y presupuesto?.....	42
Gráfico 9: Misión, objetivos y metas en función del objetivo social	43
Gráfico 10: ¿Existe un manual financiero?.....	44
Gráfico 11: ¿Existe un manual de concesión de créditos?.....	45
Gráfico 12: ¿Se aplican indicadores financieros de gestión?	46
Gráfico 13: COAC "P.A.I.S. Ltda."	47
Gráfico 14: Logotipo	63
Gráfico 15: Análisis composición monetaria activo.....	91
Gráfico 16: Análisis composición monetaria de Pasivo y Patrimonio	92
Gráfico 17: Análisis de composición monetaria de Gastos	93
Gráfico 18: Análisis de composición monetaria de Ingresos	94
Gráfico 19: Nivel de confianza y riesgo	212

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Diseño de la encuesta dirigida al personal de la COAC “P.A.I.S. LTDA.” .	242
Anexo 2: Políticas Generales de Crédito	244
Anexo 3: Cuadro de Calificación para Créditos Directos.....	247
Anexo 4: RUC	249
Anexo 5: Certificado Existencial.....	251
Anexo 6: Personal de la COAC P.A.I.S. LTDA."	252

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo realizar una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, con el propósito principal de determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera, para la correcta toma de decisiones. La investigación se desarrolló aplicando el enfoque cualitativo para el análisis de la eficiencia y eficacia en los objetivos financieros planteados por la Cooperativa, mientras que el enfoque cuantitativo se empleó en el análisis de la información relacionada a las cuentas contables examinadas; además, se realizó una investigación de campo para analizar los procesos sustantivos desarrollados en la entidad. Entre las principales deficiencias determinadas se encuentran: falta de una persona responsable en el área de caja, ausencia de arqueos sorpresivos, conciliaciones efectuadas por contadora que registra y maneja los fondos bancarios, manual de créditos desactualizado, no existen nombres que respalden las firmas de legalidad en los cierres de caja. En función a los resultados, se consideran importantes las recomendaciones que constan en el informe de auditoría para que la administración de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, garantice el cumplimiento de los objetivos y metas planteadas financieramente.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA FINANCIERA> <CONTROL INTERNO> <CUENTAS CONTABLES> <INDICADORES FINANCIEROS> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

Ing. Jorge Enrique Arias Esparza

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The aim of this work is to perform a financial audit of the “Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.”, in Riobamba city – Chimborazo province- in the period 2016, with a main purpose of determining the reasonableness and veracity of the accounting and financial information for the correct decision – making. This research was developed by applying the qualitative approach for the efficiency and effectiveness analysis in the financial objectives proposed by the Cooperativa, whereas the quantitative approach was used in the analysis of the information related to the accounting accounts examined. Besides, a field research was made to analyze the important processes developed in the entity. Among the main deficiencies identified are the lack of a responsible person in the cashier area, the absence of surprise cash audits, reconciliation made by an accountant who registers and manages the bank funds, outdated credit manual, there are no names that supports the legality signatures in cash closures. Depending on the results, the recommendations included in the audit report are considered important for the COAC P.A.I.S. Ltda. ’s administration to guarantee compliance with the objectives and goals stated financially.

Keywords: <ADMINISTRATIVE AND ECONOMICS SCIENCES> <FINANCIAL AUDIT> <INTERNAL CONTROL> <ACCOUNTING ACCOUNTS> <FINANCIAL INDICATOR> <RIOBAMBA CITY>

INTRODUCCIÓN

La Auditoría Financiera es un examen crítico, sistemático y detallado de los estados financieros, cuya finalidad principal es emitir una opinión respecto a la razonabilidad de los mismos, así como la efectividad del Sistema de Control Interno, la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos e impacto en el logro de los objetivos financieros. Con base en lo anterior, se propuso la ejecución de una Auditoría Financiera a Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, mediante la aplicación de las normas y técnicas internacionales de auditoría, lo cual permitió determinar el nivel de observancia de los criterios de eficiencia, eficacia y economía en el logro de los objetivos de la unidad.

En la Auditoría Financiera se empleó información proveída directamente del personal administrativo y financiero, la cual ayudó a facilitar el desarrollo de la investigación. Se elaboró el marco teórico referente mediante consultas bibliográficas; también se aplicaron técnicas y metodologías de investigación necesarias para evidenciar los hechos. Por otra parte, la auditoría financiera fue practicada al: activo, pasivo, patrimonio y cuentas de ingresos y gastos. El examen realizado se sustenta en los análisis financieros ejecutados a través de: arqueos de caja, conciliaciones bancarias, análisis vertical y horizontal y evaluación de los indicadores financieros.

Finalmente, se elaboró el Informe de Auditoría en donde constan todos los hallazgos identificados en el desarrollo del presente trabajo, los cuales contienen sus respectivas conclusiones y recomendaciones, documento este último que bien puede convertirse en una importante herramienta de gestión financiera para que la institución financiera, pueda mejorar la toma de decisiones y garantizar el adecuado funcionamiento de la entidad.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad el capital de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” (COAC “P.A.I.S. Ltda.”) supera el millón de dólares en lo respecta a su patrimonio, su concentración de cartera es de \$618.409,89 monto del cual el 16% está colocado en el sector urbano y de forma específica en la ciudad de Riobamba, mientras que la mayor cantidad de estos préstamos en el sector rural (84% del total), en cantones como: Guano, Penipe y Chambo.

Realizado un breve diagnóstico, se ha podido determinar la problemática que vienen caracterizando el desarrollo de las actividades diarias de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, a saber:

- No han sido verificados los saldos en los estados financieros presentados por la COAC, lo que impide obtener un diagnóstico financiero real de la institución, generándose de esa forma información financiera poco confiable.
- Dentro del subgrupo del activo corriente, pasivo corriente, gastos de operación, intereses y descuentos ganados existen cuentas de gran impacto que no han sido objeto de un examen lo que ha impedido tener un mayor control sobre éstas.
- No se realiza análisis financieros de manera periódica para determinar la necesidad de acciones correctivas, lo que impide tener una guía para una mejor toma de decisiones futuras que tiene que ver con aspectos de control, pronóstico, análisis con los índices financieros.
- Los controles y procesos contables no han sido objeto de evaluación, lo que ha impedido identificar áreas críticas y determinar si su actual estructura económico – financiera es viable en el futuro.
- Ausencia de políticas efectivas para la recuperación de cartera, esto genera falta de liquidez.

Todos los problemas citados anteriormente, tienen su origen en la falta de una Auditoría Financiera que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros en base a

la norma técnica y legal vigente en el país dentro del sector cooperativista, de tal forma que permitan la toma de decisiones a nivel institucional.

1.1.1 Formulación del Problema

¿De qué manera incidirá el realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, en determinar la razonabilidad de los estados financieros para mejorar la toma de decisiones?

1.1.2 Delimitación del Problema

- **Delimitación Espacial:** El presente trabajo de titulación se llevará a cabo en la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” ubicada en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo.
- **Delimitación Temporal:** El presenta trabajo de titulación será del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

1.2 JUSTIFICACIÓN

Para entidades empresariales pertenecientes o no al sector financiero, que se encuentren en crecimiento y progreso constante como es el caso de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, es necesario una evaluación del control interno, en la actualidad en un mundo globalizado que vivimos el control interno es una herramienta que debe ser objeto de control y supervisión constante, y mucho más en el ámbito financiero, pues, estar seguro de que las operaciones, transacciones o estados financieros sean razonables ayuda a tener una mejor noción de la situación real que la COAC atraviesa.

El trabajo realizado se enfoca en verificar los saldos de los estados financieros lo que permitió determinar que los saldos son confiables y lo demuestra al emitir un dictamen final del período de estudio. Además las cuentas de mayor impacto según la materialidad fueron las que mayor énfasis se puso en el examen. De forma adicional se efectuó un análisis financiero comparativo de los dos últimos períodos, lo que conllevo a tener una

visión mucho más amplia y objetiva de los resultados de la COAC. También se identificó las áreas críticas utilizando técnicas y procedimientos de análisis, siendo la de mayor relevancia la concesión de créditos, puesto que los análisis previos a la concesión no son los adecuados, lo que ha conllevado un alto porcentaje de cartera vencida por lo que se debe realizar un manual operativo para la unidad de créditos.

El presente trabajo de titulación tiene su justificación académica, pues se procurará aplicar las experiencias y conocimientos académicos que los docentes impartieron en las aulas de clase de la Escuela de Contabilidad y Auditoría durante el proceso de mi formación académica, en la Ejecución de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016; sin ser menos importante, estaré cumpliendo con un prerrequisito para mi incorporación como Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

- Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, aplicando métodos, técnicas y herramientas de auditoría para determinar la razonabilidad de los estados financieros y contribuir a una mejor toma de decisiones.

1.3.2 Objetivos Específico

- Estructurar el Marco Teórico – Conceptual mediante fuentes bibliográficas especializadas y actualizadas sobre Auditoría Financiera que permita sustentar las variables objeto de estudio.
- Establecer el Marco Metodológico a través de la aplicación de varios métodos y técnicas de investigación que sustenten el trabajo de titulación.

- Ejecutar la Auditoría Financiera mediante la aplicación de las fases respectivas, de tal forma que permitan la determinación de la razonabilidad de los estados financieros, que contribuya a la toma de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En el desarrollo del presente trabajo de titulación se han tomado como referencia anteriores trabajos investigativos realizados por estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría perteneciente a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, los cuales cito a continuación:

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “ACCIÓN Y DESARROLLO” LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013.

Autor (es): CLAUDIO BLADIMIR VIVAS CHILLO

Año: (2014)

Conclusiones:

- Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo Ltda." al área de caja se encontró que no cuenta con un manual de Control Interno, esto puede afectar al manejo inadecuado lo cual afectaría al cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Hemos podido determinar que la información presentada en los estados financieros se halla razonablemente bien; salvo el caso de los ajustes practicados en cada una de las áreas revisadas.
- Al examinar el área de activos fijos se determinó que no existen codificaciones de los activos que posee la institución, debido a que no cuenta con el personal suficiente para el cumplimiento de esta función.
- En el Departamento de Crédito y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución.
- No se realizan provisiones a cuentas por cobrar debido a que los valores no son tan elevados.

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2015.

Autor (es): JESSICA GABRIELA MURILLO POGO

Año: (2017)

Conclusiones:

- El desarrollo de la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., ha permitido determinar que la información presentada en los estados financieros tiene razonabilidad, salvo el caso de los ajustes practicados en una de las áreas examinadas.
- Los procesos de gestión en la entidad no son ejecutados de una manera eficiente por lo que existe pérdida de tiempo y recursos, esto se debe a que la cooperativa pese a que cuenta con un código de ética, manual de procedimientos, políticas y funciones no son socializados ni se les da el debido valor, siendo una base importante para el desarrollo eficiente de las actividades en general y el cumplimiento de objetivos institucionales.
- En el Área de Crédito y Cobranzas no se están aplicando las políticas para su área por lo que el riesgo de incobrabilidad y el índice de morosidad incrementan; tomando en cuenta que constituyen una de las más importantes señales que advierten la crisis financiera en una entidad.
- Al emplear los indicadores financieros se encontró que la cooperativa se encuentra en niveles sanos y estables en su situación financiera.

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALLI TARPUC LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

Autor (es): VILMA ROSARIO PINTAG PINDA

Año: (2017)

Conclusiones:

- Se realizó la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc LTDA., de enero a diciembre 2015 en la cual se pudo determinar que la cooperativa se encuentra en una situación financiera muy crítica pudiendo llegar a su liquidación.

- El control y manejo de los recursos financieros es ineficiente, ya que no se toman las medidas necesarias para la correcta utilización de los recursos, se exceden en gastos dando como resultado una pérdida del ejercicio perjudicando a la cooperativa.
- Existe una débil gestión en la recuperación de cartera, dando como resultado un índice de morosidad demasiado alto ocasionando que la cooperativa no pueda acceder a ningún financiamiento por parte de otras instituciones financieras, ya que el indicador de morosidad es uno de los requisitos principales.
- Dentro del área contable no se realizan los registros en su debido tiempo ya que no se cuenta con un contador permanente que mantenga información financiera actualizada oportuna y veraz, produciéndose una inadecuada interpretación y una falsa información financiera de la cooperativa

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PUSHAK RUNA LTDA.” DEL CANTÓN AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2015.

Autor (es): CÁRDENAS VEGA ALAN MAURICIO

Año: (2017)

Conclusiones:

- En la auditoría efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa Ltda., determinamos que la información financiera analizada, en base a los estados financieros posee razonabilidad, salvo el caso provisión de cartera de crédito, en donde no se aplica la normativa vigente para su cálculo.
- Al efectuar el estudio del control interno mediante el Coso II, se obtuvo como resultado que la entidad auditada posee un sistema de control interno moderado con un nivel de confianza del 55,24% y riesgo de 44,76; esto se debe al apoyo de asesoramiento externo por parte de la CONAFIS (COORPORACION NACIONAL FINANCIERA) institución que le evalúa y fortalece a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Los procesos internos de la Cooperativa, no se los ejecutan de una forma muy eficiente debido a que no se da importancia a los manuales de procedimientos, políticas y funciones, constituyendo una base fundamental para el desarrollo de las actividades, cumplimiento así los objetivos institucionales

- En relación de los indicadores financieros la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa, no se presentan de acuerdo a lo establecido por el organismo de control, una cartera en Morosidad del 11,94%, siendo un indicador alto en consideración del umbral financiero que corresponde al 4% mínimo, una cobertura de la provisión de la cartera de crédito del 24,41% lo que en términos financieros es muy bajo, el umbral que se presenta para este indicador, según las normas de prudencia financiera es del 110% entre los más importantes.

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA MATRIZ, EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015

Autor (es): MARCELA LISBETH ZURITA AVALOS

Año: (2017)

Conclusiones:

- ✓ El Gerente es el encargado de aprobar todos los gastos superiores a \$50,00, por lo que hay retrasos en la aprobación de los gastos
- ✓ En la auditoría realizada de las cuentas que conforman los estados financieros se observó que la cooperativa lleva sus registros contables conforme lo dictaminan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas Contables.
- ✓ No se realizan confirmaciones periódicas de saldos a los socios y a los proveedores ya que en el reglamento interno de la cooperativa no se contempla confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

Para Arens, Elder, & Beasley, (2007), “La Auditoría es 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 realizarse por una persona independiente y competente”. (p.4)

Según lo mencionado por Blanco, H. (2012) la auditoría es un “Examen sistemático de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económicos-financieros, la adherencia de los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización”. (p.12)

En criterio del autor y en base a los conceptos presentados anteriormente, auditoría es un examen en el que se evalúa la evidencia obtenida misma que, debe estar relacionada con aspectos económicos contables y de forma directa con los estados financieros, realizando una comparación entre la información obtenida y los criterios establecidos, emitiendo posteriormente su opinión respecto a lo encontrado.

2.2.2 Objetivos de la Auditoría

Según Pablo & Alonso (2008) “El objetivo principal de una auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico. (p.12)

De igual forma, Kell, Boyntony & Ziegler (1997) menciona que los objetivos que la auditoría persigue son las siguientes:

- Verificar la exactitud en cálculos
- Determinar la existencia, ocurrencia o grado de integridad.
- Comprobar la integridad.
- Establecer los derechos y obligaciones.
- Evidenciar la evaluación o asignación.
- Examinar las prestaciones en estados financieros y revelación. (p.106)

Apoyado en los conceptos presentados y en criterio del autor, el objetivo de la auditoría es presentar un dictamen u opinión fundamentado en la determinación de la veracidad existente en los cálculos, la evaluación del grado de cumplimiento medido en base al nivel de integridad existente.

2.2.3 Importancia de la auditoría

Para Mantilla, S. (2009) la importancia de la auditoría reside en “evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollen las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientación de la gerencia”. (p.3)

Según Madariaga, J. (2004) determina que la importancia de la auditoría se da en que es “Utilizada como herramienta de control para el análisis sistemático de los resultados obtenidos por las entidades de un sector determinado, en la determinación y utilización de los recursos disponibles para el desarrollo de su objeto social establecido mediante el cumplimiento de objetivos y metas, la evaluación de la economía financiera en la utilización de los mismo, la identificación de los beneficios de su acción y el impacto macroeconómico derivado de sus actividades. (p.12)

En criterio del autor la importancia de la auditoria radica en que es utilizado como un instrumento que evalúa el control de las tareas administrativas y financieras, midiendo el grado de eficiencia y eficacia con los que estos han sido realizados.

2.2.4 Características de la Auditoría

Para Ramos, D. (2013) las características de la auditoría son las siguientes:

- **Es objetiva:** Significa que el examen es imparcial, sin presiones ni halagos, con una actitud mental independiente, sin influencias personales ni políticas. En todo momento debe prevalecer el juicio del auditor.
- **Es sistemática y profesional:** La auditoría debe ser cuidadosamente planeada y llevado a cabo por Contadores Públicos y otros profesionales conocedores del ramo que cuentan con la capacidad técnica y profesional requerida, los cuales se atienen a las normas de auditoría establecidas, a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y al código de Ética Profesional del Contador Público.
- **Elaboración del dictamen:** Contiene los resultados del examen practicado, el cual debe conocer de previo a la persona auditada, para que tenga a bien hacer las correspondientes observaciones del mismo; además el informe contiene las conclusiones y debilidades tendientes a la mejora de las debilidades encontradas. (p.1)

En criterio del autor las características de la auditoría son: ser objetiva es decir sin la influencia de un factor externo que manipule o influya en los resultados obtenidos, debe ser sistemática y profesional por tanto debe ser ejecutada en base a principios de ética profesional y demás principios que regulan el funcionar de la información contable y financiera y, por último, elaborar un dictamen cuyo contenido sea de utilidad y aporte para la toma de decisiones.

2.2.5 Técnicas de Auditoría

Para Blanco, H. (2012) “las técnicas de auditoría son métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permite emitir su opinión profesional” (p.324).

En criterio del autor, las técnicas de auditoría corresponden a aquellos procedimientos que el auditor emplea con el propósito de obtener evidencia suficiente, necesaria y que surja como respaldo para emitir su opinión en el dictamen final.

Entre las técnicas de auditoría que más sobresalen están las siguientes:

- **Observación**

Según Miñano, J. (2011) la observación “Es la verificación visual que realiza el auditor durante la ejecución de una actividad o proceso para examinar aspectos físicos, incluyendo desde la observación del flujo de trabajo, documentos, materiales, etc. Fases: 1 Conocimiento preliminar, 2 Planificación y 3 Ejecución” (p.35).

- **Encuestas**

Para Miñano, J. (2011) son “Encuestas realizadas directamente o por correo, con el propósito de recibir de los funcionarios de la entidad auditada o de terceros, una información de un universo, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deben ser posteriormente tabulados” (p.35).

- **Entrevistas**

En lo referente a la entrevista Pardini, C. (2005) menciona que “Es una conversación generalmente oral, entre dos seres humanos, de los cuales uno es el entrevistador y el otro

el entrevistado. El papel de ambos puede variar según el tipo de entrevista. Todas las entrevistas tienen alguna finalidad y la finalidad es la que da el carácter de la entrevista”. (p.112)

2.2.6 Archivos de Auditoría

a) Archivo permanente

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) el archivo permanente “Tiene como objetivo contener los datos de naturaleza histórica o continua relativos a la presenta auditoría. Estos archivos proporcionan una fuente conveniente de la información sobre la auditoría que es de interés permanente de año a año.” (p.42)

b) Archivo corriente

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) el archivo corriente “Incluye todos los documentos de trabajo aplicables al año que se están auditando. Existen un conjunto de archivos permanentes para el cliente y un conjunto de archivos presentes para las auditorías de cada año.” (p.42)

En criterio de autor los archivos de auditoría son documentos en los que se plasma la información encontrada; la información puede ser fija (información propia de la empresa) y se la colocará en el archivo permanente, o puede ser temporal (información encontrada durante la ejecución de la auditoría) y debe ser colocada en el archivo corriente.

2.2.7 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Según lo mencionado por Label, Ledesma, & Ramos (2012) “Los PCGA son normas contables emitidas por instituciones con autoridad reconocida, derivadas de la práctica más frecuentes y, por tanto, más recomendables. Son reglas extraídas de la propia práctica, avaladas por su habitualidad, respaldadas por un organismo solvente, amplio grado de difusión y orientadas hacia el cumplimiento de un objetivo contable concreto”. (p.20)

Para Fierro, A. (2011) los PCGA tienen la siguiente clasificación:

Tabla 1: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Normas Básicas	Normas Técnicas
1. Ente Económico.	1. Reconocimiento de los hechos económicos.
2. Continuidad.	2. Contabilidad de causación o por acumulación.
3. Unidad de medida.	3. Medición al valor histórico.
4. Período contable.	4. Moneda funcional.
5. Valuación o medición.	5. Ajuste de la unidad de medida.
6. Esencia sobre la forma.	6. Provisiones y contingencias.
7. Realización.	7. Clasificación de los hechos económicos.
8. Asociación o realización de casualidad.	8. Asignación de costos y gastos.
9. Mantenimiento del patrimonio.	9. Diferimiento de ingresos y gastos.
10. Revelación plena.	10. Asientos contables.
11. Importancia relativa o materialidad.	11. Verificación de las afirmaciones.
12. Prudencia.	12. Ajustes.
13. Características y prácticas de cada actividad.	13. Información posterior al cierre.
	14. Cierre contable

Fuente: Ángel Fierro

Elaborado por: Autor

Para Fierro, A. (2011) las normas técnicas generales, se identifican con los procesos de entrada de información, el procesamiento de datos y salida de la información para preservar la calidad y confiabilidad. (p.66)

En criterio del autor los PCGA son principios resultantes de la práctica diaria y avaladas por entidades de reconocimiento y que, con su aplicación ayudan a coordinar la elaboración y presentación fiable de la información contable.

2.2.8 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Según lo determinado por Moreno, E. (2009) las NAGAS “Son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor”. (p.9)

Para (Arens, Elder, & Beasley, 2007) las NAGAS se clasifican de la siguiente forma:

Tabla 2: Normas de Auditoría Generalmente Aceptados

Normas Personales	Normas de Ejecución del Trabajo	Normas de Información
1. Entrenamiento técnico y capacidad profesional. 2. Cuidado y diligencia profesional. 3. Independencia.	1. Planeamiento y supervisión. 2. Estudio y evaluación del control interno. 3. Obtención de evidencia suficiente y competente.	1. Información

Fuente: Ángel Fierro

Elaborado por: Autor

a) Normas Personales

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) “Las normas personales se refieren a las cualidades que el auditor debe tener para poder asumir, dentro de las exigencias que el carácter profesional de la auditoría impone, un trabajo de este tipo”. (p.84)

- **Entrenamiento técnico y capacidad profesional**

Según lo determinado por Arens, Elder, & Beasley (2007) “El trabajo de auditoría, cuya finalidad es la de rendir una opinión profesional independiente, debe ser desempeñado por personas que, teniendo título profesional legalmente expedito y reconocido, tengan entrenamiento técnico adecuado y capacidad profesional como auditores”. (p.84)

- **Cuidado y diligencia profesional**

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) “El auditor está obligado a ejercitar cuidado y diligencia razonables en la realización de su examen y en la preparación de su dictamen o informe”. (p.84)

- **Independencia**

Según lo menciona Arens, Elder, & Beasley (2007) “El auditor está obligado a mantener una actitud de independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesional”. (p.84)

b) Normas de Ejecución del Trabajo

Según Arens, Elder, & Beasley (2007) menciona que “Al tratar de las normas personales, se señaló que el auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia. Aun cuando es difícil definir lo que en cada tarea puede representar un cuidado y diligencia adecuados, existen ciertos elementos que, por su importancia, deben ser cumplidos”. (p.85)

- **Planeamiento y supervisión**

Según lo menciona Arens, Elder, & Beasley (2007) “El trabajo de auditoría debe ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, estos deben ser supervisados en forma apropiada”. (p.85)

- **Estudio y evaluación del control interno**

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) “El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuado del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él; asimismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar procedimientos de auditoría”. (p.85)

- **Obtención de evidencia suficiente y competente.**

Según Arens, Elder, & Beasley (2007) determina que “Mediante sus procedimientos de auditoría, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria, suficiente y competente en el grado que requiera suministrar una base objetiva para su opinión”. (p.85)

c) Normas de Información

- **Información**

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) “El resultado final del trabajo del auditor es su dictamen o informe. Mediante el, pone en conocimiento de las personas interesadas los resultados de su trabajo y la opinión que se ha formado a través de su examen. El dictamen o informe del auditor es en lo que va a reposar confianza de los interesados en los estados financieros para presentarles fe a las declaraciones que en ellos aparecen sobre la situación financiera y los resultados de operaciones de la empresa. Por último, a través del informe o dictamen, como el público y el cliente se dan cuenta del trabajo del auditor y, en muchos casos, es la única parte, de dicho trabajo, que queda a su alcance”. (p.86)

En criterio del autor, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son requerimientos que cumplir por parte del auditor de tal forma que su desempeño dentro de la ejecución de la auditoría sea eficaz y eficiente.

2.2.9 Control Interno

Para Mantilla, S. (2009) “Es un proceso, efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de objetivos”. (p.68)

Para Cepeda, G. (2000) los objetivos del control interno son:

- Garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas.
- Garantizar la correcta y oportuna evaluación y seguimiento de la gestión de la organización. (p.68)

De igual forma, Cepeda, G. (2000) determina que las características principales referentes al Sistema de Control Interno (SCI) son:

- Está conformado por los sistemas contables, financieros, de planeación, de información y operacionales de la respectiva organización.
- Corresponde la máxima autoridad de la organización la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el SCI, que debe adecuarse a la naturaleza, la estructura, las características y la misión de la organización.
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes. (p.69)

De la misma manera Rodriguez, J. (2009) menciona que los tipos de control se clasifican de la siguiente forma:

- **El precontrol:** Se realiza antes de que el trabajo sea ejecutado. Con el precontrol se elimina cualquier desviación significativa antes de que el trabajo se realice.
- **El control concurrente:** Se realiza a medida que el trabajo está siendo ejecutado.
- **El control retroalimentivo:** Este tipo de control se centra en el desempeño organizacional pasado, es decir se basa en la retroalimentación. (Pp.33-34)

Entre los métodos que existen para evaluar el control interno están los siguientes:

a) Método de Cuestionarios

Para Estupiñan, R. (2006) 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 indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no confiable. (p.160)

b) Método Narrativo Descriptivo

Según Estupiñan, R. (2006) 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 sistema. (p.161)

c) Método Gráfico o Diagramas de Flujo

Este método para Estupiñan, R. (2006) consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades. (Pp.160-161)

2.2.10 El Riesgo en Auditoría

El riesgo en auditoría para Pallerola & Monfort (2013) lo define como todos aquellos aspectos tanto cuantitativos como cualitativos, que de no ser conocidos por el auditor de cuentas en el transcurso de su trabajo. Todo riesgo si no es detectable, puede no llegar a conocerse. Es por ello que el auditor de cuentas debe fijar en la planificación de trabajos de revisión de las áreas de la empresa en las que podrían ocurrir estos y en todo caso intentar sacarlos para ser comparados con el nivel de materialidad establecido. (p.56).

Es importante señalar que el riesgo en Auditoría obedece a la siguiente ecuación:

$$RA = RI + RC + RD$$

En donde:

RA = Riesgo en Auditoría

RI = Riesgo Inherente

RC = Riesgo de Control

RD = Riesgo de Detección

a) Riesgo Inherente

Según lo manifiestan Arens, Elder, & Beasley (2007) “Es la susceptibilidad de los estados financieros a errores importantes suponiendo que no existen controles internos. Si el auditor llega a la conclusión de que exista una alta probabilidad de errores, sin tomar en cuenta los controles internos, el auditor determinaría que el riesgo inherente es alto”. (p.241)

b) Riesgo de Control

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) “Es una medición de la evaluación que hace el auditor de la probabilidad que errores superiores a un monto tolerable en un segmento no

sean evitados o detectados por el control interno del cliente. El riesgo de control presenta: una evaluación de la eficacia de la estructura del control interno del cliente para evitar o detectar errores y, la intención del auditor para hacer esa evaluación en un nivel por debajo del máximo 100% como parte del plan de auditoría” (p.242)

c) Riesgo de Detección

Para Arens, Elder, & Beasley (2007) el riesgo de detección “Es una cuantificación del riesgo de que las evidencias de auditoría de un segmento no detecten errores superiores a un monto tolerable, si es que existen dichos errores. Existen dos puntos importantes al riesgo planeado de detección: 1) depende de los otros tres factores del modelo. El riesgo planeado de detección cambiará solo si el auditor cambia uno de los otros factores y 2) determina la cantidad de evidencias sustantivas que el auditor planea acumular, inversamente al tamaño del riesgo planeado de detección”. (p.241)

2.2.11 Papeles de Trabajo

Según lo determina Rodríguez, E. (2012) “Los papeles de trabajo (formato papel, audiovisual o digital) constituyen el vínculo entre el trabajo de planeamiento y ejecución y el informe que se elabore”. (p.15)

Para Estupiñan, R. (2004) los objetivos de los papeles de trabajo son:

- Facilitar la preparación del informe de Auditoría y revisoría fiscal.
- Comprobar y explicar en detalles las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de Auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de Auditoría aplicados.
- Servir de guías en exámenes subsecuentes. (p.37)

Según lo determina Díaz, Z. (2002) los papeles de trabajo deben tener como mínimo el siguiente contenido:

- Encabezamiento: incluirá la entidad, ejercicio económico, número de codificación y referencia y breve descripción del contenido de la cédula.
- Identificación: iniciales de las personas que han contribuido en su elaboración, fecha de realización, así como constancia de la revisión efectuada.
- Fuente: indicación de la manera como se ha obtenido la información, con referencia a los documentos base y a las personas que la facilitaron.
- Explicación: comentarios al trabajo realizado, señalando los objetivos perseguidos y las pruebas llevadas a cabo para su consecución.
- Referencias: cada papel de trabajo tendrá su propia referencia, y deberá indicar las hojas de trabajo relacionadas de acuerdo con un sistema de referencias cruzadas que permita la revisión.
- Alcance de trabajo: indicando el tamaño de las muestras y la forma de su obtención.
- Información general: sobre problemas planteados, deficiencias encontradas, etc.
- Conclusión: exposición sucinta de los resultados logrados con el trabajo, una vez finalizado. (Pp.6-7)

Para De la Pena, A. (2009) las características de los papeles de trabajo son:

- Completos: el contenido y el diseño de cada hoja de trabajo estará función de los objetivos que se pretendan alcanzar con la misma...
- Claros: la presentación y el contenido de cada papel de trabajo deben permitir que una persona no familiarizada con el trabajo pueda comprenderlos.
- Concisos: sólo deben confeccionarse los papeles de trabajo que sean estrictamente necesarios, y cada uno de ellos debe contener lo esencial para su comprensión, debiéndose de eliminar los detalles no necesarios. (p.67)

2.2.12 Marcas, índices y referencias.

a) Marcas

Para Cepeda, G. (2000) “Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría. Son símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría.”. (p.134)

Tabla 3: Ejemplo de marca de auditoría

N°	Marcas	Significado
1	✓	Verificado
2	Ⓜ	Deficiencia de Control interno
3	∞	Selección de un valor
4	∑	Sumatoria
5	±	Comprobado y verificado
6	Ⓢ	Conciliado
7	≠	Diferencias encontradas
8	¥	Confrontado con libros
9	€	Cotejado con documentos
10	£	Confrontado
11	×	Valores erróneos
12	Δ	Comprado con auxiliar
13	Ψ	Análisis efectuado
14	⊖	No reúne requisitos
15	Я	Constancia de revisión
16	Ç	Corrección realizada
17	§	Cruce de información
18	ξ	Sumas verificadas
19	ƒ	Verificación de cálculos
20	Б	Circularizado
21	Р	Pendiente de registro
22	‡	Inspeccionado
23	А	Cotejado con auditoría

Fuente: Cepeda G.

Elaborado por: Autor

b) Índices

Según lo determina Cepeda, G. (2000) “Los índices son símbolos numéricos, alfanuméricos o alfabéticos que permiten la identificación y la lectura de los papeles de trabajo durante y después del desarrollo de la auditoría, facilitando posteriormente su ordenamiento y su ubicación en el archivo correspondiente”. (p.135)

c) Referencias

De igual forma Cepeda, G. (2000) manifiesta que “La Referencia cruzada se refiere a la interacción de asuntos contenidos en una cedula o papel de trabajo con las anotaciones de datos, cifras, etc.”. (p.135)

2.2.13 Evidencia de Auditoría

Según lo menciona Franklin, B. (2007) “La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor”. (p.89)

Para Franklin, B. (2007) los tipos de evidencia son los siguientes:

- a) **Física:** se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos, y se presentan a través de notas, fotografías, gráficas, cuadros, mapas o muestras materiales.
- b) **Testimonial:** Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoría.
- c) **Documental:** Se logra por medio del análisis de documentos. Está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y toda clase de comunicación relacionada con el trabajo.
- d) **Analítica:** Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y desagregación de la información por áreas, apartados y/ componentes. (p.89)

Según Torres, Subia, Mantilla & Becerra (s.f.) los atributos de la evidencia en auditoría son los siguientes:

- a) **Relevancia:** La relevancia de la evidencia es sinónimo de importancia. Debe referirse a aspectos significativos de la organización auditada, lo cual tendrá impacto incluso en el producto final del proceso que es el informe de auditoría y sus recomendaciones.
- b) **Competencia:** La competencia tiene relación con la calidad de la evidencia, es decir cuando los papeles de trabajo que sustentan el hallazgo tienen directa relación con este.

c) **Suficiencia:** La suficiencia de la evidencia se relaciona con cantidad. Para que un problema sea un asunto a tomar en cuenta debe ser recurrente y no un caso aislado, por lo tanto, el auditor puede obtener sustento cuantitativo con respecto a un hecho que debe corregirse. (p.317)

2.2.14 Hallazgos de Auditoría

Para la Contraloría General del Estado (2003) “Los hallazgos en auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración”. (p.112)

Los atributos que caracterizan los hallazgos en auditoría para Maldonado, M. (2006) son los mencionados a continuación:

- a) **Condición:** Es la situación actual encontrada pero el auditor con respecto a una oración actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiere al criterio o unidad de medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de la metas expresadas como criterios.
- b) **Criterio:** Es la norma con la cual el auditor mide la condición, Son las metas que la entidad está tratando de lograr las normas relacionadas con el logro de metas. Necesariamente con unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.
- c) **Causa:** Es la razón fundamental (o razones fundamentales) por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o normas suficientes para el lector. También este enfoque simplista encasilla al auditor en la más superficial recomendación de que “Se cumplan las normas”, hecho que la mayoría lo sabe que se lo diga.
- d) **Efecto:** “ Es el resultado adverso, real o potencial que resulta la condición encontrada. Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro del cuantificado en dinero u otra entidad de medida”. (Pp.71-73)

2.2.15 Tipos de opinión

Según lo determina Cook & Winkle (1999) los tipos de opinión que existen son:

- a) **Opinión con salvedades:** El tipo de dictamen que rinde el auditor cuando no tiene reserva alguna sobre los estados financieros es el dictamen sin salvedades o “limpio”.
- b) **Opinión sin salvedades:** Referida a “Una opinión que exprese que los estados financieros tomados en su conjunto fueron con ciertas reservas, presentados correctamente...”

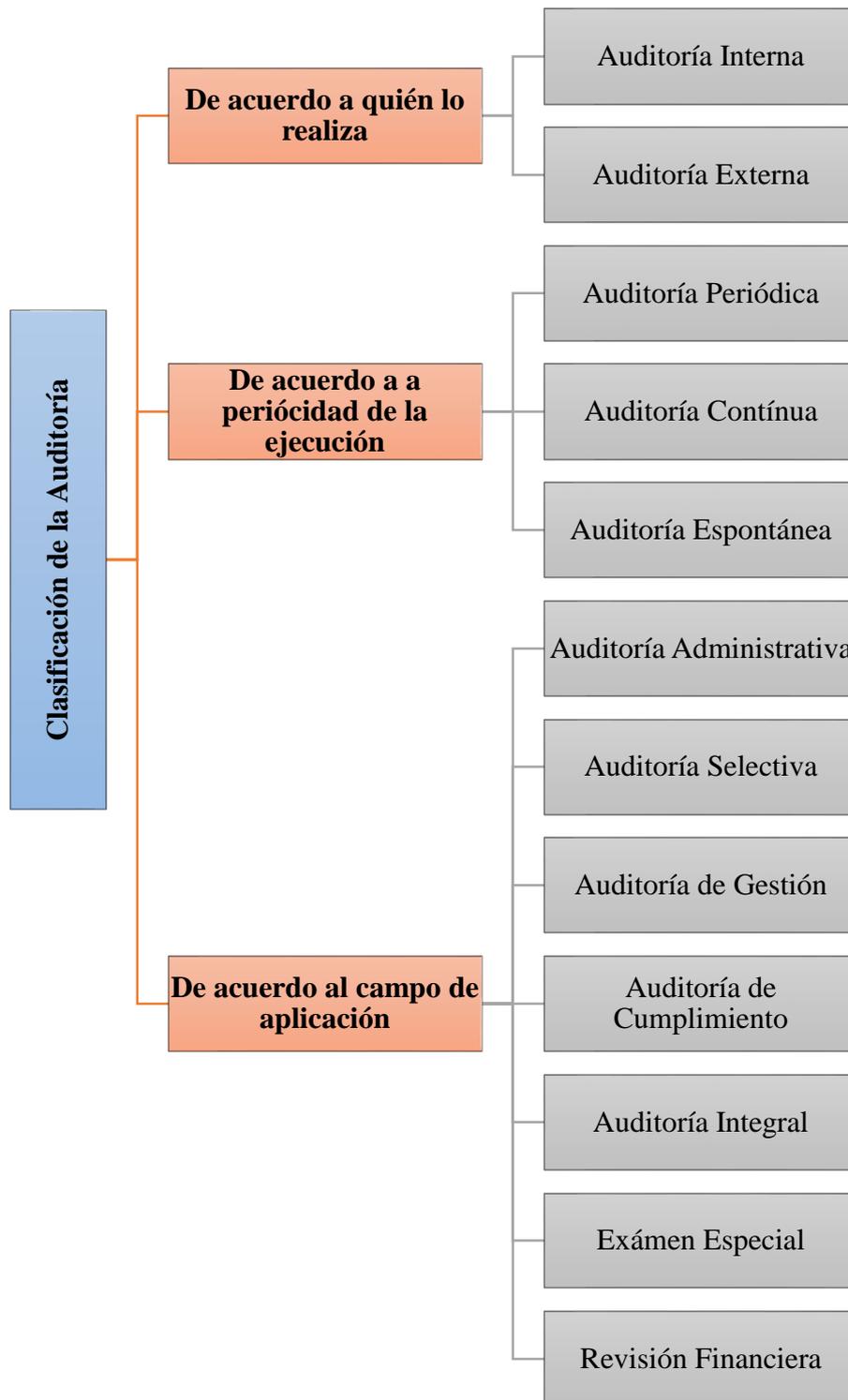
Condiciones para que el auditor emita la opinión con salvedades:

- Inconsistencia cuando el contador aplica de manera inadecuada los principios contables y con esto ocasiona un efecto importante dentro de los estados financieros.
 - Violación de principios contables: cuando el cliente aplica principios que no han sido generalmente aceptados.
 - Revelación inadecuada: cuando el cliente no utiliza notas en los estados financieros.
 - Limitación del alcance: cuando el auditor no puede obtener la evidencia necesaria.
 - Contingencia o incertidumbre importante: cuando el auditor no sabe qué pasará con la compañía.
- c) **Negación de opinión:** Una opinión negativa afirma que el auditor cree que los estados financieros no han sido adecuadamente presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
 - d) **Abstención de opinión:** En este informe el auditor expresa... su incapacidad de expresar una opinión sobre los estados... el auditor tiene que explicar con claridad todas las razones que le impiden formarse un juicio... (Pp.148-153)

Los tipos de opinión varían de acuerdo a las circunstancias que la entidad auditada presenta, en varias ocasiones las circunstancias y el ambiente se torna favorable por lo que el auditor emite un tipo de opinión con o sin salvedades, mientras que al presentarse circunstancias adversas el auditor puede negarse o abstenerse de emitir su opinión. Cabe recalcar que no todas las empresas son iguales en ningún aspecto por tanto cada empresa o institución es un mundo diferente y por tanto el trato y tipos de opiniones se darán acorde a las circunstancias que cada mundo presente.

2.2.16 Clasificación de la Auditoría

Gráfico 1: Clasificación de la Auditoría



Fuente: Sánchez, Pedro. Contabilidad General
Elaborado por: Autor

a) De acuerdo a quién lo realiza

Auditoría Interna

Para Jiménez, Y. (2009) la auditoría interna “Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma”. (p.7)

Auditoría Externa

Según Jiménez, Y. (2009) “Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma de cómo opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento”. (p.6)

b) De acuerdo a la periódica de la ejecución

Auditoría Periódica

Para Whittington & Pany (2000) “Es aquella auditoría que se realiza en fechas determinadas”. (p.9)

Auditoría Continua

Para Whittington & Pany (2000) la auditoría continua “Es aquel examen que se efectúa a medida que se van ejecutando las operaciones administrativas y financieras se realiza el control en periodos cortos o irregulares”. (p.9)

Auditoría Espontánea

Según Whittington & Pany (2000) es el “Examen que se realiza de acuerdo a las necesidades de la revisión sin tomar el tiempo ni la continuidad de la misma”. (p.9)

c) De acuerdo al campo de aplicación

Auditoría Administrativa

Para Melgar, J. (2009) “La auditoría administrativa se ha considerado como el examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental o de cualquier otra entidad, así como de sus métodos de

control medidos de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales”. (p.5)

Revisión Selectiva

Según lo menciona Moreno, E. (2009) la revisión selectiva “Es tomarse al azar las muertes de los restantes en forma discreta con la condición de que sea bueno el control interno”. (p.7)

Auditoría de Gestión u Operacional

Según lo mencionado por Moreno, E. (2009) la auditoría de gestión “Consiste en el examen y evaluación, que se realiza a una entidad para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia en la planificación, control y uso de los recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinente, con el objetivo de verificarla utilización más racional de los recursos y mejorar las actividades o materias examinadas, de acuerdo con los objetivos y metas previstos”. (p.7)

Auditoría de Cumplimiento

Para Arens, Randal, & Mark (2007) “Una auditoría de cumplimiento se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido”. (p.14)

Auditoría Integral

De igual forma, Moreno, E. (2009) menciona que la auditoría integral “Son aquellas auditorías que se encuentran en el punto medio entre una auditoría de gestión y una financiera, ya que es contable – financiera y tiene elementos de gestión en una gran medida, teniendo en cuenta la actividad fundamental de la unidad auditada”. (p.7)

Examen Especial

Para Moreno, E. (2009) las auditorías especiales “Consiste en la verificación de asuntos y temas específicos, de una parte, de las operaciones financieras o administrativas, de determinados hechos o situaciones especiales y responden a una necesidad específica”. (p.7)

2.2.17 Auditoría Financiera

Para Moreno, E. (2009) la auditoría financiera “Consiste en el examen y evaluación de los documentos, operaciones, registros y Estados Financieros de la entidad, para determinar si éstos reflejan, razonablemente, su situación financiera y los resultados de sus operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones económicas – financieras, con el objetivo de mejorar los procedimientos relativos a las mismas y el control interno”. (p.7)

➤ Objetivo de la Auditoría Financiera

El objetivo de la Auditoría Financiera para Sánchez, G. (2006) es “Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se pueda asignar la información que se deriva de ellos”. (p.4)

➤ Alcance de la Auditoría Financiera

Según determina Arens, Elder, & Beasley (2007) “El alcance del trabajo del auditor podemos definirlo como le conjunto de procedimientos y pruebas de auditoría suficiente y necesaria para expresar una opinión fundada sobre los estados financieros de la entidad” (p.18)

➤ Fases de la Auditoría Financiera

Las fases de la Auditoría Financiera son:

a) Fase I: La etapa preliminar de la auditoría:

Según Sánchez, G. (2006) “En este momento se lleva a cabo el estudio y la evaluación del control interno, por lo que su objetivo principal puede resumirse en los siguientes términos: Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la

información que deriva de ellos. El propósito es averiguar y entender cuál es el origen de la información financiera en los segmentos más significativos de ella.

La secuencia de los trabajos durante la etapa preliminar, en términos de lo que un auditor responsable y profesional debe hacer para cumplir con las normas de auditoría generalmente aceptadas, puede resumirse en los siguientes pasos:

- a) Conocer la estructura de los sistemas.
- b) Reflejar la estructura de sistemas en papeles de trabajo.
- c) Identificar riesgos y definir las bases para calcular las muestras de auditoría necesarias en las pruebas de cumplimiento.
- d) Verificar la autenticidad de los sistemas, mediante pruebas de cumplimiento.
- e) Evaluar la confianza de los sistemas.
- f) Emitir un informe con recomendaciones para mejorar los sistemas y prevenir la incidencia de riesgos” (p.4)

b) Fase II: La etapa intermedia de la auditoría

De igual forma Sánchez, G. (2006) “Su objetivo principal es que el auditor se forme de una opinión preliminar sobre la razonabilidad de los estados financieros, considerando las normas de información aplicadas por la empresa de acuerdo con las características de sus transacciones. Esta etapa se caracteriza por las pruebas sustantivas que se aplican sobre los movimientos y saldos de una balanza de comprobación, a una fecha cercana al cierre anual del ejercicio.

El alcance, la naturaleza y oportunidad de dichas pruebas está determinado por los niveles de confianza que se asignaron a los controles internos como resultado de la etapa preliminar. LA siguiente es una relación ilustrativa de algunos documentos e información solicitados por el auditor para efectos de la etapa intermedia de su examen sobre los estados financieros:

- a) Balanza de comprobación.
- b) Relaciones analíticas de todas las cuentas colectivas.
- c) Extractos de las actas de las asambleas de accionistas.
- d) Explicación, por escrito, de las variaciones significativas entre las cifras reales y las presupuestadas.
- e) Conciliación, por escrito, entre las cifras entre las cifras fiscales declaradas y las cifras respectivas de los registros contables.

- f) Análisis de primas de seguros por devengar y las posiciones devengadas cargadas a resultados.
- g) Conciliación de saldos de todas las cuentas bancarias, así como el análisis y la explicación de las partidas en tránsito.
- h) Análisis por antigüedad de las cuentas por cobrar a clientes y a otros deudores.
- i) Preparación de la circularización de saldos, para obtener las confirmaciones de los clientes, otros deudores, proveedores y otros acreedores.
- j) Análisis y aclaración de las inconformidades resultantes de la conformidad de saldos sobre activos y pasivos.
- k) Relación analítica de inventarios obsoletos y de lento movimiento.
- l) Conciliaciones de saldos con compañías afiliadas.
- m) Análisis de incrementos y liberaciones a provisiones para primas de antigüedad, indemnizaciones y otras similares.
- n) Instructivo para el inventario físico de mercancías en almacenes.” (Pp.5-6)

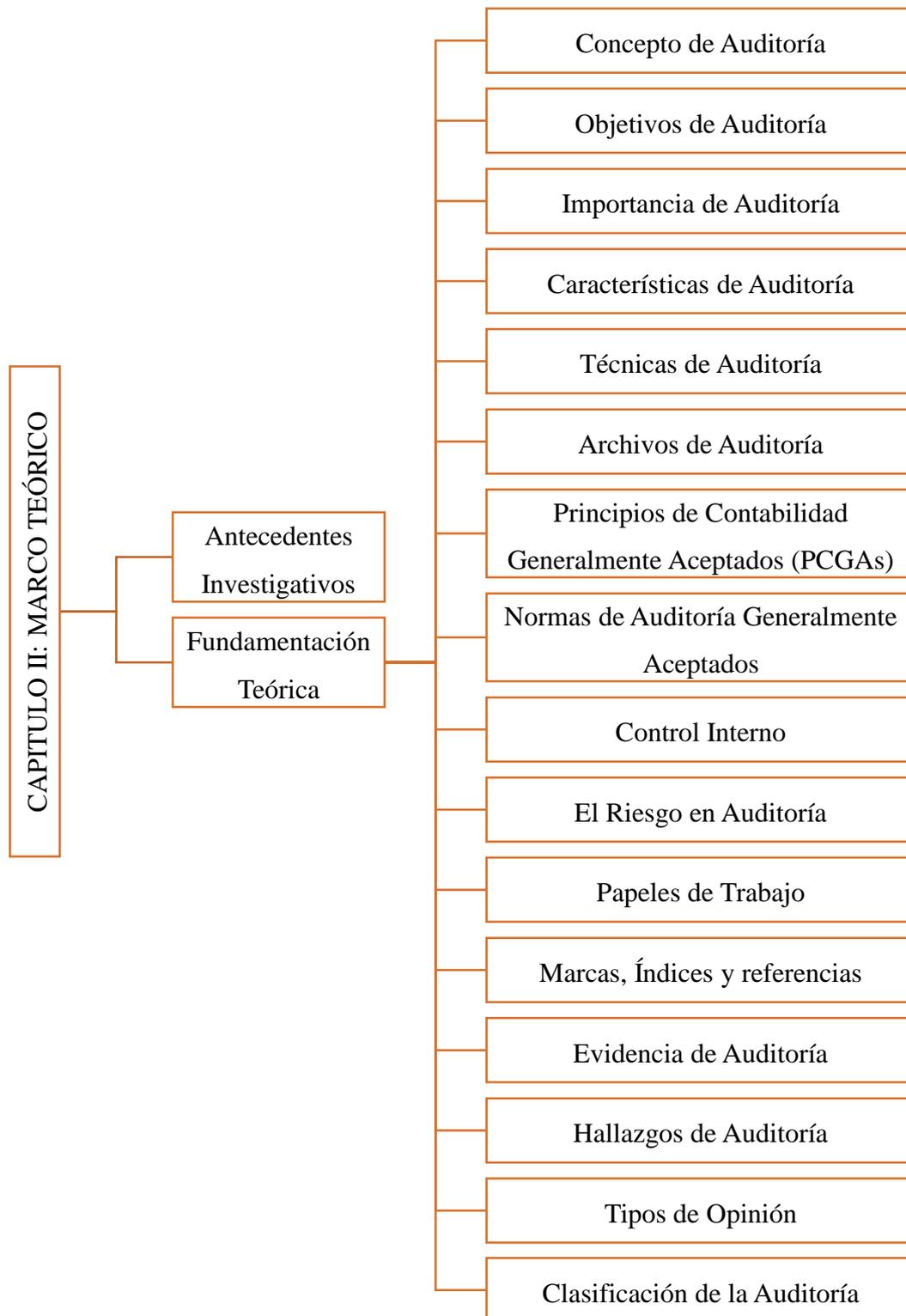
c) Fase III: El cierre de la auditoría

De la misma manera Sánchez, G. (2006) menciona que “En esta etapa se examina la información financiera final, es recomendable llevarla a cabo durante los primeros dos meses del siguiente ejercicio. Su objetivo es que el auditor actualice el punto de vista que se ha formado sobre la razonabilidad de la información financiera intermedia, para consolidar la evidencia que dará sustento al dictamen. El cierre de la auditoría comprende tres puntos importantes:

- a) Obtener la balanza final de comprobación.
- b) Analizar la balanza de comprobación para identificar movimientos y saldos atípicos.
- c) Considerar el resultado del examen sobre cifras intermedias, para decidir sobre la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría propios de esta etapa.” (p.6)

2.3 HILO CONDUCTOR

Gráfico 2: Hilo Conductor



Fuente: Sánchez, Pedro. Contabilidad General
Elaborado por: Autor

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 IDEA A DEFENDER

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros y contribuirá a una mejor toma de decisiones

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de titulación estará fundamentado en los tipos de titulación que se mencionan a continuación:

- a) **Documental:** para Trajales, T. (2000) el trabajo de titulación se llevará a cabo mediante la consulta de documentos como: libros, revistas especializadas, artículos científicos de tal forma que permitan al investigador fundamentar y sustentar de la mejor forma posible. (p.44)

- b) **De campo o directa:** según Trajales, T. (2000) este tipo de investigación será utilizada debido a que, se acudirá a las instalaciones de la institución financiera (COAC “P.A.I.S Ltda.”) a recabar y recopilar información o sucesos ocurridos tales que, permitan al investigador realizar un trabajo investigativo óptimo. (p.45)

3.3 MÉTODOS

Los métodos de investigación a utilizar en el presente trabajo de titulación son los siguientes:

- **Método Deductivo:** Según Bernal, C. (2006) “Es un método de razonamiento que se utiliza para deducir las conclusiones generales a explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, que sean de aplicación universal y de comprobada validez, que contribuyan a la aplicación de

soluciones o a hechos particulares” (p.56). Este método será utilizado por el investigador debido a la aplicación de normas generales a casos específicos, a la formulación y cumplimiento de objetivos generales en base a la formulación y cumplimiento de objetivos específicos, entre otros.

- **Método Inductivo:** Para Bernal, C. (2006) “este método se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formula conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría” (p.56). Este método será aplicado por el investigador debido a que efectuará exámenes a áreas específicas o mínimas para luego emitir un juicio propio sobre el sistema en su totalidad.
- **Método Cuantitativo:** Según Bernal, C. (2006) se “fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados” (p.56).
- **Método Cualitativo:** Para Bernal, C. (2006) “Se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar. Su preocupación no es prioritariamente medir, sino cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación determinada” (p.57).

El método cualitativo será utilizado por investigador puesto que aplicará encuestas para recopilar información, efectuará entrevistas con la finalidad de obtener evidencia testimonial, utilizará la observación para identificar evidencia en su entorno.

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Para Martínez, C. (2012), La población “Es un conjunto de medidas o el recuento de todos los elementos que presentan una característica en común. El término población se usa para denotar el conjunto de elementos del cual se extrae la muestra”. (p.12)

La población de la COAC “P.A.I.S. Ltda.” está conformado por 13 personas de las cuales 5 son del Consejo de Administración, 3 del Consejo de Vigilancia y 5 del Personal de Agencia Matriz.

Muestra

Para el desarrollo del presente trabajo de titulación no se requiere obtener un muestreo debido a que, la población de estudio es muy pequeña, motivo por el cual se utilizará todo el universo poblacional conformado por 13 personas.

3.5 TÉCNICAS

Las técnicas investigativas por utilizar en el presente trabajo de titulación son las que se mencionan a continuación:

- **Encuesta:** Bernal, C. (2006) menciona que es una de las técnicas de recolección de información más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas. La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas. Se utilizarán encuestas para recabar evidencia escrita del personal. (p.177)
- **Entrevista:** Bernal, C. (2006) detalla que es una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. La información obtenida con la entrevista servirá de complemento a la recabada con la encuesta. (p.177)
- **Observación directa:** Bernal, C. (2006) expresa que la observación directa cada día cobra mayor credibilidad y su uso tiende a generalizarse, debido a que permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy completos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo. En ocasiones la observación directa proporciona más

posibilidades de recabar información real sobre los sucesos suscitados en la empresa objeto de estudio. (p.179)

- **Análisis de documentos:** para Bernal, C. (2006) es una técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio. Para una investigación de calidad, se sugiere utilizar simultáneamente dos o más técnicas de recolección de información, con el propósito de contrastar y complementar los datos. Interpretar de forma adecuada la información existente en los documentos, ayuda a recabar evidencia necesaria para el investigador. (p.181)
- **Internet:** Bernal, C. (2006) menciona que no existe duda sobre las posibilidades que hoy ofrece internet como una técnica de obtener información; es más, se ha convertido en uno de los principales medios para recabar información. Es una fuente exquisita de información, misma que al ser obtenida de este punto debe tener autoría con la finalidad de dar mayor realce y que sea una fuente de consulta confiable. (p.185)
- **Cuestionarios:** según Bernal, C. (2006) es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación. Conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir. (p.195)

3.6 RESULTADOS

La encuesta aplicada a la “COAC P.A.I.S. Ltda.” consta de 10 interrogantes cuyo objetivo se enfoca en obtener información respecto a la situación que atraviesa, luego de haber aplica la encuesta al personal de la institución se obtiene los siguientes resultados:

PREGUNTA 1. ¿A qué segmento pertenece la COAC “P.A.I.S. Ltda.”?

Tabla 4: Segmento de la COAC

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Segmento 1	-	-
Segmento 2	-	-
Segmento 3	-	-
Segmento 4	13	100%
Segmento 5	-	-
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 3: Segmento de la COAC



Fuente: Tabla 4

Elaborado por: Autor

Análisis:

Según los resultados obtenidos de las encuestas realizadas, el 100% manifestó que la COAC “P.A.I.S. Ltda.” pertenece al Segmento 4 en lo que respecta a la segmentación del Sector Financiero Popular y Solidario.

PREGUNTA 2. ¿La “COAC P.A.I.S. Ltda.” es...?

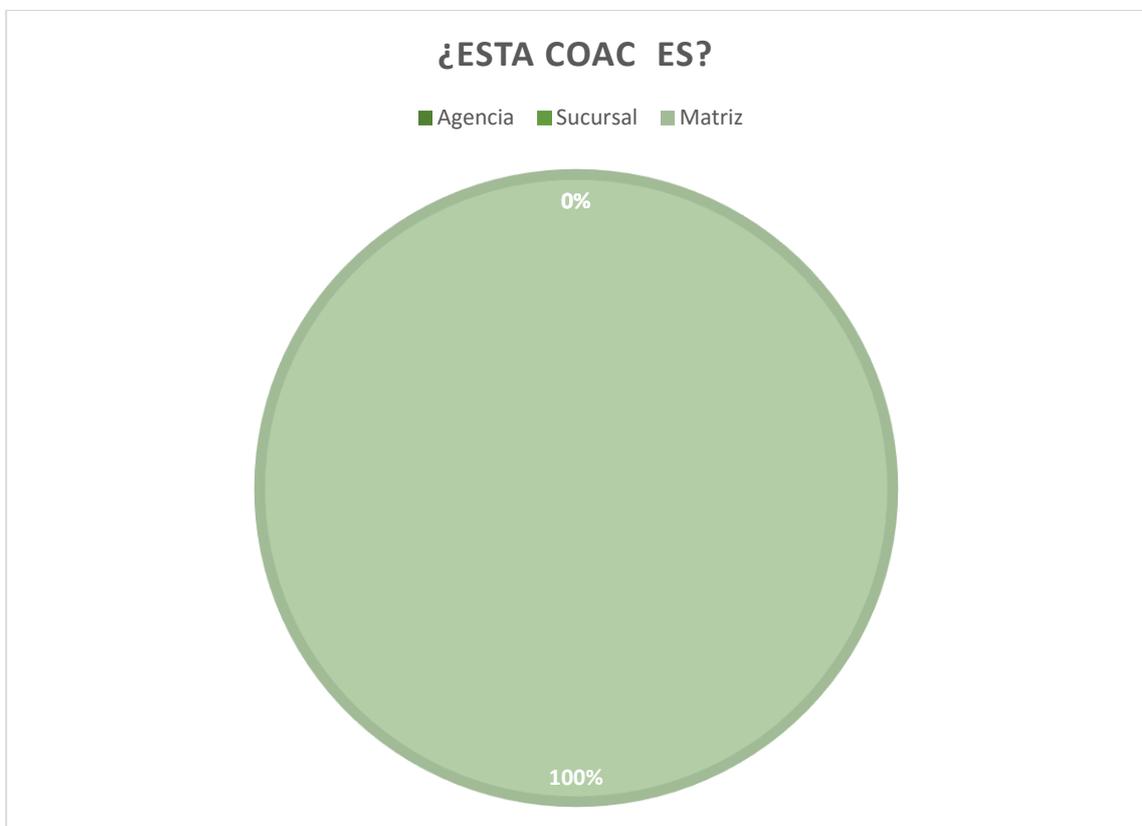
Tabla 5: ¿Esta COAC es?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Agencia	-	-
Sucursal	-	-
Matriz	13	100%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 4: ¿Esta COAC es?



Fuente: Tabal 5

Elaborado por: Autor

Análisis:

Luego de haber realizado las encuestas correspondientes, se obtuvo que el 100% de la población respondió que la “COAC P.A.I.S. Ltda.” es una matriz, dando a denotar una congruencia total en sus respectas como institución.

PREGUNTA 3. ¿Se han ejecutado auditorías de carácter financiero en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo?

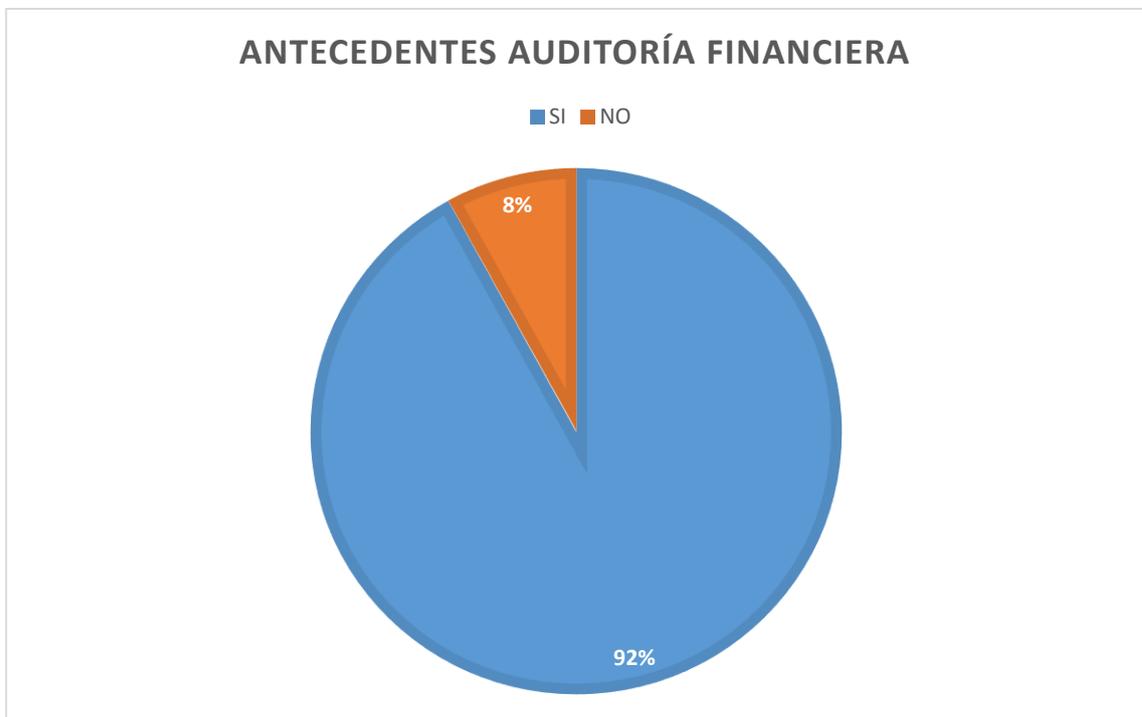
Tabla 6: Antecedentes Auditoría Financiera

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	12	92 %
No	1	8 %
TOTAL	13	100 %

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 5: Antecedentes Auditoría Financiera



Fuente: Tabla 6

Elaborado por: Autor

Análisis:

Al realizar las encuestas se obtuvo que una personas equivalente al 8% de la población total encuestada, respondió que no se han ejecutado auditorías de carácter financiero en la “COAC P.A.I.S. Ltda.”, el resto de los encuestados (92%) respondieron de manera afirmativa., dando a entender de esa forma que la institución ha sido objeto de análisis por parte de una profesional Auditor en el campo de la Auditoría Financiera.

PREGUNTA 4. ¿Existen políticas financieras establecidas en la “COAC P.A.I.S. Ltda.”?

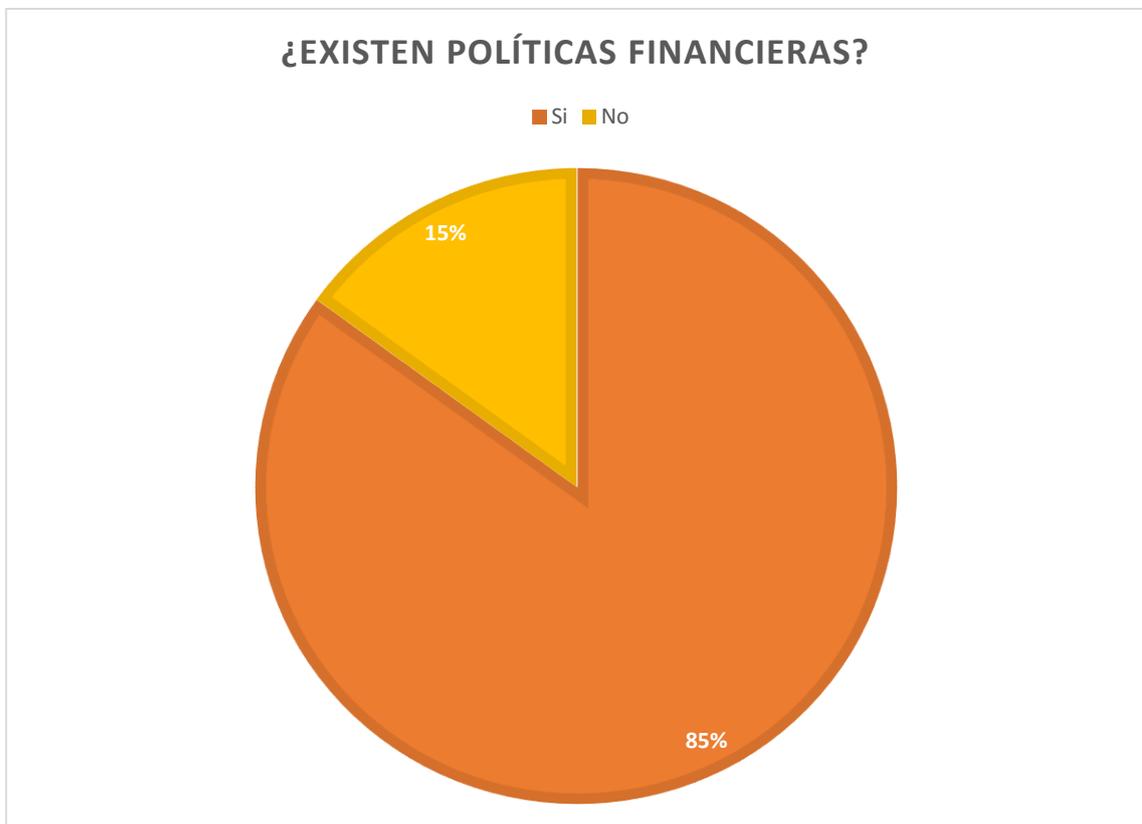
Tabla 7: ¿Existen políticas financieras?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	11	85 %
No	2	15 %
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 6: ¿Existen Políticas Financieras?



Fuente: Tabla 7

Elaborado por: Autor

Análisis:

De la encuesta realizada el 85% afirmó que existen políticas financieras establecidas en la “COAC P.A.I.S. Ltda.”, mismas que son utilizadas para ayudar a mantener una estabilidad económica dentro de la institución.

PREGUNTA 5. ¿En la “COAC P.A.I.S. Ltda.” labora personal idóneo que ejecute las actividades financieras?

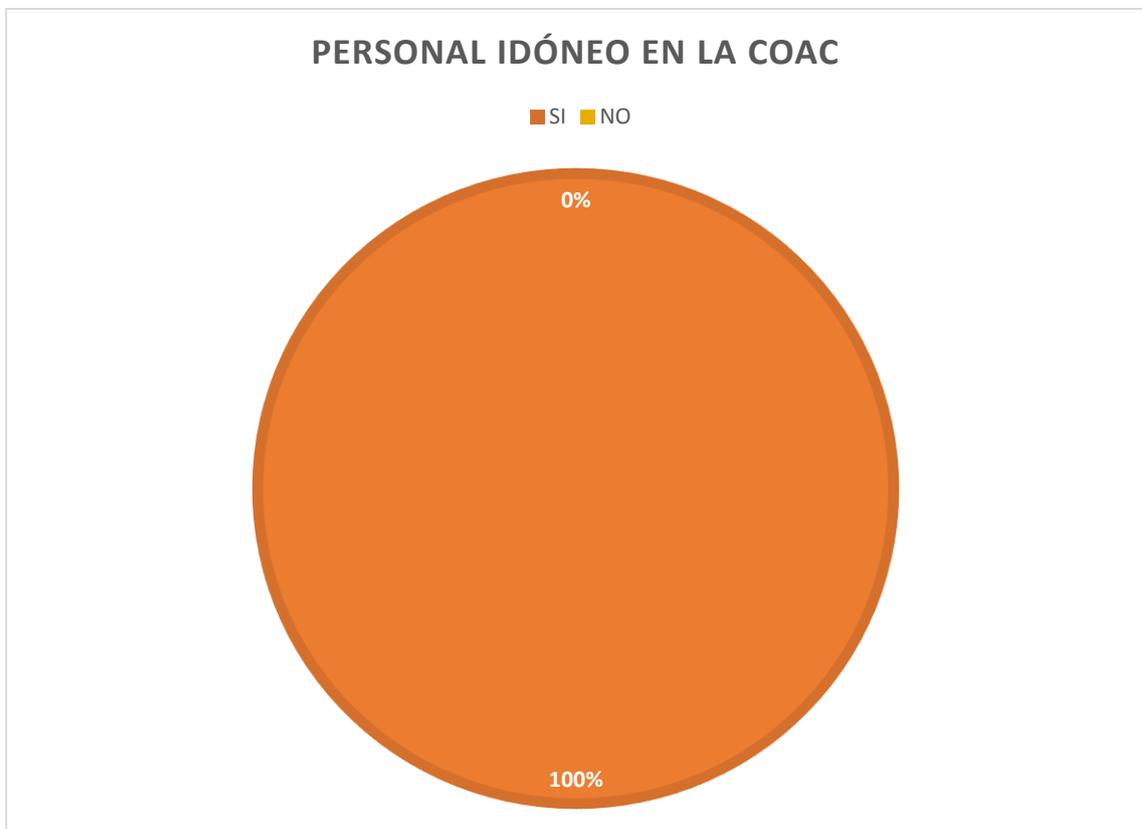
Tabla 8: Personal idóneo en la COAC

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	13	100%
No	-	-
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 7: Personal idóneo en la COAC



Fuente: Tabla 8

Elaborado por: Autor

Análisis:

Según las respuestas obtenidas de las encuestas realizadas, el 100% manifestó que el personal que labora dentro de la institución es idóneo en su puesto de trabajo, por tanto, realiza su trabajo de forma eficaz.

PREGUNTA 6. ¿Existen en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” planificación y presupuesto?

Tabla 9: ¿Existe planificación y presupuesto?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	11	85%
No	2	15%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 8: ¿Existe planificación y presupuesto?



Fuente: Tabla 9

Elaborado por: Autor

Análisis:

El 85% de la población encuestada, manifiesta que dentro de la institución existe planificación y presupuesto mismos que son elaborados de forma anual por la parte directiva de la COAC.

PREGUNTA 7. ¿Considera que la misión, objetivos y metas están en función del objetivo social?

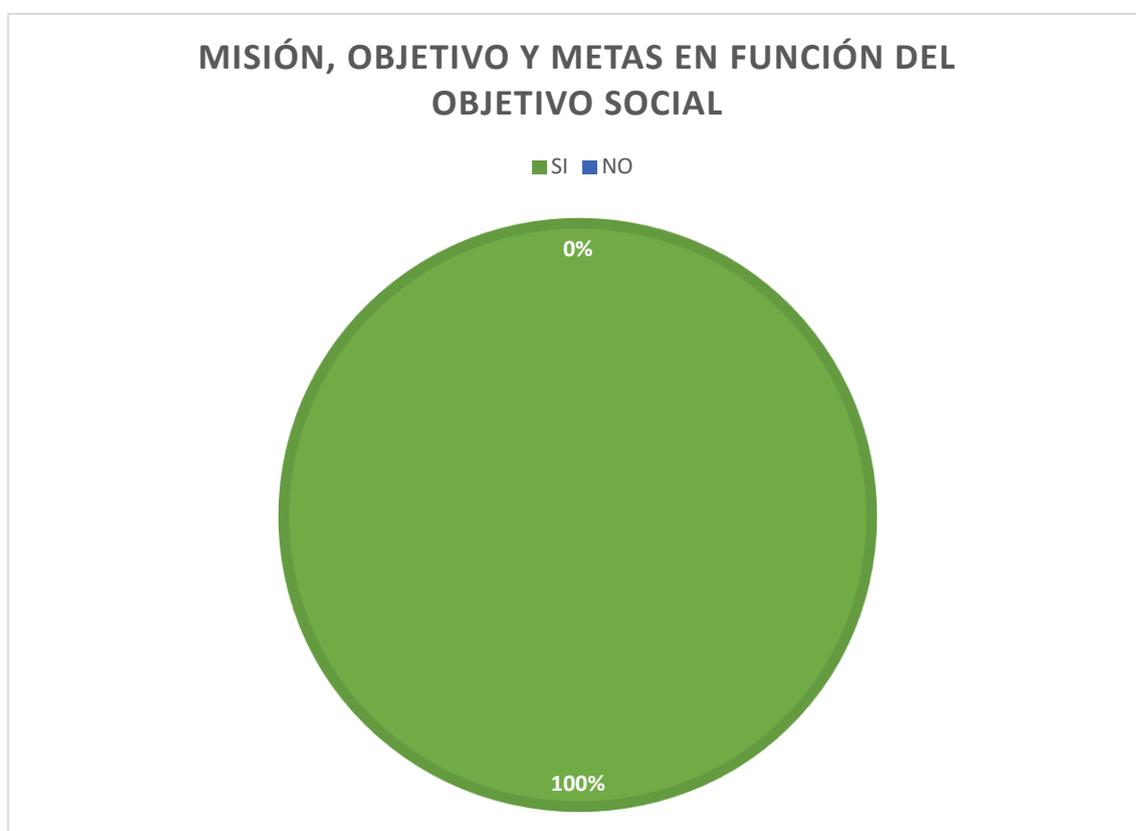
Tabla 10: Misión, objetivos y metas en función del objetivo social

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	13	100%
No	-	-
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 9: Misión, objetivos y metas en función del objetivo social



Fuente: Tabla 10

Elaborado por: Autor

Análisis:

Los encuestados en su totalidad (100%) sostienen que la misión, objetivos y metas establecidas dentro de la institución están elaboradas en función del objetivo social, ayudando de esa forma a la entidad a distinguirse de las demás.

PREGUNTA 8. ¿Existe un manual financiero contable en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” que guíe las actividades financieras producidas dentro de la COAC?

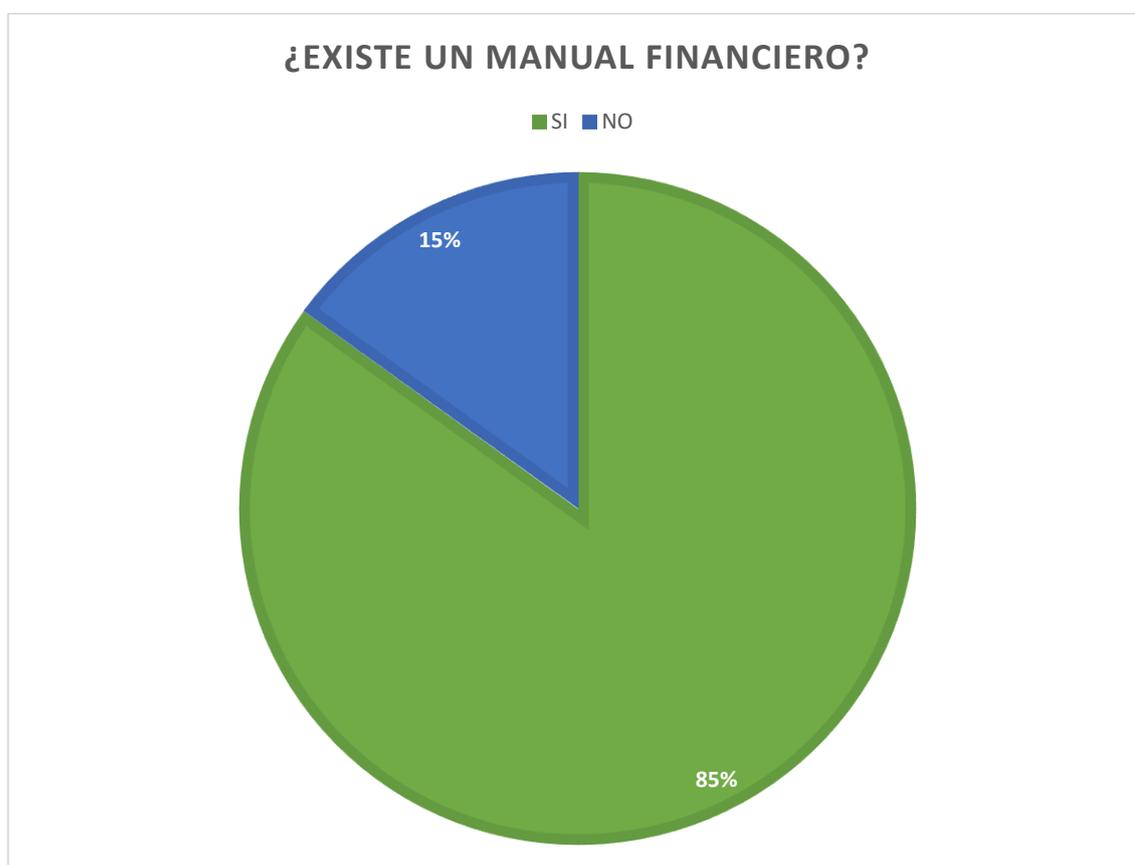
Tabla 11: ¿Existe un manual financiero?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	11	85%
No	2	15%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 10: ¿Existe un manual financiero?



Fuente: Tabla 11

Elaborado por: Autor

Análisis:

Del total de encuestados el 85% manifestó que las actividades financieras que ocurren dentro de la institución están guiadas por un manual de tipo financiero, con la finalidad transparentar y facilitar los procedimientos a seguir.

PREGUNTA 9. ¿Existe un manual para la concesión de créditos?

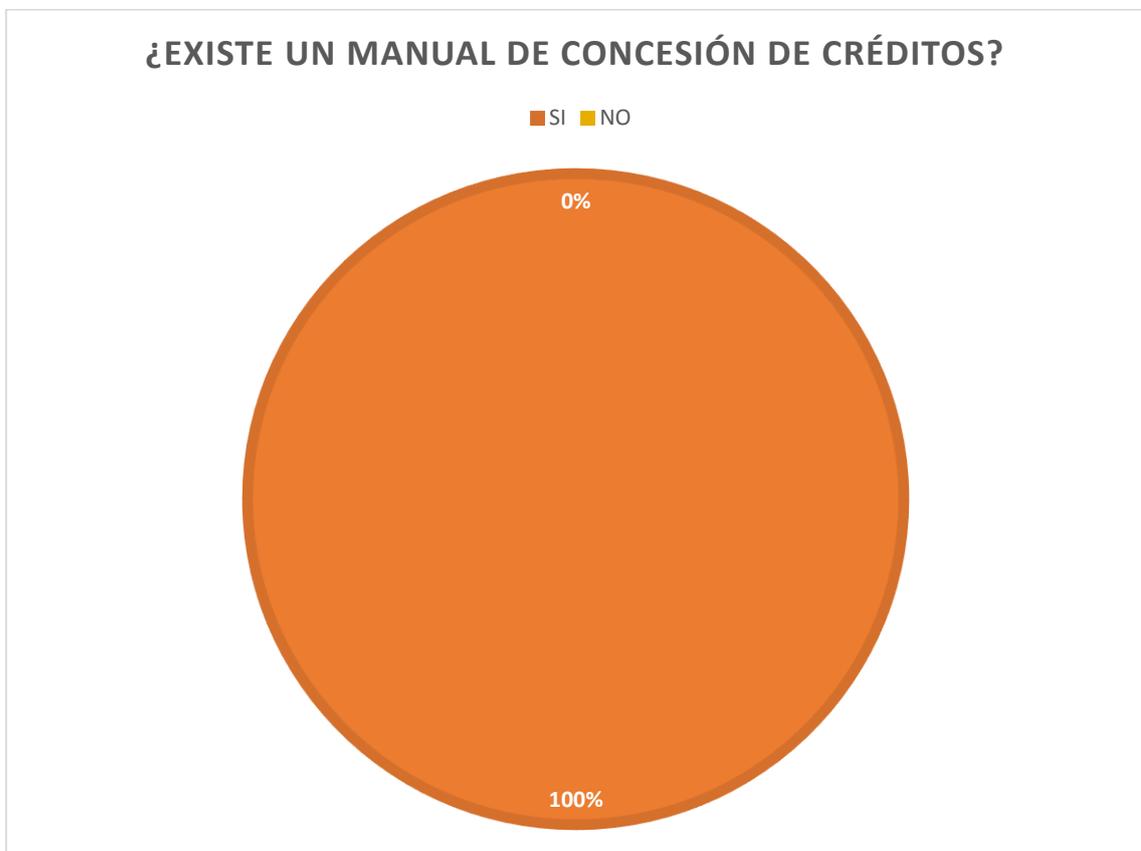
Tabla 12: ¿Existe un manual de concesión de créditos?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	13	100%
No	-	-
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 11: ¿Existe un manual de concesión de créditos?



Fuente: Tabla 12

Elaborado por: Autor

Análisis:

De la encuesta realizada el 100% de encuestados manifestaron que dentro de la institución existe un manual que rige los procesos a seguir para conceder créditos, esto ayudará a esclarecer los procesos que se deben seguir y disminuir en cierta forma el riesgo existente en la concesión de créditos.

PREGUNTA 10. ¿Se aplican índices financieros para medir el desarrollo financiero de la COAC?

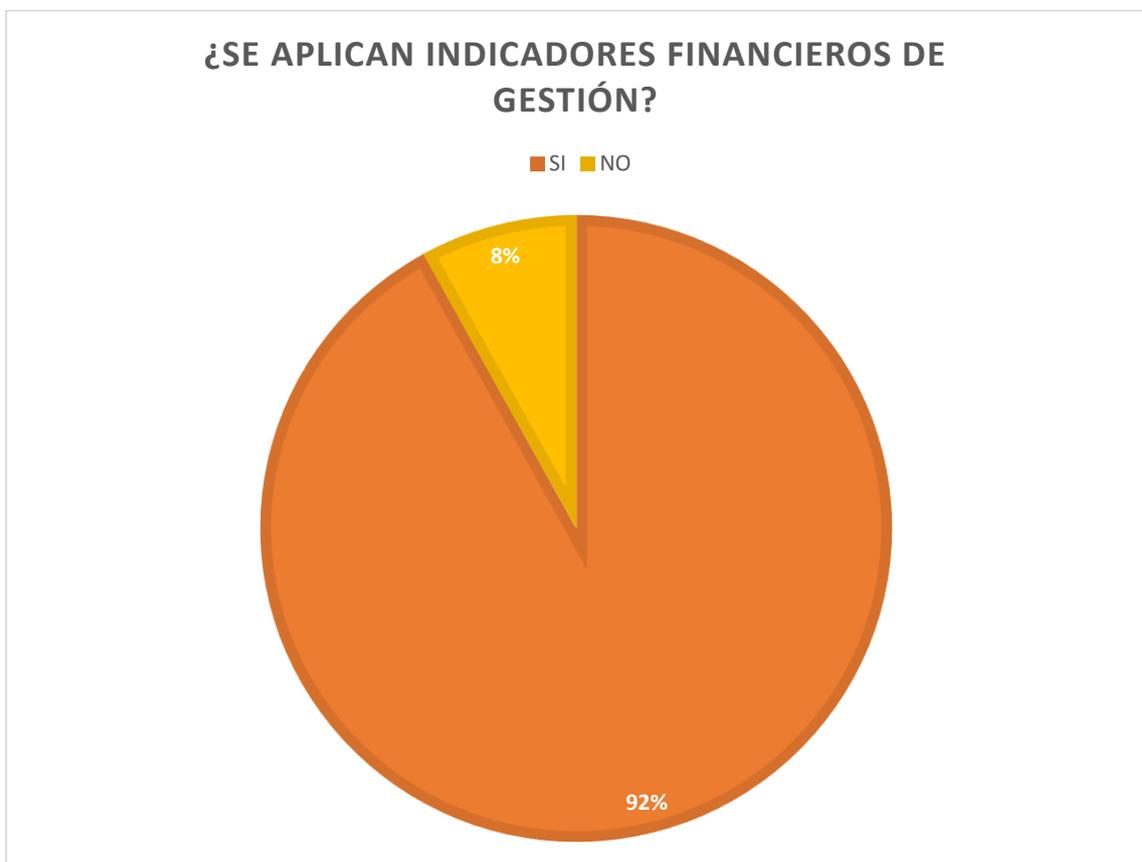
Tabla 13: ¿Se aplican índices financieros?

VARIABLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	12	92%
No	1	8%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Autor

Gráfico 12: ¿Se aplican indicadores financieros de gestión?



Fuente: Tabla 13

Elaborado por: Autor

Análisis:

Los resultados de la encuesta realizada declaran que el 92% afirma la aplicación de indicadores financieros de gestión mismos que ayudan a medir el desarrollo administrativo y financiero dentro de la institución.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Período 2016.

Gráfico 13: COAC "P.A.I.S. Ltda."



Fuente: COAC "P.A.I.S. Ltda."

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-05
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

ARCHIVO

PERMANENTE



Entidad:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.”
Naturaleza del Trabajo:	AUDITORÍA FINANCIERA
Período:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
Dirección:	Eugenio Espejo y Nueva York

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-05
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	I-AP
FORMALIDADES	
1. Carta de Presentación	CP
2. Propuesta de Auditoría	PDA
3. Orden de Trabajo de Auditoría	OT
4. Contrato de Auditoría	CA
5. Notificación de Inicio de Examen	NIE
6. Carta de Requerimiento de Información	CRI
INFORMACIÓN GENERAL	
1. Información de la Institución	II
2. Reseña Histórica	RH
3. Filosofía Empresarial	FE
4. Ubicación Geográfica	UB
5. Organigrama Estructural	OE
6. Organigrama Funcional	OF
7. Base Legal	BL
MARCAS Y REFERENCIAS	
1. Marcas	MA
2. Referencias	RE

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-05
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Riobamba, 09 de Septiembre de 2018

Ingeniero

Bayron Pinda

GERENTE COAC “P.A.I.S. LTDA.”

Presente. -

Me es grato dirigirme a usted y por su intermedio a la parte directiva de la prestigiosa Cooperativa de Ahorro y Crédito “P.A.I.S. LTDA.” para desearles el mejor de los éxitos en su vida profesional e institucional.

El Equipo auditor se complace en ofertar sus servicios profesionales en el campo de la Auditoría Financiera en lo que respecta al año 2016, servicio que estará dotado de: experiencia, capacidad profesional, independencia y excelencia, garantizando un trabajo profesional y oportuno.

En espera de que la propuesta de auditoría presentada a continuación sea de su grado y acogido de forma positiva, quedamos a su disposición.

Muy atentamente,

JG Consultores y Auditores

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Riobamba, 11 de Septiembre de 2018

Ing. Bayron Pinda

GERENTE DE LA COAC “P.A.I.S. LTDA.”

Presente. -

Me es grato dirigirme a su persona por medio de la presente para poner a su consideración la propuesta de servicios profesionales de Auditoría Financiera a ser aplicado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

1. Objetivo de la Auditoría

Objetivo General

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y contribuir a una mejor toma de decisiones.

Objetivos Específicos

- Verificar la exactitud en cálculos en las operaciones financieras.
- Determinar la existencia, ocurrencia o grado de integridad.
- Examinar las prestaciones en estados financieros y revelación.
- Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros.

Llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se pueda asignar la información que se deriva de ellos

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Los resultados y hallazgos obtenidos de forma respectiva con la ejecución de la auditoría serán mencionados en el respectivo informe, mismos que será dispuesto a consideración a todas las partes interesadas.

2. Naturaleza de la Auditoría Financiera

- Detección de errores y fraudes dentro de los estados financieros
- Verificación de las acciones contables que producen información financiera.
- Proteger la posesión y buen devenir económico del ente a favor de sus interesados.

3. Alcance de la Auditoría Integral

En lo que respecta al alcance de este tipo de auditoría, está dirigida a la determinación razonable de los valores expuestos en los estados financieros comprendidos entre al 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016.

4. Equipo de Trabajo

Tabla 14: Equipo de trabajo

Nombre	Cargo
Jorge Enrique Arias Esparza	Supervisor
Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Jorge Alexis Guanolema Pasto	Auditor Junior 1

Elaborado por: Autor

5. Cronograma de actividades

Tabla 15: Cronograma de actividades

Actividad	Período
Conocimiento Preliminar	Agosto-Septiembre
Planificación	Septiembre-Octubre
Ejecución	Octubre-Noviembre
Comunicación de Resultados	Noviembre

Elaborado por: Autor

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

6. Metodología Utilizada

La información requerida para la ejecución de la Auditoría Financiera en la COAC “P.A.I.S. LTDA.” será obtenida mediante encuestas, entrevistas, observación directa y solicitando documentación necesaria para la sustentación adecuada en el trabajo de auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Riobamba, 12 de Septiembre de 2018

A: Jorge Guanolema

De: Ing. Jorge Arias

En cumplimiento con los procedimientos internos de quién audita, me permito dirigir el presente documento para notificarle que se llevará a cabo la ejecución de una Auditoría de carácter Financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Servicio Inversión P.A.I.S. Ltda.”, en el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2016, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, y tendrá un período de duración de 60 días laborables.

Objetivos de la Auditoría Financiera

- Verificar la exactitud en cálculos en las operaciones financieras.
- Determinar la existencia, ocurrencia o grado de integridad.
- Examinar las prestaciones en estados financieros y revelación.
- Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros
- Llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se pueda asignar la información que se deriva de ellos.
- Los resultados y hallazgos obtenidos de forma respectiva con la ejecución de la auditoría serán mencionados en el respectivo informe, mismos que será dispuesto a consideración a todas las partes interesadas.

Alcance de la Auditoría Financiera

En lo que respecta al alcance de este tipo de auditoría, está dirigida a la determinación razonable de los valores expuestos en los estados financieros comprendidos entre al 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016.

Equipo de trabajo

Nombre	Cargo
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza	Supervisor
Dr. Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Jorge Alexis Guanolema Pasto	Auditor Junior 1

JG Consultores y Auditores

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Contrato de Trabajo

En la República del Ecuador, provincia de Chimborazo, cantón Riobamba a los trece días del mes de septiembre de 2018 y siendo las 14 horas con 30 minutos, comparece por una parte el Ing. Bayron Pinda en representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COAC P.A.I.S. Ltda.” a quién en adelante para cumplir con las formalidades del presente contrato denominaremos CONTRATANTE, y por otra parte el Sr. Jorge Guanolema en representación de JG Consultores y Auditores Independientes a quién en adelante llamaremos EL AUDITOR. En el presente contrato se estipulan los términos, condiciones y lineamientos generales a seguir durante el proceso de ejecución de la auditoría, además tiene como finalidad cumplir las siguientes cláusulas:

Primera: Objetivo. - EL AUDITOR se compromete a realizar una Auditoría Financiera de la agencia matriz de la entidad CONTRATANTE, misma que se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba en las calles Espejo y Nueva York, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

Segunda: Metodología. - el examen de auditoría se lo realizará acorde a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas mismas que mencionan que la ejecución del examen se lo debe realizar sobre bases selectivas, por tanto, el análisis se realizará únicamente de las cuentas consideradas por su importancia relativa o jerarquización, más no de todas las cuentas existentes.

Tercera: Compromisos. - EL CONTRATANTE debe comprometerse a facilitar toda información necesaria y requerida por parte de EL AUDITOR con la finalidad de que el examen de auditoría se lo realice de la mejor manera posible. EL AUDITOR debe comprometerse a ejecutar el trabajo de auditoría ligado a los parámetros que la ley y los organismos de control relacionados a la auditoría establecen. EL AUDITOR y de igual forma EL CONTRATANTE deben comprometerse por igual a cumplir con los términos, condiciones, lineamientos y cláusulas contenidas en la presente.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Cuarta: Causas de Terminación. - Las causas detalladas a continuación serán motivo suficiente para dar por terminado el presente contrato:

- En el caso de que el CONTRATANTE no proporcione información necesaria, adecuada o la que EL AUDITOR solicite para llevar a cabo el respectivo examen de auditoría.
- En el caso de que el CONTRATANTE evidencie que el trabajo de EL AUDITOR se encuentre comprometido.
- Al existir incumplimiento de las partes involucradas (CONTRATANTE o EL AUDITOR) de cualquier término, condición, lineamiento o cláusula contenida en la presente.
- Al presentar EL AUDITOR el trabajo concluido, y tener el debido consentimiento del CONTRATANTE.
- En el caso de que existan divergencia antes o durante el examen de auditoría y que no sean resueltas de forma pacífica por las partes involucradas.

Quinta: Honorarios. - por aceptación de ambas partes, los honorarios se fijan en la suma de TRES MIL QUINIENTOS 00/100 DÓLARES AMERICANOS (\$ 3.500,00) mismos que serán pagaderos en los siguientes plazos:

- 50% (\$ 1.750,00) en el instante en el que acepta y firman las partes involucradas el presente contrato.
- 30% (\$ 1.050,00) al presentar el borrador del dictamen final para su respectiva revisión.
- 20% (\$ 700,00) antes de la lectura del dictamen final.

Sexta: Duración del Contrato. - previo acuerdo de las partes involucradas (CONTRATANTE y EL AUDITOR) el lapso establecido para cumplimiento del presente contrato será de 90 días calendarios, mismos que serán contabilizados luego de las firmas correspondientes en este documento.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Nota: En el caso de que EL AUDITOR presente su trabajo antes del tiempo establecido (90 días calendarios), este no recibirá ningún reconocimiento económico adicional. Además, bajo ninguna circunstancia EL AUDITOR podrá incumplir el tiempo establecido y en el caso de que esto suceda, se aplicará una sanción económica correspondiente al 2% del monto total establecido en la cláusula quinta por cada día de retraso.

Octava: Obligaciones del CONTRATANTE. - entre sus obligaciones se encuentran las siguientes:

- Proporcionar la documentación requerida por EL AUDITOR de forma adecuada y oportuna. La información contenida en los documentos que la entidad auditada entregue al AUDITOR deberá ser confiable y estará bajo su responsabilidad en el caso de ser falsa o errónea.
- Designar personal de su nómina para que colabore con la ejecución de la Auditoría Financiera, estos no deberán tener ningún parentesco con los Auditores que llevarán a cabo el examen financiero.
- Entregar cualquier tipo de información solicitada por EL AUDITOR en el domicilio de la entidad auditada (Espejo y Nueva York) en el día y hora pactados con anterioridad y previo acuerdo mutuo.
- Dotar al AUDITOR de un espacio físico adecuado, y de recursos o elementos necesarios para su desempeño laboral.

Cumplir con las condiciones y cláusulas detalladas en el presente contrato además de incurrir con los gastos derivados del presente contrato de trabajo.

Novena: Obligaciones de EL AUDITOR. - entre sus obligaciones se encuentran las siguientes:

- Cumplir la labor de Auditor Financiero en la COAC “P.A.I.S. Ltda.” para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.
- Elaborar un trabajo de auditoría adecuado y que vaya acorde a las necesidades del CONTRATANTE.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

- Ejecutar su trabajo acorde disposiciones legales vigentes, cumpliendo su trabajo de forma personal.
- En el caso de existir reembolsos, debe realizarlo durante las próximas 78 horas.
- Cumplir con las condiciones y cláusulas detalladas en el presente contrato

Décima: Aceptación del Contrato. - en el momento en el que las partes involucradas (CONTRATANTE y EL AUDITOR) plasmas sus respectivas firmas en el presente contrato, aceptan y están dispuestos a cumplir con las cláusulas que se detallan en el presente documento.

Ing. Bayron Pinda
Gerente COAC “P.A.I.S. Ltda.”

JG Consultores y Auditores

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Riobamba, 14 de Septiembre de 2018

PARA: Ing. Bayron Pinda
GERENTE COAC “P.A.I.S. LTDA.”
DE: JG Consultores y Auditores
ASUNTO: COMUNICADO DE INICIO DE AUDITORÍA

Presente. -

Por medio del presente, tengo a bien comunicarle que se procederá a dar inicio a la Auditoría Financiera de la COAC “P.A.I.S. LTDA.” por el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2016, dicho proceso iniciará el día 30 de Julio del año en curso.

Este documento formaliza el asunto que respecta a la notificación de inicio de auditoría, además representa un instrumento para lo solicitud de cualquier información o documento relacionado al proceso de Auditoría Financiera. La información solicitada deberá ser entregada al personal de la entidad auditora mismos que estará debidamente inidentificados, además se pide de la manera más comedida entregar la información solicitada de forma adecuada y oportuna con la finalidad de conseguir los objetivos inicialmente planteados.

Atentamente,

JG Consultores y Auditores

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Riobamba, 15 de Septiembre de 2018

Ing. Bayron Pinda
GERENTE COAC “P.A.I.S. Ltda.”

Presente. -

En consideración a la solicitud de llevar a cabo la ejecución de una Auditoría de tipo Financiera a la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, cumplimos con nuestra obligación de comunicarle que:

- La Auditoría Financiera será elaborado por el estudiante egresado Guanolema Pasto Jorge Alexis, su elaboración será acorde a la normatividad vigente y con la mayor precisión posible, con la finalidad de obtener resultados óptimos.
- Además, se solicita autorizar entregar a quien corresponda información relacionada a: Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Valores, Listado del Personal. Principales Políticas, Organigrama Estructural, Estados Financieros y demás documentos necesarios para llevar a cabo la Auditoría Financiera.

Por la favorable acogida que dará a la presente, me suscribo

Atentamente,

JG Consultores y Auditores

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Información de la Institución

Razón Social:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO “P.A.I.S. LTDA.”
RUC:	1891739113001
Nombre Comercial:	“P.A.I.S. LTDA.”
Representante Legal:	Pinda Guanolema Bayron Ramiro
Actividad Económica Principal:	Actividades de Intermediación Monetaria Realizada por Cooperativas
Sector:	Cooperativista (Cooperativa de Ahorro y Crédito)
Segmento/Nivel:	Segmento 4
Tipo de Contribuyente:	Sociedad (Persona Jurídica)
Subtipo Contribuyente:	Sistema Financiero Popular y Solidario
Web:	www.grupofinancieropais.com
País:	Ecuador
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Parroquia:	Velasco
Dirección:	Espejo entre Febres Cordero y Nueva York
Teléfono:	032940929

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Reseña Histórica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROGRESO AHORRO SERVICIO INVERSIÓN “P.A.I.S. Ltda.”

Especialista es economía popular y solidaria

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” (COAC “P.A.I.S. Ltda.”) nace en enero del 2010 con el propósito de integrar a todas las personas migrantes de la provincia de Chimborazo que se dedican en su mayoría al negocio informal, la iniciativa nace por parte del Sr. Bayron Pinda, quien con la experiencia que adquirió al trabajar como contador de algunas Cooperativas, ve la necesidad de formar la pre-cooperativa con 14 socios que, inicialmente tomó el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Chimborazo”, se comienza con aportes de \$50,00 mensuales y se otorga préstamos de hasta \$200,00 para cualquier negocio informal.

Su personería jurídica lo adquiere luego de casi un año de haber realizado los trámites respectivos el 22 de Octubre del 2010 en base al acuerdo ministerial 0081; su capital inicial fue de \$40.000,00 pero, con corte al 31 de diciembre de 2016 se puede observar en sus estados financieros un aumento de sus activos totales por el valor de \$823.492,61.

Actualmente la COAC oferta los siguientes productos y servicios financieros: Ahorro a la vista, Ahorro programado, Certificados de aportación, Microcréditos. En la actualidad el capital de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” (COAC “P.A.I.S. Ltda.”) supera el millón de dólares en lo respecta a su patrimonio, su concentración de cartera es de \$618.409,89 monto del cual el 16% está colocado en el sector urbano y de forma específica en la ciudad de Riobamba, mientras que la mayor cantidad de estos préstamos en el sector rural (84% del total), en cantones como: Guano, Penipe y Chambo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Misión:

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

Visión:

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financieros de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

Objetivos:

- Mantener un crecimiento sostenible a través de la mejora continua.
- Liderar el mercado Cooperativista de la Provincia de CHIMBORAZO garantizando la confianza de los socios en forma oportuna y adecuada.
- Cumplir con las disposiciones legales a las cuales está sujeta la institución a través de las diferentes dependencias autorizadas.

Logotipo:

Gráfico 14: Logotipo



Fuente: COAC “P.A.I.S. Ltda.”

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Valores Corporativos:

- **Respeto:** para el cliente y hacia los compañeros de trabajo de forma tal que se genere un ambiente laboral en el que prevalezca la armonía y la confianza, el respeto debe ser practicado para que la descortesía y la falta de respeto sean ajenos a la institución.
- **Responsabilidad:** tomar con seriedad y precaución el cumplimiento de las obligaciones, la toma de decisiones o la realización de las actividades relacionadas da forma directa o indirecta con la institución. Y sobre todo respecto con el medio ambiente.
- **Honestidad:** acogemos la honestidad como un estilo de vida empresarial; por otra parte, quienes laboren en la COAC deben practicar la honestidad de tal forma su paz interior permanezca siempre que realice cualquier actividad relacionada con la institución.
- **Amabilidad:** valor que resaltamos en el trato a nuestros clientes y socios, de igual forma en el desenvolvimiento del personal dentro de la institución.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Ubicación Geográfica

- Macro ubicación

País: Ecuador



Provincia: Chimborazo



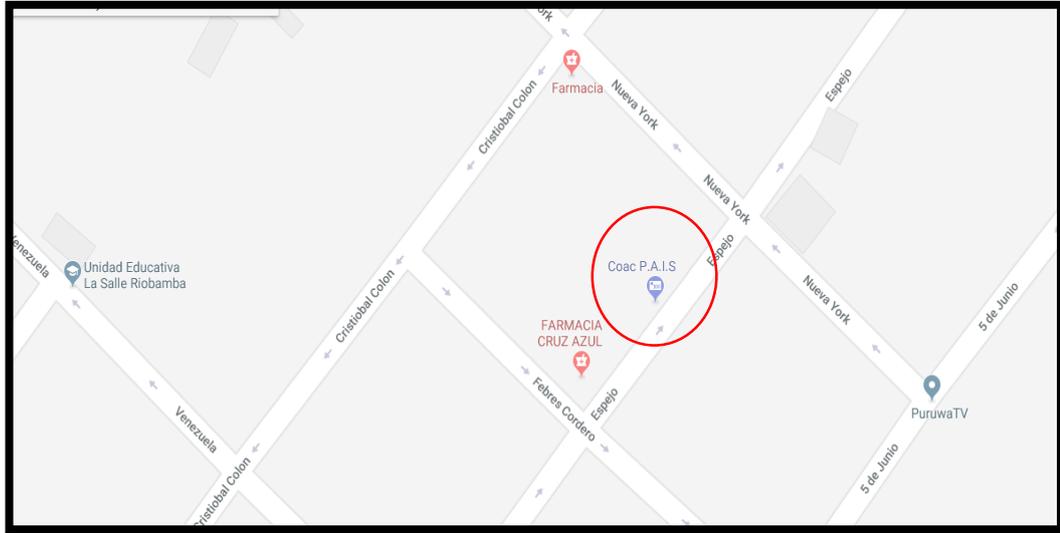
Ciudad: Riobamba



Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

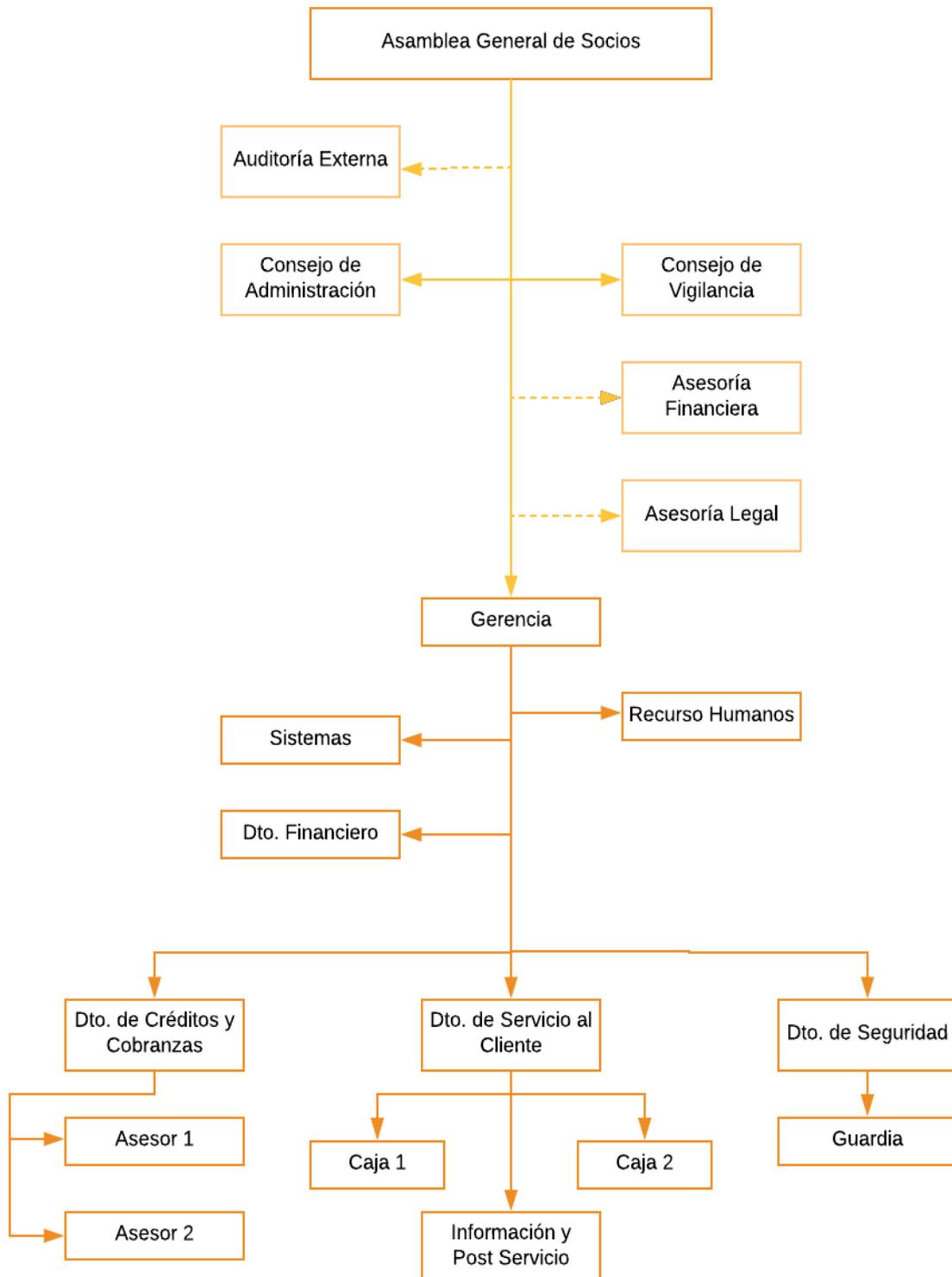
- Micro localización

Dirección: Espejo entre Nueva York y Febres Cordero



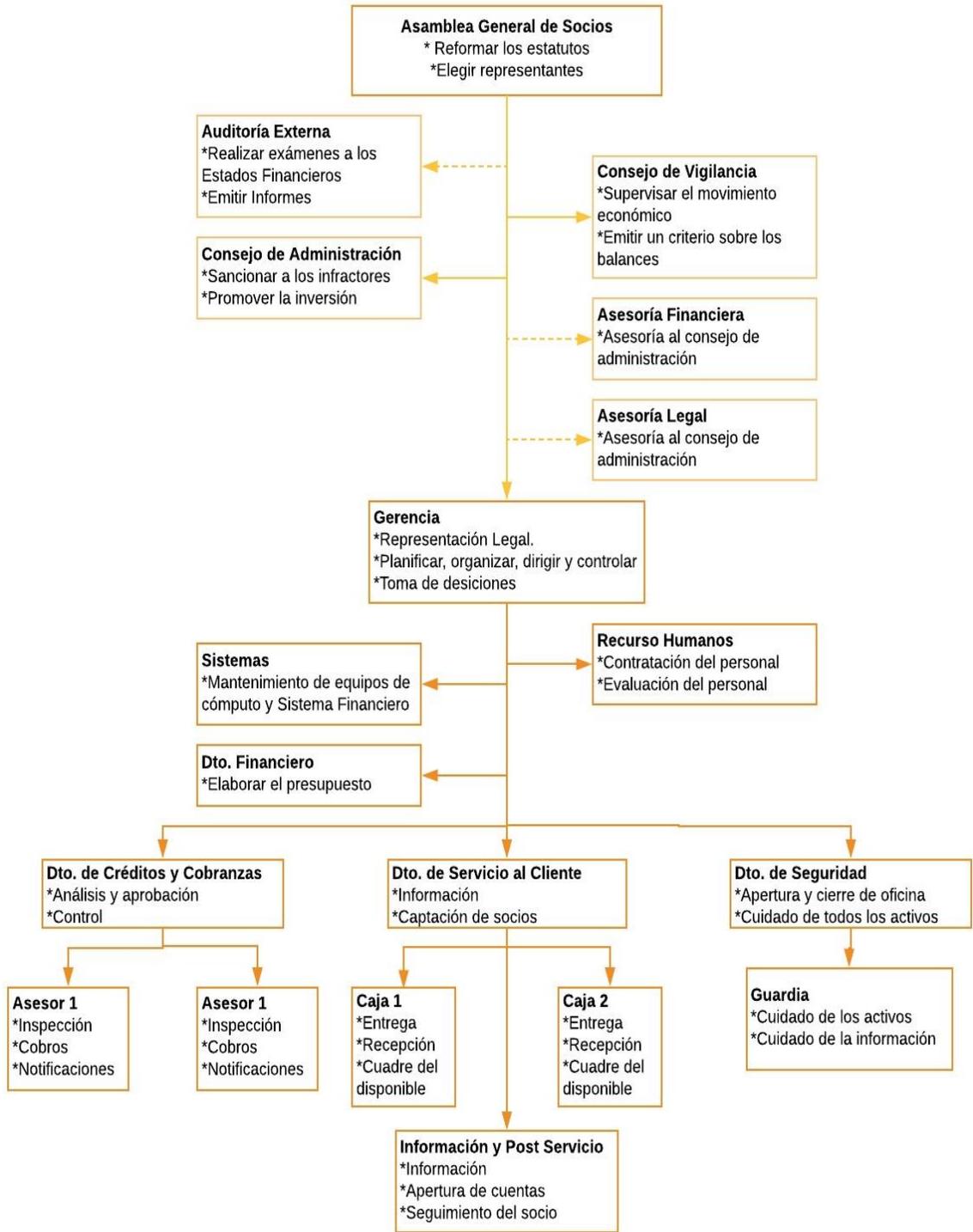
Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Organigrama Estructural



Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Organigrama Funcional



Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

- **Base Legal**

La base legal en la que se rigen las operaciones realizadas dentro de la COAC “P.A.I.S. Ltda.” es la que se detalla a continuación:

- Constitución de la República del Ecuador (vigente 2008)
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios.
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento General de la Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Normas Internacionales de Contabilidad
- Principios de Auditoría Generalmente Aceptados
- Normas Internacionales de Auditoría
- Estatutos aprobados por la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”
- Normativa Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”
- Reglamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”
- Manual de Funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Marcas

MARCAS		
N°	Marcas	Significado
1	✓	Verificado
2	®	Deficiencia de Control interno
3	∞	Selección de un valor
4	∑	Sumatoria
5	±	Comprobado y verificado
6	©	Conciliado
7	≠	Diferencias encontradas
8	¥	Confrontado con libros
9	€	Cotejado con documentos
10	£	Confrontado
11	×	Valores erróneos
12	Δ	Comparado con auxiliar
13	ψ	Análisis efectuado
14	⊖	No reúne requisitos
15	Я	Constancia de revisión
16	ç	Corrección realizada
17	§	Cruce de información
18	§	Sumas verificadas
19	f	Verificación de cálculos
20	б	Circularizado
21	₪	Pendiente de registro
22	ı	Inspeccionado
23	А	Cotejado con auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-20
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Referencias

Jorge Enrique Arias Esparza	JEAE
Alberto Patricio Robalino	APR
Jorge Alexis Guanolema Pasto	JAGP
Archivo Permanente	AP
Información general	AP1
Hoja de Marcas y Referencias	AP2
Programa de Auditoría	AP3
Archivo Corriente	AC
Orden de Trabajo	OT
Carta de Presentación	CP
Visita Preliminar	VP
Entrevista la Gerente	EG
Notificación de Inicio a los Involucrados	NII
Requerimientos de Información	RI
Memorándum de Planificación	MP
Análisis Situacional: FODA	AS
Evaluación del Control Interno COAC	ECI
Análisis Financiero de los Estados Financieros	AF
Análisis de Materialidad	AM
Programas Específicos de Auditoría	PA
Hoja de Hallazgos	HH
Carta de Presentación	CPR
Notificación de Lectura del Informe	NLI
Dictamen	D

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-20
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

ARCHIVO

CORRIENTE



Entidad:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA."
Naturaleza del Trabajo:	AUDITORÍA FINANCIERA
Período:	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
Dirección:	Eugenio Espejo y Nueva York

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-27
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE	I-AC
Programa de Auditoría Financiera	PAF
FASE I: Planificación	
Planificación Preliminar	
Cédula Narrativa de la Visita Preliminar	VP
Entrevista al Gerente	EG
Planificación Específica	
Memorándum de Planificación	MDP
Análisis Situacional	AS
Análisis Financiero de los Estados Financieros	AF
Análisis de Materialidad	AM
Escala Nivel de Riesgo y Confianza	NRC
FASE II: Ejecución	
Programas Específicos de Auditoría	PA
Balanza de Trabajo	BT
Hoja de Indicadores	HI
Evaluación del Control Interno COAC	ECI
Hoja de Hallazgos	HH
FASE III: Comunicación de resultados	
Notificación de Lectura del Informe	NLI
Dictamen	DA
Informe de Auditoría	IA
Acta de Conferencia Final	ACF

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-27
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Programa de Auditoría Financiera

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso Ahorro Inversión País P.A.I.S. Ltda.”

Dirección: Espejo entre Febres Cordero y Nueva York

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Reunir información necesaria sobre la COAC “P.A.I.S. LTDA.” mediante el uso y aplicación de encuestas, entrevistas, observación directa y solicitando documentación necesaria para la sustentación adecuada en el trabajo de auditoría.
- Verificar que la elaboración de los documentos necesarios, se la realice con los parámetros requeridos con la finalidad de ejecutar la auditoría de forma eficiente.
- Establecer que cuentas serán objeto de verificación mediante al análisis de materialidad, para lograr una mejor planeación y ejecución de la auditoría.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Elabore el Archivo Permanente	AP	JAGP	2018-09-05
2	Elabore el Archivo Corriente	AC	JAGP	2018-09-27
	FASE I: Planificación			
3	Elabore Programa de Auditoría	PAF	JAGP	2018-09-30
4	Transcriba la Visita Preliminar	VP	JAGP	2018-10-03
5	Describa la Entrevista al Gerente	EG	JAGP	2018-10-09
6	Elabore el Memorándum de Planificación.	MDP	JAGP	2018-10-11
7	Realice el Análisis Situacional de la institución financiera.	AS	JAGP	2018-10-12
8	Realice un análisis financiero de los estados financieros	AF	JAGP	2018-10-13

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-30
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
9	Ejecute el análisis de materialidad	AM	JAGP	2018-10-15
10	Determine la escala para el nivel de riesgo y confianza.	NRC	JAGP	2018-10-19
	FASE II: Ejecución			
11	Realice los programas específicos de auditoría	PEAF	JAGP	2018-10-25
12	Analice la cuenta del Disponible	A	JAGP	2018-11-07
13	Analice la cuenta del Exigible	B	JAGP	2018-11-09
14	Analice la cuenta de Pasivos	D	JAGP	2018-11-13
15	Analice la cuenta de Ingresos	SS	JAGP	2018-11-15
16	Analice la cuenta de Gastos	R	JAGP	2018-11-17
17	Diseñe la Balanza de Trabajo	BT	JAGP	2018-11-18
18	Realice Indicadores Financieros	HI	JAGP	2018-11-19
19	Evalúe el control interno	ECI	JAGP	2018-11-20
20	Elabore Hoja de Hallazgos	HH	JAGP	2018-11-21
	FASE III: Comunicación de Resultados			
21	Notifique la lectura del informe	NLI	JAGP	2018-11-22
22	Elabore el Dictamen	DA	JAGP	2018-11-23
23	Realice el Informe de Auditoría	IA	JAGP	2018-11-24
24	Presente el Acta Final de Comunicación de Resultados	ACF	JAGP	2018-11-24

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-09-30
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Visita Preliminar

Siendo las 9 de la mañana del día 03 de octubre del año en curso, se procedió a realizar la primera visita oficial en las instalaciones de la COAC “P.A.I.S. Ltda.” ubicado en las calles Espejo entre Febres Cordero y Nueva York, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo.

En primera instancia se pudo observar ergonomía en las instalaciones de la institución, la COAC cuenta con un mobiliario en óptimas condiciones, también posee una infraestructura adecuada que provee las condiciones necesarias para un óptimo desenvolvimiento del personal, los equipos de cómputo y equipos de oficina se encuentran en perfectas condiciones, en lo que respecta a los suministros y materiales de oficina la institución cuenta con una buena dotación, además se observó un adecuado ambiente de trabajo y la existencia de seguridad tanto para el personal como para los socios de la cooperativa pues aparte de contar con un guardia la institución cuenta con cámaras de seguridad.

Continuando con la visita preliminar, se observó que la documentación se encuentra bien protegida ya que está archivada de forma cronológica, higiénica y adecuada pues todos los documentos reposan en sus respectivas carpetas archivadoras y estos a su vez están guardados en los muebles archivadores, salvaguardando de esa forma toda la información de la institución que reposa en documentos y que servirán como fuentes de consulta y sustento para revisiones posteriores.

Durante la visita, la máxima autoridad el Ing. Bayron Pinda procedió a presentar a todo el personal que labora en la institución, mismos que se mostraron muy atentos y cordiales en su trato, además estuvieron dispuestos a colaborar y proveer la información necesaria para llevar a cabo la ejecución de la auditoría, pues consideran que una Auditoría Financiera servirá para que la institución pueda corregir aquellas actividades financieras que se están realizando de forma inadecuada o actividades que necesitan ser corregidas a tiempo para evitar complicaciones futuras.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-03
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

Entrevistado: Ing. Bayron Pinda

Cargo: Gerente General

Fecha: 09-Oct-2018

Hora de Inicio: 15h30

Lugar: Instalaciones de la COAC “P.A.I.S. Ltda.” **Hora de Final:** 16h00

Objetivo: Conocer el aspecto financiero de la institución por medio de su máximo representante.

PREGUNTAS:

1. ¿Para qué se va a realizar la Auditoría Financiera?

El realizar una Auditoría es muy importante para una toma de decisiones de acuerdo a los resultados y recomendaciones realizadas después de ejecutar la auditoría.

2. ¿Se llevaron a cabo Auditorías Financieras anteriormente?

Si, ya se llevaron a cabo auditorias financieras anteriores.

3. ¿Qué tan importante considera usted, la ejecución de una Auditoría Financiera en su institución?

Es muy importante porque mide el grado de transparencia de los estados financieros y es muy importante por cuanto estamos sujetos a diferentes organismos de control, incluso para la confianza que nosotros debemos generar a la ciudadanía.

4. ¿Los directivos reciben capacitación sobre análisis y toma de decisiones sobre los Estados Financieros?

Nosotros presentamos de forma trimestral los resultados de los estados financieros con sus respectivos indicadores en los cuales presentamos las conclusiones y recomendaciones con la finalidad de siempre mejorar; capacitaciones nosotros recibimos por medio de la Unión Provincial de Cooperativas de Chimborazo (UPROCACH) quienes son los encargados de proveernos capacitaciones en diferentes temas.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

5. ¿Qué área usted considera más importante para ser auditada?

Créditos, cartera de créditos es muy importante y liquidez.

6. ¿La normativa interna de la COAC, se encuentra vigente o actualizada?

Si, está actualizada.

7. ¿La COAC cuenta con herramientas financieras que le permitan seguir creciendo?

Sí, tenemos un software financiero, tenemos un proveedor de software que es IMASISTEM que son de Cuenca y los señores se encargan de actualizar los diferentes módulos, incluso ahora la cooperativa cuenta con facturación electrónica y eso es muy importante.

8. ¿Los resultados financieros obtenidos de años anteriores, han sido de su completo agrado?

Sí, estamos creciendo la cooperativa subsiste sosteniblemente estamos 6 años en el mercado y pienso que hemos hecho un buen trabajo en la institución.

9. ¿Considera que la situación financiera de la institución puede seguir creciendo en los años venideros?

Todo es relativo por que las instituciones financieras dependen mucho de factores externos que no los podemos controlar, pero la cooperativa siempre está implementando estrategias para poder mantener y crecer en el largo tiempo.

10. ¿La información financiera-contable que le presentan en los estados financieros oficiales, gozan del 100% de su confianza?

Si, la información que me presentan goza del 100% de mi confianza.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-11

1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” (COAC “P.A.I.S. Ltda.”) nace en enero del 2010 con el propósito de integrar a todas las personas migrantes de la provincia de Chimborazo que se dedican en su mayoría al negocio informal, su personería jurídica lo adquiere luego de casi un año de haber realizado los trámites respectivos el 22 de octubre del 2010 en base al acuerdo ministerial 0081. La fecha de la última Auditoría es agosto de 2017, mismo que consistió en el análisis de cuentas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en el que se emitieron algunas recomendaciones.

2. Motivo de la Auditoría

La Auditoría de tipo Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.”, se llevará a cabo de conformidad a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA’s).

3. Objetivo de la Auditoría

Objetivo General

Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, para determinar la razonabilidad de los estados financieros y contribuir a una mejor toma de decisiones.

Objetivos Específicos

- Verificar la exactitud en cálculos en las operaciones financieras.
- Determinar la existencia, ocurrencia o grado de integridad.
- Examinar las prestaciones en estados financieros y revelación.
- Conocer los sistemas más significativos que se identifican con los estados financieros.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

Llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se pueda asignar la información que se deriva de ellos. Los resultados y hallazgos obtenidos de forma respectiva con la ejecución de la auditoría serán mencionados en el respectivo informe, mismos que será dispuesto a consideración a todas las partes interesadas.

4. Alcance de la Auditoría

En lo que respecta al alcance de este tipo de auditoría, está dirigida a la determinación razonable de los valores expuestos en los estados financieros comprendidos entre al 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016.

5. Conocimiento de la Entidad

Razón Social:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO “P.A.I.S. LTDA.”
RUC:	1891739113001
Nombre Comercial:	“P.A.I.S. LTDA.”
Actividad Económica Principal:	Actividades de Intermediación Monetaria Realizada por Cooperativas
Sector:	Cooperativista (Cooperativa de Ahorro y Crédito)
Segmento/Nivel:	Segmento 4
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Parroquia:	Velasco
Dirección:	Espejo entre Febres Cordero y Nueva York

6. Actividades Principales

Actualmente la COAC oferta los siguientes productos y servicios financieros:

- Ahorro a la vista.
- Ahorro programado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

- Certificados de aportación
- Microcréditos
- Inversiones
- Punto mático
- Pago del bono
- Transferencias SPI (Sistema de Pagos Interbancarios)

7. Puntos de Interés para el examen

- Evaluar el sistema de control interno de los procesos financieros y administrativos.
- Verificar el cumplimiento de los Reglamentos Internos.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales para los procesos de Contratación Pública.
- Aplicar indicadores de gestión que permitan medir el nivel de eficiencia y eficacia de los procedimientos.
- Revisar los perfiles y competencias de los funcionarios según su puesto de trabajo.

8. Componentes que analizar en la Auditoría

En la evaluación preliminar se determina la necesidad de que los componentes que se detallan a continuación sean considerados para su análisis, de los cuales se efectuara el levantamiento de la información, evaluando sus controles y determinando los riesgos.

Financiero:

- Estado de Situación Final
- Estado de pérdidas y ganancias
- Presupuesto
- Cédulas presupuestaria de ejecución de gastos
- Cédulas presupuestarias de ejecución de ingresos
- Libro mayor de bancos
- Roles de pago.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

9. Matriz de Evaluación preliminar del Riesgo en Auditoría

COMPONENTE FINANCIERO	FACTORES/ RIESGO	EVALUACIÓN DEL RIESGO	ENFOQUE AUDITORÍA	INS. PLANIF. ESPECÍFICA
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	RI-Medio RC-Medio	Documentos que sustentan ingresos y egresos adecuadamente archivados. Falta de uso de comprobantes de ingreso y egreso pre-numerados. Gastos que no concuerdan con los objetivos institucionales.	Cumplimiento y Sustantiva	Revisión de documentos de soporte. Revisión de gastos realizados.
PRESUPUESTO	RI-Medio RC-Medio	Documento presentado de acuerdo a los objetivos del buen vivir y debidamente socializado con el pueblo. Falta de participación ciudadana en su elaboración. Modificaciones realizadas a menudo.	Cumplimiento y Sustantiva	Revisión de Presupuesto, PAC y POA.
ROLES DE PAGO	RI-Alto RC-Medio	Existe toda la documentación de los roles de pago	Cumplimiento y Sustantiva	Revisión de Balance General y Confirmación de Saldos.
DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	RI-Bajo RC-Medio	Presentación y Pago de impuestos de manera tardía generando multas e intereses.	Cumplimiento y Sustantiva	Revisión de ingresos y gastos.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

10. Recursos Humanos por utilizarse

Tabla 16: Recursos Humanos a Utilizarse

Nombre	Cargo
Jorge Enrique Arias Esparza	Supervisor
Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Jorge Alexis Guanolema Pasto	Auditor Junior 1

Elaborado por: Autor

11. Tiempo Asignado

Se ha asignado un tiempo de 90 días para la ejecución de la auditoría.

12. Metodología utilizada

La información requerida para la ejecución de la Auditoría Financiera en la COAC “P.A.I.S. LTDA.” será obtenida mediante encuestas, entrevistas, observación directa y solicitando documentación necesaria para la sustitución adecuada en el trabajo de auditoría.

13. Resultados del examen

Luego de ejecutar la auditoría Financiera en la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, se proporcionará a la máxima autoridad de la institución una herramienta básica para la toma de decisiones con la finalidad de incrementar la eficiencia y eficacia en los procesos financieros.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

Análisis Externo

FACTORES EXTERNOS			
OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
O1	Crecimiento del sector cooperativo en el Sector Financiero Nacional	A1	Competencia agresiva en la localidad
O2	Amplio mercado para la captación de nuevos socios	A2	Incremento de delitos en el sistema financiero
O3	Accesibilidad para financiamiento a cooperativas por parte del sector público	A3	Pérdida de confianza en el sistema Cooperativo.
O4	Implementación del dinero electrónico en el sistema financiero	A4	Incremento de la tasa de morosidad en el sistema financiero privado
O5	Expansión de la economía ecuatoriana	A5	Cambios constantes en la normativa del Sistema de Economía Popular y Solidaria.

Análisis Interno

FACTORES INTERNOS			
FORTALEZAS		DEBILIDADES	
F1	Talento humano competente	D1	Falta de capacitación del personal respecto a los productos y servicios que ofrece la Cooperativa.
F2	Personal motivado y comprometido con la cooperativa	D2	Baja publicidad de la Cooperativa.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

F3	Nivel de rentabilidad aceptable.	D3	No se realiza Análisis financieros de manera periódica para determinar la necesidad de acciones correctivas.
F4	Fidelidad de los asociados	D4	Ausencia de políticas efectivas para la recuperación de cartera.
F5	Infraestructura adecuada.	D5	Falta de una ubicación estratégica.

Fuente: COAC “P.A.I.S. Ltda.”

Elaborado por: Jorge Guanolema

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CÓD.	CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
				VAR. ABS.	VAR. PORC.		POR GRUPO	POR COMPONENTE
	ACTIVO							
	ACTIVO CORRIENTE							
11	FONDO DISPONIBLES	¥\$ 54,589.45	¥\$ 38,052.93	ψ \$ 16,536.52	ψ 30.29%	Disminución	ψ 4.62%	ψ 4.89%
1101	Caja	¥\$ 1,320.98	¥\$ 5,016.12	ψ -\$ 3,695.14	ψ -279.73%	Incremento	ψ 0.61%	ψ 0.64%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	¥\$ 53,268.47	¥\$ 33,036.81	ψ \$ 20,231.66	ψ 37.98%	Disminución	ψ 4.01%	ψ 4.24%
13	Inversiones	¥\$ 3,571.43	¥\$ 105,207.05	ψ -\$ 101,635.62	ψ -2845.80%	Incremento	ψ 12.78%	ψ 13.51%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento	¥\$ 0.00	¥\$ 105,207.05	ψ -\$ 105,207.05	ψ -100.00%	Incremento	ψ 12.78%	ψ 13.51%
1307	De disponibilidad restringida	¥\$ 3,571.43	¥\$ 0.00	ψ \$ 3,571.43	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
14	Cartera de Créditos	¥\$ 413,914.31	¥\$ 618,409.89	ψ -\$ 204,495.58	ψ -49.41%	Incremento	ψ 75.10%	ψ 79.39%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	¥\$ 369,919.78	¥\$ 577,939.39	ψ -\$ 208,019.61	ψ -56.23%	Incremento	ψ 70.18%	ψ 74.19%
1414	Cartera de créditos para microempresas	¥\$ 32,297.90	¥\$ 0.00	ψ \$ 32,297.90	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
1424	Cartera de créditos para microempresas	¥\$ 23,245.99	¥\$ 0.00	ψ \$ 23,245.99	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses	¥\$ 0.00	¥\$ 27,635.93	ψ -\$ 27,635.93	ψ -100.00%	Incremento	ψ 3.36%	ψ 3.55%
1452	Cartera de microcrédito vencida	¥\$ 0.00	¥\$ 25,603.93	ψ -\$ 25,603.93	ψ -100.00%	Incremento	ψ 3.11%	ψ 3.29%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	¥-\$ 11,549.36	¥-\$ 12,769.36	ψ \$ 1,220.00	ψ -10.56%	Incremento	ψ -1.55%	ψ -1.64%
16	Cuenta por Cobrar	¥\$ 18,740.94	¥\$ 17,284.59	ψ \$ 1,456.35	ψ 7.77%	Disminución	ψ 2.10%	ψ 2.22%
1602	Intereses por cobrar inversiones	¥\$ 783.98	¥\$ 1,426.50	ψ -\$ 642.52	ψ -81.96%	Incremento	ψ 0.17%	ψ 0.18%
1603	Intereses por cobrar de carteras de crédito	¥\$ 1,437.61	¥\$ 4,254.53	ψ -\$ 2,816.92	ψ -195.94%	Incremento	ψ 0.52%	ψ 0.55%
1614	Pagos por cuentas de socios	¥\$ 336.00	¥\$ 966.00	ψ -\$ 630.00	ψ -187.50%	Incremento	ψ 0.12%	ψ 0.12%
1690	Cuenta por cobrar varias	¥\$ 16,183.35	¥\$ 10,637.56	ψ \$ 5,545.79	ψ 34.27%	Disminución	ψ 1.29%	ψ 1.37%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	¥\$ 490,816.13	¥\$ 778,954.46	ψ -\$ 288,138.33	ψ -58.71%	Incremento	ψ 94.59%	ψ 100.00%

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

AF
2/5

	ACTIVOS FIJOS							
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	¥\$ 8,426.22	¥\$ 9,476.65	ψ -\$ 1,050.43	ψ -12.47%	Incremento	ψ 1.15%	ψ 100.00%
1805	Muebles, enseres y equipo de oficina	¥\$ 6,824.20	¥\$ 8,252.20	ψ -\$ 1,428.00	ψ -20.93%	Incremento	ψ 1.00%	ψ 87.08%
1806	Equipo de computación	¥\$ 10,385.35	¥\$ 10,385.35	ψ \$ 0.00	ψ 0.00%	Incremento	ψ 1.26%	ψ 109.59%
1807	Unidades de transporte	¥\$ 5,004.27	¥\$ 8,521.94	ψ -\$ 3,517.67	ψ -70.29%	Incremento	ψ 1.03%	ψ 89.93%
1899	(Depreciación Acumulada)	¥-\$ 13,787.60	¥\$ 17,682.84	ψ \$ 3,895.24	ψ -28.25%	Incremento	ψ -2.15%	ψ -186.59%
	TOTAL ACTIVO FIJO	¥\$ 8,426.22	¥\$ 9,476.65	ψ -\$ 1,050.43	ψ -12.47%	Incremento	ψ 1.15%	ψ 100.00%
19	OTROS ACTIVOS	¥\$ 11,415.01	¥\$ 35,061.50	ψ -\$ 23,646.49	ψ -207.15%	Incremento	ψ 4.26%	ψ 100.00%
1904	Gastos y pagos anticipados	¥\$ 7,903.12	¥\$ 32,551.11	ψ -\$ 24,647.99	ψ -311.88%	Incremento	ψ 3.95%	ψ 92.84%
1990	Otros	¥\$ 5,220.69	¥\$ 5,500.79	ψ -\$ 280.10	ψ -5.37%	Incremento	ψ 0.67%	ψ 15.69%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	¥-\$ 1,708.80	¥\$ 2,990.40	ψ \$ 1,281.60	ψ -75.00%	Incremento	ψ -0.36%	ψ -8.53%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	¥\$ 11,415.01	¥\$ 35,061.50	ψ -\$ 23,646.49	ψ -207.15%	Incremento	ψ 4.26%	ψ 100.00%
	TOTAL ACTIVO	¥\$ 510,657.36	¥\$ 823,492.61	ψ -\$ 312,835.25	ψ -61.26%	Incremento	ψ 100.00%	
	PASIVO							
2	PASIVO CORRIENTE							
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	¥\$ 234,395.96	¥\$ 422,876.41	ψ -\$ 188,480.45	ψ -80.41%	Incremento	ψ 51.35%	ψ 58.66%
2101	Depósitos a la vista	¥\$ 56,816.36	¥\$ 74,594.05	ψ -\$ 17,777.69	ψ -31.29%	Incremento	ψ 9.06%	ψ 10.35%
2103	Depósitos a plazo	¥\$ 177,579.60	¥\$ 348,282.36	ψ -\$ 170,702.76	ψ -96.13%	Incremento	ψ 42.29%	ψ 48.32%
25	CUENTAS POR PAGAR	¥\$ 3,726.55	¥\$ 11,414.09	ψ -\$ 7,687.54	ψ -206.29%	Incremento	ψ 1.39%	ψ 1.58%
2501	Intereses por pagar	¥\$ 1,356.05	¥\$ 9,276.18	ψ -\$ 7,920.13	ψ -584.06%	Incremento	ψ 1.13%	ψ 1.29%
2503	Obligaciones Patronales	¥\$ 738.93	¥\$ 610.40	ψ \$ 128.53	ψ 17.39%	Disminución	ψ 0.07%	ψ 0.08%
2504	Retenciones	¥\$ 1,584.21	¥\$ 1,254.95	ψ \$ 329.26	ψ 20.78%	Disminución	ψ 0.15%	ψ 0.17%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	¥\$ 16.27	¥\$ 0.00	ψ \$ 16.27	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

2590	Cuentas por pagar varias	¥\$ 31.09	¥\$ 272.56	ψ -\$ 241.47	ψ -776.68%	Incremento	ψ 0.03%	ψ 0.04%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	¥\$ 178,649.61	¥\$ 286,562.88	ψ -\$ 107,913.27	ψ -60.40%	Incremento	ψ 34.80%	ψ 39.75%
2602	Obligaciones con instituciones financieras	¥\$ 27,114.66	¥\$ 112,713.42	ψ -\$ 85,598.76	ψ -315.69%	Incremento	ψ 13.69%	ψ 15.64%
2606	Obligaciones con entidades del sector público	¥\$ 0.00	¥\$ 173,849.46	ψ -\$ 173,849.46	ψ -100.00%	Incremento	ψ 21.11%	ψ 24.12%
2609	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	¥\$ 151,534.95	¥\$ 0.00	ψ \$ 151,534.95	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	¥\$ 416,772.12	¥\$ 720,853.38	ψ -\$ 304,081.26	ψ -72.96%	Incremento	ψ 87.54%	ψ 100.00%
29	OTROS PASIVOS	¥\$ 0.00	¥\$ 62.19	ψ -\$ 62.19	ψ -100.00%	Incremento	ψ 0.01%	ψ 100.00%
2990	Otros	¥\$ 0.00	¥\$ 62.19	ψ -\$ 62.19	ψ -100.00%	Incremento	ψ 0.01%	ψ 100.00%
	TOTAL OTROS PASIVO	¥\$ 0.00	¥\$ 62.19	ψ -\$ 62.19	ψ -100.00%	Incremento	ψ 0.01%	ψ 100.00%
	TOTAL PASIVO	¥\$ 416,772.12	¥\$ 720,915.57	ψ -\$ 304,143.45	ψ -72.98%	Incremento	ψ 87.54%	
3	PATRIMONIO							
31	CAPITAL SOCIAL	¥\$ 94,451.38	¥\$ 93,337.26	ψ \$ 1,114.12	ψ 1.18%	Disminución	ψ 11.33%	ψ 100.00%
3103	Aporte de socios	¥\$ 94,451.38	¥\$ 93,337.26	ψ \$ 1,114.12	ψ 1.18%	Disminución	ψ 11.33%	ψ 100.00%
33	RESERVAS	¥\$ 5,000.04	¥\$ 12,328.97	ψ -\$ 7,328.93	ψ -146.58%	Incremento	ψ 1.50%	ψ 100.00%
3301	Legales	¥\$ 5,000.04	¥\$ 12,328.97	ψ -\$ 7,328.93	ψ -146.58%	Incremento	ψ 1.50%	ψ 100.00%
36	RESULTADOS	¥-\$ 5,566.18	¥-\$ 3,089.19	ψ -\$ 2,476.99	ψ 44.50%	Disminución	ψ -0.38%	ψ 100.00%
3602	(Pérdidas acumuladas)	¥-\$ 8,805.41	¥-\$ 5,566.18	ψ -\$ 3,239.23	ψ 36.79%	Disminución	ψ -0.68%	ψ 180.18%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	¥\$ 3,239.23	¥\$ 68,837.69	ψ -\$ 65,598.46	ψ -2025.13%	Incremento	ψ 8.36%	ψ -2228.34%
3604	(Pérdida del ejercicio)	¥\$ 0.00	¥-\$ 66,360.70	ψ \$ 66,360.70	ψ -100.00%	Incremento	ψ -8.06%	ψ 2148.16%
	TOTAL PATRIMONIO	¥\$ 93,885.24	¥\$ 102,577.04	ψ -\$ 8,691.80	ψ -9.26%	Incremento	ψ 12.46%	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	¥\$ 510,657.36	¥\$ 823,492.61	ψ -\$ 312,835.25	ψ -61.26%	Incremento	ψ 100.00%	

Marcas utilizadas

¥ Confrontado con libros
 ψ Análisis efectuado por auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

AF
4/5

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	ANÁLISIS HORIZONTAL		VARIACIÓN	ANÁLISIS VERTICAL	
				VAR.ABS	VAR.PORC		POR GRUPO	POR COMPONENTE
4	GASTOS							
41	INTERESES CAUSADOS	¥\$ 32,274.13	¥\$ 47,709.99	ψ -\$ 15,435.86	ψ -47.83%	Incremento	ψ 36.03%	ψ 100.00%
4101	Obligaciones con el público	¥\$ 21,449.38	¥\$ 33,756.37	ψ -\$ 12,306.99	ψ -57.38%	Incremento	ψ 25.49%	ψ 70.75%
4103	Obligaciones financieras	¥\$ 10,824.75	¥\$ 13,953.62	ψ -\$ 3,128.87	ψ -28.90%	Incremento	ψ 10.54%	ψ 29.25%
42	COMISIONES CAUSADAS	¥\$ 2,318.73	¥\$ 541.40	ψ \$ 1,777.33	ψ 76.65%	Disminución	ψ 0.41%	ψ 100.00%
4203	Cobranzas	¥\$ 2,318.73	¥\$ 541.40	ψ \$ 1,777.33	ψ 76.65%	Disminución	ψ 0.41%	ψ 100.00%
44	PROVISIONES	¥\$ 4,918.05	¥\$ 2,501.60	ψ \$ 2,416.45	ψ 49.13%	Disminución	ψ 1.89%	ψ 100.00%
4402	Cartera de créditos	¥\$ 4,063.65	¥\$ 1,220.00	ψ \$ 2,843.65	ψ 69.98%	Disminución	ψ 0.92%	ψ 48.77%
4405	Otros Activos	¥\$ 854.40	¥\$ 1,281.60	ψ -\$ 427.20	ψ -50.00%	Incremento	ψ 0.97%	ψ 51.23%
45	GASTOS OPERACIÓN	¥\$ 70,342.77	¥\$ 76,943.90	ψ -\$ 6,601.13	ψ -9.38%	Incremento	ψ 58.10%	ψ 100.00%
4501	Gastos de personal	¥\$ 21,780.21	¥\$ 23,698.26	ψ -\$ 1,918.05	ψ -8.81%	Incremento	ψ 17.89%	ψ 30.80%
4502	Honorarios	¥\$ 16,939.46	¥\$ 16,542.80	ψ \$ 396.66	ψ 2.34%	Disminución	ψ 12.49%	ψ 21.50%
4503	Servicios varios	¥\$ 16,140.69	¥\$ 15,246.41	ψ \$ 894.28	ψ 5.54%	Disminución	ψ 11.51%	ψ 19.81%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	¥\$ 468.09	¥\$ 947.69	ψ -\$ 479.60	ψ -102.46%	Incremento	ψ 0.72%	ψ 1.23%
4505	Depreciaciones	¥\$ 4,052.70	¥\$ 3,895.24	ψ \$ 157.46	ψ 3.89%	Disminución	ψ 2.94%	ψ 5.06%
4506	Amortizaciones	¥\$ 1,056.66	¥\$ 0.00	ψ \$ 1,056.66	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
4507	Otros Gastos	¥\$ 9,904.96	¥\$ 16,613.50	ψ -\$ 6,708.54	ψ -67.73%	Incremento	ψ 12.54%	ψ 21.59%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	¥\$ 454.89	¥\$ 1,001.94	ψ -\$ 547.05	ψ -120.26%	Incremento	ψ 0.76%	ψ 100.00%
4703	Intereses y comisiones devengados	¥\$ 454.89	¥\$ 1,001.94	ψ -\$ 547.05	ψ -120.26%	Incremento	ψ 0.76%	ψ 100.00%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION DE EMPLEADOS	¥\$ 1,682.70	¥\$ 1,259.04	ψ \$ 423.66	ψ 25.18%	Disminución	ψ 0.95%	ψ 100.00%
4810	Participación empleados	¥\$ 738.93	¥\$ 560.40	ψ \$ 178.53	ψ 24.16%	Disminución	ψ 0.42%	ψ 44.51%
4815	Impuesto a la renta	¥\$ 943.77	¥\$ 698.64	ψ \$ 245.13	ψ 25.97%	Disminución	ψ 0.53%	ψ 55.49%
TOTAL GASTOS		¥\$ 111,991.27	¥\$ 129,957.87	ψ -\$ 17,966.60	ψ -16.04%	Incremento	ψ 98.13%	ψ 100.00%

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

5	INGRESOS							
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	¥\$ 110,459.88	¥\$ 124,473.01	ψ -\$ 14,013.13	ψ -12.69%	Incremento	ψ 93.99%	ψ 100.00%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos	¥\$ 0.00	¥\$ 3,845.24	ψ -\$ 3,845.24	ψ -100.00%	Incremento	ψ 2.90%	ψ 3.09%
5104	Intereses de cartera de crédito	¥\$ 110,241.12	¥\$ 120,627.77	ψ -\$ 10,386.65	ψ -9.42%	Incremento	ψ 91.08%	ψ 96.91%
5190	Otros intereses y descuentos	¥\$ 218.76	¥\$ 0.00	ψ \$ 218.76	ψ 100.00%	Disminución	ψ 0.00%	ψ 0.00%
52	COMISIONES GANADAS	¥\$ 658.97	¥\$ 2,426.19	ψ -\$ 1,767.22	ψ -268.18%	Incremento	ψ 1.83%	ψ 100.00%
5290	Otras	¥\$ 658.97	¥\$ 2,426.19	ψ -\$ 1,767.22	ψ -268.18%	Incremento	ψ 1.83%	ψ 100.00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	¥\$ 1,854.00	¥\$ 2,080.35	ψ -\$ 226.35	ψ -12.21%	Incremento	ψ 1.57%	ψ 100.00%
5403	Afiliaciones y renovaciones	¥\$ 1,485.00	¥\$ 1,400.00	ψ \$ 85.00	ψ 5.72%	Disminución	ψ 1.06%	ψ 67.30%
5404	Manejo de cobranzas	¥\$ 334.00	¥\$ 652.35	ψ -\$ 318.35	ψ -95.31%	Incremento	ψ 0.49%	ψ 31.36%
5490	Otros servicios	¥\$ 35.00	¥\$ 28.00	ψ \$ 7.00	ψ 20.00%	Disminución	ψ 0.02%	ψ 1.35%
56	OTROS INGRESOS	¥\$ 2,257.65	¥\$ 3,455.31	ψ -\$ 1,197.66	ψ -53.05%	Incremento	ψ 2.61%	ψ 100.00%
5601	Utilidad en venta de bienes	¥\$ 0.00	¥\$ 130.13	ψ -\$ 130.13	ψ -100.00%	Incremento	ψ 0.10%	ψ 3.77%
5604	Recuperaciones de activo financiero	¥\$ 2,257.65	¥\$ 3,325.18	ψ -\$ 1,067.53	ψ -47.29%	Incremento	ψ 2.51%	ψ 96.23%
TOTAL DE INGRESOS		¥\$ 115,230.50	¥\$ 132,434.86	ψ -\$ 17,204.36	ψ -14.93%	Incremento	ψ 100.00%	ψ 100.00%
RESULTADO OPERATIVO		¥-\$ 3,239.23	¥-\$ 2,476.99	ψ -\$ 762.24	ψ 23.53%	Disminución	ψ -1.87%	ψ 100.00%

Marcas utilizadas

¥ Confrontado con libros

ψ Análisis efectuado por auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

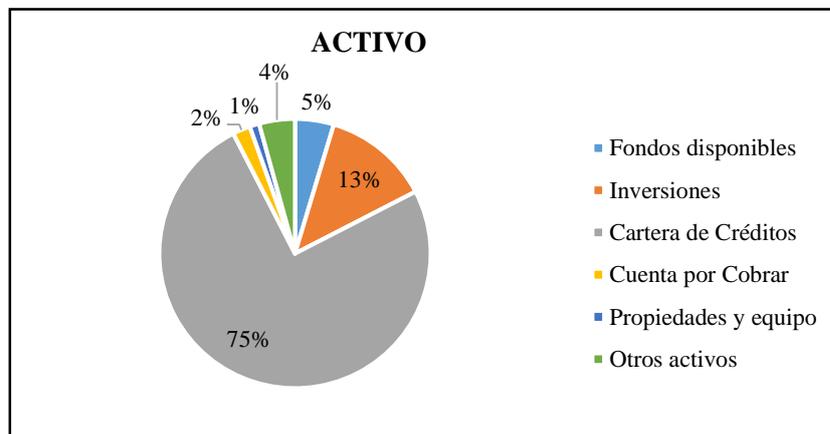
ANÁLISIS:

Al ser la Cooperativa de ahorro y crédito “P.A.I.S. Ltda.” una entidad del sector financiero privado, para el estudio de la significancia o materialidad de las cuentas, se toma en cuenta el Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias que fueron analizados anteriormente en forma horizontal y vertical, por grupo y por componente, de tal manera que se pueda determinar la importancia monetaria a través del análisis vertical y las variaciones significativas con el análisis horizontal.

Entonces se obtuvo que:

1. Activo:

Gráfico 15: Análisis composición monetaria activo



Fuente: Análisis de Estados Financieros
Elaborado por: Jorge Guanolema

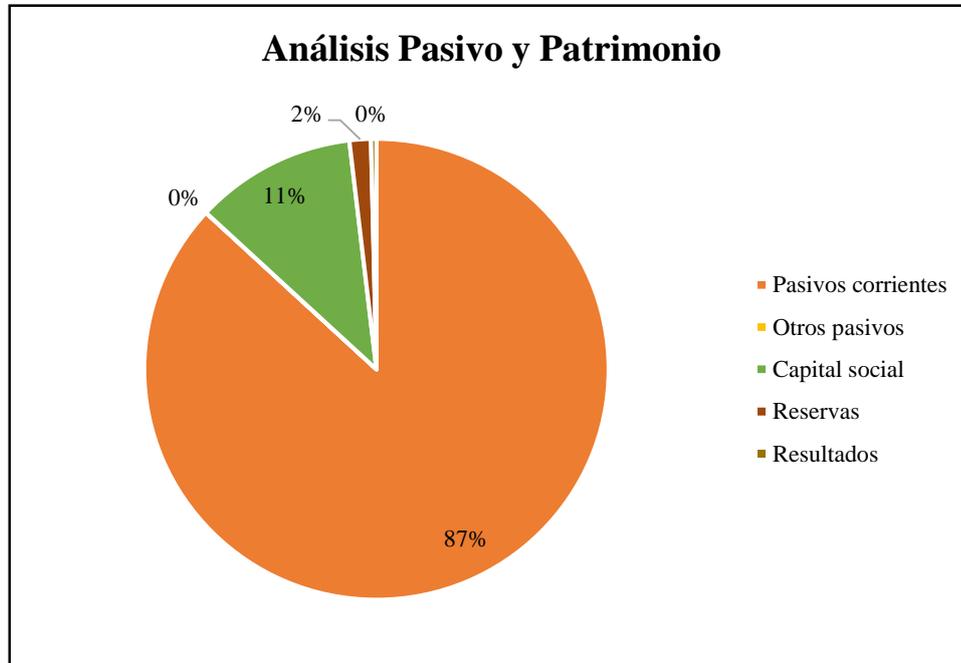
Dentro de las cuentas de activo la que mayor importancia monetaria posee es la cuenta de cartera de créditos que se encuentra representada por el 75% de participación de los activos totales. Esta cuenta también se subdivide y también se ha analizado y desglosado sus valores, dando como resultado que la cartera de microcrédito por vencer es la más significativa y la que requiere su análisis respectivo.

En cuanto al análisis horizontal, la cuenta Caja presenta una variación significativa puesto que presenta un incremento del 279,73 %; la cuenta bancos decreció en el año 2016 un 37,98%. Así se establecen las cuentas que se analizarán dentro de la ejecución del presente trabajo investigativo

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

2. Pasivo y Patrimonio:

Gráfico 16: Análisis composición monetaria de Pasivo y Patrimonio



Fuente: Análisis Estados Financieros
Elaborado por: Jorge Guanolema

Análisis:

Se analizó el porcentaje de participación de las cuentas de pasivos y patrimonio en la suma total de estos dos grupos dentro del Balance General. Se puede notar que, dentro del pasivo el componente de mayor participación es el pasivo corriente representado con un porcentaje del 87.54% y dentro de este la cuenta obligaciones con el público- depósitos a plazo que alcanzó el 42.29% y también dentro de las obligaciones financieras las mantenidas con entidades del sector público que obtuvo un porcentaje del 21,11%.

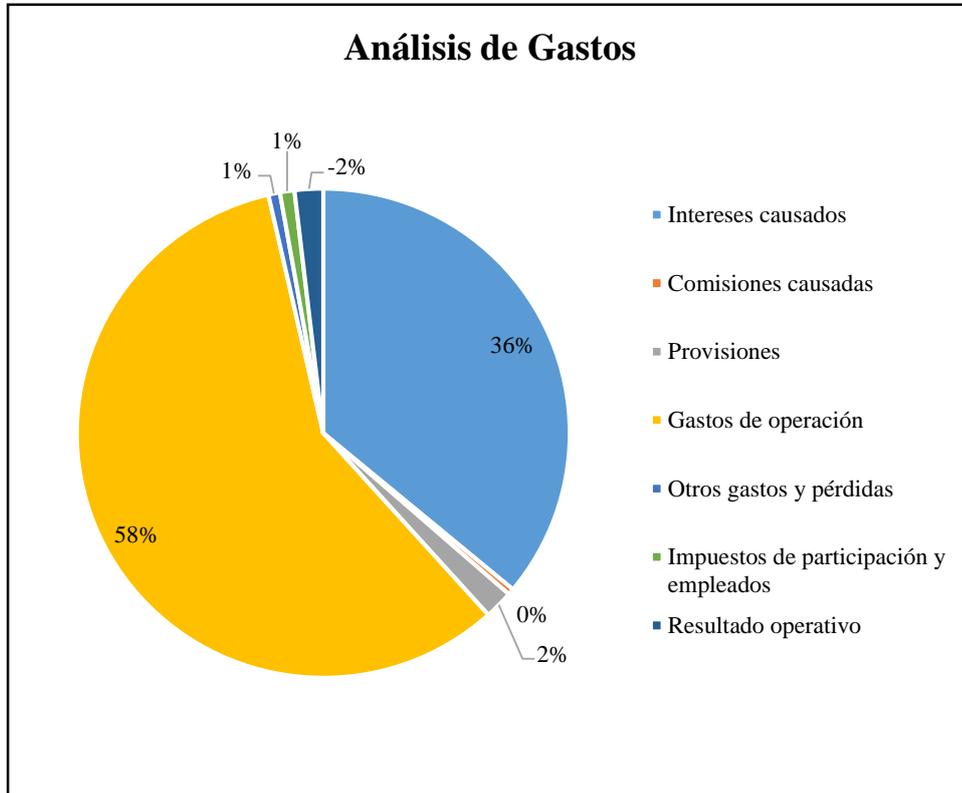
En el patrimonio el componente de mayor importancia es el capital que tuvo un porcentaje de 11.33%.

Gracias al análisis horizontal se notó que además de las cuentas mencionadas, es necesario analizar la cuenta: cuentas por pagar varios debido a su alto incremento (776.68%)

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

3. Gastos:

Gráfico 17: Análisis de composición monetaria de Gastos



Fuente: Análisis Estados Financieros
Elaborado por: Jorge Guanolema

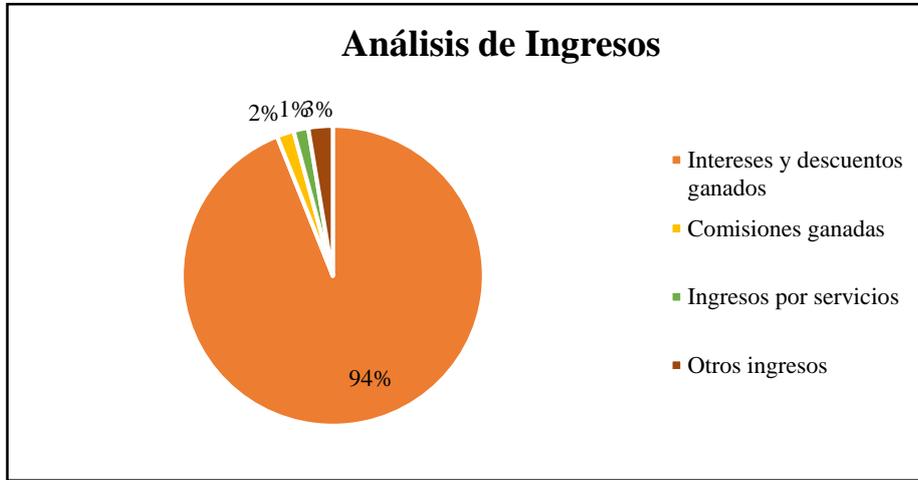
El grupo de gastos también ha sido sujeto a análisis, y después de realizar los cálculos correspondientes se determinó que los gastos de operación conforman la cuenta más representativa del mismo, debido a que alcanza un porcentaje del 58.10%. Dentro de este grupo, se pudo señalar que la cuenta de Gastos de personal es la que destaca con el 17.89%. También es imprescindible mencionar que el resultado operativo del año sujeto a estudio ha disminuido levemente, y contrastando con otras cuentas, se puede decir que se debe a la disminución de socios.

Al determinar la variación existente entre los valores de un año a otro, se observa que las mismas cuentas son representativas en ambos análisis.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

4. Ingresos

Gráfico 18: Análisis de composición monetaria de Ingresos



Fuente: Análisis Estados Financieros
Elaborado por: Jorge Guanolema

El componente de los intereses y descuentos ganados (93,99%), son los de mayor participación en el grupo de ingresos, propio de la actividad crediticia de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”. En ella, los intereses ganados por la cartera de crédito son los más significativos del grupo al obtener un porcentaje del 91,08%. El análisis horizontal, se asemeja al análisis vertical al notar que las cuentas determinadas por el mismo también coinciden con la variación existente del año 2015 al 2016.

Al final de los análisis efectuados podemos colegir que las cuentas significativas y las que se procederán a analizar son:

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
ANÁLISIS DE MATERIALIDAD
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

AM

5/5

N°	Código	Cuenta	Importancia monetaria (Análisis vertical)	Variaciones significativas (Análisis horizontal)	Pruebas sustantivas	Pruebas de cumplimiento
1	1101	Caja	La cuenta representa el 0,61% del total de activos.	En el año 2016 existe un incremento del 279.73% o \$3,695.14 respecto al año 2015.	Arqueos de caja Cierres de caja Listado de transacciones diarias	Cuestionario de control interno Revisión de documentación
2	1103	Bancos y otras instituciones financieras	Representa el 4.01% del total de los activos.	La variación que existe del año 2015 al 2016 es una disminución del 37.98% o \$20,231.66	Conciliaciones bancarias	Cuestionario de control interno Revisión de documentación Confirmación bancaria
3	1404	Cartera de microcrédito por vencer	El 70.18% de los activos son cartera de microcrédito por vencer.	La variación para el año 2016 es un incremento de 56.23% o \$208,019.61 con respecto del año inmediatamente anterior.	Análisis y comparación de cifras	Cuestionario de control interno Revisión de documentación Confirmación de saldos
4	2103	Depósitos a plazo	Representa el 42.29% de la cuenta de pasivos.	El incremento del 96.13% o \$170,702.76, es la variación de la cuenta del año 2015 al 2016.	Análisis y comparación de montos	Cuestionario de control interno Revisión de documentación Confirmación de saldos de obligación
7	3103	Aporte de socios	El 11.33% del patrimonio se encuentra formado por los aportes de capital de los socios.	En esta cuenta existe una disminución de 1.18% o \$1,114.12 para el año 2016.	Cálculo aritmético	Cuestionario de control interno Revisión de documentación
8	4501	Gastos de personal	Los gastos de personal representan el 17.89% del total de gastos	El incremento del 8.81% o \$1,918.05, es la variación de la cuenta del año 2015 al 2016.	Confrontación de saldos	Cuestionario de control interno Revisión de documentación Revisión de roles de pago y beneficios sociales en IESS

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

ESCALA DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA

La escala de calificación de riesgo y confianza que ayudará a evaluar el control interno se muestra en la siguiente tabla:

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-19
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

Programa Específico de Auditoría Financiera

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso Ahorro Inversión País P.A.I.S. Ltda.”

Dirección: Espejo entre Febres Cordero y Nueva York

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivo General:

Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso Ahorro Inversión País P.A.I.S. Ltda.”, a través del análisis y comparación de saldos para comprobar que las transacciones fueron registradas de acuerdo a los principios y normas de contabilidad.

Objetivos Específicos:

- Determinar la significancia o materialidad de los estados financieros a través del análisis horizontal y vertical de los mismos, para determinar la importancia monetaria y la significatividad de las principales cuentas de los estados.
- Verificar la confiabilidad de la información financiera por medio del análisis de las cuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos, para garantizar el buen uso de los fondos.
- Presentar el dictamen de auditoría financiera con las respectivas conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados para asegurar la razonabilidad de los estados financieros.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Elabore el programa de auditoría	PAE	JAGP	2018-10-25
2	Realice los programas específicos de auditoría	PGA	JAGP	2018-11-06
3	Analice las cuentas de Activo	A	JAGP	2018-11-07

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-25
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
4	Analice las cuentas de Pasivo	B	JAGP	2018-11-09
5	Analice las cuentas de Patrimonio	D	JAGP	2018-11-13
6	Analice las cuentas de Ingresos	SS	JAGP	2018-11-15
7	Analice las cuentas Gastos	R	JAGP	2018-11-17
8	Elabore indicadores financieros	HI	JAGP	2018-11-19
9	Elabore la hoja de hallazgos	HH	JAGP	2018-11-21

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-10-25
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-10-30

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Caja

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Analizar el buen uso de los fondos a través de la verificación de documentos para garantizar la confiabilidad de la información
- Verificar los saldos de la cuenta caja a través de la confrontación de la información del sistema, libros y documentos soporte, para determinar la razonabilidad de la cuenta.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-07
2	Evalúe el control interno de la cuenta caja	ECI	JAGP	2018-11-07
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-07
4	Elabore cédula sumaria de caja	A	JAGP	2018-11-07
5	Analice cierre de caja (dos meses aleatorios)	A1	JAGP	2018-11-08
6	Comprobación de saldos de cierre con desglose monetario y listado de transacciones diarios	A2	JAGP	2018-11-08
7	Verifique comprobantes de depósitos y retiros	A3	JAGP	2018-11-08
8	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-18

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-07
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Caja
ENTREVISTADO/A:
CARGO:

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe una persona encargada del manejo de la cuenta caja?		X	Falta de una persona responsable del área de caja. D1
2	¿Se cuenta con un instructivo para el manejo de la cuenta caja?	X		
3	¿Los fondos de caja se encuentran bajo custodia de los responsables de cada una de las cajas para recaudación y entrega de dinero?	X		
4	¿Se realizan cierres de caja diarios?	X		
5	¿Los fondos recaudados son depositados oportunamente?	X		
6	¿Se lleva a cabo arqueos de caja de forma sorpresiva?		X	Ausencia de arqueos de caja sorpresivos. D2
7	¿Se cuenta con un control adecuado sobre las entradas salidas de dinero?	X		
8	¿Los fondos pertenecientes a la cuenta caja son razonables de acuerdo a las necesidades la COAC?	X		
9	¿Se ha entregado al encargado de la cuenta caja un manual de funciones debidamente definidas y segregadas?	X		
10	¿Se cuenta con controles de seguridad para resguardar los valores en efectivo?	X		
TOTAL		8	2	

Respuestas Positivas 8
Respuestas Negativas 2
Total Respuestas = 10

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{8}{10} * 100 = 80\%$$

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Caja es alto, porque alcanzó el 80%, determinando que se obtuvo un riesgo del 20%, pero al tratarse de una cuenta circulante es importante reducir aún más el riesgo que posee con medidas correctivas y preventivas.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-07
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COD	DESCRIPCION	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTO DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 38.052,93			\$ 38.052,93
1101	CAJA	\$ 38.052,93			\$ 38.052,93
TOTAL		Δ\$ 38.052,93			±\$ 38.052,93

Δ Comparado con auxiliar

± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos los procedimientos de Auditoría, se determina que el saldo de la Cuenta Caja es **RAZONABLE**, y no se requiere la realización de asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-07
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS CIERRE DE CAJA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

A1
1/2

COAC P.A.I.S. LTDA
CIERRE DE CAJA # 2529

Cajero: NANCY AUQUILLA **Oficina:** Matriz – Matriz
DEFINITIVO **Fecha Impresión:** 30/01/2016 12:07
Fecha Apertura: 30/01/2017 8:15 **Numero Apertura:** 2529
Moneda: Dólares
Nro.: 124594

Desglose de Cheques

	Efectivo	Cheque	Total
Saldo Inicial	\$ 3.120,70	\$ 0,00	\$ 3.120,70
1 Depósitos: Depósitos con libreta ✓	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
12 Depósitos: Depósitos sin libreta ✓	\$ 4.207,08	\$ 0,00	\$ 4.207,08
4 Ingresos: Recaudación Punto MA ✓	\$ 78,24	\$ 0,00	\$ 78,24
Total Ingresos	\$ 4.285,32	\$ 0,00	\$ 4.285,32
Egresos			
4 Retiros: Retiro con libreta ✓	\$ 327,00	\$ 0,00	\$ 327,00
1 Egreso: E/C Pago BDH ✓	\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00
Total Egresos	\$ 377,00	\$ 0,00	\$ 377,00

Saldo de Caja	\$ 7.029,02	\$ 0,00	\$ 7.029,02
Ⓜ Saldo Arqueo Físico	\$ 7.029,02	\$ 0,00	\$ 7.029,02
Sobrante/Faltante	0,00	0,00	\$ 0,00



Marcas utilizadas

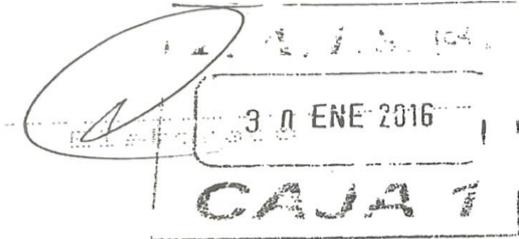
- ✓ Verificado operaciones de la cooperativa
- Ⓜ1 No se realizan arqueos de caja sorpresivos
- Ⓜ2 No existen nombres que respalden las firmas de legalidad

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DESGLOSE EFECIVO ARQUEO

DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR
BILLETES 100	\$ 0,00	\$ 0,00
BILLETES 50	\$ 126,00	\$ 6.300,00
BILLETES 20	\$ 22,00	\$ 440,00
BILLETES 10	\$ 10,00	\$ 100,00
BILLETES 5	\$ 31,00	\$ 155,00
BILLETES 1	\$ 17,00	\$ 17,00
MONEDAS 1	\$ 2,00	\$ 2,00
MONEDAS 0,50	\$ 5,00	\$ 2,50
MONEDAS 0,25	\$ 5,00	\$ 1,25
MONEDAS 0,10	\$ 111,00	\$ 11,10
MONEDAS 0,05	\$ 0,00	\$ 0,00
MONEDAS 0,01	\$ 17,00	\$ 0,17
TOTAL ARQUEO EFECTIVO		± \$ 7.029,02

DESGLOSE DE CHEQUES ARQUEO



Marcas utilizadas

± Valor comprobado y verificado por auditoría

Ⓜ2 No existen firmas ni nombre de los responsables que brinde seguridad de la información

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

COAC P.A.I.S LTDA.

Listado de Transacciones

Socios: 1/1859

Código de Transacción: ¼

Código de Agente: /

Código de Moned:1/1

Código de Usuario: 3/65

Rango de Fechas:

30/01/30-30/01/30

Fecha de Impresión:

30 de Enero del 2016 Pág.: 00001

Mvta.	#Cta.	Socio(a)	#Cbte	C.T rx.	Con c.	Fecha	Hora	Tp. Trans	Id	Efectivo	Chequ	Total	Oficina
124556	1789	PALA CHAFLA XIMENA	0031454	1	2	30/01/2016	8:18:03	Deposito	C	✓\$ 109,00	\$ 0,00	\$ 109,00	Matriz
124557	1789	PALA CHAFLA XIMENA	13497	4	8	30/01/2016	8:18:31	Notas	D	✓\$ 109,00	\$ 0,00	\$ 109,00	Matriz
124558	237	YANEZ GUAMAN MARIA	0031743	1	2	30/01/2016	8:24:31	Deposito	C	✓\$ 40,00	\$ 0,00	\$ 40,00	Matriz
124559	1777	SANI SANCHEZ FLOR MONICA	0023488	2	1	30/01/2016	8:34:55	Retiros	D	✓\$ 20,00	\$ 0,00	\$ 20,00	Matriz
124560	1777	SANI SANCHEZ FLOR MONICA	13498	4	8	30/01/2016	8:37:16	Notas	D	✓\$ 44,00	\$ 0,00	\$ 44,00	Matriz
124561	1777	SANI SANCHEZ FLOR MONICA	0	1	1	30/01/2016	8:37:51	Deposito	C	✓\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	Matriz
124562	167	ARO HIDALGO ANGEL	0033892	1	2	30/01/2016	8:52:14	Deposito	C	✓\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz
124563	167	ARO HIDALGO ANGEL	33892	1	2	30/01/2016	8:52:52	Deposito	C	✓\$ 4,33	\$ 0,00	\$ 4,33	Matriz
124564	167	ARO HIDALGO ANGEL	13499	4	8	30/01/2016	8:53:53	Notas	D	✓\$ 54,33	\$ 0,00	\$ 54,33	Matriz
124565	1107	PALLMAY OROZCO LUZ	0033907	1	2	30/01/2016	8:55:23	Deposito	C	✓\$ 5,00	\$ 0,00	\$ 5,00	Matriz
124566	1570	GUAMANGA PALLMAY NORMA SUSANA	0033894	1	2	30/01/2016	8:56:31	Deposito	C	✓\$ 20,00	\$ 0,00	\$ 20,00	Matriz
124568	1850	PEÑAFIEL BRAVO MARIA ELIZABETH	0023490	2	1	30/01/2016	9:26:02	Retiros	D	✓\$ 7,00	\$ 0,00	\$ 7,00	Matriz
124569	1107	PALLMAY OROZCO LUZ MARIA	0030064	1	2	30/01/2016	9:33:19	Deposito	C	✓\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

124573	1156	MARMOL COLIMPA LUIS	13501	4	8	30/01/2016	10:05:12	Notas	D	✓\$ 5,93	\$ 0,00	\$ 5,93	Matriz
124574	748	CONCHA CASTILLO LIGIA JESSICA	13502	4	8	30/01/2016	10:05:19	Notas	D	✓\$ 22,00	\$ 0,00	\$ 22,00	Matriz
124575	1156	MARMOL COLIMPA LUIS	13503	4	8	30/01/2016	10:05:19	Notas	D	✓\$ 14,08	\$ 0,00	\$ 14,08	Matriz
124576	1287	MULLO GRANIZO GEOVANNY	13504	4	8	30/01/2016	10:05:19	Notas	D	✓\$ 4,30	\$ 0,00	\$ 4,30	Matriz
124577	355	PINTAG POMAQUERO ALEJANDRO	0039380	1	2	30/01/2016	10:10:11	Deposito	C	✓\$ 52,00	\$ 0,00	\$ 52,00	Matriz
124578	355	PINTAG POMAQUERO ALEJANDRO	13505	4	8	30/01/2016	10:10:29	Notas	D	✓\$ 52,00	\$ 0,00	\$ 52,00	Matriz
124579	1463	NUÑEZ SANCHEZ CARLOS MIGUEL	0033896	1	2	30/01/2016	10:24:43	Deposito	C	✓\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 100,00	Matriz
124580	1463	NUÑEZ SANCHEZ CARLOS MIGUEL	13506	4	8	30/01/2016	10:25:04	Notas	D	✓\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 100,00	Matriz
124581	949	VALLEJO SILVA JHON	0031745	1	2	30/01/2016	10:26:07	Deposito	C	✓\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz
124582	1825	TIUQUINGA CAYAMBE LUIS	0023482	2	1	30/01/2016	10:39:40	Retiros	D	✓\$ 200,00	\$ 0,00	\$ 200,00	Matriz
124584	1646	FLORES PACA FATIMA	0033895	1	2	30/01/2016	10:48:26	Deposito	C	✓\$ 54,00	\$ 0,00	\$ 54,00	Matriz
124585	1646	FLORES PACA FATIMA	13507	4	8	30/01/2016	10:48:58	Notas	D	\$ 54,00	\$ 0,00	\$ 54,00	Matriz

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

A2
3/9

124586	251	PINTAG FINDA BLANCA	0031453	1	2	30/01/2016	10:58:28	Deposito	C	✓\$ 184,30	\$ 0,00	\$ 184,30	Matriz
124587	251	PINTAG FINDA BLANCA	13508	4	8	30/01/2016	10:58:46	Notas	D	\$ 184,30	\$ 0,00	\$ 184,30	Matriz
124588	133	AUQUILLA YAMBAY NANCY	0031452	1	2	30/01/2016	11:11:32	Deposito	C	✓\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz
124590	1756	PUETATE DONOSO PEDRO	0031451	1	2	30/01/2016	11:31:26	Deposito	C	✓\$ 3.419,45	\$ 0,00	\$ 3.419,45	Matriz
124591	1756	PUETATE DONOSO PEDRO	13509	4	8	30/01/2016	11:32:14	Notas	D	\$ 3.408,90	\$ 0,00	\$ 3.408,90	Matriz
124592	748	CONCHA CASTILLO LIGIA	0031746	1	2	30/01/2016	11:55:46	Deposito	C	✓\$ 19,00	\$ 0,00	\$ 19,00	Matriz

Marcas utilizadas

✓ Valores verificados por auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

A2

4/9

Código de Transacción: Código de Agente: / Código de Moned: 1/1

Código de Usuario: Rango de Fechas: 30/01/30-30/01/30

Fecha de Impresión:

#Cpb.	Trx	Conce	Fecha	Tipo Trans	ID	Efectivo	Cheques	Total Usuar.	Obser
1	2	9	30/01/2016	Ingreso	C	✓ \$ 25,89	\$ 0,00	\$ 25,89	EERSA
1	2	9	30/01/2016	Ingreso	C	✓ \$ 18,02	\$ 0,00	\$ 18,02	Plan Claro
1	2	9	30/01/2016	Ingreso	C	✓ \$ 16,80	\$ 0,00	\$ 16,80	Plan movi
1	2	9	30/01/2016	Ingreso	C	✓ \$ 17,53	\$ 0,00	\$ 17,53	Plan Claro
1	1	7	30/01/2016	Egreso	D	✓ \$ 50,00		\$ 50,00	Bono

SALDO INICIAL		± \$3.120,70
TOTAL LISTADO DE TRANSACCIONES		± \$3.880,08
Depósitos	✓ \$4.207,08	
(-) Retiros	✓ \$327	
TOTAL LISTADO DE TRANSACCIONES ADICIONALES		± 28,24
Ingresos	✓ \$78,24	
(-) Egresos	✓ \$50,00	
TOTAL OPERACIONES DIARIAS		Σ \$7.029,02

Marcas utilizadas

- ✓ Valor verificado por auditoría
- ± Valor comprobado y verificado por auditoría
- Σ Sumatoria de Total Operaciones Diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. 0031454
Cuenta N° 1789 - Certificados Clientes

Son: Ciento nueve mil/100
Pertenece a: Patsy Ximenes ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604427865

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Rhoc	30	01	2016
N° Efectivo S	£ 109		
Cheques S	£		
Total S	£ 109		

30 ENE 2016
Caja

P.A.I.S. 0033907
Cuenta N° 1107 - Certificados Clientes

Son: Cinco mil/100
Pertenece a: Patricia Luz Morici ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604427815

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Rhoc	30	01	2016
N° Efectivo S	£ 5.000		
Cheques S	£		
Total S	£ 5.000		

30 ENE 2016
Caja

P.A.I.S. 0033892
Cuenta N° 167 - Certificados Clientes

Son: Cienventa mil/100
Pertenece a: Apo Angel ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604427815

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Rhoc	30	01	2016
N° Efectivo S	£ 50		
Cheques S	£		
Total S	£ 50		

30 ENE 2016
Caja

P.A.I.S. 0031743
Cuenta N° 297 - Certificados Clientes

Son: Cien mil/100
Pertenece a: James Guzman Mora ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 0601872449

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Rhoc	30	01	2016
N° Efectivo S	£ 100		
Cheques S	£		
Total S	£ 100		

30 ENE 2016
Caja

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DEPÓSITO DE AHORROS

P.A.I.S. 0031746
Cuenta N° 748

Son: 01.000.000 Usd.

Pertenece a: Lucía Concha

Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604172815

Ciudad	Día	Mes	Año
Rebamba	30	01	2016

N°	Efectivo S.	Cheques S.	Total S.
			19

30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

DEPÓSITO DE AHORROS

P.A.I.S. 0031443
Cuenta N° 1756

Son: Tres mil con 90/100 Usd.

Pertenece a: Roque Pedro

Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604172815

Ciudad	Día	Mes	Año
Rbba	30	01	2016

N°	Efectivo S.	Cheques S.	Total S.
	3.019,95		3.019,95

30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

DEPÓSITO DE AHORROS

P.A.I.S. 0031452
Cuenta N° 133

Son: Cinuenta con 00/100 Usd.

Pertenece a: Nancy Acuña

Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604172815

Ciudad	Día	Mes	Año
Rbba	30	01	2016

N°	Efectivo S.	Cheques S.	Total S.
	50,-		50,-

30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

DEPÓSITO DE AHORROS

P.A.I.S. 0031453
Cuenta N° 251

Son: Ciento ochenta y cuatro con 30/100 Usd.

Pertenece a: Pintag Blanca

Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604172815

Ciudad	Día	Mes	Año
Rbba	30	01	2016

N°	Efectivo S.	Cheques S.	Total S.
	184,30		184,30

30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0033895
Cuenta N° 1646 - Certificados Clientes

Son: Cincuenta y cuatro dólares Usd.

Pertenece a: Flores Fatima

Firma del Socio o Depositante
C.I. 06044798-5

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Ribacó	30	01	2016

N°. Efectivo S.	1.54
Cheques S.	
Total S.	£ 54

30 ENE 2016

Caja

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0031745
Cuenta N° 849 - Certificados Clientes

Son: cincuenta dolares Usd.

Pertenece a: Johan Vallejo

Firma del Socio o Depositante
C.I. 0604910899-4

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Ribacó	30	01	2016

N°. Efectivo S.	1.50
Cheques S.	
Total S.	£ 50

30 ENE 2016

Caja

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0033896
Cuenta N° 1464 - Certificados Clientes

Son: Cien dólares Usd.

Pertenece a: Norez Carlos

Firma del Socio o Depositante
C.I. 06044778-5

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Ribacó	30	01	2016

N°. Efectivo S.	1.00
Cheques S.	
Total S.	£ 100

30 ENE 2016

Caja

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0039380
Cuenta N° 255 - Certificados Clientes

Son: Cincuenta y dos dólares Usd.

Pertenece a: Pintos Alfonso

Firma del Socio o Depositante
C.I. 16014278-5

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

Ciudad	Día	Mes	Año
Ribacó	30	01	2016

N°. Efectivo S.	1.52
Cheques S.	
Total S.	£ 52

30 ENE 2016

Caja

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DEPOSITO DE AHORROS
P.A.I.S. LTDA.
Cuenta N.º: 0030064
Cuenta N.º: 11103
Certificados Clientes
Son: Cincuenta
Pertenece a: Pallmay Luz ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 2604177615
N.º: 150
Efectivo \$ 150
Cheques \$ -
Total \$ £ 50
31 ENE 2016
Caja: CAJA

DEPOSITO DE AHORROS
P.A.I.S. LTDA.
Cuenta N.º: 0033894
Cuenta N.º: 11570
Certificados Clientes
Son: Veinte
Pertenece a: Casanga ✓
Firma del Socio o Depositante
C.I. 2604177615
N.º: 20
Efectivo \$ 20
Cheques \$ -
Total \$ £ 20
31 ENE 2016
Caja: CAJA

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. 0023482 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N° 1025 Socios Clientes

Son: Docecientos dólares Ciudad Riochamba Día 30 Mes ENE Año 2016

Parteneciente a: Luis Ramón Tapia Usd. VALOR 1200 USD\$ £

Firma del Socio [Firma] C.I. 0106246578-7 Caja 30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. 0023457 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N° 1020 Socios Clientes

Son: Quin dólares Ciudad Riochamba Día 30 Mes ENE Año 2016

Parteneciente a: Guillermo Palacios Usd. VALOR 5 USD\$ £

Firma del Socio [Firma] C.I. 090741975-8 Caja 30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. 0023490 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N° 1850 Socios Clientes

Son: Seis Ciudad Riochamba Día 30 Mes ENE Año 2016

Parteneciente a: Maria Elizabeth Usd. VALOR 6 USD\$ £

Firma del Socio [Firma] C.I. 010288030-8 Caja 30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. 0023488 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N° 1777 Socios Clientes

Son: Veinte dólares Ciudad Riochamba Día 30 Mes ENE Año 2016

Parteneciente a: Manuel Escobar Usd. VALOR 2000 USD\$ £

Firma del Socio [Firma] C.I. 0106303541-5 Caja 30 ENE 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS CIERRE DE CAJA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

A1
2/2

COAC P.A.I.S. LTDA
CIERRE DE CAJA # 2889

Cajero: NANCY AUQUILLA
DEFINITIVO
Fecha Apertura: 29/10/2017 8:15
Moneda: Dólares
Nro.: 157056
Oficina: Matriz - Matriz
Fecha Impresión: 29/10/2016 13:00
Numero Apertura: 2529

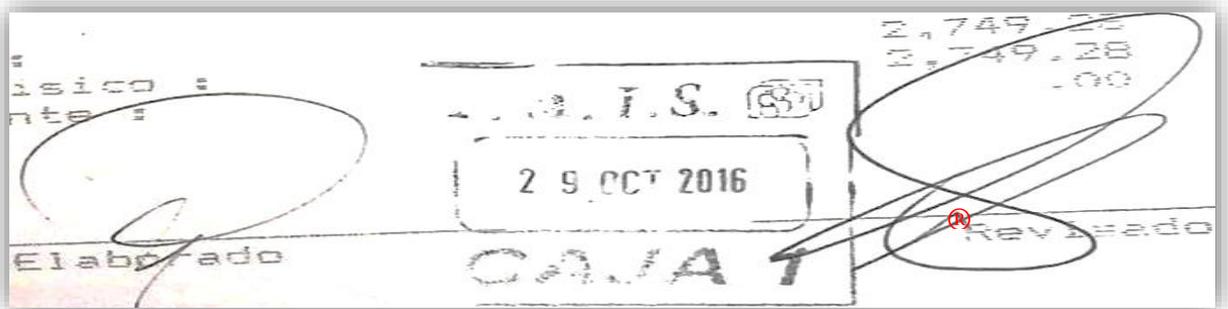
Desglose de Cheques

	Efectivo	Cheque	Total
Saldo Inicial	\$ 3.199,11	\$ 0,00	\$ 3.199,11
2 Depósitos: Depósitos con libreta ✓	\$ 80,01	\$ 0,00	\$ 80,01
11 Depósitos: Depósitos sin libreta ✓	\$ 826,00	\$ 0,00	\$ 826,00
2 Ingresos I/C Recaudación Puntoma ✓	\$ 41,16	\$ 0,00	\$ 41,16
1 Ingresos: Retiro banco ✓	\$ 5.000,00	\$ 0,00	\$ 5.000,00
Total Ingresos	\$ 5.947,17	\$ 0,00	\$ 5.947,17

Egresos

11 Retiros: Retiro con libreta ✓	\$ 6.315,00	\$ 0,00	\$ 6.315,00
2 Retiros: Retiro sin libreta ✓	\$ 32,00	\$ 0,00	\$ 32,00
1 Egreso: E/C Pago BDH ✓	\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00
Total Egresos	\$ 6.397,00	\$ 0,00	\$ 6.397,00

Saldo de Caja	\$ 2.749,28	\$ 0,00	\$ 2.749,28
Ⓜ Saldo Arqueo Físico ±	\$ 2.749,28	\$ 0,00	\$ 2.749,28
Sobrante/Faltante	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00



Marcas utilizadas

- ✓ Verificado operaciones de la cooperativa
- Ⓜ1 No se realizan arquezos de caja sorpresivos
- Ⓜ2 No existen nombres que respalden las firmas de legalidad

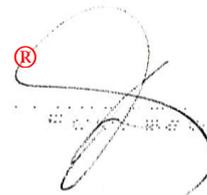
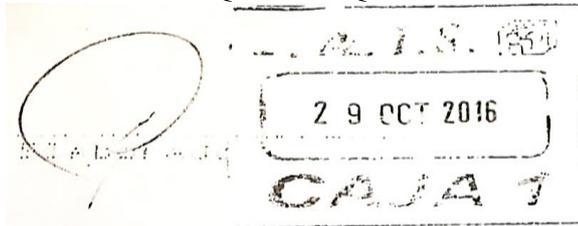
Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DESGLOSE EFECIVO ARQUEO

DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR
BILLETES 100	\$ 0,00	\$ 0,00
BILLETES 50	\$ 8,00	\$ 400,00
BILLETES 20	\$ 95,00	\$ 1.900,00
BILLETES 10	\$ 27,00	\$ 270,00
BILLETES 5	\$ 26,00	\$ 130,00
BILLETES 1	\$ 9,00	\$ 9,00
MONEDAS 1	\$ 38,00	\$ 38,00
MONEDAS 0,50	\$ 4,00	\$ 2,00
MONEDAS 0,25	\$ 0,00	\$ 0,00
MONEDAS 0,10	\$ 0,00	\$ 0,00
MONEDAS 0,05	\$ 0,00	\$ 0,00
MONEDAS 0,01	\$ 28,00	\$ 0,28
TOTAL ARQUEO EFECTIVO		± \$ 2.749,28

DESGLOSE DE CHEQUES ARQUEO

Nombre del Banco	Valor	# Cheque	# Cliente
TOTAL ARQUEO CHEQUE			0



Marcas utilizadas

± Valor comprobado y verificado por auditoría

Ⓜ No existen firmas ni nombre de los responsables que brinde seguridad de la información

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

COAC P.A.I.S LTDA.

Listado de Transacciones

Socios: 1/1859

Código de Transacción: /

Código de Agente: /

Código de Moned:1/1

Código de Usuario: 3/65

Rango de Fechas:

2016/10/29-2016/10/29

Fecha de Impresión: 29 de Octubre del 2016 Pág.: 00001

Mvta.	#Cta.	Socio(a)	#Cbte	C.T rx.	Conc.	Fecha	Hora	Tp. Trans	Id	Efectivo	Chequ	Total	Oficina
157007	1276	LEMA BETUN YOLANDA	02039709	2	1	29/10/2016	9:18:34	Retiros	D	✓ \$ 70,00	\$ 0,00	\$ 70,00	Matriz
157008	1883	GUAILLA CAIZA MARIA	0032344	2	1	29/10/2016	9:27:29	Retiros	D	✓ \$ 1.635,00	\$ 0,00	\$ 1.635,00	Matriz
157009	1141	MANDRANA OCHOA MELIDA	0029551	2	1	29/10/2016	9:29:00	Retiros	D	✓ \$ 110,00	\$ 0,00	\$ 110,00	Matriz
157010	1998	COLCHA PUMA ANA	0050093	2	1	29/10/2016	9:43:08	Retiros	D	✓ \$ 120,00	\$ 0,00	\$ 120,00	Matriz
157011	2021	ABADOBAY GUAMAN MELIDA	3166	3	8	29/10/2016	9:44:00	Notas	C	✓ \$ 3.000,00	\$ 0,00	\$ 3.000,00	Matriz
157012	2021	ABADOBAY GUAMAN MELIDA	17258	4	8	29/10/2016	9:51:37	Notas	D	✓ \$ 3.000,00	\$ 0,00	\$ 3.000,00	Matriz
157013	1991	CARILLO OROZCO MARIA	0039711	2	1	29/10/2016	10:13:28	Retiros	D	✓ \$ 200,00	\$ 0,00	\$ 200,00	Matriz
157014	695	CARILLO OROZCO MARIA	32503	2	1	29/10/2016	10:15:11	Retiros	D	✓ \$ 100,00	\$ 0,00	\$ 100,00	Matriz
157015	1804	MACHASILLA LARA ROSA	3167	3	8	29/10/2016	10:16:50	Notas	D	✓ \$ 2.000,00	\$ 0,00	\$ 2.000,00	Matriz
157016	1804	MACHASILLA LARA ROSA ELENA	17259	4	8	29/10/2016	10:17:10	Notas	D	✓ \$ 78,25	\$ 0,00	\$ 78,25	Matriz
157017	1570	GUANANGA PALLMAY NORMA SUSANA	52475	1	2	29/10/2016	10:31:00	Deposito	C	✓ \$ 130,00	\$ 0,00	\$ 130,00	Matriz
157018	1570	GUANANGA PALLMAY NORMA SUSANA	32493	2	2	29/10/2016	10:35:05	Retiros sl	D	✓ \$ 16,00	\$ 0,00	\$ 16,00	Matriz

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

15702	1570	GUANANGA PALLMAY NORMA SUSANA	17260	4	8	29/10/2016	10:45:47	Notas	D	✓\$ 153,00	\$ 0,00	\$ 153,00	Matriz
15702	2004	MUYOLEMA RAMOS ALICIA	29672	2	1	29/10/2016	10:49:15	Retiros	D	✓\$ 500,00	\$ 0,00	\$ 500,00	Matriz
157028	203	CUADRADO LOPEZ ROSARIO DOLORES	52479	1	2	29/10/2016	10:59:30	Deposito	C	✓\$ 88,50	\$ 0,00	\$ 88,50	Matriz
157029	203	CUADRADO LOPEZ ROSARIO DOLORES	17261	4	8	29/10/2016	10:59:54	Notas	D	✓\$ 88,50	\$ 0,00	\$ 88,50	Matriz
157030	1804	MACHASILLA LARA ROSA ELENA	0029669	2	1	29/10/2016	11:02:58	Retiros	D	✓\$ 500,00	\$ 0,00	\$ 500,00	Matriz
157031	1948	CHINLLI YUMISACA KARINA ELIZABETH	3165	3	8	29/10/2016	11:13:24	Notas	D	✓\$ 3.000,00	\$ 0,00	\$ 3.000,00	Matriz
157032	1948	CHINLLI YUMISACA KARINA ELIZABETH	17268	4	8	29/10/2016	11:13:44	Notas	D	✓\$ 187,77	\$ 0,00	\$ 187,77	Matriz
157033	260	LLAMUCA MAIGUA PATRICIA	0039714	2	1	29/10/2016	11:14:32	Retiros	D	✓\$ 10,00	\$ 0,00	\$ 10,00	Matriz
157035	1948	CHINLLI YUMISACA KARINA ELIZABETH		2	4	29/10/2016	11:21:38	Retiros	D	✓\$ 2.720,00	\$ 0,00	\$ 2.720,00	Matriz
157037	1874	COOPERATIVA P.A.I.S LTD.	1	3	5	29/10/2016	11:23:33	Notas	C	✓\$ 90,00	\$ 0,00	\$ 90,00	Matriz
157036	1948	CHINLLI YUMISACA KARINA ELIZABETH	1	4	2	29/10/2016	11:23:33	Notas	D	✓\$ 90,00	\$ 0,00	\$ 90,00	Matriz
157038	1570	GUANANGA PALLMAY NORMA SUSANA	0052480	1	2	29/10/2016	11:28:31	Deposito	C	✓\$ 2,00	\$ 0,00	\$ 2,00	Matriz
157039	1570	GUANANGA PALLMAY NORMA SUSANA	17263	4	8	29/10/2016	11:29:02	Notas	D	✓\$ 2,33	\$ 0,00	\$ 2,33	Matriz
157040	1796	GADVAY GADVAY MIGUEL ANGEL	50533	1	1	29/10/2016	11:40:00	Deposito	C	✓\$ 80,00	\$ 0,00	\$ 80,00	Matriz
157041	1987	SINCHE VILLAFUERTE JHONNY JAVIER	52416	1	2	29/10/2016	11:42:07	Deposito	C	✓\$ 195,00	\$ 0,00	\$ 195,00	Matriz
157042	1987	SINCHE VILLAFUERTE JHONNY JAVIER	17264	4	8	29/10/2016	11:44:38	Notas	D	✓\$ 185,00	\$ 0,00	\$ 185,00	Matriz
157043	1796	GADVAY GADVAY MIGUEL ANGEL	1	1	1	29/10/2016	11:47:33	Deposito	C	✓\$ 0,01	\$ 0,00	\$ 0,01	Matriz
157044	2013	ASQUI OROZCO ESSENIA ISABEL	29673	2	1	29/10/2016	11:48:55	Retiros	D	✓\$ 100,00	\$ 0,00	\$ 100,00	Matriz
157045	1845	GUACHO YAMBAY DARWIN ANIBAL	0052481	1	2	29/10/2016	11:53:32	Deposito	C	✓\$ 99,50	\$ 0,00	\$ 99,50	Matriz

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
LISTADO DE TRANSACCIONES DIARIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

157046	1845	GUACHO YAMBAY DARWIN ANIBAL	17265	4	8	29/10/2016	11:54:06	Notas	D	✓ \$ 98,50	\$ 0,00	\$ 98,50	Matriz
157047	1897	CAIZARUBEN ALFONSO	0030747	1	2	29/10/2016	11:55:48	Deposito	C	✓ \$ 150,00	\$ 0,00	\$ 150,00	Matriz
157050	711	PINDA POMAQUERO CESAR RODRIGO	0032471	2	1	29/10/2016	12:10:13	Retiros ch	D	✓ \$ 3.000,00	\$ 0,00	\$ 2.970,00	Matriz
157051	1157	YUMANCELA TENEMPAGUAY MARIA	0052482	1	2	29/10/2016	12:40:57	Deposito	C	✓ \$ 57,00	\$ 0,00	\$ 57,00	Matriz
157052	1157	YUMANCELA TENEMPAGUAY MARIA	17266	4	8	29/10/2016	12:41:06	Notas	D	✓ \$ 57,00	\$ 0,00	\$ 57,00	Matriz
157053	1915	CAIZA FAREZ MANUEL MAXIMILIANO	0030626	1	2	29/10/2016	12:47:12	Deposito	C	✓ \$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz
157054	1915	CAIZA FAREZ MANUEL MAXIMILIANO	17377	4	8	29/10/2016	12:47:47	Notas	D	\$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Matriz

✓ Valores verificados por auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
LISTADO DE TRANSACCIONES ADICIONALES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

A2

9/9

COAC P.A.I.S. LTDA.

Listado de Transacciones Adicionales

Socios: 1/1859

Código de Transacción: /

Código de Agente: / Código de Moned:1/1

Código de

Usuario: 3 / 65

Rango de Fechas: 2016/10/29-2016/10/29

Fecha de Impresión: 10 de Octubre del 2016 Pag: 00001

#Cp b.	Tr x.	Conc e	Fecha	Hora	Tipo Trans	I D	Efectivo	Ch	Total Usuar.	Observ
1	2	3	29/10/2016	11:17:19	Ingreso	C	✓ \$ 5.000,00	\$ 0,00	\$ 5.000,00	Fondeo
1	2	9	30/10/2016	11:57:22	Ingreso	C	✓ \$ 33,47	\$ 0,00	\$ 33,47	Plan Claro
1	2	9	31/10/2016	11:58:06	Ingreso	C	✓ \$ 7,69	\$ 0,00	\$ 7,69	teléfono
1	1	7	01/11/2016	12:53:50	Egreso	D	✓ \$ 50,00	\$ 0,00	\$ 50,00	Bono

SALDO INICIAL		±\$3.199,11
TOTAL LISTADO DE TRANSACCIONES		±\$ -5440,99
Depósitos	☐ \$906,01	
(-) Retiros	☐ \$6.347,00	
TOTAL LISTADO DE TRANSACCIONES ADICIONALES		±\$ 4.991,16
Ingresos	☐ \$5.041,16	
(-) Egresos	☐ \$50,00	
TOTAL OPERACIONES DIARIAS		∑ \$2.749,28

Marcas utilizadas

- ✓ Valor verificado por auditoría
- ± Valor comprobado y verificado por auditoría
- ∑ Sumatoria de Total Operaciones Diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

DEPÓSITO DE AHORROS

Cuenta N°: 0030626
Cuenta N°: 1915 - Certificados Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Rebaca	29	10	2016

Son: Cincuenta y siete Usd

N°	Efectivo \$	Cheques \$	Total \$
	£ 50		

Pertenece a: Guisela Vargas Usd

Firma del Socio o Depositante
C.I. 1804015194

C.A.I.S. Caja

25 de octubre 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

DEPÓSITO DE AHORROS

Cuenta N°: 0052482
Cuenta N°: 1157 - Certificados Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Rebaca	29	10	2016

Son: Cincuenta y siete Usd

N°	Efectivo \$	Cheques \$	Total \$
	£ 57		

Pertenece a: Yvonne de la Cruz Usd

Firma del Socio o Depositante
C.I. 1804015194

C.A.I.S. Caja

25 de octubre 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

DEPÓSITO DE AHORROS

Cuenta N°: 0052477
Cuenta N°: 157 - Certificados Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Rebaca	25	10	2016

Son: Veinte y tres Usd

N°	Efectivo \$	Cheques \$	Total \$
	£ 23		

Pertenece a: Guisela Vargas Usd

Firma del Socio o Depositante
C.I. 1804015194

C.A.I.S. Caja

25 de octubre 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

DEPÓSITO DE AHORROS

Cuenta N°: 0052479
Cuenta N°: 203 - Certificados Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Rebaca	29	10	2016

Son: Cincuenta y siete Usd

N°	Efectivo \$	Cheques \$	Total \$
	£ 57.50		

Pertenece a: Guisela Vargas Usd

Firma del Socio o Depositante
C.I. 1804015194

C.A.I.S. Caja

25 de octubre 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DEPOSITO DE AHORROS

P.A.I.S.
Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 1 5 7 2 - - - - - Certificados Clientes

N° 0052475

Son: Ciento treinta y cinco Ud.

Pertenece a: Concepción Pulgar

Firma del Socio o Depositante

C.I. 7.109.015

Ciudad	Día	Mes	Año
Asunción	24	10	2016

N°	Efectivo S	Cheques S	Total S
	£ 130		£ 130

Caja CA

29 de 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

DEPOSITO DE AHORROS

P.A.I.S.
Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: - - - 1 8 4 5 - - - - - Certificados Clientes

N° 0052481

Son: Noventa y ocho Ud.

Pertenece a: Coaching de Gestión

Firma del Socio o Depositante

C.I. 66049215

Ciudad	Día	Mes	Año
Asunción	29	10	2016

N°	Efectivo S	Cheques S	Total S
	£ 98.50		£ 98.50

Caja CA

29 de 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

DEPOSITO DE AHORROS

P.A.I.S.
Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 1 9 8 7 - - - - - Certificados Clientes

N° 0052416

Son: Ciento noventa y cinco Ud.

Pertenece a: Sánchez Villalobos Johnny

Firma del Socio o Depositante

C.I. 062439484-6

Ciudad	Día	Mes	Año
Asunción	29	10	2016

N°	Efectivo S	Cheques S	Total S
	£ 195.00		£ 195.00

Caja CA

29 de 2016

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

DEPÓSITO DE AHORROS

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 1796 - Certificados Clientes

N° 0050533

Ciudad	Día	Mes	Año
RIOBAMBA	29	10	2016 ✓

Son: OCHENTA DOLARES Usd.

Perteneciente a: MIGUEL SABOYÁ ✓

Firma del Socio o Depositante
 C.I. 0605553619

N°	Efectivo \$	Cheques \$	Total \$
			2900.00 ✓

Caja

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa P.A.I.S. de toda responsabilidad.
 Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0029672 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N°: 2005 - Socios Clientes

Son: quinientos Usd.

Pertenece a: Alicia Ruydema ✓

VALOR/USD'S: 500,00

Ciudad: Quilamba Día: 29 Mes: 10 Año: 2016

Firma del Socio: [Firma] C.I. 060380030-9

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0032503 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N°: 695 - Socios Clientes

Son: Cien Usd.

Pertenece a: María Magdalena Parillo ✓

VALOR/USD'S: 100,00

Ciudad: Quilamba Día: 29 Mes: 10 Año: 2016

Firma del Socio: [Firma] C.I. 060249222-9

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0039711 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N°: 1997 - Socios Clientes

Son: doscientos Usd.

Pertenece a: María Olga Cuenca ✓

VALOR/USD'S: 200,00

Ciudad: Quilamba Día: 29 Mes: 10 Año: 2016

Firma del Socio: [Firma] C.I. 060278102-9

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0050093 **RETIRO DE AHORROS**
Cuenta N°: 1998 - Socios Clientes

Son: Ciento veinte Usd.

Pertenece a: Ana María Salazar ✓

VALOR/USD'S: 120,00

Ciudad: Quilamba Día: 24 Mes: 10 Año: 2016

Firma del Socio: [Firma] C.I. 060423318-9

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0032471 Cuenta N° 71111111 Socios Clientes

Son: Tres Mil ... Ciudad: Richamba Día: 29 Mes: 10 Año: 2016 ✓

Perteneciente a: Linda Rodríguez Usd. VALOR USD \$ £3000

Firma del Socio: [Firma] c.i. 18401929 CC 2016 Caja: [Firma]

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0029573 Cuenta N° 20131111 Socios Clientes

Son: Cien ... Dólares Usd. VALOR USD \$ £100

Perteneciente a: Yessica Osabel Arquí Wrocco Usd. VALOR USD \$ £100

Firma del Socio: [Firma] c.i. 06055314-8 Caja: _____

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0039714 Cuenta N° 26011111 Socios Clientes

Son: Diez ... Ciudad: Richamba Día: 23 Mes: 10 Año: 2016 ✓

Perteneciente a: Patricia Gumila Usd. VALOR USD \$ £10

Firma del Socio: [Firma] c.i. 66242745 CC 2016 Caja: [Firma]

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

0029669 Cuenta N° 16041111 Socios Clientes

Son: Quinientos dólares ... Ciudad: Richamba Día: 29 Mes: 10 Año: 2016 ✓

Perteneciente a: Rosa Elena Medvedina Usd. VALOR USD \$ £500

Firma del Socio: [Firma] c.i. 16003229 CC 2016 Caja: [Firma]

Declaro que los fondos de esta operación tienen origen y destino lícito. Eximo a la Cooperativa PAIS de toda responsabilidad. Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

RETIRO DE AHORROS

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 0029551 / 1191 - Socios Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Riobamba	29	10	2016

Son: Ciento diez dolares **USD** VALOR **USD 110**

Perteneciente a: Maria Teresa Membranda **USD** £ 110

29 OCT 2016

C.I. Dho/97257-2 - Caja

Firma del Socio

DECLARO QUE LOS FONDOS DE ESTA OPERACIÓN TIENEN ORIGEN Y DESTINO LÍCITO. EXIMO A LA COOPERATIVA PAIS DE TODA RESPONSABILIDAD.
Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

RETIRO DE AHORROS

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 0032344 / 1893 - Socios Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Riobamba	29	10	2016

Son: Mil seiscientos treinta y cinco **USD** VALOR **USD 1.635**

Perteneciente a: Guilla caiza Franklin **USD** £ 1.635

29 OCT 2016

C.I. Dho367187-6 - Caja

Firma del Socio

DECLARO QUE LOS FONDOS DE ESTA OPERACIÓN TIENEN ORIGEN Y DESTINO LÍCITO. EXIMO A LA COOPERATIVA PAIS DE TODA RESPONSABILIDAD.
Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

RETIRO DE AHORROS

P.A.I.S. Producción Ahorro Inversión Servicio

Cuenta N°: 0039708 / 1246 - Socios Clientes

Ciudad	Día	Mes	Año
Riobamba	29	10	2016

Son: setenta dolares **USD** VALOR **USD 70**

Perteneciente a: Yolanda Lema **USD** £ 70

29 OCT 2016

C.I. Dho 27504-9 - Caja

Firma del Socio

DECLARO QUE LOS FONDOS DE ESTA OPERACIÓN TIENEN ORIGEN Y DESTINO LÍCITO. EXIMO A LA COOPERATIVA PAIS DE TODA RESPONSABILIDAD.
Esta papeleta no es válida sin sello de caja.

- ✓ Verificado por auditoría
- £ Valor confrontado con transacciones diarias

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-08
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Bancos

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Determinar la confiabilidad de la cuenta Bancos a través de la confirmación de saldos bancarios.
- Verificar los saldos de la cuenta bancos a través de la confrontación de la información para determinar la razonabilidad de la cuenta.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-09
2	Evalúe el control interno de la cuenta bancos	ECI	JAGP	2018-11-09
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-09
4	Elabore cédula sumaria de Bancos	B	JAGP	2018-11-09
5	Solicite estados de cuenta Banco Pichincha	B1	JAGP	2018-11-10
6	Verifique conciliación bancaria Banco Pichincha	B2	JAGP	2018-11-10
7	Solicite confirmación bancaria Banco Pichincha	B3	JAGP	2018-11-10
8	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-18

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Bancos

ENTREVISTADO/A:

CARGO:

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe una persona encargada del manejo de la cuenta Bancos?	X		
2	¿La persona encargada de registrar las operaciones es diferente a la encargada del manejo de la cuenta bancos?		X	Contadora encargada de registro y manejo de cuenta Bancos. D1
3	¿La COAC posee subcuentas para el control de la cuenta Bancos?	X		
4	¿Se realizan conciliaciones bancarias una vez al mes?	X		
5	¿Las cuentas bancarias son conciliadas por una persona diferente al encargado de autorizar los cheques y al encargado del cuidado y registro de fondos?		X	Conciliaciones efectuadas por contadora que registra y maneja los fondos bancarios. D2
5	¿Los depósitos en la cuenta son registrados de forma inmediata?	X		
6	¿Se cuenta con controles adecuados para las entradas diarias de dinero?	X		
7	¿La institución realiza confirmaciones bancarias de forma anual?	X		
8	¿Existe un control apropiado para la emisión de cheques?	X		
	¿Se archiva adecuadamente la documentación de la cuenta bancos?	X		
10	¿La COAC no emite cheques en blanco?	X		
TOTAL		8	2	

Respuestas Positivas 8
Respuestas Negativas 2
Total Respuestas = 10

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{8}{10} * 100 = 80\%$$

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Bancos es alto, porque alcanzó el 80%, determinando que se obtuvo un riesgo del 20%. Es necesario que aun teniendo un nivel de confianza alto, se pueda tomar en cuenta antiguas recomendaciones para reducir el nivel de riesgo existente.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
11	FONDOS DISPONIBLES				
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 33,036.81	-	-	\$ 33,036.81
TOTAL		△ \$ 33,036.81	-	-	± \$ 33,036.81

△ Comparado con auxiliar

± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos los procedimientos de Auditoría, se determina que el saldo de la Cuenta Bancos es **RAZONABLE**, y no se requiere la realización de asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-09
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 1 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas



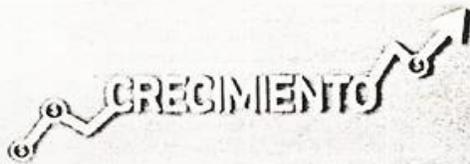
502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION
AHORRO INVERSION
CUENTA: 3486183404 / ✓
032940929 ✓
ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO
RIOBAMBA 38 D: 013-1L02-000
CICLO 5 JUN SEC: 14-000185
C.I. / RUC: 1891739113001

FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-05-2016
FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	30-06-2016 ✓

ESTIMADOS: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION
Si sospecha de un correo o comunicado fraudulento, por favor repórtelo a banco@pichincha.com o al (02) 2999 999

ASESOR: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3967416 Ext. E-MAIL: mpvzuet@pichincha.com



Elija la inversión que le genera mayor rentabilidad.

BANCO DEL PICHINCHA C.A.
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION SRI 5368 DEL 2-JUNIO-1995
FACTURA: 038-061-000205540
3006201601179001093700110380610002055407425406019
TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: RIOBAMBA
DIRECCION: Y GARC A MORENO ESQ. RIOBAMBA
* BASE IMPONIBLE 0 %: 0.00 VALOR IVA COBRADO: 0.00
** BASE IMPONIBLE 14 %: 4.53 VALOR IVA COBRADO: 0.64

FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-05-2016
FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA)	30-06-2016
SALDO ANTERIOR	51,150.98 €
+ DEPOSITOS / CREDITOS (56)	67,304.83 €
- CHEQUES / DEBITOS (64)	96,688.10 €
+ INTERES PERIODO	0.00 €
SALDO ACTUAL	21,767.71 €
SALDO PROMEDIO EFECTIVO	32,872.12

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.



Realice los pagos de su línea de teléfono fijo a través de Banca Electrónica, Móvil y Teleteléfono.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 2 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION

C.I. / RUC: 1891739113001

CUENTA: 3486183404 /

CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
01-JUN	8386	2577	PAGO CHEQUE CAMARA	10,290.00		40,860.98 Я
01-JUN	277	5047100	DEPOSITO		120.00	8 Я
01-JUN	330	2580	PAGO CHEQUE	1,200.00		39,780.98 Я
01-JUN	38	2581	PAGO CHEQUE	2,180.00		37,600.98 Я
02-JUN	289	5747817	DEPOSITO		100.00	37,700.98 Я
02-JUN	207	7323503	DEPOSITO		80.00	37,780.98 Я
03-JUN	12	5892092	TRANSFERENCIA INTERNET		195.00	37,975.98 Я
03-JUN	111	5992893	DEPOSITO		168.00	38,143.98 Я
03-JUN	12	6436734	DEP CNB 1703770527001		100.00	38,243.98 Я
06-JUN	38	2585	PAGO CHEQUE	3,000.00		35,243.98 Я
06-JUN	38	2584	PAGO CHEQUE	5,000.00		30,243.98 Я
06-JUN	39	2583	PAGO CHEQUE	2,260.00		27,983.98 Я
06-JUN	38	7515976	DEPOSITO		158.00	28,141.98 Я
06-JUN	38	2588	PAGO CHEQUE	2,500.00		25,641.98 Я
06-JUN	38	2587	PAGO CHEQUE	3,000.00		22,641.98 Я
06-JUN	38	2589	PAGO CHEQUE	3,000.00		19,641.98 Я
06-JUN	38	2586	PAGO CHEQUE	2,000.00		17,641.98 Я
06-JUN	49	14017986	DEPOSITO		53.00	17,694.98 Я
06-JUN	38	2592	PAGO CHEQUE	10,000.00		7,694.98 Я
06-JUN	38	2591	PAGO CHEQUE	2,000.00		5,694.98 Я
06-JUN	38	14879590	21447233 COAC PRODUCCION A 0Y 1624502822		30,000.00	35,694.98 Я
06-JUN	8386	14879596	IVA COBRADO	0.04		94 Я
06-JUN	8386	14879596	** 21447233-COSTO OPER CASH-0Y-3486183404	0.27		35,694.67 Я
07-JUN	38	2590	PAGO CHEQUE	2,000.00		33,694.67 Я
07-JUN	38	2594	PAGO CHEQUE	2,000.00		31,694.67 Я
07-JUN	38	2593	PAGO CHEQUE	2,000.00		29,694.67 Я
07-JUN	121	6043398	DEPOSITO		300.00	29,994.67 Я
07-JUN	8386	8078456	** COSTO OPER CASH	0.36		29,994.31 Я
07-JUN	8386	8078456	COSTO IVA CASH	0.05		29,994.26 Я

IMP. INTERNA DE PRODUCCION A 0Y 1624502822

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.



Visitenos en www.pichincha.com o siganos en

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 3 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION

C.I. / RUC: 1891739113001

CUENTA: 3486183404 /

CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
07-JUN	8386	8076456	21469754-GNT E P -CT-CC 348618340	178.76		29,815.50 Я
08-JUN	12	900128120	TRANSFERENCIA INTERNET		179.00	29,994.50 Я
	8386	2582	PAGO CHEQUE CAMARA	167.92		29,826.58 Я
08-JUN	12	2102501	DEP CNB 1703770527001		105.00	29,931.58 Я
08-JUN	39	6676265	DEPOSITO		100.00	30,031.58 Я
08-JUN	38	2596	PAGO CHEQUE	2,000.00		28,031.58 Я
09-JUN	12	2127729	DEP CNB 0602140592001		111.35	28,142.93 Я
09-JUN	8386	3780625	** COSTO OPER CASH	0.27		28,142.66 Я
09-JUN	8386	3780625	COSTO IVA CASH	0.04		28,142.62 Я
09-JUN	8386	3780625	21505563-FIN.POPULA -NI	3,654.85		24,487.77 Я
09-JUN	111	4692200	DEPOSITO		155.00	24,642.77 Я
09-JUN	38	2596	PAGO CHEQUE	2,900.00		21,742.77 Я
10-JUN	295	3694491	DEPOSITO		190.00	21,932.77 Я
10-JUN	210	4731443	DEPOSITO		119.00	22,051.77 Я
10-JUN	129	5869982	DEPOSITO		157.00	22,208.77 Я
10-JUN	38	6682591	DEPOSITO		3,500.00	25,708.77 Я
10-JUN	38	6683820	DEPOSITO		4,000.00	29,708.77 Я
10-JUN	38	6685432	DEPOSITO		4,000.00	33,708.77 Я
10-JUN	38	6686871	DEPOSITO		4,000.00	37,708.77 Я
10-JUN	38	6690401	REMESA CHEQUES		4,944.00	42,652.77 Я
13-JUN	38	2599	PAGO CHEQUE	3,000.00		39,652.77 Я
13-JUN	38	2600	PAGO CHEQUE	1,500.00		38,152.77 Я
	129	1027187	DEPOSITO		120.00	38,272.77 Я
13-JUN	39	7527639	DEPOSITO		220.00	38,492.77 Я
13-JUN	8386	8652908	** COSTO OPER CASH	0.27		38,492.50 Я
13-JUN	8386	8652908	COSTO IVA CASH	0.04		38,492.46 Я
13-JUN	8386	8652908	21554911-SRI -NI	245.16		38,247.30 Я
13-JUN	8386	8668989	** COSTO OPER CASH	0.27		38,247.03 Я
13-JUN	8386	8668989	COSTO IVA CASH	0.04		38,246.99 Я

REF. INTERNA 136-P-VOLCEP/01/02/2016M_RUC_0410_2016MMS_000185.04

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 4 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
13-JUN	8386	8668989	21554911-SRI -NI	293.38		37,953.61 J
13-JUN	38	11193834	DEPOSITO		4,000.00	41,953.61 J
14-JUN	8386	2597	PAGO CHEQUE CAMARA	84.00		41,869.61 J
14-JUN	39	2250163	DEPOSITO		275.72	42,145.33 J
15-JUN	8386	2601	PAGO CHEQUE CAMARA	593.24		41,552.09 J
15-JUN	210	2598260	DEPOSITO		135.00	41,687.09 J
15-JUN	38	4334456	REMESA CHEQUES		1,056.00	42,743.09 J
15-JUN	12	5905631	DEP CNB 1703770527001		100.00	42,843.09 J
15-JUN	463	6056998	DEPOSITO		9.00	42,852.09 J
15-JUN	330	6250234	DEPOSITO		1,000.00	43,852.09 J
16-JUN	330	2602	PAGO CHEQUE	2,000.00		41,852.09 J
16-JUN	1	2871942	DEPOSITO		250.00	42,102.09 J
16-JUN	1	2880016	DEPOSITO		106.00	42,208.09 J
16-JUN	39	6439880	DEPOSITO		172.83	42,380.92 J
17-JUN	39	4053998	DEPOSITO		120.30	42,501.22 J
17-JUN	38	2603	PAGO CHEQUE	2,000.00		40,501.22 J
17-JUN	38	2605	PAGO CHEQUE	2,000.00		38,501.22 J
17-JUN	38	2604	PAGO CHEQUE	2,000.00		36,501.22 J
20-JUN	166	6390746	DEPOSITO		95.38	36,596.60 J
21-JUN	12	698202	TRANSFERENCIA INTERNET		200.00	38,796.60 J
21-JUN	166	4863108	DEPOSITO		140.00	35,936.60 J
21-JUN	74	5345585	DEPOSITO		148.00	36,084.60 J
21-JUN	8386	6378906	** COSTO OPER CASH	0.31		35,784.29 J
21-JUN	8386	6378906	COSTO IVA CASH	0.04		37,084.25 J
21-JUN	8386	6378906	21684503-CNT E P -CB-CC 348618340	38.64		37,045.61 J
21-JUN	8386	6376934	** COSTO OPER CASH	0.31		37,045.30 J
21-JUN	8386	6376934	COSTO IVA CASH	0.04		37,045.26 J
21-JUN	8386	6376934	21684503-CNT E P -CB-CC 348618340	51.52		36,993.74 J
22-JUN	217	2745575	DEPOSITO		266.66	37,260.40 J

REP. INTERNA 130 - PFC/CE/PA/0201606_00_010_201806_001063.M4

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 5 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION
CUENTA: 3486183404 /

C.I. / RUC: 1891739113001
CICLO 5 - JUN SEC: 14-000185

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
22-JUN	68	4026751	DEPOSITO		96.00	37,356.40 Я
23-JUN	8386	4066541	IVA COBRADO	0.23		37,356.17 Я
1	8386	4066541	** ENTREGA DE ESTADO DE CUENTA	1.66		37,354.51 Я
23-JUN	53	5783297	DEPOSITO		155.00	37,509.51 Я
23-JUN	330	2606	PAGO CHEQUE	2,000.00		35,509.51 Я
24-JUN	330	2608	PAGO CHEQUE	1,000.00		34,509.51 Я
24-JUN	210	2607	PAGO CHEQUE	4,990.00		29,519.51 Я
24-JUN	39	2690732	DEPOSITO		90.00	29,609.51 Я
24-JUN	8386	3818769	** COSTO OPER CASH	0.27		29,609.24 Я
24-JUN	8386	3818769	COSTO IVA CASH	0.04		29,609.20 Я
24-JUN	8386	3818769	21740367-FIN POPULA -NI	4,420.88		25,188.32 Я
24-JUN	38	2609	PAGO CHEQUE	900.00		24,288.32 Я
24-JUN	129	4714321	DEPOSITO		55.00	24,343.32 Я
24-JUN	330	5179352	REMESA CHEQUES		251.00	24,594.32 Я
24-JUN	330	2610	PAGO CHEQUE	1,000.00		23,594.32 Я
27-JUN	115	2611	PAGO CHEQUE	1,000.00		22,594.32 Я
27-JUN	39	8855936	DEPOSITO		94.00	22,688.32 Я
27-JUN	8386	8984110	** COSTO OPER CASH	0.27		22,688.05 Я
27-JUN	8386	8984110	COSTO IVA CASH	0.04		22,688.01 Я
27-JUN	8386	8984110	21765314-FIN POPULA -NI	2,724.42		19,963.59 Я
27-JUN	8386	9004889	** COSTO OPER CASH	0.27		19,963.32 Я
27-JUN	8386	9004889	COSTO IVA CASH	0.04		19,963.28 Я
27-JUN	8386	9004889	21765314-FIN POPULA -NI	2,110.16		17,853.12 Я
27-JUN	330	11096225	DEPOSITO		1,000.00	18,853.12 Я
28-JUN	38	2612	PAGO CHEQUE	1,400.00		17,453.12 Я
28-JUN	49	5875319	DEPOSITO		87.00	17,540.12 Я
29-JUN	12	3404178	DEP CNB 1703770527001		100.00	17,640.12 Я
29-JUN	12	3413002	DEP CNB 1703770527001		100.00	17,740.12 Я
29-JUN	12	3419384	DEP CNB 1703770527001		100.00	17,840.12 Я

131 - P:\FOC\0601\03\1806_001818.W

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 6 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3488183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
30-JUN	12	5949219	DEP CNB 1712401262001		50.00	17,890.12
30-JUN	12	5967260	DEP CNB 1712401262001		50.00	17,940.12
30-JUN	45	5833677	DEPOSITO		200.00	18,140.12
30-JUN	330	7089830	REMESA CHEQUES		3,627.59	21,767.71

RESUMEN DE CHEQUES

CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO
2577	01-JUN	10,290.00	2590	07-JUN	2,000.00	2602	16-JUN	2,000.00
2580	01-JUN	1,200.00	2591	06-JUN	2,000.00	2603	17-JUN	2,000.00
2581	01-JUN	2,180.00	2592	06-JUN	10,000.00	2604	17-JUN	2,000.00
2582	08-JUN	167.92	2593	07-JUN	2,000.00	2605	17-JUN	2,000.00
2583	06-JUN	2,260.00	2594	07-JUN	2,000.00	2606	23-JUN	2,000.00
2584	06-JUN	5,000.00	2596	08-JUN	2,000.00	2607	24-JUN	4,990.00
2585	06-JUN	3,000.00	2597	14-JUN	84.00	2608	24-JUN	1,000.00
2586	06-JUN	2,000.00	2598	09-JUN	2,900.00	2609	24-JUN	900.00
2587	06-JUN	3,000.00	2599	13-JUN	3,000.00	2610	24-JUN	1,000.00
2588	06-JUN	2,500.00	2600	13-JUN	1,500.00	2611	27-JUN	1,000.00
2589	06-JUN	3,000.00	2601	15-JUN	593.24	2612	28-JUN	1,400.00

IMAGENES DE CHEQUES



Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún requerimiento.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 7 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

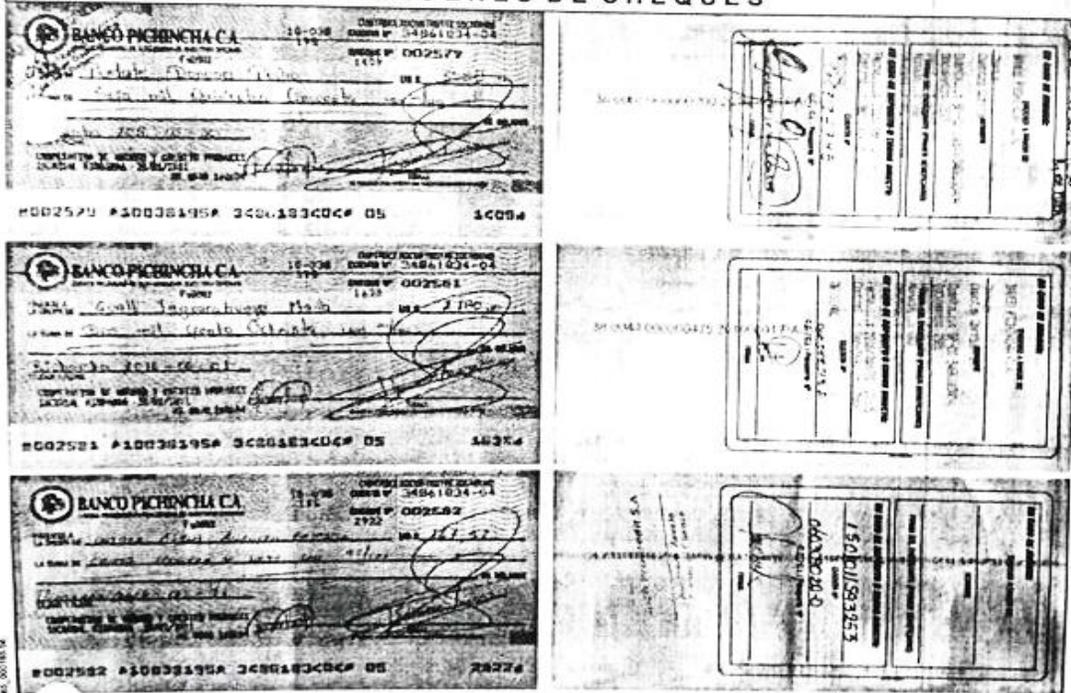
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION

C.I. / RUC: 1891739113001

CUENTA: 3486183404 /

CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES



FOLIO DE IMPRESION: 001, 002, 003, 004, 005, 006, 007, 008, 009, 010, 011, 012, 013, 014, 015, 016, 017, 018, 019, 020, 021, 022, 023, 024, 025, 026, 027, 028, 029, 030, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 037, 038, 039, 040, 041, 042, 043, 044, 045, 046, 047, 048, 049, 050, 051, 052, 053, 054, 055, 056, 057, 058, 059, 060, 061, 062, 063, 064, 065, 066, 067, 068, 069, 070, 071, 072, 073, 074, 075, 076, 077, 078, 079, 080, 081, 082, 083, 084, 085, 086, 087, 088, 089, 090, 091, 092, 093, 094, 095, 096, 097, 098, 099, 100

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza

Página 9 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES



Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 11 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES

The image displays three rows of scanned checks from Banco Pichincha. Each row consists of a front view and a back view of a check. The front view of each check shows the bank logo, the amount '2,000', and the MICR line '8002592 4300381954 3486183404 05 8824'. The back view shows the signature of the account holder and the MICR line.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 14 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES

P. INTERNAS Y/O FOTOCOPIAS NO VALIDAS. RD. 0015_2010M_000162.12

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 15 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES

The image shows three rows of check images. Each row contains a check with a MICR line and a signature. The MICR lines are: 8002607 *10032195A 3486183404# 05 8540#; 8002603 *10032195A 3486183404# 05 0073#; and 8002603 *10032195A 3486183404# 05 8178#.

ANTENA 111 P.O. BOX 0011021800_340_2610_2016MS_000165 DT

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



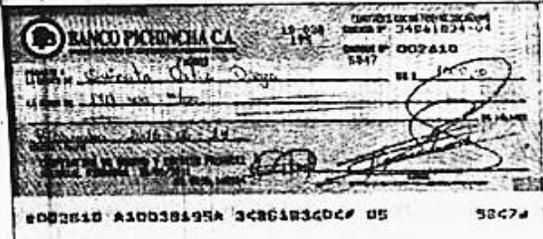
BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 16 de 16
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 2975

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION
CUENTA: 3486183404 /
C.I. / RUC: 1891739113001
CICLO 5 - JUN SEC: 14-000165

IMAGENES DE CHEQUES



PDF: ATENEA: US: P:\P\COOPERATIVAS\2016_2017_2018\2018\1814

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Table with 2 columns: Realizado por: JAGP, Revisado por: JEAE/APR, Fecha: 2018-11-10, Fecha: 2018-11-25

Página 1 de 12



BANCO PICHINCHA
En confianza.

ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION
CUENTA: 3486183404 ✓

ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO
RIOBAMBA 36 D. 013-1L02-000

CICLO 5 AGO SEC: 39-000180

C.I. / RUC: 1891739113001

FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-07-2016
FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	31-08-2016 ✓

ESTIMADOS: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION

Mantener sus datos actualizados es importante, si necesita hacerlo con gusto le atenderemos en cualquiera de nuestras agencias.

ASESOR: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3967416 Ext. E=MAIL: mpvizuet@pichincha.com



Todos los documentos que necesite para sus trámites encuentrelos en www.pichincha.com

BANCO DEL PICHINCHA C.A.
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION SRI 5368 DEL 2-JUNIO-1995
FACTURA: 038-061-000209273

3108201601179001093700110380610002092734495262316

TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: RIOBAMBA
DIRECCION: Y GARC A MORENO ESQ. RIOBAMBA

* BASE IMPONIBLE 0 %:	0.00	VALOR IVA COBRADO:	0.00
** BASE IMPONIBLE 14 %:	9.78	VALOR IVA COBRADO:	1.38
*** VALORES SUJETOS A RETENCION		COMPENSACION SOLIDARIA:	0

CONCILIACIÓN

FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-07-2016
FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA)	31-08-2016
SALDO ANTERIOR	21,440.92 €
+ DEPOSITOS / CREDITOS (56)	61,632.32 €
- CHEQUES / DEBITOS (59)	71,202.54 €
+ INTERES PERIODO	0.00 €
SALDO ACTUAL	11,870.70 €
SALDO PROMEDIO EFECTIVO	13,800.74 €

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realice el pago del IESS a través de Banca Electrónica.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

BANCO PICHINCHA		ESTADO DE CUENTA				
En confianza.		Cuenta Corriente Cooperativas				
		Página 2 de 12				
		502 - 3318				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION		C.I. / RUC:	1891739113001			
CUENTA: 3486183404 /		CICLO 5 - AGO	SEC: 39-000160			
DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
01-AGO	38	916580	REMESA CHEQUES		3,540.61	24,981.53 Я
01-AGO	113	1602309	DEPOSITO		250.00	25,231.53 Я
01-AGO	68	9960954	DEPOSITO		120.00	25,351.53 Я
01-AGO	39	11190338	DEPOSITO		88.60	25,440.13 Я
01-AGO	1	12183855	DEPOSITO		111.86	25,551.99 Я
01-AGO	38	2636	PAGO CHEQUE	7,215.97		18,336.02 Я
02-AGO	49	3119140	DEPOSITO		80.00	18,416.02 Я
02-AGO	115	2637	PAGO CHEQUE	1,500.00		16,916.02 Я
02-AGO	45	3375368	DEPOSITO		193.00	17,109.02 Я
02-AGO	49	5161679	DEPOSITO		150.00	17,259.02 Я
02-AGO	38	6868722	DEPOSITO		100.00	17,359.02 Я
03-AGO	38	2638	PAGO CHEQUE	1,500.00		15,859.02 Я
03-AGO	330	4289551	DEPOSITO		4,000.00	19,859.02 Я
03-AGO	330	2639	PAGO CHEQUE	2,000.00		17,859.02 Я
04-AGO	12	6087837	DEP CNB 1703770527001		100.00	17,959.02 Я
05-AGO	38	2640	PAGO CHEQUE	1,500.00		16,459.02 Я
05-AGO	210	4711512	DEPOSITO		52.00	16,511.02 Я
05-AGO	12	6556274	DEP CNB 1703770527001		110.00	16,621.02 Я
05-AGO	16	6558116	DEPOSITO		295.00	16,916.02 Я
08-AGO	38	2642	PAGO CHEQUE	5,000.00		11,916.02 Я
08-AGO	38	2643	PAGO CHEQUE	1,000.00		10,916.02 Я
08-AGO	12	9265043	TRANSFERENCIA INTERNET		174.00	11,090.02 Я
08-AGO	39	11402761	DEPOSITO		230.00	11,320.02 Я
08-AGO	39	12698157	DEPOSITO		155.00	11,475.02 Я
09-AGO	8386	4082488	COSTO OPER CASH	0.27		11,474.75 Я
09-AGO	8386	4082488	COSTO IVA CASH	0.04		11,474.71 Я
09-AGO	8386	4082488	22522276-FIN POPULA -NI	3,654.85		7,819.86 Я
10-AGO	12	990790	TRANSFERENCIA INTERNET		160.00	7,979.86 Я
10-AGO	39	1140587	DEPOSITO		100.00	8,079.86 Я

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 3 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION

C.I. / RUC: 1891739113001

CUENTA: 3486183404 /

CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO	
10-AGO	12	3250293	DEPOSITO		290.00	8,369.86 Я	
10-AGO	68	3924587	DEPOSITO		113.00	8,482.86 Я	
	0	12	5143471	DEP CNB 1703770527001	100.00	8,582.86 Я	
10-AGO	8386	5712400	** COSTO OPER CASH	0.36		8,582.50 Я	
10-AGO	8386	5712400	COSTO IVA CASH	0.05		8,582.45 Я	
10-AGO	8386	5712400	22538494-CORPORACION NAC-CT-CC 348618340	180.69		8,401.76 Я	
11-AGO	8386	2641	PAGO CHEQUE CAMARA	84.00		8,317.76 Я	
11-AGO	38	1260452	REMESA CHEQUES		300.00	8,617.76 Я	
11-AGO	8386	4346216	** COSTO OPER CASH	0.27		8,617.49 Я	
11-AGO	8386	4346216	COSTO IVA CASH	0.04		8,617.45 Я	
11-AGO	8386	4346216	22568205-SRI -NI	171.72		8,445.73 Я	
11-AGO	8386	4398812	** COSTO OPER CASH	0.27		8,445.46 Я	
11-AGO	8386	4398812	COSTO IVA CASH	0.04		8,445.42 Я	
11-AGO	8386	4398812	22568205-SRI -NI	285.08		8,160.34 Я	
11-AGO	39	5409944	DEPOSITO		116.00	8,276.34 Я	
11-AGO	268	7090947	22577444-BANCO DESARROLL-PT-2		17,000.00	25,276.34 Я	
15-AGO	82	5199063	REMESA CHEQUES		1,680.00	26,956.34 Я	
15-AGO	330	2644	PAGO CHEQUE	1,500.00		25,456.34 Я	
15-AGO	8386	14323850	** COSTO OPER CASH	0.27		25,456.07 Я	
15-AGO	8386	14323850	COSTO IVA CASH	0.04		25,456.03 Я	
15-AGO	8386	14323850	22806554-FIN POPULA -NI	2,745.62		22,710.41 Я	
15-AGO	210	14960949	DEPOSITO		135.00	22,845.41 Я	
		330	2649	PAGO CHEQUE	1,500.00		21,345.41 Я
16-AGO	330	5780419	DEPOSITO		1,500.00	22,845.41 Я	
16-AGO	8386	6276036	** COSTO OPER CASH	0.31		22,845.10 Я	
16-AGO	8386	6276036	COSTO IVA CASH	0.04		22,845.06 Я	
16-AGO	8386	6276036	22637827-CORPORACION NAC-CB-CC 348618340	39.33		22,805.73 Я	
16-AGO	8386	6276065	** COSTO OPER CASH	0.31		22,805.42 Я	
16-AGO	8386	6276065	COSTO IVA CASH	0.04		22,805.38 Я	

Declaramos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Página 4 de 12

BANCO PICHINCHA
En confianza. **ESTADO DE CUENTA**
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 / CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
						22,752.94 Я
16-AGO	8386	6276065	22637827-CORPORACION NAC-CB-CC 348618340	52.44		22,700.50 Я
16-AGO	277	6744947	DEPOSITO		615.00	23,315.50 Я
16-AGO	38	2646	PAGO CHEQUE	10,000.00		13,315.50 Я
16-AGO	82	7605904	CHEQUE DEVUELTO	1,680.00		11,635.50 Я
16-AGO	82	7605904	** COST CHEQUE DEVUELTO	2.49		11,633.01 Я
16-AGO	82	7605904	IVA COBRADO	0.35		11,632.66 Я
17-AGO	39	2648	PAGO CHEQUE	4,020.00		7,612.66 Я
17-AGO	39	2647	PAGO CHEQUE	3,580.00		4,032.66 Я
17-AGO	38	5344573	REMESA CHEQUES		236.00	4,268.66 Я
17-AGO	330	5795812	DEPOSITO		2,000.00	6,268.66 Я
17-AGO	38	2650	PAGO CHEQUE	4,390.00		1,878.66 Я
18-AGO	12	1514497	DEP CNB 1803142965001		90.00	1,968.66 Я
18-AGO	38	2579949	REMESA CHEQUES		5,000.00	6,968.66 Я
18-AGO	53	4998376	DEPOSITO		260.58	7,229.24 Я
18-AGO	330	2651	PAGO CHEQUE	1,000.00		6,229.24 Я
18-AGO	38	7837285	22686273 CONAFIPSCORP.NAL.OY.1685078205		2,745.62	8,974.86 Я
18-AGO	8386	7837297	IVA COBRADO	0.01		8,974.85 Я
18-AGO	8386	7837297	** 22686273-COSTO OPER CASH-OY-3486183404	0.27		8,974.58 Я
19-AGO	39	1663276	DEPOSITO		163.00	9,137.58 Я
19-AGO	268	7708994	22707701-BANCO DESARROLL-PT-1		6,000.00	15,137.58 Я
19-AGO	39	2652	PAGO CHEQUE	3,240.00		11,897.58 Я
22-AGO	39	1689301	DEPOSITO		270.00	12,167.58 Я
22-AGO	39	1690544	DEPOSITO		175.00	12,342.58 Я
22-AGO	39	9258503	DEPOSITO		50.00	12,392.58 Я
22-AGO	330	12249000	REMESA CHEQUES		3,540.61	15,933.19 Я
23-AGO	39	3584826	DEPOSITO		172.00	16,105.19 Я
23-AGO	12	3972633	DEP CNB 0104089313001		90.00	16,195.19 Я
24-AGO	12	2630864	DEP CNB 0104089313003		60.00	16,255.19 Я
24-AGO	8386	4153579	** COSTO OPER CASH	0.27		16,254.92 Я

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA

En confianza.

Página 5 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
24-AGO	8386	4153579	COSTO IVA CASH	0.04		16,307.29 Я
24-AGO	8386	4153579	22767507-FIN.POPULA -NI	4,420.88		11,886.41 Я
	0	330	DEPOSITO		2,000.00	13,886.41 Я
25-AGO	68	1693742	DEPOSITO		120.00	14,006.41 Я
25-AGO	39	1780256	DEPOSITO		985.00	14,991.41 Я
25-AGO	8386	3947462	** COSTO OPER CASH	0.27		14,991.14 Я
25-AGO	8386	3947462	COSTO IVA CASH	0.04		14,991.10 Я
25-AGO	8386	3947462	22786107-FIN.POPULA -NI	2,729.24		12,261.86 Я
25-AGO	39	4672924	DEPOSITO		90.25	12,352.11 Я
25-AGO	38	2655	PAGO CHEQUE	1,000.00		11,352.11 Я
25-AGO	8386	7437038	IVA COBRADO	0.23		11,351.88 Я
25-AGO	8386	7437038	** ENTREGA DE ESTADO DE CUENTA	1.66		11,350.22 Я
26-AGO	39	1426356	DEPOSITO		86.78	11,437.00 Я
26-AGO	8386	3834210	** COSTO OPER CASH	0.27		11,436.73 Я
26-AGO	8386	3834210	COSTO IVA CASH	0.04		11,436.69 Я
26-AGO	8386	3834210	22806732-FIN.POPULA -NI	2,110.16		9,326.53 Я
26-AGO	27	4612660	DEPOSITO		105.00	9,431.53 Я
29-AGO	8386	2654	PAGO CHEQUE CAMARA	111.40		9,320.13 Я
29-AGO	38	2656	PAGO CHEQUE	1,300.00		8,020.13 Я
29-AGO	38	11430874	REMESA CHEQUES		1,680.00	9,700.13 Я
30-AGO	37	5513343	DEPOSITO		119.78	9,819.91 Я
30-AGO	12	6334146	DEP CNB 1703770527001		50.00	9,869.91 Я
	12	6339852	DEP CNB 1703770527001		50.00	9,919.91 Я
30-AGO	38	6894629	CHEQUE DEVUELTO	1,680.00		8,239.91 Я
30-AGO	38	6894629	** COST CHEQUE DEVUELTO	2.49		8,237.42 Я
30-AGO	38	6894629	IVA COBRADO	0.35		8,237.07 Я
30-AGO	12	8494621	TRANSFERENCIA INTERNET		180.00	8,417.07 Я
31-AGO	330	7921982	REMESA CHEQUES		3,453.63	11,870.70 Я

REF. INTERNA DE FOLIO DE MOVIMIENTOS: 0010_2016085_0001402.B1

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 6 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 / CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

RESUMEN DE CHEQUES

CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO	CHEQUE	FECHA	MONTO
2636	01-AGO	7,215.97	2643	08-AGO	1,000.00	2650	17-AGO	4.00
2637	02-AGO	1,500.00	2644	15-AGO	1,500.00	2651	18-AGO	1,000.00
2638	03-AGO	1,500.00	2645	16-AGO	10,000.00	2652	19-AGO	3,240.00
2639	03-AGO	2,000.00	2647	17-AGO	3,580.00	2654	29-AGO	111.40
2640	05-AGO	1,500.00	2648	17-AGO	4,020.00	2655	25-AGO	1,000.00
2641	11-AGO	84.00	2649	16-AGO	1,500.00	2656	29-AGO	1,300.00
2642	08-AGO	5,000.00						

IMAGENES DE CHEQUES



Comprobamos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 7 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

IMAGENES DE CHEQUES

Declaramos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 8 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION
CUENTA: 3486183404 / C.I. / RUC: 1891739113001
CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

IMAGENES DE CHEQUES

The image shows three rows of checks from Banco Pichincha CA. Each row includes a check with handwritten details and a corresponding deposit slip or receipt form. The checks are dated 10/08/14 and feature the bank's logo and account information. The deposit slips include fields for 'CANTIDAD DE DEPÓSITO' and 'FECHA DE DEPÓSITO'.

REF. ANTENA 310-FP/CL/DE/INSTRUMENTOS/NO. 00116_2018/00116001

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 7 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

IMAGENES DE CHEQUES

Queremos por recibido su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 8 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 / CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

IMAGENES DE CHEQUES

REF: ATENCIÓN 312-FICOL/COMPOSICION/1806_040_2016_2018/001/18/14

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza

Página 9 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

IMAGENES DE CHEQUES



SISTEMA 315 - P.VOL. DE IMPRIM. DE ESTADOS SEC. 0012_201608_000160 DE

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



BANCO PICHINCHA
En confianza.

Página 11 de 12
ESTADO DE CUENTA
Cuenta Corriente Cooperativas

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION	C.I. / RUC: 1891739113001
CUENTA: 3486183404 /	CICLO 5 - AGO SEC: 39-000180

IMAGENES DE CHEQUES

ANTENAS 316 - P. VOLVERMAN/0201808 - EC - 0015 - 20180805 - 00018014

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

BANCO PICHINCHA
En confianza. **ESTADO DE CUENTA**
Cuenta Corriente Cooperativas

Página 12 de 12

502 - 3318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
PRODUCCION AHORRO INVERSION C.I. / RUC: 1891739113001

CUENTA: 3486183404 / CICLO 5 - AGO SEC: 39-000160

Pichincha
Banca Electrónica



Realice transacciones confiables y seguras desde su computador.

- Transferencias
- Pago de servicios públicos y privados
- Recargas a celular
- Pago de tarjetas
- Pago de facturas y recaudaciones
- Consulta de saldos y movimientos



Si no está afiliado, ingrese a www.pichincha.com y seleccione la opción Personas en el menú de Banca Electrónica. Haga clic en "Solicite usuario y clave" y siga las instrucciones que el sistema le solicita.



Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Marcas utilizadas

- ✓ Verificado
- ⊙ Conciliado
- € Cotejado con documentos
- Я Constancia de revisión

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



COAC P.A.I.S.
 CONCILIACION BANCARIA

BANCO DEL PICHINCHA ✓
 CUENTA 3486183404 ✓ 30/06/2016 ✓

SALDO EN LIBROS	\$	21,767.71	Δ
(-) CHEQUES NO COBRADOS	\$	-	
(+) DEPOSITOS EN CIRCULACION	\$	-	
(+) N/D	\$	96,688.10	§
(-) N/C	\$	67,304.83	§
SALDO ANTERIOR	\$	51,150.98	§
SALDO ANTERIOR	\$	51,150.98	€
(+) CHEQUES NO COBRADOS	\$	-	
(-) DEPOSITOS EN CIRCULACION	\$	-	§
(-) N/D	\$	96,688.10	§
(+) N/C	\$	67,304.83	§
SALDO EN LIBROS	\$	21,767.71	©

Autórizado por: ✓
 C.I. 1803590635
 PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO

Elaborado por: ✓
 C.I. 0606019180
 CUJILEMA MARIBEL

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



COAC P.A.I.S.
 CONCILIACION BANCARIA

BANCO DEL PICHINCHA ✓
 CUENTA 3486183404 ✓ 31/08/2016 ✓

SALDO EN LIBROS	\$ 11,870.70	Δ
(-) CHEQUES NO COBRADOS	\$ -	
DEPOSITOS EN CIRCULACION	\$ -	
(+) N/D	\$ 71,202.54	§
(-) N/C	\$ 61,632.32	§
SALDO ANTERIOR	\$ 21,440.92	§
SALDO ANTERIOR	\$ 21,440.92	ε
(+) CHEQUES NO COBRADOS	\$ -	
DEPOSITOS EN CIRCULACION	\$ -	
(-) N/D	\$ 71,202.54	§
(+) N/C	\$ 61,632.32	§
SALDO EN LIBROS	\$ 11,870.70	©

[Signature]
 Autorizado por: ✓
 C.I. 1803590635
 PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO

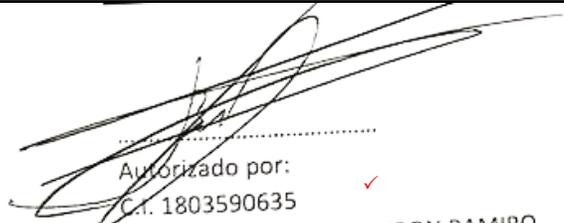
[Signature]
 Elaborado por: ✓
 C.I. 0606019180
 CUJILEMA MARIBEL

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COAC P.A.I.S.
CONCILIACION BANCARIA

BANCO DEL PICHINCHA ✓
 CUENTA 3486183404 ✓ 31/12/2016 ✓

SALDO EN LIBROS		\$	15,588.48	Δ
(-) CHEQUES COBRADOS	NO	\$	-	
(+) DEPOSITOS	EN	\$	-	
(+) CIRCULACION		\$	-	
(+) N/D		\$	85,392.58	§
(-) N/C		\$	45,331.85	§
SALDO ANTERIOR		\$	55,649.21	§
SALDO ANTERIOR		\$	55,649.21	€
(+) CHEQUES COBRADOS	NO	\$	-	
(-) DEPOSITOS	EN	\$	-	
(-) CIRCULACION		\$	-	
(-) N/D		\$	85,392.58	§
(+) N/C		\$	45,331.85	§
SALDO EN LIBROS		\$	15,588.48	©


 Autorizado por: ✓
 C.I. 1803590635
 PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO


 Elaborado por:
 C.I. 0606019180 ✓
 CUJILEMA MARIBEL

Marcas utilizadas

- ✓ Verificado
- © Conciliado
- € Cotejado con documentos
- Δ Comparado con auxiliar
- § Cruce de información

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Riobamba, 26 de octubre de 2018

Estimados señores:

BANCO DEL PICHINCHA

La Cooperativa de ahorro y crédito "P.A.I.S. Ltda.", se encuentra en proceso de auditoría financiera, por la firma JG Consultores y Auditores, es por ello que se solicita comedidamente se confirme el saldo de la cuenta bancaria con corte al 31 de diciembre de 2016, periodo que es sujeto a la evaluación.

Solicito que la información requerida también sea remitida al correo de la firma jg_consultoresyauditores@hotmail.com.

Ing. Bayron Pinda
GERENTE GENERAL

Jorge Guanolema
AUDITOR



Riobamba, 30 de octubre de 2018

Señores:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO
INVERSIÓN Y SERVICIO P.A.I.S. LTDA.**

Informamos los detalles pedidos de la cuenta corriente Cooperativas, bajo pedido expreso mediante solicitud, y autorizado el día 29 de octubre del año en curso:

N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	SALDO
✓ 3486183404	✓ Cuenta corriente	± \$ 15,588.48

El cliente puede hacer uso del presente certificado para los fines pertinentes, apartando de responsabilidades a la institución BANCO DEL PICHINCHA C.A. y a sus funcionarios.

Ing. María Paulina Vizquete Basantes
ASESORA

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Riobamba, 26 de octubre de 2018

Estimados señores:

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

La Cooperativa de ahorro y crédito "P.A.I.S. Ltda.", se encuentra en proceso de auditoría financiera, por la firma JG Consultores y Auditores, es por ello que se solicita comedidamente se confirme el saldo de la cuenta bancaria con corte al 31 de diciembre de 2016, periodo que es sujeto a la evaluación.

Solicito que la información requerida también sea remitida al correo de la firma jg_consultoresyauditores@hotmail.com.

Ing. Bayron Pinda
GERENTE GENERAL

Jorge Guanolema
AUDITOR



Riobamba, 30 de octubre de 2018

Señores:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO
INVERSIÓN Y SERVICIO P.A.I.S. LTDA.**

Informamos los detalles pedidos de la cuenta corriente, bajo pedido expreso mediante solicitud, y autorizado el día 30 de octubre del año en curso:

N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	SALDO
✓ 1200793	✓ Cuenta corriente	± \$ 17,448.33

El cliente puede hacer uso del presente certificado para los fines pertinentes, apartando de responsabilidades a la institución BANCO DEL PICHINCHA C.A. y a sus funcionarios.

Ing. María Paulina Vizúete Basantes
ASESORA

Marcas utilizadas

- ✓ Verificado
- ± Comprobado y verificado

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-10
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Cartera de microcrédito por vencer

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Determinar la confiabilidad de la cuenta cartera de microcrédito por vencer a través de la confirmación de saldos a los socios.
- Verificar los saldos de la cuenta cartera de microcrédito por vencer a través de la confrontación de la información para determinar la razonabilidad de la cuenta.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-11
2	Evalúe el control interno de la cuenta cartera de microcrédito por vencer	ECI	JAGP	2018-11-11
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-11
4	Elabore cédula sumaria de Cartera de microcrédito por vencer	C	JAGP	2018-11-11
5	Analice saldos de cartera de microcrédito	C1	JAGP	2018-11-12
6	Verifique información de socios	C2	JAGP	2018-11-12
7	Solicite confirmación de saldos a socios	C3	JAGP	2018-11-12
8	Verifique saldos en auxiliares	C4	JAGP	2018-11-12
9	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-18

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Cartera de microcrédito por vencer

ENTREVISTADO/A:

CARGO:

N°	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿La institución comunica al socio sobre el vencimiento del pago de la cuota?	X		
2	¿El manual de créditos de la institución se encuentra actualizado?		X	Manual de créditos desactualizado. D1
3	¿Se establecen políticas y medidas de cobro para los valores retrasados?	X		
4	¿Se realizan conciliaciones bancarias una vez al mes?	X		
5	¿Se revisa minuciosamente los requisitos presentados por el socio antes de otorgar un crédito?	X		
5	¿La COAC trabajo con metas y tiempos para la colocación de los créditos?	X		
6	¿Existe la presentación periódica de informes sobre el cumplimiento de pago de los socios?		X	Agentes de crédito no elaboran informes periódicos sobre cumplimiento del pago de socios. D2
7	¿Se clasifican oportunamente los créditos de acuerdo a su plazo de vencimiento?	X		
8	¿El nivel directivo evalúa permanentemente los movimientos de cartera de microcrédito?	X		
	¿Se cumplen todos los procedimientos establecidos para la concesión de créditos?	X		
10	¿La COAC cuenta con suficiente personal para la recaudación de los valores asociados a cartera de microcrédito por vencer?		X	Falta de personal que contribuya a la recaudación de los valores asociados a cartera de microcrédito por vencer. D3
TOTAL		7	3	

Respuestas Positivas 7
Respuestas Negativas 3
Total Respuestas = 10

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{7}{10} * 100 = 70\%$$

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Cartera de microcrédito por vencer es moderado, porque alcanzó el 70%, determinando que se obtuvo un riesgo del 30%, por ello es importante que al ser una cuenta que se relaciona directamente con la actividad de la COAC, se reduzca el nivel de riesgo que posee la cuenta.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
14	CARTERA DE CRÉDITOS				
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITOS POR VENCER	\$ 577,939.39	-	-	\$ 577,939.39
TOTAL		Δ \$ 577,939.39	-	-	± \$ 577,939.39

Δ Comparado con auxiliar
 ± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos los procedimientos de Auditoría, se determina que el saldo de la Cuenta Cartera de microcréditos por vencer es **RAZONABLE**, y no se requiere la realización de asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-11
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS DE CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C1
1/5

Cód Socio	Nº Cuenta	Nombres	Cédula	Capital	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo	Asesor de crédito
1869	1869	BALSECA CHUNATA HERNAN ABRAHAM	0603441361	1030	16/03/2016	15/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1641	1641	SILLO SANCHEZ JEANNETTE ELIZABETH	1803060621	950	17/03/2016	16/05/2017	24	14	PUCUNA FRANKLIN Я
1825	1825	TIUQUINGA CAYAMBE LUIS RAMON	0602465387	3090	14/03/2016	12/01/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
39	39	NAULA MANYA LUIS ALFREDO	1803769221	3060	11/01/2016	11/04/2016	30	1	PUCUNA FRANKLIN Я
1793	1793	LEMA PINDA EFRAIN DARIO	0603121906	1260	15/03/2016	15/01/2017	22	12	PINDA BAYRON Я
1788	1788	CEPEDA BUÑAY MANUEL ROSENDO	0603538489	2060	03/03/2016	22/04/2017	22	15	PUCUNA FRANKLIN Я
1633	1633	ANDRADE GUANGA FABIAN VICENTE	0603298563	1030	11/03/2016	13/11/2016	22	10	PUCUNA FRANKLIN Я
16	16	VILLA LOPEZ RAUL FRANCISCO	1801723261	953	19/02/2016	19/04/2017	24	15	PUCUNA FRANKLIN Я
1168	1167	MALDONADO SANGOQUIZA MARIA	1709799470	1545	20/03/2016	20/07/2017	22	18	PUCUNA FRANKLIN Я
1686	1686	GUANANGA GUAMAN JESSICA EMPERATRIZ	0605761014	2060	20/03/2016	20/07/2017	21	18	PINDA BYRON Я
260	260	LLAMUCA MAIGUA PATRICIA JANNETTE	0602471443	1030	20/03/2016	20/11/2016	22	10	PINDA BYRON Я
1678	1678	GUALLAN GUAMAN GLORIA MAGALY	0604679084	515	22/03/2016	22/07/2016	22	6	PUCUNA FRANKLIN Я
1843	1843	SALAZAR ABRIL OMAIRA DEL CARMEN	0601323736	1030	23/03/2016	25/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1851	1851	PEÑAFIEL BRAVO REBECA MAGDALENA	0603992454	1030	25/03/2016	25/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1849	1849	FLORES PACA PATRICIA YOLANDA	0603986787	1030	22/03/2016	25/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1855	1855	BUENAÑO PARREÑO ROSA ANA	0604485292	1030	26/03/2016	26/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1848	1848	LLIQUIN YUPANQUI VICTOR CELIANO	0603737735	1030	28/03/2016	25/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1845	1845	GUACHO YAMBAY DARWIN ANIBAL	0604657528	1030	04/03/2016	26/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
160	160	CUJILEMA ACAN KRISTIAN PAUL	0604608505	1030	29/03/2016	27/01/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1853	1853	TIUQUINGA YUMISACA LUIS PEDRO	0602297764	1030	01/03/2016	01/02/2017	21	12	PUCUNA FRANKLIN Я
749	749	GADVAY ERAZO FANNY JUDIT	0601986342	3080	01/03/2016	01/08/2017	24	18	PINDA BYRON Я

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS DE CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C1
2/5

Cód Socio	Nº Cuenta	Nombres	Cédula	Capital	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo	Asesor de crédito
1563	1563	MAJI MANYA JOHN FREDDY	0604616300	2500	15/03/2016	15/08/2017	21	18	PINDA BYRON Я
205	205	YUQUILEMA CHONGA JOSE ALEJANDRO	1804104592	3090	03/03/2016	03/02/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1491	1490	VELOZ RIOS MARIE LISSETTE	0604065136	3090	03/03/2016	03/02/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
726	726	LEMA AUQUILLA DIEGO PATRICIO	0603283995	1030	02/03/2016	04/05/2016	21	3	PINDA BYRON Я
1665	1665	PEREZ PAREDES ANDERSON MARCEL	0602930596	3090	11/03/2016	10/02/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1846	1846	FLORES CHUNATA MARCELA ROSA	0604287268	1030	09/03/2016	10/02/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1859	1859	VILLACRES MOYOLEMA MARINA ISABEL	0604214056	515	10/03/2016	10/08/2016	22	6	PUCUNA FRANKLIN Я
1711	1711	CRIOLLO CHARICANDO DIEGO ARMANDO	0603606153	1030	11/03/2016	11/02/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
326	326	ILVIS ILLICACHI JOSE MARIANO	0603762071	810	12/03/2016	12/12/2016	22	10	PUCUNA FRANKLIN Я
1860	1860	ARMAS SANDOVAL ALEX FERNANDO	0604552190	1030	15/03/2016	15/02/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1723	1723	PAGUAY TIXI ANTONIO	0600982037	1030	15/03/2016	15/02/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
282	282	CHUNATA VILLEGAS VICTOR MANUEL	0602181307	1030	16/03/2016	15/08/2016	22	6	PUCUNA FRANKLIN Я
1522	1522	CEPEDA TUMALLI MAURICIO DANIEL	0603998675	1030	17/03/2016	16/02/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
813	813	GADVAY GADVAY VERONICA MARCELA	0604233726	1300	23/03/2016	16/08/2017	24	18	PUCUNA FRANKLIN Я
1643	1643	AREVALO AREVALO BRYAN IGNACIO	0604997965	1475	16/03/2016	16/08/2017	24	18	PINDA BYRON Я
453	453	GRANIZO CEPEDA MESIAS DAVID	0604503060	5570	28/03/2016	02/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1157	1156	MARMOL COLIMBA LUIS GUILLERMO	1001639861	2700	20/02/2016	10/07/2019	24	40	BAGUA SANTIAGO Я
1742	1742	ASITIMBAY MANYA MANUEL GONZALO	1803170032	1030	23/02/2016	23/05/2016	30	1	PUCUNA FRANKLIN Я
56	56	SAEZ PUCUNA MYRIAN HERMELINDA	0603762022	3090	24/03/2016	24/08/2018	24	30	PINDA BYRON Я
41	41	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO	1804015194	3000	25/02/2016	04/04/2016	30	1	PUCUNA FRANKLIN Я
1231	1230	NUÑEZ NUÑEZ EDGAR ADAN	1802365039	1550	26/02/2016	26/02/2019	24	36	BAGUA SANTIAGO Я

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS DE CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C1
3/5

Cód Socio	Nº Cuenta	Nombres	Cédula	Capital	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo	Asesor de crédito
29	29	PINDA BOMBON OSCAR FABRICIO	1803797743	2750	27/02/2016	15/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1475	1474	CARTAGENA PAGUAY JHON JAIRO	0604423392	1030	27/03/2016	27/12/2016	22	10	PUCUNA FRANKLIN Я
1676	1676	CARRASCO CARRASCO SANTOS DAGOBERTO	0601888613	465.5	31/03/2016	28/02/2017	24	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1675	1675	MERCHAN ARIAS MARTHA CECILIA	0604245738	1030	04/03/2016	04/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1662	1662	VILLARROEL GUANGA ISABEL	0603123381	1030	04/03/2016	01/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1626	1626	LASTRA ARROYO KATHIUSCA ELIZABETH	0919329912	3200	17/03/2016	02/03/2019	24	36	BAGUA SANTIAGO Я
171	171	HERRERA GUAMBO CARMITA ELVIRA	0604133454	1440	04/03/2016	03/09/2017	24	18	PINDA BYRON Я
1624	1624	ORNA VILEMA JUDITH TERESA	0601591712	2170	17/03/2016	04/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
793	793	PORRAS GUANGASI PATRICIO HERNAN	1803571379	9605	05/03/2016	12/07/2016	30	4	PUCUNA FRANKLIN Я
1757	1757	LLERENA CULCAY MARIA SOLEDAD	1804441309	2500	05/03/2016	15/09/2018	22	30	PUCUNA FRANKLIN Я
328	328	BUÑAY ILLAPA MARIA MERCEDES	0603251729	1050	08/03/2016	07/09/2017	24	18	PINDA BYRON Я
1619	1619	VALLEJO RAMOS ADRIANA SOLEDAD	0602403677	140	08/03/2016	07/07/2016	24	4	PINDA BYRON Я
1680	1680	CAIZA MANYA JOHN EFRAIN	1804728606	3500	12/03/2016	08/03/2019	24	36	BAGUA SANTIAGO Я
391	391	CONDO NAULA LILIANA EVELIA	1804441911	2500	11/03/2016	11/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
277	277	SISALEMA ILLICACHI BRIGIDA	0601460280	2500	11/03/2016	11/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
416	416	LARA MIRANDA ANGEL ALBERTO	0602178311	1000	12/03/2016	11/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1278	1277	GADVAY CENTENO ROSARIO DEL PILAR	0602895013	1030	14/03/2016	11/11/2016	22	8	PUCUNA FRANKLIN Я
1577	1577	TIUQUINGA CANDO DENNYS WILLIAN	0605123975	3090	14/03/2016	12/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1709	1709	LARA LARA LUIS FERNANDO	0601148729	1030	12/03/2016	12/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
251	251	PINTAG PINDA BLANCA MARISOL	0603633660	3090	12/03/2016	15/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
247	247	RODRIGUEZ ALOMIA NELSON RODRIGO	0602916355	3090	14/03/2016	14/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS DE CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C1
4/5

Cód Socio	Nº Cuenta	Nombres	Cédula	Capital	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo	Asesor de crédito
1475	1474	CARTAGENA PAGUAY JHON JAIRÓ	0604423392	1030	27/03/2016	27/12/2016	22	10	PUCUNA FRANKLIN Я
1676	1676	CARRASCO CARRASCO SANTOS DAGOBERTO	0601888613	465.5	31/03/2016	28/02/2017	24	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1823	1823	DAQULEMA GUAMAN SEGUNDO JOSE	0601664659	370	29/02/2016	02/09/2016	24	6	PINDA BYRON Я
1675	1675	MERCHAN ARIAS MARTHA CECILIA	0604245738	1030	04/03/2016	04/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1662	1662	VILLARROEL GUANGA ISABEL	0603123381	1030	04/03/2016	01/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1626	1626	LASTRA ARROYO KATHIUSCA ELIZABETH	0919329912	3200	17/03/2016	02/03/2019	24	36	BAGUA SANTIAGO Я
171	171	HERRERA GUAMBO CARMITA ELVIRA	0604133454	1440	04/03/2016	03/09/2017	24	18	PINDA BYRON Я
1624	1624	ORNA VILEMA JUDITH TERESA	0601591712	2170	17/03/2016	04/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
793	793	PORRAS GUANGASI PATRICIO HERNAN	1803571379	9605	05/03/2016	12/07/2016	30	4	PUCUNA FRANKLIN Я
1757	1757	LLERENA CULCAY MARIA SOLEDAD	1804441309	2500	05/03/2016	15/09/2018	22	30	PUCUNA FRANKLIN Я
328	328	BUÑAY ILLAPA MARIA MERCEDES	0603251729	1050	08/03/2016	07/09/2017	24	18	PINDA BYRON Я
1619	1619	VALLEJO RAMOS ADRIANA SOLEDAD	0602403677	140	08/03/2016	07/07/2016	24	4	PINDA BYRON Я
1680	1680	CAIZA MANYA JOHN EFRAIN	1804728606	3500	12/03/2016	08/03/2019	24	36	BAGUA SANTIAGO Я
391	391	CONDO NAULA LILIANA EVELIA	1804441911	2500	11/03/2016	11/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
277	277	SISALEMA ILLICACHI BRIGIDA	0601460280	2500	11/03/2016	11/03/2018	24	24	PUCUNA FRANKLIN Я
416	416	LARA MIRANDA ANGEL ALBERTO	0602178311	1000	12/03/2016	11/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1278	1277	GADVAY CENTENO ROSARIO DEL PILAR	0602895013	1030	14/03/2016	11/11/2016	22	8	PUCUNA FRANKLIN Я
1577	1577	TIUQUINGA CANDO DENNYS WILLIAN	0605123975	3090	14/03/2016	12/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
251	251	PINTAG PINDA BLANCA MARISOL	0603633660	3090	12/03/2016	15/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
247	247	RODRIGUEZ ALOMIA NELSON RODRIGO	0602916355	3090	14/03/2016	14/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
744	744	QUITIO GUAMBO ELOY SEGUNDO	0604402487	2700	15/03/2016	15/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS DE CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C1
5/5

Cód Socio	Nº Cuenta	Nombres	Cédula	Capital	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Plazo	Asesor de crédito
744	744	QUITIO GUAMBO ELOY SEGUNDO	0604402487	2700	15/03/2016	15/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
362	362	PINDA POMAQUERO MARIA MERCEDES	0602459539	1545	18/03/2016	17/09/2016	24	6	PINDA BYRON Я
1716	1716	GOMEZ CHICHANDE CHRISTIAN MARCELO	1804298311	530	22/03/2016	22/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1066	1066	ORTIZ SILVA VERONICA PAULINA	0602542615	520	17/03/2016	17/09/2016	22	6	PUCUNA FRANKLIN Я
1613	1613	ARMAS SANDOVAL KERLY TATIANA	0605129626	1030	17/03/2016	17/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1873	1873	MOROCHO GARCES LUIS MIJAIL	0603987355	1030	18/03/2016	18/06/2016	22	1	PUCUNA FRANKLIN Я
1867	1867	CAGUANA LLIQUIN SEGUNDO GONZALO	0603497421	1030	18/03/2016	18/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1863	1863	CUYAGO GUANGA MARITZA CAROLINA	0605026566	1030	19/03/2016	18/03/2017	22	12	PINDA BYRON Я
1257	1256	DAMIAN MONTALUISA BYRON GONZALO	0603921214	1030	18/03/2016	18/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1872	1872	JIMENEZ ALULEMA MARIA JOSE	0604491530	1030	19/03/2016	19/03/2017	22	12	BAGUA SANTIAGO Я
1297	1296	PINTAG POMAQUERO SALOMON MIGUEL	0604341289	3090	30/03/2016	31/03/2018	22	24	PUCUNA FRANKLIN Я
1179	1178	PINTAG ZANGA RAMIRO	1600446007	1030	22/03/2016	22/11/2016	22	8	BAGUA SANTIAGO Я
742	742	ONCE JAYTIAG FELIX MECIAS	0604533562	350	23/03/2016	23/09/2016	22	6	BAGUA SANTIAGO Я
223	223	PINDA POMAQUERO MENTOR RAUL	0601964547	515	26/03/2016	24/11/2016	22	8	PUCUNA FRANKLIN Я
324	324	PROCEL SAMANIEGO JORGE EDMUNDO	0602279721	515	30/03/2016	26/09/2016	22	6	PINDA BYRON Я
775	775	BUSTOS TORRES ALEXIS BLADIMIR	1803344017	1030	30/03/2016	31/03/2017	22	12	PUCUNA FRANKLIN Я
1367	1366	PORTILLA RODRIGUEZ CARMEN LUZ	0602050585	3200	31/03/2016	30/09/2017	24	18	PINDA BYRON Я

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
1/6

Cód. Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
1869	1869	BALSECA CHUNATA HERNAN ABRAHAM ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1641	1641	SILLO SANCHEZ JEANNETTE ELIZABETH	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
39	39	NAULA MANYA LUIS ALFREDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES 2
1793	1793	LEMA PINDA EFRAIN DARIO ☹	SI	SI	NO	SI	SI	SI	EMERGENTE
963	963	BAÑO LARA SILVIA HORTENCIA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1788	1788	CEPEDA BUÑAY MANUEL ROSENDO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1633	1633	ANDRADE GUANGA FABIAN VICENTE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
16	16	VILLA LOPEZ RAUL FRANCISCO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRORURAL
1168	1167	MALDONADO SANGOQUIZA MARIA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1686	1686	GUANANGA GUAMAN JESSICA EMPERATRIZ	SI	SI	SI	SI	SI	SI	ORDINARIO
260	260	LLAMUCA MAIGUA PATRICIA JANNETTE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1678	1678	GUALLAN GUAMAN GLORIA MAGALY	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1843	1843	SALAZAR ABRIL OMAIRA DEL CARMEN ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1851	1851	PEÑAFIEL BRAVO REBECA MAGDALENA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1849	1849	FLORES PACA PATRICIA YOLANDA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1855	1855	BUENAÑO PARREÑO ROSA ANA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1848	1848	LLIQUIN YUPANQUI VICTOR CELIANO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1845	1845	GUACHO YAMBAY DARWIN ANIBAL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
160	160	CUJILEMA ACAN KRISTIAN PAUL ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
2/6

Cód Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
1853	1853	TIUQUINGA YUMISACA LUIS PEDRO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	ORDINARIO
749	749	GADVAY ERAZO FANNY JUDIT	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1563	1563	MAJI MANYA JOHN FREDDY ☹	SI	SI	NO	NO	SI	SI	ORDINARIO
205	205	YUQUILEMA CHONGA JOSE ALEJANDRO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1491	1490	VELOZ RIOS MARIE LISSETTE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1665	1665	PEREZ PAREDES ANDERSON MARCEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1846	1846	FLORES CHUNATA MARCELA ROSA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1859	1859	VILLACRES MOYOLEMA MARINA ISABEL ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1711	1711	CRIOLLO CHARICANDO DIEGO ARMANDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1756	1756	PUETATE DONOSO PEDRO FERNANDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES 2
326	326	ILVIS ILLICACHI JOSE MARIANO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1860	1860	ARMAS SANDOVAL ALEX FERNANDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1723	1723	PAGUAY TIXI ANTONIO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
282	282	CHUNATA VILLEGAS VICTOR MANUEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1522	1522	CEPEDA TUMALLI MAURICIO DANIEL ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
813	813	GADVAY GADVAY VERONICA MARCELA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1643	1643	AREVALO AREVALO BRYAN IGNACIO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
453	453	GRANIZO CEPEDA MESIAS DAVID	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1157	1156	MARMOL COLIMBA LUIS GUILLERMO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
3/6

Cód Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
1742	1742	ASITIMBAY MANYA MANUEL GONZALO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES 2
56	56	SAEZ PUCUNA MYRIAN HERMELINDA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
41	41	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO PYMES 2
1231	1230	NUÑEZ NUÑEZ EDGAR ADAN ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
29	29	PINDA BOMBON OSCAR FABRICIO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1475	1474	CARTAGENA PAGUAY JHON JAIRO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1676	1676	CARRASCO CARRASCO SANTOS DAGOBERTO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1823	1823	DAQULEMA GUAMAN SEGUNDO JOSE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1675	1675	MERCHAN ARIAS MARTHA CECILIA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1662	1662	VILLARROEL GUANGA ISABEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1626	1626	LASTRA ARROYO KATHIUSCA ELIZABETH	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
171	171	HERRERA GUAMBO CARMITA ELVIRA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
793	793	PORRAS GUANGASI PATRICIO HERNAN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES 2
1757	1757	LLERENA CULCAY MARIA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
328	328	BUÑAY ILLAPA MARIA MERCEDES	SI	SI	NO	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1619	1619	VALLEJO RAMOS ADRIANA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1680	1680	CAIZA MANYA JOHN EFRAIN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
391	391	CONDO NAULA LILIANA EVELIA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
277	277	SISALEMA ILLICACHI BRIGIDA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
4/6

Cód Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
56	56	SAEZ PUCUNA MYRIAN HERMELINDA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
41	41	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO PYMES 2
1231	1230	NUÑEZ NUÑEZ EDGAR ADAN ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
29	29	PINDA BOMBON OSCAR FABRICIO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1475	1474	CARTAGENA PAGUAY JHON JAIRO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1676	1676	CARRASCO CARRASCO SANTOS DAGOBERTO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1823	1823	DAQUILEMA GUAMAN SEGUNDO JOSE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1675	1675	MERCHAN ARIAS MARTHA CECILIA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1662	1662	VILLARROEL GUANGA ISABEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1626	1626	LASTRA ARROYO KATHIUSCA ELIZABETH	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1624	1624	ORNA VILEMA JUDITH TERESA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
793	793	PORRAS GUANGASI PATRICIO HERNAN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES 2
1757	1757	LLERENA CULCAY MARIA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
328	328	BUÑAY ILLAPA MARIA MERCEDES	SI	SI	NO	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1619	1619	VALLEJO RAMOS ADRIANA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1680	1680	CAIZA MANYA JOHN EFRAIN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
391	391	CONDO NAULA LILIANA EVELIA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
277	277	SISALEMA ILLICACHI BRIGIDA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
416	416	LARA MIRANDA ANGEL ALBERTO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
5/6

Cód Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
56	56	SAEZ PUCUNA MYRIAN HERMELINDA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
41	41	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO PYMES
1231	1230	NUÑEZ NUÑEZ EDGAR ADAN ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
29	29	PINDA BOMBON OSCAR FABRICIO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1475	1474	CARTAGENA PAGUAY JHON JAIRO ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1676	1676	CARRASCO CARRASCO SANTOS DAGOBERTO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1823	1823	DAQUILEMA GUAMAN SEGUNDO JOSE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1675	1675	MERCHAN ARIAS MARTHA CECILIA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1662	1662	VILLARROEL GUANGA ISABEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1626	1626	LASTRA ARROYO KATHIUSCA ELIZABETH	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
171	171	HERRERA GUAMBO CARMITA ELVIRA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
1624	1624	ORNA VILEMA JUDITH TERESA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
793	793	PORRAS GUANGASI PATRICIO HERNAN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO PYMES
1757	1757	LLERENA CULCAY MARIA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
328	328	BUÑAY ILLAPA MARIA MERCEDES ☹	SI	SI	NO	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1619	1619	VALLEJO RAMOS ADRIANA SOLEDAD	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1680	1680	CAIZA MANYA JOHN EFRAIN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
391	391	CONDO NAULA LILIANA EVELIA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
277	277	SISALEMA ILLICACHI BRIGIDA ☹	SI	SI	SI	NO	SI	SI	MICRO RURAL
1278	1277	GADVAY CENTENO ROSARIO DEL PILAR	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
 CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

C2
6/6

Cód Socio	N° Cuenta	Nombres	Requisitos						Descripción
			Fecha Nacimiento	Sexo	Dirección	Teléfono	Periodicidad	N° Operación	
1577	1577	TIUQUINGA CANDO DENNYS WILLIAN	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1709	1709	LARA LARA LUIS FERNANDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
251	251	PINTAG PINDA BLANCA MARISOL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
744	744	QUITIO GUAMBO ELOY SEGUNDO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
362	362	PINDA POMAQUERO MARIA MERCEDES	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL
1716	1716	GOMEZ CHICHANDE CHRISTIAN MARCELO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1066	1066	ORTIZ SILVA VERONICA PAULINA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1613	1613	ARMAS SANDOVAL KERLY TATIANA	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1873	1873	MOROCHO GARCES LUIS MIJAIL Θ	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1867	1867	CAGUANA LLIQUIN SEGUNDO GONZALO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1863	1863	CUYAGO GUANGA MARITZA CAROLINA Θ	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1257	1256	DAMIAN MONTALUISA BYRON GONZALO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1872	1872	JIMENEZ ALULEMA MARIA JOSE	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1297	1296	PINTAG POMAQUERO SALOMON MIGUEL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
1179	1178	PINTAG ZANGA RAMIRO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
742	742	ONCE JAYTIAG FELIX MECIAS	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
223	223	PINDA POMAQUERO MENTOR RAUL	SI	SI	SI	SI	SI	SI	EMERGENTE
324	324	PROCEL SAMANIEGO JORGE EDMUNDO Θ	SI	SI	SI	NO	SI	SI	EMERGENTE
1367	1366	PORTILLA RODRIGUEZ CARMEN LUZ	SI	SI	SI	SI	SI	SI	MICRO RURAL

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Riobamba, 12 de noviembre de 2018

Señor/a:

TIUQUINGA CAYAMBE LUIS RAMÓN

La Cooperativa de ahorro y crédito "P.A.I.S. Ltda.", se encuentra en proceso de auditoría financiera, por la firma JG Consultores y Auditores, es por ello que se solicita comedidamente se proceda a confirmar la información que se encuentra en la parte inferior de esta hoja, con el propósito de demostrar la transparencia de los procesos y actividades que se desarrollan en la institución financiera.

Atentamente,

Ing. Bayron Pinda

Jorge Guanolema

Valor de cartera de microcrédito:

N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	CAPITAL
1825	Cuenta Ahorros	\$ 3,090.00

Valor que consta en la base de datos de la entidad. Si el valor es el correcto favor ubique una x donde corresponde, caso contrario confirme el valor correcto. De antemano agradecemos su colaboración.

CorrectoX.....
 Incorrecto
 Valor correcto \$......

Tiuquina Cayambe Luis Ramón
SOCIO COAC P.A.I.S. LTDA.

Marcas utilizadas

✓ Verificado

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Riobamba, 12 de noviembre de 2018

Señor/a:
MÁRMOL COLIMBA LUIS GUILLERMO

La Cooperativa de ahorro y crédito "P.A.I.S. Ltda.", se encuentra en proceso de auditoría financiera, por la firma JG Consultores y Auditores, es por ello que se solicita comedidamente se proceda a confirmar la información que se encuentra en la parte inferior de esta hoja, con el propósito de demostrar la transparencia de los procesos y actividades que se desarrollan en la institución financiera.

Atentamente,

Ing. Bayron Pinda

Jorge Guanolema

Valor de cartera de microcrédito:

N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	CAPITAL
1157	Cuenta Ahorros	\$ 2,700.00

Valor que consta en la base de datos de la entidad. Si el valor es el correcto favor ubique una x donde corresponde, caso contrario confirme el valor correcto. De antemano agradecemos su colaboración.

Correcto X.....
 Incorrecto
 Valor correcto \$......

Mármol Colimba Luis Guillermo
SOCIO COAC P.A.I.S. LTDA.

Marcas utilizadas

✓ Verificado

⊖ Información incompleta

Nota: Se confirmaron saldos que aún se encuentran adeudados hasta el año en curso.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	
140405	De 1 a 30 días	Δ \$ 95,465.28
140410	De 31 a 90 días	Δ \$ 103,466.99
140415	De 91 a 180	Δ \$ 151,928.50
140420	De 181 a 360	Δ \$ 142,106.74
140425	De más 360 días	Δ \$ 84,971.88
TOTAL		§ \$ 577,939.39

Marcas utilizadas

- Δ Comparado con auxiliar
- § Suma verificada

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-12
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Depósitos a plazo

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Determinar la confiabilidad de la cuenta depósitos a plazo a través del análisis de los saldos.
- Verificar los saldos de la cuenta depósitos a plazo a través de la confrontación de la información para determinar la razonabilidad de la cuenta.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-13
2	Evalúe el control interno de la cuenta Depósitos a plazo	ECI	JAGP	2018-11-13
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-13
4	Elabore cédula sumaria de Depósitos a plazo	D	JAGP	2018-11-13
5	Solicite base de datos de depósitos a plazo	D1	JAGP	2018-11-14
6	Verifique certificados de depósito	D2	JAGP	2018-11-14
7	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-18

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Depósitos a Plazo

ENTREVISTADO:

CARGO:

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe un responsable del manejo de la cuenta depósitos a plazo?	X		
2	¿Las obligaciones financieras con el público se encuentran clasificadas en depósitos a las vista y a largo plazo?	X		
3	¿Los depósitos e interés y otros rendimientos a favor de los socios se encuentran registrado por separado en los libros contables del periodo?	X		
4	¿Se mantiene un registro contable de las obligaciones financieras y los intereses hasta el término del periodo contable?	X		
5	¿Existen políticas para los depósitos a plazo de los socios?	X		
6	¿Se realiza controles exhaustivos a los vencimientos de plazo de pólizas?	X		
7	¿Se revisa que la información por parte de los socios que mantienen pólizas se encuentre actualizada?	X		
8	¿Los directivos de la COAC supervisan los documentos de respaldo referente a los depósitos?	X		
TOTAL		8	0	

Respuestas Positivas 8
Respuestas Negativas 0
Total Respuestas = 8

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{8}{8} * 100 = 100\%$$

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Depósitos a plazo es alto, porque alcanzó el 100%, determinando que no se obtuvo nivel de riesgo para esta cuenta, pero se debe considerar que para mantener los valores el tomar acciones debe estar encaminados a mejorar las acciones que se realicen en el manejo de la cuenta.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 348,282.36	-	-	\$ 348,282.36
TOTAL		Δ \$ 348,282.36	-	-	± \$ 348,282.36

Δ Comparado con auxiliar

± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos los procedimientos de Auditoría, se determina que el saldo de la Cuenta Depósitos a plazo es **RAZONABLE**, y no se requiere la realización de asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-13
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CONFORMACIÓN DEPÓSITOS A PLAZO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

D1
1/1

IDENTIFICACION	CODIDENTIFICACION	NUMCUENTA	SALDOINICIAL	VALORINGRESOS	VALOREGRESOS	SALDO
0601322654 Я	1340	1-1339	1.06	93	93	1.06
0603277971 Я	1350	1-1349	4.09	285.45	282	7.54
0602677114 Я	1355	1-1354	258.32	584.34	836.99	5.67
0603896663 Я	1356	1-1355	23.05	9230.16	9250.21	3
0602050585 Я	1367	1-1366	3.02	5802.79	5791.4	14.41
0605146323 Я	1379	1-1378	3.2	110.16	110.36	3
0601265820 Я	1383	1-1382	3.01	3362.68	3151.88	213.81
0605036508 Я	1385	1-1384	3	1704.51	1705.03	2.48
1704359601 Я	1388	1-1387	503	3186.41	3183.56	505.85
0301750089 Я	1391	1-1390	74.07	21.74	62	33.81
0601235575 Я	1393	1-1392	3.36	600.17	600	3.53
0604930123 Я	1395	1-1394	3.45	2205.85	2203.78	5.52
1802093698 Я	1398	1-1397	0.08	5017.7	5009.01	8.77
0604564625 Я	1406	1-1405	5.23	3765.98	1702	2069.21
1714407606 Я	1424	1-1423	6.4	5000.12	5002	4.52
0600026009 Я	1425	1-1424	2949.4	3724.06	6662	11.46
0601254907 Я	1426	1-1425	1.19	2900	2900	1.19
0601627235 Я	1427	1-1426	8.47	0.08	8.5	0.05
0603887555 Я	1431	1-1430	3.01	2619.83	2524.83	98.01
0603072877 Я	1436	1-1435	153.51	1399	1551.92	0.59
0603100454 Я	1440	1-1439	4.85	0	1.85	3
1720885449 Я	1443	1-1442	3.02	7939.43	7935.71	6.74
0601617822 Я	1456	1-1455	8.35	149.72	154.6	3.47
0603414772 Я	1464	1-1463	3	2235.91	2235.91	3

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CERTIFICADO DEPÓSITOS A PLAZO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

D2
 1/5



CERTIFICADO DE DEPOSITO No. 242 ✓

Riobamba, 05 de Diciembre de 2016 ✓

DOCUMENTO FISICO Nro. 242 ✓
 BENEFICIARIO 0602237182 ✓ MOROCHO SAULAG CARLOS ANTONIO ✓
 VALOR DEL DEPOSITO 2,000.00 DOS MIL 00/100** ✓
 TASA NOMINAL ANUAL 10.00 ✓
 PLAZO NEGOCIADO 180 días ✓
 FECHA DE EMISION 05 de Diciembre de 2016 ✓
 FECHA DE VENCIMIENTO 03 de Junio de 2017 ✓
 VALOR INTERESES GENERADO 100.00 ✓
 IMPUESTO RETENIDO 2.00 ✓
 VALOR NETO A RECIBIR 2,098.00 ✓

La COAC P.A.I.S. LTDA., se obliga en forma incondicional e irrevocablemente pagar conforme las condiciones de este titulo el valor de la inversión más los intereses pactados contra la presentación de este documento previa la retención de los impuestos que se causen de conformidad con la ley de Regimen tributario vigente y con apego a las estipulaciones que constan en este documento. El Certificado de Deposito no será renovado automaticamente, y será pagado unicamente a la presentación del original del titulo valor.

COAC P.A.I.S. LTDA. ✓

BENEFICIARIO
 0602237182 ✓

Yo MOROCHO SAULAG CARLOS ANTONIO fallecimiento este CERTIFICADO DEPOSITO sea pagado a previa la presentación del CERTIFICADO DE DEPOSITO.

autorizo a la COAC P.A.I.S. LTDA. que en caso de MOROCHO CARMITA BARRIONUEVO

En el lugar y fecha indicados, se celebra este contrato, bajo las siguientes cláusulas.

PRIMERA PLAZO.-El plazo de vigencia del presente contrato, es el indicado en este documento, plazo a contarse desde la fecha de la suscripción del presente titulo.

No me reconocerán intereses adicionales desde su vencimiento: Este documento es irrevocable.
 SEGUNDA. CESION DE DERECHOS El inversionista podrá negociar en cualquier momento y a cualquier persona sus derechos de este documento a través de una carta de autorización dirigida a la COAC P.A.I.S. LTDA.

TERCERA. ACEPTACION LA COAC P.A.I.S. LTDA. , en virtud de la solicitud hecha por el inversionista, aceptara y registrará la cesión.

- 1) El pago del documento se realizará a la persona o institución que sea legitima beneficiaria del documento al momento de su vencimiento.
 - 2) En caso de cesión del documento se pagará al tenedor del mismo siempre y cuando este estuviere debidamente registrado en la COOPERATIVA.
 - 3) En caso de pérdida o destrucción de un certificado de depósito; se aplicará las disposiciones de ley para lo que deberá el titular acercarse a la COAC P.A.I.S. LTDA.
- CUARTA. ORIGEN LICITO DE FONDOS, el Titular declara que los valores depositados en la COOPERATIVA tienen un origen y destino licitos y no provienen de ninguna actividad que este relacionado con el cultivo, producción, transporte, tráfico de estupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la Cooperativa y a las Autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



P.A.I.S.
 Producción Ahorro Inversión Servicio

CERTIFICADO DE DEPOSITO No. 240 ✓

Riobamba, 28 de Noviembre de 2016 ✓

DOCUMENTO FISICO Nro.	240 ✓	
BENEFICIARIO	0650070279 ✓	GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH EDELINA ✓
VALOR DEL DEPOSITO	492.00	CUATROCIENTOS NOVENTA Y DOS 00/100** ✓
TASA NOMINAL ANUAL	11.00 ✓	
PLAZO NEGOCIADO	365	dias ✓
FECHA DE EMISION	28 de Noviembre de 2016 ✓	
FECHA DE VENCIMIENTO	28 de Noviembre de 2017 ✓	
VALOR INTERESES GENERADO	54.87 ✓	
IMPUESTO RETENIDO	0.00 ✓	
VALOR NETO A RECIBIR	546.87 ✓	

La COAC P.A.I.S. LTDA., se obliga en forma incondicional e irrevocablemente pagar conforme las condiciones de este titulo el valor de la inversión más los intereses pactados contra la presentación de este documento previa la retención de los impuestos que se causen de conformidad con la ley de Regimen tributario vigente y con apego a las estipulaciones que constan en este documento. El Certificado de Deposito no sera renovado automaticamente, y sera pagado unicamente a la presentación del original del titulo valor.



COAC P.A.I.S. LTDA. ✓



BENEFICIARIO
 0650070279 ✓

Yo GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH EDELINA autorizo a la COAC P.A.I.S. LTDA. que en caso de fallecimiento este CERTIFICADO DEPOSITO sea pagado a MARIA ELENA DAQUILEMA AULLA previa la presentación del CERTIFICADO DE DEPOSITO.

En el lugar y fecha indicados, se celebra este contrato, bajo las siguientes cláusulas.

PRIMERA PLAZO.-El plazo de vigencia del presente contrato, es el indicado en este documento, plazo a contarse desde la fecha de la suscripción del presente titulo.

No me reconocerán intereses adicionales desde su vencimiento. Este documento es irrevocable, SEGUNDA. CESION DE DERECHOS El inversionista podrá negociar en cualquier momento y a cualquier persona sus derechos de este documento a través de una carta de autorización dirigida a la COAC P.A.I.S. LTDA.

TERCERA. ACEPTACION LA COAC P.A.I.S. LTDA., en virtud de la solicitud hecha por el inversionista, aceptara y registrará la cesión.

1)El pago del documento se realizará a la persona o institución que sea legitima beneficiaria del documento al momento de su vencimiento.

2)En caso de cesión del documento se pagará al tenedor del mismo siempre y cuando este estuviere debidamente registrado en la COOPERATIVA.

3)En caso de pérdida o destrucción de un certificado de depósito, se aplicará las disposiciones de ley para lo que deberá el titular acercarse a la COAC P.A.I.S. LTDA.

CUARTA. ORIGEN LICITO DE FONDOS, el Titular declara que los valores depositados en la COOPERATIVA tienen un origen y destino lícitos y no provienen de ninguna actividad que este relacionado con el cultivo, producción, transporte, tráfico de estupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la Cooperativa y a las Autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CERTIFICADO DEPÓSITOS A PLAZO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

D2
 3/5

Producción Ahorro Inversión Servicio

CERTIFICADO DE DEPOSITO No. 190

Riobamba, 04 de Diciembre de 2015

DOCUMENTO FISICO Nro.	190	
BENEFICIARIO	0650070279	GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH EDELINA
VALOR DEL DEPOSITO	407.27	CUATROCIENTOS SIETE 27/100**
TASA NOMINAL ANUAL	11.00	
PLAZO NEGOCIADO	360 días	
FECHA DE EMISION	04 de Diciembre de 2015	
FECHA DE VENCIMIENTO	28 de Noviembre de 2016	
VALOR INTERESES GENERADO	44.80	
IMPUESTO RETENIDO	0.00	
VALOR NETO A RECIBIR	452.07	

La COAC P.A.I.S. LTDA., se obliga en forma incondicional e irrevocablemente pagar conforme las condiciones de este titulo el valor de la inversión más los intereses pactados contra la presentación de este documento previa la retención de los impuestos que se causen de conformidad con la ley de Regimen tributario vigente y con apego a las estipulaciones que constan en este documento. El Certificado de Depósito no será renovado automáticamente, y será pagado únicamente a la presentación del original del titulo valor.

P.A.I.S. LTDA.
 COAC P.A.I.S. LTDA.

BENEFICIARIO
 0650070279

Yo GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH EDELINA autorizo a la COAC P.A.I.S. LTDA. que en caso de fallecimiento este CERTIFICADO DEPOSITO sea pagado a previa la presentación del CERTIFICADO DE DEPOSITO.

En el lugar y fecha indicados, se celebra este contrato, bajo las siguientes cláusulas.

PRIMERA PLAZO.-El plazo de vigencia del presente contrato, es el indicado en este documento, plazo a contarse desde la fecha de la suscripción del presente titulo.

No me reconocerán intereses adicionales desde su vencimiento. Este documento es irrevocable, SEGUNDA. CESIÓN DE DERECHOS El inversionista podrá negociar en cualquier momento y a cualquier persona sus derechos de este documento a través de una carta de autorización dirigida a la COAC P.A.I.S. LTDA.

TERCERA. ACEPTACION LA COAC P.A.I.S. LTDA., en virtud de la solicitud hecha por el inversionista, aceptara y registrará la cesión.

1) El pago del documento se realizará a la persona o institución que sea legitima beneficiaria del documento al momento de su vencimiento.

2) En caso de cesión del documento se pagará al tenedor del mismo siempre y cuando este estuviera debidamente registrado en la COOPERATIVA.

3) En caso de pérdida o destrucción de un certificado de depósito, se aplicará las disposiciones de ley para lo que deberá el titular acercarse a la COAC P.A.I.S. LTDA.

CUARTA. ORIGEN LICITO DE FONDOS. el Titular declara que los valores depositados en la COOPERATIVA tienen un origen y destino lícitos y no provienen de ninguna actividad que este relacionado con el cultivo, producción, transporte, tráfico de estupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la Cooperativa y a las Autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 CERTIFICADO DEPÓSITOS A PLAZO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

D2
 4/5

P.A.I.S.
 Producción Ahorro Inversión Servicio

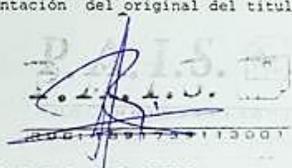
CERTIFICADO DE DEPOSITO No. 241

Riobamba, 28 de Noviembre de 2016

DOCUMENTO FISICO Nro.	241	✓
BENEFICIARIO	0650070147	✓
VALOR DEL DEPOSITO	223.00	✓
TASA NOMINAL ANUAL	11.00	✓
PLAZO NEGOCIADO	365 días	✓
FECHA DE EMISION	28 de Noviembre de 2016	✓
FECHA DE VENCIMIENTO	28 de Noviembre de 2017	✓
VALOR INTERESES GENERADO	24.87	✓
IMPUESTO RETENIDO	0.00	✓
VALOR NETO A RECIBIR	247.87	✓

DOSCIENTOS VEINTITRES 00/100**

La COAC P.A.I.S. LTDA., se obliga en forma incondicional e irrevocablemente pagar conforme las condiciones de este titulo el valor de la inversión más los intereses pactados contra la presentación de este documento previa la retención de los impuestos que se causen de conformidad con la ley de Regimen tributario vigente y con apego a las estipulaciones que constan en este documento. El Certificado de Deposito no sera renovado automaticamente, y sera pagado unicamente a la presentación del original del titulo valor.



COAC P.A.I.S. LTDA. ✓



BENEFICIARIO ✓
0650070147

Yo GUARANGA DAQUILEMA JESENIA NAVELY autorizo a la COAC P.A.I.S. LTDA. que en caso de fallecimiento este CERTIFICADO DEPOSITO sea pagado a MARIA ELENA DAQUILEMA AULLA previa la presentación del CERTIFICADO DE DEPOSITO.

En el lugar y fecha indicados, se celebra este contrato, bajo las siguientes cláusulas.

PRIMERA PLAZO.-El plazo de vigencia del presente contrato, es el indicado en este documento, plazo a contarse desde la fecha de la suscripción del presente titulo.

No me reconocerán intereses adicionales desde su vencimiento. Este documento es irrevocable.

SEGUNDA. CESION DE DERECHOS El inversionista podrá negociar en cualquier momento y a cualquier persona sus derechos de este documento a través de una carta de autorización dirigida a la COAC P.A.I.S. LTDA.

TERCERA. ACEPTACION LA COAC P.A.I.S. LTDA. en virtud de la solicitud hecha por el inversionista, aceptara y registrará la cesión.

1) El pago del documento se realizará a la persona o institución que sea legítima beneficiaria del documento al momento de su vencimiento.

2) En caso de cesión del documento se pagará al tenedor del mismo siempre y cuando este estuviere debidamente registrado en la COOPERATIVA.

3) En caso de pérdida o destrucción de un certificado de depósito; se aplicará las disposiciones de ley para lo que deberá el titular acercarse a la COAC P.A.I.S. LTDA.

CUARTA. ORIGEN LICITO DE FONDOS, el Titular declara que los valores depositados en la COOPERATIVA tienen un origen y destino lícitos y no provienen de ninguna actividad que este relacionado con el cultivo, producción, transporte, tráfico de escupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la Cooperativa y a las Autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



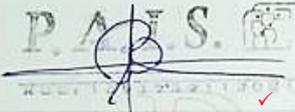
P.A.I.S.
Producción Ahorro Inversión Servicio

CERTIFICADO DE DEPOSITO No. 196 ✓

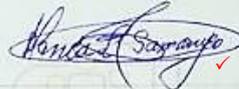
Riobamba, 28 de Enero de 2016 ✓

DOCUMENTO FISICO Nro.	196 ✓
BENEFICIARIO	0600026009 ✓ SAMANIEGO FLORES BLANCA LEONOR ✓
VALOR DEL DEPOSITO	2,900.00 ✓ DOS MIL NOVECIENTOS 00/100** ✓
TASA NOMINAL ANUAL	14.00 ✓
PLAZO NEGOCIADO	725 días ✓
FECHA DE EMISION	28 de Enero de 2016 ✓
FECHA DE VENCIMIENTO	22 de Enero de 2018 ✓
VALOR INTERESES GENERADO	817.64 ✓
IMPUESTO RETENIDO	0.00 ✓
VALOR NETO A RECIBIR	3,717.64 ✓

La COAC P.A.I.S. LTDA., se obliga en forma incondicional e irrevocablemente pagar conforme las condiciones de este titulo el valor de la inversión más los intereses pactados contra la presentación de este documento previa la retención de los impuestos que se causen de conformidad con la ley de Regimen tributario vigente y con apego a las estipulaciones que constan en este documento. El Certificado de Deposito no sera renovado automaticamente, y sera pagado unicamente a la presentación del original del titulo valpr.



COAC P.A.I.S. LTDA. ✓



BENEFICIARIO
0600026009 ✓

Yo SAMANIEGO FLORES BLANCA LEONOR autorizo a la COAC P.A.I.S. LTDA. que en caso de fallecimiento este CERTIFICADO DEPOSITO sea pagado a previa la presentación del CERTIFICADO DE DEPOSITO.

En el lugar y fecha indicados, se celebra este contrato, bajo las siguientes cláusulas.

PRIMERA PLAZO.-El plazo de vigencia del presente contrato, es el indicado en este documento, plazo a contarse desde la fecha de la suscripción del presente titulo.

No me reconocerán intereses adicionales desde su vencimiento. Este documento es irrevocable.

SEGUNDA. CESION DE DERECHOS El inversionista podrá negociar en cualquier momento y a cualquier persona sus derechos de este documento a través de una carta de autorización dirigida a la COAC P.A.I.S. LTDA.

TERCERA. ACEPTACION LA COAC P.A.I.S. LTDA. , en virtud de la solicitud hecha por el inversionista, aceptara y registrará la cesión.

- 1)El pago del documento se realizará a la persona o institución que sea legitima beneficiaria del documento al momento de su vencimiento.
- 2)En caso de cesión del documento se pagará al tenedor del mismo siempre y cuando este estuviere debidamente registrado en la COOPERATIVA.
- 3)En caso de pérdida o destrucción de un certificado de depósito; se aplicará las disposiciones de ley para lo que deberá el titular acercarse a la COAC P.A.I.S. LTDA.

CUARTA, ORIGEN LICITO DE FONDOS, el Titular declara que los valores depositados en la COOPERATIVA tienen un origen y destino lícitos y no provienen de ninguna actividad que este relacionado con el cultivo, producción, transporte, tráfico de estupefacientes o sustancias psicotrópicas y a la vez autorizo a la Cooperativa y a las Autoridades competentes para que realicen la verificación de lo declarado.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-14
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Aporte de socios

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Analizar el movimiento de la cuenta de capital para analizar la razón de la disminución de capital.
- Verificar los saldos de la cuenta aporte de socios a través de la confrontación de la información del sistema y libros para determinar la razonabilidad de la cuenta.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-15
2	Evalúe el control interno de la cuenta Aporte de socios	ECI	JAGP	2018-11-15
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-15
4	Elabore cédula sumaria de Aporte de socios	SS	JAGP	2018-11-15
5	Verifique movimientos de la cuenta Aporte de socios	SS1	JAGP	2018-11-16
6	Comprobación de saldos	SS2	JAGP	2018-11-16
7	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-16

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Aporte de Socios

ENTREVISTADO/A:

CARGO:

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe una persona responsable del análisis de la cuenta capital?	X		
2	¿El nivel directivo revisa la actualización de capital constantemente?	X		
3	¿Cuenta la COAC con registros adecuados y actualizados de la integración del capital?	X		
4	¿Se genera reportes semestrales de los aportes de los socios?	X		
5	¿Existe un manual para el manejo de la cuenta capital?	X		
6	¿Se supervisa periódicamente la cuenta capital con los saldos del libro mayor?	X		
7	¿Los aportes por parte de los socios son de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno?	X		
TOTAL		7	0	

Respuestas Positivas $\frac{7}{7}$
Respuestas Negativas $\frac{0}{7}$
Total Respuestas = $\frac{7}{7}$

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{7}{7} * 100 = 100\%$$

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Aporte de socios es alto, porque alcanzó el 100%, determinando que no se obtuvo nivel de riesgo para esta cuenta. Los aumentos o disminuciones de capital son evaluados constantemente para determinar la situación en la que se encuentra la cooperativa.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COD	DESCRIPCION	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTO DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
31	Capital Social	\$ 93.337,26			\$ 93.337,26
3103	Aporte de Socios	\$ 93.337,26			\$ 93.337,26
TOTAL		Δ\$ 93.337,26			±\$ 93.337,26

Δ Comparado con auxiliar

± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos los procedimientos de Auditoría, se determina que el saldo de la Cuenta Aportes de capital es **RAZONABLE**, y no se requiere la realización de asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-15
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ANÁLISIS SALDO CAPITAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

SS1
1/1

TIPO ID.	NUMERO ID	APELLIDOSNOMBRES	FECHA NAC.	PAIS NAC.	GENERO	VALOR CERTIFICA PORT PERIODO	FECHA INGRESO	VALIDAR_CE D_RUC	SUCUR SAL	COD. SOCIO	EDA D	COD. ESTAD O	N. CU ENTA	CODIGO PRODUC
C	0604657528✓	GUACHO YAMBAY DARWIN ✓	14/03/1995	ECU	M	10,3±	05/01/2016	CORRECTA	Matriz	1845✓	20	1	1845✓	2
C	0604287268✓	FLORES CHUNATA MARCELA ROSA ✓	15/09/1983	ECU	F	10±	15/01/2016	CORRECTA	Matriz	1846✓	32	1	1846✓	2
C	0604404988✓	BARROSO CISNEROS MEIBI SOLANGE ✓	26/08/1995	ECU	F	10±	20/01/2016	CORRECTA	Matriz	1852✓	20	1	1852✓	2
C	0604485292✓	BUENAÑO PARREÑO ROSA ANA ✓	01/05/1990	ECU	F	20,3±	22/01/2016	CORRECTA	Matriz	1855✓	25	1	1855✓	2
C	0603737735✓	LLIQUIN YUPANQUI VICTOR CELIANO ✓	11/11/1981	ECU	M	20,3±	18/01/2016	CORRECTA	Matriz	1848✓	34	1	1848✓	2
C	0603986787✓	FLORES PACA PATRICIA YOLANDA ✓	22/08/1983	ECU	F	20,3±	19/01/2016	CORRECTA	Matriz	1849✓	32	1	1849✓	2
C	0603992454✓	PEÑAFIEL BRAVO REBECA ✓	29/07/1989	ECU	F	20,3±	19/01/2016	CORRECTA	Matriz	1851✓	26	1	1851✓	2
C	0604073163✓	PACA QUISHPI ROSA MARTHA ✓	06/09/1984	ECU	F	10±	20/01/2016	CORRECTA	Matriz	1854✓	31	1	1854✓	2
C	1002431243✓	VELASQUEZ LUIS GUSTAVO ✓	05/07/1976	ECU	M	10±	25/01/2016	CORRECTA	Matriz	1856✓	39	1	1856✓	2
C	0605758598✓	BALSECA PERRASO BRYAN ✓	11/02/1994	ECU	M	10±	27/01/2016	CORRECTA	Matriz	1857✓	21	1	1857✓	2
C	0602899965✓	LEMA LEMA MARIO ENRIQUE ✓	17/05/1974	ECU	M	10±	27/01/2016	CORRECTA	Matriz	1858✓	41	1	1858✓	2
C	0604214056✓	VILLACRES MOYOLEMA MARINA ✓	01/06/1996	ECU	F	10±	29/01/2016	CORRECTA	Matriz	1859✓	19	1	1859✓	2
TOTAL APORTES DE SOCIOS: ∑ \$ 181.80														

✓ Verificado por Auditoria

± Comprobado y Verificado por Auditoría

∑ Sumatoria Valor Total Aporte de los Socios

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-16
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

INFORME DE EVALUACIÓN DE LA CUENTA APORTES DE CAPITAL

RIOBAMBA 16 de Noviembre del 2018

Ing.
Pinda G. Byron R.
GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, y a su vez me permito informarle que mediante los procedimientos de auditoría a la cuenta aportes de capital se determinó la siguiente información:

Se comprobó que los valores de la cuenta capital son razonables se ha identificado los aportes década uno de los socios por lo cual no existe diferencias errores u omisiones durante el análisis a la cuenta aportes de capital.

Sin más por informarle reciba un cordial saludo

ATENTAMENTE

Jorge Alexis Guanolema Pasto
AUDITOR

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-16
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Programa de Auditoría Financiera

Componente: Gastos de personal

Período: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Naturaleza: Auditoría Financiera

Objetivos:

- Analizar el buen uso de los fondos para la retribución del personal
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente en cuanto a empleados y mandatario.

No.	Procedimientos	Referencia	Elaborado por:	Fecha
1	Diseño del programa de auditoría.	PA	JAGP	2018-11-17
2	Evalúe el control interno de la cuenta Gastos de personal	ECI	JAGP	2018-11-17
3	Realice el borrador del informe	BI	JAGP	2018-11-17
4	Elabore cédula sumaria de Gastos de personal	R	JAGP	2018-11-17
5	Solicite roles de pago y verifique saldos	R1	JAGP	2018-11-17
6	Compruebe de cálculos en planillas del IESS	R2	JAGP	2018-11-17
7	Verifique Pagos al IESS	R3	JAGP	2018-11-17
8	Elabore Balanza de trabajo	BT	JAGP	2018-11-18

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COMPONENTE: Gastos de personal
ENTREVISTADO/A:
CARGO:

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Existe una persona encargada de la elaboración de roles de pago y beneficios sociales?	X		
2	¿Se registra los valores de pago en roles de pago?	X		
3	¿Los roles de pago están debidamente firmados por empleador y empleado?	X		
4	¿Todo el personal se encuentra afiliado al IESS?		X	Algunos empleados no se encuentran afiliados al IESS. D1
5	¿Se establece un presupuesto anual para pago de sueldos y salarios y beneficios sociales?	X		
6	¿Cuenta la COAC con un registro de horas extras y horas suplementarias?	X		
7	¿Se toma en cuenta los descuentos por retraso en la elaboración del rol de pagos?	X		
8	¿El sueldo que perciben los empleados va acorde al trabajo que estos realizan?	X		
9	¿Se realiza el pago de sueldos de manera puntual?	X		
10	¿El personal que labora en la COAC se encuentra afiliado al IESS?	X		
11	¿Los empleados hacen el uso correspondiente de sus vacaciones?	X		
12	¿Los empleados reciben el décimo tercero y cuarto sueldo?	X		
13	¿Las nóminas presentan evidencia de elaboración, revisión y autorización?	X		
14	¿Las vacaciones, horas extras, aumento de salario y otras compensaciones, son autorizadas por el nivel directivo?	X		
15	¿Existen remuneraciones extraordinarias a los empleados por bonificaciones, subsidios por antigüedad entre otros?	X		
16	¿Se da aviso al sistema del IESS sobre el décimo tercero y décimo cuarto sueldo en los formularios correspondientes?	X		

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

17	¿Se descuenta oportunamente el aporte personal a los empleados?	X		
18	¿El empleador asume el aporte patronal de sus empleados?	X		
TOTAL		17	1	

Respuestas Positivas 17
Respuestas Negativas 1
Total Respuestas = 18

CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Alto	Moderado	Bajo
RIESGO		

$$NC = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}} * 100$$

$$NC = \frac{17}{18} * 100 = 94.44\%$$

Análisis:

El nivel de confianza de la cuenta Gastos de personal es alto, porque alcanzó el 94.44%, determinando que el nivel de riesgo para esta cuenta es de 5.56%. La cooperativa busca que el pago de remuneraciones y beneficios sociales sean parte de la motivación del personal para alcanzar los objetivos de la cooperativa en conjunto.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COD	DESCRIPCION	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTO DE AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
45	Gasto de Operación	\$ 23.698,26			\$ 23.698,26
4501	Gasto de Personal	\$\$ 23.698,26			\$ 23.698,26
TOTAL		Δ \$ 23.698,26			± \$ 23.698,26

Δ Comparado con auxiliar

± Comprobado y verificado por auditoría

OBSERVACIÓN:

Después de haber aplicado todos nuestros procedimientos de Auditoría se determina que el saldo de las cuentas Gastos de personal son **RAZONABLES**, además que los valores registrados son de propiedad de la COAC y no se requiere asientos de ajuste y/o reclasificación.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

LISTADO DE PERSONAL DE LA COAC		
CARGO	NOMBRES	SUELDO
GERENTE	BAYRON PINDA ✓	\$900,00 ✓
ASESOR	FRANKLIN PUCUNA ✓	\$372,00 ✓
ASESOR	BYRON PINDA ✓	\$381,81 ✓
CAJERA	NANCY AUQUILLA ✓	\$372,00 ✓

✓ Verificado por Auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ROLES DE PAGO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R3
1/3



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Consulta Consolidada de Planillas

Fecha : 31/10/2018

Consolidado de Planillas												
Periodo	Cédula	Nombre	Rel. Trabajo	Sueldo	Días	Patronal	Individual	Aporte Adic	Cesantia	% CCC	Valor CCC	Total Aporte
2016-5 ✓	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	900.00 ✓	30 ✓	±100.35	± 85.05	0.00	0.00	1.00	9.00 ✓	∑185.40
2016-4 ✓	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	900.00 ✓	30 ✓	±100.35	± 85.05	0.00	0.00	1.00	9.00 ✓	∑ 185.40
2016-3 ✓	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	900.00 ✓	30 ✓	±100.35	± 85.05	0.00	0.00	1.00	9.00 ✓	∑ 185.40
2016-2 ✓	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	900.00 ✓	30 ✓	±100.35	± 85.05	0.00	0.00	1.00	9.00 ✓	∑ 185.40
2016-1 ✓	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	900.00 ✓	30 ✓	±100.35	± 85.05	0.00	0.00	1.00	9.00 ✓	∑185.40
Totales :				∑4,500.00		∑501.75	∑425.25	0.00	0.00		∑ 45.00	∑ 927.00

- ✓ Verificado por Auditoría
- ± Comprobado y Verificado por Auditoría
- ∑ Sumatoria Valor Total Gastos Personal

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
ROLES DE PAGO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R3
2/3



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Consulta Consolidada de Planillas

Fecha : 31/10/2018

Consolidado de Planillas												
CCC: "Contribución Fomento de Capacidades y Conocimientos Ciudadanos (Ley: Código Orgánico Monetario y Financiero)"												
Periodo	Cédula	Nombre	Rel. Trabajo	Sueldo	Días	Patronal	Individual	Aporte Adic	Cesantia	% CCC	Valor CCC	Total Aporte
2016-5	✓ 1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	372.99 ✓	30 ✓	+ 41.59	± 35.25	0.00	0.00	1.00	3.72 ✓	∑ 76.84
2016-4	✓ 1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	372.99 ✓	30 ✓	+ 41.59	± 35.25	0.00	0.00	1.00	3.72 ✓	∑ 76.84
2016-3	✓ 1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	372.99 ✓	30 ✓	+ 41.59	± 35.25	0.00	0.00	1.00	3.72 ✓	∑ 76.84
2016-2	✓ 1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	372.99 ✓	30 ✓	+ 41.59	± 35.25	0.00	0.00	1.00	3.72 ✓	∑ 76.84
2016-1	✓ 1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	372.99 ✓	30 ✓	+ 41.59	± 35.25	0.00	0.00	1.00	3.72 ✓	∑ 76.84
Totales :				∑ 1,864.95		∑ 207.95	∑ 176.25	0.00	0.00		∑ 18.60	∑ 384.20

- ✓ Verificado por Auditoría
- ± Comprobado y Verificado por Auditoría
- ∑ Sumatoria Valor Total Gastos Personal

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Consulta Consolidada de Planillas

Fecha : 31/10/2018

CCC: "Contribución Fomento de Capacidades y Conocimientos Ciudadanos (Ley: Código Orgánico Monetario y Financiero)"

Consolidado de Planillas

Periodo	Cédula	Nombre	Rel. Trabajo	Sueldo	Días	Patronal	Individual	Aporte Adic	Cesantia	% CCC	Valor CCC	Total Aporte
2016-5 ✓	1804015194	PIINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	381.81 ✓	30 ✓	+ 42.57	+ 36.08	0.00	0.00	1.00	3.82 ✓	Σ 78.65
2016-4 ✓	1804015194	PIINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	381.81 ✓	30 ✓	+ 42.57	+ 36.08	0.00	0.00	1.00	3.82 ✓	Σ 78.65
2016-3 ✓	1804015194	PIINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	381.81 ✓	30 ✓	+ 42.57	+ 36.08	0.00	0.00	1.00	3.82 ✓	Σ 78.65
2016-2 ✓	1804015194	PIINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO ✓	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	381.81 ✓	30 ✓	+ 42.57	+ 36.08	0.00	0.00	1.00	3.82 ✓	Σ 78.65
2016-1	1804015194	PIINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO	06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	Σ 381.81	30	Σ 42.57	36.08	0.00	0.00	1.00	Σ 3.82	Σ 78.65
Totales :				1,909.05		212.85	180.40	0.00	0.00		19.10	393.25

✓ Verificado por Auditoría

± Comprobado y Verificado por Auditoría

Σ Sumatoria Valor Total Gastos Personal

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 VERIFICACIÓN DE CÁLCULOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R4
1/4



MINISTERIO DEL TRABAJO
 Informe Individual sobre el pago de Décimotercera Remuneración

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA
 R.U.C.: 1891739113001

Imprimir Salir

FORMULARIO N° DT422242

N	CÉDULA	APELLIDOS	NOMBRES	OCUPACIÓN	GÉNERO	DÍAS TRABAJADOS	TOTAL GANADO	RETENCIÓN	VALOR DÉCIMO	FIRMA O HUELLA I
1	1803653565	PUCUNA GUANOLEMA	FRANKLIN GEOVANNY ✓	1811749900020	M	£ 360	4800,00 ±	£ 0,00	£ 400,00	
2	1804015194	PINDA POMAQUERO	BYRON ROLANDO ✓	1811749900034	M	£ 360	4800,00 ±	£ 0,00	£ 400,00	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
 VERIFICACIÓN DE CÁLCULOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R4
2/4

DESCRIPCIÓN	NÚMERO DE TRABAJADORES	TOTALES
Mujeres	0	£ 0,00
Hombres	2	800,00
Con Discapacidad	0	0,00
Artesanos	0	----
Jornada Parcial Permanente	0	0,00
Trabajadores que Acumulan	2	----
Trabajadores que Mensualizan	0	----
TOTAL PAGOS		
Retención Judicial	0	£ 0,00
Pagos Directos	2	800,00
Acreditados en Cuenta	0	0,00
Total General	2	± 800,00

- £ Valores Confrontado según Auditoría
- ✓ Verificado por Auditoría
- ± Comprobado y Verificado por Auditoría

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
VERIFICACIÓN DE CÁLCULOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R4
3/4



MINISTERIO DEL TRABAJO
 Informe Individual sobre el pago de Décimocuarta Remuneración

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA
 R.U.C.: 1891739113001

FORMULARIO N° DC301777

N	CÉDULA	APELLIDOS	NOMBRES	OCUPACIÓN	GÉNERO	DÍAS TRABAJADOS	RETENCIÓN	VALOR DÉCIMO	FIRMA_O_HUELLA_DIGIT
1	1803653565	PUCUNA GUANOLEMA	FRANKLIN GEOVANNY ✓	1811749900020	M	£ 360	0,00	£ 366,00	
2	1804015194	PINDA POMAQUERO	BYRON ROLANDO ✓	1811749900034	M	£ 360	0,00	£ 366,00	

DESCRIPCIÓN	NÚMERO DE TRABAJADORES	TOTALES
Mujeres	0	0,00
Hombres	2	£ 732,00
Con Discapacidad	0	0,00
Artesanos	0	----
Jornada Parcial Permanente	0	0,00
Trabajadores que Acumulan	2	----
Trabajadores que Mensualizan	0	----
TOTAL PAGOS		
Retención Judicial	0	0,00
Pagos Directos	2	£ 732,00
Acreditados en Cuenta	0	0,00
Total General	2	± 732,00

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
VERIFICACIÓN DE CÁLCULOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

R4
4/4

- £ Valores Confrontado según Auditoría
- ✓ Verificado por Auditoría
- ± Comprobado y Verificado por Auditoría

NOTA:

Nota: El Gerente General que tiene la representación legal de la compañía no es un empleado sino un mandatario y no está sujeto al Código del Trabajo (Art.308). Es por ello que el Ministerio del Trabajo no acepta que el Gerente General que tiene la representación legal aparezca en los formularios que informan sobre el pago a los trabajadores de utilidades, décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, etc.

Cuando se trata del pago a contratistas, mandatarios, directores, representantes legales, etc. el pago tiene que justificarse mediante factura.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



octubre 31 del 2018 10:12

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

P.A.I.S. LTDA

✓ PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO

DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO

(CANCELADO: (2016-02-12))

(BANRED S. A.)

No. Comprobante: 000000077429778

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2016-02-12
No. RUC / REGISTRO:	1891739113001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2016-02-16
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA - P.A.I.S. LTDA		
Periodo de Pago:	2016 - 01		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

AFILIADOS

PERIODO	RT	CEDULA	NOMBRE	SUELDO	DIAS	OBS.	VALOR	TIEMPO PARCIAL
2016 - 1	06	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO	✓ 900.00	30 ✓	NNA	✓ 193.50	0.00
2016 - 1	06	1804015194	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO	✓ 381.81	30 ✓	NNA	✓ 82.09	0.00
2016 - 1	06	1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY	✓ 372.99	30	NNA	✓ 80.18	0.00
				Σ 1654.80			Σ 355.77	0.00

Valor	✓ 357.43
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)	0.00
Honorarios Abogado (+)	0.00
Gastos Administrativos (+)	0.00
Subtotal (=)	✓ 357.43
Notas de Crédito (-)	0.00
Total (=)	Σ 357.43

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Pichincha, Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, Internacional, Oficinas de Western Unión Red Activa, Ventanillas Coop. de Ahorro y Crédito El Sagrario, Almacenes TIA, Red de Servicios "FACILITO" y en cualquier agencia de Servipagos.

Mediante Tarjetas de Crédito:

- Botón de Pagos en diferido (Diners, Discover, Visa y Master Card Pichincha, Visa Banco de Loja y Visa Banco General Rumiñahui)
- Botón de Pagos en diferido y corriente (Pacifcard Visa y Mastercard cualquier banco emisor).

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante.

✓ Verificado por Auditoría
Σ Sumatoria Valor Total

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



octubre 31 del 2018 10:12

P.A.I.S. LTDA

PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO ✓

DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO

(CANCELADO: (2016-02-12))

(BANRED S. A.)

No. Comprobante: 0000000077429778

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2016-02-12
No. RUC / REGISTRO:	1891739113001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2016-02-16
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA - P.A.I.S. LTDA		
Periodo de Pago:	2016 - 01		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

AFILIADOS									
PERIODO	RT	CEDULA	NOMBRE	SUELDO	DIAS	OBS.	VALOR	TIEMPO PARCIAL	
2016 - 1	06	1803590635	PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO	✓ 900.00	30	✓ NNA	✓ 193.50	0.00	
2016 - 1	06	1804015194	PINDA POMAQUERO BYRON ROLANDO	✓ 381.81	30	✓ NNA	✓ 82.09	0.00	
2016 - 1	06	1803653565	PUCUNA GUANOLEMA FRANKLIN GEOVANNY	✓ 372.99	30	✓ NNA	✓ 80.18	0.00	
Valor							✓ 357.43		
Intereses por mora (+)								0.00	
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)								0.00	
Honorarios Abogado (+)								0.00	
Gastos Administrativos (+)								0.00	
Subtotal (=)							✓ 357.43		
Notas de Crédito (-)								0.00	
Total (=)							Σ 357.43		

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Pichincha, Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacífico, Internacional, Oficinas de Western Unión Red Activa, Ventanillas Coop. de Ahorro y Crédito El Sagrario, Almacenes TIA, Red de Servicios "FACILITO" y en cualquier agencia de Servipagos.

Mediante Tarjetas de Crédito:
 - Botón de Pagos en diferido (Diners, Discover, Visa y Master Card Pichincha, Visa Banco de Loja y Visa Banco General Rumiñahui)
 - Botón de Pagos en diferido y corriente (Pacifcard Visa y Mastercard cualquier banco emisor).

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante.

✓ Verificado por Auditoría
 Σ Sumatoria Valor Total

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-17
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
BALANZA DE TRABAJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

BT
1/1

CÓD.	CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS DE AJUSTE		ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	DIFERENCIA
			DEBE	HABER	DEBE	HABER		
1	ACTIVO							
11	FONDOS DISPONIBLES							
1101	Caja	\$ 5,016.12	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$5,016.12	\$0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 33,036.81	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$33,036.81	\$0.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS							
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 577,939.39	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$577,939.39	\$0.00
2	PASIVOS							
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO							
2103	Depósitos a plazo	\$ 348,282.36	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$348,282.36	\$0.00
3	PATRIMONIO							
31	CAPITAL SOCIAL							
3103	Aporte de socios	\$ 93,337.26	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$93,337.26	\$0.00
4	GASTOS							
45	GASTOS DE OPERACIÓN							
4501	Gastos de personal	\$ 23,698.26	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$23,698.26	\$0.00
TOTALES		\$ 1,081,310.20	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,081,310.20	\$ 0.00

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-18
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
 HOJA DE INDICADORES FINANCIEROS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Nº	INDICADOR	FÓRMULA DE CALCULO	APLICACIÓN DE FORMULA	ANÁLISIS
INDICADORES DE LIQUIDEZ				
1	Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	$= (\$ 778.954,46 - \$ 720.853,38)$ $=$ $\$ 58.101,08\text{§}$	Los recursos que la cooperativa requiere para poder prestar sus servicios son de \$ 58.101,08.
2	Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	$= (\$ 778.954,46 / \$ 720.853,38)$ $= 1,08\text{§}$	La liquidez corriente nos demuestra que la Cooperativa se encuentre en un nivel no tan eficiente debido a que por cada dólar que la COAC deba poseer 0,08 para cubrir dicha obligación, en el corto plazo.
3	Prueba Acida	(Activo Corriente + Inversiones + Cuentas por Cobrar / Pasivo Corriente)	$(\$778.954,46 + \$ 105.207,05$ $+ \$ 17.284,59 / \$720.853,38)$ $= 1,25\text{§}$	La capacidad con la que cuenta la COAC para cancelar sus obligaciones corrientes, sin contar con la venta de sus servicios, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, es de 1,25; entonces se muestra que la institución si tiene esta capacidad.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-19
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
HOJA DE INDICADORES FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

INDICADORES DE ACTIVIDAD				
1	Rotación de Activos Totales	Ventas a Crédito / Activo Total	$(\$ 124.473,01 / \$ 823.492,61) = 0,15\%$	Dentro de la cooperativa se determinó que los activos totales rotaron 0,15 veces en el año.
2	Rotación de Patrimonio	Ventas/ Patrimonio	$(\$ 124.473,01 / \$ 102.577,04) = 1,21\%$	El volumen de ventas de la cooperativa generado por el patrimonio es de 1,21
3	Rotación Cuentas por Cobrar	Ventas a Crédito / Promedio Ctas. por cobrar	$(\$ 124.473,01 / \$ 17.284,59/360) = 2.592\%$	La rotación de Cuentas por cobrar en el período 2016 tuvo una participación de 2.592 veces, es decir que la Cooperativa ha recuperado el saldo de los clientes durante el ejercicio fiscal.
4	Periodo Promedio de Cobrar	360/ Rotación Cuentas por Cobrar	$(360/2592) = 0,14\%$	Nos indica que el número de días que tarda nuestros clientes en pagar a la COAC es menor a un día 0,14, esto revela que en cada día del período se tuvo captaciones de créditos.
5	Rotación de Cartera	Cartera Improductiva (cartera que no devenga interés + cartera vencida) / Cartera Bruta	$= (53.239,86 / 631.179,25) * 100 = 8,43\%$	El índice de cartera es de 8,43% por lo que la cooperativa tiene un alto nivel de morosidad y no puede recuperar su cartera de créditos en los plazos establecidos.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-19
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO				
1	Apalancamiento Financiero	Pasivo Total / Patrimonio	$(\$ 720.915,57 / \$ 102.577,04) = 7,02\%$	Este indicador nos demuestra que por cada dólar que la cooperativa posea de patrimonio existe una participación de terceros del 7,02%.
2	Endeudamiento Total	Pasivo total / Activo total	$(\$ 720.915,57 / \$ 823.492,61) = 0,87\%$	Podemos notar que por dólar que la cooperativa tiene invertido en activos existe una participación de terceros del 0,87%
3	Endeudamiento Corto Plazo	Pasivo corriente / Activo total	$(\$ 778.954,46 / \$ 823.492,61) = 0,95\%$	La cooperativa nos presenta un nivel de endeudamiento moderado a corto plazo con sus acreedores por lo cual para el año 2016 un 0,95% de su patrimonio está comprometido con la participación de terceros.
4	Financiamiento Propio	Patrimonio total / Activo Total	$(102.577,04 / \$ 823.492,61) = 0,12\%$	La cooperativa nos muestra un nivel de financiamiento propio es bajo ya que se obtuvo un porcentaje de 0,12% para el año 2016.

§ Cruce de Información Estados financieros

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-19
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

Tabla 17: Nivel de confianza y riesgo promedio

COMPONENTE	REF.	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Caja	ECI 1/11	80%	20%
Bancos y otras instituciones financieras	ECI 2/11	80%	20%
Cartera de microcrédito por vencer	ECI 3/11	70%	30%
Depósitos a plazo	ECI 4/11	100%	0%
Aporte de socios	ECI 5/11	100%	0%
Gastos de personal	ECI 6/11	94.44%	5.56%
TOTAL PROMEDIO		87.41%	12.59%

Fuente: Cuestionarios de Control Interno

Elaborado por: Jorge Guanolema

Gráfico 19: Nivel de confianza y riesgo



Fuente: Tabla 14: Nivel de riesgo y confianza promedio

Elaborado por: Jorge Guanolema

Análisis:

En nivel general, el nivel de confianza de los Estados Financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito “P.A.I.S. Ltda.” Es alto, lo que muestra que tienen confiabilidad. Esto se asegura al haber obtenido un porcentaje de 87.41% en promedio luego de haber aplicado cuestionarios de control para varias de las cuentas que los conforman.

Sin embargo, se señala un nivel de riesgo del 12.59%, que es donde se debe enfocar el trabajo de auditoría y detectar posibles errores u omisiones que impiden la completa razonabilidad de los mismos.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-20
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
 HOJA DE HALLAZGOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 1/11	Falta de una persona responsable en el área de caja.	La cooperativa en el instructiva del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 1 Numeral 2.- Responsable de la cuenta Caja: <i>“La persona encargada de la cuenta Caja debe cumplir sus funciones sin que estas estén inmersas en el registro de las operaciones, las normas de control interno referente a la separación de funciones incompatibles”</i>	Incorrecta separación de funciones y limitado personal	Ausencia de arqueo sorpresivos de caja
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Debido a la incorrecta separación de funciones la Cooperativa “P.A.I.S. Ltda.” no posee una persona responsable del área de caja.		Se recomienda al Consejo de Administración, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para garantizar un adecuado control interno en la cuenta Caja.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 1/8	Ausencia de arqueos sorprendidos de caja	En el instructiva del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 2 Numeral 1.- Control en la cuenta Caja: <i>“El control de la cuenta Caja se lo efectuará por parte del responsable de la cuenta en presencia del Gerente de la institución, en días sorprendidos y a distintas horas de labor (Arqueos de caja); también se procederá a verificar el cierre de caja diario al final del día”</i>	Falta de un responsable de la cuenta Caja	El personal utiliza valores para uso personal, y los repone al final del día.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	A consecuencia de la falta del responsable de la cuenta Caja, la institución sufre la ausencia de arqueos sorprendidos para la cuenta.		Se recomienda al Gerente, verificar el cumplimiento del instructivo de la cuenta y realizar arqueos sorprendidos de la cuenta para garantizar el buen uso de los fondos.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 2/8	Conciliaciones efectuadas por contadora que registra y maneja los fondos bancarios.	En el manual de control interno de la cooperativa Art. 55.- Manejo de información financiera.-: <i>“La separación de funciones incompatibles es parte del control interno, dentro de la información financiera”</i>	Incorrecta separación de funciones y limitado personal	Conciliaciones no son efectuadas al término del mes.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Por la incorrecta separación de funciones y limitado personal, las conciliaciones bancarias son efectuadas por la contadora quien a más de registrar las operaciones también maneja los fondos de las cuentas.		Se recomienda al Consejo de Administración, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para que se cumpla adecuadamente con la separación de funciones incompatibles.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 3/8	Manual de créditos desactualizado.	Dentro del manual de créditos de la cooperativa “P.A.I.S. Ltda.”, en el Art. 86.- Actualización de información.-: <i>“El presente manual será objeto de actualización cada tres años, para que se tomen en cuenta las nuevas necesidades que surgen en los entornos”</i>	Falta de una comisión encargada de la actualización de los documentos internos de la cooperativa.	Procesos obsoletos en la concesión de créditos que además son incumplidos.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Como consecuencia de la falta de una comisión encargada de la actualización de los documentos internos de la cooperativa, el manual de crédito se encuentra desactualizado.		Se recomienda al Nivel Directivo, se conforme una comisión que cumpla la función de actualizar los documentos internos de la cooperativa para automatizar de mejor forma los procesos y satisfacer las necesidades de los clientes y socios.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
 HOJA DE HALLAZGOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

HH
5/8

EF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
ECI 3/8	Agentes de crédito no elaboran informes periódicos sobre cumplimiento del pago de socios.	En el Reglamento Interno de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, en el Art. 26.- Obligaciones de los empleados.-: <i>“...El capital humano que labora en el área de créditos debe emitir informes sobre el cumplimiento de los pagos que efectúen los socios, con el propósito de analizar el índice de morosidad de la institución”</i>	Falta de atención en el Reglamento Interno de la Cooperativa.	Alto índice de morosidad al final del periodo 2016.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Debido a la falta de atención en el Reglamento Interno de la Cooperativa, los agentes de crédito no elaboran informes periódicos sobre el cumplimiento del pago de socios.		Se recomienda al Nivel Directivo, realizar una inducción al personal sobre el Reglamento Interno, para que se cumplan con las atribuciones asignadas a cada uno de ellos, y de esta manera se presenten los informes necesarios que permitan tomar acciones que reduzcan los altos niveles de morosidad.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25



JG Consultores y Auditores

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

HH
6/8

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 3/8	Falta de personal que contribuya a la recaudación de los valores asociados a cartera de microcrédito por vencer	En el manual de funciones en el apartado del Área de crédito.-: <i>“...La cooperativa cuenta el personal suficiente y competente para brindar servicios adecuados a sus socios; además gracias a ello se garantiza la recuperación de cartera en los plazos establecidos por las diversas acciones que el personal encargado del cobro tiene que desempeñar.”</i>	Incorrecta separación de funciones y limitado personal	Alto índice de morosidad al final del periodo 2016.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Como consecuencia de la incorrecta separación de funciones y limitado personal, el centro cooperativista no posee el personal suficiente que contribuya a la recaudación de los valores asociados a la cartera de microcrédito por vencer.		Se recomienda al Nivel Directivo, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para que se logre un adecuado desempeño a nivel general de la cooperativa, especialmente en el área de créditos y recuperación de cartera.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "P.A.I.S. LTDA."
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

HH
7/8

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
ECI 6/8	Algunos empleados no se encuentran afiliados al IESS	<p>La Ley de Seguridad Social Art. 2.- SUJETOS DE PROTECCION.- Son sujetos "obligados a solicitar la protección" del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados, todas las personas que perciben ingresos por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral o sin ella; en particular:</p> <p>a. El trabajador en relación de dependencia; b. El trabajador autónomo; c. El profesional en libre ejercicio; d. El administrador o patrono de un negocio; e. El dueño de una empresa unipersonal; f. El menor trabajador independiente; y, g. Los demás asegurados obligados al régimen del Seguro General Obligatorio en virtud de leyes y decretos especiales"</p>	Falta de responsabilidad del gerente y contadora.	La institución podría tener sanciones administrativas y pagar réditos económicos a causa de la inobservancia a la Ley.
CONCLUSIÓN			RECOMENDACIÓN	
	Debido a la falta de responsabilidad dl gerente y contadora, algunos empleados no se encuentran afiliados al IESS		Se recomienda al Nivel Directivo, revisar la lista de empleados y verificar con las planillas de pago al IESS, para asegurar el cumplimiento de la Ley de Seguridad Social.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S. LTDA.”
 HOJA DE HALLAZGOS
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

REF PT.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
A1 ½	No existen nombres que respalden las firmas de legalidad en los cierres de caja.	La cooperativa en el instructivo del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 1 Numeral 2.- Responsable de la cuenta Caja: <i>“Todo análisis, documento de control , entre otros, realizados a la cuenta Caja, debe tener sus firmas de responsabilidad al pie del documento, donde constarán el nombre y la hora de quien estuvo con el responsable de la cuenta”</i>	Falta de creación de documentos adecuados para el cierre de caja.	Documentos presentan distintas firmas para la legalidad de los cierres de caja
CONCLUSIÓN			RECOMENDACIÓN	
Debido a la falta de creación de documentos adecuados para el cierre de caja, no existen nombres que respalden las firmas de legalidad en los cierres de caja.			Se recomienda a la contadora elaborar los documentos de cierre de caja, ubicando el nombre de la cajera y del responsable de la verificación del mismo para garantizar la confiabilidad de la información.	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-21
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

PARA: Ing. Bayron Pinda
Gerente General de la Cooperativa de ahorro y crédito “P.A.I.S. Ltda.”

De: Jorge Guanolema
Tesista

Asunto: Lectura del borrador del informe del auditor

Fecha: Riobamba 22 de noviembre de 2018

De acuerdo a lo estipulado en el contrato de servicios profesionales, me permito convocar a la lectura del borrador del informe de la auditoría financiera a la Cooperativa de ahorro y crédito “P.A.I.S. Ltda.”, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Periodo 2016., que se llevará a cabo en las instalaciones de la cooperativa el día 23 de noviembre de 2018.

Atentamente,

Guanolema Pasto Jorge Alexis
TESISTA

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-22
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” (COAC “P.A.I.S. Ltda.”), que comprende el estado de situación financiera y el estado de resultado, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

La auditoría ha sido efectuada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría Generalmente Aceptadas, y aplicando los Principios de Auditoría Internacionales, de tal manera que al planear y practicar la auditoría se obtuvo seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes.

Además, se examinó sobre una base de pruebas selectivas, que dio muestras de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones de los estados financieros.

La auditoría incluyó la evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que han sido utilizados en la institución y las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros. Es entonces como se dictamina que la auditoría proporciona una base razonable respecto de los estados financieros

JG CONSULTORES Y AUDITORES

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-23
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-25

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo

La Auditoría Financiera efectuada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.”, será llevada a cabo conforme a los parámetros establecidos en el contrato de servicios profesionales detallado anteriormente.

Objetivos del Examen

- Realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2016, aplicando métodos, técnicas y herramientas de auditoría para determinar la razonabilidad de los estados financieros y contribuir a una mejor toma de decisiones.

Objetivos Específico

- Estructurar el Marco Teórico – Conceptual mediante fuentes bibliográficas especializadas y actualizadas sobre Auditoría Financiera que permita sustentar las variables objeto de estudio.
- Establecer el Marco Metodológico a través de la aplicación de varios métodos y técnicas de investigación que sustenten el trabajo de titulación.
- Ejecutar la Auditoría Financiera mediante la aplicación de las fases respectivas, de tal forma que permitan la determinación de la razonabilidad de los estados financieros, que contribuya a la toma de decisiones

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Alcance del Examen

En lo que respecta al alcance de este tipo de auditoría, está dirigida a la determinación razonable de los valores expuestos en los estados financieros comprendidos entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016.

Base legal

La base legal en la que se rigen las operaciones realizadas dentro de la COAC “P.A.I.S. Ltda.” es la que se detalla a continuación:

- Constitución de la República del Ecuador (vigente 2008)
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios.
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento General de la Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Principios de Auditoría Generalmente Aceptados
- Normas Ecuatorianas de Auditoría
- Estatutos aprobados por la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”
- Normativa Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”
- Reglamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

- Manual de Funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio “P.A.I.S. Ltda.”

Segmento de la cooperativa

Acorde a lo indicado en el artículo 447 del Código Orgánico Monetario en el que se menciona que las Cooperativas de Ahorro y Crédito se clasificarán en los distintos segmentos de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera determine. El 13 de Febrero de 2015 la Junta expide la resolución No. 038-2015-F, y dando cumplimiento a esta resolución la COAC “P.A.I.S. Ltda.” se ubica en el segmento 4.

Misión

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

Visión:

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financieros de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes

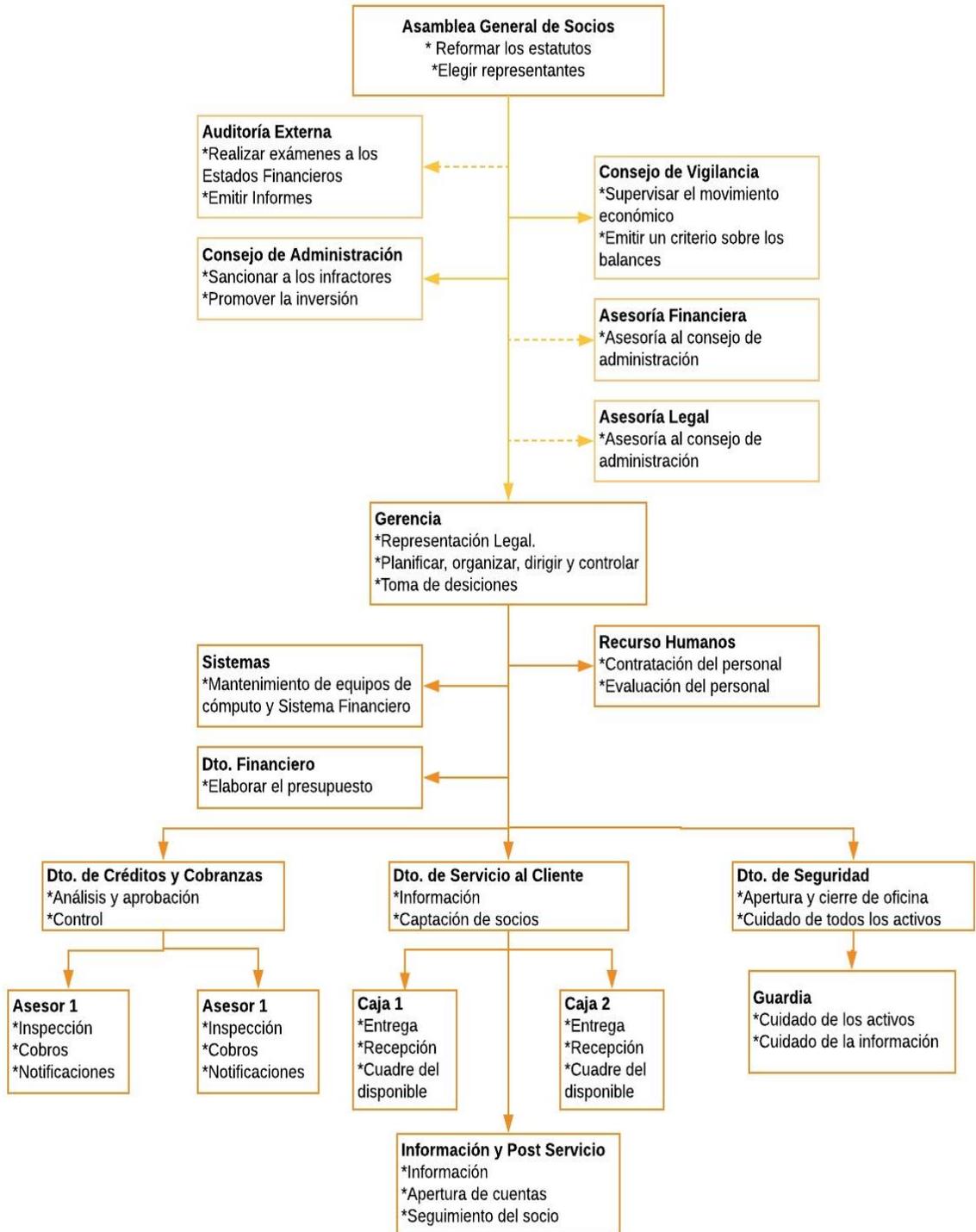
Actividades de la Cooperativa

Actualmente la COAC oferta los siguientes productos y servicios financieros:

- Ahorro a la vista.
- Ahorro programado.
- Certificados de aportación.
- Microcréditos

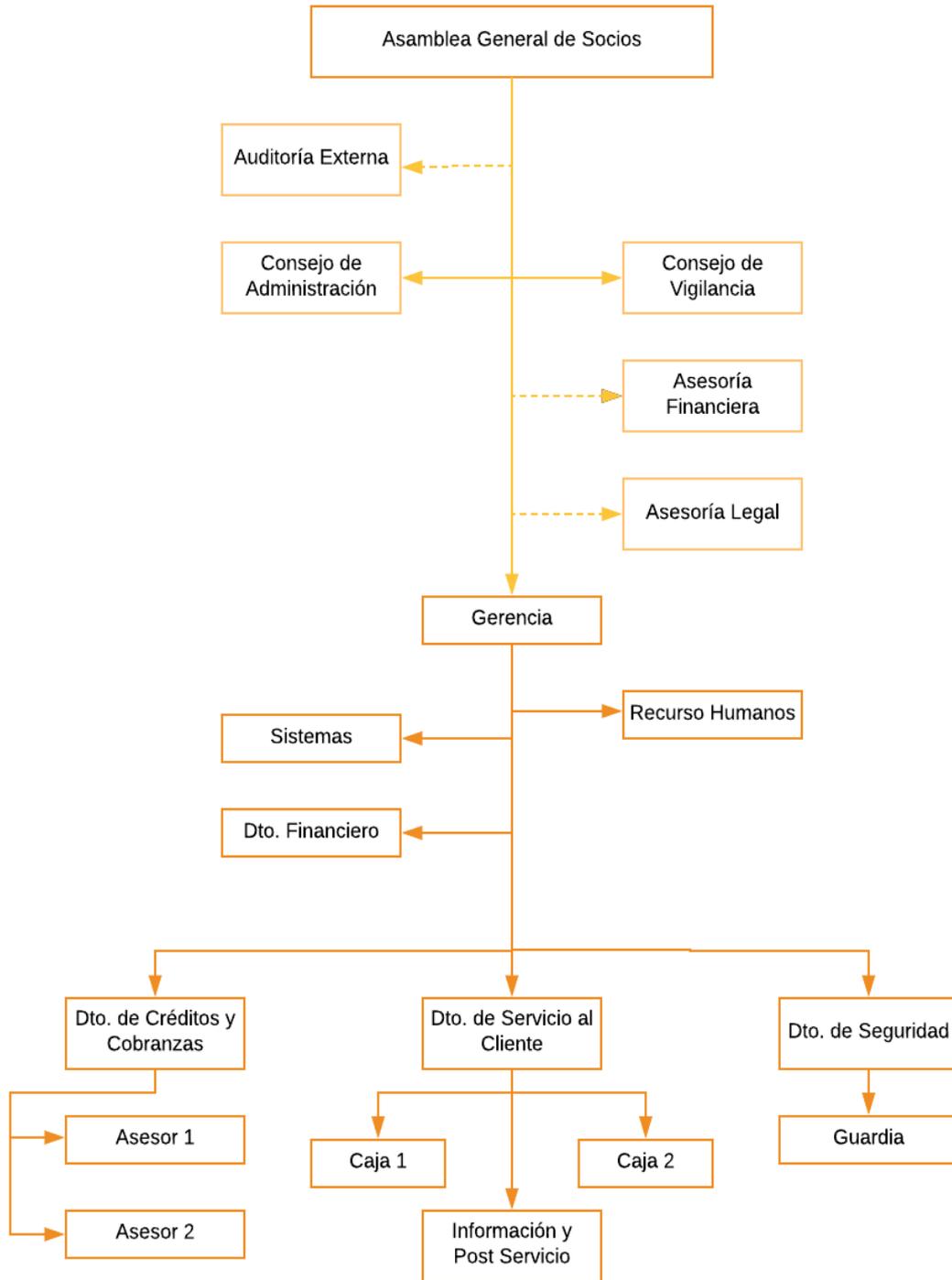
Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Estructura Funcional de la COAC



Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Organigrama de la COAC



Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Objetivos institucionales

- Mantener un crecimiento sostenible a través de la mejora continua.
- Liderar el mercado Cooperativista de la Provincia de CHIMBORAZO garantizando la confianza de los socios en forma oportuna y adecuada.
- Cumplir con las disposiciones legales a las cuales está sujeta la institución a través de las diferentes dependencias autorizadas.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

CAPITULO II

RESULTADO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Observación 1: Falta de una persona responsable en el área de caja.

La cooperativa en la instructiva del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 1 Numeral 2.- Responsable de la cuenta Caja: “La persona encargada de la cuenta Caja debe cumplir sus funciones sin que estas estén inmersas en el registro de las operaciones, tomando en cuenta las normas de control interno referente a la separación de funciones incompatibles”

Conclusión 1: Debido a la incorrecta separación de funciones la Cooperativa “P.A.I.S. Ltda.” no posee una persona responsable del área de caja.

Recomendación 1: Se recomienda al Consejo de Administración, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para garantizar un adecuado control interno en la cuenta Caja.

Observación 2: Ausencia de arqueos sorpresivos de caja

La cooperativa en el instructiva del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 2 Numeral 1.- Control en la cuenta Caja: “El control de la cuenta Caja se lo efectuará por parte del responsable de la cuenta en presencia del Gerente de la institución, en días sorpresivos y a distintas horas de labor (Arqueos de caja); además también se procederá a verificar el cierre de caja diario al final del día”

Conclusión 2: A consecuencia de la falta del responsable de la cuenta Caja, la institución sufre la ausencia de arqueos sorpresivos para la cuenta.

Recomendación 2: Se recomienda al Gerente, verificar el cumplimiento del instructivo de la cuenta y realizar arqueos sorpresivos de la cuenta para garantizar el buen uso de los fondos.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Observación 3: Conciliaciones efectuadas por contadora que registra y maneja los fondos bancarios.

En el manual de control interno de la cooperativa Art. 55.- Manejo de información financiera.-: “La separación de funciones incompatibles es parte del control interno, dentro de la información financiera”

Conclusión 3: Por la incorrecta separación de funciones y limitado personal, las conciliaciones bancarias son efectuadas por la contadora quien a más de registrar las operaciones también maneja los fondos de las cuentas.

Recomendación 3: Se recomienda al Consejo de Administración, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para que se cumpla adecuadamente con la separación de funciones incompatibles.

Observación 4: Manual de créditos desactualizado.

Dentro del manual de créditos de la cooperativa “P.A.I.S. Ltda.”, en el Art. 86.- Actualización de información.-: “El presente manual será objeto de actualización cada tres años, para que se tomen en cuenta las nuevas necesidades que surgen en los entornos”

Conclusión 4: Como consecuencia de la falta de una comisión encargada de la actualización de los documentos internos de la cooperativa, el manual de crédito se encuentra desactualizado.

Recomendación 4: Se recomienda al Nivel Directivo, se conforme una comisión que cumpla la función de actualizar los documentos internos de la cooperativa para automatizar de mejor forma los procesos y satisfacer las necesidades de los clientes y socios.

Observación 5: Agentes de crédito no elaboran informes periódicos sobre cumplimiento del pago de socios.

En el Reglamento Interno de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”, en el Art. 26.- Obligaciones de los empleados.-: “...El capital humano que labora en el área de créditos debe emitir informes sobre el cumplimiento de los pagos que efectúen los socios, con el propósito de analizar el índice de morosidad de la institución”

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

Conclusión 5: Debido a la falta de atención en el Reglamento Interno de la Cooperativa, los agentes de crédito no elaboran informes periódicos sobre el cumplimiento del pago de socios.

Recomendación 5: Se recomienda al Nivel Directivo, realizar una inducción al personal sobre el Reglamento Interno, para que se cumplan con las atribuciones asignadas a cada uno de ellos, y de esta manera se presenten los informes necesarios que permitan tomar acciones que reduzcan los altos niveles de morosidad.

Observación 6: Falta de personal que contribuya a la recaudación de los valores asociados a cartera de microcrédito por vencer

En el manual de funciones en el apartado del Área de crédito.-: "...La cooperativa cuenta el personal suficiente y competente para brindar servicios adecuados a sus socios; además gracias a ello se garantiza la recuperación de cartera en los plazos establecidos por las diversas acciones que el personal encargado del cobro tiene que desempeñar."

Conclusión 6: Como consecuencia de la incorrecta separación de funciones y limitado personal, el centro cooperativista no posee el personal suficiente que contribuya a la recaudación de los valores asociados a la cartera de microcrédito por vencer.

Recomendación 6: Se recomienda al Nivel Directivo, redefina las funciones a cumplir por el personal de la cooperativa para que se logre un adecuado desempeño a nivel general de la cooperativa, especialmente en el área de créditos y recuperación de cartera.

Observación 7: Algunos empleados no se encuentran afiliados al IESS

La Ley de Seguridad Social Art. 2.- SUJETOS DE PROTECCION.- Son sujetos "obligados a solicitar la protección" del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados, todas las personas que perciben ingresos por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral o sin ella; en particular:

- a. El trabajador en relación de dependencia; b. El trabajador autónomo;
- c. El profesional en libre ejercicio; d. El administrador o patrono de un negocio;
- e. El dueño de una empresa unipersonal; f. El menor trabajador independiente; y,

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

g. Los demás asegurados obligados al régimen del Seguro General Obligatorio en virtud de leyes y decretos especiales”

Conclusión 7: Debido a la falta de responsabilidad del gerente y contadora, algunos empleados no se encuentran afiliados al IESS.

Recomendación 7: Se recomienda al Nivel Directivo, revisar la lista de empleados y verificar con las planillas de pago al IESS, para asegurar el cumplimiento de la Ley de Seguridad Social.

Observación 8: No existen nombres que respalden las firmas de legalidad en los cierres de caja

La cooperativa en el instructivo del manejo de la cuenta Caja menciona en su capítulo 1 Numeral 2.- Responsable de la cuenta Caja: “Todo análisis, documento de control, entre otros, realizados a la cuenta Caja, debe tener sus firmas de responsabilidad al pie del documento, donde constarán el nombre y la hora de quien estuvo con el responsable de la cuenta”

Conclusión 8: Debido a la falta de creación de documentos adecuados para el cierre de caja, no existen nombres que respalden las firmas de legalidad en los cierres de caja.

Recomendación 8: Se recomienda a la contadora elaborar los documentos de cierre de caja, ubicando el nombre de la cajera y del responsable de la verificación del mismo para garantizar la confiabilidad de la información.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

CAPÍTULO III

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Capital de Trabajo

$$\begin{aligned} & \text{(Activo Corriente - Pasivo Corriente)} \\ & = (\$ 778.954,46 - \$ 720.853,38) \\ & = \$ 58.101,08 \end{aligned}$$

Análisis

Los recursos que la cooperativa requiere para poder prestar sus servicios son de \$ 58.101,08.

Liquidez Corriente

$$\begin{aligned} & \text{(Activo Corriente / Pasivo Corriente)} \\ & = (\$ 778.954,46 / \$ 720.853,38) \\ & = 1,08 \end{aligned}$$

Análisis

La liquidez corriente nos demuestra que la Cooperativa se encuentre en un nivel no tan eficiente debido a que por cada dólar que la COAC deba poseer 0,08 para cubrir dicha obligación, en el corto plazo.

Prueba Acida

$$\begin{aligned} & \text{(Activo Corriente + Inversiones + Cuentas por Cobrar / Pasivo Corriente)} \\ & (\$778.954,46 + \$ 105.207,05 + \$ 17.284,59 / \$720.853,38) = 1,25 \end{aligned}$$

Análisis

La capacidad con la que cuenta la COAC para cancelar sus obligaciones corrientes, sin contar con la venta de sus servicios, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, es de 1,25; entonces se muestra que la institución si tiene esta capacidad.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

INDICE DE ACTIVIDAD

Rotación de Activos Totales

(Ventas a Crédito / Activo Total)

$(\$ 124.473,01 / \$ 823.492,61) = 0,15$

Análisis

Dentro de la cooperativa se determinó que los activos totales rotaron 0,15 veces en el año.

Rotación de Patrimonio

(Ventas/ Patrimonio)

$(\$ 124.473,01 / \$ 102.577,04) = 1,21$

Análisis

El volumen de ventas de la cooperativa generado por el patrimonio es de 1,21

Rotación Cuentas por Cobrar

(Ventas a Crédito / Promedio Ctas. por cobrar)

$(\$124,473,01/(\$17.284,59/360))=2.592$

Análisis

La rotación de Cuentas por cobrar en el período 2016 tuvo una participación de 2.592 veces, es decir que la Cooperativa ha recuperado el saldo de los clientes durante el ejercicio fiscal.

Rotación de Cartera

Cartera Improductiva (cartera que no devenga interés + cartera vencida) / Cartera Bruta

$= (53.239,86 / 631.179,25) * 100 = 8,43\%$

Análisis

El índice de cartera es de 8,43% por lo que la cooperativa tiene un alto nivel de morosidad y no puede recuperar su cartera de créditos en los plazos establecidos

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Apalancamiento Financiero

$$\text{(Pasivo Total / Patrimonio)} \\ (\$ 720.915,57 / \$ 102.577,04) = 7,02$$

Análisis

Este indicador nos demuestra que por cada dólar que la cooperativa posea de patrimonio existe una participación de terceros del 7,02%.

Endeudamiento Total

$$\text{(Pasivo total / Activo total)} \\ (\$ 720.915,57 / \$ 823.492,61) = 0,87$$

Análisis

Podemos notar que por dólar que la cooperativa tiene invertido en activos existe una participación de terceros del 0,87%

Endeudamiento Corto Plazo

$$\text{(Pasivo corriente / Activo total)} \\ (\$ 778.954,46 / \$ 823.492,61) = 0,95$$

Análisis

La cooperativa nos presenta un nivel de endeudamiento moderado a corto plazo con sus acreedores por lo cual para el año 2016 un 0,95% de su patrimonio está comprometido con la participación de terceros

Financiamiento Propio

$$\text{(Patrimonio total / Activo Total)} \\ (102.577,04 / \$ 823.492,61) = 0,12$$

Análisis

La cooperativa nos muestra un nivel de financiamiento propio es bajo ya que se obtuvo un porcentaje de 0,12% para el año 2016.

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “P.A.I.S LTDA”.

En base a lo dispuesto en la notificación de lectura del borrador del informe del día 24 de Noviembre del 2018, a partir de las 10:00 am en la Sala de Juntas de la Cooperativa, el señor: Jorge Alexis Guanolema Pasto, con el propósito de informar los resultados obtenidos en el dictamen de auditoría financiera a la que ha sido objeto la **Cooperativa de ahorro y crédito “P.A.I.S. LTDA.”**, por el periodo 2016, se procedió a notificar la lectura del dictamen en el cual se dará a conocer las debidas conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.

En constancia de lo expuesto se firma la presente acta en original y copia con los asistentes.

N°	Nombres	Cargo	Firma
1	Ing. Bayron Pinda	Gerente General	
2	Jorge Guanolema	Tesista	

Realizado por: JAGP	Fecha: 2018-11-24
Revisado por: JEAE/APR	Fecha: 2018-11-26

CONCLUSIONES

- Para generar el Marco Teórico – Conceptual fue necesario acudir a la consulta en fuentes secundarias tales como: libros, leyes, reglamentos y páginas web referentes a la Auditoría Financiera, con la finalidad de generar una base teórica que facilite la elaboración y ejecución del presente trabajo de titulación.
- Los métodos y técnicas de investigación utilizados fueron la observación en la organización para recolectar datos visibles, aplicación de cuestionarios para obtener información directa del personal que labora en la institución, método deductivo e inductivo puesto que analizamos toda la información en general para llegar a lo específico, también se aplicó el muestreo aleatorio, exámenes de: inspección, de confirmación, comparación y matrices de evaluación; los hallazgos encontrados durante el proceso de ejecución de la auditoría fueron fruto de la aplicación de los métodos y técnicas que contribuyeron a sustentar la propuesta de este trabajo.
- Durante la ejecución de la auditoría se encontraron diferentes hallazgos como la falta de una persona responsable en el área de caja, no existe arqueos de caja sorpresivos, las conciliaciones son efectuadas por la misma persona que registra y maneja los fondos bancarios; provocando que se den las condiciones necesarias para una desviación o malversación de fondos lo que pone en peligro el manejo del dinero existe en la institución.
- En el período auditado existía personal no afiliado al IESS, cierres de caja con firmas sin nombre de la persona responsable, manual de crédito no actualizado, no elaboración de informes periódicos sobre el cumplimiento del pago de socios; dichos hallazgos denotan la falta de responsabilidad y atención y atención del personal administrativo en las actividades cotidianas e importantes de la institución.

RECOMENDACIONES

- Que en la biblioteca institucional se actualice la bibliografía a fin de que el trabajo de investigación tenga datos acordes a la evolución y exigencias del conocimiento que el mundo globalizado exige.
- Recomendar a los responsables de la información a ser auditada, que sean más generosos en brindar las facilidades necesarias para la aplicación de los diferentes métodos y técnicas de tal forma que permitan recolectar información suficiente y competente que logre sustentar de manera adecuada los hallazgos encontrados.
- A la institución de colocar personal que se responsabilice del manejo del efectivo tanto en caja como en bancos, con la finalidad de salvaguardar dicho activo para beneficio de la institución.
- Al personal administrativo de estar pendiente de los problemas que surgen de las actividades cotidianas de la institución, puesto que estos por más simple que parezcan pueden llegar a ocasionar grandes problemas, multas y sanciones que incluso pueden llegar a quebrar financieramente a la institución

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). *Auditoría Un enfoque integral*. México D.F.: Pearson Education.
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación*. Naucalpan: Pearson Educación.
- Blanco, H. (2012). *Auditoría Integral: Normas y Procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cárdenas, A. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Pushak Runa Ltda." del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2015. (Tesis de Pregrado)*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ambato.
- Cepeda, G. (2000). *Auditoría y control interno*. Bogotá: Kimpres.
- Contraloría General del Estado. (2003). *Manual General de Auditoría Gubernamental*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf>
- Cook, J., & Winkle, G. (1999). *Auditoría*. México: McGraw-Hill.
- De la Peña, A. (2009). *Auditoría Un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo S.A. .
- Díaz, Z. (11 de Junio de 2002). *Ministerio de la Hacienda*. Obtenido de http://www.igae.pap.minhap.gob.es/sitios/igae/es/clncontrolgastopublico/documents/norma_organizacion_de_papeles_trabajo.pdf.
- Estupiñán, R. (2004). *Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera: con base en las normas nacionales e internacionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2006). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales. Análisis de Informe COSO I y II (2a. ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fierro, A. (2011). *Contabilidad General*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Franklin, B. (2007). *Auditoría Administrativa Gestión estratégica del cambio*. Naucalpan de Juárez: Pearson Educación.
- Jimenez, Y. (2009). *Auditoría*. Santa Fe: El CID Editor.
- Kell, W., Boyntony, W., & Ziegler, R. (1997). *Auditoría Moderna*. México D.F.: Compañía Editorial Continental, S.A.
- Label, W., Ledesma, J., & Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores: Una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Barcelona: Deusto.

- Maldonado, M. (2003). *Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera*. Quito: Editorial Luz de América.
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de gestión*. Quito: Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de información financiera*. Bogotá: Kimpres.
- Martínez, C. (2012). *Estadística Básica Aplicada*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Melgar, J. (2009). *Auditoría administrativa una necesidad permanente de la empresa moderna*. Santa Fe: El CID Editor.
- Miñano, J. (2011). Auditoría de la Gestión Empresarial. *QUIPUKAMAYOC*, 1-65.
- Moreno, E. (2009). *Auditoría*. Santa Fe: el CID Editor.
- Murillo, J. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cooprogreso Ltda.", del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los tsáchilas, período 2015. (Tesis de Pregrado)*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Santo Domingo.
- Alvarez, P., & Martínez, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera teoría y casos prácticos*. Barcelona: McGraw-Hill Interamericana de España S.L.
- Pallerola, J., & Monfort, E. (2013). *Auditoría*. México: Trillas.
- Pintag, V. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alli Tarpuc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015. (Tesis de Pregrado)*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba.
- Ramos, D. (11 de Abril de 2013). *Características de la auditoría*. Obtenido de <http://davidramosm.blogspot.com/2013/04/caracteristicas-de-la-auditoria.html>
- Rodríguez, E. (2012). *Procedimientos metodológicos para realizar auditorías financieras*. Las Tunas: B-EUMED.
- Rodríguez, J. (2009). *Control Interno un efectivo sistema para la empresa*. México D.F.: Trillas.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. Naucalpan de Juárez: Pearson Educación.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros: Práctica moderna integral*. México: Pearson Educación.
- Santillana, J. (2004). *Fundamentos de Auditoría*. México: Thomson.
- Torres, M., Subia, J., Mantilla, D., & Becerra, E. (s.f.). *Auditoría Integral. Cumplimiento - Gestión - Financiera - Control Interno*. Quito: Mengraf.
- Trajales, T. (2000). *Investigaciones*. Obtenido de <http://tgrajales.net/investipos.pdf>

- Vivas, C. (2014). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Acción y Desarrollo" Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2013. (Tesis de Pregrado)*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba.
- Whittington, R., & Pany, R. (2000). *Auditoria Un Enfoque Integral*. Bogotá: Editorial Interamericana.
- Zurita, M. (2017). *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz, en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015. (Tesis de Pregrado)*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba.

ANEXOS

Anexo 1: Diseño de la encuesta dirigida al personal de la COAC “P.A.I.S. LTDA.”

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL
DE LA “COAC P.A.I.S. LTDA.”

Objetivo: Obtener información respecto al estado situacional de la COAC “P.A.I.S. Ltda.”

Instrucciones: Marque con una “X” en la opción que considere conveniente.

1. ¿A qué segmento pertenece la COAC “P.A.I.S. Ltda.”?

Segmento 1 ()

Segmento 2 ()

Segmento 3 ()

Segmento 4 ()

Segmento 5 ()

2. ¿La “COAC P.A.I.S. Ltda.” es...?

Agencia ()

Sucursal ()

Matriz ()

3. ¿Se han ejecutado auditorías de carácter financiero en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo?

Si ()

No ()

4. ¿Existen políticas financieras establecidas en la “COAC P.A.I.S. Ltda.”?

Si () No ()

5. ¿En la “COAC P.A.I.S. Ltda.” labora personal idóneo que ejecute las actividades financieras?

Si () No ()

6. ¿Existen en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” planificación y presupuesto?

Si () No ()

7. ¿Considera que la misión, objetivos y metas están en función del objetivo social?

Si () No ()

8. ¿Existe un manual financiero contable en la “COAC P.A.I.S. Ltda.” que guíe las actividades financieras producidas dentro de la COAC?

Si () No ()

9. ¿Existe un manual para la concesión de créditos?

Si () No ()

10. ¿Se aplican índices financieros para medir el desarrollo y financiero de la COAC?

Si () No ()

Gracias por su colaboración...

Anexo 2: Políticas Generales de Crédito

El Consejo de Administración aprobará los límites máximos por tipos de crédito, la Gerencia General presentará periódicamente estudios de riesgo por sectores, productos, áreas geográficas, a fin de que la cartera sea diversificada en función del riesgo, evitando la concentración del mismo.

La determinación de políticas, requisitos, montos, plazos, tasas de interés, comisiones, garantías adecuadas, destino, base de apalancamiento, forma de pago, nichos de mercado y demás parámetros de los créditos; serán propuestos por el Gerente General al Consejo de Administración para su aprobación sobre lo cual se basarán los niveles de aprobación de los créditos, de acuerdo a la evaluación del perfil del riesgo del socio y según las características de los mercados donde opera la Cooperativa y los productos que ofrece, Gerencia evaluará permanentemente la razonabilidad y competitividad de las tasas de interés activas, otros cargos, los costos operativos y financieros, y; presentará las modificaciones que creyere necesarias para conocimiento y aprobación del Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprobará los niveles de descentralización de la decisión crediticia propuesta por el Gerente General. El Gerente General es responsable sobre la administración del riesgo crediticio asumida por él y su equipo gerencial. El crédito concedido se depositará en la cuenta de ahorros del socio, debiendo retirar su dinero en el área de Cajas. El tiempo de vigencia de un crédito aprobado sin desembolsar será de 20 días (sobre firmas) y 30 días (garantía real) luego de este tiempo el solicitante deberá presentar nuevamente todos los requisitos.

Políticas Específicas

- **Sujetos de Crédito**

Será sujeto de crédito toda persona natural o jurídica que sea socio activo de la Cooperativa, que haya sido evaluado a través de un análisis técnico y que cumplan con las condiciones específicas.

- **Otros requisitos**

Crédito con poder.- Cuando una persona mantenga un poder detallado para efectuar operaciones de crédito a nombre de la persona que se encuentre en el exterior.

Estabilidad de vivienda.- Los socios de la cooperativa, deberán demostrar estabilidad en su domicilio de al menos un año, anterior a la solicitud de crédito. La vivienda puede ser propia, rentada o de familiares, en cualquiera de estos casos deben ser comprobables. En el caso de que el solicitante del crédito tenga vivienda rentada o de familiares, el garante debe tener vivienda propia.

Teléfono.- En cada solicitud de crédito, deudor y garante, debe haber al menos tres números telefónicos convencionales comprobados por el oficial de crédito, estos teléfonos deben ser, los del domicilio, lugar de trabajo y al menos una referencia personal y en caso de que el socio disponga podrá colocar el número de su teléfono móvil. Esta información es clave al momento de realizar las verificaciones de la información proporcionada en la solicitud, al realizar mercadeo (telemarketing) y por otro lado al momento de recuperar el crédito.

Capacidad patrimonial.- el deudor o el garante deben tener una capacidad patrimonial de al menos el 140% del monto del crédito que solicitan para utilizar de respaldo en caso de que la operación crediticia tenga problema de recuperación.

Verificación.- Todo socio, garantes y sus respectivos cónyuges serán sujetos de revisión en el buró de crédito y demás medios de información que permita conocer un poco más sobre la puntualidad de sus pagos en crédito de otras instituciones financieras y su carácter crediticio. Por tanto, dependiendo de la clasificación de riesgo, un crédito puede ser aprobado o negado dentro de la Cooperativa, dependiendo de la información reportada en la central de riesgos.

Niveles de Aprobación

La máxima autoridad crediticia es el Consejo de Administración, delegando autoridad para la aprobación a:

Los niveles de aprobación se detallan en el siguiente cuadro:

Niveles de Aprobación	Nivel Jerárquico	Montos Límites
Primer Nivel	Gerente	De \$ 200 hasta \$ 1000
Segundo Nivel	Gerente	De \$ 1000 hasta \$ 2500
Tercer Nivel	Comité de crédito	De \$ 2500 hasta \$ 4000
Cuarto Nivel	Comité de Crédito	De \$ 4000 hasta \$ 5000

Tipos de Crédito

- **Créditos de Consumo**

Todo crédito otorgado a una persona natural a plazos e intereses pactados, destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. Se caracteriza por ser amortizable en cuotas periódicas. La cooperativa mantiene como ingresos fijos para cubrir este tipo de crédito: las pensiones jubilares, sueldo fijo de instituciones públicas, privadas, ONG y pensiones de cualquier tipo fijadas por un juez o la autoridad competente. Por otra parte, este ingreso fijo debe provenir de una fuente estable que se lo demuestra con un trabajo de al menos un año o 6 meses en el trabajo actual.

- **Microcrédito**

Es todo crédito concedido a una persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados. La cooperativa mantiene como ingresos independientes o variables los ingresos por negocio propio, comisiones por ventas, arriendos, giros del exterior, etc. En estas operaciones se debe considerar también la estabilidad del negocio de al menos 6 meses, sin descartar el apoyo de la cooperativa a nuevos proyectos de emprendimiento.

Anexo 3: Cuadro de Calificación para Créditos Directos

Calificación de Riesgo	Calificación Actual	Calificación Histórica
Calificación A	Cliente aceptado	Cliente aceptado
Calificación B	Cliente aceptado	Cliente aceptado
Calificación C	Se acepta si hay una mora de hasta 100\$	Hasta 3 años antes
Calificación C	Se acepta si hay una mora de hasta 200.\$ siempre y cuando la misma entidad en la actualidad tenga calificación A	Hasta 12 meses antes
Calificación D	Crédito Negado	Crédito Negado
Calificación E	Crédito Negado	Crédito Negado

Registros negativos: Los registros negativos son la parte más importante de una solicitud de crédito ya que por medio de esta información podemos negar o aprobar un crédito, los registros negativos se componen de cinco ítems muy importantes que son:

Experiencia de pagos: si el socio ha tenido créditos anteriores en la cooperativa debe demostrar un pago puntual de sus cuotas, se aceptarán de acuerdo al análisis del Jefe de crédito con los datos ingresados a la hoja de evaluación, si el crédito estaría negado por retrasos se revisaría en el caso de que el socio se haya acercado a justificar con los debidos respaldos, que deberán estar archivados en la carpeta de crédito respectiva.

Cuentas cerradas: si el socio tuviera más de dos cuentas cerradas en los últimos 2 años en cualquier institución financiera del sector privada o pública no será sujeto de crédito.

Cheques protestados: si el socio registra más de tres cheques protestados en el último año no será sujeto de crédito.

Referencias Negativas: si en la verificación de datos de la solicitud de crédito alguna de las personas referidas nos da información negativa se ahondarán más en la confirmación y si se corrobora los datos negativos el crédito está negado.

Fraude: si se detecta en cualquier instancia del análisis de la solicitud que existe fraude en la información proporcionada por el socio, el crédito queda negado.

- **Interés por Mora**

En caso de atrasos en el pago de sus obligaciones, el asociado deberá pagar una penalidad equivalente al 1.1 veces adicional a la tasa pactada. El cobro del interés por mora será efectivo a partir del primer día del vencimiento de la cuota.

Al mismo tiempo se hará un recargo adicional por gestión de cobro, de acuerdo a la forma de pago y conforme a la siguiente tabla:

Días Mora	Gestión	Valor
1 a 7	Llamada telefónica	2
8 a 15	1ra.notificación	5
16 a 30	2da.notificación	7,5
31 a 45	3ra.notificación	10
46 a 90	Gestión de cobranzas Personal área de negocios	5% sobre el valor total en mora más los intereses
91 días en adelante	Cobranza externa Extra Judicial y Judicial	15% extrajudicial y 25% judicial sobre el valor recuperado

Anexo 4: RUC



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



...le hace bien al país!

NÚMERO RUC: 1891739113001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA

NOMBRE COMERCIAL: P.A.I.S. LTDA

REPRESENTANTE LEGAL: PINDA GUANOLEMA BAYRON RAMIRO

CONTADOR: ACOSTA FONSECA SEGUNDO CAMILO

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N

NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 22/10/2010

FEC. INSCRIPCIÓN: 16/12/2010 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 29/04/2016

FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: ESPEJO Interseccion: FEBRES CORDERO Y NUEVA YORK Referencia ubicacion: A DOS CUADRAS DEL TERMINAL A BAÑOS Telefono Trabajo: 032940929 Email: coacpais@gmail.com Celular: 0996781725

DOMICILIO ESPECIAL

SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
1	1	0

JURISDICCIÓN: \ ZONA 3\ CHIMBORAZO



Código: RIMRUC2017000056034
Fecha: 13/01/2017 14:32:25 PM

Pag. 1 de 2



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC:

1891739113001

RAZÓN SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 22/10/2010
NOMBRE COMERCIAL: P.A.I.S. LTDA FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

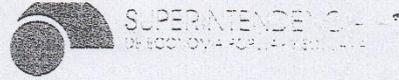
Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: ESPEJO Interseccion: FEBRES CORDERO Y NUEVA YORK Referencia: A DOS CUADRAS DEL TERMINAL A BAÑOS Telefono Trabajo: 032940929 Email: coacpais@gmail.com Celular: 0996781725



Código: RIMRUC2017000056034

Fecha: 13/01/2017 14:32:25 PM

Anexo 5: Certificado Existencial



OFICIO No. SEPS-SGD-IZ3-CSGEIZ3-2016-20094
Ambato, 16 de noviembre de 2016

Señor
BAYRON PINDA
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO
INVERSION SERVICIO PAIS LTDA**
ESPEJO 032940929 NUEVA YORK
Fono: 032940929
Riobamba, Chimborazo

Respuesta al trámite No. SEPS-IZ3-2016-001-50006 **Asunto: CERTIFICACIÓN DE
EXISTENCIA LEGAL**

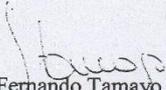
De mi consideración

En atención a su requerimiento Ingresado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con Trámite No.- SEPS-IZ3-2016-001-50006, y una vez revisada las bases de datos disponibles me permito certificar:

En el Registro de Organizaciones de Economía Popular y Solidaria ROEPS consta la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO PAÍS LTDA., con RUC 1891739113001, domiciliado en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, la misma que adquirió Personería Jurídica mediante acuerdo Ministerial No. 0081 de fecha 10/22/2010; la referida organización mediante resolución No. SEPS-ROEPS-2015-001097 de 05/15/2013 adecuó su Estatuto Social de conformidad con lo dispuesto en la disposición transitoria primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Particular que informo para los fines legales pertinentes.

Atentamente,


Juan Fernando Tamayo Barrionuevo
ANALISTA
Ref. Trámite: SEPS-IZ3-2016-001-50006.

Anexo 6: Personal de la COAC P.A.I.S. LTDA."

CARGO	NOMBRES COMPLETOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
Presidente	Aquilla Yambay Nancy Aurora
Secretario	Alberto Quishpe Taco
Primer Vocal	Juan Carguachi Cocha
Segundo Vocal	Eugenio Guamán Apugllón
Tercer Vocal	Ramona Yangol Vimos
CONSEJO DE VIGILANCIA	
Presidente	Manuel Yasaca Illiguan
Secretario	Manuel Carguachi Caizaguano
Primer Vocal	Nicolás Chicaiza Sayay
PERSONAL AGENCIA MATRIZ	
Gerente	Lcdo. Pinda Guanolema Byron
Contador	Lcdo. Hilario Naula
Cajera	Aquilla Yambay Nancy Aurora
Jefe de Crédito	Pucuna Guanolema Franklin
Asesor de Crédito	Pinda Pomaquero Byron Rolando