



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“CACPE ZAMORA” DE LA PROVINCIA DE  
ZAMORA CHINCHIPE. PERIÓDO 2016”**

*Tesis previa a optar el  
Grado y Título de Ingeniera en  
Contabilidad y Auditoría,  
Contador Público Auditor*

**AUTORA:**

Vilma Marlene Morocho Paqui

**Directora:**

Dra. Gladys Ludeña Eras, Mg. Sc.

LOJA – ECUADOR

2019

**DRA. GLADYS LUDEÑA ERAS MG. SC.; DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.**

**CERTIFICA:**

Que, la tesis titulada **"AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA" DE LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE. PERIODO 2016"**, desarrollada por la aspirante Vilma Marlene Morocho Paqui, previo a optar por el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor ha revisado su contenido teórico práctico, además cumple con los parámetros generales para la Graduación en la Universidad Nacional de Loja, por lo que autorizo su presentación ante el Tribunal de Grado, para los fines legales correspondientes.

Loja, mayo de 2019

  
Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.

**DIRECTORA DE TESIS**

## AUTORÍA

Yo, Vilma Marlene Morocho Paqui, declaro ser la autora del trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la presente.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi trabajo en el Repositorio Institucional - Bibliotecario Virtual y Física

Loja, mayo de 2019



Vilma Marlene Morocho Paqui

C.I. 1900838135

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,  
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL, TOTAL Y  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo, **VILMA MARLENE MOROCHO PAQUI**, declaro ser autora de la tesis titulada. **"AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA" DE LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE. PERIODO 2016"**, como requisito para optar al Grado y Título de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las Redes de Información del País y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja a los 10 días del mes de mayo del 2019, firma la autora.

**Firma:** 

**Autora:** Vilma Marlene Morocho Paqui

**Cédula:** 1900838135

**Dirección:** Av. Pío Jaramillo y Faraday

**Correo electrónico:** marlenem1994\_@hotmail.com

**Celular:** 0968635029

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Director de tesis:** Dra. Gladys Ludeña Eras, Mg. Sc.

**Presidente del H. tribunal:** Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco, Mgs.

**Miembro del H. tribunal:** Dra. Dunia Yaguache Maza, Mgs.

**Miembro del H. tribunal:** Dra. Deysi Torres Chiriboga, Mgs.

## **DEDICATORIA**

*El presente trabajo de tesis lo dedico en primera instancia a Dios quien con su infinito amor y misericordia ha permitido que culmine con éxito esta etapa de mi vida, con mucho cariño a mis padres Manuel y Laudina por su apoyo incondicional, quienes, con esfuerzo, amor, cariño, consejos y confianza depositados en mí, hicieron posible que culmine con éxito mi carrera universitaria.*

*A mi tía Luz por estar siempre motivándome, a mis hermanas y hermanos Norma, Romel, Talía, Nelly y Taylor por ese apoyo incondicional que me brindaron, dedico también este trabajo a mis abuelitos, familiares, amigos y compañeras de clase que moralmente siempre han estado apoyándome para cumplir con este anhelado sueño.*

**Vilma Marlene**

## **AGRADECIMIENTO**

Eternamente agradecida con la Universidad Nacional de Loja, la Facultad Jurídica, Social y Administrativa y, la Carrera de Contabilidad y Auditoría por permitir formarme profesionalmente en sus aulas, a mis docentes que con sus conocimientos, responsabilidad y experiencia impartieron sus sabias enseñanzas y me brindaron su apoyo durante todo el proceso de formación profesional.

A la Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc., que con sus sabios conocimientos, experiencia, paciencia y apoyo me supo dirigir en el desarrollo y culminación de la tesis.

Finalmente, al gerente, los administrativos y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” Ltda., por abrirme las puertas de su entidad a cargo y brindar información que me ayudó en la elaboración de la auditoría financiera.

**La Autora**

**a. TÍTULO:**

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “CACPE ZAMORA” DE LA PROVINCIA DE ZAMORA  
CHINCHIPE. PERIODO 2016”.**

## **b. RESUMEN**

El presente trabajo de tesis denominado **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA” DE LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE. PERIODO 2016”**, permite el cumplimiento de los objetivos planteados mediante la ejecución de las tres fases de la auditoría financiera como son: planificación, ejecución y comunicación de resultados.

El proceso de Auditoría Financiera se inició con la planificación preliminar aquí se realizó el primer acercamiento con los principales funcionarios de la cooperativa, mediante la entrevista aplicada al gerente se conocieron algunos aspectos importantes de la cooperativa: su estructura orgánica, actividades más importantes, principales departamentos y funcionarios, Leyes, Normas y Reglamentos que regulan su funcionamiento; en la planificación específica se elaboraron los programas de auditoría y cuestionarios, donde a través de diferentes preguntas se califica el control interno donde se define el nivel de confianza y riesgo de las cuentas auditadas; posteriormente se ejecutaron los procedimientos de auditoría en cada uno de los componentes examinados como son: Activos, Pasivos, Propiedades y Equipos, Patrimonio, Gastos, Ingresos; mediante la elaboración de cédulas narrativas, analíticas y papeles de trabajo que



sustentan las evidencias suficientes, competentes y pertinentes de los hallazgos de auditoría.

Una vez terminada la fase de ejecución se procedió a elaborar el Informe Final de Auditoría Financiera mismo que contiene el dictamen sobre la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros auditados, las conclusiones con las novedades más importantes encontradas y finalmente las recomendaciones tendientes a mejorar la eficiencia financiera de la cooperativa.

## **ABSTRACT**

This thesis work called "FINANCIAL AUDIT TO THE COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT" CACPE ZAMORA "OF THE PROVINCE OF ZAMORA CHINCHIPE. PERIOD 2016 ", allows the fulfillment of the proposed objectives through the execution of the three phases of the financial audit such as: planning, execution and communication of results.

The Financial Audit process began with the preliminary planning. This was the first approach with the main officers of the cooperative, through the interview applied to the manager, some important aspects of the cooperative were known: its organic structure, most important activities, main departments and officials, laws, rules and regulations that regulate its operation; in the specific planning, the audit programs and questionnaires were elaborated, where through different questions the internal control is qualified where the level of trust and risk of the audited accounts is defined; Afterwards, the audit procedures were executed in each of the components examined, such as: Assets, Liabilities, Properties and Equipment, Equity, Expenses, Income; through the elaboration of narrative, analytical and work papers that sustain the sufficient, competent and pertinent evidences of the audit findings.

Once the execution phase was completed, the Financial Audit Final Report was prepared, which contains the opinion on the reasonableness of the balances presented in the audited financial statements, the conclusions with the most important novelties found and finally the recommendations to improve the financial efficiency of the cooperative.

### c. INTRODUCCIÓN

La Auditoría Financiera, es importante porque permite realizar un examen minucioso a las diferentes cuentas contables que tiene una entidad financiera para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, el cumplimiento de las normas, principios reglamentos internos y la normativa vigente aplicable.

Con la presente tesis “La Cooperativa de Ahorro Y Crédito “CACPE ZAMORA” de la Provincia de Zamora Chinchipe”, tendrá un aporte significativo que le permitirá orientarse acerca de las deficiencias de control interno, determinará si las operaciones financieras han sido efectuadas de acuerdo con los principios establecidos; todo esto se refleja en el informe final de auditoría que contiene comentarios con las novedades importantes encontradas, las conclusiones donde se determina si la cooperativa mantiene una estructura efectiva de control interno, si sus operaciones financieras y administrativas se han realizado de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y otras normas aplicables; finalmente las recomendaciones que serán un instrumento de apoyo para la toma de decisiones y la aplicación de acciones de mejora.

La tesis está estructurada de la siguiente manera: el **TÍTULO** que es el nombre de la tesis; **RESUMEN** es una síntesis del trabajo realizado, en la

que se detallan los objetivos que se persiguieron así como los principales resultados obtenidos; la **INTRODUCCIÓN**, resalta la importancia del tema, el aporte que se da a la cooperativa y la estructura de la tesis; se continúa con la **REVISIÓN DE LITERATURA**, misma que contiene conceptos, definiciones y clasificaciones de la auditoría financiera y sus fases: planificación, ejecución y comunicación de resultados y la normativa vigente para su aplicación; en la parte de **MATERIALES Y MÉTODOS**, se detallan en forma ordenada todos los materiales y métodos que se utilizaron en todo el proceso; los **RESULTADOS**, se presenta el proceso de la Auditoría Financiera en sus diferentes fases aplicada a través de técnicas y procedimientos con el fin de llegar a determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros. A continuación, se tiene la **DISCUSIÓN**, se describe las circunstancias en la que se encontró la cooperativa y como queda una vez terminada la tesis; se culmina con la presentación de las **CONCLUSIONES**, que son una expresión de las debilidades encontradas en el cumplimiento de los objetivos propuestos; **RECOMENDACIONES** hacen referencia a situaciones que se deberían tomar en cuenta para mejorar tanto la parte administrativa como financiera de la cooperativa; y por último se presenta la **BIBLIOGRAFÍA** consultada en forma ordenada y los respectivos **ANEXOS**.

## **d. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **AUDITORÍA**

Según ARENS; ELDER & BEASLEY, 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”<sup>1</sup>.

Según Jhon Cook & Gary Winkle. La Auditoría “Es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso”<sup>2</sup>.

### **Naturaleza de la auditoría**

“Los usuarios externos de la información contable dependen de los contadores públicos, bajo el papel de auditores, para estar seguros de que

---

<sup>1</sup> ARENS Alvin A.; ELDER Randal J.; BEASLEY Mark s.; Auditoría un Enfoque Integral; Mc Graw Hill; Decimo Primera Edición; México; año 2007; Pág. 4

<sup>2</sup> COOK Jhon W.; WINKLE Gary M.; Auditoría; Mc Graw Hill; Tercera Edición; México; año 1987; Pág. 5

la información contable recibida es confiable. Por lo general esta información aparece bajo la forma de estados de cambios en la situación financiera, estados de resultados, estados de cambios en el capital contable, y las notas relacionadas con los mismos. La afirmación que da el auditor por lo general se expresa bajo la forma de un dictamen”<sup>3</sup>

### **Objetivos**

- ✓ “Examinar el manejo de los recursos financieros de la empresa, unidad o programa para establecer el grado en que se administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, y confiable
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración de las empresas.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas
- ✓ Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de las empresas como herramienta para tomar decisiones y para ejecutar la auditoría.
- ✓ Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión empresarial”<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup> COOK Jhon W.; WINKLE Gary M.; Auditoría; Mc Graw Hill; Tercera Edición; México; año 1987; Pág. 11

<sup>4</sup> MOLINA ORTEGA, Laura M. Tesis de Grado; Auditoría financiera aplicada a la empresa MOLSUR “Moldes del Sur” dedicada a la fabricación de moldes de plásticos. Quito. año 2012. Pág. 15

## Clasificación

La Auditoría se la puede clasificar de distintas formas, cada una de ellas se encarga de un campo específico.

### Por el área objeto de examen

- ✓ **Auditoría Financiera.-** “ Es una revisión de los estados financieros similar a la auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente la situación de la auditoría, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”<sup>5</sup>.
  
- ✓ **Auditoría de Gestión.-** Es un análisis de las políticas y sistemas de gestión y desarrollo de los recursos humanos de una organización y una evaluación de su funcionamiento actual. Con el fin de elaborar una opinión profesional sobre si las acciones llevadas a cabo en materia de recursos humanos, en un periodo de tiempo concreto, justifican los gastos e inversiones realizadas. Además de sugerir acciones y medidas para la mejora de la gestión y del desarrollo de la rentabilidad.

---

<sup>5</sup> MADARIAGA Juan; Manual Práctico de Auditoría; Ediciones Deusto; Primera Edición; España; año 2004; Pág. 16.



- ✓ **Auditoría Forense.**- La Auditoría Forense es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales. El análisis resultante además de poder usarse en los tribunales puede servir para resolver las disputas de diversas índoles, sin llegar a sede jurisdiccional.
  
- ✓ **Auditoría Tributaria.**- Es el examen profesional donde el especialista en auditoría se encarga de verificar y determinar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.
  
- ✓ **Auditoría Ambiental.**- Está relacionada con todos los asuntos medioambientales y debe contribuir a proporcionar la garantía de que las actividades gubernamentales y privadas se llevan a cabo en conformidad con las leyes, normas y políticas medioambientales relevantes, tanto en el ámbito local, nacional o internacional.
  
- ✓ **Auditoría Informática.**- Esta Auditoría es efectuada por personas con una formación específica de ingenieros en sistemas, pues ésta se dedicada exclusivamente al análisis interpretación y resultado de comprobar la validez y veracidad de los sistemas que se han implementado en una empresa.

- ✓ **Auditoría Operativa.-** Esta Auditoría se dedica al estudio y análisis de las políticas, procedimientos, métodos o sistemas administrativos financieros que han sido adoptados por una unidad económica así como el cumplimiento de normas que todas las empresas deben cumplir.
  
- ✓ **Auditoría Integral.-** Es el proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiero, de gestión, control interno, y legal de una organización, realizado por un profesional con independencia y utilizando técnicas específicas apropiadas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la razonabilidad de la información financiera, la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que le son aplicables.
  
- ✓ **Auditoría Gubernamental.-** Es el examen crítico y sistemático del sistema de gestión fiscal de la administración pública y de los particulares o entidades que manejen fondos o bienes de la Nación, realizado por las Contralorías Generales del Estado, con el fin de emitir un dictamen sobre la eficiencia, eficacia y economicidad en el cumplimiento de los objetivos de la entidad estatal sometida a examen,

además de la valoración de los costos ambientales de operación, para vigilar la gestión pública y proteger a la sociedad.

### **Por las personas que lo realizan**

- ✓ **Auditoría Externa.-** Es realizado por un contador público sin vínculos laborales con la empresa, utilizando técnicas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno y formular sugerencias para su mejoramiento. El dictamen u opinión tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada
  
- ✓ **Auditoría Interna.-** “La auditoría Interna es una actividad apreciativa que, en forma independiente se desarrolla dentro de una organización, teniendo por objeto la revisión de las operaciones contables, financieras y otras, como la base para servir a la administración. Es un control administrativo, cuyas funciones son medir y evaluar la eficacia de otros controles”<sup>6</sup>. Los informes que se presenten una vez terminada la auditoría son de circulación interna.

---

<sup>6</sup> GRINAKER Robert L; BARR Ben B.; Auditoría el Examen de los Estados Financieros; Cía. Editorial Continental S.A. de C.V.; Séptima Edición; México; año 1983; Pág. 16.

## AUDITORÍA FINANCIERA

Según OSORIO Gabriel, auditoría financiera es: “El examen crítico que realiza un licenciado en contaduría o contador público independiente, de los libros, registros, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera”<sup>7</sup>.

De acuerdo con el criterio de CEPEDA Gustavo, “la auditoría financiera es: “Un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tomando como base los Estados Financieros básicos”<sup>8</sup>.

La Auditoría Financiera es un examen cuidadoso que realiza un profesional en contabilidad y auditoría, con criterio propio e independiente; parte del análisis de los estados financieros básicos, para posteriormente analizar cada una de las cuentas contables que en esta se detallan, documentos de respaldo, normas de control interno, si se han aplicado correctamente los reglamentos internos y leyes; esto con el fin de determinar si los estados financieros preparados por una empresa han sido elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

---

<sup>7</sup> OSORIO SÁNCHEZ Israel; Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros; Cengage Learning; Cuarta Edición; México; Año 2007; Pág. 3

<sup>8</sup> CEPEDA Gustavo; Auditoría y Control Interno; McGraw Hill; Bogotá; año 1998; Pág. 185

## **Importancia**

La importancia radica en ser un elemento de la administración, donde proporciona y se obtiene información financiera, que ayuda a conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia

## **Objetivos**

- ✓ “Proporcionar a la dirección y a los propietarios de la empresa, estados financieros certificados por un autoridad independiente e imparcial.
- ✓ Proporcionar asesoramiento a la gerencia y responsables de las distintas áreas de la empresa en materia de sistemas contables-financieros, procedimientos de organización y otras numerosas fases para la operación de una empresa.
- ✓ Suministrar información imparcial que sirva de base a las entidades de información y clasificación para futuros créditos.
- ✓ Servir de punto de partida en las negociaciones para la compraventa de acciones de una empresa.
- ✓ Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales en la empresa”<sup>9</sup>.

---

<sup>9</sup> MOLINA ORTEGA, Laura M.; Tesis de Grado; Auditoría financiera aplicada a la empresa MOLSUR “Moldes del Sur” dedicada a la fabricación de moldes de plásticos; Quito; año 2012; Pág. 18.

## **Características**

**Objetiva.-** “Se denomina así porque el auditor examina hechos reales ocurridos en el pasado y son sustentados con evidencias capaces de ser comprobadas

**Sistemática.-** La auditoría financiera se considera como sistemática porque todo trabajo de auditoría debe estar debidamente planificado.

**Profesional.-** La auditoría financiera debe ser realizada por profesionales en el área, contadores públicos o auditores que posean capacidad, habilidad, experiencia, independencia y conocimientos sólidos en esta área.

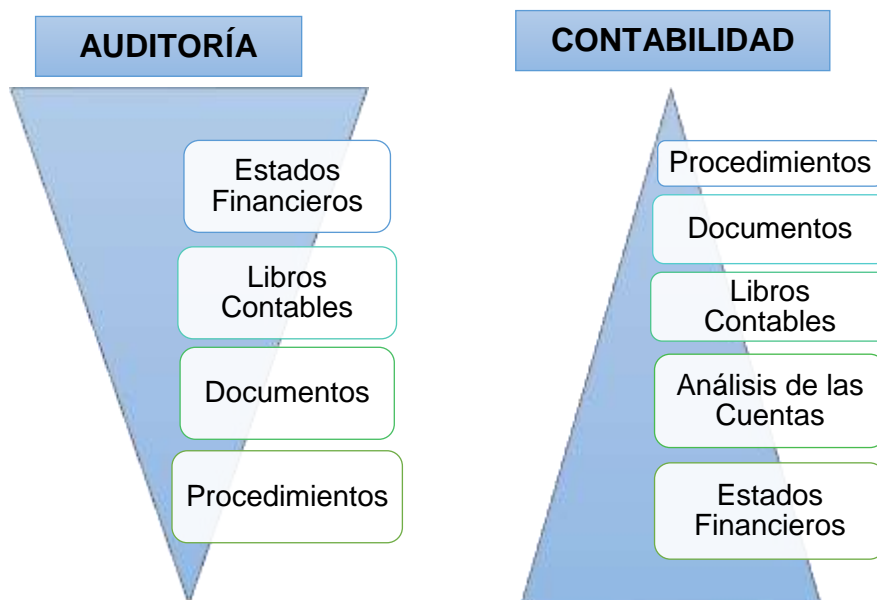
**Específica.-** Por que abarca un análisis y evaluación profunda de las operaciones financieras así como estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

**Normativa.-** Está ligada con el principio de legalidad ya que evalúa que todas las operaciones a realizar reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad para compararlos con indicadores financieros e informar sobre los resultados de evaluación de control interno.

**Decisoria.-** La auditoría financiera tiene como punto final, la emisión de un informe final que deberá ser presentado por escrito, el mismo que contiene un dictamen profesional sobre la razonabilidad de los saldos presentados en el Estado Financiero evaluado, además incluye comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen

**Retrospectiva.-** Porque toda auditoría comienza examinando la información consolidada en los estados financieros hasta llegar a los documentos. ”<sup>10</sup>

**Gráfico Nro. 1**



**Fuente:** Domingo Hernández Celis

<sup>10</sup> GUTAMA F. Jéssica; ADENEIRA E. Silvia; Tesis de grado. Auditoría financiera en la unión de cooperativas de transporte en taxi del Azuay; Cuenca; año 2010; Pág. 18 y 19.

## **NORMAS DE AUDITORÍA**

Para realizar una auditoría se debe tomar en cuenta normas y principios que el auditor debe seguir de forma obligatoria para su correcta aplicación, dentro de ellas tenemos las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), las Normas Internacionales de Auditoría y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

### **Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) aparecen en el año de 1948 por boletines emitidos por el comité de Auditoría del Instituto Americano de los Estados Unidos. Son los principios fundamentales que los auditores deben seguir para garantizar un proceso y trabajo de calidad.

### **Normas generales o personales**

Estas normas se refieren a las cualidades profesionales que el auditor debe tener al momento de realizar una auditoría.

- ✓ **Entrenamiento y capacidad profesional.-** Debe realizarse por personas que tengan conocimientos científicos, entrenamiento técnico y pericia como auditor.



- ✓ **Cuidado o esmero profesional.-** En la ejecución de la auditoría debe ejercerse el cuidado y esmero profesional para la preparación del dictamen de auditoría.
- ✓ **Independencia.-** El auditor debe mantener independencia de criterio, no dejarse presionar ni sobornar, haciendo valer únicamente su opinión al finalizar la auditoría.

### **Normas de ejecución de trabajo**

“Son las normas que pretenden regular la forma de trabajo en el desarrollo de las fases de auditoría, pretendiendo que el auditor obtenga evidencia suficiente en sus papeles de trabajo, generando confiabilidad en los estados financieros auditados; requiriendo el adecuado planeamiento estratégico y evaluación de control interno”<sup>11</sup>.

- ✓ **Planeamiento y supervisión.-** La auditoría financiera debe ser planificada apropiadamente por parte del auditor jefe de equipo y el trabajo de sus asistentes debe ser supervisado periódicamente.
- ✓ **Estudio y evaluación de control interno.-** Debe estudiar y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno implementado por la

---

<sup>11</sup> Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Disponible en: <http://www.tuguiacountable.org/app/article.aspx?id=119>

empresa sujeta a auditoría como base para establecer el grado de confianza que merece, y consecuentemente, para determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría.

- ✓ **Evidencia suficiente y competente.-** Se obtiene, mediante el acercamiento, inspección, observación, indagación y confirmación de la empresa sujeta a examen para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos a auditoría.

### **Normas de preparación del informe**

Estas tres últimas normas regulan el último proceso de la auditoría financiera, en el cual el auditor ya ha podido llegar a generar conclusiones debido a que ya ha obtenido suficiente evidencia, siendo necesario plasmarlo por escrito.

- ✓ **Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.-** “El dictamen expresará si los estados financieros auditados fueron preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados los mismo que tienen por finalidad dar garantía de la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros.

- ✓ **Consistencia.**- “El dictamen expresará si los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados han sido observados consistentemente en el periodo cubierto por los estados financieros sujetos a examen en relación con los correspondientes al periodo anterior”.
- ✓ **Revelación suficiente.**- A menos que el dictamen lo indique, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonable toda la información necesaria para presentarlos e interpretarlos correctamente, aquí el auditor debe mencionar todos los hallazgos encontrados durante la ejecución de la auditoría.
- ✓ **Opinión del auditor.**- El dictamen contendrá una opinión sobre los estados financieros auditados tomados en su integridad o la aseveración de que no puede expresar una opinión. En este último caso se indicará las razones que lo impiden”<sup>12</sup>.

### **Normas Internacionales de Auditoría**

Las **Normas Internacionales de Auditoría** se deberán aplicar en las auditorías de los estados financieros. Las NIA contienen principios y procedimientos básicos y esenciales para el auditor. Estos deberán ser interpretados en el contexto de la aplicación en el momento de auditar.

---

<sup>12</sup> Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Disponible en: <http://www.tuguiacountable.org/app/article.aspx?id=119>

**Cuadro Nro. 1**

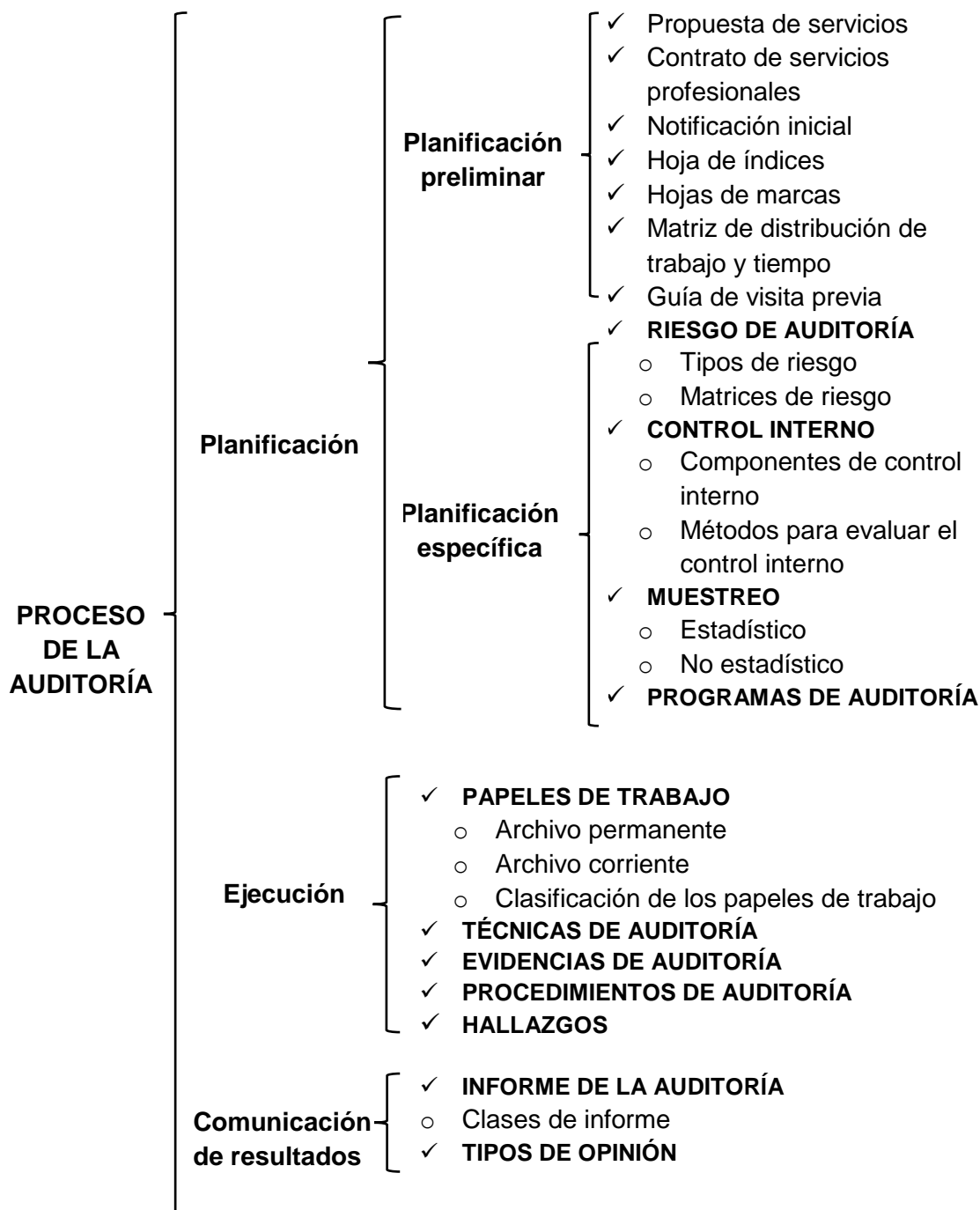
<b>NIAS</b>	<b>Descripción</b>
NIA 200	Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría
NIA 210	Acuerdo de los términos de encargo de auditoría
NIA 220	Control de calidad de la auditoría de estados financieros
NIA 230	Documentación de auditoría
NIA 240	Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude
NIA 250	Consideración de las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieras.
NIA 260	Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad.
NIA 265	Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.
NIA 300	Planificación de la auditoría de estados financieros.
NIA 315	Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno
NIA 320	Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría.
NIA 330	Respuestas del auditor a los riesgos valorados
NIA 402	Consideraciones de auditoría a una entidad que utiliza una organización de servicios.
NIA 450	Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la auditoría.
NIA 500	Evidencia de auditoría

NIA 501	Evidencia de auditoría-consideraciones específicas para determinar áreas.
NIA 505	Confirmaciones externas
NIA 510	Encargos iniciales de auditoría-saldos de apertura
NIA 520	Procedimientos analíticos
NIA 530	Muestreo de auditoría
NIA 540	Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable, y de la información relacionada a revelar
NIA 550	Partes vinculadas
NIA 560	Hechos posteriores al cierre
NIA 570	Empresa en funcionamiento
NIA 580	Manifestaciones escritas
NIA 600	Consideraciones especiales de auditorías de estados financieros de grupos.
NIA 610	Utilización del trabajo de los auditores internos
NIA 620	Utilización del trabajo de un experto del auditor
NIA 700	Formación de una opinión y emisión del informe
NIA 705	Opinión modificada en el informe emitido por un auditor independiente
NIA 706	Párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones en el informe emitido por un auditor independiente
NIA 710	Información comparativa
NIA 720	Responsabilidad del auditor con respecto a otra información.

Fuente: NIAS<sup>13</sup>

<sup>13</sup> NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA, disponible en: <https://aobaudidores.com/nias/>

## PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA



Fuente: Whittington O. Ray Pany, 2005

## **PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

### **FASE 1: PLANIFICACIÓN**

En esta fase es muy importante la comprensión del giro de negocio de la empresa que va a ser auditada, así como la ejecución de procedimientos de revisión, por medio de estas dos actividades podemos reunir información para evaluar el riesgo de auditoría.

#### **PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

Es la primera etapa del proceso de planificación tiene como propósito el conocimiento general de la empresa a ser auditada y sus actividades principales, de esta dependerá el eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. Para aplicar adecuadamente esta primera fase se utilizarán técnicas como: la entrevista, las observaciones y la revisión selectiva.

La planificación preliminar es el fundamento para la realización de la planificación específica y de toda la auditoría, los principales elementos de la planificación preliminar son:

- ✓ “La naturaleza del cliente, la aplicación de las políticas contables
- ✓ La industria, la regulación y otros factores externos que lo afectan

- ✓ Los objetivos y estrategias del cliente, y los riesgos conexos del negocio
- ✓ Los métodos usados por él para medir y revisar el desempeño
- ✓ El control interno del cliente”<sup>14</sup>.

### **Propuesta de Servicios Profesionales**

Según WHITTINGTON & PANY, “Para obtener una auditoría quizá se pida presentar una propuesta competitiva que incluya información sobre la naturaleza de los servicios de la compañía, las cualidades del personal, los honorarios anticipados y cualquier otra información que convenza al cliente potencial, de que la elija”<sup>15</sup>

SÁNCHEZ, Gabriel menciona: “La propuesta de servicios profesionales comienza con el primer contacto entre el profesional en auditoría y el prospecto de cliente; ésta es, sin duda, la más clara aplicación de la norma de auditoría relativa a la planeación del servicio.

La auditoría de estados financieros, su éxito y su rentabilidad para el contador público, depende de la calidad con que se lleve a cabo el proceso para el cálculo de los honorarios profesionales”<sup>16</sup>

---

<sup>14</sup> WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt; Principios de Auditoría; Mc Graw Hill; Décimo Cuarta Edición; México; año 2005; Pág. 167

<sup>15</sup> WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt; Principios de Auditoría; Mc Graw Hill; Décimo Cuarta Edición; México; Año 2005; Pág. 163

<sup>16</sup> SÁNCHEZ Curiel, Gabriel; Auditoría de Estados Financieros; Pearson Educación; Segunda Edición; México; Año 2006; Pág. 9



## **Contrato de Servicios Profesionales**

“Cuando una compañía contrata los servicios de contadores públicos independientes, casi siempre solicita una estimación del costo de la auditoría. Cada despacho contable elabora una tarifa de honorarios por hora o por día según la categoría del personal, basándose en sueldos directos y en costos relacionados. Luego el costo directo se incrementa con los gastos generales y un elemento de utilidad. Además de los honorarios estándar por día o por hora, a los clientes se les cobra los costos directos de viáticos de los auditores, del procesamiento de informes y otros gastos”

## **Notificación Inicial**

Los auditores deben ponerse de acuerdo con el cliente en lo referente a los servicios que le darán y objetivos del trabajo, Pueden llegarse a acuerdos mediante la comunicación oral e incluirse en los documentos de trabajo.

## **Hoja de Índices**

En la fase de la planificación es fundamental y necesario la anotación de índices en los papeles de trabajo preferiblemente en el transcurso de esta, por lo mismo debe definirse códigos o caracteres a utilizarse en los archivos, la simbolización de estos índices puede ser:

- ✓ **Alfabético.** - Se le asigna una letra mayúscula a las cuentas de activo y dobles letras mayúsculas a las cuentas del pasivo y capital.
  
- ✓ **Numérico.**- Las cédulas sumarias de activo, pasivo, capital y resultados se le asignan números arábigos progresivos y a las cédulas analíticas números fraccionarios.
  
- ✓ **Alfanumérico.**- Es una combinación de los sistemas numérico y alfabético.

Estos índices permiten clasificar y ordenar los papeles de trabajo de manera lógica y directa para facilitar su identificación, localización y consulta. Se coloca en el margen derecho del dato que va a ser trasladado a otro papel trabajo; se anotará en un círculo el índice del papel de trabajo (de preferencia con esferográfico de color rojo) hacia donde se traslada la información.

### **Marcas de Auditoría**

“Son símbolos convencionales que un auditor adapta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancias de las pruebas y técnicas que se aplican en la entidad sujeta a examen, estos símbolos permitirán posteriormente comprender mejor el trabajo de auditoría realizado.

### **Objetivos de las marcas de auditoría**

- ✓ Dejar constancia del trabajo de auditoría realizado en la empresa
- ✓ Facilita el trabajo y ayuda a utilizar al máximo espacios de las cédulas, para no detallar algunas actividades en su totalidad y ahorrar tiempo.
- ✓ Apresurar la supervisión para comprender rápidamente la auditoría.
- ✓ Identificar y clasificar cada una de las técnicas y procedimientos utilizados en el trabajo de auditoría.

### **Utilización de las marcas de auditoría**

Las marcas son utilizadas para dejar comprobación de los hechos y técnicas que se puso en práctica en las planillas, se debe utilizar un color diferente al color del texto que se utilizó en las sumarias o cualquier otro tipo de papel de trabajo para hacer los índices”<sup>17</sup>.

Comúnmente se transcriben utilizando colores como el rojo o azul, para lograr su fácil identificación en los papeles de trabajo donde fueron anotadas. El primer papel de trabajo del archivo de la auditoría en cualquier tipo debe ser la cédula de las marcas de auditoría que se usaron para el desarrollo de este trabajo.

---

<sup>17</sup> BALAREZO BARRAGÁN, Stalin; Auditoría Financiera Aplicada a los Estados Financieros del año 2012 en la Empresa Farmaunión; Quito; año 2012; Pág. 179.

**Cuadro Nro. 2 Ejemplo de marcas de auditoría**

<b>Marca</b>	<b>Significado</b>
¥	Confrontado con libros
§	Cotejado con documentos
μ	Corrección realizada
¶	Sumado verticalmente
⊙	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
Σ	Totalizado
Ψ	Inspeccionado

Fuente: *Guillermo Adolfo Cuellar Mejía*

### **Hoja de Distribución de Trabajo**

Es un documento que define de manera general las actividades que los auditores van a realizar en el tiempo que se estime necesario para efectuar cada operación, este documento es elaborado por el jefe de equipo y revisado por el supervisor

### **Hoja de Distribución de Tiempo**

Es un documento, en el que se harán constar el nombre del auditor, los componentes a ser examinados, el tiempo que se utilizará en días hombre y en días calendario en cada uno de los componentes.

## **PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

Es la segunda fase de la planificación ya que con la información obtenida en la planificación preliminar se podrá definir la estrategia para seguir con el trabajo programado, identificando las áreas con mayor riesgo. Evalúa el control interno y selecciona los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución mediante los programas respectivos

## **RIESGOS DE AUDITORÍA**

La Nea 10 nos dice: Riesgo de Auditoría es el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría no apropiada cuando los Estados Financieros están elaborados en forma errónea en una magnitud considerable.

### **Riesgo inherente**

Es la posibilidad de que existan errores o irregularidades en la gestión administrativa y financiera antes de verificar la eficiencia de control interno diseñado y aplicado por la entidad.

### **Riesgo de control**

Es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones

erróneas en otros saldos, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y control interno.

### **Riesgo de detección**

Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clase.

## **CONTROL INTERNO**

“El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad”<sup>18</sup>.

### **Componentes del control interno**

- ✓ **Ambiente de control:** Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde el punto de vista del control interno y que son determinantes del grado de principios que practican en los procedimientos organizacionales.

---

<sup>18</sup> NAPOLITANO A. M; HOLGUIN, A; VALENCIA R.; Auditoria de Estados Financieros y su Documentación; McGraw Hill; Primera Edición; México; año 2011; Pág. 18.

- ✓ **Evaluación de riesgos:** “El control interno limita a los riesgos que afectan a las actividades de la organización, por medio de la investigación, el análisis de los riesgos relevantes y el punto al que el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema”
- ✓ **Actividades de control para minimizar riesgos:** Son procedimientos específicos establecidos para el cumplimiento de los objetivos orientados hacia la prevención y neutralización de los riesgos.
- ✓ **Información y comunicación:** Es importante tener una información periódica y oportuna que llegue a todos los sectores permitiendo asumir responsabilidades individuales.
- ✓ **Supervisión y vigilancia:** Es obligación de la dirección la existencia de una estructura de control interno, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel apropiado.

### **Evaluación del control interno**

“La Evaluación del Sistema de Control Interno debe hacerse un apropiado estudio de manera que se pueda confiar en él como base para la determinación de la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos del Auditoría”<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup> CEPEDA Gustavo; Auditoría y Control Interno; McGraw Hill; primera Edición; Bogotá; año 1998; pág. 86.

## **Métodos de evaluación del control interno**

- 1. Narrativo o descriptivo.-** “Este método consiste en realizar una descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas. Si se utiliza este método, se requiere que el auditor tenga la experiencia suficiente para obtener la información que le será necesaria.
  
- 2. Cuestionario.-** Este método consiste en realizar cuestionarios que contengan preguntas que deberán ser contestadas por el personal de la empresa de las áreas que estén sujetas a la auditoría. Aplicar este método permite servir de guía para que se revele y determine las áreas críticas de la empresa de una manera uniforme, facilitando de tal manera la preparación de las cartas de control interno. Sin embargo, se debe tener presente las siguientes limitaciones, mismas que se deben corregir:

  - ✓ Adaptación a los procedimientos y naturaleza de las operaciones de la empresa bajo examen, que no siempre pueden preverse en un cuestionario estándar.
  - ✓ Limitación para incluir otras preguntas de acuerdo con la experiencia del auditor que está efectuando el relevamiento por este método.



- ✓ Las preguntas no siempre pueden abordar todas las deficiencias del sistema de control interno que se requieren para la auditoría.”<sup>20</sup>

Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	NO	CT	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>							
1		¿Existen políticas para el manejo de activos fijos?					
		¿Existe un manual para el manejo de activos fijos?					
2		¿Existe un inventario de activos fijos?					
4		¿Los activos fijos están asegurados?					
8		¿Los activos fijos poseen sus respectivos títulos de propiedad?					
9		¿Se deprecian los activos fijos por el método de línea recta?					
10		¿La depreciación de los activos fijos se realiza de manera individual?					
11		¿Las depreciaciones de activos fijos se efectúan de manera anual?					
12		¿Se registran las depreciaciones por unidades o grupos?					
Calificación total (CT)							
Ponderación total (PT)							
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100							
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT							
<b>Elaborado por:</b>		<b>Supervisado por:</b>			<b>Fecha:</b>		

<sup>20</sup> ESTUPIÑÁN, G. Rodrigo; Control Interno y Fraudes; Ecoe Ediciones Primera Edición Bogotá; 2006; Pág. 47

- 3. Gráfico o diagramas de flujo.-** En este método, se ha uso de símbolos convencionales y explicaciones de tal manera puedan transmitir una idea completa de los procedimientos de la empresa. Este método tiene ventajas, entre las cuales están:
- a. Identificar la existencia o ausencia de controles financieros y operativos;
  - b. permitir al auditor apreciar en forma panorámica los distintos procedimientos que se combinan en el relevamiento;
  - c. identificar las desviaciones de procedimientos o rutinas de trabajo; y facilitar la presentación de recomendaciones y sugerencias a la gerencia de la empresa sobre asuntos financieros y operativos

## **MUESTREO**

“Es un procedimiento mediante el cual se obtienen conclusiones sobre las características de un conjunto numeroso de partidas (universo) a través del examen de un grupo parcial de ellas (muestra).”<sup>21</sup>

Este proceso puede ser aplicado en pruebas de cumplimiento de controles, pruebas sustantivas para verificar saldos y operaciones y pruebas de doble propósito que comprueben tanto el cumplimiento de un procedimiento de control que proporcione evidencia documentada de su realización.

---

<sup>21</sup> SANTILLANA G. Juan. R. AUDITORÍA INTERNA; Pearson Educación; Tercera Edición; México 2013; Pág. 169

## **Tipos de muestreo**

El muestreo de auditoría puede aplicarse utilizando enfoques de muestreo estadístico o no estadístico. La decisión sobre la utilización de un tipo de muestreo estadístico o no estadístico es una cuestión de juicio del auditor. No obstante, el tamaño de la muestra no es un criterio válido para distinguir entre enfoque estadístico y no estadístico.

- ✓ **Muestreo estadístico.**- “El muestreo estadístico difiere del muestreo no estadístico porque a través de la aplicación de reglas matemáticas, permite la cuantificación (medición) del riesgo de muestreo en la planificación de la muestra y evaluar los resultados. .
  
- ✓ **Muestreo no estadístico.**- “En el muestreo no estadístico el auditor no cuantifica el riesgo de muestreo, sino escoge aquellos elementos en el muestreo que considera que proporcionarán la información más útil dadas las circunstancias. La valoración es la base a partir de la cual se llega a conclusiones acerca de las poblaciones. Por esa razón, a menudo la selección de muestras no probabilísticas se conoce como muestreo evaluativo”<sup>22</sup>


---

<sup>22</sup> ARENS Alvin A; ELDER Randal J.; BEASLEY Mark. Auditoría un Enfoque Integral; Pearson Educación; Decimoprimer Edición; México; año 2007; Pág. 145

## PROGRAMAS DE AUDITORÍA

Por Programa de Auditoría se entenderá el documento que contempla de manera sistemática y ordenada, los pasos a seguir y los procedimientos de auditoría que se van a aplicar en un trabajo de auditoría. Los programas de auditoría forman parte de los papeles de trabajo y siempre deberán ser colocados al inicio de la sección a que aludan o correspondan.

Los programas de auditoría deben incluir aquellos procedimientos que sea necesario aplicar para identificar, analizar, evaluar y documentar información recopilada durante el transcurso del trabajo. Cualquier ajuste al programa deber ser aprobado previo a su implementación.

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>					PA
					1/1
<b>COMPONENTE:</b>					
N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR	
	<b>OBJETIVOS</b> 1. .... 2. ....  <b>PROCEDIMIENTOS</b> 1..... 2. ....				
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>REVISADO POR:</b>		<b>FECHA:</b>	

## **Ventajas de los Programas**

- ✓ Proporcionar un plan a seguir, con el mínimo de dificultades y confusiones.
- ✓ El supervisor encargado de la auditoría puede planear las tareas que habrán de realizar sus ayudantes utilizando al máximo su capacidad.
- ✓ Cuando se concluye la auditoría, el programa sirve para verificar que no hubo omisión alguna en los procedimientos.
- ✓ El programa capacita al auditor para determinar fácil y rápidamente, el alcance y la efectividad de los procedimientos que se empleará en el transcurso de la auditoría.

## **Clasificación de los programas de auditoría**

- a) **Programas generales.-** Son los programas que se limitan a lo expresado genéricamente en los procedimientos de auditoría que se deben aplicar, con referencia a los objetivos particulares de cada caso.
- b) **Programas específicos.-** en estos programas se describe detalladamente la forma práctica de aplicar los procedimientos.
- c) **Programa estándar.-** en estos programas se enuncian los procedimientos de auditoría a seguir, en casos o situaciones a un número considerable de empresas o a la mayoría de las empresas que conforman los clientes de la firma de auditoría.

## **FASE 2: EJECUCIÓN**

Es la etapa donde se sustenta con una serie de herramientas y técnicas los procedimientos generales del trabajo para la obtención de información y los métodos que se empleará para alcanzar los objetivos previstos. El diseño de estos se concibe para la obtención de evidencias suficientes, relevantes y competentes, garantizando la calidad de la elaboración del informe de auditoría.

## **PAPELES DE TRABAJO**

Según COOK Jhon W.; WINKLE Gary M “Los papeles de trabajo son registros que mantiene el auditor de los procedimientos aplicados, pruebas desarrolladas, información obtenida y conclusiones pertinentes a que se llevo en el trabajo. Algunos ejemplos de papeles de trabajo son los programas de auditoría, los análisis, los memorandos, las cartas de confirmación y declaración, resúmenes de documentos de la compañía y cédulas o comentarios preparados u obtenidos por el auditor. Los papeles de trabajo también pueden obtener la forma de información almacenada en cintas, películas u otros medios”<sup>23</sup>

---

<sup>23</sup> COOK Jhon W.; WINKLE Gary M.; Auditoría; Mc Graw Hill; Tercera Edición; México; año 1987. Pág. 296

## Objetivos

- ✓ “Facilitar la preparación del informe de auditoría y revisoría fiscal.
- ✓ Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- ✓ Proporcionar información para la preparación de las declaraciones de impuestos y documentos de registros.
- ✓ Coordinar y organizar todas las fases de trabajo de auditoría
- ✓ Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados
- ✓ Servir de guía en exámenes subsecuentes”<sup>24</sup>

## Archivo de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo se deben ordenar de acuerdo con un índice preestablecido. Se clasifican en dos grupos:

**Archivo corriente.-** El archivo corriente está conformado por los papeles de trabajo que solo tienen validez y constituyen soporte para un periodo o ejercicio en particular. Este archivo se constituye por papeles de trabajo de uso general y papeles de trabajo de uso específico.

---

<sup>24</sup> ESTUPIÑAN G. Rodrigo; Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera; Ecoe Ediciones; Tercera Edición; Bogotá; año 2014; Pág. 26

- ✓ **Papeles de trabajo de uso general.**- Son aquellos que no están relacionados directamente con el componente, cuenta o actividad en particular, sino con la auditoría en su conjunto y pueden ser:

**Cuadro Nro. 2**

<b>Principales papeles de trabajo generales</b>	<b>Preparados por terceros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Carta de preguntas a asesores legales</li> <li>✓ Cartas de confirmación de bancos, aseguradoras, clientes, proveedores</li> </ul>
	<b>Preparados por la entidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cartas con manifestaciones de directivos, funcionarios y trabajadores de la entidad.</li> <li>✓ Estados financieros, notas, alcance de comprobación, anexos</li> </ul>
	<b>Preparados por el auditor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Plan de auditoría</li> <li>✓ Programas de auditoría</li> <li>✓ Cédula de ajustes y reclasificaciones</li> <li>✓ Sugerencias para futuros exámenes</li> <li>✓ Informes de avance de trabajo y tiempo</li> <li>✓ Hoja principal de trabajo</li> <li>✓ Evaluación de control interno</li> <li>✓ Hoja de costos de auditores</li> </ul>

Fuente: Dr. CPA. Sergio Esparza Moreno.

- ◆ **Papeles de trabajo de uso específico.**- Son aquellos papeles de trabajo y evidencias relacionado con cada rubro o cuenta en particular.

**Cuadro Nro. 3**

<b>Principales papeles de trabajo específicos</b>	<b>Preparados por terceros</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Confirmaciones de saldos</li> <li>✓ Confirmación de bienes en poder de terceros</li> <li>✓ Resúmenes de cuentas</li> </ul>
	<b>Preparados por la entidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Resultados de las constataciones físicas</li> <li>✓ Declaraciones de impuestos y obligaciones de terceros</li> <li>✓ Análisis de cuentas deudoras y acreedoras</li> </ul>



	<b>Preparados por el auditor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cédulas sumarias o de resumen de rubro</li> <li>✓ Hoja de comentarios y notas</li> <li>✓ Cédula de análisis específico</li> <li>✓ Detalle de los arqueos</li> <li>✓ Detalle de los recursos selectivos</li> <li>✓ Copias de resúmenes de documentos</li> </ul>
--	----------------------------------	---

Fuente: Dr. CPA. Sergio Esparza Moreno.

**Archivo permanente.-** Este se organiza para cada empresa sujeta a auditoría, debe contener información utilizable en futuras auditorías o exámenes especiales; debe tener la información de interés y debe organizarse de tal manera que facilite su uso y actualización.

**Cuadro Nro. 4**

<b>Archivo permanente</b>	<b>Disposiciones legales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ley constitutiva, acuerdos, decretos, resoluciones</li> <li>✓ Estructura de constitución, registros mercantiles</li> <li>✓ Actas o extracto de las actas de asamblea</li> <li>✓ Reglamento orgánico funcional</li> <li>✓ Estatutos, reglamentos que norme su funcionamiento</li> <li>✓ Decretos, acuerdos, resoluciones que modifiquen en base constitutiva, orgánica, funcional, etc.</li> </ul>
	<b>Manual de procedimientos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Manual de procedimientos administrativos y financieros</li> <li>✓ Detalle de los principales departamentos o áreas más la nómina del personal directivo</li> <li>✓ Flujogramas de los más importantes ciclos de operaciones</li> <li>✓ Relación de registros contables, nombres de los custodios</li> <li>✓ Nombres de los funcionarios que aprueban y autorizan documentos</li> </ul>


	<b>Contratos a largo plazo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contrato de préstamos a largo plazo</li> <li>✓ Contrato de construcción</li> <li>✓ Contrato de seguros</li> </ul>
	<b>Sistema de contabilidad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Gráfica de la organización</li> <li>✓ Plan de cuentas y su instructivo</li> <li>✓ Políticas de contabilidad</li> <li>✓ Sistemas de archivos</li> </ul>
	<b>Información financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Estados financieros básicos comparativos</li> <li>✓ Análisis de las depreciaciones amortizaciones acumuladas, cuentas incobrables, capital social y utilidades</li> </ul>
	<b>Situación fiscal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Convenios celebrados con el SRI</li> <li>✓ Exenciones de impuestos</li> </ul>
	<b>Programas e informes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Programas de auditoría</li> <li>✓ Cartas de confirmaciones</li> <li>✓ Informe final de auditoría</li> </ul>

Fuente: Dr. CPA. Sergio Esparza Moreno..


## Clasificación de los papeles de trabajo

“Los papeles de trabajo denominados cédulas de auditoría, se clasifican de acuerdo con la Guía para la Elaboración de Papeles de Trabajo en:

1. **Cédula narrativa.**- Describen la actividad realizada, observada durante el desarrollo del procedimiento, es recomendable que la redacción realizada por el auditor de las observaciones, cubra todos los puntos importantes y de mayor énfasis en la ejecución.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE:</b>		
	<b>CÉDULA NARRATIVA</b>		
COMENTARIO			
-----			
CONCLUSIÓN			
-----			
RECOMENDACIÓN			
-----			
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisor por:</b>	<b>Fecha:</b>

**2. Cédulas sumarias o de resumen.-** En las cédulas sumarias se resumen las cifras, procedimientos y conclusiones del área, programa, rubro o grupo de cuentas sujeto a examen; por ejemplo, ingresos, gastos o asignaciones presupuestales. Es conveniente que estas cédulas contengan los principales indicadores contables o estadísticos de la operación, así como su comparación con los estándares del período anterior, con el fin que se detecten desde ese momento desviaciones importantes que requieran explicación, aclaración o ampliación de algún procedimiento.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>			
	<b>CUENTA</b>	<b>SALDO AL 31/12/2016</b>	<b>AJUSTES</b>	
		<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	
Total	$\Sigma$	$\Sigma$	$\Sigma$	$\Sigma$
$\Sigma$ = Sumado				
<b>Elaborado por:</b>		<b>Revisado por:</b>		<b>Fecha:</b>

3. **Cédula analítica.-** Además de contener la desagregación o análisis de un saldo, concepto, cifra, operación o movimiento del área por revisar, en las cédulas analíticas se detalla la información obtenida, las pruebas realizadas y los resultados obtenidos. Es conveniente que la información recabada se clasifique de tal forma que permita detectar fácilmente desviaciones o aspectos sobresalientes de las operaciones
  
4. **Cédulas subanalítica.-** Aquí se desagregan o analizan con detalle los datos contenidos en una cédula analítica. Si se examina, la cuenta de inversiones en valores, la cédula subanalítica sería aquella en que se mostraran los saldos mensuales de las cuentas de inversión”<sup>25</sup>

## **TÉCNICAS DE AUDITORÍA**

“El contador público al ser llamado por una entidad para que emita una opinión sobre sus estados financieros, debe estudiar en forma general a la empresa, determinando cuál es su giro, sus estados financieros viéndolos desde un panorama general y específico en aquellos renglones que quieran atención, Etc. Estas apreciaciones las puede elaborar el propio auditor, o bien, sus ayudantes previamente seleccionados y asegurando que estén plenamente capacitados para lograr un trabajo eficiente.

---

<sup>25</sup> PALOMINO, Julia; Julia en Auditoría; Año 2010 disponible en: <http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>

## Clases de Técnicas

- ✓ **Análisis:** Consiste en desglosar o descomponer un universo determinado en sus partes para su estudio y generalmente se aplica a cuentas o a rubros genéricos, homogéneos y significativos de los estados financieros, tenemos dos tipos de análisis:
  - **Análisis de saldos:** Consiste en examinar el saldo de una cuenta, mediante eliminaciones de asientos y determinando las partidas que forman el saldo
  - **Análisis de movimientos:** Consiste en analizar cada cargo o abono que forme el movimiento deudor o acreedor de una cuenta.
- ✓ **Inspección:** El examen físico de bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.
- ✓ **Confirmación:** Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por tanto, confirmar de una manera válida.
- ✓ **Investigación:** Esta técnica la utiliza el contador al obtener la información, datos y comentarios de funcionarios o empleados de la entidad auditada, que le sirvan para complementar su trabajo. Dependiendo de la manera en que la realice y los recursos que aplique para considerarla como investigación formal o informal.

- ✓ **Declaración:** Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.
- ✓ **Certificación:** Obtención de un documento en el que asegure la autenticidad o la verdad de un hecho legalizado por lo general con la firma de una autoridad.
- ✓ **Observación:** Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos”<sup>26</sup>.

## **EVIDENCIA DE AUDITORÍA**

Según la NIA 500, “La evidencia de auditoría es toda información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia incluye la información contenida en los registros contables de los que se obtiene los estados financieros, como otra información”.<sup>27</sup>

### **Evidencia suficiente y competente**

**Evidencia competente:** “Se refiere al grado en que las evidencias pueden considerarse como creíbles o dignas de confianza. Si la evidencia es considerada como muy competente, constituye de gran ayuda para

---

<sup>26</sup> OSORIO Sánchez Israel; Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros; Cengage Learning; Cuarta Edición; México; año 2007; Pág. 88

<sup>27</sup> NIA 500; Evidencia de Auditoría Pág. 2

convencer al auditor de que los estados financieros se presentan con imparcialidad. Por ejemplo, si el auditor contó el inventario esa evidencia es más competente que si la administración le hubiese dado esas cifras.

### **Características de las evidencias competentes**

- ✓ Relevancia
- ✓ Independencia de las personas que las provee
- ✓ Efectividad de los controles internos del cliente
- ✓ Conocimiento directo del auditor
- ✓ Calificación de las personas que proporcionan la información
- ✓ Grado de objetividad
- ✓ oportunidad

**Evidencia suficiente.-** La suficiencia de la evidencia se mide por el tamaño de la muestra que escoge el auditor. Para un determinado procedimiento de auditoría, las evidencias obtenidas de una muestra de 100 en términos generales serían más suficientes que las de una muestra de 50.

Existen varios factores que determinan la idoneidad de los tamaños de la muestra en las auditorías. Los más importantes son la expectativa de errores por parte del auditor y la efectividad del control interno del cliente”<sup>28</sup>.

---

<sup>28</sup> ARENS Alvin A; ELDER Randal J.; BEASLEY Mark. Auditoría un Enfoque Integral; Pearson Educación; Decimoprimer Edición; México; año 2007; Pág. 165 y 166.

## **Tipos de Evidencia de Auditoría.**

“El contador reúne una combinación de muchos tipos de evidencia para reducir satisfactoriamente el riesgo de auditoría. Los principales tipos de evidencia son los siguientes.

- 1. Sistema de información contable.-** Se compone de los métodos y registros con que registran, procesan y comunican las transacciones de la compañía y se mantiene la responsabilidad por el activo, el pasivo y el capital conexo. Se incluyen aquí los asientos iniciales que a menudo forman parte de un sistema integrado de información.
- 2. Evidencia documental.-** Este tipo de evidencia abarca varios registros que dan soporte al negocio de la compañía y al sistema de información contable: cheques, factura, contratos y minutas de las juntas. En parte, su confiabilidad depende de si fue preparada dentro de la compañía o fuera de ella. Algunos documentos creados en la compañía se envían fuera de ella para que sean endosados y procesados; gracias a esta revisión crítica de externos, se consideran más confiables que otros documentos elaborados por el personal.
- 3. Declaraciones de terceros.-** Los auditores obtienen declaraciones de algunos externos: clientes del que los contrata, proveedores, instituciones financieras y abogados. Además, en algunas puede obtenerse información de los especialistas.



- 4. Evidencia física.-** La evidencia que los auditores pueden ver se considera como evidencia física. Ejm. La evidencia más confiable de algunos activos consiste en analizarlos personalmente. La existencia de la propiedad y equipo puede establecerse haciendo un examen físico, la evidencia de la existencia de efectivo puede obtenerse contándolo; el inventario puede observarse mientras lo cuenta su personal.
- 5. Cálculos.-** Otro tipo de evidencia son los resultados de los cálculos efectuados independientemente por los auditores para averiguar la corrección material de los análisis de los clientes y de sus registros. Los cálculos independientes sirven para determinar la exactitud de los cálculos del cliente: ganancias por acción, provisiones, etc...
- 6. Interrelaciones de datos.-** Consiste en comparar las relaciones entre información financiera y, en ocasiones, no financiera. Se distinguen de los cálculos. Las interrelaciones de datos se basan en una relación verosímil entre información financiera y de otra índole.
- 7. Declaraciones de los clientes.-** Durante la auditoría los auditores hacen muchas preguntas a los funcionarios y empleados; para esto se debe tener en cuenta los conocimientos, la objetividad, la experiencia, la responsabilidad y sus competencias,. También se pueden conseguir declaraciones por escrito. Al finalizar la auditoría obtienen una carta de declaraciones donde se resumen las declaraciones más importantes.<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt; Principios de Auditoría; McGraw Hill Interamericana; Decimocuarta edición; México; Año 2004; Pág. 122-126

## PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

Para WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt “Los auditores realizan procedimientos para obtener evidencia que les permita extraer conclusiones razonables de si los estados financieros del cliente se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados”<sup>30</sup>

Según ARENS Alvin A; ELDER Randal J.; BEASLEY Mark “Un procedimiento de auditoría es la instrucción detallada para la recopilación de un tipo de evidencia de auditoría que se ha de obtener en cierto momento durante la auditoría. Al diseñar procedimientos de auditoría, es común presentarlos en términos muy específicos para que puedan utilizarse como instrucciones durante la auditoría”.<sup>31</sup>

Según SANTILLADA Juan R. “Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión.

---

<sup>30</sup> WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt; Principios de Auditoría; McGraw Hill Interamericana; Decimocuarta edición; México; Año 2004; Pág. 128

<sup>31</sup> ARENS Alvin A; ELDER Randal J.; BEASLEY Mark; Auditoría un enfoque integral; Pearson Educación; Decimoprimer Edición; México; año 2007; Pág. 163

Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para fundar su opinión en una sola prueba, es necesario examinar cada partida o conjunto de hechos mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva. Por lo que, en la práctica, la combinación de dos o más técnicas da origen a los denominados procedimientos de auditoría. La combinación en la práctica de dos o más procedimientos de auditoría deriva en programas de auditoría.

El objeto de los procedimientos de auditoría es la conjugación de elementos técnicos cuya aplicación servirá de guía u orientación sistemática y ordenada para que el auditor pueda allegarse de elementos informativos que al ser examinados proporcionen base para su opinión.

### **Clasificación de los procedimientos de auditoría**

Los procedimientos de auditoría se pueden clasificar en dos grupos:

- 1. Aplicación general:** que son recomendables para cualquier tipo de auditoría y entidad en que se practique y,
- 2. Aplicación específica:** tiene que ser diseñados exprofesor para cada tipo de auditoría y, a su vez adaptarlos en función de las características de la entidad sujeta a revisión".<sup>32</sup>

---

<sup>32</sup> SANTILLADA Juan Ramón; Auditoría Interna; Pearson Educación; Tercera edición; México; 2013. Pág. 56

## HALLAZGOS

“Los hallazgos de auditoría son cualquier situación irregular encontrada por el auditor durante el desarrollo de la auditoría, se describe brevemente y en forma objetiva el asunto a que se refiere el hallazgo. Cada hallazgo tendrá un título”<sup>33</sup>

### Características de los hallazgos

La evidencia que encuentra el auditor sobre el hallazgo debe ser organizada de manera que contenga los cuatro atributos del hallazgo de auditoría, los cuales son: condición, criterio, causa y efecto. Su redacción será en párrafos separados.

**La condición (lo que es, lo que sucedió).**- “Comunica los hechos que el auditor encontró y que indican que no se cumplió con las normas requeridas. Los objetivos de la auditoría determinarán el tipo de evidencia que se recogerá de manera que pueda servir de base para afirmar el hecho.

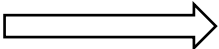
El auditor debe asegurarse de que la evidencia:

◆ Sea suficiente, idónea, pertinente, relevante

---

<sup>33</sup> MORENO ESPARZA; Texto de Auditoría Financiera; Primera Edición; Quito Ecuador; año 2015; Pág. 37

- ◆ que este sustentada en trabajos completos y,
- ◆ Sea objetiva

Comparar los hechos, lo que es  con lo que debe ser.

**El criterio.-** Se refiere a la norma estandarizada con la cual se evalúa la situación. Y varían de acuerdo con las exigencias de su cumplimiento y, existen dos clases de criterio.

- a) **Estándar.-** Es el de mayor fuerza: leyes, acuerdos, reglamentos, normas, principios, metas, objetivos y planes de trabajo.
- b) **Indirecto o implícito.-** Conocimientos profesionales, experiencia, medio ambiente, destrezas personales, pruebas de mayor eficiencia y economía, el sentido común, los usos y costumbres.

Cuando se haga referencia a disposiciones legales, actas y otros documentos, de considerar necesario, transcribir la parte pertinente.

**La causa (por qué sucedió).-** Se describe la razón fundamental por la cual ocurrió la situación. La determinación de la causa ayuda a desarrollar las recomendaciones de manera efectiva para que las faltas no se repitan. Por ejemplo, inobservancia voluntaria o involuntaria de leyes o reglamentos, falta de planificación u organización, falta de instrucciones precisas, ausencia de comunicación de las decisiones o normas, descuido, deshonestidad del personal y asignación indebida de responsabilidades.

**El efecto.-** Se refiere al resultado observable o la consecuencia de no haber cumplido con uno o más criterios y lo que ello ha significado para la institución o el interés público. Determinar si se incurrió en errores o irregularidades o actos ilegales etc. En ocasiones no se puede corroborar los efectos pasados, pero se puede identificar futuros efectos potenciales.

Se deben tomar en cuenta los siguientes parámetros.

- ✓ Identificar la importancia de los efectos: eficiencia, efectividad y economía.
- ✓ Los efectos generalmente se expresan en términos cuantitativos. Ejm. Dólares, unidades de tiempo, unidades de producción, transacciones.
- ✓ Citaremos algunos ejemplos:
- ✓ Pérdidas de ingresos
- ✓ Gastos indebidos y en exceso
- ✓ Impropiidad o inutilidad de la información contenida en los registros
- ✓ Pérdida de activos
- ✓ Pérdida del prestigio institucional

Un buen desarrollo de los hallazgos de auditoría no solo incluirá cada uno de los atributos desarrollados anteriormente, sino que también serán redactados para que cada uno sea claramente distinguido de otros<sup>34</sup>.

---

<sup>34</sup> MORENO ESPARZA; Texto de Auditoría Financiera; Primera Edición; Quito Ecuador; año 2015. Pág. 7

### **FASE 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

Durante el desarrollo de la auditoría se deberá mantener una constante comunicación con la entidad que se encuentra siendo auditada, permitiendo que se pueda entregar pruebas documentadas, así como información verbal referente a los exámenes que se encuentran realizado. Se requiere que exista una constante comunicación, puesto a que en una auditoria no es necesario que se mantenga sigilo durante el proceso, en casos excepcionales cuando se han detectado fraudes, desfalcos o relacionados con cuestiones de seguridad. Al igual que el proceso de auditoría se ha dividido en fases para su desarrollo, se puede considerar que la comunicación de los resultados es necesaria para cada fase, existiendo diferentes etapas de comunicación en todo el proceso:

- ✓ **Comunicación al inicio de la auditoría.-** Para que se entere de la actividad a desarrollar y presten colaboración al presentar información y documentación para el examen y su respectivo análisis. Es obligación legal, comunicar a los funcionarios, exfuncionarios y personas relacionadas.
- ✓ **Comunicación durante la auditoría.-** Para ir dando solución a todo tipo de situación que arroje el análisis de auditoría. Con el propósito de que los resultados del examen no propicien situaciones conflictivas y controversiales y muchas veces insuperables

- ✓ **Comunicación al término de la auditoría.-** Los resultados del examen constarán en el borrador y serán analizados en la conferencia final por los auditores, los representantes de las unidades administrativas bajo examen y las personas involucradas. Para dejar constancia de los resultados obtenidos y las recomendaciones prácticas formuladas.

### **Informe de la Auditoria**

Es el producto final de la auditoría, está conformado por el dictamen profesional y notas a los estados financieros, información complementaria financiera, la carta de control interno, comentarios acerca de los hallazgos encontrados, conclusiones y recomendaciones, basados en los aspectos que han sido analizados, además de los criterios de evaluación de auditor, en las opiniones de los funcionarios relacionados directamente con el examen.

### **Clases de informe**

#### **Extenso o largo.-**

- ✓ Dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria.
- ✓ Los resultados de la auditoría, que incluyen: la carta de control interno, el capítulo de control interno



### **Breve o corto**

Cuando los hallazgos no son relevantes ni se desprenderán responsabilidades Contiene:

- ✓ dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera
- ✓ los estados financieros
- ✓ las notas a los estados financieros
- ✓ el detalle de la información financiera complementaria

### **Tipos de opinión**

- ✓ **Opinión estándar, limpia o sin salvedades:** “Este informe expresa una opinión limpia y puede emitirse solo cuando se determine que los estados financieros han sido presentados en plena concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados, incluyendo las revelaciones pertinentes y la auditoría se lleve a cabo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas sin limitaciones de alcance significativas que eviten que los auditores puedan recabar las evidencias necesarias para respaldar su opinión.
  
- ✓ **Opinión con salvedades:** Establece que los estados financieros han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados “a excepción de” los efectos de

algún asunto. Los informes con salvedades se emiten cuando los estados financieros difieren de manera material de los principios de contabilidad generalmente aceptados, o cuando se le imponen limitaciones al alcance de los procedimientos de los auditores. Estos problemas, en tanto son materiales, no ameritan la imparcialidad general de los estados.

- ✓ **Opinión negativa:** Establece que los estados financieros no han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los auditores emiten una opinión negativa cuando las deficiencias en los estados financieros son tan significativas que éstos considerados como un todo son engañosos. Todos los motivos significativos para la emisión de una opinión negativa deben exponerse en un párrafo explicativo.
  
- ✓ **Abstención de emitir una opinión:** significa que, debido a una limitación significativa del alcance, los auditores se vieron imposibilitados para formarse una opinión de los estados financieros. Una abstención no constituye una opinión; simplemente establece que el auditor no expresa opinión alguna acerca de los estados financieros”<sup>35</sup>

---

<sup>35</sup> WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt. Decimocuarta edición Año 2004. Principios de Auditoría. México: McGraw Hill Interamericana. Pág. 606-607.

## CONTENIDO DEL INFORME FINAL DE AUDITORÍA

La NIA 700 “Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros manifiesta que el informe debe contener lo siguiente:

1. **Título.-** El informe de auditoría llevará un título que indique con claridad que se trata del informe de un auditor independiente.
2. **Destinatario.-** El informe de auditoría irá dirigido al destinatario correspondiente según lo requerido por las circunstancias del encargo.
3. **Apartado introductorio.-** El apartado introductorio del informe de auditoría: a) identificará a la entidad cuyos estados financieros han sido auditados; b) manifestará que los estados financieros han sido auditados; c) identificará el título de cada estado incluido en los estados financieros; d) remitirá al resumen de las políticas contables significativas y a otra información explicativa; y e) especificará la fecha o periodo que cubre cada uno de los estados financieros incluidos en los estados financieros.
4. **Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros.-** Esta sección del informe de auditoría describe las

responsabilidades de las personas pertenecientes a la entidad que sean responsables de la preparación de los estados financieros. No es necesario que el informe de auditoría se refiera específicamente a “la dirección”, sino que utilizará el término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate. En algunas jurisdicciones, la referencia adecuada puede ser a los responsables del gobierno de la entidad. El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Responsabilidad de la dirección [u otro término adecuado] en relación con los estados financieros”. El informe de auditoría describirá la responsabilidad de la dirección en relación con la preparación de los estados financieros. La descripción incluirá una explicación de que la dirección es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con el marco de información financiera aplicable, así como del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

- 5. Responsabilidad del auditor.-** El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Responsabilidad del auditor”. En el informe de auditoría se manifestará que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros basada en la auditoría. En el informe de auditoría se hará constar que la auditoría se llevó a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. El informe

de auditoría también explicará que dichas normas exigen que el auditor cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

- 6. Opinión del auditor.-** El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Opinión”
  
- 7. Otras responsabilidades de información.-** Si en el informe de auditoría sobre los estados financieros, el auditor cumple con otras responsabilidades de información, además de la establecida por las NIA de informar sobre los estados financieros, esas otras responsabilidades de información se tratarán en una sección separada del informe de auditoría que llevará por subtítulo “Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios”, o cualquier otro que sea acorde con el contenido de la sección.
  
- 8. Firma del auditor.-** El informe de auditoría deberá estar firmado.
  
- 9. Fecha del informe de auditoría.-** La fecha del informe de auditoría no será anterior a la fecha en la que el auditor haya obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar su opinión sobre los estados financieros, incluida la evidencia de que: a) todos los estados

que componen los estados financieros, incluidas las notas explicativas, han sido preparados; y b) las personas con autoridad reconocida han manifestado que asumen la responsabilidad de dichos estados financieros

**10. Dirección de auditor.-** El informe de auditoría indicará el lugar de la jurisdicción en que el auditor ejerce”.

Según el Manual de Auditoría de Interna del Ministerio de Finanzas del Ecuador, el informe contiene una estructura de dos capítulos que en el siguiente gráfico se enuncian:

<b>ESTRUCTURA DEL INFORME</b>
<b>1. Carátula</b>
<b>2. Siglas y abreviaturas</b>
<b>3. Índice</b>
<b>4. Carta de presentación</b>
<b>5. CAPITULO I Información introductoria de la entidad</b>
<b>6. CAPITULO II Resultados del examen</b>
<b>7. Anexos</b>

La redacción del informe de auditoría, al igual que otro tipo de auditoría, observará las normas nacionales e internacionales y demás disposiciones emitidas para el efecto y presentará una estructura en la cual se establezcan los comentarios, conclusiones y recomendaciones. La redacción del informe debe despertar o motivar interés y convencer mediante información sencilla, veraz y objetiva.

**Carátula.-** Es la carta de presentación del informe, debe incluir el título del trabajo de auditoría el mismo que hace referencia al tipo de auditoría y el área donde se va a practicar la auditoría

**Índice.-** Constituye el detalle resumido del contenido del informe, e incluirá el número de las páginas, para guiar al lector o usuario respecto del contenido del informe.

## **Capítulo 1. Información Introductoria**

1. **Antecedentes:** Contendrá los antecedentes y una descripción de la empresa, así como su constitución, acuerdo ministerial entre otros, y si se realizaron auditorías anteriores.
2. **Objetivos de la auditoría:** Se deben especificar cuáles son los objetivos para la auditoría a efectuar.
3. **Alcance de la auditoría:** Se describe la extensión de la auditoría o desde que periodo de tiempo hasta que periodo se va a realizar la misma.
4. **Información sobre la entidad**
  - ✓ Base legal
  - ✓ Objetivos de la entidad
  - ✓ Estructura organizacional de la entidad
  - ✓ Principales funcionarios de la entidad

## Capítulo 2. Resultados del examen

- ✓ **Comentario:** Se describen los resultados de los hallazgos encontrados, en un párrafo donde contendrá la condición, criterio, causa y efecto.
- ✓ **Conclusiones:** En las conclusiones se deben describir las irregularidades, deficiencias o aspectos negativos que se encontraron con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados.
- ✓ **Recomendaciones:** Se presentan luego de los comentarios y las conclusiones, se asignará a cada recomendación un número correlativo en orden de presentación.

Finalmente se colocan las firmas de las personas que realizaron el trabajo de auditoría y los respectivos anexos.

### Requisitos del informe

- ✓ Claridad y simplicidad
- ✓ Exactitud
- ✓ Concisión
- ✓ Oportunidad
- ✓ Utilidad
- ✓ Tono constructivo
- ✓ Sustentación adecuada



## **e. MATERIALES Y MÉTODOS**

### **MATERIALES**

#### **Materiales de Oficina**

- ✓ Esferográficos
- ✓ Lápiz
- ✓ Papel bond
- ✓ Perforadora
- ✓ Carpetas
- ✓ Copias
- ✓ Empastados
- ✓ Calculadora

#### **Materiales de Computación**

- ✓ Laptop
- ✓ Impresora

#### **Material Bibliográfico**

- ✓ Libros
- ✓ Revistas
- ✓ Tesis
- ✓ Revistas electrónicas
- ✓ Documentos de internet
- ✓ Páginas web.

## MÉTODOS

- ✓ **Científico.-** Se utilizó para la recopilación de información bibliográfica que se utilizó en la revisión de literatura en la cual se obtuvo conceptos, definiciones, y temática necesaria en la auditoría financiera.
  
- ✓ **Deductivo.-** permitió el estudio de Leyes, Reglamentos, Manuales, y otras disposiciones, que regulan la actividad de la Cooperativa y luego verificar su aplicación en los casos particulares relacionados con los componentes examinados.
  
- ✓ **Inductivo.-** Este método ayudo en la revisión de las normas y principios aplicados en los estados financieros, la evaluación de información, y para la revisión de la documentación soporte, que justifique las evidencias o hallazgos encontrados en las cuentas de Activo, Pasivo, Propiedades y Equipo, Patrimonio, Ingresos y Gastos.
  
- ✓ **Analítico.-** Se aplicó en el análisis de la información financiera otorgada por la cooperativa tales como: cuentas contables, normas de control interno, estados financieros, conciliaciones bancarias entre otros mediante las cuales se pudo detectar las falencias en el control interno, así como también los errores en los movimientos contables.

- ✓ **Sintético.-** Se aplicó en la elaboración del resumen e introducción de la tesis así como en las, conclusiones y recomendaciones, con el fin de coadyuvar el desarrollo institucional de la Cooperativa.
  
- ✓ **Descriptivo.-** Este método se utilizó en la descripción y en la redacción de las diferentes cédulas narrativas en la cuales se dejó constancia de los hallazgos de auditoría.
  
- ✓ **Estadístico.-** Permitió la obtención y simplificación, análisis e interpretación por medio del estudio cuantitativo en el muestreo de los créditos concedidos, papeletas de depósito, pagarés, facturas, conciliaciones y arqueos; para determinar el porcentaje significativo que permitió analizar los componentes examinados.

**f. RESULTADOS**

**DESARROLLO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA” DE LA PROVINCIA DE  
ZAMORA CHINCHIPE. PERIODO 2016**

*V&M AUDITORES INDEPENDIENTES*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “CACPE ZAMORA” LTDA.**

**PROPUESTA DE SERVICIOS  
PROFESIONALES**

**PERIODO**

**Del 01 de enero al 31 de diciembre de  
2016**

**LOJA – ECUADOR**

Loja 03 de octubre de 2017

Doctor

Nixon Gonzales Silva

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE  
ZAMORA LTDA.”**

Zamora

De nuestras consideraciones

En atención a la convocatoria realizada mediante la prensa, tenemos el agrado de presentar la siguiente Propuesta de Servicios Profesionales para realizar la auditoría externa de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora Ltda.” por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

Aspiramos que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA LTDA. forme parte de nuestro cliente de auditoría y consultoría.

Atentamente

  
Dra. Gládis Ludeña Eras Mg. Sc.

**SUPERVISOR**

## **PROPUESTA TÉCNICA**

### **PRESENTACIÓN**

- ✓ Carta de presentación
- ✓ Presentación de nuestra firma

### **DOCUMENTACIÓN E INFORMACIÓN REQUERIDA**

- ✓ Objeto de trabajo y enfoque de la auditoría
- ✓ Alcance y procedimientos de auditoría
- ✓ Plan de trabajo
- ✓ Informes y plazos
- ✓ Personal técnico

### **PROPUESTA ECONÓMICA**

- ✓ Honorario y forma de pago

## **V&M AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **PRESENTACIÓN**

**V&M AUDITORES INDEPENDIENTES**, fue constituida en el año de 2013, con oficinas y personal capacitado en la ciudad de Loja.

La Firma está dirigida por la Dra. Gladys Ludeña Eras, quien acredita profesionalismo con muchos años de experiencia, en la actualidad contamos con 5 profesionales conformados por contadores públicos, abogados, ingenieros comerciales e ingenieros en sistemas.

V&M Auditores independientes esta calificada y por los siguientes organismos e instituciones de control

<b>ORGANISMOS</b>	<b>N° de REGISTRO</b>
✓ Superintendencia de Compañías	RNEA-897
✓ Superintendencia de Bancos	2013-2-1500065
✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	EA-2014-78
✓ Colegio de Contadores	FNCE-108
✓ Registro Único de Proveedores (RUP)	9900818353001



## OBJETO DE TRABAJO Y ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

**Objeto de trabajo y enfoque de la auditoría.-** Nuestro objetivo será examinar los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda., por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016 y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los saldos presentados de conformidad con normas, disposiciones contenidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, NIIF y demás disposiciones legales vigentes.

La Auditoría será efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y, por consiguiente, incluirá la revisión del sistema de control interno y pruebas de las operaciones en las extensiones que consideremos necesarias para expresar nuestra opinión.

Efectuaremos nuestro examen con el propósito de verificar el cumplimiento por parte de la cooperativa examinando lo siguiente.

- |                        |              |
|------------------------|--------------|
| ✓ Fondos Disponibles   | ✓ Patrimonio |
| ✓ Cartera de Crédito   | ✓ Gastos     |
| ✓ Propiedades y Equipo | ✓ Ingresos   |
| ✓ Pasivos              |              |

## **ALCANCE Y PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORÍA**

**Alcance.-** La auditoría externa será realizada a los estados financieros de la Cooperativa por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016. Nuestro examen será efectuado de acuerdo con las NIAS y el informe será elaborado de acuerdo con la NIA 700.

**Procedimientos de auditoría.-** Para la emisión de informes de auditoría, a mas de los procedimientos establecidos por el organismo de control, realizaremos los siguientes:

### **EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

Como parte de la auditoría efectuaremos la evaluación del control interno, mediante la aplicación del cuestionario en el cual constaran preguntas que nos ayudaran a determinar el grado de confianza y riesgo del control interno implementado por la cooperativa; al final se emitirá un informe de control interno incluyendo las observaciones detectadas y nuestras recomendaciones para mejorar el control interno, así como para efectuar ajustes y regularizaciones requeridas.

### **ACTIVOS**

**Fondos disponibles.-** Revisaremos las actas de los cuadros de caja diarios y se analizaran las conciliaciones bancarias efectuadas del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

**Inversiones.-** Se realizará un análisis de las inversiones y se verificara que las provisiones estén bien calculadas.

## **PASIVOS**

**Cartera de crédito..-** Se tomará un muestreo estadístico de los créditos concedidos en el periodo examinado para verificar que las carpetas de los socios cuentan con los requisitos especificados en el Manual de Crédito.

**Obligaciones con el público.** - seleccionaremos una muestra aleatoria de las papeletas de depósitos de los socios para determinar si están llenadas correctamente.

## **PATRIMONIO**

**Capital social.-** Se elaboraran cédulas analíticas y se revisará si este componente tiene políticas.

## **GASTOS**

**Sueldos y salarios.-** Mediante procedimientos analíticos revisaremos los pagos por sueldos y el cálculo de los beneficios sociales.

## **INGRESOS**

Se realizarán cédulas analíticas de las cuentas con mayor movimiento de este componente.

## **PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA**

El examen será efectuado básicamente en tres fases:

### **Planificación**

Se lo realizará a partir de la segunda semana del mes de diciembre, durante dos semanas, realizaremos la guía de visita previa, la evaluación de control interno y finalmente elaboraremos los programas de auditoría por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

### **Ejecución**

A partir de la primera semana del mes de enero desarrollaremos los procedimientos incluidos en los programas de auditoría, cédulas analíticas, cédulas narrativas, también se elaborarán los papeles de trabajo que servirán para sustentar los hallazgos encontrados.

### **Comunicación de resultados**

la ultima fase de la Auditoría Financiera se efectuará a partir de la tercera semana del mes de febrero, resumiremos nuestras conclusiones de la auditoría, las cuales serán revisadas en forma preliminar por el responsable de cada área. Posteriormente procederemos a elaborar el informe final de auditoría financiera, el mismo que contendrá: comentarios, conclusiones y recomendaciones.

## **INFORMES A PRESENTAR Y PLAZOS**

Emitiremos los siguientes informes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda. por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

### **1. Informe sobre los estados financieros**

Presentaremos el informe final de auditoría financiera de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 700).

### **2. Informe de evaluación de control interno**

Como resultado de la evaluación de control interno emitiremos un informe con las respectivas recomendaciones para mejorar el control interno contable y administrativo de la cooperativa

## **PLAZOS**

Con el objeto de cumplir oportunamente con vuestros requerimientos, hemos programado adecuadamente nuestro plan de servicios y estimamos tener listo los informes en las siguientes fechas.

- ✓ Marzo 7, 2018 Informe de estados financieros por el periodo comprendido: 01 de enero al 31 de diciembre de 2016
- ✓ Marzo 7.2018 Informe de la Evaluación de control interno.

**LISTA DE PERSONAL TÉCNICO**

<b>NOMBRES</b>	<b>CARGOS</b>
Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.	Supervisor de auditoría
Vilma Marlene Morocho Paqui	Jefe de equipo de auditoría

**PROPUESTA ECONÓMICA**

Nuestro honorario es cotizado en función de las horas de trabajo estimadas para el examen de los estados financieros y emisión de los distintos informes requeridos, resultando un honorario de USD \$ 0,00 (cero dólares con 00/100) el resultado de este valor se da porque es un trabajo de tesis previo a portar el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

En espera de su análisis y consideración a la presente propuesta de servicios quedamos a sus órdenes para atenderles como sus auditores externos.

Atentamente



**V&M AUDITORES INDEPENDIENTES**

## **CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES**

En la ciudad de Loja a los 07 días del mes de diciembre de dos mil diecisiete comparecen por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” Ltda., representada por el Dr. Nixon Darío González Silva en su calidad de Gerente General, conforme consta en el nombramiento que así lo acredita y a quien se le denominara en adelante EL CONTRATANTE, y por otra la señorita Vilma Marlene Morocho Paqui, que en los sucesivo se denominara jefe de equipo y operativa de auditoría, quienes convienen celebrar el presente contrato de servicios de auditoría que se contiene en las siguientes cláusulas.

### **PRIMERA:**

**EL CONTRATANTE.-** Ha solicitado los servicios profesionales de la señorita: Vilma Marlene Morocho Paqui para que efectúe la auditoría financiera de sus estados financieros correspondientes al periodo, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

### **SEGUNDA:**

**OBJETO Y ALCANCE DEL CONTRATO.-** La presente auditoría financiera tiene como objetivos:

- ✓ Evaluar el sistema de control interno con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.

- ✓ Ejecutar las diferentes fases de la auditoría financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”. Periodo 2016.
- ✓ Elaborar un informe de auditoría el mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y la gestión financiera de la cooperativa. Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.

La señorita Vilma Marlene Morocho Paqui Auditora Jefe de Equipo se compromete a realizar la auditoría financiera del periodo 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

**TERCERA:**

**PLAZOS.-** La señorita Vilma Marlene Morocho Paqui iniciará las tareas en el mes de enero de 2018 y se compromete a finalizar la auditoría en el mes de marzo del mismo año, para el cual se emitirá y entregará el informe final en el constaran las conclusiones y recomendaciones del trabajo realizado.

**CUARTO:**

**HORARIO.-** La señorita Vilma Marlene Morocho Paqui, dedicará el tiempo necesario para cumplir de manera satisfactoria los trabajos materia de celebración de este contrato, y gozará de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades.



**QUINTO:**

Se deja constancia que el CONTRATANTE no tiene relación laboral ni dependiente con la señorita Vilma Marlene Morocho Paqui, ni con el personal que ésta ocupa en el trabajo de los servicios aquí contratados.

**SEXTA:**

**EL CONTRATANTE.-** Se compromete a colaborar con el aporte de su propio personal para proporcionar información, comprobantes de archivo y cualquier otro elemento de trabajo que la señorita Vilma Marlene Morocho Paqui pueda necesitar para el cabal cumplimiento de su labor profesional.

**SÉPTIMA:**

Los honorarios de los servicios de auditoría, objeto de este contrato, quedan fijados en la suma de 0,00 DOLARES AMERICANOS, puesto que el trabajo se realizará como una investigación con la finalidad de obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Para constancia y ratificación de lo aquí encontrado, firman las partes en la ciudad de Zamora a los 07 días del mes de diciembre de 2017.

	
<b>Dr. Nixon Darío Gonzáles GERENTE GENERAL</b>	<b>Silva Vilma Marlene Morocho Paqui JEFE DE EQUIPO</b>

<b>NI</b>
<b>1/2</b>

## **NOTIFICACIÓN INICIAL**

Loja 12 de diciembre de 2017

Dr. Nixon Darío González Silva

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“CACPE ZAMORA”**

Ciudad.-

De mi consideración

La presente tiene la finalidad de que se de a conocer al personal de la Cooperativa que se inicia el proceso de Auditoría por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

Particular que pongo a su conocimiento para que autorice al personal bajo su cargo, brinde la información y documentos necesarios como: estado de situación financiera y estado de resultado, conciliaciones bancarias, mayores, y demás registros contables; los mismos que permitirán obtener la información acorde al cumplimiento de los objetivos propuestos.

La auditoría se realizará en un tiempo estimado de 60 días laborables, y estará conformado por el siguiente equipo de auditoría:

NI
2/2

Dra. Gladys Ludeña Eras, Mg. Sc            SUPERVISOR  
Srta. Vilma Marlene Morocho Paqui        JEFE DE EQUIPO Y OPERATIVO

Por la favorable que se digne dar a la presente le antelo mi agradecimiento.

Atentamente,

  
Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.

**SUPERVISOR**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE ZAMORA" LTDA.</b> <b>AUDITORIA FINANCIERA</b> <b>Al 31-12-2016</b> <b>HOJA DE INDICES</b>		<b>HI</b> <b>1/1</b>
FASE 1 PLANIFICACIÓN		
<b>PP</b> <b>NI</b> <b>HI</b> <b>HM</b> <b>HDT</b> <b>PP</b> <b>PE</b> <b>MPE</b> <b>CCI</b> <b>ESCI</b> <b>CN</b> <b>MR</b>  <b>A</b> <b>B</b> <b>D</b> <b>AA</b> <b>BB</b> <b>X</b> <b>Y</b>	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR Notificación inicial Hoja de índices Hoja de marcas Hoja de distribución de tiempo Planificación preliminar PLANIFICACIÓN ESPECIFICA Memorando de planificación específica Cuestionario de control interno Evaluación del sistema de control interno Cédula Narrativa Matriz de riesgos FASE II EJECUCIÓN Activos Fondos disponibles Cartera de Crédito Propiedad y equipo Pasivos Capital social Ingresos Gastos	
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Supervisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/12/2017

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORIA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>HOJA DE MARCAS</b>		<b>HM</b> <b>1/1</b>
<b>Marca</b>	<b>Significado</b>	
$\Sigma$	Sumas verificadas	
$\checkmark$	Chequeado	
$\yen$	Confrontado con libros	
$\oplus$	Cotejado con documentos	
$\mu$	Corrección realizada	
$\Omega$	Asiento mal registrado	
$\uparrow$	Sumado verticalmente	
$\ll$	Pendiente de registro	
$\ll$	Observaciones	
$\odot$	Diferencia encontrada	
$\neq$	Diferencias encontradas en más	
$\yen$	Diferencias encontradas en menos	
$\pm$	Confirmaciones enviadas	
$\infty$	Conforme	
<b>C</b>	Inconforme	
<b>I</b>	No contesta	
<b>N/C</b>	Propiedad planta y equipo	
$\odot$	Sin legalizar	
<b>A</b>	Hallazgo	
<b>hl</b>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.		<b>Supervisado por:</b> G.L.E.
		<b>Fecha:</b> 15/12/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

<b>HDT</b>
<b>1/1</b>

**HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO**

<b>NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>	<b>FIRMA</b>	<b>SIGLAS</b>	<b>FUNCIONES</b>
Dra. Gladys Ludeña Eras	SUPERVISORA		G.L.E.	Revisar la planificación, organización, dirección y control en las actividades otorgadas
Vilma Marlene Morocho Paqui	JEFE DE EQUIPO		V.M.M.P.	Desarrollar la planificación y programación de la auditoría financiera, evaluar el control interno, análisis de los estados financieros de los componentes, revisión de los papeles de trabajo.
Vilma Marlene Morocho Paqui	JEFE DE EQUIPO		V.M.M.P.	Realizar los comentarios, conclusiones y recomendaciones, comunicación de resultados, elaboración del informe final de auditoría.
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.		<b>Revisado por:</b> G.L.E.		<b>Fecha:</b> 15/12/2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

<b>HDT</b>
<b>1/1</b>

**HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO**

<b>SIGLAS</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>DIAS</b>
G.L.E.	SUPERVISORA	Revisar la planificación, organización, dirección y control en las actividades otorgadas	15
V.M.M.P.	JEFE DE EQUIPO	Desarrollar la planificación y programación de la auditoría financiera, evaluar el control interno, análisis de los estados financieros de los componentes, revisión de los papeles de trabajo.	40
V.M.M.P.	JEFE DE EQUIPO	Realizar los comentarios, conclusiones y recomendaciones, comunicación de resultados, elaboración del informe final de auditoría.	5
<b>TOTAL DIAS</b>			<b>60</b>
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.		<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/12/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA”  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016  
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

## **1. DATOS DE LA ENTIDAD**

<b>Razón social:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora.
<b>Nombre comercial:</b>	CACPE ZAMORA
<b>Tipo de Compañía:</b>	Responsabilidad Limitada
<b>Representante Legal:</b>	Nixon Darío González Silva
<b>Dirección:</b>	Sevilla de Oro y Av. 10 de Noviembre

## **2. ANTECEDENTES**

En la cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” si se han efectuado auditorías financieras anteriormente por parte de unidades de auditoría externa.

## **3. MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

El motivo de esta auditoría financiera se realiza en virtud del contrato de prestación de servicios firmado con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA”, con la finalidad de emitir una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo con las normas de auditoría y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.



Además, se analizarán las cuentas para determinar si se está mostrando la realidad de la empresa acorde a los hechos suscitados, para una adecuada toma de decisiones de los directivos.

#### **4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ Ejecutar las diferentes fases de la auditoría financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”. periodo 2016
- ✓ Elaborar un informe de auditoría el mismo que contendrá: comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.

#### **5. ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

La Auditoría Financiera se realizará a los componentes Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Propiedades y Equipos, Obligaciones con el Público, Capital Social, Ingresos y Gastos; por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

PP
3/14

## 6. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

### ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” fue creada mediante acuerdo ministerial 01817 del 11 de septiembre de 1989 e inscrita en el registro general de la dirección Nacional de Cooperativas con número 4736, del 13 de septiembre de 1989 en el cantón Zamora, Provincia de Zamora Chinchipe luego de una serie de trámites y acertada gestión por parte de un grupo de 14 zamoranos, la matriz desde un inicio se constituye en el cantón Zamora, extendiendo su influencia posteriormente a los cantones de Yacuambi, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Chinchipe, Valladolid, Palanda, Paquisha y Loja; en sus inicios funcionaba con muebles prestados por la cámara de la pequeña industria.

Hasta agosto de 1991, la Cooperativa tenía una sola oficina administrada por dos personas quienes cumplían con los roles de Gerente y Cajera, pero su acogida hace que a partir de septiembre del mismo año se incorpore una nueva persona y se abrió una nueva oficina en el cantón Yacuambi, en marzo del año 1992 se equipó con muebles propios y legalizó el terreno donde actualmente funciona la matriz.

PP
4/14

Debido a su gran crecimiento, fue necesario su ampliación de servicios fuera de la Provincia, es así como en febrero de año 2006 inaugura su primera agencia en la ciudad de Loja Provincia de Loja.

Actualmente cuenta con 40 empleados entre matriz y agencias. tiene aproximadamente 22.579 socios, cuenta con un capital social de USD 2'766.744,96 y un total de activos de 30'842.222,34 al 31 de diciembre de 2016.

Las actividades de la Cooperativa están regidas por las disposiciones contempladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, La ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento General, estatuto y demás Reglamentos o disposiciones internas de la cooperativa.

## **7. PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito se sujeta a las leyes que norman el comportamiento de los intermediarios financieros, los mismos que son:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

<b>PP</b>
<b>5/14</b>

- ✓ Ley de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos
- ✓ Ley de Defensa del Consumidor
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Procedimiento Civil
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento a la Ley de Seguridad Social

Así mismo la cooperativa cuenta con la siguiente normativa interna

- ✓ Estatuto Social
- ✓ Manual de Captaciones
- ✓ Manual de Prevención del Lavado de Activos
- ✓ Código de Ética
- ✓ Reglamento Interno y de Buen Gobierno Corporativo
- ✓ Manual de Gestión Integral de Riesgos
- ✓ Manual de Inversiones
- ✓ Manual y Reglamento de Créditos
- ✓ Manual de Funciones y Reglamento Orgánico Funcional
- ✓ Manual operativo Gestión del Talento Humano

<b>PP</b>
<b>6/14</b>

## **8. ESTRUCTURA ORGÁNICA**

- ✓ Asamblea General
- ✓ Consejo de Administración
- ✓ Consejo de Vigilancia
- ✓ Gerencia General
- ✓ Comisiones Especiales

## **9. MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS INSTITUCIONALES**

### **9.1 Misión**

Impulsar el desarrollo de los sectores productivos de la provincia ofreciendo productos y servicios financieros de calidad acorde a las características socioeconómicas de los habitantes de la región sur del país.

### **9.2 Visión**

Ser una institución líder en la prestación de servicios financieros en la Región sur de país, sustentando su gestión en un enfoque de transparencia, solvencia, oportunidad, calidad de servicios y excelente gobierno corporativo.

PP
7/14

### 9.3 Objetivos de la Cooperativa

La “CACPE Zamora” en su estatuto del año 2007, págs. 1-2 menciona los siguientes objetivos.

- ✓ Promover la cooperación económica y social ante los cooperados para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros, certificados de aportación y depósitos a plazo fijo que realicen los socios, efectuar cobros y paso, así como todas aquellas operaciones necesarias para el fortalecimiento de la cooperativa crediticia, dentro del marco legal permitido para las cooperativas.
- ✓ Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad al Reglamento que para el efecto se establezca.
- ✓ Proporcionar a sus asociados mayor capacitación en lo económico social, mediante una adecuada educación cooperativista.
- ✓ Establecer anexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.
- ✓ Obtener fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.
- ✓ Establecer otros servicios y realizar otras actividades que estén encuadradas de la Ley y Reglamento de Cooperativas y otras Leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento económico y social de sus miembros.

<b>PP</b>
<b>8/14</b>

## **10. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES**

### **ACTIVIDADES**

Las principales actividades que realiza la cooperativa son: Crédito de consumo, crédito inmobiliario, crédito inmediato, crédito microcrédito, crédito CACPE transporte, crédito CACPE diario, crédito para organizaciones sociales (80,000), crédito educativo, CACPE nómina, CACPE fácil; Cuenta de ahorros, super cuenta infantil, inversiones a plazo fijo; Cajeros automáticos, tarjeta de débito, CACPE cash, giros y remesas, cobro de servicios básicos, acreditaciones de sueldos, transferencias, sistema de pagos en línea, bono de desarrollo humano, pago de planillas

### **Número de socios**

Al 31 de diciembre de 2016, la Cooperativa cuenta con 1187 cuentas de ahorro infantil activas, 142 cerradas y 1991 Inactivas; 11952 cuentas de ahorro activas, 4268 cerradas y 13740 inactivas, dando un total de 33580

### **OPERACIONES E INSTALACIONES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" cuenta con un edificio matriz, está ubicada en las calles Sevilla de Oro y Av. Héroes de Paquisha, donde presta servicios a sus socios y clientes, así mismo ya cuenta con dos edificios en la agencia Zumba y Guayzimi.

PP
9/14

## PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS

### Políticas

Las políticas más significativas y aplicadas por la cooperativa son:

- ✓ Los activos fijos se deprecian a partir del siguiente mes de haber ingresado a la cooperativa, y se deprecian tomando en consideración los porcentajes permitidos por la LORTI, reglamentos y resoluciones del SRI. Se aplica el método de línea recta, en función de los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Se realiza la calificación de cartera de crédito de acuerdo a los parámetros exigidos por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, tomando en consideración la resolución en la cual las cooperativas del segmento dos hasta el 31/12/2019 deben tener constituidos el 100% de provisión requerida.

### Estrategias

- ✓ Alcanzar una participación de mercado del 70% de la población económicamente activa de Zamora Chinchipe
- ✓ Contar con locales de propiedad de la Cooperativa en 4 oficinas
- ✓ Mantener un nivel de solvencia mayor a 12%



## Valores Corporativos

Según el plan estratégico de la Cooperativa los valores corporativos son:

- ✓ **Solidaridad.-** es un compromiso de unión, de apoyo, a la causa o empresa de otros, ayuda mutua y compromiso por el bienestar común
- ✓ **Honestidad.-** Conducta a toda prueba e intachable en todos nuestros actos. Vivimos de nuestros valores.
- ✓ **Confianza.-** trabajamos en un clima de confianza mutua: confiamos en nuestros socios y cuidamos cada uno de nuestros actos para que los socios confíen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora.
- ✓ **Lealtad.-** Fidelidad, identificación y compromiso con los socios y con el sector financiero popular y solidario, en el desempeño de la función a cargo.
- ✓ **Transparencia.-** todos nuestros actos son hechos con total claridad, se siguen las reglas de operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y cumplen con las leyes aplicables.
- ✓ **Amabilidad en el servicio.-** Atención personal con esmero, sinceridad, confianza y gran voluntad de servicio al socio
- ✓ **Eficacia.-** El mejor uso de los recursos para lograr, al menor costo, una excelente productividad.
- ✓ **Trabajo en equipo.-** Es la actitud participativa para lograr objetivos comunes.

<b>PP</b>
<b>11/14</b>

## Productos y servicios cooperativos

CRÉDITOS	CAPTACIONES	SERVICIOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Crédito de consumo</li> <li>✓ Crédito inmobiliario</li> <li>✓ Crédito inmediato</li> <li>✓ Crédito microcrédito</li> <li>✓ Crédito CACPE transporte</li> <li>✓ Crédito CACPE diario</li> <li>✓ Crédito para organizaciones sociales (80,000)</li> <li>✓ Crédito educativo</li> <li>✓ CACPE nómina</li> <li>✓ CACPE fácil</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta de ahorros</li> <li>✓ Super cuenta infantil</li> <li>✓ Inversiones a plazo fijo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cajeros automáticos</li> <li>✓ Tarjeta de debito</li> <li>✓ CACPE cash</li> <li>✓ Giros y remesas</li> <li>✓ Cobro de servicios básicos</li> <li>✓ Acreditaciones de sueldos</li> <li>✓ Transferencias</li> <li>✓ Sistema de pagos en línea</li> <li>✓ Bono de desarrollo humano</li> <li>✓ Pago de planillas CNT</li> <li>✓ Pago YANBAL, AVON.</li> </ul>

## 11. FINANCIAMIENTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" se encuentra financiada por los siguientes rubros:

RUBRO	MONTO
✓ Intereses y descuentos ganados	2`313.603,84
✓ Comisiones ganadas	29.820,60
✓ Ingresos por servicios	12.467,58
✓ Otros ingresos operacionales	2.325,58
✓ Otros ingresos	50.473,81
<b>TOTAL</b>	<b>2`408.691,41</b>

## 12. FUNCIONARIOS PRINCIPALES Y SERVIDORES RELACIONADOS

### Consejo de Administración

- ✓ Ing. Jorge Agustín Márquez Jiménez
- ✓ Ing. Danny Mireya Ocampo Márquez
- ✓ Ing. Magali Soledad Sarango Valladarez
- ✓ Sr. José María Chamba Cajamarca
- ✓ Lic. Milton Alonso García Rodríguez

### Consejo de Vigilancia

- ✓ Ing. Juan Alberto Álvarez Gaona
- ✓ Ing. Gladys Lorena Gómez Navas
- ✓ CPA. Ángel Rodrigo Flores Cueva

## SERVIDORES RELACIONADOS

Nombres y apellidos	Cargo	Periodo	
		Desde	Hasta
Dr. Nixon Darío González Silva	Gerente General	27/11/2008	Continúa
Ab. José Ángel Torres Márquez	Asesor jurídico	15/11/2018	Continúa
Lic. Margot Cumandá Ramón Bravo	Secretaria	01/06/2000	Continúa
Dr. Mauro Eligario Carrión Jara	Contador	01/11/2011	Continúa
Ing. Richer Patricio Iñiguez González	Tesorero General	01/04/1996	Continúa
Ing. Jackson Jiménez Camacho	Jefe de crédito	01/03/2011	Continúa
Ing. Miguel Llivichuzhca Masache	Oficial de riesgos	01/05/2011	Continúa
Lic. Henry Bladimir Pérez Pérez	Jefe de Sistemas	12/11/2007	Continúa
Ing. Jhon Henry Collaguazo León	Oficial de cumplimiento	01/08/2009	Continúa
Naomi Katherine Rivadeneira Calderón	Promotora de productos y serv.	09/05/2016	Continúa

**Fuente:** Documentos internos "CACPE" Zamora.

PP
13/14

### **13. GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y OPERACIONAL**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" cuenta con el sistema FINANCIAL 1 para registrar las transacciones contables de la misma, para la presentación de la información financiera del año 2016 se basó en el catálogo único de cuentas emitido por la SEPS.

### **14. SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADOS**

La Cooperativa posee equipos computarizados actualizados, los mismos que se encuentran distribuidos en las diferentes áreas de la entidad.

### **15. PUNTOS DE INTERES PARA EL EXAMEN**

Los puntos de interés para el desarrollo de la presente auditoría financiera son los siguientes:

- ✓ No existen políticas contables para el manejo de fondos disponibles y propiedades y equipo, cuentas por pagar, incremento de capital, reservas, gastos e ingresos.
- ✓ No se realizan arquezos sorpresivos a los pagarés de las distintas carteras de crédito que emite la cooperativa

PP
14/14

- ✓ Falta de políticas de control en cuanto a la documentación soporte.
- ✓ No se realizan seguimientos para comprobar el destino del crédito.
- ✓ No se encuentran codificados todos las propiedades y equipos que posee la cooperativa.
- ✓ No se reciben mensualmente estados de cuenta de los bancos y proveedores más importantes
- ✓ No se confirman por escrito los saldos con los principales proveedores

#### **16. ESTADO ACTUAL DE LOS PROBLEMAS OBSERVADOS EN EXAMENES ANTERIORES.**

Se han efectuado auditorias anteriormente pero no se pudieron revisar las recomendaciones debido a la limitación de información por parte de la cooperativa.

#### **17. IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A SER EXAMINADOS EN LA SIGUIENTE FASE.**

Los componentes a examinar se detallan a continuación:

- ✓ Fondos disponibles
- ✓ Cartera de crédito
- ✓ Propiedades y equipo
- ✓ Pasivos
- ✓ Patrimonio
- ✓ Gastos
- ✓ Ingres

PE
1/27

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

### 1. DATOS DE LA ENTIDAD

<b>Razón social:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora.
<b>Nombre comercial:</b>	CACPE ZAMORA
<b>Tipo de Compañía:</b>	Responsabilidad Limitada
<b>Representante Legal:</b>	Nixon Darío González Silva
<b>Dirección:</b>	Sevilla de Oro y Av. 10 de noviembre

### 2. ANTECEDENTES

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” si se han efectuado auditorías financieras anteriormente por parte de unidades de auditoría externa; **NOTA:** No se puede adjuntar el informe de auditorias anteriores por que es un documento privado.

### 3. MOTIVO DE LA AUDITORIA

El motivo de esta Auditoría Financiera se realiza en virtud del contrato de prestación de servicios firmado con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA”, con la finalidad de emitir una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo con las normas de auditoria y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Además, se analizarán las cuentas para determinar si se está mostrando la realidad de la empresa acorde a los hechos suscitados, para una adecuada toma de decisiones de los directivos.

PE
2/27

#### **4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ Ejecutar las diferentes fases de la auditoría financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”. periodo 2016
- ✓ Elaborar un informe de auditoría el mismo que contendrá: comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.

#### **5. ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

La Auditoría Financiera se realizará a los componentes fondos disponibles, cartera de crédito, propiedades y equipo, obligaciones con el público, capital social, ingresos y gastos; por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

#### **6. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD**

##### **ANTECEDENTES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” fue creada mediante acuerdo ministerial 01817 del 11 de septiembre de 1989 e inscrita

PE
3/27

en el registro general de la dirección Nacional de Cooperativas con número 4736, del 13 de septiembre de 1989 en el cantón Zamora, Provincia de Zamora Chinchipe luego de una serie de trámites y acertada gestión por parte de un grupo de 14 zamoranos, la matriz desde un inicio se constituye en el cantón Zamora, extendiendo su influencia posteriormente a los cantones de Yacuambi, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Chinchipe, Valladolid, Palanda, Paquisha y Loja; en sus inicios funcionaba con muebles prestados por la cámara de la pequeña industria.

Hasta agosto de 1991, la cooperativa tenía una sola oficina administrada por dos personas quienes cumplían con los roles de Gerente y Cajera, pero su acogida hace que a partir de septiembre del mismo año se incorpore una nueva persona y se abrió una nueva oficina en el cantón Yacuambi, en marzo del año 1992 se equipó con muebles propios y legalizó el terreno donde actualmente funciona la matriz.

Cuenta con 40 empleados entre matriz y agencias. Tiene aproximadamente 22.579 socios, cuenta con un capital social de USD 2'766.744,96 y un total de activos de 30'842.222,34 al 31 de diciembre de 2016.

Las actividades de la Cooperativa están regidas por las disposiciones contempladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, La ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento General, estatuto y demás Reglamentos o disposiciones internas de la cooperativa.



## 7. PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito se sujeta a las leyes que norman el comportamiento de los intermediarios financieros, los mismos que son:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos
- ✓ Ley de Defensa del Consumidor
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Procedimiento Civil
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento a la ley de Seguridad Social

Así mismo la cooperativa cuenta con la siguiente normativa interna

- ✓ Estatuto Social
- ✓ Manual de Captaciones
- ✓ Manual de Prevención del Lavado de Activos
- ✓ Código de Ética

PE

5/27

- ✓ Reglamento Interno y de Buen Gobierno Corporativo
- ✓ Manual de Activos y Pasivos
- ✓ Manual de Gestión Integral de Riesgos
- ✓ Manual de Inversiones
- ✓ Manual y Reglamento de Créditos
- ✓ Manual de Funciones y Reglamento Orgánico Funcional
- ✓ Manual Operativo
- ✓ Gestión del Talento Humano

## **8. ESTRUCTURA ORGÁNICA**

- ✓ Asamblea General
- ✓ Consejo de Administración
- ✓ Consejo de Vigilancia
- ✓ Gerencia General
- ✓ Comisiones Especiales

## **9. MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS INSTITUCIONALES**

### **Misión**

Impulsar el desarrollo de los sectores productivos de la provincia ofreciendo productos y servicios financieros de calidad acorde a las características socioeconómicas de los habitantes de la región sur del país.

PE
6/27

## **Visión**

Ser una institución líder en la prestación de servicios financieros en la Región sur de país, sustentando su gestión en un enfoque de transparencia, solvencia, oportunidad, calidad de servicios y excelente gobierno corporativo.

## **Objetivos de la Cooperativa**

La “CACPE Zamora” en su estatuto del año 2007, págs. 1-2 menciona los siguientes objetivos.

- ✓ Promover la cooperación económica y social ante los cooperados para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros, certificados de aportación y depósitos a plazo fijo que realicen los socios, efectuar cobros y paso, así como todas aquellas operaciones necesarias para el fortalecimiento de la cooperativa crediticia.
- ✓ Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad al Reglamento
- ✓ que para el efecto se establezca.
- ✓ Proporcionar a sus asociados mayor capacitación en lo económico social, mediante una adecuada educación cooperativista.
- ✓ Establecer anexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.
- ✓ Obtener fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.

<b>PE</b>
<b>7/27</b>

- ✓ Establecer otros servicios y realizar otras actividades que estén encuadradas de la Ley y Reglamento de Cooperativas y otras Leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento económico y social de sus miembros.

## **10. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES**

### **ACTIVIDADES**

Las principales actividades que realiza la cooperativa son: crédito de consumo, crédito inmobiliario, crédito inmediato, crédito microcrédito, crédito CACPE transporte, crédito CACPE diario, crédito para organizaciones sociales (80,000), crédito educativo, CACPE nómina, CACPE fácil; cuenta de ahorros, super cuenta infantil, inversiones a plazo fijo; Cajeros automáticos, tarjeta de débito, CACPE cash, giros y remesas, cobro de servicios básicos, acreditaciones de sueldos, transferencias, sistema de pagos en línea, bono de desarrollo humano, pago de planillas CNT, pago YANBAL, AVON.

### **OPERACIONES E INSTALACIONES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" cuenta con un edificio matriz, está ubicada en las calles Sevilla de Oro y Av. Héroes de Paquisha, donde presta servicios a sus socios y clientes, así mismo ya cuenta con dos edificios en la agencia Zumba y Guayzimi.

PE
8/27

## 11. PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS

### Políticas

- ✓ Los activos fijos se deprecian a partir del siguiente mes de haber ingresado a la cooperativa, y se deprecian tomando en consideración los porcentajes permitidos por la LORTI, reglamentos y resoluciones del SRI. Se aplica el método de línea recta, en función de los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Se realiza la calificación de cartera de crédito de acuerdo a los parámetros exigidos por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, tomando en consideración la resolución en la cual las cooperativas del segmento dos hasta el 31/12/2019 deben tener constituidos el 100% de provisión requerida.

### Valores Corporativos

Según el plan estratégico de la cooperativa los valores corporativos son:

- ✓ **Solidaridad.-** es un compromiso de unión, de apoyo, a la causa o empresa de otros, ayuda mutua y compromiso por el bienestar común
- ✓ **Honestidad.-** Conducta a toda prueba e intachable en todos nuestros actos. Vivimos de nuestros valores.
- ✓ **Confianza.-** trabajamos en un clima de confianza mutua: confiamos en nuestros socios y cuidamos cada uno de nuestros actos para que los socios confíen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora.

PE
9/27

- ✓ **Lealtad.-** Fidelidad, identificación y compromiso con los socios
- ✓ y con el sector financiero popular y solidario, en el desempeño de su función.
- ✓ **Transparencia.-** todos nuestros actos son hechos con total claridad, se siguen las reglas de operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y cumplen con las leyes aplicables.
- ✓ **Amabilidad en el servicio.-** Atención personal con esmero, sinceridad, confianza y gran voluntad de servicio al socio
- ✓ **Eficacia.-** El mejor uso de los recursos para lograr, al menor costo, una excelente productividad.
- ✓ **Trabajo en Equipo.-** Es la actitud participativa para lograr objetivos comunes.

### Productos y Servicios Cooperativos

CRÉDITOS	CAPTACIONES	SERVICIOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Crédito de consumo</li> <li>✓ Crédito inmobiliario</li> <li>✓ Crédito inmediato</li> <li>✓ Crédito microcrédito</li> <li>✓ Crédito CACPE transporte</li> <li>✓ Crédito CACPE diario</li> <li>✓ Crédito para organizaciones sociales</li> <li>✓ Crédito educativo</li> <li>✓ CACPE nómina</li> <li>✓ CACPE fácil</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta de ahorros</li> <li>✓ Super cuenta infantil</li> <li>✓ Inversiones a plazo fijo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cajeros automáticos</li> <li>✓ Tarjeta de debito</li> <li>✓ CACPE cash</li> <li>✓ Giros y remesas</li> <li>✓ Cobro de servicios básicos</li> <li>✓ Acreditaciones de sueldos</li> <li>✓ Transferencias</li> <li>✓ Sistema de pagos en línea</li> <li>✓ Bono de desarrollo humano</li> <li>✓ Pago de planillas CNT</li> <li>✓ Pago YANBAL, AVON.</li> </ul>

<b>PE</b>
<b>10/27</b>

## 12. FINANCIAMIENTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" se encuentra financiada por los siguientes rubros:

RUBRO	MONTO
✓ Intereses y descuentos ganados	2`313.603,84
✓ Comisiones ganadas	29.820,60
✓ Ingresos por servicios	12.467,58
✓ Otros ingresos operacionales	2.325,58
✓ Otros ingresos	50.473,81
<b>TOTAL</b>	<b>2`408.691,41</b>

## 13. FUNCIONARIOS PRINCIPALES Y SERVIDORES RELACIONADOS

### FUNCIONARIOS PRINCIPALES

#### Consejo de Administración

- ✓ Ing. Jorge Agustín Márquez Jiménez
- ✓ Ing. Danny Mireya Ocampo Márquez
- ✓ Ing. Magali Soledad Sarango Valladarez
- ✓ Sr. José María Chamba Cajamarca
- ✓ Lic. Milton Alonso García Rodríguez

#### ✓ Consejo de Vigilancia

- ✓ Ing. Juan Alberto Álvarez Gaona
- ✓ Ing. Gladys Lorena Gómez Navas
- ✓ CPA. Ángel Rodrigo Flores Cueva

<b>PE</b>
<b>11/27</b>

## SERVIDORES RELACIONADOS

Nombres y apellidos	Cargo	Periodo	
		Desde	Hasta
Dr. Nixon Darío González Silva	Gerente General	27/11/2008	Continua
Ab. José Ángel Torres Márquez	Asesor jurídico	15/11/2018	Continua
Lic. Margot Cumandá Ramón Bravo	Secretaria	01/06/2000	Continúa
Dr. Mauro Eligario Carrión Jara	Contador	01/11/2011	Continua
Ing. Richer Patricio Iñiguez González	Tesorero General	01/04/1996	Continua
Ing. Jackson Jiménez Camacho	Jefe de crédito	01/03/2011	Continua
Ing. Miguel Llivichuzhca Masache	Oficial de riesgos	01/05/2011	Continua
Lic. Henry Bladimir Pérez Pérez	Jefe de Sistemas	12/11/2007	Continúa
Ing. Jhon Henry Collaguazo León	cumplimiento	01/08/2009	Continua
Naomi Katherine Rivadeneira Calderón	Promotora de productos y serv.	09/05/2016	Continúa

**Fuente:** Documentos internos CACPE Zamora

## 14. SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADOS

La cooperativa posee equipos computarizados actualizados, los mismos que se encuentran distribuidos en las diferentes áreas de la entidad.

## 15. PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

Los puntos de interés para el desarrollo de la presente auditoría financiera son los siguientes:

- ✓ No existen políticas contables para el manejo de fondos disponibles, propiedades y equipo, cuentas por pagar, incremento de capital, reservas, gastos e ingresos.
- ✓ No se realizan arquezos sorpresivos a los pagarés de las distintas carteras de crédito que emite la cooperativa



PE
12/27

- ✓ Falta de políticas de control en cuanto a la documentación soporte
- ✓ No se realizan seguimientos para comprobar el destino del crédito.
- ✓ No se encuentran codificados todas las propiedades y equipos que posee la cooperativa.
- ✓ No se reciben mensualmente estados de cuenta de los bancos y proveedores más importantes
- ✓ No se confirman por escrito los saldos con los principales proveedores

#### **16. ESTADO ACTUAL DE LOS PROBLEMAS OBSERVADOS EN EXÁMENES ANTERIORES.**

Se han efectuado auditorias anteriormente pero no se pudieron revisar las recomendaciones debido a la limitación de información por parte de la cooperativa.

#### **17. IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A SER EXAMINADOS EN LA SIGUIENTE FASE.**

Los componentes a examinar se detallan a continuación:

- ✓ Fondos Disponibles
- ✓ Cartera de Crédito
- ✓ Propiedades y Equipo
- ✓ Pasivos
- ✓ Patrimonio
- ✓ Gastos
- ✓ Ingresos

## 18. MATRIZ PRELIMINAR DE RIESGO DE AUDITORÍA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA				
AUDITORÍA FINANCIERA				
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016				
MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMAR DE RIESGO				
				<b>PE</b> <b>13/27</b>
COMPONENTE	RIESGO		ENFOQUE PRELIMINAR DE AUDITORÍA	ESTRUCTURA PARA EL PLAN
	INHERENTE	CONTROL		
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<b>P. Sustantivas</b> ✓ Revisar informes de arqueos de caja efectuados ✓ Revisar Conciliaciones bancarias <b>P. Cumplimiento</b> ✓ Revisar Políticas para el manejo de fondos	✓ Verificar que el personal encargado del manejo de efectivo este caucionado ✓ Verificar que se efectúen diariamente los cuadros de caja ✓ Revisar manuales
	Movimientos significativos	No existen política para el manejo de efectivo		
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>Bajo</b>	<b>Alto</b>	<b>P. sustantivas</b> ✓ Comparar los saldos de los mayores y estados financieros <b>P. Cumplimiento</b> ✓ Evaluar el control interno implementado por la cooperativa ✓ Revisar en el reglamento interno los requisitos básicos para otorgar créditos	✓ Verificar saldos en la cartera de crédito ✓ Cerciorarse que los créditos se han otorgado con la documentación correspondiente ✓ Revisar manuales referentes a montos y plazos de créditos
	Saldos significativos	No se realizan seguimientos para verificar el destino del crédito <b>Moderado</b> Algunas carpetas no tienen la respectiva documentación		
<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>	<b>P. Sustantivas</b> ✓ Inspección física de las propiedades y equipos <b>P. Cumplimiento</b> ✓ Revisar políticas de depreciaciones y recalcular	✓ Realizar una Inspección física de las propiedades y equipos con los que cuenta la cooperativa ✓ Revisar las políticas y verificar las depreciaciones
	No están dados de baja todos los activos fijos	No existen políticas internas para el manejo de las propiedades y equipo		
<b>PASIVOS</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>	<b>P. Sustantivas</b> Revisar papeletas de depósito <b>P. Cumplimiento</b> Elaborar políticas para la recepción de depósitos	✓ Verificar que las papeletas estén llenadas de forma adecuada ✓ Revisar si existen políticas para depósitos a la vista y a plazo fijo
	No se piden mensualmente estados de cuenta de bancos y proveedores	No existen políticas internas para las cuentas por pagar		

<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>  <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMAR DE RIESGO</b></p>				
<b>PATRIMONIO</b>	<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<p><b>P. Cumplimiento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar que los porcentajes de reservas sean calculados de acuerdo con la norma legal</li> <li>✓ Revisar que la distribución de utilidades o excedentes sea calculada de acuerdo con la Ley</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Revisar que los saldos de las reservas coincidan con los porcentajes establecidos</li> <li>✓ Revisar si existen políticas para el incremento de capital y repartición de utilidades</li> </ul>
	El componente no tiene mayores problemas	No existen políticas por escrito para el incremento del patrimonio		
<b>GASTOS</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	<p><b>P. Cumplimiento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar que el pago de beneficios sociales sea calculado de acuerdo con la ley</li> <li>✓ Evaluar el control interno</li> </ul> <p><b>P. Sustantivas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Procedimientos analíticos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar si los gastos están adecuadamente registrados</li> <li>✓ Verificar que existan firmas de autoridad</li> <li>✓ Verificar que el cálculo de los aportes al IESS y beneficios sociales sean los correctos</li> </ul>
	Movimientos significativos	No existen políticas internas para el manejo de este rubro		
<b>INGRESOS</b>	<b>Bajo</b>	<b>Alto</b>	<p><b>P. Sustantivas</b></p> <p>Comparar los saldos de los mayores y estados financieros</p> <p><b>P. cumplimiento</b></p> <p>Verificar los procedimientos de registro y autorización</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar que los intereses de los créditos sean calculados con las tasas de interés que emite el BCE</li> </ul>
	Los ingresos se dan por los intereses de créditos	No existen políticas por escrito para rubro ingresos		

PE

14/27

PE
15/27

## 19. OBJETIVOS ESPECÍFICOS POR COMPONENTE

### Fondos disponibles

- ✓ Evaluar el sistema de control interno
- ✓ Verificar si se han realizado conciliaciones bancarias mensualmente
- ✓ Cerciorarse que las cuentas bancarias estén a nombre de la cooperativa

### Cartera de crédito

- ✓ Evaluar el sistema de control interno
- ✓ Verificar que los saldos sean razonables
- ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones en los plazos establecidos

### Propiedades y equipo

- ✓ Evaluar el sistema de control interno
- ✓ Verificar que los activos fijos estén debidamente registrados
- ✓ Comprobar que los cálculos de las depreciaciones sean efectuados de acuerdo con las disposiciones legales
- ✓ Cerciorarse que las propiedades y equipos se encuentren respaldados con su respectiva documentación

### Obligaciones con el público

- ✓ Evaluar el sistema de control interno
- ✓ Verificar que se cumpla con las políticas establecidas para la captación de ahorros
- ✓ Determinar si los saldos del pasivo son claros y concisos

PE
16/27

### **Patrimonio**

- ✓ Verificar que los movimientos de las cuentas de patrimonio estén adecuadamente registrados
- ✓ Determinar que el capital contable esté adecuadamente presentado con el estado de situación financiera
- ✓ Verificar que las reservas se hayan calculado de acuerdo con las disposiciones legales

### **Gastos**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno implementado por la cooperativa
- ✓ Verificar si todos los gastos de operación presentados en el estado de resultados corresponden a transacciones realizadas.

### **Ingresos**

- ✓ Verificar que los recursos recaudados fueron respaldados oportunamente
- ✓ Cerciorarse que los ingresos del ejercicio estén incluidos en el estado de resultados

## **20. RESUMEN EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO.**

### **Fondos disponibles**

Una vez aplicado el cuestionario de control interno se pudo determinar qué grado de confianza es alto y el nivel de riesgo es bajo, situación que origina las siguientes deficiencias

PE
17/27

- ✓ No existen actas de arqueos de caja

### **Cartera de crédito**

Una vez aplicado el cuestionario de control interno se pudo determinar que el riesgo inherente es moderado y el riesgo de control es alto, situación que origina las siguientes deficiencias.

- ✓ El jefe de crédito no realiza una visita al bien inmueble para constatar físicamente sus condiciones cuando la garantía es hipotecaria
- ✓ El jefe de crédito no realiza el informe del avalúo del bien ya que no realiza personalmente la visita
- ✓ El jefe de crédito no realiza estudios de mercado, sectoriales y de nuevos segmentos de crédito.
- ✓ No se devuelven todos los pagarés después que el cliente ha cancelado su deuda.

### **Propiedades y equipo**

Una vez aplicado el cuestionario de control interno se pudo determinar que el riesgo inherente es moderado y el riesgo de control es alto, situación que origina las siguientes deficiencias.

- ✓ No existe un manual para el manejo de los activos fijos

### **Pasivos**

Una vez aplicado el cuestionario de control interno se pudo determinar que el riesgo inherente es moderado y el riesgo de control es alto, situación que origina las siguientes deficiencias.

PE
18/27

- ✓ No existen políticas internas para las cuentas por pagar

### **Patrimonio**

Se pudo determinar que el riesgo inherente es bajo y el riesgo de control es moderado situación que origina las siguientes deficiencias.

- ✓ No existen políticas para el manejo del capital social

### **Gastos**

Se determinó que el riesgo inherente es bajo y el riesgo de control es moderado, situación que origina las siguientes deficiencias.


- ✓ No existen políticas para el manejo de este rubro

### **Ingresos**


Se pudo determinar que el riesgo inherente es bajo y el riesgo de control es moderado, situación que origina las siguientes deficiencias.


- ✓ No existen políticas para el manejo de los ingresos


## 21. EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA.


 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>19/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<p><b>BAJO</b></p> <p>Movimiento y valor significativo.</p> <p><b>MODERADO</b></p> <p>No se restringe el acceso a personal ajeno al manejo de los fondos</p>	<p>✓ Realizar arqueos periódicos</p> <p>✓ Revisar políticas de control interno para este rubro</p>	<p>✓ Revisar informes de arqueos de caja efectuados</p> <p>✓ Revisar conciliaciones bancarias</p>	<p>✓ Revisar políticas para el manejo de fondos</p>		
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		





 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>20/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<p><b>Bajo</b></p> <p>Movimiento de saldos significativo</p> <p><b>Bajo</b></p> <p>No se realiza seguimiento para verificar el destino del crédito</p> <p><b>Moderado</b></p> <p>Algunas carpetas no tienen la respectiva documentación sustentatoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Revisar el reglamento para la emisión de créditos</li> <li>✓ Efectuar un plan para el seguimiento de los créditos otorgados</li> <li>✓ Revisar que conste la documentación al momento de emitir un crédito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comparar los saldos de los mayores con los estados financieros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluar el control interno implementado por la cooperativa</li> <li>✓ Revisar el reglamento interno para la concesión de créditos.</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>P6</b> <b>21/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>Propiedades y equipo</b>	<p><b>MODERADO</b></p> <p>No están codificados todos los activos fijos</p> <p><b>MODERADO</b></p> <p>No existen políticas internas para el manejo de las propiedades y equipo</p> <p><b>ALTO</b></p> <p>Alginas carpetas no tienen la respectiva documentación sustentatoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Efectuar un control físico de las propiedades y equipo</li> <li>✓ Dar de baja los activos fijos que ya han cumplido su vida útil</li> <li>✓ Elaborar políticas internas para el manejo de este rubro</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Constatación física de las propiedades y equipo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Revisar políticas de depreciaciones y recalcular</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>22/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>PASIVO</b>	<p><b>MODERADO</b></p> <p>No se piden mensualmente estados de cuenta a todos los bancos y proveedores</p> <p><b>ALTO</b></p> <p>No existen políticas internas para las cuentas por pagar</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaboración de políticas internas para el manejo de las cuentas por pagar</li> <li>✓ Pedir estados de cuenta mensualmente a los principales proveedores</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Revisar papeletas de depósito al momento que el socio efectúa una transacción</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Elaborar políticas para la recepción de depósitos</li> </ul>		
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>23/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>PATRIMONIO</b>	<p><b>BAJO</b></p> <p>El componente no tiene Mayores problemas</p> <p><b>MODERADO</b></p> <p>No existen políticas por escrito para el incremento del patrimonio</p>	<p>✓ Elaboración de políticas internas para el manejo del patrimonio</p>		<p>✓ Verificar que los porcentajes de reserva sean calculados de acuerdo con las normas legales.</p> <p>✓ Revisar que la distribución de utilidades o excedentes sea calculada de acuerdo con la ley</p>		
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P.</b>		<b>REVISADO POR: G.L.E.</b>		<b>FECHA: 24/01/2018</b>		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>24/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>GASTOS</b>	<b>BAJO</b> Movimientos significativos  <b>MODERADO</b> No existen políticas internas para el manejo de este rubro	✓ Elaboración de políticas internas para el manejo del patrimonio	✓ Procedimientos analíticos	✓ Verificar que el pago de los beneficios sociales sea calculado de acuerdo con la ley ✓ Evaluar el control interno implementado por la cooperativa.		
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>					<b>PE</b> <b>25/27</b>	
RUBRO	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA			
			PUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO		
<b>INGRESOS</b>	<b>BAJO</b> Los ingresos se dan por los intereses de créditos otorgados a clientes y por los depósitos a plazo fijo	<input checked="" type="checkbox"/> Comprobantes de ingreso que sustenten los montos	<input checked="" type="checkbox"/> Comparar los saldos de los mayores y estados financieros	<input checked="" type="checkbox"/> Verificar los procedimientos de registro y autorización.		
	<b>BAJO</b> El componente no tiene mayores problemas					
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 24/01/2018		

## 22. PLAN DE MUESTREO

Para la verificación de los controles se validará su cumplimiento mediante el muestreo aleatorio y el estadístico, mismo que se aplicará a los componentes sujetos a examen.

## 23. PROGRAMAS DE AUDITORÍA

Constan en el Anexo 1 al 7

## 24. RECURSOS HUMANOS

Para el desarrollo de la Auditoría Financiera se contará con los siguientes recursos humanos

- ✓ Supervisor (director de tesis)
- ✓ Jefe de equipo
- ✓ Empleados de la cooperativa

## 25. RECURSOS FINANCIEROS

Las fuentes de financiamiento de la Cooperativa son generadas por su propia actividad tales como: intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios, otros servicios.

DESCRIPCIÓN	VALOR
Año 2015	3'975.136,51
Año 2016	2'408.691,41

PE
27/27

## 26. PRODUCTO A OBTENER Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Al concluir la Auditoría Financiera se elaborará el informe de auditoría mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Loja 25 de enero de 2019

Elaborado por:

Revisado por:



Vilma Marlene Morocho Paqui

**JEFE DE EQUIPO**




Dra. Gladys Ludeña Eras Mg. Sc.


**SUPERVISOR**



## **EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

## Anexo 1

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>P.A.A</b> <b>1/1</b>				
N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR		
<b>OBJETIVOS</b>						
1	Evaluar el sistema de control interno.					
2	Cerciorarse que las cuentas bancarias estén a nombre de la cooperativa.					
3	Verificar que se haya realizado conciliaciones bancarias de forma mensual					
<b>PROCEDIMIENTOS</b>						
1	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno del componente fondos disponibles para determinar la solidez de la información administrativa y financiera de la cooperativa.	<table border="1"> <tr><td>C.I.A</td></tr> <tr><td>1/4</td></tr> </table>	C.I.A	1/4	01/02/2018	M.M
C.I.A						
1/4						
2	Revise y analice las actas de arqueos de caja del periodo examinado.	<table border="1"> <tr><td>A.2</td></tr> <tr><td>1/1</td></tr> </table>	A.2	1/1	12/02/2018	M.M
A.2						
1/1						
3	Realice una constatación física de los cuadros de caja diarios y verifique que se encuentren debidamente archivados y legalizados.	<table border="1"> <tr><td>A.3</td></tr> <tr><td>1/1</td></tr> </table>	A.3	1/1	14/02/2018	M.M
A.3						
1/1						
4	Prepare cédula narrativa con datos de los bancos con los que opera la cooperativa y analice las conciliaciones bancarias.	<table border="1"> <tr><td>A.4</td></tr> <tr><td>1/32</td></tr> </table>	A.4	1/32	15/02/2018	M.M
A.4						
1/32						
5	Realice una cédula narrativa con los datos de las entidades financieras en las que la cooperativa mantiene inversiones y analice.	<table border="1"> <tr><td>A.5</td></tr> <tr><td>1/4</td></tr> </table>	A.5	1/4	19/02/2018	M.M
A.5						
1/4						
6	Realice una cédula analítica de los movimientos de las cuentas más representativas del componente.	<table border="1"> <tr><td>A.6</td></tr> <tr><td>1/7</td></tr> </table>	A.6	1/7	20/02/2018	M.M
A.6						
1/7						
7	Realice cédulas sumarias para verificar el movimiento de las cuentas del componente.	<table border="1"> <tr><td>A.7</td></tr> <tr><td>1/7</td></tr> </table>	A.7	1/7	22/02/2018	M.M
A.7						
1/7						
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P. REVISADO POR: G.L.E. FECHA: 26/01/2018</b>						


Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SI	NO	CT	
 <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“CACPE ZAMORA”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>  <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b></p> </div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; color: red; text-align: center;"> <b>CI.A</b>  <b>1/4</b> </div> </div>						
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>						
<b>SUBCOMPONENTES: Caja, Bancos, Inversiones</b>						
<b>CAJA</b>						
1	¿Existen políticas para el manejo de efectivo?	1	X		1	
2	¿El personal responsable del manejo de efectivo se encuentra caucionado?	1	X		1	
3	¿El manejo de efectivo es realizado por empleados formalmente designados?	1	X		1	
4	Se prepara un reporte de los ingresos recaudados diariamente	1	X		1	
5	¿Se efectúan arqueos sorpresivos por una persona distinta al responsable de su manejo?	1	X		1	
6	¿Existen actas de arqueos de caja?	1		X	0	No existes actas de arqueo del periodo examinado
7	¿Existe una caja de seguridad para salvaguardar el efectivo recaudado en el día?	1	X		1	
8	¿Se deposita dentro de las 24 horas los valores recaudados en el día?	1	X		1	
9	¿El acceso es restringido para personas ajenas al manejo de efectivo?	1	X		1	
10	¿Existe previa autorización para las salidas de efectivo?	1	X		1	
<b>CAJA CHICA</b>						
11	¿La cooperativa tiene un monto asignado a caja chica?	1	X		1	
12	¿Existen políticas para el manejo de caja chica?	1	X		1	
13	¿Existe un porcentaje mínimo que se debe tener en caja chica?	1	X		1	<b>20%</b>
14	¿Existe un responsable para el manejo de caja chica?	1	X		1	
15	¿Existe un monto máximo que se debe tener en caja chica?	1	X		1	<b>200</b>
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.		<b>Revisado por:</b> G.L.E.		<b>Fecha:</b> 30/01/2018		


Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	NO	CT	
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>							
<b>“CACPE ZAMORA”</b>							
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>							
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>							
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>							
<b>SUBCOMPONENTES: Caja, Bancos, Inversiones</b>							
<b>BANCOS</b>							
16		¿La cooperativa posee una cuenta corriente?	1	X		1	
17		¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicas?	1	X		1	
18		¿El movimiento de banco es sustentado con documentos?	1	X		1	
19		¿La cooperativa cuenta con una chequera?	1	X		1	
20		¿Para la emisión de cheques firman por lo menos dos personas?	1	X		1	
21		¿Está prohibida la emisión de cheques en blanco?	1	X		1	
22		¿La secuencia numérica de los cheques está controlada y asegurada?	1	X		1	
23		¿Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados?	1	X		1	
24		¿Los talonarios de cheques se custodian bajo suficientes medidas de seguridad?	1	X		1	
25		¿Se solicitan los estados de cuenta mensualmente?	1	X		1	
26		¿Se lleva un registro auxiliar de las cuentas bancarias?	1	X		1	
<b>Elaborado por: V.V.M.P.</b>		<b>Supervisado por: G.L.E.</b>			<b>Fecha: 30/01/2018</b>		


<b>CI.A</b>
<b>2/4</b>

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SI	NO	CT	
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>						
<b>“CACPE ZAMORA”</b>						
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>						
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>						
<b>SUBCOMPONENTES: Caja, Bancos, Inversiones</b>						
<b>INVERSIONES</b>						
27	¿Tiene la cooperativa una política de inversiones por escrito?	1	X		1	
28	¿Existe una persona encargada de efectuar las inversiones?	1	X		1	
29	¿Están definidos los tipos de inversión en los cuales se puede invertir?	1	X		1	
30	¿Existen montos máximos para las inversiones	1	X		1	
31	¿Existen provisiones para posibles pérdidas en inversiones?	1	X		1	
32	La cooperativa tiene una lista de instituciones financieras en las cuales realizará las inversiones	1	X		1	
33	¿La documentación de la transacción de inversión es verificada periódicamente?	1	X		1	
34	El responsable de las inversiones prepara informes a la gerencia indicando las inversiones que posee la cooperativa	1	X		1	
35	¿Se registran oportunamente los ingresos por inversiones	1	X		1	
Calificación total CT		34				
Ponderación total PT		35				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100		97%				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT		3%				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Supervisado por: G.L.E.</b>			<b>Fecha: 30/01/2018</b>	


<b>CI.A</b>
<b>3/4</b>

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		<b>CI.A</b>																		
		<b>4/4</b>																		
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>																				
Calificación total	34																			
Ponderación total	35																			
Nivel de confianza	97%																			
Nivel de riesgo	3%																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th style="width: 33%;">BAJO</th> <th style="width: 33%;">MEDIO</th> <th style="width: 33%;">ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">15%-50%</td> <td style="text-align: center;">51%-75%</td> <td style="text-align: center;">76%-95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">85%-50%</td> <td style="text-align: center;">49%-25%</td> <td style="text-align: center;">24%-5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>			NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																				
BAJO	MEDIO	ALTO																		
15%-50%	51%-75%	76%-95%																		
85%-50%	49%-25%	24%-5%																		
ALTO	MEDIO	BAJO																		
NIVEL DE RIESGO																				
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>Una vez aplicado el cuestionario de control interno al componente fondos disponibles de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 97% y el nivel de riesgo es de 3% calificándose como bajo, en este rubro no se encontraron deficiencias importantes a ser detalladas.</p> <p>✓ No existen actas de arqueos de caja.</p>																				
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 01/02/2018																		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>A.2</b> <b>1/1</b>
<p><b>FALTA DE DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO DE ARQUEOS DE CAJA</b></p> <p>Al revisar la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” sobre arqueos de caja efectuados en el año 2016, se evidenció que no constan dichos arqueos; esta situación ha hecho que se incumpla el Art. 225 del Código Orgánico Monetario y Financiero, que en su parte pertinente menciona “Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, incluyendo los respaldos respectivos, por el plazo de diez años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital autorizado por las superintendencias”. La falta de documentación de los arqueos de caja se ha dado debido a que en el periodo 2016 estuvo otro auditor el mismo que no dejó archivada la información, este hecho ha ocasionado que la información no se encuentre en los archivos de la cooperativa.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>No existen arqueos de caja del periodo examinado, situación que ha causado el incumplimiento de la normativa vigente</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p><b>Al Auditor interno</b></p> <p>Que, archive la información en forma ordenada por el periodo establecido de manera que se dé cumplimiento a la normativa vigente y tener un mejor control de la información.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 12/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>A.3</b> <b>1/2</b>
<p><b>CONSTATAción FÍSICA DE LOS CUADRES DE CAJA DIARIOS</b></p> <p>En los archivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” constaban 888 cuadros de caja correspondientes al periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, para la constatación física se tomó una muestra aleatoria en base los cuadros de caja; se verificó que los cuadros están debidamente ordenados y archivados por grupos de meses desde enero hasta diciembre, en algunos cuadros no constan las firmas del jefe de cajas o del cajero encargado.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Se lleva un adecuado archivo de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p><b>Al encargado de archivo</b></p> <p>Continuar archivando la información de manera ordenada y secuencial, para que la información sea oportuna y confiable.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 14/02/2018




		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CAOPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA DE AUDITORÍA</b>			A.3
					2-2.
Nro.	CAJERO/A	FECHA	FIRMA CAJERO	FIRMA RESPONSABLE DOBEDA	ESTADO
1	Buele Espinosa Cisne Hypatia	22/01/2016	✓	✓	CUADRADO
2	Chacon Mejía Vanesa Liliana	20/01/2016	✓	✓	CUADRADO
3	Buele Espinosa Cisne Hypatia	06/01/2016	✓	✓	CUADRADO
4	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	29/02/2016	✓	✓	CUADRADO
5	Chacon Mejía Vanesa Liliana	15/02/2016	✓	✓	CUADRADO
6	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	05/02/2016	✓	✓	CUADRADO
7	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	29/03/2016	✓	✓	CUADRADO
8	Chacon Mejía Vanesa Liliana	18/03/2016	no	✓	CUADRADO
9	Martillo Cueva Jofre Alexander	02/03/2016	✓	no	CUADRADO
10	Chacon Mejía Vanesa Liliana	02/03/2016	✓	✓	CUADRADO
11	Chacon Mejía Vanesa Liliana	25/04/2016	✓	no	CUADRADO
12	Chacon Mejía Vanesa Liliana	20/04/2016	✓	✓	CUADRADO
13	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	13/04/2016	✓	no	CUADRADO
14	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	30/05/2016	✓	✓	CUADRADO
15	Buele Espinosa Cisne Hypatia	20/05/2016	✓	✓	CUADRADO
16	Chacon Mejía Vanesa Liliana	16/05/2016	✓	✓	CUADRADO
17	Chacon Mejía Vanesa Liliana	28/06/2016	✓	✓	CUADRADO
18	Martillo Cueva Jofre Alexander	21/06/2016	✓	✓	CUADRADO
19	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	09/06/2016	✓	✓	CUADRADO
20	Chacon Mejía Vanesa Liliana	26/07/2016	✓	✓	CUADRADO
21	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	19/07/2016	no	✓	CUADRADO
22	Martillo Cueva Jofre Alexander	25/08/2016	✓	✓	CUADRADO
23	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	18/08/2016	✓	✓	CUADRADO
24	Martillo Cueva Jofre Alexander	26/09/2016	✓	✓	CUADRADO
25	Buele Espinosa Cisne Hypatia	14/09/2016	✓	✓	CUADRADO
26	Chacon Mejía Vanesa Liliana	27/10/2016	✓	✓	CUADRADO
27	Martillo Cueva Jofre Alexander	20/10/2016	✓	✓	CUADRADO
28	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	24/11/2016	✓	✓	CUADRADO
29	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	14/11/2016	✓	✓	CUADRADO
30	Martillo Cueva Jofre Alexander	22/12/2016	✓	✓	CUADRADO
31	Buele Espinosa Cisne Hypatia	16/12/2016	✓	✓	CUADRADO
32	Zhindaon Yascaribay Carmen Lucía	13/12/2016	✓	✓	CUADRADO
33	Martillo Cueva Jofre Alexander	02/12/2016	✓	✓	CUADRADO

✓ = Chequeado

### Análisis

Al efectuar el análisis de los cuadros de caja diarios mediante una muestra aleatoria se verificó que varios de ellos no cuentan con las respectivas firmas de legalización tanto del cajero como del responsable.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>A.4</b> <b>1/32</b>
<b>BANCOS Y COOPERATIVAS CON LOS QUE OPERA LA COOPERATIVA</b>		
<p>La siguiente información fue obtenida mediante inspección de la documentación contenida en los expedientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.</p>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Banco Central del Ecuador</li> <li>2. BANECUADOR Sucursal Zamora. Cuenta Cte. # 0360014728</li> <li>3. BANECUADOR Sucursal Zamora Cuenta de ahorro # 360082425</li> <li>4. Banco de Loja Sucursal Zamora. Cuenta Cte. # 120100059</li> <li>5. Banco de Loja Sucursal Zamora. Cuenta de ahorro # 2201000005</li> <li>6. Banco de Loja Crece diario. # 2900985667</li> <li>7. Banco Produbanco. Cuenta de ahorro # 12155066649</li> <li>8. Banco de Guayaquil. Cuenta de ahorro # 40210428</li> <li>9. Banco del Austro sucursal Zamora. Cuenta Cte. # 01110021118</li> <li>10. Banco de Desarrollo</li> <li>11. CACPE Biblian Cuenta de ahorro # 020101016966</li> <li>12. FINANCOOP Cuenta de ahorro # 003-01-000054-6</li> <li>13. JEP Cuenta de Ahorro # 4060237760</li> <li>14. CACPE MACARÁ cuenta de ahorros # 2656</li> <li>15. COOP MEGO cuenta de ahorros # 41101004657</li> </ol>		
<p>Los expedientes analizados se encuentran en orden y mensualmente se piden estados de cuenta a cada una de las cooperativas y bancos.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/02/2018

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>					<b>A.4</b> <b>2-32.</b>	
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>								
FECHA	ENTIDAD FINANCIERA	CUENTA N°	SALDO LIBRO BANCOS	SALDO CONCILIACIÓN BANCARIA	SALDO AUDITADO	ESTADO	OBSERVACIÓN	
31/12/2016	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1700019	482.937,21	482937,21	482937,21	CUADRADO	No existe firma de gerencia	
31/12/2016	BANECUADOR CTA. CTE.	036001472-8	2.226,07	2226,07	2226,07	CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	BANCO NACIONAL DE FOMENTO CTA. AHC	360082425	1.012.945,36	1012945,36	1012945,36	CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	BANCO DE LOJA CTA. CTE.	1201000059	4.640,71	4640,71	4636,66	DESCUADRADO	En saldo inicial al 31 de diciembre de 2015; en el libro bancos consta el valor de 4803,18, <b>A4/25-32</b> mientras que en el saldo inicial de la conciliación bancaria esta el valor de 4801,02 <b>A4/25-32</b> ; el saldo inicial del mes de abril no es el mismo que el saldo final del mes de marzo; el saldo inicial del mes de octubre no es el mismo que el saldo final del mes de septiembre.	
31/12/2016	BANCO DE LOJA CTA. AHO.	2201000005	513753,21	513753,21	513753,21	CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	BANCO DE LOJA CRECE DIARIO	2900985667	6222,24	6222,24	6222,24	CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	BANCO DEL AUSTRO	111002118	730.209,60	730209,6		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	PRODUBANCO	12125066649	170131,2	170131,2		CUADRADO	No consta la conciliación del mes de octubre	
31/12/2016	BANCO DE GUAYAQUIL	40210428	42452,48	42452,48		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	BANCO DE DESARROLLO	11100010061-0	46818,24	46818,24		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	CACPE LOJA	1010434722	10494,84	10494,84		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	CACPE MACARÁ	2656	21063,81	21063,81		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	CACPE YANZATZA	101083	5638,5	5638,5		CUADRADO	No consta la conciliación del mes de junio	
31/12/2016	COOP MEGO	41101004657	362890,84	362890,84		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	CACPE BIBLIAN	20101016966	61,58	61,58		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	FINANCOOP	3010000546	154216,63	154216,63		CUADRADO	Ninguna	
31/12/2016	COAC JEP	4060237760	209041,74	209041,74		CUADRADO	No constan las conciliaciones de los meses de junio, agosto, septiembre y octubre.	

1.4  
3-33

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000058 DEL			
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE ENERO 2015			
Saldo Según Libro Bancos al 31 de diciembre del 2015			4.801,02
Mas Depósitos			35.000,00
Mas cheque girado y no cobrado			-35.586,24
Menos cheques girados			-2,46
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA			
Saldo Según Estado Bancario.....			39.131,58
(-) Cheques Girados y No Cobrados			-34.929,26
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR
12/10/2015	104287	LIC. DILCIA BARRERA:	108,56
31/12/2015	104444	GMS:	3.755,24
13/01/2016	104454	SEGURPI:	12.220,79
22/01/2016	104458	EDITORIAL LA HORA:	121,85
27/01/2016	104481	SEGUROS DEL PICHINCHA:	18.081,83
29/01/2016	104482	PROTECOMPU C.A.:	640,98
SUMAN.....			4.202,32
			4.202,32
Elaborado Por:		Revisado Por:	
 Dr. Mauro Carrón Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		 Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA	

≠ = Diferencia encontrado.  
 ⊕ = coteseado con documentos.  
 Σ = Sumas verificadas.



A.4  
4-12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL			
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 29 DE FEBRERO 2016			
Saldo Según Libro Bancos al al 31 de enero del 2016			4.202,32
Mas Depositos			18.000,00
Mas cheque girado y no cobrado			
Menos cheques girados			-5.128,14
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA			-2,16
Saldo Según Estado Bancario.....\$			16.948,69
(-) Cheques Girados y No Cobrados			-2.874,67
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR
28/01/2016	104462	PROTECOMPU C.A.:	840,99
18/02/2016	104473	RED FINANCIERA RURAL	270,72
23/02/2016	104474	UCACSUR	373,86
24/02/2016	104477	RED FINANCIERA RURAL	1.554,00
29/02/2016	104478	JHOANA TORRES	27,00
SUMAN.....\$			14.072,02 ≠ 14.072,02
Elaborado Por:			Revisado Por:
 Dr. Mauro Cacerón Jara CONTADOR CACPE ZAMORA			 Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA

CA. COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA  
 BOE DE CONTABILIDAD


- / = Chequado
- ? = Cotejado con documentos.
- = diferencia encontrado.

A.4  
5-32


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE MARZO 2016			
Saldo Según Libro Bancos al 29 de febrero del 2016			14.074,18
Mas Depositos			45.000,00
Mas cheque girado y no cobrado			-58.803,54
Menos cheques girados			-5,22
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA			
Saldo Según Estado Bancario.....\$		18.926,59	
(-) Cheques Girados y No Cobrados			-18.661,27
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR
04/03/2016	104484	FREDY GUSTAVO CALVA	411,48
21/03/2016	104500	RED FINANCIERA RURAL	279,72
29/03/2016	104501	SEGUROS PICHINCHA	17.716,07
31/03/2016	104502	MANUEL IVAN MACANCHI	264,00
SUMAN.....\$			265,42
			265,42
Elaborado Por:		Revisado Por:	
			
Dr. Mauro Carrón Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA	

- ≠ = Diferendo encontrado  
 ✓ = Chequeado  
 ⊕ = Cotejado con documento  
 = = Sumas verificadas.

A.4  
6-32

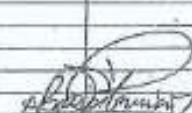

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA					
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL					
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 30 DE ABRIL 2016					
Saldo Según Libro Bancos al 31 de marzo del 2016				266,42	✓
Más Depósitos				85.487,38	✓
Más cheque girado y no cobrado					
Menos cheques girados					
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA				-63.357,24	✓
Saldo Según Estado Bancario.....\$				-4,16	✓
(-) Cheques Girados y No Cobrados				21.885,85	⊖
				-19.514,47	
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR		
04/03/2016	104484	FREDY GUSTAVO CALVA	411,48		
21/04/2016	104514	RED FINANCIERA RURAL	279,72		
21/04/2016	104517	VICARIATO APOSTOLICO ZAMORA	621,60		
26/04/2016	104519	FREDY GUSTAVO CALVA	411,48		
27/04/2016	104520	SEGUROS PICHINCHA	17.790,19		
SUMAN.....\$				2.371,38	2.371,38
Elaborado Por:		Revisado Por:			
					
Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA			



CACPE ZAMORA LTDA  
  
 DER. DE CONTABILIDAD

- ✓ = Chequeado
- ⊖ = cotegada con documentos
- Σ = Sumas Verificadas.


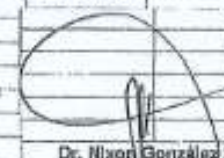
A.4  
7-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA					
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA CORRIENTE N° 1201000059					
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE MAYO DE 2016					
Saldo Según Libro Bancos al 31 de abril del 2016				2371,38	✓
Más Depósitos				25000,00	✓
Más cheques girados y no cobrado					
Menos cheques girados				-26.099,71	✓
<b>(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA</b>					
Saldo Según Estado Bancario.....\$				6293,45	
<b>(-) Cheques Girados y no Cobrados</b>				-6021,78	
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR		
18/05/2016	104533	RED FINANCIERA RURAL	279,72		
24/05/2016	104534	SURZSOFT S.A.	812,80		
24/05/2016	104535	FREDY GUSTAVO CALVA	411,48		
24/05/2016	104536	SURZSOFT S.A.	670,66		
		EDITORIAL LA HORA DE LOJA			
30/05/2016	104538	EDIHORA CIA LTDA.	87,21		
31/05/2016	104539	CNT	254,39		
31/05/2016	104540	ANGEL VLADIMIR MÁRQUEZ CARRÓN	241,65		
31/05/2016	104541	LUIS JUVENTINO PALLAZHCO YUNGA	20,77		
31/05/2016	104542	SURZSOFT S.A.	2235,2		
SUMAN.....\$				1271,67	1271,67
Elaborado por:				Revisado por:	
 Dr. Mauro Carrón Jara CONTADOR CACPE ZAMORA				 Dr. Nixon González Silva GERENTE CACPE ZAMORA	

A.4, 8-32 e

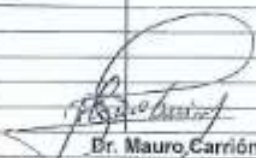



A.4  
B-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA CORRIENTE N° 1201000039			
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 30 DE JUNIO DE 2016			
Saldo Según Libro Bancos al 31 de mayo del 2016			1271,87
Más Depósitos			65000,00
Más cheque girado y no cobrado			
Menos cheques girados			-68.813,45
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA			
Saldo Según Estado Bancario.....\$			23.417,66
(-) Cheques Girados y no Cobrados			-16758,44
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR
30/05/2016	104538	EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDHORA CIA LTDA.	87,21
07/06/2016	104545	FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	413,91
10/06/2016	104548	VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	626,2
17/06/2016	104567	UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR	729,4
20/06/2016	104568	YOLANDA ELIZABETH ESPEJO CHIN	578
22/06/2016	104568	RED FINANCIERA RURAL	281,34
27/06/2016	104573	MIGUEL ANGEL LEON MORENO	760,43
30/06/2016	104574	SEGURPI CIA. LTDA	12220,79
30/06/2016	104575	MIREYA ELIZABETH ALVARES GAONA	63,16
SUMAN.....\$			7658,22
			7658,22
Elaborado por:		Revisado por:	
			
Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE CACPE ZAMORA	

A.4. 9-32 0

A.4  
9-22

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA				
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL				
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE JULIO DE 2016				
Saldo Según Libro Bancos al 30 de junio del 2016				7.658,22
Mas Depositos				15.000,00
Mas cheque girado y no cobrado				-
Menos cheques girados				-21.168,50
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA				-156,10
Saldo Según Estado Bancario.....\$				6.493,19
(-) Cheques Girados y No Cobrados				-5.159,57
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR	
30/06/2016	104538	EDITORIAL LA HORA DE LOJA	67,21	
07/06/2016	104545	FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	413,81	
10/06/2016	104548	VICARIATO APOSTOLICO DE ZAMORA	326,20	
16/07/2016	104584	VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	312,60	
19/07/2016	104685	FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	453,51	
20/07/2016	104589	RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO	201,24	
25/07/2016	104592	VICTOR GONZALO MOROCHO GUAMAN	92,66	
25/07/2016	104593	VICTOR GONZALO MOROCHO GUAMAN	84,38	
29/07/2016	104594	JORGE LEONARDO ESPINOZA JAPA	319,72	
29/07/2016	104595	SEGUROS ALIANZA S.A.	570,97	
29/07/2016	104596	SEGUROS ALIANZA S.A.	1.523,90	
29/07/2016	104598	SEGUROS ALIANZA S.A.	102,91	
29/07/2016	104599	SEGUROS ALIANZA S.A.	167,97	
29/07/2016	104600	SEGUROS ALIANZA S.A.	164,80	
SUMAN.....\$			1.333,62	1.333,62
Elaborado Por:		Revisado Por:		
				
Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA		

CACPE ZAMORA LTDA


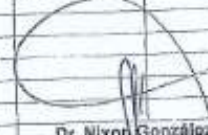


DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

- ✓ = Chequeado  
 @ = Cotejado con documentos  
 E = Sumas verificadas

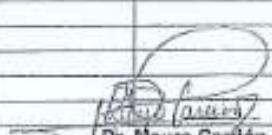



A.4  
11-38

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA			
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL			
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018			
Saldo Según Libro Bancos al 31 de agosto del 2018			6,308,41 ✓
Más Depósitos			40,000,00 ✓
Más cheque girado y no cobrado			-45,302,82 ✓
Menos cheques girados			-1,89
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA NO REGISTRADO			
Saldo Según Estado Bancario.....\$			6,444,38
(-) Cheques Girados y No Cobrados			-5,440,68
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR
24/08/2018	104612	VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	312,60 ✓
14/09/2018	104633	MANUEL MACANCHI	385,50 ✓
27/09/2018	104654	EDITORIAL LA HORA	262,53 ✓
27/09/2018	104656	SIPZSOFT S.A.	1,471,68 ✓
29/09/2018	104658	JACQUELINE SANCHEZ	308,68 ✓
29/09/2018	104657	CCRITALSQUIPOS S.A.	2,774,40 ✓
29/09/2018	104658	LAAR COURIER EXPRESS	67,27 ✓
SUMAN.....\$			1,003,70 1,003,70
Elaborado Por:		Revisado Por:	
			
Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA	

- ✓ = Chequeado
- ⊕ = Cotejado con documentos
- Σ = Sumas verificadas.

11.4  
12-39

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA					
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL					
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE OCTUBRE DE 2016					
Saldo Según Libro Bancos al 30 de septiembre del 2016				1.005,59	✓
Mas Depósitos				40.508,23	✓
Más cheque girado y no cobrado					
Menos cheques girados				-36.667,26	✓
<b>(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA</b>					
Saldo Según Estado Bancario.....				\$ 7.744,58	✓
(-) Cheques Girados y No Cobrados				-2.900,02	
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR		
30/09/2016	104658	LAAR COURIER	67,27		
21/10/2016	104668	YOLANDA ELIZABETH ESPEJO CH	720,00		
30/10/2016	104669	SIFIZSOFT S.A.	882,76		
31/10/2016	104670	SIFIZSOFT S.A.	674,52		
31/10/2016	104671	DAVID ALEJANDRO DELGADO CAS	63,51		
31/10/2016	104672	DAVID ALEJANDRO DELGADO CAS	78,74		
21/10/2016	104673	VELEZ&VELEZ ENTERPRISE RISK	613,20		
SUMAN.....				\$ 4.844,58	4.844,58
Elaborado Por:		Revisado Por:			
 Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		 Dr. Nixon González GERENTE DE CACPE ZAMORA			

CACPE ZAMORA LTDA



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

- ✓ = Cheques cobrados  
 ⊕ = Cotejados con documentos  
 Σ = Sumas Verificadas

A.H.  
12-38

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA				
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. GTE. N° 1201000059 DEL				
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016				
Saldo Según Libro Bancos al 31 de octubre del 2016				4.844,56
Mas Depositos				72.000,00
Menos cheques girados				-73.830,61
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA				
Saldo Según Estado Bancario.....\$				6.208,31
(-) Cheques Girados y No Cobrados				-3.192,36
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR	
09/11/2016	104675	MANUEL MACANCHI	255,50	✓
22/11/2016	104682	RED DE INSITUCIONES EN DESARR	261,34	
24/11/2016	104683	MANTELCOA	2.044,00	
28/11/2016	104684	SIFIZSOFT.S.A.	611,52	
SUMAN.....\$				3.013,95
				3.013,95
Elaborado Por:			Revisado Por:	
 Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA			 Dr. Nixon Gonzalez Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA	

- ✓ = Chequeado
- Σ = Sumas Verificadas.
- ⊖ = Cotejada con documentos

A.4  
14-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA					
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CTA. CTE. N° 1201000059 DEL					
BANCO DE LOJA AGENCIA ZAMORA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016					
Saldo Según Libro Bancos al 30 de noviembre del 2016					3,013,95
Mas. Depositos					35,000,00
Menos cheques girados					-33,373,24
(-) DEBITO POR ESTADO DE CUENTA Y POR UNA TRANSFERENCIA					
Saldo Según Estado Bancario.....\$					4,896,21
(-) Cheques Girados y No Cobrados					-255,50
FECHA	No. CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR		
09/11/2016	104675	MANUEL MACANCHI	255,50		
SUMAN.....\$					4,640,71
Elaborado Por:					Revisado Por:
 Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA					 Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA

CACPE ZAMORA LTDA



.....

- ✓ = Chequado
- Σ = Sumas Verificadas.
- ⊖ = Cotejado con documentos.

H.4  
15-32

Fecha	Transaccion	Rubro	Concepto	Referencia	Oficina	Debitos	Creditos	Saldo
01/01/2016 0:00	Saldo Inicial	Saldo		13		.00	.00	10,732.44
04/01/2016 13:34	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104436	AGENCIA ZAMORA	54.46	.00	10,677.99
05/01/2016 14:02	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104435	AGENCIA ZAMORA	206.70	.00	10,471.29
05/01/2016 22:24	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104421	OFICINA MATRIZ	165.00	.00	10,307.29
05/01/2016 22:24	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104440	OFICINA MATRIZ	146.27	.00	10,161.02
06/01/2016 22:25	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104429	OFICINA MATRIZ	153.90	.00	10,007.12
07/01/2016 10:00	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104441	AGENCIA ZAMORA	244.87	.00	9,762.25
08/01/2016 0:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104442	OFICINA MATRIZ	608.60	.00	9,153.65
12/01/2016 22:55	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104443	OFICINA MATRIZ	213.89	.00	8,939.76
14/01/2016 13:06	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104445	AGENCIA ZAMORA	194.04	.00	8,744.72
14/01/2016 14:08	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTES	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	681	OFICINA MATRIZ	.00	15,000.00	23,744.72
14/01/2016 14:08	NOTA DE DEBITO	SINVP TRANSFERENCIA BCE	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	681	OFICINA MATRIZ	.27	.00	23,744.45
14/01/2016 14:08	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	681	OFICINA MATRIZ	.03	.00	23,744.42
14/01/2016 22:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104446	OFICINA MATRIZ	153.90	.00	23,590.52
14/01/2016 22:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104446	OFICINA MATRIZ	254.00	.00	23,336.52
15/01/2016 12:29	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104430	AGENCIA ZAMORA	68.78	.00	23,267.79
15/01/2016 22:51	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104450	OFICINA MATRIZ	603.77	.00	22,664.01
15/01/2016 22:52	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104447	OFICINA MATRIZ	602.56	.00	22,061.45
18/01/2016 13:06	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104434	AGENCIA ZAMORA	205.20	.00	21,856.25
18/01/2016 21:06	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104451	OFICINA MATRIZ	107.60	.00	21,748.65
19/01/2016 22:32	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104448	OFICINA MATRIZ	323.93	.00	21,424.72
21/01/2016 13:09	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104453	AGENCIA YANZATZA	112.86	.00	21,311.86
22/01/2016 11:12	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104452	AGENCIA ZAMORA	63.25	.00	21,248.61
22/01/2016 15:36	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104457	AGENCIA ZAMORA	413.48	.00	20,835.13
27/01/2016 16:10	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104452	AGENCIA ZAMORA	81.28	.00	20,753.85
27/01/2016 17:45	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTES	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	817	OFICINA MATRIZ	.00	20,000.00	40,753.85
27/01/2016 17:45	NOTA DE DEBITO	SINVP TRANSFERENCIA BCE	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	817	OFICINA MATRIZ	.27	.00	40,753.58
27/01/2016 17:45	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVIA 'Matriz' 'PAGO A PROVEEDORES'	817	OFICINA MATRIZ	.03	.00	40,753.55
27/01/2016 23:00	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104460	OFICINA MATRIZ	1,087.02	.00	39,666.53
28/01/2016 1:15	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104456	OFICINA MATRIZ	379.72	.00	39,286.81
28/01/2016 23:15	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104459	OFICINA MATRIZ	55.39	.00	39,231.42
31/01/2016 22:02	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTO CTA DOMICILIO		821314	OFICINA MATRIZ	1.66	.00	39,229.76
31/01/2016 22:02	NOTA DE DEBITO	IVA		821314	OFICINA MATRIZ	.20	.00	39,229.56

6 Cotejado con documentos

6 114,2-32



3.4  
16-32

Fecha	Transaccion	Valor	Concepto	Referencia	Cuenta	Debitos	Creditos	Saldo
01/02/2016 8:00	Saldo Inicial			10		0.00	0.00	99,211.58
03/02/2016 22:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104658	OFICINA MATRIZ	121.00	0.00	99,090.58
05/02/2016 8:52	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104665	AGENCIA DAMAZA	68.00	0.00	98,922.58
06/02/2016 7:32	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104664	OFICINA MATRIZ	3,155.24	0.00	95,767.34
06/02/2016 7:37	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104662	OFICINA MATRIZ	18,661.89	0.00	17,105.45
17/02/2016 14:20	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	OFICINA MATRIZ PAGO A	867	OFICINA MATRIZ	0.00	15,000.00	32,105.45
17/02/2016 14:20	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	BYC TRANSFERENCIA POR	OFICINA MATRIZ PAGO A	867	OFICINA MATRIZ	2.27	0.00	32,107.72
17/02/2016 14:20	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	BYC TRANSFERENCIA POR	OFICINA MATRIZ PAGO A	867	OFICINA MATRIZ	4.83	0.00	32,112.55
17/02/2016 14:20	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	BYC TRANSFERENCIA POR	OFICINA MATRIZ PAGO A	867	OFICINA MATRIZ	100.40	0.00	32,012.15
17/02/2016 22:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104664	OFICINA MATRIZ	300.77	0.00	31,711.38
17/02/2016 22:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104667	OFICINA MATRIZ	113.86	0.00	31,597.52
16/02/2016 22:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104660	OFICINA MATRIZ	254.00	0.00	31,343.52
16/02/2016 22:22	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104667	AGENCIA DAMAZA	108.55	0.00	31,234.97
16/02/2016 13:48	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104660	OFICINA MATRIZ	153.59	0.00	31,081.38
22/02/2016 14:49	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104664	OFICINA MATRIZ	421.50	0.00	30,659.88
23/02/2016 22:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104664	OFICINA MATRIZ	12,131.29	0.00	18,528.59
23/02/2016 22:27	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104664	AGENCIA DAMAZA	110.54	0.00	18,418.05
16/02/2016 13:49	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104660	AGENCIA DAMAZA	497.00	0.00	18,021.05
16/02/2016 20:11	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104475	AGENCIA PASCATZA	411.40	0.00	17,609.65
20/02/2016 15:15	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		8671	OFICINA MATRIZ	1.56	0.00	17,611.21
20/02/2016 22:07	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	ENTRADA ESTO CTA DO MUELLO		867155	OFICINA MATRIZ	3.00	0.00	17,614.21
20/02/2016 22:07	BYC BANCO CENTRAL DE ECUADOR	BYC TRANSFERENCIA POR		867155	OFICINA MATRIZ	3.00	0.00	17,617.21

0-14/4-12

⊕ = Cotejado con documentos

Fecha	Transaccion	Referencia	Concepto	Referencia	Oficina	Debito	Credito	Saldo
01/03/2016 0:00	Saldo Inicial	Saldo		00		00	00	16,046
05/03/2016 1:44	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104477	OFICINA MATRIZ	179.72	00	15,866
05/03/2016 1:44	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104477	OFICINA MATRIZ	1,894.00	00	13,972
04/03/2016 13:59	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104478	AGENCIA ZAMORA	27.00	00	13,695
04/03/2016 18:28	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1150	OFICINA MATRIZ	00	10,000.00	23,695
04/03/2016 18:28	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1150	OFICINA MATRIZ	27	00	23,668
04/03/2016 18:28	NOTA DE DEBITO	IVA	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1150	OFICINA MATRIZ	08	00	23,585
07/03/2016 17:28	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1180	OFICINA MATRIZ	00	10,000.00	33,585
07/03/2016 17:28	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1180	OFICINA MATRIZ	27	00	33,558
07/03/2016 17:28	NOTA DE DEBITO	IVA	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1180	OFICINA MATRIZ	03	00	33,525
07/03/2016 22:34	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104473	OFICINA MATRIZ	372.96	00	33,152
09/03/2016 23:28	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104482	OFICINA MATRIZ	153.90	00	32,999
09/03/2016 23:28	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104481	OFICINA MATRIZ	268.20	00	32,731
09/03/2016 23:28	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104479	OFICINA MATRIZ	863.58	00	31,868
10/03/2016 1:23	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104480	OFICINA MATRIZ	1,170.68	00	30,698
10/03/2016 15:30	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104484	AGENCIA ZAMORA	301.60	00	30,397
10/03/2016 22:31	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104483	OFICINA MATRIZ	7,060.54	00	23,337
10/03/2016 22:33	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104485	OFICINA MATRIZ	12,220.78	00	11,117
11/03/2016 22:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104483	OFICINA MATRIZ	323.55	00	10,794
11/03/2016 22:33	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104480	OFICINA MATRIZ	112.88	00	10,681
17/03/2016 17:41	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1282	OFICINA MATRIZ	00	15,890.00	26,571
17/03/2016 17:41	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1282	OFICINA MATRIZ	37	00	26,534
17/03/2016 17:41	NOTA DE DEBITO	IVA	EMVIA "Matriz" PAGO A PROVEEDORES	1282	OFICINA MATRIZ	03	00	26,501
17/03/2016 22:17	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104482	OFICINA MATRIZ	640.00	00	25,861
18/03/2016 2:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104491	OFICINA MATRIZ	3,350.80	00	22,511
18/03/2016 7:19	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104490	OFICINA MATRIZ	12,220.78	00	10,290
20/03/2016 10:51	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104487	AGENCIA ZAMORA	48.00	00	10,242
21/03/2016 23:28	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104485	OFICINA MATRIZ	317.00	00	9,925
21/03/2016 23:28	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104484	OFICINA MATRIZ	234.93	00	9,690
22/03/2016 22:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104483	OFICINA MATRIZ	315.48	00	9,375
23/03/2016 27:28	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104483	OFICINA MATRIZ	863.77	00	8,511
28/03/2016 17:58	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	EMVIA "Matriz" PARA PAGO PROVEEDORES	1400	OFICINA MATRIZ	00	10,000.00	18,511
28/03/2016 17:58	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	EMVIA "Matriz" PARA PAGO PROVEEDORES	1400	OFICINA MATRIZ	27	00	18,484
28/03/2016 17:58	NOTA DE DEBITO	IVA	EMVIA "Matriz" PARA PAGO PROVEEDORES	1400	OFICINA MATRIZ	03	00	18,451
30/03/2016 22:33	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104486	OFICINA MATRIZ	227.18	00	18,224
31/03/2016 21:46	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTD CTA		583277	OFICINA MATRIZ	1.66	00	18,222
31/03/2016 21:46	NOTA DE DEBITO	IVA		583277	OFICINA MATRIZ	30	00	18,192
31/03/2016 21:46	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104488	OFICINA MATRIZ	195.45	00	17,997
31/03/2016 21:46	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104487	OFICINA MATRIZ	119.32	00	17,878

0- Cotejada con documentos

11/15-2

A.4  
113-38

Fecha	Transacción	Rubro	Concepto	Referencia	Oficina	Débitos	Créditos	Saldo
01/04/2016 0:00	Saldo Inicial	Saldo		11		.00	.00	18,926.60
05/04/2016 17:24	N/C BANCO CENTRAL	TRANSFERENCIA ENTRE	ENVIA 'Matriz' PAGO A	1475	OFICINA MATRIZ	.00	10,000.00	28,926.60
05/04/2016 17:24	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA	ENVIA 'Matriz' PAGO A	1475	OFICINA MATRIZ	.27	.00	28,926.42
05/04/2016 17:24	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVIA 'Matriz' PAGO A	1475	OFICINA MATRIZ	.03	.00	28,926.39
05/04/2016 4:25	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104903	OFICINA MATRIZ	17,728.07	.00	11,238.32
07/04/2016 0:38	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104900	OFICINA MATRIZ	275.72	.00	10,930.60
08/04/2016 22:28	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104903	OFICINA MATRIZ	254.00	.00	10,676.60
14/04/2016 9:25	N/C TRANSFERENCIA AJT	VALOR	COOP. AHO. Y CRED. CACE ZAMORA - PAGO	488028	AGENCIA ZAMORA	.00	35,000.00	45,676.60
14/04/2016 10:34	CERT. CHQ. DEBITO	VALOR		104513	AGENCIA ZAMORA	19,447.84	.00	26,228.76
14/04/2016 10:34	CERT. CHQ. DEBITO	COSTO		104513	AGENCIA ZAMORA	1.79	.00	26,226.97
14/04/2016 10:34	NOTA DE DEBITO	IVA		104513	AGENCIA ZAMORA	.21	.00	26,226.76
14/04/2016 22:41	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104507	OFICINA MATRIZ	254.00	.00	25,972.76
14/04/2016 22:41	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104505	OFICINA MATRIZ	602.56	.00	25,370.20
14/04/2016 22:41	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104504	OFICINA MATRIZ	112.96	.00	25,257.24
15/04/2016 1:25	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104510	OFICINA MATRIZ	1,003.84	.00	24,253.40
15/04/2016 10:42	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104505	BANCO DEL PUEBLO	7,585.28	.00	16,668.12
18/04/2016 22:51	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104513	OFICINA MATRIZ	12,220.79	.00	4,447.33
22/04/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104508	OFICINA MATRIZ	386.28	.00	4,061.05
22/04/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104512	OFICINA MATRIZ	803.77	.00	3,257.28
26/04/2016 15:44	N/C TRANSFERENCIA AJT	VALOR	COOP. AHO. Y CRED. CACE ZAMORA - PAGA	1027333	OFICINA MATRIZ	.00	20,000.00	3,257.28
27/04/2016 1:16	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104506	OFICINA MATRIZ	8.57	.00	3,248.71
27/04/2016 22:29	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104518	OFICINA MATRIZ	476.72	.00	2,771.99
29/04/2016 13:16	PAGO CHEQUE POR	VALOR CHEQUE		104516	OFICINA MATRIZ	952.00	.00	2,119.99
30/04/2016 21:29	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTD. CIA		114502	OFICINA MATRIZ	1.66	.00	2,118.33
30/04/2016 21:29	NOTA DE DEBITO	IVA		114502	OFICINA MATRIZ	.20	.00	2,118.13

A.4/16-38

⊖ = Colejada con documentos

Boa hoja de de. 19-01000059

11-4  
19-32

Fecha	Transaccion	Rubro	Concepto	Referencia	Oficina	Debitos	Creditos	Saldo
01/07/2016 0:00	Saldo Inicial	Saldo		12		00	00	23,417.66
01/07/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104570	OFICINA MATRIZ	760.45	00	22,657.21
01/07/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104567	OFICINA MATRIZ	729.40	00	21,927.81
04/07/2016 7:24	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104569	OFICINA MATRIZ	281.34	00	21,646.49
04/07/2016 22:41	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104570	OFICINA MATRIZ	12,230.79	00	9,415.70
06/07/2016 15:01	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104575	AGENCIA ZAMORA	62.16	00	9,353.54
07/07/2016 10:03	SOLICITUD DE CHEQUERA	COSTO CHEQUERA		104881	AGENCIA ZAMORA	135.00	00	9,218.54
07/07/2016 10:03	NOTA DE DEBITO	IWA		104881	AGENCIA ZAMORA	18.80	00	9,200.64
12/07/2016 22:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104570	OFICINA MATRIZ	612.52	00	8,588.12
13/07/2016 1:42	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104570	OFICINA MATRIZ	735.84	00	7,852.28
13/07/2016 22:54	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104570	OFICINA MATRIZ	883.78	00	7,478.50
15/07/2016 16:43	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104581	AGENCIA YANZATZA	154.80	00	7,323.70
18/07/2016 22:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104583	OFICINA MATRIZ	531.00	00	6,792.70
18/07/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104568	OFICINA MATRIZ	578.00	00	6,214.70
19/07/2016 23:18	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104577	OFICINA MATRIZ	113.52	00	6,101.18
20/07/2016 17:20	M/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	ENVA 'Matriz'	2718	OFICINA MATRIZ	00	15,000.00	21,101.18
20/07/2016 17:20	NOTA DE DEBITO	SIMP TRANSFERENCIA BCE	ENVA 'Matriz'	2718	OFICINA MATRIZ	27	00	21,128.18
20/07/2016 17:20	NOTA DE DEBITO	IWA	ENVA 'Matriz'	2718	OFICINA MATRIZ	04	00	21,124.14
22/07/2016 0:40	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104584	OFICINA MATRIZ	490.56	00	20,633.58
23/07/2016 7:58	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104584	OFICINA MATRIZ	762.74	00	19,870.84
26/07/2016 22:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104591	OFICINA MATRIZ	12,402.52	00	7,468.32
28/07/2016 22:25	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104583	OFICINA MATRIZ	133.30	00	7,335.02
28/07/2016 22:25	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104587	OFICINA MATRIZ	805.72	00	6,529.30
31/07/2016 21:04	NOTA DE DEBITO	ENTREGA LISTO CIA		1458216	OFICINA MATRIZ	1.66	00	6,527.64
31/07/2016 21:04	NOTA DE DEBITO	IWA		1458236	OFICINA MATRIZ	23	00	6,494.64

9 = 19/1/12

8 Colejado con documentos

11.4  
20-38

Fecha	Transaccion	Ambito	Concepto	Referencia	Oficina	Debitos	Creditos	Saldo
01/08/2016 0:00	Cabo Inicial	Cabo		17		00	00	6,493.33
01/08/2016 7:29	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104580	OFICINA MATRIZ	281.34	00	6,211.99
04/08/2016 9:29	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104590	AGENCIA ZAMORA	110.77	00	6,099.22
04/08/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104600	OFICINA MATRIZ	164.30	00	5,937.92
04/08/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104595	OFICINA MATRIZ	570.57	00	5,367.35
04/08/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104598	OFICINA MATRIZ	102.91	00	5,264.44
04/08/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104597	OFICINA MATRIZ	1,523.00	00	3,741.44
04/08/2016 23:27	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104599	OFICINA MATRIZ	167.97	00	3,573.47
08/08/2016 13:54	R/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	DNVA "MIRIE" PAGO A	2840	OFICINA MATRIZ	00	20,880.00	23,953.47
08/08/2016 13:54	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	DNVA "MIRIE" PAGO A	2840	OFICINA MATRIZ	27	00	23,926.47
08/08/2016 13:54	NOTA DE DEBITO	N/A	DNVA "MIRIE" PAGO A	2933	OFICINA MATRIZ	04	00	23,922.47
20/08/2016 22:12	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104604	OFICINA MATRIZ	113.02	00	23,809.45
21/08/2016 20:24	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104599	AGENCIA YAGDATZA	92.05	00	23,717.40
21/08/2016 20:25	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104598	AGENCIA YAGDATZA	84.58	00	23,632.82
21/08/2016 14:55	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104607	AGENCIA SIM	787.05	00	22,845.77
21/08/2016 10:59	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104585	AGENCIA YAGDATZA	414.91	00	22,430.86
21/08/2016 10:59	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104545	AGENCIA YAGDATZA	413.91	00	22,016.95
25/08/2016 22:55	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104600	OFICINA MATRIZ	911.52	00	21,105.43
26/08/2016 13:35	R/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	DNVA "MIRIE" PAGO A	3030	OFICINA MATRIZ	00	25,000.00	46,105.43
26/08/2016 13:35	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE	DNVA "MIRIE" PAGO A	3030	OFICINA MATRIZ	27	00	46,078.43
26/08/2016 13:35	NOTA DE DEBITO	N/A	DNVA "MIRIE" PAGO A	3030	OFICINA MATRIZ	04	00	46,074.43
26/08/2016 22:58	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104605	OFICINA MATRIZ	153.80	00	45,920.63
26/08/2016 22:58	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104602	OFICINA MATRIZ	255.90	00	45,664.73
27/08/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104601	OFICINA MATRIZ	154.00	00	45,510.73
28/08/2016 04:13	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104606	OFICINA MATRIZ	17,303.76	00	28,207.00
28/08/2016 22:14	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104590	OFICINA MATRIZ	525.20	00	27,681.80
29/08/2016 9:29	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104609	OFICINA MATRIZ	12,402.52	00	15,279.28
29/08/2016 22:22	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104608	OFICINA MATRIZ	2,044.00	00	13,235.28
30/08/2016 1:13	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104611	OFICINA MATRIZ	261.85	00	12,973.43
31/08/2016 22:33	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTO CIA		103973	OFICINA MATRIZ	1.66	00	12,971.77
31/08/2016 22:33	NOTA DE DEBITO	N/A		103973	OFICINA MATRIZ	33	00	12,938.77

11.4/10-19

⊕ Cotizada con documentos

Fecha	Transacciones	Rubro	Categoría	Referencia	Otros	Debitos	Creditos	Saldo
01/09/2016 0:00	Saldo Inicial			11		.00	.00	11,333.81
11/09/2016 13:35	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104631	AGENCIA EL RECREO	1,050.40	.00	10,283.41
11/09/2016 22:42	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104584	OFICINA MATRIZ	312.00	.00	9,971.41
02/09/2016 7:20	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104618	OFICINA MATRIZ	1,300.40	.00	8,671.01
03/09/2016 7:20	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104618	OFICINA MATRIZ	1,430.80	.00	7,240.21
20/09/2016 13:26	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104633	AGENCIA PARATIZA	173.08	.00	7,067.13
16/09/2016 22:16	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104623	OFICINA MATRIZ	435.72	.00	6,631.41
13/09/2016 21:34	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104620	OFICINA MATRIZ	135.70	.00	6,495.71
13/09/2016 12:21	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104628	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	6,409.11
13/09/2016 12:23	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104629	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	6,322.51
15/09/2016 12:23	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104627	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	6,235.91
15/09/2016 12:24	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104631	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	6,149.31
15/09/2016 12:26	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104630	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	6,062.71
04/09/2016 16:11	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	ENVA "Matriz" PAGO A	3346	OFICINA MATRIZ	.00	15,000.00	21,274.77
04/09/2016 16:11	NOTA DE DEBITO	SEMP TRANSFERENCIA BCE	ENVA "Matriz" PAGO A	3344	OFICINA MATRIZ	.27	.00	21,274.50
04/09/2016 16:11	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVA "Matriz" PAGO A	3344	OFICINA MATRIZ	.04	.00	21,274.46
04/09/2016 16:11	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		304436	AGENCIA SANDATTA	194.90	.00	21,179.56
04/09/2016 22:25	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		304434	OFICINA MATRIZ	411.52	.00	20,768.04
04/09/2016 22:25	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		304440	OFICINA MATRIZ	13,492.43	.00	8,105.62
04/09/2016 11:09	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	ENVA "Matriz" PARA PAGO A	3379	OFICINA MATRIZ	.00	10,400.00	28,205.62
04/09/2016 11:09	NOTA DE DEBITO	SEMP TRANSFERENCIA BCE	ENVA "Matriz" PARA PAGO A	3379	OFICINA MATRIZ	.27	.00	28,205.35
04/09/2016 11:09	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVA "Matriz" PARA PAGO A	3379	OFICINA MATRIZ	.04	.00	28,205.31
04/09/2016 18:13	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104637	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	28,118.71
04/09/2016 18:13	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104638	AGENCIA ZAMORA	86.60	.00	28,032.11
04/09/2016 18:16	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104639	AGENCIA ZAMORA	84.73	.00	27,947.38
04/09/2016 21:21	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104635	OFICINA MATRIZ	114.26	.00	27,833.12
04/09/2016 21:21	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104632	OFICINA MATRIZ	278.81	.00	27,554.31
04/09/2016 21:21	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104632	OFICINA MATRIZ	286.12	.00	27,268.19
11/09/2016 1:32	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104634	OFICINA MATRIZ	281.34	.00	26,986.85
11/09/2016 1:32	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104635	OFICINA MATRIZ	255.44	.00	26,731.41
11/09/2016 1:32	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104643	OFICINA MATRIZ	17,004.18	.00	8,727.23
11/09/2016 22:24	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104648	OFICINA MATRIZ	1,004.85	.00	7,722.38
11/09/2016 22:25	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104642	OFICINA MATRIZ	257.13	.00	7,465.25
11/09/2016 22:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104647	OFICINA MATRIZ	315.72	.00	7,149.53
04/09/2016 12:04	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	ENVA "Matriz" PAGO A	3470	OFICINA MATRIZ	.00	5,000.00	12,149.53
04/09/2016 12:04	NOTA DE DEBITO	SEMP TRANSFERENCIA BCE	ENVA "Matriz" PAGO A	3470	OFICINA MATRIZ	.37	.00	12,149.16
04/09/2016 12:04	NOTA DE DEBITO	IVA	ENVA "Matriz" PAGO A	3470	OFICINA MATRIZ	.04	.00	12,149.12
04/09/2016 22:04	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104644	OFICINA MATRIZ	1,398.20	.00	10,750.92
04/09/2016 22:04	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104644	AGENCIA EL RECREO	1,408.30	.00	9,342.62
04/09/2016 22:04	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104646	OFICINA MATRIZ	112.52	.00	9,230.10
04/09/2016 20:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104652	OFICINA MATRIZ	906.67	.00	8,323.43
04/09/2016 22:22	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104650	OFICINA MATRIZ	125.04	.00	8,198.39
04/09/2016 0:39	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104649	OFICINA MATRIZ	523.00	.00	7,675.39
04/09/2016 21:40	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTO CTA		225788	OFICINA MATRIZ	1.64	.00	7,673.75
04/09/2016 21:40	NOTA DE DEBITO	IVA		225788	OFICINA MATRIZ	.23	.00	7,673.52
04/09/2016 22:31	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104630	OFICINA MATRIZ	87.21	.00	7,586.31

0.44  
21-32

0.44/n -12

# Colefada con documentos

Fecha	Transaccion	Libro	Concepto	Referencia	Oficina	Debitos	Creditos	Saldo
01/10/2016 09:00	Saldo Inicial	Saldo		22		00	00	6,444.38
01/10/2016 13:30	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104656	AGENCIA SUR	306.60	00	6,137.78
03/10/2016 7:26	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104655	OFICINA MATRIZ	1,471.68	00	4,666.10
04/10/2016 22:20	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104657	OFICINA MATRIZ	1,734.40	00	2,931.70
04/10/2016 22:30	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104654	OFICINA MATRIZ	252.63	00	2,679.07
05/10/2016 13:12	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	TRANSFERENCIA ENTRE	EMVA "Matriz" PAGO A	3607	OFICINA MATRIZ	00	40,000.00	41,699.07
05/10/2016 13:12	NOTA DE DEBITO	SVP TRANSFERENCIA	EMVA "Matriz" PAGO A	3607	OFICINA MATRIZ	27	00	41,672.00
05/10/2016 13:12	NOTA DE DEBITO	IVA	EMVA "Matriz" PAGO A	3607	OFICINA MATRIZ	04	00	41,668.76
12/10/2016 23:14	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104651	OFICINA MATRIZ	611.52	00	41,057.24
13/10/2016 22:51	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104633	OFICINA MATRIZ	255.50	00	40,771.74
14/10/2016 22:58	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104609	OFICINA MATRIZ	115.79	00	40,655.95
18/10/2016 16:06	PAGO CHEQUE POR VENTANILLA	VALOR CHEQUE		104659	AGENCIA YANZATZA	154.80	00	40,501.15
18/10/2016 22:35	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104662	OFICINA MATRIZ	437.95	00	40,063.20
21/10/2016 22:34	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104654	OFICINA MATRIZ	805.72	00	39,257.48
21/10/2016 22:37	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104632	OFICINA MATRIZ	312.60	00	38,944.88
21/10/2016 22:37	PAGO CHEQUE TRANSFERIDO	VALOR CHEQUE		104665	OFICINA MATRIZ	11,391.54	00	25,553.34
24/10/2016 22:01	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104661	OFICINA MATRIZ	255.50	00	25,297.84
25/10/2016 23:11	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104667	OFICINA MATRIZ	17,269.03	00	8,027.81
27/10/2016 22:30	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		104666	OFICINA MATRIZ	281.34	00	7,746.47
31/10/2016 23:04	NOTA DE DEBITO	ENTREGA ESTD CIA		1748758	OFICINA MATRIZ	1.86	00	7,744.61
31/10/2016 23:04	NOTA DE DEBITO	IVA		1748759	OFICINA MATRIZ	23	00	7,746.58

194  
28.38

0 = 04/2016


⊗ Catejado con documentos





0.4  
24-32

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA		
CONCILIACIÓN DE LA CTA. CTE. N° 01700019 DEL		
BANCO CENTRAL DEL ECUADOR AL 31 DE AGOSTO DE 2016		
Saldo Según Libro Bancos al 31 de julio del 2016		589.509,92
(+) NOTA DE CREDITO POR DEPOSITOS SOCIOS		1.509.799,64
(-) NOTA DE DEBITO Y TRANSFERENCIAS		-1.540.952,00
Saldo Según Estado Bancario.....\$	561.664,83	
MAS CORTE 3 SPI	100.390,57	
MENOS CORTE 3 SCI NO REGISTRADO EN EL BCC. CENTRAL del 31/08/2016	-748,91	
MENOS PAGOS SPL	-103.060,00	
MENOS UN SPI NO ACREDITADO	110,57	
SUMAN.....\$	558.357,06	558.357,06
Elaborado Por:		Revisado Por:
		
Dr. Mauro Carrión Jara CONTADOR CACPE ZAMORA		Dr. Nixon González Silva GERENTE DE CACPE ZAMORA

CACPE ZAMORA LTDA  
  
 DEPTO DE CONTABILIDAD

A= Sin legalizar.

A.4
25-32

1103100102 CUENTA CTE. BANCO DE LOJA SUCURSAL ZAMORA # 1201000059			Saldo Inicial:		4803,18#
Fecha	Nro.	Detalle	Debe	Haber	Saldo
11/01/2016	4	Doc: 104445 Ch: 104445 A Orden De : DENISSE LORETH AGUILAR MÉNDEZ	0,00	194,04	4+F1609,14
11/01/2016	7	Doc: 104446 Ch: 104446 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	153,90	4.455,24
11/01/2016	8	Doc: 104447 Ch: 104447 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	602,56	3.852,68
11/01/2016	9	Doc: 104448 Ch: 104448 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	323,93	3.528,75
11/01/2016	10	Doc: 104449 Ch: 104449 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHIORTIZ	0,00	254,00	3.274,75
11/01/2016	12	Doc: 104450 Ch: 104450 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	803,77	2.470,98
11/01/2016	13	Doc: 104451 Ch: 104451 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	107,60	2.363,38
11/01/2016	15	Doc: 104452 Ch: 104452 A Orden De : PAÚL MARCELO ORTIZ ELIZALDE	0,00	81,26	2.282,12
11/01/2016	23	Doc: ND PAGO DE APORTES, PRESTAMOS Y FONDOS DE RESERVA AL IESS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015	0,00	13.281,27	-10.999,15
11/01/2016	23	Doc: ND PAGO DE APORTES, PRESTAMOS Y FONDOS DE RESERVA AL IESS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015	0,00	1.317,17	-12.316,32
11/01/2016	23	Doc: ND PAGO DE APORTES, PRESTAMOS Y FONDOS DE RESERVA AL IESS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015	0,00	1.598,38	-13.914,70
11/01/2016	23	Doc: ND PAGO DE APORTES, PRESTAMOS Y FONDOS DE RESERVA AL IESS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015	0,00	109,21	-14.023,91
11/01/2016	28	Doc: nc	16.306,03	0,00	2.282,12
12/01/2016	24	Doc: 1 RECLASIFICACIÓN DE CTAS EN CD# 23	16.306,03	0,00	18.588,15
12/01/2016	30	Doc: ND	0,00	16.306,03	2.282,12
13/01/2016	19	Doc: 104453 Ch: 104453 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	112,86	2.169,26
13/01/2016	20	Doc: 104454 Ch: 104454 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	-10.051,53
14/01/2016	40	Doc: ND RECLASIFICACION DE CUENTAS	15.000,00	0,00	4.948,47
15/01/2016	21	Doc: 104455 Ch: 104455 A Orden De : MARCIA LORENA SÁNCHEZ CANGO	0,00	63,25	4.885,22
20/01/2016	37	Doc: 104456 Ch: 104456 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	279,72	4.605,50
20/01/2016	38	Doc: 104457 Ch: 104457 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	411,48	4.194,02
22/01/2016	68	EDITORIAL LA HORA: PAGO POR SERVICIO DE PUBLICACIÓN EN LA PRENSA A CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE REPRESENTANTES DE CACPE ZAMORA	0,00	121,85	4.072,17
25/01/2016	71	Doc: 104459 Ch: 104459 A Orden De : SUPERMERCADO DICA VI CÍA. LTDA.	0,00	55,39	4.016,78
25/01/2016	72	Doc: 104460 Ch: 104460 A Orden De : GUIDO HONORIO LUZURIAGA ESPINOZA	0,00	1.087,02	2.929,76
27/01/2016	76	Doc: 104461 Ch: 104461 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	18.081,83	-15.152,07
27/01/2016	88	Doc: 1 TRANSFERENCIA DE VALOR DE CTA CTE. BCE A CTA CTE. BANCO DE LOJA PARA PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	4.847,93
29/01/2016	88	Doc: 104462 Ch: 104462 A Orden De : PROTECOMPU C.A.	0,00	640,99	4.206,94
31/01/2016	120	Doc: 1 POR COSTO TRANSF. ENTRE CUENTAS MISMO BANCO Y COSTO ESTADO DE CUENTA	0,00	2,46	4204,48 # A.4/10-32
			<b>Σ 67.612,06</b>	<b>68.210,76</b>	
03/02/2016	99	Doc: 104463 Ch: 104463 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	153,90	4.050,58
03/02/2016	101	Doc: 104464 Ch: 104464 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	323,93	3.726,65
04/02/2016	102	Doc: 104465 Ch: 104465 A Orden De : TERESA HONORINA APOLO HERNÁNDEZ	0,00	68,60	3.658,05
11/02/2016	111	Doc: 104466 Ch: 104466 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	161,40	3.496,65
11/02/2016	112	Doc: 104467 Ch: 104467 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	112,86	3.383,79
11/02/2016	114	Doc: 104468 Ch: 104468 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHIORTIZ	0,00	254,00	3.129,79
11/02/2016	115	Doc: 104469 Ch: 104469 A Orden De : HILVER LEONARDO MALDONADO GAONA	0,00	116,84	3.012,95
11/02/2016	116	Doc: 104470 Ch: 104470 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	803,77	2.209,18
11/02/2016	120	Doc: ND RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA: PAGO DEL USO BIN DE 387 TARJETAS DE DÉBITO CORRESPONDIENTE AL MES ENERO/2016 DE CACPE ZAMORA	0,00	216,72	1.992,46
11/02/2016	176	Doc: 1 RECLASIFICACIÓN DE CUENTAS EN CE 120 POR ERROR SE INGRESA MAL CTA CONTABLE DE DÉBITO BANCARIO	216,72	0,00	2.209,18
16/02/2016	164	Doc: 104472 Ch: 104472 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.635,05	-10.425,87
17/02/2016	4128	PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	4.574,13
18/02/2016	168	Doc: 104473 Ch: 104473 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	279,72	4.294,41

# = Diferencias encontradas

Σ = Sumas verificadas

A.4
26-32

19/02/2016	169	Doc: 104473 Ch: 104473 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	411,48	3.882,93
23/02/2016	171	Doc: 104466 Ch: 104466 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	152,40	16.526,98
23/02/2016	173	Doc: 104474 Ch: 104474 A Orden De : UNION DE COOPERATIVAS DE AHORROS Y CRÉDITO DEL SUR	0,00	372,96	16.145,02
23/02/2016	174	Doc: 104476 Ch: 104476 A Orden De : SASCURE CÍA. LTDA.	0,00	487,68	15.657,34
23/02/2016	223	Doc: 1 REVERSO DE COMP. EGRESO# 164 POR NO EXISTIR LA APROBACIÓN DE ALZA SALARIAL DE GUARDIAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.	12.635,05	0,00	16.517,98
23/02/2016	224	Doc: 1 REVERSO DE COMP. EGRESO# 111 EN VISTA DE ACTUALIZACIÓN DEL TIPO DE PROVEEDOR REALIZADO POR EL SRI	161,40	0,00	16.679,38
23/02/2016	227	Doc: 1 VALOR ANTICIPADO A LOGIKARD POR CORRECCIÓN EN RETENCIONES POR EL CAMBIO DE TIPO DE PROVEEDOR DE LOGIKARD	0,00	9,00	16.517,98
24/02/2016	179	Doc: 104477 Ch: 104477 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	1.554,00	14.103,34
29/02/2016	193	Doc: 104478 Ch: 104478 A Orden De : GRACE JOHANNA TORRES OCHOA	0,00	27,00	14.076,34
29/02/2016	283	Doc: 1 COSTO TRANSFERENCIA DE CTA. AHORROS A CTA CTE. BANCO LOJA EL 17/02/2016	0,00	0,30	14.076,04
29/02/2016	283	Doc: 1 COSTO ENTREGA ESTADO DE CUENTA	0,00	1,86	14.074,18
			<b>Σ</b>	<b>28.013,17</b>	<b>18.143,47</b>
04/03/2016	211	Doc: 104479 Ch: 104479 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	602,56	13.471,62
04/03/2016	212	Doc: 104480 Ch: 104480 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	112,86	13.358,76
04/03/2016	213	Doc: 104481 Ch: 104481 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	205,20	13.153,56
04/03/2016	214	Doc: 104482 Ch: 104482 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	153,90	12.999,66
04/03/2016	217	Doc: 104483 Ch: 104483 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	323,55	12.676,11
04/03/2016	218	Doc: 104484 Ch: 104484 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	411,48	12.264,63
04/03/2016	219	Doc: 104485 Ch: 104485 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	43,84
04/03/2016	221	Doc: 104486 Ch: 104486 A Orden De : JOSÉ FLORESMILO ANDRADE MINGA	0,00	101,60	-57,76
04/03/2016	222	Doc: 104488 Ch: 104488 A Orden De : DIEGO FERNANDO BALSECA MALDONADO	0,00	315,48	-373,24
04/03/2016	223	Doc: 104487 Ch: 104487 A Orden De : VICTOR GONZALO MOROCHO GUAMÁN	0,00	46,09	-419,33
04/03/2016	224	Doc: 104489 Ch: 104489 A Orden De : RED NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS DEL ECUADOR	0,00	1.170,68	8.409,99
04/03/2016	5751	PAGO A PROVEEDORES	10.000,00	0,00	9.580,67
07/03/2016	227	Doc: 104491 Ch: 104491 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	3.352,80	5.057,19
07/03/2016	228	Doc: 104492 Ch: 104492 A Orden De : JEAN PAVEL JARAMILLO GODOY	0,00	7.060,54	-2.003,35
07/03/2016	5956	PAGO A PROVEEDORES	10.000,00	0,00	7.996,65
16/03/2016	232	Doc: 104493 Ch: 104493 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	803,77	7.192,88
16/03/2016	234	Doc: 104494 Ch: 104494 A Orden De : CORPORACIÓN RURAL DE SERVICIOS COOPERATIVOS	0,00	256,93	6.935,95
16/03/2016	265	Doc: 104495 Ch: 104495 A Orden De : FLAVIO MAURICIO DELGADO JARA	0,00	717,00	6.218,95
16/03/2016	269	Doc: 104496 Ch: 104496 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	227,18	5.991,77
16/03/2016	273	Doc: 104497 Ch: 104497 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHOA CIA	0,00	115,12	5.876,65
17/03/2016	276	Doc: 104498 Ch: 104498 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHOA CIA	0,00	135,43	5.741,22
17/03/2016	284	Doc: 104499 Ch: 104499 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	8.520,43
17/03/2016	6952	PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	20.741,22
21/03/2016	295	Doc: 104500 Ch: 104500 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	279,72	8.240,71
29/03/2016	310	Doc: 104501 Ch: 104501 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.716,07	-9.475,36
29/03/2016	7854	PARA PAGO PROVEEDORES	10.000,00	0,00	524,64
31/03/2016	311	Doc: 104502 Ch: 104502 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	254,00	270,64
31/03/2016	416	Doc: 1 COSTO POR TRANSFERENCIAS REALIZADAS POR MEDIO DEL BCE	0,00	1,20	269,44
31/03/2016	416	Doc: 1 COSTO ESTADO DE CUENTA	0,00	1,86	267,58
31/03/2016	429	Doc: 1 COSTO POR TRANSFERENCIA Y EMISIÓN ESTADO DE CUENTA CTE. EN BANCO LOJA	0,00	2,16	265,42
			<b>Σ</b>	<b>45.000,00</b>	<b>58.808,76</b>
05/04/2016	335	Doc: 104504 Ch: 104504 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	112,86	10.152,56
05/04/2016	340	Doc: 104505 Ch: 104505 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	602,56	9.550,00
05/04/2016	341	Doc: 104506 Ch: 104506 A Orden De : LAAR COURIER EXPRESS S.A.	0,00	8,97	9.541,03

Σ = Sumas verificadas  
 ✓ = Chequeado

A.4
27-32

05/04/2016	8519	PAGO A PROVEEDORES	10.000,00	0,00	10.265,42
06/04/2016	345	Doc: 104507 Ch: 104507 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	254,00	9.287,03
06/04/2016	346	Doc: 104508 Ch: 104508 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	386,28	8.900,75
08/04/2016	351	Doc: 104509 Ch: 104509 A Orden De : TAMARA LUCÍA VALENCIA VILLALTA	0,00	7.565,26	1.335,49
08/04/2016	359	Doc: 104510 Ch: 104510 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	1.005,84	329,65
14/04/2016	397	Doc: 104512 Ch: 104512 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	803,77	-19.921,96
14/04/2016	398	Doc: 104513 Ch: 104513 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	-32.142,75
14/04/2016	484	Doc: 1 SEGURPI: SE EMITE CHEQUE POR CONCEPTO PAGO DE UTILIDADES A EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS POR SERVICIO DE GUARDIANÍA AÑO 2015 CONTRATADO POR CACPE ZAMORA	0,00	19.447,84	-19.118,19
14/04/2016	492	TRANSFERENCIA DE VALOR DE CUENTA AHORROS A CTA. CTE. BANCO DE LOJA PARA PAGO A PROVEEDORES	35.000,00	0,00	2.857,25
21/04/2016	408	Doc: 104514 Ch: 104514 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	279,72	2.577,53
21/04/2016	411	Doc: 104515 Ch: 104515 A Orden De : LIDERAZGO CAPACITACIÓN & CONSULTORÍA	0,00	467,36	2.110,17
21/04/2016	412	Doc: 104516 Ch: 104516 A Orden De : YOLANDA ELIZABETH ESPEJO CHIN	0,00	952,00	1.158,17
21/04/2016	413	Doc: 104517 Ch: 104517 A Orden De : VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	0,00	621,60	536,57
21/04/2016	414	Doc: 104518 Ch: 104518 A Orden De : CAEFCY CÍA. LTDA.	0,00	426,72	109,85
26/04/2016	421	Doc: 104519 Ch: 104519 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	411,48	-301,63
26/04/2016	539	Doc: 1 TRANSFERENCIA DE VALOR DE CUENTA AHORROS A CTA. CTE. BANCO DE LOJA PARA PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	19.698,37
27/04/2016	422	Doc: 104520 Ch: 104520 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.790,19	1.908,18
30/04/2016	572	Doc: 1 REVERSO DE COMPROBANTE DE EGRESO N° 411 EN VISTA DE QUE UNA SOLA PERSONA ASISTIÓ A CURSO DE CAPACITACIÓN Y NO DOS PERSONAS COMO ESTUVO PREVISTO	467,36	0,00	2.375,54
30/04/2016	577	Doc: 1 COSTO POR TRANSFERENCIA REALIZADA POR MEDIO BCE EL 05/04/2016	0,00	0,30	2.375,24
30/04/2016	577	Doc: 1 COSTO CERTIFICACIÓN DE CHEQUE EMITIDO A FAVOR DE SEGURPI PAGO UTILIDADES	0,00	2,00	2.373,24
30/04/2016	577	Doc: 1 COSTO ESTADO DE CUENTA	0,00	1,86	2.371,38
		<b>Σ</b>	<b>65.467,36</b>	<b>63.361,40</b>	
05/05/2016	451	Doc: 104521 Ch: 104521 A Orden De : LIDERAZGO CAPACITACIÓN & CONSULTORÍA	0,00	233,68	2.137,70
05/05/2016	452	Doc: 104522 Ch: 104522 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	1.828,80	308,90
05/05/2016	453	Doc: 104523 Ch: 104523 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	398,92	-90,02
05/05/2016	454	Doc: 104524 Ch: 104524 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	602,56	-692,58
05/05/2016	457	Doc: 104525 Ch: 104525 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	307,80	-1.000,38
05/05/2016	11325	PAGO A PROVEEDORES	10.000,00	0,00	8.999,62
06/05/2016	461	Doc: 104527 Ch: 104527 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	254,00	8.331,62
06/05/2016	462	Doc: 104528 Ch: 104528 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	112,86	8.218,76
06/05/2016	11419	Doc: ND PAGO EN CHEQUE A CNT POR JUICIO COACTIVAS AL SOCIO	0,00	414,00	8.585,62
11/05/2016	473	Doc: 104529 Ch: 104529 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDI HORA CIA LTDA.	0,00	76,95	8.141,81
13/05/2016	493	Doc: 104530 Ch: 104530 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	-4.078,98
13/05/2016	494	Doc: 104531 Ch: 104531 A Orden De : LUIS EDUARDO DELGADO GALINDO	0,00	1.207,67	-5.286,65
13/05/2016	496	Doc: 104532 Ch: 104532 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	803,77	8.909,58
13/05/2016	12043	PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	9.713,35
18/05/2016	514	Doc: 104533 Ch: 104533 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	279,72	8.629,86
24/05/2016	529	Doc: 104534 Ch: 104534 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	812,80	7.817,06
24/05/2016	533	Doc: 104535 Ch: 104535 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	411,48	7.405,58
24/05/2016	535	Doc: 104536 Ch: 104536 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	670,56	6.735,02
25/05/2016	541	MICROTECH: PAGO DEL 30% FINAL DEL CONTRATO ADQUISICIÓN EQUIPOS DE COMPUTO PARA MATRIZ Y AGENCIAS CACPE ZAMORA	0,00	2.611,67	4.123,35
30/05/2016	545	Doc: 104538 Ch: 104538 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDI HORA CIA LTDA.	0,00	87,21	4.036,14
31/05/2016	3	Doc: 1 REGISTRO DE CHEQUE EMITIDO A FAVOR DE CNT DE SOCIOS CON PROCESO DE COACTIVAS POR LETRAS VENCIDAS DE PAGO	0,00	254,39	3.781,75
31/05/2016	564	Doc: 104540 Ch: 104540 A Orden De : ANGEL VLADIMIR MÁRQUEZ CARRIÓN	0,00	241,65	3.540,10
31/05/2016	565	Doc: 104541 Ch: 104541 A Orden De : LUIS JUVENTINO PALLAZHCO YUNGA	0,00	28,77	3.511,33

Σ = Sumas verificadas  
 ✓ = Chequeado

A.4
28-32

31/05/2016	566	Doc: 104542 Ch: 104542 A Orden De : SIFZSOFT S.A.	0,00	2.235,20	1.276,13
31/05/2016	760	Doc: 1 COSTO POR TRANSFERENCIAS, CERTIFICACIÓN CHEQUE Y ENTREGA ESTADO DE CUENTA	0,00	4,46	1.271,67
		Σ	<b>25.000,00</b>	<b>26.099,71</b>	
01/06/2016	13666	PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	21.271,67
02/06/2016	569	Doc: 104543 Ch: 104543 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.884,69	3.386,98
07/06/2016	574	Doc: 104544 Ch: 104544 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	113,52	3.273,46
07/06/2016	580	Doc: 104545 Ch: 104545 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	413,91	2.859,55
07/06/2016	583	Doc: 104546 Ch: 104546 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	398,41	2.461,14
07/06/2016	584	Doc: 104547 Ch: 104547 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	1.849,62
10/06/2016	588	Doc: 104548 Ch: 104548 A Orden De : VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	0,00	625,20	1.224,42
10/06/2016	591	Doc: 104549 Ch: 104549 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	154,80	1.069,62
10/06/2016	595	Doc: 104551 Ch: 104551 A Orden De : TECNOLOGÍA APLICADA DEL ECUADOR S.A.	0,00	343,39	726,23
10/06/2016	596	Doc: 104554 Ch: 104554 A Orden De : TECNOLOGÍA APLICADA DEL ECUADOR S.A.	0,00	351,73	374,50
10/06/2016	597	Doc: 104553 Ch: 104553 A Orden De : TECNOLOGÍA APLICADA DEL ECUADOR S.A.	0,00	122,64	251,86
10/06/2016	601	Doc: 104555 Ch: 104555 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	100,86	151,00
10/06/2016	602	Doc: 104556 Ch: 104556 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	119,27	31,73
10/06/2016	603	Doc: 104557 Ch: 104557 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	44,17	-12,44
10/06/2016	604	Doc: 104558 Ch: 104558 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	316,71	-329,15
10/06/2016	605	Doc: 104559 Ch: 104559 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	78,53	-407,68
10/06/2016	606	Doc: 104560 Ch: 104560 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	253,17	-660,85
10/06/2016	607	Doc: 104561 Ch: 104561 A Orden De : ASEGURADORA DEL SUR	0,00	168,21	-829,06
10/06/2016	14608	PAGO A PROVEEDORES	10.000,00	0,00	9.170,94
15/06/2016	4	Doc: 1 CNT: SE GIRA CHEQUE A FAVOR DE CNT POR CONCEPTO PAGO DE VALORES POR JUICIO DE COACTIVAS DE SOCIOS EN DEMANDA JUDICIAL Y SON: SOCIO N° 8'18237 SRA. DIANA GABRIELA GUEVARA ALDAZ Y SOCIO N° 201777 SR. AGAPITO UCHUARIALULIMA	0,00	442,80	8.728,14
15/06/2016	610	Doc: 104562 Ch: 104562 A Orden De : NEWACCESS S.A.	0,00	815,72	7.912,42
15/06/2016	611	Doc: 104563 Ch: 104563 A Orden De : SIFZSOFT S.A.	0,00	2.146,20	5.766,22
16/06/2016	618	Doc: 104565 Ch: 104565 A Orden De : UNIÓN DE COOPERATIVAS AHORRO Y CRÉDITO DE LOJA	0,00	367,92	5.398,30
17/06/2016	621	Doc: 104567 Ch: 104567 A Orden De : UNION DE COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SUR	0,00	729,40	4.668,90
20/06/2016	629	Doc: 104568 Ch: 104568 A Orden De : YOLANDA ELIZABETH ESPEJO CHIN	0,00	578,00	4.090,90
22/06/2016	631	Doc: 104569 Ch: 104569 A Orden De : RED FINANCIERA RURAL	0,00	281,34	3.809,56
23/06/2016	635	Doc: 104570 Ch: 104570 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.933,60	-14.124,04
23/06/2016	639	Doc: 104571 Ch: 104571 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHORA CIA L	0,00	136,22	5.739,74
23/06/2016	640	Doc: 104572 Ch: 104572 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHORA CIA L	0,00	28,07	5.711,67
23/06/2016	15869	PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	5.875,96
27/06/2016	641	Doc: 104573 Ch: 104573 A Orden De : MIGUEL ANGEL LEÓN MORENO	0,00	760,43	4.951,24
30/06/2016	647	Doc: 104574 Ch: 104574 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.220,79	7.730,45
30/06/2016	684	Doc: 104575 Ch: 104575 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	63,16	7.667,29
30/06/2016	885	Doc: 1 COSTO POR TRANSFERENCIAS REALIZADAS EN JUNIO/2016 POR MEDIO DEL BCE	0,00	1,24	7.666,05
30/06/2016	885	Doc: 1 COSTO POR CERTIFICACIÓN DE CHEQUE EMITIDO A CNT	0,00	4,08	7.661,97
30/06/2016	885	Doc: 1 COSTO POR ENTREGA DE ESTADO DE CUENTA DE CTA. CTE. BANCO DE LC	0,00	3,75	7.658,22
30/06/2016	16480	PARA PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	19.951,24
		Σ	<b>65.000,00</b>	<b>58.613,45</b>	
04/07/2016	688	Doc: 104576 Ch: 104576 A Orden De : SIFZSOFT S.A.	0,00	735,84	6.922,38
06/07/2016	693	Doc: 104577 Ch: 104577 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	113,52	6.808,86
06/07/2016	696	Doc: 104578 Ch: 104578 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	383,73	6.425,13
06/07/2016	697	Doc: 104579 Ch: 104579 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	5.813,61
11/07/2016	703	Doc: 104581 Ch: 104581 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	154,80	5.658,81
11/07/2016	704	Doc: 104582 Ch: 104582 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	511,00	5.147,81

Σ = Sumas verificadas

√ = Chequeado

A.4
29-32

15/07/2016	707	Doc: 104583 Ch: 104583 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	153,30	4.994,51
15/07/2016	712	Doc: 104584 Ch: 104584 A Orden De : VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	0,00	312,60	4.681,91
19/07/2016	716	Doc: 104585 Ch: 104585 A Orden De : FREDY GUSTAVO CALVA CALVA	0,00	413,91	4.268,00
19/07/2016	717	Doc: 104586 Ch: 104586 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	490,56	3.777,44
19/07/2016	719	Doc: 104587 Ch: 104587 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	2.961,72
19/07/2016	722	Doc: 104588 Ch: 104588 A Orden De : SOCIEDAD GENERAL DE AUTORES Y COMPOSITORES ECUATORIANOS	0,00	762,74	2.198,98
20/07/2016	725	Doc: 104589 Ch: 104589 A Orden De : RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO	0,00	281,34	16.917,64
20/07/2016	729	Doc: 104591 Ch: 104591 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.402,52	4.515,12
20/07/2016	18358	PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	17.198,98
25/07/2016	768	Doc: 104592 Ch: 104592 A Orden De : VICTOR GONZALO MOROCHO GUAMÁN	0,00	92,65	4.422,47
25/07/2016	769	Doc: 104593 Ch: 104593 A Orden De : VICTOR GONZALO MOROCHO GUAMÁN	0,00	84,38	4.338,09
29/07/2016	778	Doc: 104594 Ch: 104594 A Orden De : JORGE LEONARDO ESPINOZA JAPA	0,00	319,72	4.018,37
29/07/2016	779	Doc: 104595 Ch: 104595 A Orden De : SEGUROS ALIANZA S.A.	0,00	570,57	3.447,80
29/07/2016	780	Doc: 104596 Ch: 104596 A Orden De : SEGUROS ALIANZA S.A.	0,00	1.523,00	1.924,80
29/07/2016	781	Doc: 104598 Ch: 104598 A Orden De : SEGUROS ALIANZA S.A.	0,00	102,91	1.821,89
29/07/2016	782	Doc: 104599 Ch: 104599 A Orden De : SEGUROS ALIANZA S.A.	0,00	167,97	1.653,92
29/07/2016	783	Doc: 104600 Ch: 104600 A Orden De : SEGUROS ALIANZA S.A.	0,00	164,20	1.489,72
31/07/2016	1055	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO CHEQUERA BANCO DE LOJA	0,00	153,90	1.335,82
31/07/2016	1055	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR TRANSFERENCIA INTERNA ENTRE CUENTAS EL 20/07/2016	0,00	0,31	1.335,51
31/07/2016	1055	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO ENTREGA ESTADO DE CUENTA	0,00	1,89	1.333,62
		<b>Σ</b>	<b>15.000,00</b>	<b>21.324,60</b>	
03/08/2016	802	Doc: 104601 Ch: 104601 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	154,80	1.178,82
03/08/2016	803	Doc: 104602 Ch: 104602 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	567,30
03/08/2016	804	Doc: 104603 Ch: 104603 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	255,50	311,80
05/08/2016	809	Doc: 104604 Ch: 104604 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	113,52	198,28
08/08/2016	817	Doc: 104605 Ch: 104605 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	153,30	20.044,98
08/08/2016	818	Doc: 104606 Ch: 104606 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.593,76	2.451,22
08/08/2016	20122	PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	20.198,28
10/08/2016	822	Doc: 104607 Ch: 104607 A Orden De : JOSÉ MIGUEL RUÍZ VIVANCO	0,00	787,05	1.664,17
16/08/2016	834	Doc: 104608 Ch: 104608 A Orden De : MANTELCOA SERVICIOS TECNOLÓGICOS C	0,00	2.044,00	24.620,17
16/08/2016	836	Doc: 104609 Ch: 104609 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.402,52	12.217,65
16/08/2016	20825	PAGO A PROVEEDORES	25.000,00	0,00	26.664,17
18/08/2016	855	Doc: 104610 Ch: 104610 A Orden De : RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO	0,00	281,34	11.936,31
24/08/2016	904	Doc: 104612 Ch: 104612 A Orden De : VICARIATO APOSTÓLICO DE ZAMORA	0,00	312,60	11.623,71
24/08/2016	905	Doc: 104613 Ch: 104613 A Orden De : CRISTIAN JHONNY PLAZA MOROCHO	0,00	173,68	11.450,03
25/08/2016	1180	Doc: 104618 PAGO DEL 40% CONTRATO DE IMPLEMENTACION RESOLUCION COBRANZA EXTRAJUDICIAL	0,00	1.226,40	10.223,63
25/08/2016	1180	Doc: 104619 PAGO DEL 40% CONTRATO DE MIGRACION DATOS NUEVA OFICINA YANZATZA	0,00	1.430,80	8.792,83
26/08/2016	911	Doc: 104620 Ch: 104620 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHOA CIA LTDA.	0,00	115,79	8.677,04
29/08/2016	912	Doc: 104621 Ch: 104621 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	7.861,32
30/08/2016	916	Doc: 104622 Ch: 104622 A Orden De : ALMEIDA UCHUARI FRANCISCO GIROLAMO	0,00	1.550,40	6.310,92
31/08/2016	1242	Doc: 1 REGISTRO DE VALORES DEBITADOS POR COSTO TRANSFERENCIAS EN CTA. CTE. BANCO DE LOJA DEL 08 Y 16/08/2016	0,00	0,62	6.310,30
31/08/2016	1242	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO ENTREGA ESTADO DE CUENTA	0,00	1,89	6.308,41
		<b>Σ</b>	<b>45.000,00</b>	<b>40.025,21</b>	
06/09/2016	924	Doc: 104623 Ch: 104623 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	396,12	5.912,29
06/09/2016	925	Doc: 104624 Ch: 104624 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	5.300,77
06/09/2016	926	Doc: 104625 Ch: 104625 A Orden De : JUAN MARCOS PALACIOS MASACHE	0,00	114,36	5.186,41
06/09/2016	929	Doc: 104626 Ch: 104626 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	154,80	5.031,61

Σ = Sumas verificadas

√ = Chequeado

A.4
30-32

06/09/2016	934	Doc: 104627 Ch: 104627 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	4.944,92
06/09/2016	935	Doc: 104628 Ch: 104628 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	4.858,23
06/09/2016	936	Doc: 104629 Ch: 104629 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	4.771,54
06/09/2016	937	Doc: 104630 Ch: 104630 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	4.684,85
06/09/2016	938	Doc: 104631 Ch: 104631 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	4.598,16
14/09/2016	951	Doc: 104632 Ch: 104632 A Orden De : LOGIKARD C.A.	0,00	378,82	19.219,34
14/09/2016	952	Doc: 104633 Ch: 104633 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	255,50	18.963,84
14/09/2016	953	Doc: 104634 Ch: 104634 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS DESARRO	0,00	281,34	18.682,50
14/09/2016	954	Doc: 104635 Ch: 104635 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS DESARRO	0,00	333,44	18.349,06
14/09/2016	956	Doc: 104636 Ch: 104636 A Orden De : VICTOR HUGO CAMPOVERDE CALVA	0,00	113,52	18.235,54
14/09/2016	957	Doc: 104637 Ch: 104637 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	18.148,85
14/09/2016	958	Doc: 104638 Ch: 104638 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	86,69	18.062,16
14/09/2016	960	Doc: 104639 Ch: 104639 A Orden De : MIREYA ELIZABETH ALVAREZ GAONA	0,00	94,73	17.967,43
14/09/2016	962	Doc: 104640 Ch: 104640 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	12.402,52	5.564,91
14/09/2016	23655	PAGO A PROVEEDORES	15.000,00	0,00	19.598,16
15/09/2016	970	Doc: 104641 Ch: 104641 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	957,13	4.607,78
16/09/2016	1003	Doc: 104643 Ch: 104643 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.409,18	-12.801,40
16/09/2016	23899	PARA PAGO A PROVEEDORES	20.000,00	0,00	7.198,60
19/09/2016	1011	Doc: 104644 Ch: 104644 A Orden De : FRANCISCO GIROLAMO ALMEIDA UCHUARI	0,00	1.408,96	5.789,64
20/09/2016	1015	Doc: 104645 Ch: 104645 A Orden De : HOTELERIA Y RESTAURANT CASTILLO APO	0,00	1.359,26	4.430,38
21/09/2016	1017	Doc: 104647 Ch: 104647 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	3.614,66
21/09/2016	1018	Doc: 104648 Ch: 104648 A Orden De : APTITUDE S.A.	0,00	1.084,85	2.529,81
22/09/2016	1023	Doc: 104649 Ch: 104649 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS DESARRO	0,00	521,00	2.008,81
26/09/2016	1027	Doc: 104652 Ch: 104652 A Orden De : JUAN ANDRES ECHEVERRIA CUADROS	0,00	906,67	1.102,14
26/09/2016	1028	Doc: 104653 Ch: 104653 A Orden De : JUAN ANDRES ECHEVERRIA CUADROS	0,00	223,04	879,10
26/09/2016	24698	PAGO A PROVEEDORES	5.000,00	0,00	5.879,10
27/09/2016	1033	Doc: 104654 Ch: 104654 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHORA CIA L	0,00	252,63	5.626,47
27/09/2016	1035	Doc: 104655 Ch: 104655 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	1.471,68	4.154,79
29/09/2016	1041	Doc: 104656 Ch: 104656 A Orden De : JACQUELINE ANABEL SÁNCHEZ BERMEO	0,00	306,60	3.848,19
29/09/2016	1043	Doc: 104657 Ch: 104657 A Orden De : CONTALEQUIPOS S.A.	0,00	2.774,40	1.073,79
30/09/2016	1044	Doc: 104658 Ch: 104658 A Orden De : LAAR COURIER EXPRESS S.A.	0,00	67,27	1.006,52
30/09/2016	1395	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO TRANSFERENCIAS REALIZADOS DE CTA AHORROS A CTA. CTE. BANCO LOJA	0,00	0,93	1.005,59
			<b>Σ</b>	<b>40.000,00</b>	<b>45.302,82</b>
05/10/2016	1424	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR EMISIÓN ESTADO DE CUENTA	0,00	1,89	1.003,70
06/10/2016	1054	Doc: 104659 Ch: 104659 A Orden De : EDITORIAL LA HORA DE LOJA EDIHORA CIA L	0,00	115,79	887,91
06/10/2016	1055	Doc: 104660 Ch: 104660 A Orden De : ROSA OBDULIA GRANDA ORTIZ	0,00	154,80	733,11
06/10/2016	1060	Doc: 104661 Ch: 104661 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	121,59
06/10/2016	1066	Doc: 104662 Ch: 104662 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	437,95	-316,36
06/10/2016	25822	PAGO A PROVEEDORES	40.000,00	0,00	39.683,64
11/10/2016	1072	Doc: 104663 Ch: 104663 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	255,50	39.428,14
13/10/2016	1075	Doc: 104664 Ch: 104664 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	38.612,42
17/10/2016	1083	Doc: 104666 Ch: 104666 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS DESARROLLO	0,00	281,34	38.331,08
17/10/2016	1084	Doc: 104667 Ch: 104667 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.260,03	21.071,05
17/10/2016	1474	Doc: 1 PAGO A SEGURPI POR SERVICIO GUARDIANIA MES SEPTIEMBRE/2016 DEL PERSONAL QUE LABORA EN MATRÍZ Y AGENCIAS	0,00	13.391,54	7.679,51
18/10/2016	1085	Doc: ND OTECEL: DÉBITO AUTOMÁTICO CONSUMO INTERNET MODEM MES SEPTIEMBRE/2016 PARA TABLETA DE GERENCIA	0,00	38,02	7.641,49
18/10/2016	1086	Doc: ND EERSSA: DÉBITO AUTOMÁTICO PLANILLA CONSUMO ENERGIA ELECTRICA MES SEPTIEMBRE/2016 DEL MEDIDOR DE MATRÍZ ZAMORA	0,00	468,21	7.173,28
18/10/2016	1483	VALOR CONSUMO ENERGÍA ELÉCTRICA	468,21	0,00	7.641,49
18/10/2016	1483	VALOR CONSUMO INTERNET MODEM PARA GERENCIA	38,02	0,00	7.679,51
21/10/2016	1092	Doc: 104668 Ch: 104668 A Orden De : YOLANDA ELIZABETH ESPEJO CHIN	0,00	720,00	6.959,51

Σ = Sumas verificadas  
 ✓ = Chequeado


A.4
31-32


26/10/2016	1126	Doc: 104669 Ch: 104669 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	682,78	6.276,73
31/10/2016	1141	Doc: 104670 Ch: 104670 A Orden De : SIFIZSOFT S.A.	0,00	674,52	5.602,21
31/10/2016	1147	Doc: 104671 Ch: 104671 A Orden De : DAVID ALEJANDRO DELGADO CASTILLO	0,00	63,51	5.538,70
31/10/2016	1148	Doc: 104672 Ch: 104672 A Orden De : DAVID ALEJANDRO DELGADO CASTILLO	0,00	78,74	5.459,96
31/10/2016	1149	Doc: 104673 Ch: 104673 A Orden De : VELEZ&VELEZ ENTERPRISE RISK	0,00	613,20	4.846,76
31/10/2016	1560	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR ENTREGA ESTADO DE CUENTA	0,00	1,89	4.844,87
31/10/2016	1560	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO TRANSFERENCIA REALIZADO EL 06/10/2016	0,00	0,31	4.844,56
			<b>Σ</b>	<b>40.506,23</b>	<b>36.667,26</b>
09/11/2016	1159	Doc: 104674 Ch: 104674 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	4.028,84
09/11/2016	1160	Doc: 104675 Ch: 104675 A Orden De : MANUEL IVAN MACANCHI ORTIZ	0,00	255,50	3.773,34
09/11/2016	1163	Doc: 104676 Ch: 104676 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	380,07	3.393,27
14/11/2016	1173	Doc: 104677 Ch: 104677 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	13.359,64	25.033,63
14/11/2016	29278	PAGO A PROVEEDORES	35.000,00	0,00	38.393,27
15/11/2016	1174	Doc: 104678 Ch: 104678 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.251,74	7.781,89
15/11/2016	1175	Doc: 104680 Ch: 104680 A Orden De : JEAN PAVEL JARAMILLO GODOY	0,00	1.675,21	6.106,68
15/11/2016	1178	Doc: 104681 Ch: 104681 A Orden De : ALCIBAR OMAR LUPERCIO SARANGO	0,00	206,40	5.900,28
22/11/2016	1191	Doc: 104682 Ch: 104682 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS DESARROLLO	0,00	281,34	5.618,94
24/11/2016	1198	Doc: 104683 Ch: 104683 A Orden De : MANTELCOA SERVICIOS TECN.	0,00	2.044,00	3.574,94
28/11/2016	1215	Doc: 104684 Ch: 104684 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	2.963,42
30/11/2016	1243	Doc: 104685 Ch: 104685 A Orden De : CONSTRUCTORA WINDAR CÍA. LTDA.	0,00	36.946,96	-33.983,54
30/11/2016	1702	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR COSTO TRANSFERENCIA INTERNAS ENTRE CTAS DEL 14 Y 30/11/2016 Y COSTO ENTREGA ESTADO DE CTA A DOMICILIO	0,00	2,51	3.013,95
30/11/2016	30891	PAGO A PROVEEDORES	37.000,00	0,00	3.016,46
			<b>Σ</b>	<b>72.000,00</b>	<b>73.830,61</b>
08/12/2016	1254	Doc: 104687 Ch: 104687 A Orden De : TELCONET S.A.	0,00	611,52	2.402,43
08/12/2016	1255	Doc: 104688 Ch: 104688 A Orden De : NEW ACCESS S.A.	0,00	815,72	1.586,71
08/12/2016	1259	Doc: 104689 Ch: 104689 A Orden De : EQUIFAX ECUADOR	0,00	380,67	1.206,04
09/12/2016	1267	Doc: 104690 Ch: 104690 A Orden De : RED INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	281,34	924,70
09/12/2016	1269	Doc: 104691 Ch: 104691 A Orden De : SEGURPI CÍA. LTDA.	0,00	13.359,64	-12.434,94
09/12/2016	1270	Doc: 104692 Ch: 104692 A Orden De : SEGUROS DEL PICHINCHA	0,00	17.300,77	-29.735,71
09/12/2016	31907	PAGO A PROVEEDORES	35.000,00	0,00	5.264,29
09/12/2016	31909	PAGO A PROVEEDORES	0,00	35.000,00	-29.735,71
09/12/2016	31910	PAGO A PROVEEDORES	35.000,00	0,00	5.264,29
15/12/2016	1282	Doc: 104693 Ch: 104693 A Orden De : CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA.	0,00	621,38	4.642,91
31/12/2016	1857	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR TRANSFERENCIA REALIZADA DEL BCE A BANCO LOJA EL 09/12/2016	0,00	0,31	4.642,60
31/12/2016	1857	Doc: 1 VALOR DEBITADO POR ENTREGA ESTADO DE CUENTA BANCO LOJA	0,00	1,89	4.640,71
			<b>Σ</b>	<b>70.000,00</b>	<b>68.373,24</b>
<b>Total</b>				<b>578.598,82</b>	<b>578.761,29</b>

Σ = Sumas verificadas

√ = Chequeado



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>A.4</b> <b>32-32</b>
<b>DIFERENCIA EN VALORES DE CONCILIACIONES BANCARIAS Y FALTA DE LEGALIZACIÓN DE LOS DOCUMENTOS</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>En base al análisis de las conciliaciones bancarias y libro mayor, se verificó que existe diferencia en valores del banco de Loja en el saldo inicial del mes de enero y marzo., con un total de 2,16; no está la firma del gerente en la conciliación bancaria del mes de agosto; no consta la conciliación del banco Produbanco del mes de octubre y de la cooperativa JEP de los meses de junio, agosto, septiembre y octubre. Esta situación ha hecho que se incumpla el Art. 225 del COMF, que en su parte pertinente menciona “Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, incluyendo los respaldos respectivos, por el plazo de diez años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente” El incumplimiento se ha dado por el descuido al momento de archivar los documentos, este hecho ha ocasionado que la información no sea oportuna.</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>No constan las conciliaciones bancarias de todos los bancos en el año auditado además hay una conciliación sin firma de legalidad de gerencia.</p>		
<b>Recomendación</b>		
<b>Al contador</b>		
<p>Que efectúe conciliaciones bancarias de todos los bancos mensualmente y verifique que todos estén legalizados por contabilidad y gerencia.</p>		
<b>Elaborado por: V.M.M.P.   Revisado por: G.L.E.   Fecha: 16/02/2018</b>		


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>A.5</b> <b>1/3</b>			
<b>ENTIDADES FINANCIERAS EN LOS QUE LA COOPERATIVA MANTIENE INVERSIONES</b>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="304 1892 703 1968"><b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.</td> <td data-bbox="703 1892 1062 1968"><b>Revisado por:</b> G.L.E.</td> <td data-bbox="1062 1892 1353 1968"><b>Fecha:</b> 19/02/2018</td> </tr> </table>			<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 19/02/2018
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 19/02/2018			

**Instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario**

- ✓ CACPE BIBLIAN
- ✓ CACPE LOJA
- ✓ PADRE JULIAN LORENTE
- ✓ COOP CCP.
- ✓ COOP JEP
- ✓ CACPECO
- ✓ COOP MEGO AG. YANTZAZA
- ✓ FINANCOOP

**Instituciones privadas**

- ✓ BANCO FINCA
- ✓ BANCO DESARROLLO

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>										<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">A.5</div> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block;">2-3.</div>	
N°	FECHA	NOMBRE	ENTIDAD FINANCIERA	MONTO DEPOSITADO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA INTERÉS	DIAS PROV.	DIAS PLAZO	INTERESES GANADOS	OPERACIÓN	PROV. REQUERIDA		
<b>SECTOR PRIVADO</b>													
1	28/11/2016	Dep. plazo fijo	BANCO FINCA	84245,23	29/03/2017	7,25%	33	121	552,21	RENOVACIÓN	842,45		
2	12/10/2016	Dep. plazo fijo	BANCO DESARROLLO	57000,00	11/01/2017	7,50%	80	91	936,99	DEPÓSITO	570,00		
3	28/10/2016	Dep. plazo fijo	BANCO DESARROLLO	51027,43	27/01/2017	7,50%	64	91	671,05	RENOVACIÓN	510,27		
4	01/11/2016	Dep. plazo fijo	BANCO DESARROLLO	65000,00	31/01/2017	7,50%	60	91	801,37	DEPÓSITO	650,00		
			<b>TOTAL</b>	<b>257272,66</b>					<b>2961,61</b>		<b>2572,73</b>		
<b>SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>													
1	30/11/2016	Dep. plazo fijo	CACPE BIBLIAN	68098,09	03/01/2017	7,98%	31	34	461,54	RENOVACIÓN	680,98		
2	01/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	106873,50	04/01/2017	8,90%	30	34	781,79	RENOVACIÓN	1068,74		
3	05/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	58852,26	06/01/2017	8,90%	26	32	373,11	RENOVACIÓN	588,52		
4	08/11/2016	Dep. plazo fijo	PADRE JULIAN LORENTE	45465,49	09/01/2017	5,30%	53	62	349,90	RENOVACIÓN	454,65		
5	11/10/2016	Dep. plazo fijo	COOP CCP.	50000,00	10/01/2017	9,50%	81	91	1054,11	DEPÓSITO	500,00		
6	12/10/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	57805,64	11/01/2017	6,40%	80	91	810,86	RENOVACIÓN	578,06		
7	13/10/2016	Dep. plazo fijo	CACPECO	5000,00	11/01/2017	4,70%	79	90	50,86	DEPÓSITO	50,00		
9	06/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE BIBLIAN	57334,47	13/01/2017	7,21%	29	38	328,44	RENOVACIÓN	573,34		
10	14/11/2016	Dep. plazo fijo	CACPE BIBLIAN	57920,87	16/01/2017	8,24%	47	63	614,56	RENOVACIÓN	579,21		
11	08/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	58936,12	17/01/2017	8,90%	23	40	330,53	RENOVACIÓN	589,36		
12	19/10/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	57247,99	18/01/2017	6,40%	73	91	732,77	RENOVACIÓN	572,48		
13	12/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE BIBLIAN	69986,81	20/01/2017	7,21%	19	39	262,67	RENOVACIÓN	699,87		
14	14/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	61851,85	23/01/2017	8,90%	17	40	256,39	RENOVACIÓN	618,52		
15	24/10/2016	Dep. plazo fijo	PADRE JULIAN LORENTE	60112,30	23/01/2017	7,25%	68	91	811,93	RENOVACIÓN	601,12		
16	16/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE BIBLIAN	58276,01	25/01/2017	7,83%	15	40	187,52	RENOVACIÓN	582,76		
17	20/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	61760,30	26/01/2017	8,90%	11	37	165,65	RENOVACIÓN	617,60		
19	30/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	85429,83	30/01/2017	8,90%	1	31	20,83	RENOVACIÓN	854,30		
21	23/12/2016	Dep. plazo fijo	CACPE LOJA	85280,68	01/02/2017	8,90%	8	40	166,36	RENOVACIÓN	852,81		
22	07/11/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	53536,23	06/02/2017	6,40%	54	91	506,91	DEPÓSITO	535,36		
23	10/11/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	63635,71	09/02/2017	6,40%	51	91	569,06	RENOVACIÓN	636,36		
24	13/09/2016	Dep. plazo fijo	COOP MEGO AG. YANTZAZA	56209,71	13/02/2017	7,30%	109	153	1225,37	RENOVACIÓN	562,10		
25	12/12/2016	Dep. plazo fijo	COOP CCP.	50605,39	14/02/2017	7,20%	19	64	189,67	DEPÓSITO	506,05		
26	16/11/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	57506,06	22/02/2017	6,40%	45	98	453,75	RENOVACIÓN	575,06		
27	24/11/2016	Dep. plazo fijo	PADRE JULIAN LORENTE	66861,44	23/02/2017	7,15%	37	91	484,61	RENOVACIÓN	668,61		
28	28/12/2016	Dep. plazo fijo	COOP CCP.	57488,43	02/03/2017	7,20%	3	64	34,02	RENOVACIÓN	574,88		
29	02/12/2016	Dep. plazo fijo	COOP JEP	72672,99	03/03/2017	6,40%	29	91	369,54	RENOVACIÓN	726,73		
30	15/12/2016	Dep. plazo fijo	COOP CCP.	50000,00	16/03/2017	9,50%	16	91	208,22	DEPÓSITO	500,00		
31	18/11/2016	Dep. plazo fijo	PADRE JULIAN LORENTE	57589,18	20/03/2017	7,65%	43	122	519,01	RENOVACIÓN	575,89		
32	25/11/2016	Dep. plazo fijo	FINANCOOP	122010,36	27/03/2017	5%	36	122	601,69	RENOVACIÓN	1220,10		
			<b>TOTAL</b>	<b>1814347,71</b>					<b>12921,66</b>		<b>18143,48</b>		
<b>TOTAL</b>				<b>2071620,37</b>	✓				<b>15883,27</b>		<b>20716,20</b>		

✓ = Chequeado con estado de situación financiera

### Análisis

Se revisaron todas las inversiones que mantiene la cooperativa en otras entidades del sector financiero popular y solidario, se constató que están renovadas y provisionadas en su totalidad (1%); y sus valores cuadran con el estado de situación financiera, excepto las fechas de vencimiento ya que en el estado constan con vencimiento hasta noventa días, mientras que existen inversiones con vencimientos hasta 153 días.

ANEXO DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

N	Fecha	Nombre	Depositado en:	# Comp.deposito	Monto depositado	Fecha de vent.	Tasa Int.	Días prov.	Días plazo	Int.Ganado al 31/12/2016	Operación	PROVISION RESERVA 1%
1	30/11/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	20101069183	58.068,09	03/01/2017	7,98%	31	34	481,54	RENOVACION	58.068,09
2	01/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254397	106.873,50	04/01/2017	8,90%	30	34	781,79	RENOVACION	106.873,50
3	05/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254543	58.852,26	06/01/2017	8,90%	26	32	373,11	RENOVACION	58.852,26
4	08/11/2016	Dep. Plazo Fijo	PADRE JULIAN LORENTE	21864	46.465,49	09/01/2017	5,30%	53	82	348,99	RENOVACION	46.465,49
5	11/10/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	59875	50.000,00	10/01/2017	9,50%	81	91	1.054,11	DEPOSITO	50.000,00
6	12/10/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	59875	50.000,00	11/01/2017	5,40%	80	91	810,66	RENOVACION	50.000,00
7	13/10/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPECO	126329	5.000,00	11/01/2017	4,70%	79	90	60,88	DEPOSITO	5.000,00
8	13/10/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCODESARROLLO	4837	57.000,00	11/01/2017	7,50%	80	91	936,99	DEPOSITO	57.000,00
9	06/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	20101069354	57.334,47	13/01/2017	7,21%	29	38	329,44	RENOVACION	57.334,47
10	14/11/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	254101	57.920,87	16/01/2017	8,24%	47	63	614,56	RENOVACION	57.920,87
11	08/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	20101069354	58.938,12	17/01/2017	8,90%	23	40	330,23	RENOVACION	58.938,12
12	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254101	57.347,89	16/01/2017	6,40%	73	91	732,77	RENOVACION	57.347,89
13	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	550907965311	69.886,81	20/01/2017	7,21%	19	39	262,67	RENOVACION	69.886,81
14	14/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	20101069473	61.851,85	23/01/2017	8,90%	17	40	266,39	RENOVACION	61.851,85
15	24/10/2016	Dep. Plazo Fijo	PADRE JULIAN LORENTE	22465	60.112,30	23/01/2017	7,25%	58	91	811,93	RENOVACION	60.112,30
16	16/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	20101069647	58.276,01	25/01/2017	7,83%	15	40	187,52	RENOVACION	58.276,01
17	20/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	265377	61.760,30	26/01/2017	8,90%	11	37	155,65	RENOVACION	61.760,30
18	28/10/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCODESARROLLO	4858	51.027,43	27/01/2017	7,50%	64	91	671,05	RENOVACION	51.027,43
19	30/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	256046	85.429,63	30/01/2017	8,90%	1	31	20,83	RENOVACION	85.429,63
20	01/11/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCODESARROLLO	4862	65.000,00	31/01/2017	7,80%	60	91	801,37	DEPOSITO	65.000,00
21	23/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	25559	85.280,68	01/02/2017	8,90%	8	40	188,36	RENOVACION	85.280,68
22	07/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	55090801663	53.536,23	06/03/2017	6,40%	54	91	506,91	DEPOSITO	53.536,23
23	10/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	55090803137	83.639,71	06/03/2017	6,40%	51	91	589,04	RENOVACION	83.639,71
24	13/09/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. MEGO AG YANZATZA	1141129	56.209,71	13/02/2017	7,30%	109	163	1.225,37	RENOVACION	56.209,71
25	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP	66014	50.605,39	14/03/2017	7,20%	10	64	189,87	DEPOSITO	50.605,39
26	16/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	5509085276	57.898,08	22/02/2017	6,40%	45	86	453,75	RENOVACION	57.898,08
27	24/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	23004	66.861,44	23/02/2017	7,15%	37	91	484,81	RENOVACION	66.861,44
28	28/12/2016	Dep. Plazo Fijo	PADRE JULIAN LORENTE	66048	57.488,43	03/03/2017	7,20%	3	64	34,02	RENOVACION	57.488,43
29	02/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP	55090810862	72.572,99	16/03/2017	9,50%	29	91	559,54	RENOVACION	72.572,99
30	15/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP	66022	50.000,00	16/03/2017	9,50%	18	91	308,32	DEPOSITO	50.000,00
31	18/11/2016	Dep. Plazo Fijo	PADRE JULIAN LORENTE	21859	57.585,16	20/03/2017	7,65%	43	122	519,51	RENOVACION	57.585,16
32	25/11/2016	Dep. Plazo Fijo	FINANCOOP	0100PF0007918	122.010,36	27/03/2017	5,00%	36	122	607,89	RENOVACION	122.010,36
33	26/11/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCO FINCA	12754	84.245,23	29/03/2017	7,25%	33	121	552,21	RENOVACION	84.245,23
			TOTALES		2.071.820,37					15.883,27		2.071.820,37

Revisado por

GERENTE DE CACPE ZAMORA  
Dr. Nixon Gonzalez Silva

A.5  
3-3

Elaborado por:  
CONTADOR DE CACPE ZAMORA  
DR. MAURO CARRION JARA

NOTA. La provision se ha considerado el 1% para todas las inversiones


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**A.6**
**1/7**
**CÉDULA ANALÍTICA DE CAJA**

ANALÍTICA CAJA			
MES	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO INICIAL	<b>95.613,23</b>
ENERO	3.875.332,02√	3.867.224,42√	103.720,83
FEBRERO	3.736.896,81√	3.722.409,19√	118.208,45
MARZO	4.490.199,53√	4.430.075,98√	178.332,00
ABRIL	4.304.002,70√	4.312.860,93√	169.473,77
MAYO	4.041.146,21√	4.059.374,01√	151.245,97
JUNIO	4.126.891,22√	4.088.374,49√	189.762,70
JULIO	4.232.570,09√	4.310.272,18√	112.060,61
AGOSTO	4.978.477,53√	4.904.952,02√	185.586,12
SEPTIEMBRE	4.426.385,28√	4.428.820,48√	183.150,92
OCTUBRE	4.455.952,49√	4.454.832,01√	184.271,40
NOVIEMBRE	3.938.804,54√	3.957.856,72√	165.219,22
DICIEMBRE	5.016.182,02√	5.074.924,18√	106.477,06


**CONCLUSIÓN**

Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de caja

√ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 20/02/2018


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		<b>A.6</b> <b>2/7</b>	
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>					
<b>CÉDULA ANALÍTICA DE BANCO CENTRAL DEL ECUADOR</b>					
MES	DEBE	HABER	SALDO		
		SALDO INICIAL	<b>588.012,58</b>		
ENERO	1.013.213,55 ✓	1.062.531,02 ✓	538.695,11		
FEBRERO	996.012,25 ✓	1.118.003,09 ✓	416.704,27		
MARZO	1.468.148,54 ✓	1.321.453,70 ✓	563.399,11		
ABRIL	889.992,41 ✓	1.160.438,33 ✓	292.953,19		
MAYO	1.689.999,39 ✓	1.512.197,60 ✓	470.754,98		
JUNIO	1.420.316,62 ✓	1.595.056,77 ✓	296.014,83		Σ
JULIO	1.708.432,04 ✓	1.414.936,95 ✓	589.509,92		
AGOSTO	1.509.799,64 ✓	1.540.952,50 ✓	558.357,06		
SEPTIEMBRE	1.540.757,98 ✓	1.586.533,35 ✓	512.581,69		
OCTUBRE	1.534.160,03 ✓	1.361.994,29 ✓	684.747,43		
NOVIEMBRE	1.413.631,00 ✓	1.404.584,21 ✓	693.794,22		
DICIEMBRE	2.214.310,87 ✓	2.425.167,88 ✓	482.937,21		

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de Banco Central del Ecuador

✓ = Chequeado con libro mayor  
Σ = Sumas verificadas

<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 20/02/2018
--------------------------------	----------------------------	--------------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>	<b>A.6</b> <b>3/7</b>

### CÉDULA ANALÍTICA DE BANCO DE LOJA

MES	DEBE	HABER	SALDO
Saldo al 31 de diciembre 2015			<b>4.803,18</b>
ENERO	67.612,06 ✓	68.210,76 ✓	4.204,48
FEBRERO	28.013,17 ✓	18.143,47 ✓	14.074,18
MARZO	45.000,00 ✓	58.808,76 ✓	265,42
ABRIL	65.467,36 ✓	63.361,40 ✓	2.371,38
MAYO	25.000,00 ✓	26.099,71 ✓	1.271,67 <span style="color: red;">Σ</span>
JUNIO	65.000,00 ✓	58.613,45 ✓	7.658,22
JULIO	15.000,00 ✓	21.324,60 ✓	1.333,62
AGOSTO	45.000,00 ✓	40.025,21 ✓	6.308,41
SEPTIEMBRE	40.000,00 ✓	45.302,82 ✓	1.005,59
OCTUBRE	40.506,23 ✓	36.667,26 ✓	4.844,56
NOVIEMBRE	72.000,00 ✓	73.830,61 ✓	3.013,95
DICIEMBRE	70.000,00 ✓	68.373,24 ✓	4.640,71


### CONCLUSIÓN

Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor del Banco de Loja

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 20/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>A.6</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>	<b>4/7</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>		
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>		
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>		

### CÉDULA ANALÍTICA INVERSIONES

DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO			
SALDO INICIAL			0,00
MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
FEBRERO	132.221,10 ✓	0,00 ✓	132.221,10
MARZO	0,00 ✓	0,00 ✓	132.221,10
ABRIL	0,00 ✓	0,00 ✓	132.221,10
MAYO	0,00 ✓	132.221,10 ✓	0,00
JUNIO	80.423,39 ✓	0,00 ✓	80.423,39 $\Sigma$
JULIO	0,00 ✓	80.423,39 ✓	0,00
AGOSTO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
SEPTIEMBRE	50.100,00 ✓	0,00 ✓	50.100,00
OCTUBRE	82.296,65 ✓	50.100,00 ✓	82.296,65
NOVIEMBRE	0,00 ✓	82.296,65 ✓	0,00
DICIEMBRE	108.027,43 ✓	0,00 ✓	108.027,43

### CONCLUSIÓN


Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de inversiones y el estado de situación financiera

✓ = Chequeado con libro mayor y estado de situación financiera

$\Sigma$  = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 20/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>	<b>A.6</b> <b>5/7</b>

### CÉDULA ANALÍTICA INVERSIONES

DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO			
SALDO INICIAL			132221,10
MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
FEBRERO	0,00 ✓	132.221,10 ✓	0,00
MARZO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
ABRIL	80.423,39 ✓	0,00 ✓	80.423,39
MAYO	0,00 ✓	80.423,39 ✓	0,00
JUNIO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
JULIO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
AGOSTO	0,00 ✓	0,00 ✓	0,00
SEPTIEMBRE	82.296,65 ✓	82.296,65 ✓	0,00
OCTUBRE	108.027,43 ✓	0,00 ✓	108.027,43
NOVIEMBRE	65.000,00 ✓	0,00 ✓	173.027,43
DICIEMBRE	0,00 ✓	23.782,20 ✓	149.245,23


### CONCLUSIÓN

Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de inversiones y el estado de situación financiera

✓ = Chequeado con libro mayor y estado de situación financiera

Σ = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 20/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>	<b>A.6</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>	<b>6/7</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>		
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>		
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>		

### CÉDULA ANALÍTICA INVERSIONES

<b>DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>			
SALDO INICIAL			<b>1.043.459,64</b>
MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	905.635,52 ✓	979.373,11 ✓	969.722,05
FEBRERO	875.500,46 ✓	990.722,05 ✓	854.500,46
MARZO	1.109.115,42 ✓	854.500,46 ✓	1.109.115,42
ABRIL	920.335,85 ✓	1.109.115,42 ✓	920.335,85
MAYO	779.169,38 ✓	920.335,85 ✓	779.169,38
JUNIO	1.002.594,24 ✓	779.169,38 ✓	1.002.594,24
JULIO	1.058.883,46 ✓	1.025.045,10 ✓	1.036.432,60
AGOSTO	953.804,66 ✓	1.092.948,24 ✓	897.289,02
SEPTIEMBRE	867.340,25 ✓	897.289,02 ✓	867.340,25
OCTUBRE	1.241.411,82 ✓	925.239,19 ✓	1.183.512,88
NOVIEMBRE	877.312,34 ✓	1.183.512,88 ✓	877.312,34
DICIEMBRE	1.020.951,53 ✓	877.312,34 ✓	1.020.951,53


### CONCLUSIÓN

Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de inversiones y el estado de situación financiera

✓ = Chequeado con libro mayor y estado de situación financiera

Σ = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 20/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>A.6</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>7/7</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA INVERSIONES</b>				
<b>DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO</b>				
SALDO INICIAL			<b>557.867,57</b>	
MES	DEBE	HABER	SALDO	
ENERO	712.773,48✓	573.481,81✓	697.159,24	
FEBRERO	662.580,30✓	507.559,25✓	852.180,29	
MARZO	725.113,56✓	1.018.483,80✓	558.810,05	
ABRIL	773.248,78✓	502.324,32✓	829.734,51	
MAYO	680.818,77✓	528.136,09✓	982.417,19	
JUNIO	716.093,94✓	932.194,35✓	766.316,78	
JULIO	535.952,18✓	687.506,53✓	614.762,43	
AGOSTO	747.416,77✓	410.140,58✓	952.038,62	
SEPTIEMBRE	802.409,58✓	739.603,13✓	1.014.845,07	
OCTUBRE	690.486,31✓	1.072.455,60✓	632.875,78	
NOVIEMBRE	706.150,51✓	639.626,76✓	699.399,53	
DICIEMBRE	812.675,65✓	718.679,00✓	793.396,18	
			<b>Σ</b>	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de la cuenta fueron verificados con el mayor de inversiones y el estado de situación financiera				
✓ = Chequeado con libro mayor y estado de situación financiera				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 22/02/2018</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

**“CACPE ZAMORA”**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

**COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES**

**CÉDULA SUMARIA**

**A.7**

**1/7**

**CÉDULA SUMARIA CAJA**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>95.613,23</b> ✓			<b>95.613,23</b> ✓
ENERO	103.720,83 ✓			103.720,83 ✓
FEBRERO	118.208,45 ✓			118.208,45 ✓
MARZO	178.332,00 ✓			178.332,00 ✓
ABRIL	169.473,77 ✓			169.473,77 ✓
MAYO	151.245,97 ✓			151.245,97 ✓
JUNIO	189.762,70 ✓			189.762,70 ✓
JULIO	112.060,61 ✓			112.060,61 ✓
AGOSTO	185.586,12 ✓			185.586,12 ✓
SEPTIEMBRE	183.150,92 ✓			183.150,92 ✓
OCTUBRE	184.271,40 ✓			184.271,40 ✓
NOVIEMBRE	165.219,22 ✓			165.219,22 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ106.477,06</b> ✓			<b>Σ106.477,06</b> ✓

**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P.

**Revisor por:** G.L.E.

**Fecha:** 22/02/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“CACPE ZAMORA”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES**  
**CÉDULA SUMARIA**

**A.7**  
**2/7**

**CÉDULA SUMARIA BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>588.012,58</b> ✓			<b>588.012,58</b> ✓
ENERO	538.695,11 ✓			538.695,11 ✓
FEBRERO	416.704,27 ✓			416.704,27 ✓
MARZO	563.399,11 ✓			563.399,11 ✓
ABRIL	292.953,19 ✓			292.953,19 ✓
MAYO	470.754,98 ✓			470.754,98 ✓
JUNIO	296.014,83 ✓			296.014,83 ✓
JULIO	589.509,92 ✓			589.509,92 ✓
AGOSTO	558.357,06 ✓			558.357,06 ✓
SEPTIEMBRE	512.581,69 ✓			512.581,69 ✓
OCTUBRE	684.747,43 ✓			684.747,43 ✓
NOVIEMBRE	693.794,22 ✓			693.794,22 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 482.937,21</b> ✓			<b>Σ 482.937,21</b> ✓


**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. | **Revisor por:** G.L.E. | **Fecha:** 22/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>	<b>A.7</b> <b>3/7</b>

### CÉDULA SUMARIA BANCO DE LOJA

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	4.803,18 ✓			
ENERO	4.204,48 ✓			4.204,48 ✓
FEBRERO	14.074,18 ✓			14.074,18 ✓
MARZO	265,42 ✓			265,42 ✓
ABRIL	2.371,38 ✓			2.371,38 ✓
MAYO	1.271,67 ✓			1.271,67 ✓
JUNIO	7.658,22 ✓			7.658,22 ✓
JULIO	1.333,62 ✓			1.333,62 ✓
AGOSTO	6.308,41 ✓			6.308,41 ✓
SEPTIEMBRE	1.005,59 ✓			1.005,59 ✓
OCTUBRE	4.844,56 ✓			4.844,56 ✓
NOVIEMBRE	3.013,95 ✓			3.013,95 ✓
DICIEMBRE	Σ 4.640,71 ✓			Σ 4.640,71 ✓

### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 22/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES  
CÉDULA SUMARIA**

**A.7  
4/7**

**CÉDULA SUMARIA INVERSIONES  
DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	0,00			
ENERO	0,00			0,00
FEBRERO	132.221,10✓			132.221,10✓
MARZO	132.221,10✓			132.221,10✓
ABRIL	132.221,10✓			132.221,10✓
MAYO	0,00✓			0,00✓
JUNIO	80.423,39✓			80.423,39✓
JULIO	0,00✓			0,00✓
AGOSTO	0,00✓			0,00✓
SEPTIEMBRE	50.100,00✓			50.100,00✓
OCTUBRE	82.296,65✓			82.296,65✓
NOVIEMBRE	0,00✓			0,00✓
DICIEMBRE	Σ108.027,43			Σ108.027,43

**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por: V.M.M.P.    Revisor por: G.L.E.    Fecha: 22/02/2018**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES  
CÉDULA SUMARIA**

**A.7  
5/7**

**CÉDULA SUMARIA INVERSIONES  
DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>132221,10</b> ✓			
ENERO	0,00			0,00
FEBRERO	0,00			0,00
MARZO	0,00			0,00
ABRIL	80.423,39			80.423,39
MAYO	0,00			0,00
JUNIO	0,00			0,00
JULIO	0,00			0,00
AGOSTO	0,00			0,00
SEPTIEMBRE	0,00			0,00
OCTUBRE	108.027,43			108.027,43
NOVIEMBRE	173.027,43			173.027,43
DICIEMBRE	<b>Σ 149.245,23</b> ✓			<b>Σ 149.245,23</b> ✓

### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P.    **Revisor por:** G.L.E.    **Fecha:** 22/02/2018





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES  
CÉDULA SUMARIA**

**A.7  
6/7**

**CÉDULA SUMARIA INVERSIONES  
DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>1043459,54</b> ✓			
ENERO	969.722,05 ✓			969.722,05 ✓
FEBRERO	854.500,46 ✓			854.500,46 ✓
MARZO	1.109.115,42 ✓			1.109.115,42 ✓
ABRIL	920.335,85 ✓			920.335,85 ✓
MAYO	779.169,38 ✓			779.169,38 ✓
JUNIO	1.002.594,24 ✓			1.002.594,24 ✓
JULIO	1.036.432,60 ✓			1.036.432,60 ✓
AGOSTO	897.289,02 ✓			897.289,02 ✓
SEPTIEMBRE	867.340,25 ✓			867.340,25 ✓
OCTUBRE	1.183.512,88 ✓			1.183.512,88 ✓
NOVIEMBRE	877.312,34 ✓			877.312,34 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 1.020.951,53</b>			<b>Σ 1.020.951,53</b>

### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por: V.M.M.P.    Revisor por: G.L.E.    Fecha: 22/02/2018**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: FONDOS DISPONIBLES  
CÉDULA SUMARIA**

**A.7  
7/7**

**CÉDULA SUMARIA INVERSIONES  
DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>557867,57</b> ✓			
ENERO	697.159,24 ✓			697.159,24 ✓
FEBRERO	852.180,29 ✓			852.180,29 ✓
MARZO	558.810,05 ✓			558.810,05 ✓
ABRIL	829.734,51 ✓			829.734,51 ✓
MAYO	982.417,19 ✓			982.417,19 ✓
JUNIO	766.316,78 ✓			766.316,78 ✓
JULIO	614.762,43 ✓			614.762,43 ✓
AGOSTO	952.038,62 ✓			952.038,62 ✓
SEPTIEMBRE	1.014.845,07 ✓			1.014.845,07 ✓
OCTUBRE	632.875,78 ✓			632.875,78 ✓
NOVIEMBRE	699.399,53 ✓			699.399,53 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 793.396,18</b>			<b>Σ 793.396,18</b>

### CONCLUSIÓN


El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas


**Elaborado por: V.M.M.P.    Revisor por: G.L.E.    Fecha: 22/02/2018**


## ANEXO 2


 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>		<b>PA.B</b> <b>1/1</b>				
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>CARTERA DE CRÉDITO</b>						
N°	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR		
<b>OBJETIVOS</b>						
1	Evaluar el sistema de control interno.					
2	Verificar que los saldos sean razonables					
3	Verificar el cumplimiento de las obligaciones por parte de los deudores en los plazos establecidos.					
<b>PROCEDIMIENTOS</b>						
1	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno para determinar el grado de confianza y riesgo de la cooperativa	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td><b>ECI.B</b></td></tr> <tr><td><b>1/9</b></td></tr> </table>	<b>ECI.B</b>	<b>1/9</b>	30/01/2018	M.M
<b>ECI.B</b>						
<b>1/9</b>						
2	Solicite el reporte de créditos concedidos en el año 2016, seleccione una muestra y en base a ello verifique el cumplimiento de los requisitos al momento de otorgar un crédito.	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td><b>B2</b></td></tr> <tr><td><b>1/5</b></td></tr> </table>	<b>B2</b>	<b>1/5</b>	18/02/2018	M.M
<b>B2</b>						
<b>1/5</b>						
3	Determine el índice de morosidad de la cartera de crédito a través del indicador financiero correspondiente.	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td><b>B3</b></td></tr> <tr><td><b>1/2</b></td></tr> </table>	<b>B3</b>	<b>1/2</b>	26/02/2018	M.M
<b>B3</b>						
<b>1/2</b>						
4	Realice una cédula analítica de los diferentes créditos	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td><b>B4</b></td></tr> <tr><td><b>1/5</b></td></tr> </table>	<b>B4</b>	<b>1/5</b>	03/03/2018	M.M
<b>B4</b>						
<b>1/5</b>						
5	Elabore cédulas sumarias	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td><b>B5</b></td></tr> <tr><td><b>1/5</b></td></tr> </table>	<b>B5</b>	<b>1/5</b>	03/03/2018	M.M
<b>B5</b>						
<b>1/5</b>						
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P. REVISADO POR: G.L.E. FECHA:26/01/2018</b>						


Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			P T	S I	N O	C T	
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>							
<b>“CACPE ZAMORA”</b>							
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>							
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>							
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>							
<b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>							
<b>SUBCOMPONENTE:</b>							
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>							
1		¿Usted planifica e implementa las estrategias y operaciones definidas en los procesos de concesión, seguimiento y recuperación de crédito?	1	x		1	
2		¿Genera la información sobre la operación de los créditos concedidos y recomienda acciones a los correctivos pertinentes?	1	x		1	
3		¿Usted recomienda e implementa modificaciones a las políticas y procedimientos a fin de corregir las desviaciones de manera oportuna?	1	x		1	
4		¿Entrega un listado semanal, quincenal, o mensual de los socios morosos que deban pasar a cobro mediante vía judicial y al departamento legal?	1	x		1	
5		¿Existe un manual para concesión de créditos?	1	x		1	
6		¿Conoce usted este manual?	1	x		1	
7		¿Los objetivos del manual de crédito ayudan a cumplir con los objetivos de la cooperativa?	1	x		1	
8		¿Se actualizan los manuales y reglamentos de crédito? Cada que tiempo	1	x		1	
9		¿Se socializan los manuales y reglamentos actualizados mediante: reuniones; correos electrónicos; video conferencias u otros?	1	x		1	
<b>Principios Generales</b>							
10		¿Existen políticas para la concesión de créditos?	1	x		1	
11		¿Se cumplen las políticas establecidas en su totalidad?	1	x		1	
12		¿Se verifica que los socios cumplan con los requisitos establecidos en el reglamento del manual de crédito?	1	x		1	
13		¿Se categoriza a los clientes?	1	x		1	
14		¿Se verifica que los socios cumplan con las características generales para ser sujetos de crédito?	1	x		1	
<b>De la Tecnología crediticia</b>							
15		¿En caso de una garantía hipotecaria efectúa una visita al bien inmueble para constatar físicamente sus condiciones?	1		x	0	El jefe de crédito no visita los inmuebles

<b>ECI.B</b>
<b>1/9</b>


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>				<b>ECI.B</b>
		<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				<b>2/9</b>
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>						
16	¿Realiza usted el informe de avalúo del bien y lo adjunta a la carpeta del trámite del crédito?	1		x	0	El jefe de crédito no realiza el informe de avalúo.
17	¿Remite al abogado los documentos del prestatario para la constitución de la garantía?	1	x		1	
18	¿Para emitir un crédito ya sea este de: consumo, comercial, vivienda, microcrédito; se revisa que los socios cumplan con los requisitos mínimos que se establecen en el anexo 2 del manual de crédito?	1	x		1	
19	¿Efectúa estudios de mercado, sectoriales y de nuevos segmentos de créditos?	1		x	0	El jefe de crédito no realiza estudios de mercado
<b>Administración de cartera</b>						
20	¿Se realizan informes mensuales del número y monto de operaciones desembolsadas por producto o sector económico?	1	x		1	
21	¿Se realizan informes mensuales del estado de la cartera por vencer, vencida y que no devenga intereses?	1	x		1	
22	¿Se realiza un informe mensual de la recuperación de cartera en mora?	1	x		1	
23	¿Se realiza un informe mensual de la recuperación judicial de la cartera en mora?	1	x		1	
24	¿Se mantienen los archivos contables físicos incluyendo los respaldos respectivos por el plazo de 10 años a partir de la conclusión de la operación y por 15 años en el formato digital autorizado?	1	x		1	
25	¿Se realiza un análisis de las <b>5 Cs</b> previo al otorgamiento de un crédito?	1	x		1	
<b>De las garantías</b>						
26	¿Se conceden créditos a socios sin garantía real, documentaria o solidaria?	1		x	1	
27	¿Las garantías cubren el monto del crédito?	1	x		1	
28	¿La custodia de las garantías están a cargo de un custodio quien, bajo su responsabilidad, mantendrá un registro centralizado de las garantías vigentes?	1	x		1	
29	¿Los bienes aceptados como garantía son realizados teniendo en cuenta el valor comercial de bienes con similares características?	1	x		1	
30	¿La valoración de bienes se efectúa por personas idóneas en la materia?	1	x		1	
32	¿Son estos peritos ajenos a la institución financiera e independientes del deudor?	1	x		1	


 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>		<b>ECI.B</b> <b>3/9</b>			
<b>Calificación de riesgos</b>					
33	¿Se evalúa la documentación presentada por parte del oficial de crédito?	1	x		1
34	¿Se realiza la calificación de los productos financieros en función de los días de mora de acuerdo al manual?	1	x		1
35	¿Las pérdidas de créditos de riesgo normal son inferiores al 4%?	1	x		1
36	¿Las pérdidas de créditos de riesgo potencial son menores del 5% y no superan el 19%?	1	x		1
<b>Castigo de cartera</b>					
37	¿Existen estrategias para el cobro de créditos morosos?	1	x		1
38	¿Los créditos vencidos son cobrados por vía judicial?	1	x		1
	Para las acciones de recuperación de crédito se realizan:				
39	✓ ¿Llamadas del primer al quinto día de vencido?	1	x		1
40	✓ ¿Carta de notificación del sexto día hasta los 60 días?	1		x	1
41	✓ ¿Prejudicial de sesenta y un día hasta los noventa días?	1	x		1
42	✓ ¿Judicial a partir de los 90 días?	1	x		1
43	¿Son castigados los créditos una vez cumplido el plazo establecido en el manual?	1	x		1
43	¿Ejecuta usted el castigo de las operaciones de los socios que se encuentren en cartera vencida cuando tengan; 1080 días de vencimiento; provisionadas al 100%; estén en categoría “E”?	1	x		1
44	¿Informa a la SEPS, de los créditos que fueron castigados?	1	x		1
45	¿Informa al CAIR sobre el castigo de las operaciones de créditos?	1	x		1
46	¿Se realizan inspecciones previas a la otorgación de créditos?	1	x		1
<b>Estructura y funciones del área de crédito</b>					
47	¿Se efectúa la investigación de datos crediticios del futuro prestatario, para saber si es fiable?	1	x		1
48	¿Mantiene al día la cartera de los saldos de los socios?	1	x		1
49	¿La base de datos de los prestatarios está actualizada?	1	x		1


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				<b>ECI.B</b> <b>4/9</b>
50	¿Se realizan seguimientos para comprobar el destino del crédito?	1	x		1	
51	¿El socio firma un pagaré al momento de obtener un crédito?	1	x		1	
52	¿Se encuentran llenados los pagarés en su totalidad?	1	x		1	
53	¿Los pagarés se encuentran bajo custodia?	1	x		1	
54	¿Se devuelven los pagarés una vez que el socio haya pagado su deuda?	1	x		0	No se devuelven los pagarés
55	¿Se realizan arquezos mensuales de los pagarés por un funcionario diferente al encargado de su manejo?	1	x		1	
56	¿Se realiza inspección física de los pagarés por una persona ajena a su manejo?	1	x		1	
57	¿Existe un monto determinado cuando se otorga el crédito por primera vez?	1		x	1	
58	¿Existen montos máximos para otorgar créditos?	1	x		1	
59	¿Existe un periodo de recuperación de cartera vencida?	1	x		1	
Calificación total CT		55				
Ponderación total PT		59				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100		0,89				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT		0,11				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Supervisado por: G.L.E.</b>			<b>Fecha: 30/01/2018</b>	


 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>ECI.B</b>																		
		<b>5/9</b>																		
Calificación tota	55																			
Ponderación total	59																			
Nivel de confianza	93%																			
Nivel de riesgo	7%																			
<table border="1" style="margin: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3"><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></th> </tr> <tr> <th><b>BAJO</b></th> <th><b>MEDIO</b></th> <th><b>ALTO</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">15%-50%</td> <td style="text-align: center;">51%-75%</td> <td style="text-align: center;">76%-95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">85%-50%</td> <td style="text-align: center;">49%-25%</td> <td style="text-align: center;">24%-5%</td> </tr> <tr> <th><b>ALTO</b></th> <th><b>MEDIO</b></th> <th><b>BAJO</b></th> </tr> <tr> <th colspan="3"><b>NIVEL DE RIESGO</b></th> </tr> </tbody> </table>			<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>			<b>BAJO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>ALTO</b>	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	<b>ALTO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>BAJO</b>	<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>																				
<b>BAJO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>ALTO</b>																		
15%-50%	51%-75%	76%-95%																		
85%-50%	49%-25%	24%-5%																		
<b>ALTO</b>	<b>MEDIO</b>	<b>BAJO</b>																		
<b>NIVEL DE RIESGO</b>																				
<b>ANÁLISIS</b>																				
<p>Una vez aplicado el cuestionario de control interno al componente cartera de crédito la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 93% y el nivel de riesgo es de 7% calificándose como bajo, las deficiencias encontradas en el sistema de evaluación de control interno se detallan a continuación.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El jefe de crédito no realiza una visita al bien inmueble para constatar físicamente sus condiciones cuando la garantía es hipotecaria</li> <li>✓ El jefe de crédito no realiza el informe del avalúo del bien ya que no realiza personalmente la visita</li> <li>✓ El jefe de crédito no realiza estudios de mercado, sectoriales y de nuevos segmentos de crédito.</li> <li>✓ No se devuelven todos los pagarés después que el cliente ha cancelado su deuda.</li> </ul>																				
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 01/02/2018																		



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>C.N.B</b> <b>6/9</b>
<b>JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA UNA VISITA A INMUEBLES PREVIO A ENTREGAR UN CRÉDITO HIPOTECARIO</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora” no efectúa visitas a bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones en el caso de garantías hipotecarias ya que la visita lo realizan los oficiales, inobservando lo estipulado en el <b>MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO</b> en el capítulo 2, de la tecnología crediticia; 2.1 políticas generales en el otorgamiento de los créditos. Que, en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito debe efectuar una visita la bien inmueble para constatar físicamente sus condiciones.” Este incumplimiento se da por que la visita lo realizan los oficiales de crédito, ocasionando que no exista el debido control al momento de otorgar créditos hipotecarios.</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>El Jefe de Crédito no realiza visitas a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones.</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<b>Al Jefe de Crédito</b>		
<p>Que efectúe visita a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones cuando los créditos sean hipotecarios, con la finalidad de tener mayor confianza al momento de otorgar un crédito de ese tipo.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>C.N.B</b> <b>7/9</b>
<p><b>JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA EL INFORME DE AVALÚO</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” al no efectuar la visita al bien inmueble tampoco puede realizar un informe, incumpliendo de esta manera lo que establece el <b>MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO</b> en el capítulo 2, de la tecnología crediticia; 2.1 políticas generales en el otorgamiento de los créditos. Que, en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito debe realizar el informe del avalúo que se adjunta a la carpeta del trámite de crédito.” Este incumplimiento se da por que el informe lo realizan los oficiales de crédito. inobservancia que ocasiona que no exista el debido control al momento de otorgar créditos hipotecarios.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>El Jefe de Crédito no realiza visitas a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p><b>Al Jefe de Crédito</b></p> <p>Que efectúe visita a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones y con los resultados realizar el informe de avalúo, con la finalidad de tener mayor confianza al momento de otorgar un crédito de</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

 <p><b>CACPE ZAMORA</b>  <i>Figurando el desarrollo en el ser del país</i></p>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>C.N.B</b> <b>8/9</b>
<p><b>JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA ESTUDIOS DE MERCADO</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora” no realiza estudios de mercado sectoriales y de nuevos segmentos de crédito, inobservando lo estipulado en el <b>MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO</b> en el capítulo 6, de la estructura y funciones del área de crédito; 7.4 funciones del área de crédito, Que en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito y cobranzas debe efectuar estudios de mercado, sectoriales y de nuevos segmentos de crédito” esto se da por que el jefe de crédito no ha observado la normativa, ocasionando que la cooperativa tenga limitaciones al momento de ofrecer sus productos financieros.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>El Jefe de Crédito no realiza estudios de mercado sectoriales y de nuevos segmentos de crédito</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p><b>Al Jefe de Crédito</b></p> <p>Se le recomienda que comience a realizar estudios de mercado tanto sectoriales como de otros segmentos, de manera que la cooperativa pueda ofrecer sus productos financieros a nuevos mercados.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

 <p><b>CACPE ZAMORA</b> Figurando el desarrollo en el ser del país</p>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>CN.B</b> <b>9/9</b>
<b>JEFE DE CRÉDITO NO DEVUELVE TODOS LOS PAGARÉS</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no devuelve los pagarés una vez que el cliente ha cancelado su deuda inobservando lo estipulado en el MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO en el capítulo 3 de la administración de cartera, 3.6 custodia de expedientes de crédito, pagarés, hipotecas y prendas. Que, en su parte pertinente, menciona: “...Dichos documentos solamente serán liberados de la custodia y entregado a los deudores, contando con la autorización del gerente general o jefe de crédito, una vez comprobado fehaciente y documentadamente, la cancelación del crédito respectivo.” Este incumplimiento se ha dado por que los clientes al momento de cancelar la totalidad del crédito no se acercan a recibir el pagaré. Ocasionando que existan varios pagarés de créditos ya cancelados en los archivos de la cooperativa.</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>El Jefe de Crédito no devuelve los pagares a los clientes una vez que estos realizan la cancelación total de su crédito.</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<b>Al Jefe de Créditos</b>		
<p>Se le recomienda que devuelva los pagarés a los socios al momento en que estos cancelen la totalidad de los créditos</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO**
**B.2**
**1/5**
**Selección de la muestra de los créditos concedidos en el año 2016**

Para esto se parte de una muestra estadística para facilitar el trabajo de auditoría debido a la magnitud de créditos que ha otorgado la cooperativa en el periodo examinado, con un total de 1128 créditos.

Fórmula 
$$M = \frac{NZ^2PQ}{(N-1)Q^2 + Z^2PQ}$$

Donde:

N= tamaño de la población

Z= Nivel de riesgo

P= Probabilidad de éxito

Q= Probabilidad de error

**Cálculo de la muestra**
**Datos**

N= 1128

Z= 1,96

P= 0,90

Q= 0,10

$$M = \frac{1128 * (1,96)^2(0,90 * 0,10)}{(1128 - 1)0,10^2 + (1,96)^2(0,90 * 0,10)}$$


$$M = \frac{1128 * 3,8416 (0,90 * 0,10)}{(1128 - 1)0,10^2 + (1,96)^2(0,90 * 0,10)}$$

$$M = \frac{389,99}{11,62}$$

$$M = 33,57$$

En base a la muestra estadística se analizarán 34 carpetas, las mismas que fueron seleccionadas aleatoriamente en Excel.

**Elaborado por: V.M.M.P.**
**Revisor por: G.L.E.**
**Fecha: 05/02/2018**

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA" AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO ANÁLISIS DE LAS CARPETAS SEGUN LA MUESTRA													B.2 2/5.								
CRÉDITO MICROCRÉDITO											REQUISITOS												
N° muestra	N° Préstamo	Identificación	N° Cliente	Nombre Cliente	Fecha Adjudicación	Tipo Contable	Oficial	Plazo	Monto	Garantía	solicitud	fotografía tamaño carnet en primer crédito	justificativo de ingresos				copias de los siguientes documentos				Tabla de amortización	Cumple o incumple con los requisitos del manual de créditos	
												Dependientes: rol con sello y firma de responsabilidad deudor y garantes	Independientes: copia del RUC, certificados de proveedores, facturas, compras y ventas 3 meses	Jubilados: copia del carné de jubilación, último recibo de cobro, copia de libreta donde se realizan depósitos de pensión	contratos de arriendo	cédula de ciudadanía a color y certificado de votación	planilla de luz, agua y teléfono	impuesto predial vigente del prestatario o garantes	matrícula del vehículo, licencia de conducir	croquis del domicilio			
144	827687	900310002	237	CASTILLO VEINTIMILLA MARCIA ELIZABETH	2016-02-22	MICROCRÉDITO	HFORELLANA	335	6000,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	-	✓	N/A	✓	Incumple	
179	827797	900038553	663	PEREZ SANCHEZ JULIA VICTORIA	2016-03-03	MICROCRÉDITO	PMROMERO	722	5500,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
319	828443	900250588	800629	RIVERA YANGORA DIOSELINA	2016-04-07	MICROCRÉDITO	JPGONZALEZ	546	2000,00	Personal	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
520	828679	070354216	10359	GUAMAN GUERRERO MARIA ISABEL	2016-06-10	MICROCRÉDITO	HFORELLANA	731	5000,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	-	-	N/A	✓	Incumple	
607	828956	900799659	823172	ZHICAY BELDUMA MARIA EUGENIA	2016-07-14	MICROCRÉDITO	JPGONZALEZ	243	500,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
650	829078	1102123344	6081	ANGAMARCA ROSA ANA	2016-07-28	MICROCRÉDITO	JPGONZALEZ	108	6000,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
657	829094	900666684	820222	CANO ZABALA DIANA MAGDALENA	2016-08-02	MICROCRÉDITO	HFORELLANA	730	1000,00	Personal	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
695	829181	1103524623	801857	VALAREZO CHAMBA CELIA ENID	2016-08-15	MICROCRÉDITO	RVSAETAMA	731	5000,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
718	829236	1101302386	1148	GUALAN MACAS MARIA BALBINA	2016-08-24	MICROCRÉDITO	PMROMERO	822	30000,00	Personal	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
834	829571	900611383	822849	CORDERO VITERI EDGAR RAMIRO	2016-10-04	MICROCRÉDITO	HFORELLANA	546	500,00	Personal	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
872	829661	1102727136	3661	GUAILLAS POMA ROSA MARIA DELIA	2016-10-14	MICROCRÉDITO	RVSAETAMA	371	5500,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	N/A	✓	-	✓	N/A	✓	Incumple	
913	829765	1100091105	1042	REMACHE REMACHE ISRAEL NICOLAS	2016-10-27	MICROCRÉDITO	PMROMERO	100	10000,00	Personal	✓	✓	N/A	✓	N/A	✓	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	
939	829855	1102102272	816876	ZARUMA MALDONADO ELVIA ROSA	2016-11-10	MICROCRÉDITO	HFORELLANA	730	2000,00	Personal	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓	N/A	✓	cumple	

✓ = Chequeado

### ANÁLISIS


Algunas carpetas no cumplen con toda la documentación requerida según el manual de crédito expedido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Zamora"

CACPE ZAMORA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"													B.2										
		AUDITORÍA FINANCIERA													3/5.										
		PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016																							
		COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO																							
		ANÁLISIS DE LAS CARPETAS SEGUN LA MUESTRA																							
CRÉDITO DE CONSUMO													REQUISITOS												
N° muestra	N° Préstamo	Identificación	N° Cliente	Nombre Cliente	Fecha Adjudicación	Tipo Contable	Oficial	Plazo	Monto	Garantía	solicitud	fotografía tamaño carnet en primer crédito	justificativo de ingresos					copias de los siguientes documentos					Tabla de amortización	Cumple o incumple con los requisitos del manual de créditos	
													Dependientes: rol con sello y firma de responsabilidad deudores y garantes	Independientes: copia del RUC certificados de proveedores facturas compras y ventas 3 meses	Jubilados: copia del carné de jubilación, último recibo de cobro, copia de libreta donde se realizan depósitos de pensión	contratos de arriendo	cedula de ciudadanía a color y certificado de votación	planilla de luz, agua y teléfono	impuesto predial vigente de prestatario o garantes	matrícula del vehículo, licencia de conducir	croquis del domicilio				
24	827371	900294354	4403	AGUIRRE HURTADO PATRICIA JACQUELINE	2016-01-12	CONSUMO	JPGONZALEZ	721	3000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Incumple
89	827555	90025152	7365	PINTO TORRES SEGUNDO ENRIQUE	2016-02-04	CONSUMO	RVSAETAMA	838	9000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
161	827736	900437755	815001	QUINCHE CURIMILMA FLOR DACYEDI	2016-02-26	CONSUMO	JPGONZALEZ	857	5000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
229	827924	900181909	992	PIEDRA INIGUEZ EDGAR GEOVANNY	2016-03-16	CONSUMO	JPGONZALEZ	170	500,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Incumple
307	828116	900777960	822626	GUAMAN GUAMAN YORDAN STEEVE	2016-04-05	CONSUMO	RVSAETAMA	365	2000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
399	828380	900166958	2307	LEON GRANILLO TERESA DE JESUS	2016-05-04	CONSUMO	PMROMERO	1285	10000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
403	828384	900194257	822521	MACANCHI NARVAEZ PEDRO VINICIO	2016-05-05	CONSUMO	JPGONZALEZ	728	3000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
451	828518	900505759	803818	REYES PESANTEZ REBECA ELIZABETH	2016-05-18	CONSUMO	JPGONZALEZ	1448	15000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
502	828635	900593391	800378	ROSILLO MASA JULIO VICENTE	2016-06-07	CONSUMO	JPGONZALEZ	551	2000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
538	828733	90025517	2207	CUENCA MEDINA MARIA ENMA	2016-06-16	CONSUMO	JPGONZALEZ	860	6000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
547	828783	102447610	808973	CURIPOMA GUTIERREZ FULVIO PATRICIO	2016-06-21	CONSUMO	JPGONZALEZ	899	5000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
559	828808	100643087	814589	GUAILLAS MOROCHO MANUEL	2016-06-24	CONSUMO	JPGONZALEZ	92	430,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
656	829091	900384635	9736	CHALCO CABRERA MARCO VINICIO	2016-08-02	CONSUMO	PMROMERO	429	500,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
666	829107	102466719	208	PLAZA CHUMBE JENNITH ANGELITA	2016-08-04	CONSUMO	RVSAETAMA	736	3000,00	Personal	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Incumple
783	829418	102780127	4155	RUIZ COBOS VICTOR ANTONIO	2016-09-14	CONSUMO	JPGONZALEZ	899	5000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
800	829463	900077585	138	MARQUEZ QUEZADA SONIA AIDE	2016-09-19	CONSUMO	JPGONZALEZ	1472	20000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
818	829527	171204964	813615	IBAÑEZ CRIOLLO WILSON PATRICIO	2016-09-27	CONSUMO	JPGONZALEZ	719	5000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
841	829594	900548478	802981	SANCHEZ POMA ANGEL VINICIO	2016-10-05	CONSUMO	RVSAETAMA	726	1500,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
878	829700	900643618	817106	ROMERO SANMARTIN BELGICA LUCIA	2016-10-19	CONSUMO	RVSAETAMA	1096	9000,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
968	829933	104304843	803276	ESPINOSA JA P LINDER JAVIER	2016-11-18	CONSUMO	JPGONZALEZ	1103	5500,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple
1123	830342	900154459	1173	CALVA HIDALGO JUAN PEDRO	2016-12-30	CONSUMO	JPGONZALEZ	1451	10500,00	Personal	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Cumple


✓ = Chequeado


### ANÁLISIS


Algunas carpetas no cumplen con toda la documentación requerida según el manual de crédito expedido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Zamora.


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>B.2</b> <b>4/5</b>
<b>CARPETAS DE SOCIOS NO HAN CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS DE CRÉDITO ESTIPULADOS EN EL MANUAL</b> <b>COMENTARIO</b> <p>En base a la revisión de la documentación que sustenta un crédito de acuerdo con la muestra seleccionada, se observa que en 6 carpetas faltan documentos como: foto tamaño carné cuando el crédito es por primera vez, planilla de servicios básicos, copias de documentos personales, pago de predios urbanos. Esta situación ha hecho que se incumpla lo que dispone el Manual y Reglamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” en el capítulo 8, donde establece: “los requisitos que los socios deben presentar para acceder a créditos sean estos comerciales, de consumo, microcréditos o de vivienda”; esta situación se ha dado por la falta de control del jefe y de los oficiales al momento de receptar los documentos personales de los socios, situación que ha ocasionado que algunas carpetas no cuenten con la suficiente información de los socios.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>En algunas carpetas no existe toda la documentación exigida en el manual de créditos.</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p>Al Oficial de Crédito que revise detalladamente la documentación previa a otorgar un crédito.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/02/2018



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>B.2</b> <b>5/5</b>
<p><b>CARPETAS DE SOCIOS NO HAN CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS DE CRÉDITO ESTIPULADOS EN EL MANUAL</b></p> <p><b>Nota</b></p> <p>No se puede adjuntar la evidencia de las carpetas que incumplen con los requisitos, debido a que están sujetas al sigilo bancario determinado en la sección 16 del Código Orgánico Monetario y Financiero Art. 352 que menciona: “Los datos de carácter personal de los usuarios del sistema financiero nacional que reposan en las entidades de dicho sistema y su acceso están protegidos, y sólo podrán ser entregados a su titular o a quien este autorice o por disposición del código”.</p> <p>Además, el Art. 355 del mismo Código menciona: “Ninguna persona natural o jurídica que llegase a tener conocimiento de información sometida a sigilo o reserva podrá divulgarla en todo o en parte. El incumplimiento de estas disposiciones será sancionado por este Código sin perjuicio de la responsabilidad penal respectiva”.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>	<b>B.3</b> <b>1/2</b>																				
	<b>MOROSIDAD DE CARTERA</b>																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Cuentas que intervienen</th> <th style="text-align: center;">monto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses</td> <td style="text-align: right;">\$ 90815,01</td> </tr> <tr> <td>Cartera de microcrédito que no devenga intereses</td> <td style="text-align: right;">\$ 447553,71</td> </tr> <tr> <td>Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses</td> <td style="text-align: right;">\$ 33568,03</td> </tr> <tr> <td>Cartera de crédito de consumo prioritario vencida</td> <td style="text-align: right;">\$ 52518,7</td> </tr> <tr> <td>Cartera de microcrédito vencida</td> <td style="text-align: right;">\$ 383810,93</td> </tr> <tr> <td>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada vencida</td> <td style="text-align: right;">\$ 1</td> </tr> <tr> <td>cartera de microcrédito reestructurada vencida</td> <td style="text-align: right;">\$ 27372,18</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA</b></td> <td style="text-align: right;"><b>\$ 1035639,56</b></td> </tr> <tr> <td><b>CARTERA BRUTA</b></td> <td style="text-align: right;"><b>\$ 12183870,61</b></td> </tr> </tbody> </table>			Cuentas que intervienen	monto	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 90815,01	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 447553,71	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 33568,03	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	\$ 52518,7	Cartera de microcrédito vencida	\$ 383810,93	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada vencida	\$ 1	cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 27372,18	<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	<b>\$ 1035639,56</b>	<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>\$ 12183870,61</b>
Cuentas que intervienen	monto																					
Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 90815,01																					
Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 447553,71																					
Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga intereses	\$ 33568,03																					
Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	\$ 52518,7																					
Cartera de microcrédito vencida	\$ 383810,93																					
Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada vencida	\$ 1																					
cartera de microcrédito reestructurada vencida	\$ 27372,18																					
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA</b>	<b>\$ 1035639,56</b>																					
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>\$ 12183870,61</b>																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Morosidad de cartera total</td> <td style="text-align: center;">Cartera improductiva</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">cartera bruta</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Morosidad de cartera total</td> <td style="text-align: center;">1035639,56</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">12183870,61</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Morosidad</td> <td style="text-align: center;">9% ✓</td> </tr> </tbody> </table>			Morosidad de cartera total	Cartera improductiva		cartera bruta	Morosidad de cartera total	1035639,56		12183870,61	Morosidad	9% ✓										
Morosidad de cartera total	Cartera improductiva																					
	cartera bruta																					
Morosidad de cartera total	1035639,56																					
	12183870,61																					
Morosidad	9% ✓																					
<p>✓ = Chequeado con boletín financiero SEPS, que para el año 2016 fue del 10,26%</p>																						
<p><b>COMENTARIO</b></p> <p>El porcentaje de morosidad de cartera que mantiene la cooperativa es del 9%, que al compararlo con el 10,26% emitido por el boletín de la SEPS es bajo ya que se encuentra por debajo de este valor.</p>																						
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 15/02/2018																				

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>	<b>B.3</b> <b>2/2</b>
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>La Cooperativa al 31 de diciembre de 2016 presenta un índice de morosidad del 9%, valor que está bajo el estándar de morosidad emitido por la superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es de 10,26%, con una diferencia de 1,26%, el mismo que está en un nivel bajo.</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<p>Al Jefe de Crédito de la cooperativa, continuar insistiendo en la cobranza de los créditos vencidos y por ende bajar el índice de morosidad de la cooperativa.</p>		
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>	<b>Revisor por: G.L.E.</b>	<b>Fecha:15/02/2018</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>B.4</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>1/5</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO</b>				
<b>PRIORITARIO POR VENCER</b>				
<b>Subcuenta: 1.4.02.05 (DE 1 A 30 DÍAS)</b>				
140205: DE 01 A 30 DÍAS				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
SALDO INICIAL			<b>176.253,95</b>	
ENERO	200.294,66√	191.410,09√	185.138,52	
FEBRERO	185.135,28√	189.223,92√	181.049,88	
MARZO	198.321,08√	203.203,94√	176.167,02	
ABRIL	220.163,04√	214.287,00√	182.043,06	
MAYO	215.385,69√	214.487,88√	182.940,87	
JUNIO	214.669,66√	212.061,93√	185.548,60	Σ
JULIO	222.307,84√	211.773,74√	196.082,70	
AGOSTO	207.338,55√	215.595,98√	187.825,27	
SEPTIEMBRE	208.747,80√	201.952,61√	194.620,46	
OCTUBRE	226.537,60√	228.120,95√	193.037,11	
NOVIEMBRE	221.107,68√	216.262,92√	197.881,87	
DICIEMBRE	218.241,44√	226.421,47√	189.701,84	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de cartera de crédito				
√ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha:15/02/2018</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"**

B.4

2/5

**AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO  
CÉDULA ANALÍTICA**

**CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO  
PRIORITARIO POR VENCER**

**Subcuenta: 1.4.02.10 (DE 31 A 90 DÍAS)**

1402010: DE 31 A 90 DÍAS				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
SALDO INICIAL			<b>346.122,10</b>	
ENERO	384.193,44✓	397.469,86✓	332.845,68	
FEBRERO	380.458,51✓	369.863,51✓	343.440,68	
MARZO	406.564,27✓	409.605,26✓	340.399,69	
ABRIL	400.345,74✓	392.328,79✓	348.416,64	
MAYO	401.875,90✓	399.053,14✓	351.239,40	
JUNIO	396.284,91✓	402.013,64✓	345.510,67	Σ
JULIO	409.004,23✓	394.565,85✓	359.949,05	
AGOSTO	401.142,02✓	401.452,89✓	359.638,18	
SEPTIEMBRE	397.696,34✓	393.741,99✓	363.592,53	
OCTUBRE	418.070,72✓	419.510,08✓	362.153,17	
NOVIEMBRE	410.284,98✓	402.946,29✓	369.491,86	
DICIEMBRE	438.315,04✓	428.477,50✓	379.329,40	


**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de cartera de crédito

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 15/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>B.4</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>3/5</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO</b>				
<b>PRIORITARIO POR VENCER</b>				
<b>Subcuenta: 1.4.02.15 (DE 91 A 180 DÍAS)</b>				
140215: DE 91 A 180 DÍAS				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
SALDO INICIAL			<b>517.822,38</b>	
ENERO	234.400,29 ✓	240.474,69 ✓	511.747,98	
FEBRERO	232.572,40 ✓	226.898,48 ✓	517.421,90	
MARZO	249.652,82 ✓	254.673,60 ✓	512.401,12	
ABRIL	251.024,34 ✓	241.404,77 ✓	522.020,69	
MAYO	249.739,67 ✓	244.602,70 ✓	527.157,66	Σ
JUNIO	250.129,41 ✓	251.013,65 ✓	526.273,42	
JULIO	242.332,79 ✓	227.874,36 ✓	540.731,85	
AGOSTO	220.013,43 ✓	216.532,61 ✓	544.212,67	
SEPTIEMBRE	228.049,92 ✓	218.642,38 ✓	553.620,21	
OCTUBRE	236.079,06 ✓	237.364,72 ✓	552.334,55	
NOVIEMBRE	236.771,81 ✓	231.106,09 ✓	558.000,27	
DICIEMBRE	224.175,61 ✓	224.738,18 ✓	557.437,70	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de cartera de crédito.				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 15/02/2018</b>


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**B.4**
**4/5**
**CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO**
**PRIORITARIO POR VENCER**
**Subcuenta: 1.4.02.20 (DE 181 A 360 DÍAS)**

140220: DE 181 A 360 DÍAS			
MES	DEBE	HABER	SALDO
SALDO INICIAL			<b>1.014.285,03</b>
ENERO	460.300,61 ✓	480.170,98 ✓	994.414,66
FEBRERO	443.843,72 ✓	438.151,13 ✓	1.000.107,25
MARZO	512.510,87 ✓	498.132,19 ✓	1.014.485,93
ABRIL	485.007,67 ✓	469.253,04 ✓	1.030.240,56
MAYO	492.494,21 ✓	485.286,05 ✓	1.037.448,72
JUNIO	491.876,93 ✓	503.548,85 ✓	1.025.776,80 $\Sigma$
JULIO	467.000,99 ✓	443.194,44 ✓	1.049.583,35
AGOSTO	418.983,72 ✓	412.711,21 ✓	1.055.855,86
SEPTIEMBRE	412.945,08 ✓	417.781,42 ✓	1.051.019,52
OCTUBRE	449.367,75 ✓	455.362,82 ✓	1.045.024,45
NOVIEMBRE	422.634,12 ✓	422.930,92 ✓	1.044.727,65
DICIEMBRE	426.581,71 ✓	412.983,06 ✓	1.058.326,30


**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de cartera de crédito.


✓ = Chequeado con libro mayor

$\Sigma$  = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 15/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>B.4</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>5/5</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO</b>				
<b>PRIORITARIO POR VENCER</b>				
<b>Subcuenta: 1.4.02.25 (DE MAS DE 360 DÍAS)</b>				
140225: DE MAS DE 360 DÍAS				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
SALDO INICIAL			<b>3.928.530,78</b>	
ENERO	632.904,89 ✓	744.622,72 ✓	3.816.812,95	
FEBRERO	539.922,32 ✓	560.143,92 ✓	3.796.591,35	
MARZO	890.977,58 ✓	776.143,91 ✓	3.911.425,02	
ABRIL	753.572,39 ✓	643.648,40 ✓	4.021.349,01	
MAYO	729.608,58 ✓	717.294,29 ✓	4.033.663,30	
JUNIO	632.266,94 ✓	631.654,74 ✓	4.034.275,50	Σ
JULIO	579.159,04 ✓	575.150,69 ✓	4.038.283,85	
AGOSTO	473.405,86 ✓	523.530,32 ✓	3.988.159,39	
SEPTIEMBRE	475.357,14 ✓	458.828,41 ✓	4.004.688,12	
OCTUBRE	747.617,45 ✓	647.798,38 ✓	4.104.507,19	
NOVIEMBRE	595.964,49 ✓	506.456,01 ✓	4.194.015,67	
DICIEMBRE	802.854,44 ✓	496.053,45 ✓	4.500.816,66	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de cartera de crédito.				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 15/02/2018</b>



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>	<b>B.5</b> <b>1/5</b>

**CÉDULA SUMARIA CRÉDITOS**  
**DE 1 A 30 DÍAS**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	176.253,95			
ENERO	185.138,52 ✓			185.138,52 ✓
FEBRERO	181.049,88 ✓			181.049,88 ✓
MARZO	176.167,02 ✓			176.167,02 ✓
ABRIL	182.043,06 ✓			182.043,06 ✓
MAYO	182.940,87 ✓			182.940,87 ✓
JUNIO	185.548,60 ✓			185.548,60 ✓
JULIO	196.082,70 ✓			196.082,70 ✓
AGOSTO	187.825,27 ✓			187.825,27 ✓
SEPTIEMBRE	194.620,46 ✓			194.620,46 ✓
OCTUBRE	193.037,11 ✓			193.037,11 ✓
NOVIEMBRE	197.881,87 ✓			197.881,87 ✓
DICIEMBRE	Σ 189.701,84			Σ 189.701,84


**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 22/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>B.5</b>
	<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>	<b>2/5</b>

**CÉDULA SUMARIA CRÉDITOS**  
**DE 31 A 90 DÍAS**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>346.122,10</b>			
ENERO	332.845,68 ✓			332.845,68 ✓
FEBRERO	343.440,68 ✓			343.440,68 ✓
MARZO	340.399,69 ✓			340.399,69 ✓
ABRIL	348.416,64 ✓			348.416,64 ✓
MAYO	351.239,40 ✓			351.239,40 ✓
JUNIO	345.510,67 ✓			345.510,67 ✓
JULIO	359.949,05 ✓			359.949,05 ✓
AGOSTO	359.638,18 ✓			359.638,18 ✓
SEPTIEMBRE	363.592,53 ✓			363.592,53 ✓
OCTUBRE	362.153,17 ✓			362.153,17 ✓
NOVIEMBRE	369.491,86 ✓			369.491,86 ✓
DICIEMBRE	Σ 379.329,40 ✓			Σ 379.329,40 ✓

**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 22/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>517.822,38</b>			
ENERO	511.747,98 ✓			511.747,98 ✓
FEBRERO	517.421,90 ✓			517.421,90 ✓
MARZO	512.401,12 ✓			512.401,12 ✓
ABRIL	522.020,69 ✓			522.020,69 ✓
MAYO	527.157,66 ✓			527.157,66 ✓
JUNIO	526.273,42 ✓			526.273,42 ✓
JULIO	540.731,85 ✓			540.731,85 ✓
AGOSTO	544.212,67 ✓			544.212,67 ✓
SEPTIEMBRE	553.620,21 ✓			553.620,21 ✓
OCTUBRE	552.334,55 ✓			552.334,55 ✓
NOVIEMBRE	558.000,27 ✓			558.000,27 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 557.437,70</b>			<b>Σ 557.437,70</b>


### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P. Revisor por: G.L.E. Fecha: 22/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>	<b>B.5</b> <b>4/5</b>

**CÉDULA SUMARIA CRÉDITOS**  
**DE 181 A 360 DÍAS**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>1.014.285,03</b>			
ENERO	994.414,66 ✓			994.414,66 ✓
FEBRERO	1.000.107,25 ✓			1.000.107,25 ✓
MARZO	1.014.485,93 ✓			1.014.485,93 ✓
ABRIL	1.030.240,56 ✓			1.030.240,56 ✓
MAYO	1.037.448,72 ✓			1.037.448,72 ✓
JUNIO	1.025.776,80 ✓			1.025.776,80 ✓
JULIO	1.049.583,35 ✓			1.049.583,35 ✓
AGOSTO	1.055.855,86 ✓			1.055.855,86 ✓
SEPTIEMBRE	1.051.019,52 ✓			1.051.019,52 ✓
OCTUBRE	1.045.024,45 ✓			1.045.024,45 ✓
NOVIEMBRE	1.044.727,65 ✓			1.044.727,65 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 1.058.326,30</b>			<b>Σ 1.058.326,30</b>


**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 22/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: CARTERA DE CRÉDITO</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b>	<b>B.5</b> <b>5/5</b>

**CÉDULA SUMARIA CRÉDITOS**  
**DE 181 A 360 DÍAS**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>3.928.530,78</b> ✓			
ENERO	3.816.812,95 ✓			3.816.812,95 ✓
FEBRERO	3.796.591,35 ✓			3.796.591,35 ✓
MARZO	3.911.425,02 ✓			3.911.425,02 ✓
ABRIL	4.021.349,01 ✓			4.021.349,01 ✓
MAYO	4.033.663,30 ✓			4.033.663,30 ✓
JUNIO	4.034.275,50 ✓			4.034.275,50 ✓
JULIO	4.038.283,85 ✓			4.038.283,85 ✓
AGOSTO	3.988.159,39 ✓			3.988.159,39 ✓
SEPTIEMBRE	4.004.688,12 ✓			4.004.688,12 ✓
OCTUBRE	4.104.507,19 ✓			4.104.507,19 ✓
NOVIEMBRE	4.194.015,67 ✓			4.194.015,67 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 4.500.816,66</b>			<b>Σ 4.500.816,66</b>

**CONCLUSIÓN**


El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 22/02/2018
-------------------------	---------------------	-------------------

## ANEXO 3

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>PA.D</b> <b>1.1</b>				
N°	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR		
<b>OBJETIVOS</b>						
1	Evaluar el sistema de control interno.					
2	Verificar que las propiedades y equipos que posee la cooperativa estén debidamente registrados.					
3	Comprobar que los cálculos de las depreciaciones sean efectuados de acuerdo a las disposiciones legales					
4	Confirmar que las propiedades y equipos se encuentren respaldados con su respectiva documentación.					
<b>PROCEDIMIENTOS</b>						
1	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno implementado por la cooperativa para determinar su funcionalidad y realice las cedulas narrativas	<table border="1"> <tr><td>ECI.D</td></tr> <tr><td>1/3</td></tr> </table>	ECI.D	1/3	30/01/2018	M.M
ECI.D						
1/3						
2	Solicite el inventario de propiedades y equipos legalizado y prepare una cédula narrativa sobre las políticas de control de este rubro respecto a: a.) Claves de identificación b.) Cálculos de la depreciación	<table border="1"> <tr><td>D2</td></tr> <tr><td>1/8</td></tr> </table>	D2	1/8	15/02/2018	M.M
D2						
1/8						
3	Cerciorarse de la existencia de los activos fijos mediante una inspección física	<table border="1"> <tr><td>D3</td></tr> <tr><td>1/1</td></tr> </table>	D3	1/1	24/02/2018	M.M
D3						
1/1						
4	Elabore una cédula analítica de la cuenta con mayor movimiento	<table border="1"> <tr><td>D4</td></tr> <tr><td>1/8</td></tr> </table>	D4	1/8	01/03/2018	M.M
D4						
1/8						
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P.</b>		<b>REVISADO POR: G.L.E.</b>		<b>FECHA: 24/01/2018</b>		

Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	N O	CT	
<b>ACTIVOS FIJOS</b>							
1		¿Existen políticas para el manejo de activos fijos?	1	X		1	
		¿Existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos?	1		X	0	No existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos
2		¿Existe un inventario de activos fijos?	1	X		1	
3		¿Los activos fijos se encuentran debidamente codificados?	1	X		1	
4		¿Los activos fijos están asegurados?	1	X		1	
5		¿Las adquisiciones, ventas o bajas de activos fijos están autorizados por un funcionario con facultades para ello?	1	X		1	
7		¿Para la adquisición de un activo fijo se piden por lo menos dos proformas?	1	X		1	
8		¿Los activos fijos poseen sus respectivos títulos de propiedad?	1	X		1	
9		¿Se deprecian los activos fijos por el método de línea recta?	1	X		1	
10		¿La depreciación de los activos fijos se realiza de manera individual?	1	X		1	
11		¿Las depreciaciones de activos fijos se efectúan de manera mensual?	1	X		1	
12		¿Se registran las depreciaciones por unidades o grupos?	1	X		1	
13		¿Existen cartas de responsabilidad firmadas por el empleado a cargo del activo fijo?	1	X		1	
Calificación total CT			12				
Ponderación total PT			13				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100			92,31%				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT			7,69%				
<b>Elaborado por: V.M.M.P</b>			<b>Supervisado por: G.L.E.</b>			<b>Fecha: 30/01/2018</b>	




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**


**ECLD  
1/3**

**COMPONENTE:** PROPIEDADES Y EQUIPOS

**SUBCOMPONENTES:** Terrenos, edificios, muebles, enseres y equipos de oficina

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>ECI.D</b> <b>2/3</b>																		
	<p>Calificación total    12  Ponderación total    13  Nivel de confianza    92,31%  Nivel de riesgo        7,69%</p>																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>85%-50%</td> <td>49%-25%</td> <td>24%-5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>			NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																				
BAJO	MEDIO	ALTO																		
15%-50%	51%-75%	76%-95%																		
85%-50%	49%-25%	24%-5%																		
ALTO	MEDIO	BAJO																		
NIVEL DE RIESGO																				
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente propiedades y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 92,31% y el nivel de riesgo es de 7,69% calificándose como bajo, las deficiencias encontradas en el sistema de evaluación de control interno se detallan a continuación.</p> <p>✓ No existe un manual para el manejo de las propiedades y equipo</p>																				
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 03/01/2018																		



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>CN.D</b> <b>3/3</b>
<b>NO EXISTEN UN MANUAL PARA EL MANEJO DE LAS PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora”, no existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se da por que el gerente no propone al consejo de administración un manual para el manejo de este rubro, ocasionando que no se lleve un control adecuado de los mismos</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no posee un manual para el manejo de las propiedades y equipos.</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<b>Al Gerente</b>		
<p>Que elabore a la brevedad posible un manual para el manejo de las propiedades y equipos de manera se lleve un mejor control y dar cumplimiento con lo dispuesto por los organismos de control.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

18  
1-8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACFE ZAMORA						
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
ACTIVO: TERRENO						
CODIGO: 16.01.01 / CODIGO						
CANTIDAD	DETALLE	FECHA	VALOR USD	TOTAL	DEPRECIAC	TOTAL
1	LOTES DE TERRENO UBICADO EN LA CALLE SEVILLA 0	16-jun-93	6.375,14			6.375,14
1	LOTES DE TERRENO UBICADO EN EL BARRO SEMANICACAMUN	01-dic-92	25.335,12			25.335,12
	SUMAS 2		31.710,26			31.710,26
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACFE ZAMORA						
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
ACTIVO: EDIFICIOS						
CODIGO: 16.01.01 / CODIGO DEP. SUAVES						
CANT	DETALLE	FECHA	VALOR USD	TOTAL	DEPRECIAC	TOTAL
		ADQUSIC	MAR. 31/2000	DEP. ACUMULADA	01-01	DEP. ACUMULADA
				MAR-15	01-01	01-01
1	EDIFICIO UBICADO EN LA CALLE SEV. EN ORD	01-ago-97	188.136,39	81.213,08	1.069,81	100.992,58
	TERCERA PLANTA DEL EDIFICIO	01-ago-97	7.247,17	3.822,89	300,15	6.665,27
	LOCAL PARA CARRO AUTOMATICO Y CARRO OPERADO	16-dic-97	1.312,51	608,40	79,91	680,63
	CUBIERTAS PAREDES LATERALES EDIFICIO CACFE ZAMORA	27-dic-97	5.145,25	2.812,28	105,10	2.314,49
	MURO LATERAL EDIFICIO CACFE ZAMORA	01-ago-97	1.338,74	578,01	66,41	505,93
	OPERA DE REPARACION CON PASADIZO SECRETARIA	01-ago-97	7.446,32	3.882,07	302,34	3.749,88
	PALCON AUTOMATICO TERAPIA DE USUARIO CACFE Z	01-ago-97	26.367,32	20.882,37	1.816,37	23.492,52
	ASOCIACION DE COMITAMIENTOS	31-dic-2011	3.342,00	862,20		1.077,34
	CONSTRUCC. DE BODEGA PARA ARCHIVO	28-ago-11	327,16	254,87		120,83
	CONSTRUCC. RAMPA ACCESO DISCAPACITADOS	22-dic-11	1.975,71	29,54	10,39	483,43
	ASOCIACION DE OFICINA DE SECRETARIA CONSEJO ADMINSTRAT	03-ago-11	571,26	103,78	18,39	152,32
	SUMAS 2		393.349,32	131.843,13	2.621,41	124.478,80
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACFE ZAMORA						
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
ACTIVO: OTROS LOCALES (SALA DE REUNIONES)						
CODIGO: 16.04 / CODIGO DEP. SUAVES						
CANT	DETALLE	FECHA	VALOR USD	TOTAL	DEPRECIAC	TOTAL
		ADQUSIC	MAR. 31/2000	DEP. ACUMULADA	01-01	DEP. ACUMULADA
				MAR-15	01-01	01-01
1	EDIFICIO DE LA FUNDACION DE CACFE ZAMORA	11-dic-93	941.065,38	347.543,8	15.023,81	518.545,37
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACFE ZAMORA						
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016						
ACTIVO: MUEBLES DE OFICINA						
CODIGO: 16.05.01 / CODIGO DEP. SUAVES						
CANT	DETALLE	FECHA	VALOR USD	TOTAL	DEPRECIAC	TOTAL
		ADQUSIC	MAR. 31/2000	DEP. ACUMULADA	01-01	DEP. ACUMULADA
				MAR-15	01-01	01-01
1	ESCRITORIO EN L. (con pasador izquierdo)	21-ago-92	133,78	99,20		152,78
2	ESTANTES PARA MATERIAL OFICINA	11-ago-95	175,15	201,21		271,21
1	MUEBLE ARCHIVADOR	21-ago-98	118,78	111,88		117,58
6	SILLAS EN CRIBO TAMBORA CON YUSHI	16-ago-97	3.171,25	803,28		1.178,25
1	MUEBLES EN CRIBO PARA ALISTADO	20-ago-97	315,29	231,25		214,25
2	VIDRIOS PARA BANDERAS	10-ago-97	137,85	93,80		128,85
1	CRIBO EN MADERA DE CRIBO	01-ago-97	113,34	212,84		272,34
1	MUEBLE EMPUJADO EN LA BODEGA	02-dic-97	197,42	166,61		166,61
1	MUEBLE DE JE CASILLEROS PARA OFICINA	01-dic-97	119,65	108,01		108,01
1	ESCRITORIO AUXILIAR PARA DENUNCIA	21-ago-98	181,25	169,20		169,20
1	ESTANTE PARA CONTABILIDAD	21-ago-98	133,63	91,01		101,03
1	ESTANTE PROIBIDO PARA ARCHIVO	21-ago-98	181,25	168,18		168,18
1	ESTANTES PARA ARCHIVO	21-ago-98	126,60	101,60		101,60
3	Planta Medica Pasaporte hasta 1000 Cajas.	16-ago-97	716,00	329,00		379,00
6	Planta Computadora de File analisis (16-87-00)	16-ago-97	779,80	771,80		771,80
3	Planta Computadora de File medio (16-88-00)	08-ago-97	316,40	301,40		301,40
1	MUEBLES PARA DESARROLLO Y MANTENIMIENTO	05-ago-97	211,20	189,20		190,20
1	MUEBLE PARA COMPUTADORA DEP. CREDITO	12-ago-97	218,80	201,80		201,80
1	SILLAS ORATORIAS TIPO OPERANTE COLOR VERDE	14-ago-97	314,00	211,00		223,00
1	SILLAS DEL BOBINA AFILABLE COLOR VERDE	14-ago-97	314,00	211,00		212,00
1	SILLON ALTO OPERACIONAL TIPO CAJERA COLOR VER	14-ago-97	314,00	211,00		211,00
1	MUEBLE EN U PARA CONTABILIDAD	11-dic-97	478,00	403,00		428,00
1	MAMPARA PARA CONTABILIDAD (SITA EN CREDITOS)	13-dic-97	182,80	161,80		161,80
1	MUEBLE ARCHIVADOR	12-ago-98	188,00	179,00		179,00
1	ESCRITORIO ALTO DE PABLO	21-ago-98	178,20	169,20		170,20
1	MAMPARA EN VIDRIO Y YUSHI CREDITO	21-ago-98	178,20	169,20		169,20
1	MUEBLE COUNTER PARA OFICIA DEVERSIONES	21-ago-98	432,11	401,11		422,11
1	ESCRITORIO PARA SECRETARIA	21-ago-98	186,89	166,89		166,89
1	ESCRITORIO EN L. PARA SUAVES	21-ago-98	418,42	403,42		413,42
1	ESCRITORIO PARA DEP. CREDITO (Pasaporte)	21-ago-98	412,45	401,45		411,45
1	ESCRITORIO PARA DEP. CREDITO (Pasaporte)	21-ago-98	412,45	401,45		411,45
1	ESCRITORIO DESPACHO	21-ago-98	216,64	203,64		211,64
1	ARCHIVADORES EN MDF ALABASTAS	17-dic-98	189,00	180,00	40,40	187,00
1	ESCRITORIO EN BOBINA DE L. CON 1 CAJONES CON LLAVE	19-ago-97	323,00	280,00	32,60	310,00
2	SILLAS ORATORIAS TIPO SECRET. CON CODERAS	19-ago-97	164,00	140,00	30,00	167,00
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELANIDICOS	19-ago-97	212,80	172,80	31,18	184,51
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELANIDICOS	19-ago-97	212,80	172,80	31,18	184,51
1	ESCRITORIO EN FORMA DE L. CON 1 CAJONES	19-ago-97	328,00	288,00	34,60	313,60
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELANIDICOS	19-ago-97	212,80	172,80	31,18	184,51
4	METROS DE MAMPARA DE LBO DE ALTO POR 1,10 LARGO	19-ago-97	275,18	269,18	27,00	268,83
1	ESCRITORIO EN FORMA DE L. CON 1 CAJONES	19-ago-97	328,00	288,00	30,00	305,00

D.2  
E-8

1	ARCHIVADOR AEREO EN HIBRIDO ACERADO I PINTURA BL	18-sep-07	734,49	712,00	13,00	175,44
1	ESCRITORIO EN FORMA DE L CON 2 CAJONES	18-sep-07	558,43	518,07	35,00	355,51
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELAMINICOS	18-sep-07	212,83	177,50	31,00	198,01
1	ESCRITORIO EN FORMA DE L CON 3 CAJONES	18-sep-07	558,43	509,67	35,00	351,51
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELAMINICOS	18-sep-07	212,83	177,50	31,00	198,01
1	ARCHIVADOR METALICO PARA CARPETAS COLGANTES	18-sep-07	502,20	500,00	50,00	451,00
1	ARCHIVADOR METALICO PARA CARPETAS COLGANTES	18-sep-08	1.715,10	1.660,00	81,12	1.478,78
1	ESCRITORIO EN L PARA SECRETARIA	18-sep-08	336,90	303,00	31,00	272,00
1	DIVISION EN OBLIQUACION PARA OFICINA ARCHIVO	07-dic-08	385,40	301,00	28,00	243,00
1	ESCRITORIO MODULAR MODELO ESCULTIVO (OFICINA)	07-sep-08	705,00	508,00	21,00	433,00
1	MESA ASIMILAR PARA COMPUTADOR (OFICINA)	07-sep-08	168,00	128,00	17,00	141,00
2	RACK 19" 3U (A 1000) A 610 mm (Reserva Inicial de Sistema)	18-jul-08	1.782,17	1.160,00	128,00	1.519,18
2	RACK 19" 3U (A 1000) A 610 mm (Reserva para central/Reserva de Sistema)	18-jul-08	1.108,44	473,00	110,00	342,48
2	Mueble modular de 5 (1) m de ancho total, para oficina (Reserva de Sistema)	17-ago-08	2.384,12	878,00	110,00	1.896,12
2	Mueble modular de 5 (1) m de ancho total, para oficina (Reserva de Sistema)	05-ago-08	1.306,69	507,00	120,00	1.106,55
2	Mueble modular de 5 (1) m de ancho total, para oficina (Reserva de Sistema)	05-ago-08	473,69	406,00	47,00	359,69
1	SELLON CANTILLAR DE MADEIRA TAP. EN CUREMA	24/04/09	317,60	210,00	11,00	243,00
1	SELLON METALICO PLASTICO Y CROMADO TAP. C.	24/04/09	118,33	29,37	11,00	107,20
2	MUTACAS DE MADEIRA TAP. EN CUREMA	24/04/09	258,80	200,00	11,00	240,00
2	ARCHIVADORES METALICOS PARA CARPETAS COLGANTES	01-jun-09	2.943,34	1.977,71	204,24	2.221,05
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELAMINICOS	16/07/09	210,80	160,00	21,00	189,80
1	ARCHIVADOR VERTICAL EN TABLEROS MELAMINICOS	16/07/09	210,80	160,00	21,00	189,80
1	MANEJADA DE DIVISION CAJERO AUTOMATICO	05-ago-09	145,00	100,00	14,00	111,00
1	UN ARCHIVADOR DE FURETAS EN MELAMINA Y VIDRIO	20-ago-09	138,00	107,00	11,00	126,73
1	UN ARCHIVADOR DEF. EN MELAMINA Y VIDRIO	31/12/09	441,00	270,00	19,00	311,23
1	UN ARCHIVADOR EN MELAMINA 2 CUERPOS	31/12/09	387,00	190,00	18,00	473,53
1	MESA RODANTE PARA SISTEMAS	31/12/09	430,00	310,00	19,00	301,28
1	ARCHIVADORES MADERERA Y PLEY WOOD	07-ago-09	134,00	111,00	12,00	111,67
1	ARCHIVADORES MADERERA Y PLEY WOOD	07-ago-09	481,00	300,00	18,00	453,00
1	VIDRIO TEMPLADO PARA VENTANILLAS	16/07/09	3.464,24	2.210,57	114,00	3.466,18
1	DIVISION TIPO ATU	24/07/09	1.789,00	870,00	118,00	1.789,00
1	BRUTOS Y ESPUMAL PARA VENTANILLA	16/07/09	716,00	500,00	11,00	654,17
1	SELLAS TIPO CAJERO	24/07/09	310,00	210,00	20,00	320,00
1	MESA PARA FURETAS	24/07/09	210,00	161,17	21,00	180,00
1	CAJONERA PARA BULETES	16/07/09	300,00	180,00	10,00	170,00
1	PASAYOCOS	16/07/09	200,00	150,00	10,00	110,00
1	DOS SITUACIONES PERSONALES Y UNA MESA DE CENTRO	07-ago-09	730,00	500,00	19,00	427,00
1	MOBILIARIO SALA DE REUNIONES	24-ago-09	5.518,33	1.060,00	300,00	2.074,33
1	POSTEROS DIVISORES DE CALAS	01-sep-09	478,00	180,00	17,00	278,74
1	BANDAS PARA CERRAJE EN ACERO INOXIDABLE	20-sep-09	718,00	110,00	19,00	430,21
1	ESTAC. TRABAJO EN L. EN MADERA 1 CAJON Y 2 GAV.	25-jul-10	240,00	150,00	24,00	187,00
1	Puerta de Seguridad (Metal) de Corrido para Funcionarios de Banca	11-ago-10	1.783,00	771,00	130,00	940,70
1	ARCHIVADOR AEREO CARTEL PUNTA SIEMBLA	11-ago-10	1.412,32	812,01	10,00	793,24
1	RACK GABINETES MARCA INTECOPRO MODELO AVANCE CU (14) DE 18 CM CH ALTO * 48 CM ANCHO * 80 CM DE PROFUNDIDAD, INCLUYE 4 BARRIDOS PERAL Y 107 DE MADERA 1 MUEBLERIA NACIONAL DE PLASTICO	08-ago-10	1.412,32	812,01	10,00	793,24
1	SELLA SIEMBLA METALICA DE FURRO 20 CM CH PARA SERVIR RACK	08-ago-10	154,00	112,00	15,00	71,00
1	ESCRITORIO PARA EN L CON DOBLE CAJONERA EN TABLEROS MELAMINICOS Y METAL, PARA DEPE DE CREDITOS	25-dic-10	593,68	240,00	20,00	301,75
1	ESCRITORIO PARA EN L CON DOBLE CAJONERA EN TABLEROS MELAMINICOS Y METAL PARA AUDITOR INTERNO	23-dic-10	593,68	240,00	20,00	301,75
1	ARCHIVADOR VERTICAL DE 1 * 1 * 40 CON FURETAS DE VIDRIO Y TABLEROS MELAMINICOS PARA AUDITOR INTERNO	23-dic-10	416,00	160,00	21,00	182,16
1	SELLA GRAFITE TAPADA EN COLORAL CON ESTRUCTURA METALICA DE COLOR NEGRO, TAPADO COLOR VERDE PARA AUDITOR INTERNO	20-dic-10	145,00	50,00	14,00	74,01
1	SELLON TIPO GERENTE NO ESPALDAR DE MALLA BRAZOS REGULARES	24-dic-10	130,00	100,00	10,00	162,07
1	SELLON TIPO GERENTE NO ESPALDAR DE MALLA BRAZOS REGULARES	24-dic-10	130,00	100,00	10,00	162,07
1	SELLON TIPO GERENTE NO ESPALDAR DE MALLA BRAZOS REGULARES	24-dic-10	130,00	100,00	10,00	162,07
1	SELLON TIPO GERENTE NO ESPALDAR DE MALLA BRAZOS REGULARES	24-dic-10	130,00	100,00	10,00	162,07
1	SELLON TIPO GERENTE NO ESPALDAR DE MALLA BRAZOS REGULARES	24-dic-10	130,00	100,00	10,00	162,07
1	MUEBLE EN ALUMINIO PARA OFICINA	02-ene-12	140,00	81,07	10,00	67,07
1	HP TOWER TO RACK CONVERSION KIT FOR ML179 URU	21-ago-12	890,60	330,00	30,00	363,00
1	SELLON PARA JEFE DE CREDITO	07-ene-12	351,20	180,00	20,00	168,27
1	SELLON PARA ASesor JURIDICO	18-dic-12	352,20	180,00	20,00	167,47
1	SELLONES TRONCOPONAL COLOR NEGRO TIPO AEROPUEBLO	21-feb-12	810,00	300,00	30,00	380,00
1	SELLONES TRONCOPONAL COLOR NEGRO TIPO AEROPUEBLO	18-mar-12	770,00	280,00	27,00	290,24
1	SELLONES DE RECOLECCION DE 3 PERSONAS TAPADO EN CUERO ENTIBICO	11-abr-12	388,00	160,00	18,00	224,28
1	SELLONES TIPO TAMBORE ANTELO AEROPUEBLO, CROMADO Y TAPADO EN CUERO	11-abr-12	712,00	310,00	30,00	280,00
1	SELLON EXECUTIVO CON ESPALDAR DE MALLA DE POLIPROPILENO Y SINO DIVISION MUEBLERIA Y CINCO PUNTAS	11-abr-12	374,00	110,00	10,00	100,00
1	ESCRITORIO EN TABLERO MDF, CON ARCHIVO MELAMINA COLOR WOOD CON PERFIL CANTO DURO	12-sep-12	453,04	180,00	10,00	151,00
1	ESCRITORIO EN TABLERO MDF, CON ARCHIVO MELAMINA COLOR WOOD CON PERFIL CANTO DURO	12-sep-12	453,04	180,00	10,00	151,00
1	ESTANTE EN MDF EN COLOR NEGRO CON DOS GAVETAS Y DOS PUERTAS CON VIDRIO OSCURO	11-ago-12	216,42	80,00	11,00	118,42
1	MUEBLE CON CANASTILLA PARA ARCHIVO DE CREDITO	10-dic-11	1.136,00	350,00	30,00	535,27
1	ESTANTE DE MADERA PARA OFICINA	10-dic-12	74,00	10,00	10,00	241,73
1	SELLON TIPO GERENTE ERGONOMICO, ESPALDA Y ASIENTO EN MALLA	21-feb-14	206,00	80,00	10,00	80,57
1	SELLON TIPO GERENTE ERGONOMICO, ESPALDA Y ASIENTO EN MALLA	21-feb-14	206,00	80,00	10,00	80,57
1	SELLON TIPO GERENTE ERGONOMICO, ESPALDA Y ASIENTO EN MALLA	21-feb-14	206,00	80,00	10,00	80,57
1	SELLA DE ESPERA MODELO GRAFFTY EN COLOR NEGRO	21-feb-14	60,44	12,00	1,00	20,25
1	SELLA DE ESPERA MODELO GRAFFTY EN COLOR NEGRO	21-feb-14	60,44	12,00	1,00	20,25

D2  
3-8

ATER DE COMERCIALIZACION TABLERO DE ESCRIBO MODELO						
1 ESCRIBO	21-ab-14	425.00	11.00	4.00		126.13
1 ESCRIBO PARA ASISTENTE DE PRESIDENCIA	21-ab-14	425.00	49.00	4.00		123.00
1 ESCRIBO PARA ASISTENTE DE PRESIDENCIA	21-ab-14	425.00	73.00	49.00		123.20
10 SELLOS APRIABLES GRABATI	21-ab-14	158.23	20.00	11.00		34.72
10 SELLOS TIPO OPERATE AJUSTADO Y RESPALDAR DE MALLA	21-ab-14	326.44	75.00	35.00		86.70
1 BACC DELICONT AILE COM FIBRITA VIDRIO MEXCO	21-ab-15	2,413.47	111.00	111.00		479.40
100 SELLOS TIPO OPERATE GRABATI	21-ab-15	600.00	40.00	40.00		132.00
10 SELLOS CUADRADA PARA 2 PERSONAS	21-ab-15	1,388.25	49.00	18.00		168.26
10 SELLOS PARA CAPRIBERIA INDIVIDUAL	21-ab-15	1,403.11	108.00	108.00		778.85
10 SELLOS CUADRADA PARA 4 PERSONAS	21-ab-15	854.49	30.00	30.00		122.40
10 SELLOS CUADRADA PARA 1 PERSONAS	21-ab-15	891.41	31.00	31.00		128.38
10 SELLOS SEMIESTADALE TIPO C	21-ab-15	2,424.68	300.00	300.00		340.56
10 CANTER PRINCIPAL	21-ab-15	2,079.55	80.00	80.00		298.66
10 SELLOS PARA EXCENDOR DE PAPER EN L	21-ab-15	2,702.94	14.00	15.00		300.71
10 CANTER CANTER	21-ab-15	1,322.81	40.00	10.00		158.81
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,372.58	60.00	60.00		272.54
10 SELLOS PARA CAJETERIA INDIVIDUAL	21-ab-15	496.21	20.00	42.00		88.88
10 SELLOS PARA 2 PERSONAS	21-ab-15	2,288.28	51.00	18.00		329.87
10 SELLOS DE CENTRO PARA SALA	21-ab-15	1,388.25	49.00	18.00		168.24
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	190.41	1.00	1.00		25.88
10 SELLOS CON CONECTACION APRIABLE	21-ab-15	2,738.22	108.00	108.00		288.85
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,260.41	61.00	60.00		320.30
10 CANTER CAJETERIA	21-ab-15	1,022.58	40.00	40.00		143.52
10 SELLOS PARA CONJUNTO DE SONIDO	21-ab-15	810.24	20.00	21.00		116.80
10 SELLOS	21-ab-15	879.44	40.00	42.00		137.70
10 SELLOS PARA OFENDAS FLORES	21-ab-15	2,278.72	101.00	101.00		467.24
10 SELLOS CON CONECTACION APRIABLE	21-ab-15	16,814.21	600.00	600.00		1,006.43
10 SELLOS	21-ab-15	2,148.82	40.00	14.00		162.84
10 SELLOS PARA FLEJERO	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA OFENDAS	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		544.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.00		213.91
10 SELLOS OPERATIVA	21-ab-15	1,358.81	30.00	30.00		182.32
10 SELLOS DE SISMA PARA OFICINA	21-ab-15	1,260.69	44.00	44.00		151.54
10 DESCRIBIDO DE TRABAJO	21-ab-15	1,138.28	40.00	10.00		306.79
10 SELLOS DE AYUJO CON CARNE	21-ab-15	2,160.17	60.00	18.00		208.18
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	198.83	6.00	11.00		22.29
10 SELLOS SOBRE MISION DE GRANITO	21-ab-15	1,300.88	30.00	10.00		187.12
10 SELLOS CON CONECTACION	21-ab-15	216.89	6.00	11.00		30.61
10 SELLOS BAO MISION DE GRANITO	21-ab-15	2,401.84	30.00	30.00		202.82
10 SELLOS SOBRE LAVAMANSO INDIVIDUAL	21-ab-15	95.23	3.00	3.00		18.51
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	1,388.25	50.00	50.00		160.72
10 SELLOS PARA 16 METROS CUADRADOS DE DIVISORES	21-ab-15	2,401.11	80.00	80.00		344.41
10 SELLOS DE TRABAJO LARGA	21-ab-15	1,508.91	49.00	18.		





Dg.  
E-8

DESCRIPCION DE ENEJERA DE SUVA CON TABLERO DE TRANSFERENCIA						
IMPRESORA HP LASER 3010	11-05-13	17.200,11	4.298,18	3.711,00		10.470,93
IMPRESORA HP LASER 3010	19-05-13	2.000,00	573,95	89,85		1.456,20
IMPRESORA LASER ET 1000	25-05-13	500,00	111,8	15,73		372,47
SERVIDOR HP PRINCIPAL HP L 180 6000 G5-260V/200F	21-05-13	24.507,78	2.802,17	4.884,06		7.694,91
SERVIDOR HP PRINCIPAL HP DL380 GEN8 P5-5071V3 SFF FERR	25-05-13	6.800,24	1.234,43	2.919,06		4.646,75
IMPRESORA HP LASER 15100V MFP	02-04-15	400,00	81,34	101,28		217,38
IMPRESORA HP LASER 15100V MFP	02-04-15	400,00	81,34	101,28		217,38
IMPRESORA HP LASER 15100V MFP	02-04-15	400,00	81,34	101,28		217,38
IMPRESORA HP LASER 15100V MFP	02-04-15	400,00	81,34	101,28		217,38
COMPUTADOR HP PRODESK 600 G1 SFF KAP7L7A8M CORE I5	08-04-13	1.000,00	188,10	116,60		895,30
MONITOR HP LV2011	02-04-13	372,00	20,18	16,30		335,52
COMPUTADOR PORTATIL HP	10-ago-11	1.100,00	343,43	191,30		765,27
COMPUTADOR HP PRODESK 600 G1 SFF KAP7L7A8M CORE I5	18-ago-11	1.100,00	326,18	178,30		795,52
COMPUTADOR HP PRODESK 600 G1 SFF KAP7L7A8M CORE I5	18-ago-11	1.100,00	326,18	178,30		795,52
COMPUTADOR HP PRODESK 600 G1 SFF KAP7L7A8M CORE I5	18-ago-11	1.100,00	326,18	178,30		795,52
MONITOR HP 20" LED	10-ago-11	188,00	20,15	15,30		152,55
DISCO DURO DE 1 TB PARA DEPARTAMENTO DE SISTEMAS	28-ago-11	100,00	11,83	7,00		81,17
IMPRESORA HP LASERJET PRO M203DW S01 VINDIC0312	11-may-14	225,00		45,24		179,76
IMPRESORA HP LASERJET PRO M203DW S01 VINDIC0312	22-ene-14	225,00		45,24		179,76
HP PRODESK 400 G1 SFF	25-may-14	1.000,00		153,29		846,71
HP PRODESK 400 G1 SFF	25-may-14	1.000,00		153,29		846,71
HP PRODESK 400 G1 SFF	25-may-14	1.000,00		153,29		846,71
HP PRODESK 400 G1 SFF	25-may-14	1.000,00		153,29		846,71
MONITOR HP LV2011 LED 20"	25-may-14	300,10		31,74		268,36
MONITOR HP LV2011 LED 20"	25-may-14	300,10		31,74		268,36
MONITOR HP LV2011 LED 20"	25-may-14	300,10		31,74		268,36
IMPRESORA LASERJET PRO M203DW S01 VINDIC0312	25-may-14	490,00		52,49		437,51
IMPRESORA LASERJET PRO M203DW S01 VINDIC0312	25-may-14	490,00		52,49		437,51
SUMAR 27		180.425,49	304.973,31	18.409,41		137.042,77

A los 7 señores señores Nos. H8 320 G1 Lta. Windows y Ofc. de las señoras 2 (2) Vicio señoras en mayo 2000 en valor de \$ 2.04,43  
 Con el objeto de cancelar el pago de la parte de \$ 200,00, se pagó el 31 31% anual el cual según el artículo 64 del Código IV N. 108, era  
 EL MONITOR SVGA 14", SE REPARA EN EL MES DE AÑO 2014

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJAZAMORA**  
 AREA DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CANT	DETALLE	FECHA ADQUISIC	VALOR USD LIBROS	TOTAL DEP. ACUMULADA	DEPRACIAC	TOTAL	
	COMPRA DE UNA CAMIONETA MARCA TOYOTA, HILUX CD DIESEL TM 2.5 4P MOTOR 2ND-2884521, CHASIS MR07R202D-089486 COLOR NEGRO, DOBLE CABINA	31-12-11	41.000,00	20.240,00	8.378,00		28.062,00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJAZAMORA**  
 AREA DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CANT	DETALLE	FECHA ADQUISIC	VALOR USD LIBROS	TOTAL DEP. ACUMULADA	DEPRACIAC	TOTAL
	MOTO YAMAHA, MODELO XT2125, MOTOR N° 81588006008, CHASIS N° 808E07366000019 PLACA # H2P027, AÑO 2006, COLOR NEGRO	20-jun-07	3.400,21	3.400,21		3.400,21
	MOTO MARCA HONDA, MODELO XL250, MOTOR RD08E0202375, CHASIS SC2M0288A0202375, AÑO 2010, COLOR BLANCO	01-ago-10	5.288,00	5.288,00		5.288,00
	MOTO MARCA HONDA, MODELO XR125, MOTOR N° JC1006512904, CHASIS N° LTM1D7A206200000, AÑO 2011, COLOR BLANCO	01-dic-10	3.330,00	3.330,00		3.330,00
	MOTOCICLETA MARCA HONDA, MODELO N° SC1200H, MOTOR N° SDH1P20200003405351, PLACA N° H0325A, AÑO 2011	06-ago-12	2.600,00	2.075,83	520,00	2.600,83
	TOTALES		14.498,21	14.773,84	838,00	14.643,84

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJAZAMORA**  
 AREA DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CANT	DETALLE	FECHA ADQUISIC	VALOR USD LIBROS	TOTAL DEP. ACUMULADA	DEPRACIAC	TOTAL
	Participación en el negocio 25 años CAJAZAMORA	30-dic-01	1.210,00	1.210,00		1.210,00
	División en parcelas para 1 hectárea y sobre parcelas en el área	20-ago-08	370,12	283,44	87,33	315,76
	Cópie de libro para la Financiera	28-dic-08	133,80	137,60	33,80	203,60
	Certificado de compra de Parcela 225A DEL 70 años Salto Aul	24-ago-08	180,00	283,26	30,24	313,50
	Copias de los documentos que se compraron en 1984, para el área de la Financiera	01-ago-08	295,48	278,83	20,57	258,26
	Participación en el negocio	01-ago-11	110,00	75,00	25,00	100,00
	Participación en el negocio	01-ago-12	175,00	28,28	17,20	157,80
	CORTINA PARA FONDO DE CORTINA DE FUNERARIA	01-ago-14	100,00	21,29	20,00	78,71
	CAPELLA ARGENTINA DE 13 PISOS, ALICATA Y CROMADA	11-dic-14	700,00	728,00	720,00	1.408,00
	ILUSTRACION PARA FUNERARIA	28-ago-17	243,00	4,48	20,80	217,68
	CAPELLA PARA LA FUNERARIA	31-dic-11	500,00	-	500,00	500,00

Σ = Verificado sumas


D2  
7-8


RESUMEN TOTAL ES		1	18.435,21	312,11	1.004,11	4.888,89
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010						
ACTIVO: Bienes de Inversión						
CÓDIGO: 1840 DE 1 JANUO 1989M.02						
CANT.	DESCRIPCIÓN	FECHA ADQUISICIÓN	VALOR USU. MAR. 2000M	TOTAL DEP. ACUMULADA 31-12-10	DEPRECIAC. 31-12-10	TOTAL 31-12-10
	1. CABLEADO DE TELEFONO DE CABLE ZAMORA	18-11-08	14.210,84	10.530,99	3.679,85	11.080,78
	2. SERVIDOR DE CAL LOMA SUR ALARMA	28-11-08	471,04	391,19	81,85	309,34
	3. ANTER PARA RED DE ALARMA INTERNA	29-03-09	1.126,83	614,64	512,19	602,45
	4. SISTEMA DE CÁMARA DE VIDEO VIGILANCIA	11-02-11	21.815,40	3.248,13	3.761,84	11.319,67
	5. INSTALACION DE CÁMARA DE VIDEO VIGILANCIA EN EL CENTRO DEL BARRIO CALVA	25-02-11	1.799,67	776,09	1.023,58	672,51
	6. INSTALACION ELECTRICA EN EL BARRIO CALVA	25-02-11	3.573,05	4.725,08	1.152,03	5.795,26
	7. INSTALACION DE Y CONDENSADOR EN EL BARRIO CALVA	11-02-11	1.122,54	487,69	634,85	487,69
	8. INSTALACION DE CÁMARA DE VIDEO VIGILANCIA EN CALVA	11-02-11	617,94	345,01	272,93	345,01
	9. COSTO DE INSTALACION DE TRANSFORMADOR Y ANTER EN EL BARRIO CALVA	11-02-11	14.885,27	5.823,23	5.488,00	7.129,75
	10. INSTALACION DE BARRIO DE SEGURIDAD EN CALVA	11-02-11	2.785,82	1.814,50	971,32	1.291,19
	11. INSTALACION DE CABLEADO PARA CÁMARA DE VIDEO VIGILANCIA	11-02-11	788,74	85,86	702,88	130,00
	12. IMPORTE DE LAS TUBERIAS, SERVICIO DE LA PUNTA DE CALVA	11-02-11	8.434,34	788,20	843,43	1.729,83
	13. COSTO DE INSTALACION DEL PROYECTO ALACANTO EN CALVA, YAMU Y VEREDA DEL BARRIO DELA VEREDA	11-02-11	35.842,16	2.988,85	3.984,22	6.271,06
	TOTAL		174.828,37	47.389,88	11.492,54	49.288,25
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010						
ACTIVO: PROGRAMAS DE COMPUTACION						
CÓDIGO: 1840 DE 1 JANUO 1989M.02						
CANT.	DESCRIPCIÓN	FECHA ADQUISICIÓN	VALOR USU. MAR. 2000M	TOTAL DEP. ACUMULADA 31-12-10	DEPRECIAC. 31-12-10	TOTAL 31-12-10
	1. PROGRAMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	20-04-01	87.300,00	87.188,00		87.188,00
	2. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	20-04-01	2.122,02	2.122,02		2.122,02
	3. SISTEMA DE BOMBA	20-04-01	1.548,32	1.547,32		1.547,32
	4. SISTEMA DE BOMBA PARA EL BARRIO CALVA (SIREMUN)	01-01-03	180,00	180,00		180,00
	5. SISTEMA DE BOMBA PARA EL BARRIO CALVA (SIREMUN)	01-01-03	178,00	178,00		178,00
	6. SISTEMA DE BOMBA	10-01-07	2.348,00	2.347,00		2.347,00
	7. SISTEMA DE BOMBA (SIREMUN)	01-01-07	1.257,76	1.256,76		1.256,76
	8. SISTEMA DE BOMBA (SIREMUN)	01-01-07	694,00	693,00		693,00
	9. SISTEMA DE BOMBA PARA EL BARRIO CALVA (SIREMUN)	01-01-08	187,00	186,00		186,00
	10. SISTEMA DE BOMBA PARA EL BARRIO CALVA (SIREMUN)	01-01-08	794,72	794,72		794,72
	11. SISTEMA DE BOMBA (SIREMUN)	25-02-08	1.348,00	1.348,00		1.348,00
	12. PROGRAMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	17-02-11	132.814,50	7.383,00	43.782,79	87.031,71
	13. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	10-01-11	2.322,34	2.321,34		2.321,34
	14. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	01-01-11	1.416,00	776,00	475,19	1.194,18
	15. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	25-02-11	368,00	193,20	127,81	320,71
	16. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	01-01-11	2.388,75	788,75	788,75	788,75
	17. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	20-04-11	888,00		172,48	172,48
	18. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	20-04-11	1.848,00		255,74	255,74
	19. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	10-01-11	8.190,00		1.185,80	1.185,80
	20. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	01-01-11	1.358,00		188,10	188,10
	21. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	10-01-11	3.384,00		272,24	272,24
	22. SISTEMA TRIBUTARIO SIREMUN (SIREMUN)	10-01-11	1.843,80		135,43	135,43
	TOTAL		232.320,30	98.271,57	47.863,87	135.284,86
NOTA: El presente Balance es preliminar a partir de Octubre 2010						
CANTOS DE INSTALACION CABLEADO ELECTRIFICADO DE BARRIO CALVA (SIREMUN) VALOR TOTAL DE 18.435,21 DE 18.435,21						
CANTOS DE VALOR MENOR DE 100 A PARTIR DEL MES DE AGOSTO DEL 2010						
ANEXO DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010						
ACTIVO: Bienes de Inversión						
CÓDIGO: 1840 DE 1 JANUO 1989M.02						
CANT.	DESCRIPCIÓN	FECHA ADQUISICIÓN	VALOR USU. MAR. 2000M	TOTAL DEP. ACUMULADA 31-12-10	DEPRECIAC. 31-12-10	TOTAL 31-12-10
	1. BARRIO DE PARTICIPACION CIUDADANA (BARRIO)	11-01-01	18.800,00	3.680,00	3.200,00	8.480,00
	2. BARRIO DE PARTICIPACION CIUDADANA (BARRIO)	11-01-01	2.280,00	190,00	190,00	190,00
	3. BARRIO DE PARTICIPACION CIUDADANA (BARRIO)	11-01-01	14.920,00	3.680,00	3.200,00	8.670,00
FIRMADO POR: [Firma]						
DR. [Nombre]						
CONTADOR PÚBLICO						

CACPE ZAMORA LTDA  
DEF. DE CONTABILIDAD

Es Verificado Sucesor



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>D2</b> <b>8/8</b>
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>		
<p align="center"><b>NO EXISTEN POLÍTICAS PARA EL MANEJO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS</b></p>		
<p>Al revisar la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Zamora", se evidenció que solo existe una política para el manejo de los activo fijos: La falta de aplicación de políticas para el manejo de los activos fijos hace que se incumpla lo que establece el Art. 44 numeral 2 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en el que menciona que el gerente debe "proponer al concejo de administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa".</p>		
<p>Este incumplimiento se debe a que se ha inobservado la normativa que establece la superintendencia de economía popular y solidaria. La falta de políticas para el manejo de activos fijos ocasiona que no se lleve un control adecuado de los mismos</p>		
<p><b>CONCLUSIÓN</b></p>		
<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Zamora" no tiene políticas para el manejo del activo fijo.</p>		
<p><b>RECOMENDACIÓN</b></p>		
<p>Al Gerente que elabore en la brevedad posible políticas para los activos fijos, de manera que se lleve un mejor control de los mismos y se cumpla con las disposiciones legales.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 22/02/2018


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>D3</b> <b>1/1</b>
<p><b>INSPECCIÓN FÍSICA DE LOS ACTIVOS FIJOS</b></p> <p>De la inspección física de los activos fijos se pudo verificar, que los mismos se encuentran en buen estado, registrados contablemente y con su respectivo porcentaje de depreciación de acuerdo con el anexo otorgado por el departamento de contabilidad, sin que existan acciones incoherentes que observar.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>El registro de activos fijos se lleva en forma ordenada y codificados</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p>Al departamento de contabilidad, seguir manejando adecuadamente los activos fijos de la Cooperativa.</p>		
Elaborado por: V.M.M.P.	Revisor por: G.L.E.	Fecha: 24/02/2018


CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2016	SALDO AL 31/12/2016	AJUSTES		SALDOS AJUSTADOS AL	CÉDULA DE ESTUDIO
				DEBE	HABER		
1801	Terrenos	65422,77	65422,77			65422,77	
1802	Edificios	192249,22	192249,22			192249,22	
1804	Otros locales	581056,39	581056,39			581056,39	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	205185	205185			205185	
1806	Equipos de computación	266825,49	266825,49			266825,49	
1807	Unidades de transporte	56282,69	56282,69			56282,69	
1890	Otros	16435,21	16435,21			16435,21	
	<b>Total</b>	<b>1383456,77</b>	<b>1383456,77</b>			<b>1383456,77</b>	


CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2016	OBSERVACIONES
	<b>Total</b>	<b>65422,77</b>	


CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2016	OBSERVACIONES
	<b>Total</b>	<b>192249,22</b>	


CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2016	OBSERVACIONES
	<b>Total</b>	<b>581056,39</b>	

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>			<table border="1" style="width: 100px; height: 100px;"> <tr><td style="text-align: center;">D4</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">5/8</td></tr> </table>	D4	5/8
	D4					
	5/8					
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>					
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>						
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
COMPONENTE	Propiedades y Equipo					
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>SALDO AL 31/12/2016</b>	<b>OBSERVACIONES</b>			
180501	Muebles de oficina	145795,1				
180502	Equipos de oficina	59389,9				
	<b>Total</b>	<b>205185</b>				

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>			<table border="1" style="width: 100px; height: 100px;"> <tr><td style="text-align: center;">D4</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">6/8</td></tr> </table>	D4	6/8
	D4					
	6/8					
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>					
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>						
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
COMPONENTE	Propiedades y Equipo					
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>SALDO AL 31/12/2016</b>	<b>OBSERVACIONES</b>			
180601	Equipos de cómputo	266825,49				
	<b>Total</b>	<b>266825,49</b>				

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>			<table border="1" style="width: 100px; height: 100px;"> <tr><td style="text-align: center;">D4</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">7/8</td></tr> </table>	D4	7/8
	D4					
	7/8					
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>					
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>						
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
COMPONENTE	Propiedades y Equipo					
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>SALDO AL 31/12/2016</b>	<b>OBSERVACIONES</b>			
180701	Vehículos	41892,48				
180702	Motocicletas y motonetas	16435,21				
	<b>Total</b>	<b>58327,69</b>				

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>			<table border="1" style="width: 100px; height: 100px;"> <tr><td style="text-align: center;">D4</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">8/8</td></tr> </table>	D4	8/8
	D4					
	8/8					
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>					
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>						
<b>COMPONENTE: PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>						
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
COMPONENTE	Propiedades y Equipo					
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>SALDO AL 31/12/2016</b>	<b>OBSERVACIONES</b>			
189004	Otros activos	16435,21				
	<b>Total</b>	<b>16435,21</b>				

ANEXO 4				
		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>		<b>PA.AA</b> <b>1/1</b>
<b>PASIVOS</b>				
N°	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR
<b>OBJETIVOS</b>				
1	Evaluar el sistema de control interno.			
2	Verificar que se cumplan con las políticas establecidas para la captación de ahorros			
3	Determinar si los saldos del pasivo son claros y concisos			
<b>PROCEDIMIENTOS</b>				
<b>1</b>	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno implantado por la cooperativa para determinar su eficiencia	<b>ECIAA</b> <b>1/4</b>	30/01/2018	M.M
<b>2</b>	Seleccione una muestra de los depósitos para determinar si cumplen con todas las medidas de seguridad para su captación tales como: a.) llenado de papeletas b.) saldos en la cuenta de los socios seleccionados	<b>AA2</b> <b>1/5</b>	07/03/2018	M.M
<b>3</b>	Preparar una cédula narrativa con las tasas de interés vigentes en la cooperativa tanto para los depósitos a plazo fijo como depósitos a la vista	<b>AA3</b> <b>1/1</b>	08/03/2018	M.M
<b>4</b>	Elabore una cédula analítica de los componentes de este rubro	<b>AA4</b> <b>1/10</b>	08/03/2018	M.M
<b>ELABORADO POR:</b> V.M.M.P.		<b>REVISADO POR:</b> G.L.E.		<b>FECHA:</b> 15/01/2018

Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	NO	CT	
<b>PASIVOS</b>							
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>							
1		¿Existen políticas por escrito para los depósitos a la vista?	1	X		1	
2		¿Se considera monto mínimo para un depósito a plazo fijo?	1	X		1	
3		¿Se solicita al cliente que llene el formulario emitido por la UAF cuando el monto depositado sobrepasa los \$10000,00?	1	X		1	
4		Los depósitos que superen los 10000,00 se reportan a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)	1	X		1	
5		¿Se verifican las firmas al momento que un socio efectúa un depósito?	1	X		1	
6		¿Las papeletas de depósito se archivan de acuerdo con los reportes diarios?	1	X		1	
7		¿Se verifica que las papeletas de depósito este llenada de manera correcta?	1	X		1	
8		¿Existen políticas por escrito para el manejo de los depósitos a plazo fijo?	1	X		1	
9		¿Se efectúan arquezos sorpresivos de los certificados de depósitos a plazo fijo por una persona distinta al responsable de su manejo?	1	X		1	
10		¿Dichos arquezos constan por escrito?	1	X		1	
11		¿Existe un adecuado control contable sobre las fechas de vencimiento de los depósitos a plazo fijo?	1	X		1	
12		¿Existen firmas en el certificado de depósitos a plazo fijo del socio y de la persona encargada de receptorlos?	1	X		1	
13		¿Existe un adecuado archivo de la documentación referente a la emisión de certificados de depósitos a plazo?	1	X		1	
14		¿Existe control adecuado para la cancelación anticipada de depósitos a plazo fijo?	1	X		1	





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“CACPE ZAMORA”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**ECI.AA**  
**1/4**


**COMPONENTE:** Pasivos


**SUBCOMPONENTES:** Obligaciones con el público, Cuentas por pagar

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>		<b>ECL.AA</b> <b>2/4</b>				
15	¿Existe un control adecuado para el registro contable de los depósitos a plazo fijo, de acuerdo a su plazo y vigencia?	1	X	1		
16	¿Existe un interés máximo para depósitos a plazo fijo?	1	X	1		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>						
17	¿Existen normas y procedimientos para rubro cuentas por pagar?	1		X	0	No existen normas y políticas
18	¿Existe un auxiliar de las cuentas por pagar que tiene la cooperativa?	1	X		1	
19	¿El sistema de archivo está organizado en función del vencimiento?	1	X		1	
20	¿Se controlan las facturas en relación a la actividad que realiza el proveedor, cálculos matemáticos y precios?	1	X		1	
21	¿Se comparan las facturas con las órdenes de compra en cuanto a cantidad, precio y condiciones?	1	X		1	
22	¿Se recibe mensualmente estados de cuenta de los bancos y de los proveedores más importantes?	1	X		1	
23	¿Los estados de cuenta antes mencionados se concilian con los registros de la empresa y se hacen oportunamente los ajustes respectivos?	1	X		1	
24	¿Se confirma por escrito los saldos con los principales proveedores?	1	x		1	
25	Existe un listado de los proveedores más importantes de la cooperativa	1	X		1	
26	Se efectúan pagos por adelantado a los proveedores	1	X		1	
27	¿Se registran oportunamente las cuentas por cobrar?	1	X		1	
Calificación total CT		26				
Ponderación total PT		27				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100		92,59%				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT		7,41%				
<b>Elaborado por: M.M</b>		<b>Supervisado por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 30/01/2018</b>		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: PASIVOS</b>		<b>ECI.AA</b> <b>3/4</b>																		
Calificación total	26																				
Ponderación total	27																				
Nivel de confianza	96 %																				
Nivel de riesgo	4 %																				
<table border="1" style="margin: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>85%-50%</td> <td>49%-25%</td> <td>24%-5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>				NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																					
BAJO	MEDIO	ALTO																			
15%-50%	51%-75%	76%-95%																			
85%-50%	49%-25%	24%-5%																			
ALTO	MEDIO	BAJO																			
NIVEL DE RIESGO																					
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente PASIVOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 96% y el nivel de riesgo es de 4% calificándose como bajo, las deficiencias encontradas en el sistema de evaluación de control interno se detallan a continuación.</p> <p>✓ No existen normas y procedimientos para el rubro cuentas por pagar</p>																					
Elaborado por: V.M.M.P.		Revisado por: G.L.E.	Fecha: 03/02/2018																		



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PASIVOS</b>	<b>CN.AA</b> <b>4/4</b>
<b>NO EXISTEN POLÍTICAS PARA CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para el manejo de las cuentas por pagar, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se ha dado por que el gerente no propone al consejo de administración las políticas requeridas para este componente, ocasionando que no exista un control adecuado de las cuentas por pagar</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas internas para el manejo de pasivos</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<p>Al Gerente</p>		
<p>Que elabore a la brevedad posible políticas internas para el manejo de las cuentas por pagar</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

 <p><b>CACPE ZAMORA</b>  <i>Figuras de ahorro en el ser del país</i></p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>“CACPE ZAMORA”</b>  <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>  <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>  <b>COMPONENTE: PASIVOS</b></p>	<p><b>AA2</b>  <b>1/5</b></p>
<p><b>NO ESTAN LLENADAS CORRECTAMENTE LAS PAPELETAS</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>Para la revisión de las papeletas se procedió a seleccionar una muestra aleatoria debido a la cantidad existente; se pudo observar que no tienen un registro del número exacto de papeletas existentes en el periodo examinado, la mayoría no tienen los dos nombres y dos apellidos de los socios, el número del socio no se llena con todos los dígitos y faltan número de teléfonos de los socios en algunos casos. Inobservando lo estipulado en el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 44 numeral 13 relacionado con las atribuciones del gerente que en su parte pertinente dice “Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión económica y eficiente de la cooperativa.” Esto se da debido a la falta de control por parte de los cajeros al momento de receptar las papeletas sean estas de depósito o retiro, ocasionando que algunas papeletas no estén llenadas adecuadamente.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>Las papeletas no están llenadas adecuadamente.</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p><b>A los cajeros</b></p> <p>Que revisen las papeletas previo a realizar la transacción.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.</p>	<p><b>Revisado por:</b> G.L.E.</p>	<p><b>Fecha:</b>07/03/2018</p>

N°		N° de papeleta	N° de socio	Tipo de papeletas	SOCIO							CAJERO/A	
					Nombres completos	valor en números	valor en letras	fecha	firma	N° telef.	N° de socio con todos los dígitos	revisado por cajera	sello
1	00301245	5859	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	no	no	√	√	
2	0403951	11429	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
3	0351027	885	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	no	no	√	√	
4	0308221	5890	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
5	0308862	10181	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
6	000171463	7380	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
7	0121639	2843	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
8	213258	6787	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
9	833280	801238	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
10	0124040	1816283100	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	√	√	√	
11	0180712	11006	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
12	00061844	2091	RETIRO	√	√	√	√	√	√	no	√	√	
13	0403492	3019	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	√	no	√	√	
14	0509619	1453	RETIRO	Un nombre y dos apellidos	√	√	√	√	no	no	√	√	
15	0356357	3401	RETIRO	Un nombre y dos apellidos	√	√	√	√	no	no	√	√	
16	0403100	809	RETIRO	√	√	√	√	√	√	no	√	√	
17	000101972	811040	RETIRO	Un nombre y un apellido	√	√	√	√	no	no	√	√	
18	0778128	872	RETIRO	√	√	√	√	√	√	no	√	√	
19	0128871	810040	RETIRO	√	√	√	√	√	√	no	√	√	
20	0138114	823113	RETIRO	Un nombre y dos apellidos	√	√	√	√	√	no	√	√	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**COMPONENTE: PASIVOS**

AA.2

2-5.



N°		N° de papeleta		N° de socio		Tipo de papeletas		SOCIO						CAJERO/A	
								Nombres completos	valor en números	valor en letras	fecha	nombre del socio	firma del depositante	nombre del depositante	N° telef.
1	104748	819025	DEPÓSITO	Un nombre dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
2	0002964488	10812	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
3	0102944	1916534100	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
4	00104778	3501101007965	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
5	0117405	820545	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
6	00019058	811839	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
7	000103013	2547	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
8	000180760	802990	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
9	000237926	7202	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
10	000211253	802135	DEPÓSITO	Un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
11	000180123	1819924100	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
12	000213003	810712	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
13	0126087	823031	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
14	000746934	821806	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
15	000156450	821656	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
16	000113034	1810298100	DEPÓSITO	Un nombre y dos apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
17	000164442	9974	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
18	000180390	350101010054	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
19	000659694	2187	DEPÓSITO	Un nombre y dos apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	
20	000295355	1803608100	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**COMPONENTE: PASIVOS**

AA.2

4-5.

N°		N° de papeleta		N° de socio		Tipo de papeletas		SOCIO						CAJERO/A		revisado por cajera	sello
								Nombres completos	valor en números	valor en letras	fecha	nombre del socio	firma del depositante	nombre del depositante	N° telef.		
21	000293084	281	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓		
22	000167203	814241	DEPÓSITO	Un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
23	000175064	814245	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
24	000294747	802692	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
25	0558856	850	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
26	000221262	806654	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	no	✓	✓			
27	000295088	350101005730	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓	✓			
28	000807016	809	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
29	000250433	10995	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
30	000605470	1676	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
31	000276670	10532	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
32	000702084	808529	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
33	000210301	350101009942	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
34	000113165	816374	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
35	000272413	870712	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
36	000156210	5859	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
37	000808519	350101005571	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
38	0768903	802370	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
39	000711608	819985	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
40	0555568	2387	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
41	000185663	6459	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
42	0762698	6512	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
43	000833153	3554	DEPÓSITO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
44	0125830	803766	DEPÓSITO	un nombre y dos apellidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	no	✓	✓			
45	0125921	1805888100	DEPÓSITO	Un nombre y un apellido	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			

AA.2
5-5.

Desde	Hasta	PLAZOS					
		31 a 60 días	61 a 120 días	91 a 120 días	121 a 180 días	181 a 360 días	Mayor a 360 días
300,00	1000,00	5,00	5,20	6,00	6,75	7,50	8,00
1001,00	2000,00	5,75	6,00	6,50	6,90	7,80	8,50
2001,00	5000,00	6,50	6,60	6,90	7,25	7,90	8,50
5001,00	10000,00	6,75	6,85	7,10	7,50	8,25	8,75
10001,00	2000,00	7,00	7,20	8,00	8,50	9,00	9,25
20001,00	50000,00	8,00	8,25	8,50	9,00	9,25	9,50
50001,00	En adelante	8,25	8,50	9,00	9,25	9,50	9,75

**a.) Depósitos a plazo fijo**

Desde	Hasta	PLAZOS					
		31 a 60 días	61 a 120 días	91 a 120 días	121 a 180 días	181 a 360 días	Mayor a 360 días
300,00	1000,00	5,00	5,20	6,00	6,75	7,50	8,00
1001,00	2000,00	5,75	6,00	6,50	6,90	7,80	8,50
2001,00	5000,00	6,50	6,60	6,90	7,25	7,90	8,50
5001,00	10000,00	6,75	6,85	7,10	7,50	8,25	8,75
10001,00	2000,00	7,00	7,20	8,00	8,50	9,00	9,25
20001,00	50000,00	8,00	8,25	8,50	9,00	9,25	9,50
50001,00	En adelante	8,25	8,50	9,00	9,25	9,50	9,75

**a.) Depósitos a la vista**

Desde	Hasta	%
1	500	1%
501	1000	1,50%
1001	3000	2%
3003	5000	2,5%
5001	Adelante	3,50

**Comentario**

De la revisión de los depósitos a plazo fijo en el año 2016, se determinó que los intereses se cancelan de acuerdo al cuadro anteriormente descrito y que están acorde a lo que estipula el Código Orgánico Monetario y Financiero y de acuerdo a las tasas fijadas por el Banco Central del Ecuador sin que existan acciones incoherentes que observar.

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisado por:** G.L.E. **Fecha:** 08/03/2018


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PASIVOS**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**AA.4**
**1/10**
**CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

CUENTAS ACTIVAS			
MES	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO INICIAL	<b>-3.477.569,49</b>
ENERO	3.553.875,69 ✓	3.465.552,96 ✓	-3.389.246,76
FEBRERO	3.758.824,54 ✓	3.404.305,96 ✓	-3.034.728,18
MARZO	4.295.118,97 ✓	4.177.077,16 ✓	-2.916.686,37
ABRIL	4.213.278,43 ✓	4.128.940,95 ✓	-2.832.348,89
MAYO	4.095.295,19 ✓	4.141.596,11 ✓	-2.878.649,81 $\Sigma$
JUNIO	3.564.960,09 ✓	3.675.016,36 ✓	-2.988.706,08
JULIO	3.731.029,15 ✓	3.826.867,19 ✓	-3.084.544,12
AGOSTO	4.106.681,75 ✓	4.090.808,61 ✓	-3.068.670,98
SEPTIEMBRE	3.505.480,50 ✓	3.372.404,23 ✓	-2.935.594,71
OCTUBRE	3.990.871,49 ✓	4.113.376,38 ✓	-3.058.099,60
NOVIEMBRE	3.761.711,55 ✓	3.837.355,93 ✓	-3.133.743,98
DICIEMBRE	5.442.451,83 ✓	5.655.036,51 ✓	-3.346.328,66

**CONCLUSIÓN**


Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.


✓ = Chequeado con libro mayor


$\Sigma$  = Sumas verificadas


**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisado por:** G.L.E. **Fecha:** 08/03/2018



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PASIVOS</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>			<b>AA.4</b>
				<b>2/10</b>
<b>CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				
<b>CUENTAS INACTIVAS</b>				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
	SALDO INICIAL		<b>-172.968,56</b>	
ENERO	167.301,21 ✓	152.974,65 ✓	-158.642,00	
FEBRERO	159.388,44 ✓	156.593,73 ✓	-155.847,29	
MARZO	370.970,67 ✓	512.631,95 ✓	-297.508,57	
ABRIL	420.265,50 ✓	450.601,57 ✓	-327.844,64	
MAYO	394.373,56 ✓	329.270,58 ✓	-262.741,66	
JUNIO	292.819,65 ✓	274.034,28 ✓	-243.956,29	
JULIO	262.891,58 ✓	250.876,21 ✓	-231.940,92	
AGOSTO	245.165,13 ✓	230.749,76 ✓	-217.525,55	
SEPTIEMBRE	222.959,60 ✓	224.810,94 ✓	-219.376,89	
OCTUBRE	263.230,50 ✓	290.556,87 ✓	-246.703,26	
NOVIEMBRE	290.977,50 ✓	289.115,48 ✓	-244.841,24	
DICIEMBRE	312.504,22 ✓	359.635,82 ✓	-291.972,84	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
<p>Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.</p> <p>✓ = Chequeado con libro mayor  Σ = Sumas verificadas</p>				
Elaborado por: V.M.M.P		Revisado por: G.L.E.		Fecha: 08/03/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PASIVOS</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>			<b>AA.4</b>
				<b>3/10</b>
<b>CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				
<b>OTROS DEPÓSITOS</b>				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
		SALDO INICIAL	<b>0,00</b>	
ENERO	821.737,23 ✓	829.635,28 ✓	-7.898,05	
FEBRERO	1.255.553,26 ✓	1.265.730,21 ✓	-18.075,00	
MARZO	804.256,41 ✓	893.142,25 ✓	-106.960,84	
ABRIL	869.984,26 ✓	769.368,40 ✓	-6.344,98	
MAYO	1.043.294,36 ✓	1.134.458,70 ✓	-97.509,32	Σ
JUNIO	577.032,92 ✓	604.518,18 ✓	-124.994,58	
JULIO	853.565,10 ✓	741.575,52 ✓	-13.005,00	
AGOSTO	693.970,24 ✓	763.410,06 ✓	-82.444,82	
SEPTIEMBRE	945.742,66 ✓	1.005.174,75 ✓	-141.876,91	
OCTUBRE	638.257,03 ✓	557.136,24 ✓	-60.756,12	
NOVIEMBRE	725.380,87 ✓	708.922,36 ✓	-44.297,61	
DICIEMBRE	981.489,75 ✓	984.851,82 ✓	-47.659,68	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
<p>Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.</p> <p>✓ = Chequeado con libro mayor  Σ = Sumas verificadas</p>				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisado por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 08/03/2018</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>AA.4</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>4/10</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: PASIVOS</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>				
<b>DEPÓSITOS POR CONFIRMAR</b>				
MES	DEBE	HABER	SALDO	
	SALDO INICIAL		0,00	
ENERO	16.538,60 ✓	16.584,71 ✓	-46,11	
FEBRERO	23.636,81 ✓	23.734,25 ✓	-143,55	
MARZO	11.793,90 ✓	16.220,90 ✓	-4.570,55	
ABRIL	44.062,39 ✓	42.584,51 ✓	-3.092,67	
MAYO	28.707,24 ✓	27.057,31 ✓	-1.442,74	
JUNIO	20.558,81 ✓	22.276,35 ✓	-3.160,28	Σ
JULIO	35.063,60 ✓	32.326,34 ✓	-423,02	
AGOSTO	18.088,90 ✓	19.288,90 ✓	-1.623,02	
SEPTIEMBRE	19.377,50 ✓	18.413,68 ✓	-659,20	
OCTUBRE	13.938,06 ✓	21.125,97 ✓	-7.847,11	
NOVIEMBRE	25.877,00 ✓	18.452,91 ✓	-423,02	
DICIEMBRE	24.857,94 ✓	24.857,94 ✓	-423,02	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.		<b>Revisado por:</b> G.L.E.		<b>Fecha:</b> 08/03/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PASIVOS</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>	<b>AA.4</b> <b>5/10</b>

### CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

DE 1 A 30 DÍAS			
MES	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO INICIAL	<b>-3.211.730,05</b>
ENERO	9.689.750,29 ✓	9.745.834,90 ✓	-3.267.814,66
FEBRERO	9.183.801,58 ✓	9.228.847,67 ✓	-3.312.860,75
MARZO	10.027.598,51 ✓	9.449.527,39 ✓	-2.734.789,63
ABRIL	7.751.941,40 ✓	8.286.059,88 ✓	-3.268.908,11
MAYO	10.121.372,12 ✓	9.678.710,76 ✓	-2.826.246,75
JUNIO	9.300.261,42 ✓	9.599.605,62 ✓	-3.125.590,95
JULIO	8.914.693,01 ✓	8.658.001,14 ✓	-2.868.899,08
AGOSTO	8.117.767,93 ✓	8.111.937,14 ✓	-2.863.068,29
SEPTIEMBRE	8.661.073,75 ✓	8.524.611,20 ✓	-2.726.605,74
OCTUBRE	8.782.577,96 ✓	9.240.075,03 ✓	-3.184.102,81
NOVIEMBRE	9.013.650,68 ✓	9.093.460,91 ✓	-3.263.913,04
DICIEMBRE	9.685.527,57 ✓	9.410.103,52 ✓	-2.988.488,99

### CONCLUSIÓN

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisado por: G.L.E.	Fecha: 08/03/2018
-------------------------	----------------------	-------------------

CACPE ZAMORA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		AA.4	
CACPE ZAMORA		"CACPE ZAMORA"		6/10	
Auditoría Financiera		AUDITORÍA FINANCIERA			
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016		PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016			
COMPONENTE: PASIVOS		COMPONENTE: PASIVOS			
CÉDULA ANALÍTICA		CÉDULA ANALÍTICA			
<b>CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>					
DE 31 A 90 DÍAS					
MES	DEBE	HABER	SALDO		
			SALDO INICIAL		<b>-3.404.394,49</b>
ENERO	5.588.843,89 ✓	5.194.020,28 ✓			-3.009.570,88
FEBRERO	4.708.041,62 ✓	4.641.471,25 ✓			-2.943.000,51
MARZO	4.744.854,71 ✓	4.894.093,22 ✓			-3.092.239,02
ABRIL	4.769.067,02 ✓	4.882.326,48 ✓			-3.205.498,48
MAYO	4.863.167,45 ✓	4.879.271,42 ✓			-3.221.602,45 $\Sigma$
JUNIO	4.686.245,83 ✓	4.359.680,86 ✓			-2.895.037,48
JULIO	4.486.067,65 ✓	4.385.831,79 ✓			-2.794.801,62
AGOSTO	4.398.273,86 ✓	4.675.824,57 ✓			-3.072.352,33
SEPTIEMBRE	4.739.232,13 ✓	5.285.967,02 ✓			-3.619.087,22
OCTUBRE	5.354.007,64 ✓	5.087.204,35 ✓			-3.352.283,93
NOVIEMBRE	4.889.717,67 ✓	4.705.719,46 ✓			-3.168.285,72
DICIEMBRE	5.072.138,61 ✓	5.399.640,68 ✓			-3.495.787,79

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor  
 $\Sigma$  = Sumas verificadas

Elaborado por: V.M.M.P.	Revisado por: G.L.E.	Fecha: 08/03/2018
-------------------------	----------------------	-------------------


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PASIVOS**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**AA.4**
**7/10**
**CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

DE 91 A 180 DÍAS			
MES	DEBE	HABER	SALDO
SALDO INICIAL			<b>-1.909.627,92</b>
ENERO	1.215.653,85√	1.481.942,83√	-2.175.916,90
FEBRERO	1.514.496,97√	1.555.768,64√	-2.217.188,57
MARZO	1.323.640,82√	1.377.134,57√	-2.270.682,32
ABRIL	1.686.659,49√	1.082.082,27√	-1.666.105,10
MAYO	1.311.135,37√	1.441.031,26√	-1.796.000,99
JUNIO	1.252.222,63√	1.275.757,01√	-1.819.535,37
JULIO	1.354.338,19√	1.952.500,04√	-2.417.697,22
AGOSTO	1.562.154,08√	1.401.275,54√	-2.256.818,68
SEPTIEMBRE	1.552.188,67√	1.353.934,38√	-2.058.564,39
OCTUBRE	1.367.934,60√	1.532.478,51√	-2.223.108,30
NOVIEMBRE	1.529.834,93√	1.729.814,07√	-2.423.087,44
DICIEMBRE	1.744.007,24√	1.369.835,47√	-2.048.915,67

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

√ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por: V.M.M.P.**
**Revisado por: G.L.E.**
**Fecha: 08/03/2018**

CACPE ZAMORA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO		AA.4	
"CACPE ZAMORA"		"CACPE ZAMORA"		8/10	
AUDITORÍA FINANCIERA		AUDITORÍA FINANCIERA			
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016		PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016			
COMPONENTE: PASIVOS		COMPONENTE: PASIVOS			
CÉDULA ANALÍTICA		CÉDULA ANALÍTICA			
<b>CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>					
DE 181 A 360 DÍAS					
MES	DEBE	HABER	SALDO		
			SALDO INICIAL		<b>-985.061,06</b>
ENERO	870.056,62 ✓	807.537,84 ✓			-922.542,28
FEBRERO	362.793,53 ✓	735.438,76 ✓			-1.295.187,51
MARZO	676.243,20 ✓	724.957,25 ✓			-1.343.901,56
ABRIL	477.777,36 ✓	766.320,87 ✓			-1.632.445,07
MAYO	584.419,76 ✓	724.108,97 ✓			-1.772.134,28 $\Sigma$
JUNIO	614.223,56 ✓	477.662,74 ✓			-1.635.573,46
JULIO	900.721,96 ✓	812.999,45 ✓			-1.547.850,95
AGOSTO	523.554,91 ✓	371.667,38 ✓			-1.395.963,42
SEPTIEMBRE	751.152,02 ✓	677.081,47 ✓			-1.321.892,87
OCTUBRE	644.688,20 ✓	442.784,68 ✓			-1.119.989,35
NOVIEMBRE	689.759,25 ✓	602.229,30 ✓			-1.032.459,40
DICIEMBRE	687.885,55 ✓	782.830,31 ✓			-1.127.404,16

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor  
 $\Sigma$  = Sumas verificadas

<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 08/03/2018
--------------------------------	-----------------------------	--------------------------


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PASIVOS**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**AA.4**
**9/10**
**CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

DE MAS DE 361 DÍAS			
MES	DEBE	HABER	SALDO
		SALDO INICIAL	<b>-74.371,30</b>
ENERO	238.726,42√	308.607,79√	-144.252,67
FEBRERO	427.693,16√	347.382,27√	-63.941,78
MARZO	216.350,19√	419.175,11√	-266.766,70
ABRIL	413.800,42√	218.566,39√	-71.532,67
MAYO	312.073,34√	271.584,95√	-31.044,28
JUNIO	17.852,40√	87.169,48√	-100.361,36
JULIO	334.963,45√	287.146,37√	-52.544,28
AGOSTO	189.509,19√	211.655,08√	-74.690,17
SEPTIEMBRE	198.886,94√	215.481,55√	-91.284,78
OCTUBRE	115.478,17√	92.487,49√	-68.294,10
NOVIEMBRE	103.794,10√	50.805,97√	-15.305,97
DICIEMBRE	162.297,68√	285.317,53√	-138.325,82

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

√ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. | **Revisado por:** G.L.E. | **Fecha:** 08/03/2018




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PASIVOS**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**AA.4**
**10/10**
**CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

DEPÓSITOS A LA VISTA			
MES	DEBE	HABER	SALDO
	SALDO INICIAL		<b>-805.991,92</b>
ENERO	25.859,78 ✓	20.524,00 ✓	-800.656,14
FEBRERO	23.393,53 ✓	22.394,00 ✓	-799.656,61
MARZO	40.598,13 ✓	45.124,06 ✓	-804.182,54
ABRIL	37.574,63 ✓	39.693,81 ✓	-806.301,72
MAYO	26.016,41 ✓	34.262,00 ✓	-814.547,31
JUNIO	32.932,28 ✓	24.391,88 ✓	-806.006,91
JULIO	21.569,90 ✓	22.739,00 ✓	-807.176,01
AGOSTO	21.848,19 ✓	19.540,00 ✓	-804.867,82
SEPTIEMBRE	25.768,03 ✓	23.809,38 ✓	-802.909,17
OCTUBRE	42.565,96 ✓	42.913,92 ✓	-803.257,13
NOVIEMBRE	40.809,88 ✓	31.583,22 ✓	-794.030,47
DICIEMBRE	31.271,75 ✓	22.711,67 ✓	-785.470,39

**CONCLUSIÓN**


Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por: V.M.M.P.**
**Revisado por: G.L.E.**
**Fecha: 08/03/2018**


## ANEXO 5


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>			<b>PA.BB</b>
		<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			<b>1/1</b>
		<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>			
		<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>			
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>CÉDULA</b>	<b>FECHA</b>	<b>AUDITOR</b>	
<b>OBJETIVOS</b>					
1	Evaluar el sistema de control interno.				
2	Determinar que el capital contable esté adecuadamente presentado en el estado de posición financiera				
3	Verificar que la reserva legal y estatutaria este de acuerdo con las leyes vigentes y el acta constitutiva.				
4	Verificar si existen políticas para la distribución de utilidades.				
<b>PROCEDIMIENTOS</b>					
1	Aplice el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno implementado por la cooperativa y realice las cédulas narrativas	<b>ECI.BB</b> 1/3	30/01/2018	M.M	
2	Prepare una cédula narrativa donde se incluyan las políticas internas del capital social	<b>BB2</b> 1/1	15/02/2018	M.M	
3	Prepare cédulas analíticas del patrimonio.	<b>BB3</b> 1/2	01/03/2018	M.M	
4	Prepare cédulas sumarias del patrimonio	<b>BB4</b> 1/2	02/03/2018	M.M	
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P. REVISADO POR: G.L.E. FECHA: 24/01/2018</b>					


Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	NO	CT	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>							
1		¿El capital social con el que cuenta la cooperativa es solamente de los socios?	1	X		1	
2		¿Existen políticas para el incremento del capital social?	1	X		1	
3		¿Todas las modificaciones a las cuentas de capital contable están basadas en decisiones de la asamblea de socios?	1	X		1	
4		¿el incremento del capital social se realiza cada año?	1	X		1	
5		¿Los aumentos y disminución de capital son autorizados por la asamblea general?	1	X		1	
6		¿Se verifica periódicamente con el libro mayor los saldos registrados en este rubro?	1	X		1	
7		¿Se realiza repartición de utilidades siempre que haya los mismos?	1	X		1	
<b>RESERVAS</b>							
8		Existen políticas por escrito para las reservas	1		X	0	No existen políticas
9		¿La reserva legal ha sido determinada de conformidad con las normas legales?	1	X		1	
10		¿La reserva estatutaria ha sido determinada de conformidad con las normas legales?	1	X		1	
11		¿Son registradas oportunamente las reservas tanto legales como estatutarias?	1	X		1	
Calificación total CT			10				
Ponderación total PT			11				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100			91 %				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT			9 %				
<b>Elaborado por:</b> M.M.M.P.		<b>Supervisado por:</b> G.L.E.		<b>Fecha:</b> 30/01/2018			

ECI.BB

1/3

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: PATRIMONIO</b>	<b>ECI.BB</b> <b>2/3</b>																		
	<p>Calificación total    10  Ponderación total    11  Nivel de confianza    91%  Nivel de riesgo        9%</p>																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>85%-50%</td> <td>49%-25%</td> <td>24%-5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>			NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																				
BAJO	MEDIO	ALTO																		
15%-50%	51%-75%	76%-95%																		
85%-50%	49%-25%	24%-5%																		
ALTO	MEDIO	BAJO																		
NIVEL DE RIESGO																				
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente PATRIMONIO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 91% y el nivel de riesgo es de 9% calificándose como bajo, las deficiencias encontradas en el sistema de evaluación de control interno se detallan a continuación.</p> <p>✓ No existen políticas por escrito para las reservas</p>																				
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 03/02/2018																		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PATRIMONIO</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>ECI.BB</b> <b>3/3</b>
<b>NO EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS PARA LAS RESERVAS</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para las reservas, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Incumplimiento que se ha originado por qué no se ha puesto a consideración la creación de políticas para este rubro, Esta inobservancia ocasiona que no se incremente de manera adecuada el patrimonio de la cooperativa</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el incremento del patrimonio.</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<p>Al Gerente</p> <p>Que elabore a la brevedad posible políticas para el incremento del patrimonio.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

 <p><b>CACPE ZAMORA</b>  <i>Figuras de desarrollo en el ser del país</i></p>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: PATRIMONIO</b>	<b>BB2</b> <b>1/1</b>			
<p><b>NO EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS PARA EL INCREMENTO DEL CAPITAL</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>Al revisar la información que reposa en los archivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora se evidencio que no existen políticas internas para el incremento del capital, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 y 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa y Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa”. Esta inobservancia se ha dado por que el gerente no ha puesto en consideración políticas internas para este rubro ocasionando que no se incremente de manera adecuada el patrimonio de la cooperativa</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el incremento del patrimonio.</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p>Al Gerente</p> <p>Que elabore a la brevedad posible políticas para el incremento del patrimonio.</p>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;"><b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.</td> <td style="width: 33%;"><b>Revisor por:</b> G.L.E.</td> <td style="width: 33%;"><b>Fecha:</b> 05/02/2018</td> </tr> </table>			<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018			


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PATRIMONIO**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**BB3**
**1/2**
**CÉDULA ANALÍTICA PATRIMONIO**

APORTES DE SOCIOS			
SALDO INICIAL			1.505.375,30
MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	34.693,19✓	30.861,55✓	1.501.543,66
FEBRERO	58.276,30✓	46.235,41✓	1.489.502,77
MARZO	70.873,70✓	68.686,32✓	1.487.315,39
ABRIL	70.770,40✓	64.965,77✓	1.481.510,76
MAYO	59.750,62✓	67.151,59✓	1.488.911,73
JUNIO	56.818,33✓	50.041,85✓	1.482.135,25
JULIO	58.021,20✓	50.851,52✓	1.474.965,57
AGOSTO	47.412,79✓	38.341,67✓	1.465.894,45
SEPTIEMBRE	51.325,05✓	47.157,66✓	1.461.727,06
OCTUBRE	84.143,10✓	74.372,58✓	1.451.956,54
NOVIEMBRE	55.341,16✓	48.138,71✓	1.444.754,09
DICIEMBRE	70.409,28✓	71.692,49✓	1.446.037,30

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 01/03/2018


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PATRIMONIO**
**CÉDULA ANALÍTICA**
**BB3**
**2/2**
**CÉDULA ANALÍTICA PATRIMONIO**

RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE			
SALDO INICIAL			0,00
MES	DEBE	HABER	SALDO
ENERO	0,00✓	2.646.244,20✓	2.646.244,20
FEBRERO	0,00✓	2.722,00✓	2.648.966,20
MARZO	0,00✓	4.270,75✓	2.644.695,45
ABRIL	50,00✓	3.746,70✓	2.640.998,75
MAYO	10,00✓	3.634,55✓	2.637.374,20
JUNIO	0,00✓	2.853,68✓	2.634.520,52
JULIO	7,50✓	2.067,50✓	2.632.460,52
AGOSTO	65,00✓	2.409,60✓	2.630.115,92
SEPTIEMBRE	0,00✓	2.475,05✓	2.627.640,87
OCTUBRE	240,00✓	4.221,65✓	2.623.659,22
NOVIEMBRE	0,00✓	147.191,56✓	2.476.467,66
DICIEMBRE	0,00✓	19.205,43✓	2.457.262,23

**CONCLUSIÓN**

Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de obligaciones con el público.

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Sumas verificadas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 01/03/2018




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PATRIMONIO**
**CÉDULA SUMARIA**
**BB4**  
**1/2**
**CÉDULA SUMARIA PATRIMONIO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>1.505.375,30</b> ✓			<b>1.505.375,30</b> ✓
ENERO	1.501.543,66 ✓			1.501.543,66 ✓
FEBRERO	1.489.502,77 ✓			1.489.502,77 ✓
MARZO	1.487.315,39 ✓			1.487.315,39 ✓
ABRIL	1.481.510,76 ✓			1.481.510,76 ✓
MAYO	1.488.911,73 ✓			1.488.911,73 ✓
JUNIO	1.482.135,25 ✓			1.482.135,25 ✓
JULIO	1.474.965,57 ✓			1.474.965,57 ✓
AGOSTO	1.465.894,45 ✓			1.465.894,45 ✓
SEPTIEMBRE	1.461.727,06 ✓			1.461.727,06 ✓
OCTUBRE	1.451.956,54 ✓			1.451.956,54 ✓
NOVIEMBRE	1.444.754,09 ✓			1.444.754,09 ✓
DICIEMBRE	<b>Σ 1.446.037,30</b>			<b>Σ 1.446.037,30</b>

**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 02/03/2018


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**
**“CACPE ZAMORA”**
**AUDITORÍA FINANCIERA**
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**
**COMPONENTE: PATRIMONIO**
**CÉDULA SUMARIA**
**BB4**  
**2/2**
**CÉDULA SUMARIA PATRIMONIO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	0,00 ✓			0,00 ✓
ENERO	2.646.244,20 ✓			2.646.244,20 ✓
FEBRERO	2.648.966,20 ✓			2.648.966,20 ✓
MARZO	2.644.695,45 ✓			2.644.695,45 ✓
ABRIL	2.640.998,75 ✓			2.640.998,75 ✓
MAYO	2.637.374,20 ✓			2.637.374,20 ✓
JUNIO	2.634.520,52 ✓			2.634.520,52 ✓
JULIO	2.632.460,52 ✓			2.632.460,52 ✓
AGOSTO	2.630.115,92 ✓			2.630.115,92 ✓
SEPTIEMBRE	2.627.640,87 ✓			2.627.640,87 ✓
OCTUBRE	2.623.659,22 ✓			2.623.659,22 ✓
NOVIEMBRE	2.476.467,66 ✓			2.476.467,66 ✓
DICIEMBRE	Σ 2.457.262,23			Σ 2.457.262,23

**CONCLUSIÓN**


El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 03/02/2018

## ANEXO 6

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>		<b>PA.Y</b> <b>1/1</b>		
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
N°	PROCEDIMIENTOS	CÉDULA	FECHA	AUDITOR
<b>OBJETIVOS</b>				
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la cooperativa			
2	Verificar si todos los gastos de operación presentados en el estado de resultados corresponden a transacciones realizadas			
3	Verificar que el estado de resultados no incluya gastos de operación que no son del periodo examinados			
<b>PROCEDIMIENTOS</b>				
1	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno implementado por la cooperativa y realice las narrativas	<b>CCI.Y</b> <b>1/3</b>	30/01/2018	M.M
2	Realice cédulas analíticas para determinar el componente con mayor movimiento y analice sus cuentas	<b>Y2</b> <b>1/1</b>	03/03/2018	M.M
3	Efectúe un análisis del rol de pagos mensual haciendo énfasis en cálculos aritméticos, firmas de legalidad.	<b>Y3</b> <b>1/15</b>	03/03/2018	M.M
4	Prepare una cédula analítica de las cuentas de este rubro	<b>Y4</b> <b>1/1</b>	05/03/2018	M.M
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P. REVISADO POR: G.L.E. FECHA:24/01/2018</b>				


Nº		PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
			PT	SI	NO	CT	
<b>GASTOS</b>							
1		¿Existen políticas para los gastos efectuados por la cooperativa?	1		X	0	No existen políticas para gastos
2		¿Los gastos operacionales están previamente autorizados por funcionarios con facultades suficientes para ello?	1	X		1	
3		¿los gastos tienen documentos que sustenten dicha erogación?	1	X		1	
4		¿Al momento de realizar un pago se revisa toda la documentación sustentatoria?	1	X		1	
5		¿Los registros contables de nómina son elaborados oportunamente?	1	X		1	
6		¿Las nóminas de la cooperativa son aprobadas antes de su pago?	1	X		1	
7		¿Firman por lo menos dos personas al momento de efectuar el pago?	1	X		1	
8		¿Existe el registro adecuado de los pagos de beneficios sociales y aporte al seguro?	1	X		1	
9		¿las políticas contables y los mecanismos de control permiten identificar posibles gastos innecesarios?	1	X		1	
10		¿Los gastos por pago de personal se lo efectúa por medio de transferencia bancaria?	1	X		1	
11		¿Los gastos son autorizados por un funcionario responsable?	1	X		1	
Calificación total CT			10				
Ponderación total PT			11				
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100			90,91%				
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT			9,09%				
<b>Elaborado por:</b> M.M		<b>Supervisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 30/01/2018				





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“CACPE ZAMORA”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**


**ECLY**  
**1/3**


**COMPONENTE: Gastos**  
**SUBCOMPONENTES:**


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: GASTOS</b>		<b>ECI.Y</b> <b>2/3</b>																		
	<p>Calificación total      10</p> <p>Ponderación total    11</p> <p>Nivel de confianza    91%</p> <p>Nivel de riesgo        9%</p>																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>85%-50%</td> <td>49%-25%</td> <td>24%-5%</td> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>				NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																					
BAJO	MEDIO	ALTO																			
15%-50%	51%-75%	76%-95%																			
85%-50%	49%-25%	24%-5%																			
ALTO	MEDIO	BAJO																			
NIVEL DE RIESGO																					
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente GASTOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar en la matriz del nivel de confianza y riesgo que el nivel de confianza es alto con 91% y el nivel de riesgo inherente es 9% calificándose como bajo, las deficiencias encontradas en el sistema de evaluación de control interno se detallan a continuación.</p> <p>✓ No existen políticas por escrito para los gastos</p>																					
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisado por: G.L.E.</b>	<b>Fecha: 01/02/2018</b>																		


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: GASTOS</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>ECI.Y</b> <b>3/3</b>
<p><b>NO EXISTEN POLÍTICAS PARA LOS GASTOS</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas que regulen los gastos de la cooperativa, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se da por que el gerente no ha propuesto al consejo de administración las políticas requeridas para este rubro, ocasionando que existan gastos innecesarios.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el manejo de los gastos</p> <p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p>Al Gerente</p> <p>Que elabore a la brevedad posible políticas internas para el manejo de los gastos.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 27/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA</b>			<b>Y.2</b> <b>1-1.</b>
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>GASTOS</b>				
<b>CUENTA</b>		<b>VALOR</b>	<b>CEDULA DE ESTUDIO</b>	
4501	GASTOS DE PERSONAL	604317,55	Y.2.1/1-1	
4502	HONORARIOS	94815,01		
4503	SERVICIOS VARIOS	132931,77		
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	112043,5		
4505	DEPRECIACIONES	96540,8		
4506	AMORTIZACIONES	58734,19		
4507	OTROS GASTOS	112050,22		
<b>TOTAL</b>		<b>1211433,04</b>		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA</b>			<b>Y.2.1</b> <b>1-1.</b>
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>GASTOS</b>				
<b>CUENTA</b>		<b>VALOR</b>	<b>CEDULA DE ESTUDIO</b>	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	350939,34		
450110	BENEFICIOS SOCIALES	42031,39	Y.2.1.1/1-1	
450115	GASTOS DE REPRES. RESID. Y RESPON.	7800		
450120	APORTES AL IESS	48632,32		
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	45726,94	Y.2.1.2/1-1	
450135	FONDO DE RESERVA	32938,58		
450190	OTROS	76248,98	Y.2.1.3/1-1	
<b>TOTAL</b>		<b>604317,55</b>		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA</b>			<b>Y.2.1.1</b> <b>1-1.</b>
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>GASTOS</b>				
<b>CUENTA</b>		<b>VALOR</b>	<b>CEDULA DE ESTUDIO</b>	
	DÉCIMO TERCER SUELDO			
4501051001	DÉCIMO CUARTO SUELDO	33.317,90	Y.2.1/1-1	
4501051002		8713,49		
<b>TOTAL</b>		<b>42031,39</b>		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA</b>			<b>Y.2.1.2</b> <b>1-1.</b>
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>GASTOS</b>				
<b>CUENTA</b>		<b>VALOR</b>	<b>CEDULA DE ESTUDIO</b>	
4501053001	JUBILACIÓN PATRONAL	32.896,37	Y.2.1/1-1	
4501053002	DESAHUCIO	12830,57		
<b>TOTAL</b>		<b>45726,94</b>		

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> <b>GASTOS</b>			
			<b>Y.2.1.3</b>
			<b>1-1.</b>
CUENTA		VALOR	CEDULA DE ESTUDIO
45019001	ATENCIONES Y REFRIGERIOS	2.518,35	Y.2.1/1-1
45019002	BONO CORPORATIVO	4.005,39	
45019003	GASTOS DE VIAJE, HOSPEDAJE Y MOV	15.710,55	
45019004	CAPACITACIÓN	7.482,28	
45019005	HORAS EXTRAS	14.176,47	
45019006	SERVICIOS OCACIONALES	1.476,00	
45019007	UNIFORMES	11.906,52	
45019008	VACACIONES NO GOZADAS	108,62	
45019011	CANASTILLA NAVIDEÑA	5885	
45019012	AGINALDO NAVIDEÑO	8343,61	
45019016	SUBROGACIÓN DE FUNCIONES	4636,19	
<b>TOTAL</b>		<b>76248,98</b>	



Y3  
1-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA., ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE ENERO 2016														
NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION	HORAS EST. COM. CRE. BARRIDACIONES	TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS						TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
						APORTES REG. 7.48%	PRESTAMOS 7.5%	Imp. Retiro	Imp. Social	SeguroVital	RETENCION JUDICIAL			
1 MARI GUERRA	SECRETARIA	1,200.00	150.00	20.00	1,350.00	102.00	68.25	100.00	37.50	37.50	300.00	1,249.25	1,009.25	
2 MAURO SANCHEZ	CONTADOR	1,150.00	150.00	20.00	1,300.00	102.00	68.25	100.00	37.50	37.50	300.00	1,249.25	1,009.25	
3 PATRICIA BUSTOS	TLA 2 GENERAL	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
4 GENEVA MARCELO	JEFE DE SECCION	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
5 ANIBAL TORRES M.	ASISTENTE EJEC.	1,250.00	160.00	20.00	1,430.00	114.00	75.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,506.00	1,246.00	
6 JUAN TELLO FLORES	OFICIAL DE CLASE	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
7 JUAN MORALES	ANALISTA 1 Y 2	1,300.00	160.00	20.00	1,480.00	114.00	75.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,506.00	1,246.00	
8 JACQUELINE BUSTOS	ASIST. CONTABLE 1	1,100.00	140.00	20.00	1,260.00	99.00	63.00	100.00	37.50	37.50	300.00	1,260.00	1,000.00	
9 CARLOS SANCHEZ	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
10 ANIBAL BUSTOS	ASIST. CONTABLE 1	1,100.00	140.00	20.00	1,260.00	99.00	63.00	100.00	37.50	37.50	300.00	1,260.00	1,000.00	
11 ANIBAL BUSTOS	ASIST. CONTABLE 1	1,100.00	140.00	20.00	1,260.00	99.00	63.00	100.00	37.50	37.50	300.00	1,260.00	1,000.00	
12 FERNANDO BUSTOS	MUC. EJECUTIVO 2	1,100.00	140.00	20.00	1,260.00	99.00	63.00	100.00	37.50	37.50	300.00	1,260.00	1,000.00	
13 JUAN GUERRA	MUC. EJECUTIVO 1	900.00	110.00	10.00	1,020.00	79.80	51.00	100.00	22.50	22.50	180.00	1,020.00	839.25	
14 JUAN GUERRA	MUC. EJECUTIVO 1	1,100.00	140.00	20.00	1,260.00	99.00	63.00	100.00	37.50	37.50	300.00	1,260.00	1,000.00	
15 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
16 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
17 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
18 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
19 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
20 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
21 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
22 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
23 ANIBAL BUSTOS	MECANICO 3	1,400.00	180.00	20.00	1,580.00	126.00	81.00	100.00	45.00	45.00	360.00	1,606.00	1,246.00	
TOTAL		21,000.00	2,700.00	300.00	23,900.00	1,908.00	1,215.00	1,000.00	450.00	450.00	3,600.00	23,900.00	19,292.00	

Este rol tiene validez para el pago de los salarios y prestaciones de los empleados y el control de los mismos.  
 Se paga por concepto de Salario Unificado, según registros aprobados por el Comité de Control y Cuenta de Admistración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora S.A. de C.V. y se vincula en pago al S.I.M.V.U. conforme al registro del S.I.M.V.U. y se vincula en pago al S.I.M.V.U. conforme al registro del S.I.M.V.U. y se vincula en pago al S.I.M.V.U. conforme al registro del S.I.M.V.U.

ELABORADO POR:  
  
 JEFE DE SECCION DE CONTABILIDAD

AUTORIZADO POR:  
  
 DIRECTOR GENERAL DE CACPE ZAMORA



VISTO BUENO:  
  
 PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA

✓ x cheques.



YJ  
3-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE MARZO 2015

NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION	DEL PATRÓN	OTROS BENEFICIOS	TOTAL INGRESOS	APORTES OBREROS	APORTES EMPLEADOR	IMP. RENTA	CIVIL	DESCUENTOS			TOTAL DECRETOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
											ANTICIPA SUELDO	RETENCION JURIDICAL Y OTROS	PRESTAMOS CAJPE			
1. ANTONIO GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
2. RAFAEL GONZALEZ	CONTADOR	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
3. RAFAEL GONZALEZ	TRABAJO GENERAL	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
4. JESUS PABLO PEREZ	JEFE DE SECTOR	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
5. CARLOS GONZALEZ	ASISTENTE	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
6. JUAN VILLALBA	JEFE DE SECTOR	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
7. MARIA GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
8. ESTER GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
9. CARLOS GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
10. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
11. JESUS GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
12. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
13. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
14. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
15. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
16. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
17. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
18. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
19. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
20. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
21. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
22. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
23. RAFAEL GONZALEZ	SECRETARÍA	1,200.00	20.00		10.00	1,230.00	80.00	80.00	20.00	20.00				1,050.00	1,050.00	
<b>TOTAL</b>		<b>26,000.00</b>	<b>400.00</b>		<b>200.00</b>	<b>26,600.00</b>	<b>1,600.00</b>	<b>1,600.00</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>				<b>23,000.00</b>	<b>23,000.00</b>	

DECLARACION: Yo, el suscrito, declaro que el presente rol de pagos es correcto y que el personal mencionado en el mismo ha trabajado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda. durante el mes de marzo del 2015. En caso de haber sido contratado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda. durante el mes de marzo del 2015, declaro que el presente rol de pagos es correcto y que el personal mencionado en el mismo ha trabajado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda. durante el mes de marzo del 2015.

ELABORADO POR:  
*[Firma]*  
CONTADOR EN JEFE

AUTORIZADO POR:  
*[Firma]*  
DR. ALVARO GONZALEZ  
GERENTE DE CACPE ZAMORA



VISTO BUENO:  
*[Firma]*  
PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA

✓ = chequeado

Y3  
4-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE ABRIL 2016

NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION EMPLEADO	BONIFICACION PATRONAL	MONTO ENT. CON OBR. SUBSIDIACIONES	TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS							TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS	
							APORTES 25% S.A.T.S.	PRESTAMOS 25%	Imp. Renta	Ciudad	Superman	RETENCION FISCAL Y OTROS	PRESTAMOS CACPE				
1 NANCY ESCOBEDO	SECRETARÍA	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
2 RAFAEL CARRON	CONTADOR	1,400.00	50.00		50.00	1,450.00	350.00	300.00	30.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	1,450.00	1,450.00	
3 JUAN PEDRO RIVERA	TEC. SUPLENTE	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
4 JUAN PABLO PEREZ PEREZ	JEFE DE SECCION	1,400.00	50.00		50.00	1,450.00	350.00	300.00	30.00	15.00	15.00	15.00	15.00	15.00	1,450.00	1,450.00	
5 RAFAEL TORRES M.	ASISTENTE JEFE	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
6 JUAN CARLOS LAGUNA	OFICIAL DE DEPÓSITO	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
7 JUAN ROBERTO R.	OFICIAL DE C.T.C.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
8 PATRICIA BARRAL H.	ASIST. CONTABLE	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
9 CARMEN JACINTO	RECAUDADORA	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
10 ROBERTO MARTINEZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
11 JENNY GONZALEZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
12 JUAN CARLOS CHALLAMA	ALTA CREDITO	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
13 JUAN CARLOS JIMENEZ	ALTA CREDITO	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
14 CARLOS DEVALDES	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
15 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
16 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
17 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
18 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
19 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
20 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
21 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
22 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	
23 JUAN CARLOS JIMENEZ	ANALISTA PROG.	1,000.00	50.00		50.00	1,050.00	250.00	200.00	20.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	1,050.00	1,050.00	

TOTALS: 27,000.00 1,350.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00 27,000.00

Este rol de pagos administrativos y de información de ingresos y salarios es emitido por la gerencia y el comité de control interno de la cooperativa. Se emite a los miembros de la cooperativa y a los socios de la cooperativa. Este rol de pagos administrativos y de información de ingresos y salarios es emitido por la gerencia y el comité de control interno de la cooperativa. Se emite a los miembros de la cooperativa y a los socios de la cooperativa.

ELABORADO POR  
**CACPE ZAMORA LTDA**  
DER. DE CONTABILIDAD

✓ = chequeado

AUTORIZADO POR  
D. NANCY ESCOBEDO SANCHEZ  
GERENTE DE CACPE ZAMORA



VISTO BUENO  
AL SEÑOR GERENTE  
PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA

Y3  
5-19

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE MAYO 2018

NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION	MIL EXTRAORD	HORAS EST. CON SUS SUBSTITUCIONES	TOTAL INGRESOS	APORTES DEB 9.45%	PRESTAMOS	DESCUENTOS				TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A RECIBIR	SÍGMA
									Imp. Renta	Diseno	Supermat	RETERENCION JUDICIAL Y OTROS			
1. WILSON GONZALEZ	GERENTE	2,380.00	180.00		76.00	2,846.00	284.60	2,561.40	228.21	228.21	85.17		541.59	2,319.81	
2. RAFAEL GARCIA	CONTADOR	1,485.00	180.00		25.00	1,745.00	184.92	1,560.08	16.02	32.24			49.26	1,510.82	
3. FRANCISCO RUIZ	TES. C. GENERAL	1,485.00	180.00		25.00	1,745.00	184.92	1,560.08	16.11	32.24	220.25		268.60	1,291.48	
4. JENNY PEREZ RAMA	EPS DE METAL	1,424.24	180.00			1,284.24	143.34			3.82			157.16	1,127.08	
5. DANIEL TORRES M	RECEPCION JARD	1,424.24	180.00		28.00	1,276.24	142.67		282.67				282.67	993.57	
6. JUAN VILLALBA	OFICIAL DE CREDITO	1,280.00				1,280.00	138.24						138.24	1,141.76	
7. MARLA RODRIGUEZ	ANALISTA S. Y. S. 2	1,200.00				1,200.00	126.00	114.00					240.00	960.00	
8. VERONICA HERNANDEZ	ASIST. CONTAB. 2	1,200.00			10.00	1,200.00	126.00		11.00				137.00	1,063.00	
9. CARLOS JORDAN	RECEPCION 1	1,200.00			20.00	1,200.00	126.00	114.00	8.12	26.88			149.00	1,051.00	
10. JORGE MARTINEZ	ASIST. CREDITO	1,187.50				1,187.50	124.58	117.25			187.50		329.33	858.17	
11. JENNY GONZALEZ	ASIST. CREDITO	1,080.00				1,080.00	112.41	75.37					187.78	892.22	
12. FERNANDO HERNANDEZ	REC. CREDITO 2	1,020.00				1,020.00	118.20	81.24			147.24	128.84	375.28	644.72	
13. MARIBEL GONZALEZ	REC. CREDITO 1	780.00	180.00		30.00	1,050.00	107.80		81.24				169.04	880.96	
14. CARLOS GONZALEZ	ANALIST. CREDITO 1	1,080.00			38.00	1,080.00	112.41						112.41	967.59	
15. GERARDO RAMA	ANALIST. CREDITO 1	1,080.00				1,080.00	112.41						112.41	967.59	
16. MARIBEL RAMA	REC. CREDITO 2	1,020.00				1,020.00	107.80	71.24			24.24		203.28	816.72	
17. DANIEL GONZALEZ	OFICIAL DE RECAUDACION	980.00		245.00		1,225.00	127.53	118.17	73.22				318.92	906.08	
18. GERARDO RAMA M	OPERARISTA 1	780.00			22.00	802.00	84.21	74.81					159.02	642.98	
19. FELIPE GONZALEZ R	REC. TMA 1	1,020.00				1,020.00	107.80	85.24					193.04	826.96	
20. CARLOS RUIZ ESTEBAN	OPERARISTA	880.00			30.00	910.00	95.58	86.44					182.02	727.98	
21. JAYME MARTINEZ	OPERARISTA 1	880.00			22.00	902.00	94.21	85.12			85.85		265.18	636.82	
22. ALICIA PEREZ	CONTADOR 1	850.00			22.00	872.00	91.26	83.88			145.24		220.38	651.62	
23. ROBERTO MARTINEZ	ASISTENTE EN RECAUDACION	850.00				850.00	89.50	85.81					175.31	674.69	
24. NAYIB RAMIREZ	PROYECTOR Y RECAUDACION	780.00				780.00	81.24	85.81					167.05	612.95	
TOTAL		18,104.83	450.00	345.00	2,167.00	21,066.83	2,262.97	2,262.97	352.00	777.92	147.72	364.22	1,644.86	19,421.97	

Nota: Se han multiplicado y calculado los datos según el sistema de pago de los salarios establecido en el artículo 10 del Reglamento del Trabajo en el sector privado.  
Se paga el 15% de los salarios en el mes de mayo, según el sistema establecido por el Comité de Control y Supervisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora Ltda. (CACPE - Z) y el 85% en el mes de junio.  
Se paga a los beneficiarios del Seguro de Vida y Seguro de Accidentes de Trabajo y Enfermedad por Incapacidad (SAT) en el mes de mayo, según el sistema establecido por el Comité de Control y Supervisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora Ltda. (CACPE - Z) y el 85% en el mes de junio.  
Se pagan los intereses de los préstamos de acuerdo al sistema establecido en el artículo 10 del Reglamento del Trabajo en el sector privado.

ELABORADO POR:  
MARIO GARCIA JARA  
CONTADOR CACPE ZAMORA

CACPE ZAMORA LTDA  
DER DE CONTABILIDAD

AUTORIZADO POR:  
DR. NICHOLAS GONZALEZ SANCHEZ  
GERENTE DE CACPE ZAMORA



RECIBIDO BUENO  
DR. JORGE MARTINEZ  
PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA

✓ chequeado

Y5  
6-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE JUNIO 2016

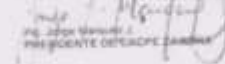
NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	MONTOS DE PAGOS DEL PATRONO	MONTOS DE PUNTAZAJES	TOTAL PAGO	APORTE A FONDO DE RESERVA	PRESTACIONES SOCIALES	VIG. RETA	OTROS	SUPERVEN	DETERMINACION SOLIDARIA	PROFESION JURIDICAL Y OTROS	PRESTACION SAFP	TOTAL INGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
1. ANTONIO BARRERA	GERENTE	2.000,00	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	1.700,00	
2. RAFAEL GARCIA	CONTADOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
3. PATRICIA SUAREZ	TELE OPERADORA	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
4. ANTONIO PEREZ PARRA	JEFE DE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
5. ANTONIO TORRES M	ANALISTA JUNIOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
6. ANTONIO ALVARO	OFICIAL DE CUMPL	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
7. ANTONIO RODRIGUEZ	ANALISTA S.T.T.O	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
8. ANTONIO SUAREZ M	JEFE SECTOR 2	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
9. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR 1	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
10. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
11. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
12. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
13. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
14. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
15. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
16. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
17. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
18. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
19. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
20. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
21. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
22. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
23. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	
24. ANTONIO SUAREZ	JEFE SECTOR	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	700,00	

Este rol de pagos constituye la observación de pago según el convenio colectivo de trabajo y el contrato de trabajo del personal. Se incluye el detalle de los pagos de cada uno de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora Ltda. y los datos de pago de cada uno de ellos, conforme al reglamento de la ley 28225 de 1992, artículo 17 de la Ley de Contratos de Trabajo. Fecha: 15 de junio de 2016. Se incluye el detalle de los pagos de cada uno de los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora Ltda. y los datos de pago de cada uno de ellos, conforme al reglamento de la ley 28225 de 1992, artículo 17 de la Ley de Contratos de Trabajo.

EL GERENTE  
  
**CACPE ZAMORA LTDA**  
 GERENTE DE CONTABILIDAD

AUTORIZADO POR  
  
 DR. ANTONIO SUAREZ SUAREZ  
 GERENTE DE CACPE ZAMORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 IN LA FIDELIDAD LABORAL  
**CACPE - Z**  
 GERENCIA

VISTO BUENO  
  
 DR. ANTONIO SUAREZ SUAREZ  
 GERENTE DE CACPE ZAMORA

Vs chequeado

Y3  
7-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.,  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE JULIO 2016

NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO LIQUIDADO	DOMICILIO REPRESENT.	NO. PATRONS	HORAS LAB. CON CACPE SUBORDINADOS	TOTAL INGRESOS	APORTE LESS 8.45%	PRESTAMOS ESA	DESCUENTOS					TOTAL DESCUENTOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
									Seg. Rema	Otros	Superficia	CONTRIBUCION SOLIDARIA	RETENCION JUDICIAL Y OTROS			
1. DIEGO DEYOLLE	GERENTE	3,827.00	1808		260.00	4,107.00	347.91	337.19	217.05	134.01		190.00	134.01	2,100.20	1,996.20	
2. WALDO CARRERA	CONTADOR	1,980.00	1808		64.00	2,044.00	173.70	85.82	50.00					479.52	1,564.48	
3. PATRICIA BUSTO	TEC. SISTEMAS	1,812.00	1808		124.00	1,936.00	163.28	84.11	34.21	200.00				481.50	1,454.50	
4. CAROL YVONNE BUSTO	JEFE DE ESTIM.	1,470.00	1808		124.00	1,594.00	133.18	182.72	8.00					393.90	1,200.10	
5. ANSEL TORRES V.	ASISTENTE JEFE	1,244.00	1808		124.00	1,368.00	114.14							114.14	1,253.86	
6. JAVIER COLLARADO	JEFE DE CREDITO	1,310.00				1,310.00	110.14							110.14	1,200.00	
7. MARIA ROBERTA R.	ANALISTA Y C	1,160.00				1,160.00	97.28	148.00						245.28	914.72	
8. PATRICIA AGUIRRE H.	ASISTENTE CONTAB.	1,100.00			64.00	1,164.00	97.88							97.88	1,066.12	
9. CAROLIN DUCON	PROCESADORA	1,040.00				1,040.00	87.20	110.70						197.90	842.10	
10. CAROL SACTANA	ASISTENTE CONTAB.	1,070.00				1,070.00	90.00	163.00						253.00	817.00	
11. JAVIER DEYOLLE	ASISTENTE CONTAB.	1,060.00			64.00	1,124.00	94.28	73.00		30.00				197.28	926.72	
12. GUANACAO URELLANA	ANAL. CREDITO S.	1,010.00				1,010.00	84.10	81.00						165.10	844.90	
13. CHARLES PINOCHET	SUB. CAPTURA S.	1,000.00	1808		64.00	1,064.00	89.40							89.40	974.60	
14. CAROL ESTERILLO	ANALIST. PROCE.	1,010.00				1,010.00	84.10							84.10	925.90	
15. ISIDORO SANTI	ANALIST. PROCE.	1,000.00				1,000.00	84.10							84.10	915.90	
16. MARCELO RAMIREZ	SECRETARIA	1,000.00				1,000.00	84.10							84.10	915.90	
17. MARCELO LUCASOLA	JEFE DE SECCION	780.00		260.00		1,040.00	87.20	100.00	2.00					189.20	850.80	
18. VANESSA CHACON M.	SECRETARIA	800.00				800.00	67.20							67.20	732.80	
19. FELIX ERICSON R.	REC. PROCE.	1,000.00			64.00	1,064.00	89.40	85.00						174.40	889.60	
20. JAVIER BUSTO ESTERILLO	INFORMISTA	710.00			64.00	774.00	64.98	82.00	17.00	1.00				164.98	609.02	
21. JESSE MARTILLO	SECRETARIA	600.00			64.00	664.00	55.94							55.94	608.06	
22. ANTONIO PEREZ	CONTADOR	440.00			64.00	504.00	42.34							42.34	461.66	
23. ROBERTO SANCHEZ	CONTADOR EN JEFE	700.00			64.00	764.00	64.10	64.00						128.10	635.90	
24. CAROLIN TRUJILLO	ANALIST. PROCE.	700.00			64.00	764.00	64.10							64.10	700.00	
<b>TOTALES</b>		<b>27,000.00</b>	<b>1,800.00</b>	<b>1,400.00</b>		<b>30,200.00</b>	<b>2,579.20</b>	<b>2,639.70</b>	<b>280.70</b>	<b>302.00</b>	<b>114.00</b>	<b>134.00</b>	<b>384.00</b>	<b>11,200.00</b>	<b>19,000.00</b>	

Este rol de pagos es un documento de pago que se genera y se actualiza en el sistema de gestión de recursos humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda., según lo establecido en el Reglamento de Pagos y Retenciones del Comité de Crédito y Comité de Admisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda., y los Votos en pago de 20% S.M.S.V. y los Votos en pago de 20% S.M.S.V., conforme al reglamento del buen gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda., el S.B.U. 2016 es USD 96.00 DOLARES

ELABORADO POR  
D. Wally Carreras  
**CACPE ZAMORA LTDA**  
DEPT. DE CONTABILIDAD

AUTORIZADO POR  
D. Wally Carreras  
GERENTE DE CACPE ZAMORA

VISTO BUENO  
D. Wally Carreras  
PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA

✓ = chequeado

FIRMAS

*[Handwritten signatures and stamps]*







Y3  
10-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE OCTUBRE 2014

NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION REPRESENT. DEL PATRONO	HORAS 24H. CON CENC. AJUSTADORAS	TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS					TOTAL RESCIDENTES	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS	
						APORTES 4.45%	PRESTAMOS PIA	Imp. Renta	Clase I	Superavit				OTROS DESCUENTOS
1. DAVID SANCHEZ	GERENTE	2,000.00	200.00	36.00	2,200.00	98.00	207.15	213.28	83.33		700.00	1,499.64	2,200.00	[Firma]
2. RAFAEL GARCIA	CONTADOR	1,000.00	100.00	4.00	1,100.00	50.00	110.00	11.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
3. FRANCISCO BARRERA	TECNOLOGO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
4. JENNY FERNANDEZ	JEFE DE SECCION	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
5. JAVIER TORRES	ABRILADOR	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
6. JUAN CARLOS GARCIA	JEFE DE SECCION	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
7. MARIA TERESA	ANALISTA	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
8. PATRICIA SUAREZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
9. CARMEN GONZALEZ	RECEPCIONISTA	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
10. JUAN CARLOS	ASIST. CONTABLE	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
11. JAVIER SANCHEZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
12. FRANCISCO GONZALEZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
13. JAVIER SUAREZ	ASIST. CONTABLE	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
14. CARLOS SUAREZ	ANALISTA	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
15. JUAN CARLOS	ANALISTA	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
16. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
17. MARIA TERESA	JEFE DE SECCION	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
18. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
19. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
20. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
21. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
22. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
23. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]
24. JAVIER SUAREZ	SECRETARIO	1,000.00	100.00	36.00	1,100.00	50.00	100.00	10.00			100.00	790.00	1,100.00	[Firma]

TOTALS: 24 PERSONAS, SALARIO UNIFICADO: 2,000.00, BONIFICACION: 200.00, HORAS: 36.00, TOTAL INGRESOS: 2,200.00, APORTE 4.45%: 98.00, PRESTAMOS PIA: 207.15, IMP. RENTA: 213.28, CLASE I: 83.33, OTROS DESCUENTOS: 0.00, RENTAS ADICION.: 0.00, PRESTAMOS CACPE: 0.00, TOTAL RESCIDENTES: 700.00, LIQUIDO A RECIBIR: 1,499.64.

ELABORADO POR: [Firma] CACPE ZAMORA LTDA. Aprobado por: [Firma] GERENTE DE CACPE ZAMORA. VISTO BUENO: [Firma] PRESIDENTE DE CACPE ZAMORA.

DEF. DE CONTABILIDAD. V. chequeado. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA BUENA EMPRESA CACPE - Z GERENCIA.

Y3  
11-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE NOVIEMBRE 2016

UBICACION Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	ANUAL REPERCUT	DEL PATRÓN	OTRAS EXC CON INC SUBSIDIARIEDAD	TOTAL INGRESOS	APORTES DES LAS 25	PRESTAMOS CAS	PREV. RETRA	OTROS	Superaviso	DESCUENTO S	RETENCION CUOTAS	PRESTAMOS CUOTAS	TOTAL DEBENTURES	LIQUIDO HORAS
1	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
2	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
3	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
4	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
5	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
6	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
7	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
8	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
9	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
10	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
11	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
12	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
13	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
14	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
15	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
16	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
17	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
18	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
19	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
20	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
21	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
22	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
23	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
24	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
TOTAL						...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE ZAMORA LTDA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

AUTORIZADO POR  
D. TONY RODRIGUEZ  
GERENTE GENERAL  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE - 2  
GERENCIA

RECIBIDO POR  
D. JUAN CARLOS  
CONTADOR GENERAL

✓ = Chequeado  
# = Diferencia encontrada

Y3  
12-15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAPE ZAMORA LTDA.  
ROL DE PAGOS DEL PERSONAL DE MATRIZ DEL MES DE DICIEMBRE 2016


NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO	SALARIO UNIFICADO	BONIFICACION	BONIFICACION	BONIFICACION	TOTAL INGRESOS	AFORTES	PRESTAMOS	DESCUENTOS			TOTAL DEBENDOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
									ISS S.49%	Imp. Renta	Otros			
1. JUAN GONZALEZ	JEFE DE AREA	1,800.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00	200.00	200.00	100.00	100.00	100.00	2,400.00	1,900.00	[Firma]
2. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
3. CARLOS GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
4. MARIA FERNANDA	JEFE DE AREA	1,800.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00	200.00	200.00	100.00	100.00	100.00	2,400.00	1,900.00	[Firma]
5. JUAN GONZALEZ	JEFE DE AREA	1,800.00	200.00	200.00	200.00	2,400.00	200.00	200.00	100.00	100.00	100.00	2,400.00	1,900.00	[Firma]
6. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
7. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
8. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
9. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
10. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
11. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
12. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
13. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
14. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
15. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
16. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
17. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
18. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
19. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
20. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
21. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
22. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
23. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]
24. MARIA GONZALEZ	CONTADOR	1,500.00	150.00	150.00	150.00	1,950.00	150.00	150.00	50.00	50.00	50.00	1,950.00	1,500.00	[Firma]

CAPE ZAMORA LTDA  
[Logo and address information]

AUTORIZADO POR  
[Signature and stamp of the General Manager]


VISTO BUENO  
[Signature and stamp of the President]


✓ = Chequeado  
# = Diferencia

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA" AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 CÉDULA DE AUDITORÍA GASTOS																	
															Y.3		
															13-15.		
MES	Salario unificado	Bonific. Repres.	Horas extras	inc. patrono	total ingresos	aportes IESS 9,45%	Prestamos IESS	Impuesto a la renta	Dicavi	Supermaxi	otros dstos.	Contrib. solidaria	Anticipo de sueldos	Retenciones judiciales	Prestamos CACPE	Total descuentos	Líquido a recibir
Enero	27559,8	650	2162,19		30371,99	2870,15	2497,26	320,04	695,36	121,45				855,3	11157	18516,56	11855,43
Febrero	28053,9	650	2564,96	245	31513,86	2978,06	2480,29	379,44	868,9	90,26				1143,69	11297	19237,64	12276,22
Marzo	28053,9	650	1955	245	30903,9	2920,42	2539,96	361,46	838,46	107,07			180	885,62	11320	19152,99	11750,91
Abril	27559,8	650	2399,07	245	30853,87	2915,69	2535,29	476,5	836,5	205,68				885,41	11320	19175,07	11678,80
Mayo	28109,8	650	2397,09	245	31401,89	2967,48	2468,57	503,8	777,62	157,1				884,2	10712	18470,77	12931,12
Junio	29609,8	650	2307,49	245	32812,29	3100,76	2347,6	594,16	928,83	240,5		951,84		884,2	11203	20250,89	12561,40
Julio	29609,8	650	2068,8	245	32573,6	3078,21	2453,79	280,7	921,03	174,82		136,55		884,2	11203	19132,30	13441,30
Agosto	29609,8	650	3025,16	350	33634,96	3178,50	2471,07	285,59	645,21	93,8		133,94		958,82	10626	18392,93	15242,03
Septiembre	29609,8	650	2352,31	350	32962,11	3114,92	2680,8	374,36	890,89	218,31	250,59			1000,17	11201	19731,04	13231,07
Octubre	29609,8	650	2668,74	350	33278,54	3144,82	2555,45	288,67	933,5	126,9	385,17			982,41	10804	19220,92	14057,62
Noviembre	28320,45	650	2511,99	350	31832,44	3008,17	2776,82	277,12	858,28	276,77	185,43			1269,31	9853	18504,90	13327,54 †
Diciembre	28349,62	650	1892,29	350	31241,91	2952,36	2724,44	227,74	995,26	112,43	456,38			1269,31	9642	18379,92	12861,99 †
<b>SUMA</b>	<b>344056,27</b> ✓	<b>7800</b> ✓	<b>28305,09</b> ✓	<b>3220</b> ✓	<b>383381,36</b> ✓	<b>36229,54</b> HI	<b>30531,34</b> ✓	<b>4369,58</b> ✓	<b>10189,84</b> ✓	<b>1925,09</b> ✓	<b>1277,57</b> ✓	<b>1222,33</b> ✓	<b>180</b> ✓	<b>11902,64</b> ✓	<b>130338</b> ✓	<b>228165,93</b> ✓	<b>155215,43</b> ✓


✓= Chequeado

HI= Hallazgo

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: GASTOS</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>Y.3</b> <b>14/15</b>
<p><b>ROL DE PAGOS CON APOORTE PERSONAL MAL CALCULADO Y SALARIO INFERIOR AL ESTABLECIDO PARA ESE AÑO</b></p> <p><b>COMENTARIO</b></p> <p>Una vez que se hizo el recalcule de los valores que constan en el rol de pagos de determinó que hay una diferencia de cálculo del aporte personal (9,45%) en los meses de noviembre y diciembre, en los mismos meses, se evidencia que el salario es inferior a sueldo básico establecido para ese periodo. Este error hace que se incumpla lo que establece la Ley de Seguridad Social en su Art. 11 Inciso 2 que en su parte pertinente menciona: “para efecto del aporte, en ningún caso el sueldo básico mensual será inferior al sueldo básico unificado, al sueldo básico sectorial, al establecido en las leyes de defensa profesional o al sueldo básico determinado en la escala de remuneraciones de los servidores públicos según corresponda siempre que el afiliado ejerza esa actividad”; este incumplimiento se ha dado por la inobservancia de las normas por parte del contador y por el mal cálculo de la aportación personal ocasionando que se haya pagado un valor adicional al IESS y un valor inferior en el líquido a pagar de los dos empleados.</p> <p><b>CONCLUSIÓN</b></p> <p>El aporte personal del 9,45% está mal calculado</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisado por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/03/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA" AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 COMPONENTE: GASTOS CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>Y.3 15/15</b>
<p><b>RECOMENDACIÓN</b></p> <p><b>Al contador</b></p> <p>Que revise la normativa vigente con relación a los sueldos y que controle el cálculo de los sueldos previo al pago.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/03/2018

## ANEXO 7

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE ZAMORA"</b>		<b>PA.X</b>			
		<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>		<b>1/1</b>			
		<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>					
		<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>					
<b>INGRESOS</b>							
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>CÉDULA</b>	<b>FECHA</b>	<b>AUDITOR</b>			
<b>OBJETIVOS</b>							
1	Evaluar el sistema de control interno implementado por la cooperativa						
2	Verificar que los ingresos presentados en el estado de resultados correspondan a las transacciones efectivamente realizadas.						
3	Verificar que los ingresos del ejercicio este incluidos en el estado de resultados.						
<b>PROCEDIMIENTOS</b>							
1	Aplique el cuestionario de control interno y evalúe el sistema de control interno implementado por la cooperativa	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td>ECI.X</td></tr> <tr><td>1/3</td></tr> </table>	ECI.X	1/3	30/01/2018	M.M	
ECI.X							
1/3							
2	Elabore una cedula de auditoría con las actividades que genera ingreso a la cooperativa	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td>X2</td></tr> <tr><td>1/1</td></tr> </table>	X2	1/1	01/02/2018	M.M	
X2							
1/1							
3	Elabore una cédula analítica de las cuentas más representativa.	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td>X3</td></tr> <tr><td>1/3</td></tr> </table>	X3	1/3	28/02/2018	M.M	
X3							
1/3							
4	Elabore cédulas sumarias de las cuentas más representativas	<table border="1" style="width: 100px; text-align: center;"> <tr><td>X4</td></tr> <tr><td>1/3</td></tr> </table>	X4	1/3	28/02/2018	M.M	
X4							
1/3							
<b>ELABORADO POR: V.M.M.P.</b>		<b>REVISADO POR: G.L.E.</b>		<b>FECHA:24/01/2018</b>			



Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SI	NO	CT	
<b>INGRESOS</b>						
1	¿Existen políticas por escrito para el manejo de los ingresos?	1		x	0	No existen políticas para los ingresos recaudados
2	¿Se controla que la tasa activa no supere la máxima permitida por la ley?	1	X		1	
3	¿Las tasas activas están basadas en documentos aprobados?	1	X		1	
4	Existen políticas para el cobro de intereses en mora	1	X		1	
5	Existe una persona encargada del manejo de los ingresos por intereses en carteras de créditos	1	X		1	
6	Los servicios que presta la cooperativa cumplen con los valores establecidos en la ley	1	X		1	
7	¿Son reconocidos los ingresos únicamente cuando ya se han recaudado?	1		X	1	Se aplica el método del devengado
8	¿Se registran oportunamente los ingresos?	1	X		1	
Calificación total CT						7
Ponderación total PT						8
Nivel de confianza (NC)=CT/PT*100						88%
Nivel de riesgo inherente (RI)=100%-CT						12%
<p><b>Elaborado por: M.M      Supervisado por: G.L.E.      Fecha:30/01/2018</b></p>						



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE  
ZAMORA”**


**AUDITORÍA FINANCIERA**


**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**


**COMPONENTE: INGRESOS**

**ECLX  
1/3**

**COMPONENTE: INGRESOS  
SUBCOMPONENTES:**


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE ZAMORA”</b>		<b>ECI.X</b>																		
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</b> <b>COMPONENTE: INGRESOS</b>		<b>2/3</b>																		
Calificación total	7																				
Ponderación total	8																				
Nivel de confianza	88%																				
Nivel de riesgo	12%																				
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th style="background-color: yellow;">BAJO</th> <th style="background-color: yellow;">MEDIO</th> <th style="background-color: yellow;">ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: yellow;">15%-50%</td> <td style="background-color: yellow;">51%-75%</td> <td style="background-color: yellow;">76%-95%</td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">85%-50%</td> <td style="background-color: yellow;">49%-25%</td> <td style="background-color: yellow;">24%-5%</td> </tr> <tr> <th style="background-color: yellow;">ALTO</th> <th style="background-color: yellow;">MEDIO</th> <th style="background-color: yellow;">BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>				NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%	85%-50%	49%-25%	24%-5%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL DE RIESGO		
NIVEL DE CONFIANZA																					
BAJO	MEDIO	ALTO																			
15%-50%	51%-75%	76%-95%																			
85%-50%	49%-25%	24%-5%																			
ALTO	MEDIO	BAJO																			
NIVEL DE RIESGO																					
<b>ANÁLISIS</b>																					
<p>Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente INGRESOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se puede observar que el nivel de confianza es de 88% y el nivel de riesgo es de 12%, las deficiencias de control interno encontradas se detallan a continuación.</p>																					
<p>✓ No existen políticas para los ingresos recaudados</p>																					
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisado por: G.L.E.</b>																			
<b>Fecha: 03/02/2018</b>																					


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: INGRESOS</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b>	<b>ECI.X</b> <b>3/3</b>
<b>NO EXISTEN POLÍTICAS PARA LOS INGRESOS RECAUDADOS</b>		
<b>COMENTARIO</b>		
<p>Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para los ingresos recaudados por la cooperativa, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.” Este incumplimiento se ha dado por la falta de aplicación de políticas de control interno que es responsabilidad de la cooperativa para su buen funcionamiento, esto ocasiona que las reservas puedan ser mal calculadas</p>		
<b>CONCLUSIÓN</b>		
<p>No existen políticas internas de control para los ingresos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”</p>		
<b>RECOMENDACIÓN</b>		
<p>Al Gerente, que realice en el menor tiempo posible las políticas de control interno de los ingresos para salvaguardar los recursos que administra esta organización y cumpla con los requerimientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>		
<b>Elaborado por:</b> V.M.M.P.	<b>Revisor por:</b> G.L.E.	<b>Fecha:</b> 05/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: INGRESOS</b>	<b>X2</b> <b>1/1</b>
<b>ACTIVIDADES QUE GENERAN INGRESOS A LA COOPERATIVA</b>		
<b>Elaborado por: V.M.M.P.   Revisor por: G.L.E.   Fecha: 05/02/2018</b>		

- ✓ Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
- ✓ Intereses y descuentos.
- ✓ Inversiones en títulos valores
- ✓ Intereses y descuentos en cartera de crédito
- ✓ Comisiones ganadas
- ✓ Ingresos por servicios de gestión y cobranzas
- ✓ Utilidades en acciones y participaciones
- ✓ Recuperación de activos financieros
- ✓ Recuperación de remuneraciones pagadas en más en años anteriores

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>“CACPE ZAMORA”</b> <b>AUDITORÍA FINANCIERA</b> <b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b> <b>COMPONENTE: INGRESOS</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b>			<b>X3</b>
				<b>1/3</b>
<b>DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INTITUCIONES FINANCIERAS</b>				
DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS				
SALDO INICIAL			0	
MES	DEBE	HABER	SALDO	
ENERO	0,00 ✓	4.943,53 ✓	4.943,53	
FEBRERO	0,00 ✓	3.592,26 ✓	8.535,79	
MARZO	0,00 ✓	5.866,03 ✓	14.401,82	
ABRIL	0,00 ✓	3.585,91 ✓	17.987,73	
MAYO	0,00 ✓	5.251,56 ✓	23.239,29	
JUNIO	0,00 ✓	4.068,60 ✓	27.307,89	Σ
JULIO	0,00 ✓	4.016,61 ✓	31.324,50	
AGOSTO	0,00 ✓	5.616,61 ✓	36.941,11	
SEPTIEMBRE	0,00 ✓	5.105,85 ✓	42.046,96	
OCTUBRE	0,00 ✓	5.558,52 ✓	47.605,48	
NOVIEMBRE	0,00 ✓	5.665,96 ✓	53.271,44	
DICIEMBRE	0,00 ✓	5.300,83 ✓	58.572,27	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de ingresos				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
Elaborado por: V.M.M.P.		Revisor por: G.L.E.		Fecha: 28/02/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>X3</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>2/3</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>				
<b>COMPONENTE: INGRESOS</b>				
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO</b>				
MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO				
SALDO INICIAL			0	
MES	DEBE	HABER	SALDO	
ENERO	0,00✓	11.342,51✓	11.342,51	
FEBRERO	0,00✓	10.938,90✓	22.281,41	
MARZO	0,00✓	11.885,32✓	34.166,73	
ABRIL	2.266,29✓	14.236,43✓	46.136,87	
MAYO	0,00✓	12.395,80✓	58.532,67	
JUNIO	448,05✓	11.805,11✓	69.889,73	Σ
JULIO	1.020,88✓	13.120,80✓	81.989,65	
AGOSTO	0,00✓	11.881,67✓	93.871,32	
SEPTIEMBRE	70,61✓	12.535,24✓	106.335,95	
OCTUBRE	0,00✓	12.694,47✓	119.030,42	
NOVIEMBRE	0,00✓	12.702,53✓	131.732,95	
DICIEMBRE	0,00✓	13.028,39✓	144.761,34	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de ingresos				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 28/02/2018</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>			<b>X3</b>
	<b>“CACPE ZAMORA”</b>			<b>3/3</b>
	<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>			
	<b>PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016</b>			
	<b>COMPONENTE: INGRESOS</b>			
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>				
<b>INTERESES Y DESCUENTOS CARTERA DE CRÉDITO</b>				
INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO				
SALDO INICIAL			0	
MES	DEBE	HABER	SALDO	
ENERO	10.500,31 ✓	180.919,27 ✓	170.418,96	
FEBRERO	26.800,61 ✓	181.929,08 ✓	325.547,43	
MARZO	34.130,87 ✓	208.245,38 ✓	499.661,94	
ABRIL	30.523,91 ✓	202.638,04 ✓	671.776,07	
MAYO	32.431,33 ✓	208.360,73 ✓	847.705,47	
JUNIO	34.408,09 ✓	206.681,52 ✓	1.019.978,90	Σ
JULIO	21.050,96 ✓	211.484,51 ✓	1.210.412,45	
AGOSTO	21.563,59 ✓	194.735,96 ✓	1.383.584,82	
SEPTIEMBRE	20.024,06 ✓	188.578,35 ✓	1.552.139,11	
OCTUBRE	24.392,78 ✓	198.301,11 ✓	1.726.047,44	
NOVIEMBRE	20.981,87 ✓	192.277,80 ✓	1.897.343,37	
DICIEMBRE	13.542,70 ✓	221.280,78 ✓	2.105.081,45	
<b>CONCLUSIÓN</b>				
Los saldos de cuenta fueron verificados con los mayores de ingresos				
✓ = Chequeado con libro mayor				
Σ = Sumas verificadas				
<b>Elaborado por: V.M.M.P.</b>		<b>Revisor por: G.L.E.</b>		<b>Fecha: 28/02/2018</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“CACPE ZAMORA”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**COMPONENTE: INGRESOS**  
**CÉDULA SUMARIA**

X4

1-3

**CÉDULA SUMARIA DE DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS**  
**INSTITUCIONES FINANCIERAS**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>0,00</b> ✓			<b>0,00</b> ✓
ENERO	4.943,53✓			4.943,53✓
FEBRERO	8.535,79✓			8.535,79✓
MARZO	14.401,82✓			14.401,82✓
ABRIL	17.987,73✓			17.987,73✓
MAYO	23.239,29✓			23.239,29✓
JUNIO	27.307,89✓			27.307,89✓
JULIO	31.324,50✓			31.324,50✓
AGOSTO	36.941,11✓			36.941,11✓
SEPTIEMBRE	42.046,96✓			42.046,96✓
OCTUBRE	47.605,48✓			47.605,48✓
NOVIEMBRE	53.271,44✓			53.271,44✓
DICIEMBRE	<b>Σ58.572,27</b>			<b>Σ58.572,27</b>

### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 28/02/2018





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"CACPE ZAMORA"  
AUDITORÍA FINANCIERA  
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
COMPONENTE: INGRESOS  
CÉDULA SUMARIA**

**X4**  
**2-3**

**CÉDULA SUMARIA DE INTERESES Y DESCUENTOS INVERSIONES  
TITULOS VALORES**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	<b>0,00</b> ✓			<b>0,00</b> ✓
ENERO	11.342,51✓			11.342,51✓
FEBRERO	22.281,41✓			22.281,41✓
MARZO	34.166,73✓			34.166,73✓
ABRIL	46.136,87✓			46.136,87✓
MAYO	58.532,67✓			58.532,67✓
JUNIO	69.889,73✓			69.889,73✓
JULIO	81.989,65✓			81.989,65✓
AGOSTO	93.871,32✓			93.871,32✓
SEPTIEMBRE	106.335,95✓			106.335,95✓
OCTUBRE	119.030,42✓			119.030,42✓
NOVIEMBRE	131.732,95✓			131.732,95✓
DICIEMBRE	<b>Σ 144.761,34</b>			<b>Σ 144.761,34</b>

**CONCLUSIÓN**

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

✓ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 28/02/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“CACPE ZAMORA”**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**  
**COMPONENTE: INGRESOS**  
**CÉDULA SUMARIA**

X4

3-3

**CÉDULA SUMARIA DE INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA**  
**DE CRÉDITO**

MES	SALDO SEGUN MAYOR	AJUSTES		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Saldo inicial	0,00√			0,00√
ENERO	170.418,96√			170.418,96√
FEBRERO	325.547,43√			325.547,43√
MARZO	499.661,94√			499.661,94√
ABRIL	671.776,07√			671.776,07√
MAYO	847.705,47√			847.705,47√
JUNIO	1.019.978,90√			1.019.978,90√
JULIO	1.210.412,45√			1.210.412,45√
AGOSTO	1.383.584,82√			1.383.584,82√
SEPTIEMBRE	1.552.139,11√			1.552.139,11√
OCTUBRE	1.726.047,44√			1.726.047,44√
NOVIEMBRE	1.897.343,37√			1.897.343,37√
DICIEMBRE	Σ 2.105.081,45			Σ 2.105.081,45

### CONCLUSIÓN

El saldo auditado es razonable y no fue sujeto de ningún tipo de ajuste

√ = Chequeado con libro mayor

Σ = Comprobado sumas

**Elaborado por:** V.M.M.P. **Revisor por:** G.L.E. **Fecha:** 28/02/2018

# **INFORME FINAL**

**MEMORANDUN**

**PARA:** ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS  
**DE:** EQUIPO DE AUDITORÍA  
**ASUNTO:** INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA  
**FECHA:** 21 DE MARZO DE 2018

De manera respetuosa remito a ustedes el memorándum, el informe de auditoría financiera realizado a los componentes: Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Propiedades y Equipos, Pasivos, Patrimonio, Gastos Operacionales e Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE Zamora" Ltda. de la Provincia de Zamora Chinchipe periodo examinado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

Atentamente,

Marlene Morocho

**JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA**

## **CONVOCATORIA**

Asamblea General de Socios convoca a los señores

Ing. Jorge Agustín Márquez Jiménez	Presidente de la Cooperativa
Ing. Juan Alberto Álvarez Gaona.	Consejo de Vigilancia
Dr. Nixon Darío González Silva	Gerente
Dr. Mario Eligario Carrión Jara	Contador
Ing. Richer Patricio Iñiguez Gonzales	Tesorero General
Ing. Yackson Stalin Jiménez Camacho	Jefe de Crédito

A la conferencia final de comunicación de resultados, mediante la lectura del borrador de informe de auditoría financiera realizado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

Diligencia que se realizará el día 15 de marzo de 2018, a partir de las 10h00 en la sala de reuniones de la Cooperativa.

**ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS**

*V&M AUDITORES INDEPENDIENTES*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “CACPE ZAMORA” LTDA**

**INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA**

**PERIODO**

**Del 01 de enero al 31 de diciembre de  
2016**

**LOJA – ECUADOR**

**2019**

**ÍNDICE**

INDICE.....	297
SIGLAS UTILIZADAS.....	298
GUIA DE DISTRIBUCIÓN .....	299
INFORME DE AUDITORÍA.....	300
CAPITULO I.....	302
1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA.....	302
2. IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA.....	303
CAPITULO II.....	308
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO .....	308

**SIGLAS UTILIZADAS**

Art.	Artículo
CACPE	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa
USD	Dólares de los Estados Unidos de América
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
COAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito
LOEPS	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria



## GUIA DE DISTRIBUCIÓN

El informe de Auditoría Financiera será distribuido a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” en un original y dos copias.

- ✓ **Original:** Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” Ltda.
- ✓ **Primera copia:** Consejo de administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” Ltda.
- ✓ **Segunda copia:** Consejo de vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” Ltda.

## **INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA**

A LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES

A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Y,

AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE ZAMORA LTDA.

### **Informe sobre los estados financieros**

He efectuado la auditoría financiera al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa “CACPE Zamora” Ltda. al 31 de diciembre de 2016 y el correspondiente estado de resultados.

### **Responsabilidad de la Administración de la Cooperativa por los Estados Financieros.**

Responsabilidad de la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa “CACPE Zamora” Ltda., es responsable por la preparación, presentación razonable de los Estados Financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Ecuador y, las determinadas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la elaboración y exposición razonable de los estados financieros, que estos no estén afectados por distorsiones significativas, sean estas causadas por fraude o error mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas de acuerdo con las circunstancias.

### **Responsabilidad del auditor**

Mi responsabilidad es de expresar una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría efectuada, la cual fue realizada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría; estas normas requieren que se cumplan con los requerimientos éticos que se planifique y se realice la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencias de auditoría sobre los saldos presentados en los Estados Financieros, los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor.

### **Opinión**

En mi opinión, Los Estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos significativos de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA "CACPE" ZAMORA LTDA., al 31 de diciembre de 2016. De acuerdo con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador

**Zamora 05 de marzo de 2018**



Vilma Mariene Morocho Paqui

**Auditor Jefe de Equipo**

## **CAPITULO I**

### **1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA**

#### **1.1. ANTECEDENTES**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” si se han efectuado auditorías financieras anteriormente por parte de unidades de auditoría externa.

#### **1.2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

El motivo de esta Auditoría Financiera se realiza en virtud del contrato de prestación de servicios firmado con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA”, con la finalidad de emitir una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo con las normas de auditoría y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Además de cumplir un requisito de tesis previo a optar por el grado de Ingeniera en contabilidad y Auditoría CPA, de la Universidad Nacional de Loja.

#### **1.3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ Ejecutar las diferentes fases de la auditoría financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”. periodo 2016
- ✓ Elaborar un informe de auditoría el mismo que contendrá: comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno

y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.

#### **1.4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

La auditoría financiera se realizará por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2016.

### **2. IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE ZAMORA” fue creada mediante acuerdo ministerial 01817 del 11 de septiembre de 1989 e inscrita en el registro general de la dirección Nacional de Cooperativas con número 4736, del 13 de septiembre de 1989 en el cantón Zamora, Provincia de Zamora Chinchipe

Actualmente cuenta con 40 empleados entre matriz y agencias. tiene aproximadamente 22.579 socios, cuenta con un capital social de USD 2'766.744,96 y un total de activos de 30'842.222,34 al 31 de diciembre de 2016.

Las actividades de la Cooperativa están regidas por las disposiciones contempladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, La ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento General, estatuto y demás Reglamentos o disposiciones internas de la cooperativa.

#### **2.1 OBJETO SOCIAL**

“Promover la cooperación y desarrollo socioeconómico de sus asociados y la comunidad mediante la prestación de servicios de ahorro y crédito”

## **2.2 Misión**

Impulsar el desarrollo de los sectores productivos de la provincia ofreciendo productos y servicios financieros de calidad acorde a las características socioeconómicas de los habitantes de la región sur del país.

## **2.3 Visión**

Ser una institución líder en la prestación de servicios financieros en la Región sur de país, sustentando su gestión en un enfoque de transparencia, solvencia, oportunidad, calidad de servicios y excelente gobierno corporativo.

## **2.4 PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito se sujeta a las leyes que norman el comportamiento de los intermediarios financieros, los mismos que son:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos
- ✓ Ley de Defensa del Consumidor
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código de Procedimiento Civil
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento a la ley de Seguridad Social

- ✓ Estatuto de la Cooperativa, Reglamentos internos y Reglamentos especiales

Así mismo la Cooperativa cuenta con la siguiente normativa interna

- ✓ Estatuto Social
- ✓ Manual de Captaciones
- ✓ Manual de Prevención del Lavado de Activos
- ✓ Código de Ética
- ✓ Reglamento Interno y de Buen Gobierno Corporativo
- ✓ Manual de Activos y Pasivos
- ✓ Manual de Gestión Integral de Riesgos
- ✓ Manual de Inversiones
- ✓ Manual y Reglamento de Créditos
- ✓ Manual de Funciones y Reglamento Orgánico Funcional
- ✓ Manual Operativo Gestión del Talento Humano

## **2.5 PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS**

### **Políticas**

- ✓ Las propiedades y equipos se deprecian a partir del siguiente mes de haber ingresado a la cooperativa, y se deprecian tomando en consideración los porcentajes permitidos por la LORTI, reglamentos y resoluciones del SRI. Se aplica el método de línea recta, en función de los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Se realiza la calificación de cartera de crédito de acuerdo a los parámetros exigidos por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, tomando en consideración la resolución en la cual las cooperativas del segmento dos hasta el 31/12/2019 deben tener constituidos el 100% de provisión requerida.

## 2.6 FUNCIONARIOS PRINCIPALES

### Consejo de administración

- ✓ Ing. Jorge Agustín Márquez Jiménez
- ✓ Ing. Danny Mireya Ocampo Márquez
- ✓ Ing. Magali Soledad Sarango Valladarez
- ✓ Sr. José María Chamba Cajamarca
- ✓ Lic. Milton Alonso García Rodríguez

### Consejo de Vigilancia

- ✓ Ing. Juan Alberto Álvarez Gaona
- ✓ Ing. Gladys Lorena Gómez Navas
- ✓ CPA. Ángel Rodrigo Flores Cueva

## 2.7 SERVIDORES RELACIONADOS

Nombres y apellidos	Cargo	Periodo	
		Desde	Hasta
Dr. Nixon Darío González Silva	Gerente General	27/11/2008	Continúa
Ab. José Ángel Torres Márquez	Asesor jurídico	15/11/2018	Continúa
Lic. Margot Cumandá Ramón Bravo	Secretaria	01/06/2000	Continúa
Dr. Mauro Eligario Carrión Jara	Contador	01/11/2011	Continúa
Ing. Richer Patricio Iñiguez González	Tesorero General	01/04/1996	Continúa
Ing. Jackson Jiménez Camacho	Jefe de crédito	01/03/2011	Continúa
Ing. Miguel Llivichuzhca Masache	Oficial de riesgos	01/05/2011	Continúa
Lic. Henry Bladimir Pérez Pérez	Jefe de Sistemas	12/11/2007	Continúa
Ing. Jhon Henry Collaguazo León	Oficial de cumplimiento	01/08/2009	Continúa
Naomi Katherine Rivadeneira Calderón	Promotora de productos y serv.	09/05/2016	Continúa



## 2.8 Productos y Servicios cooperativos

CRÉDITOS	CAPTACIONES	SERVICIOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Crédito de consumo</li> <li>✓ Crédito inmobiliario</li> <li>✓ Crédito inmediato</li> <li>✓ Crédito microcrédito</li> <li>✓ Crédito CACPE transporte</li> <li>✓ Crédito CACPE diario</li> <li>✓ Crédito para organizaciones sociales</li> <li>✓ Crédito educativo</li> <li>✓ CACPE nómina</li> <li>✓ CACPE fácil</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta de ahorros</li> <li>✓ Super cuenta infantil</li> <li>✓ Inversiones a plazo fijo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cajeros automáticos</li> <li>✓ Tarjeta de debito</li> <li>✓ CACPE cash</li> <li>✓ Giros y remesas</li> <li>✓ Cobro de servicios básicos</li> <li>✓ Acreditaciones de sueldos</li> <li>✓ Transferencias</li> <li>✓ Sistema de pagos en línea</li> <li>✓ Bono de desarrollo humano</li> <li>✓ Pago de planillas CNT</li> <li>✓ Pago YANBAL, AVON.</li> </ul>

## 2.9 FINANCIAMIENTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACPE ZAMORA" se encuentra financiada por los siguientes rubros:

RUBRO	MONTO
✓ Intereses y descuentos ganados	2`313.603,84
✓ Comisiones ganadas	29.820,60
✓ Ingresos por servicios	12.467,58
✓ Otros ingresos operacionales	2.325,58
✓ Otros ingresos	50.473,81

## 2.10 PRODUCTO A OBTENER Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Al concluir la auditoría financiera se elaborará el informe de auditoría mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

## CAPITULO II

### EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

#### Hallazgo 1

##### **FALTA DE DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO DE ARQUEOS DE CAJA**

##### **COMENTARIO**

Al revisar la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” sobre arqueos de caja efectuados en el año 2016, se evidenció que no constan dichos arqueos; esta situación ha hecho que se incumpla el Art. 225 del Código Orgánico Monetario y Financiero, que en su parte pertinente menciona “Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, incluyendo los respaldos respectivos, por el plazo de diez años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente y por 15 años en el formato digital autorizado por las superintendencias”. La falta de documentación de los arqueos de caja se ha dado debido a que en el periodo 2016 estuvo otro auditor el mismo que no dejó archivada la información, este hecho ha ocasionado que la información no se encuentre en los archivos de la cooperativa. **REFERENCIA A.2 /1-1**

##### **CONCLUSIONES**

No existen arqueos de caja del periodo examinado, situación que ha causado el incumplimiento de la normativa vigente

##### **RECOMENDACIONES**

1. Al Auditor Interno, archivar la información en forma ordenada por el periodo establecido de manera que se dé cumplimiento a la normativa vigente y tener un mejor control de la información.

## Hallazgo 2

### **DIFERENCIA EN VALORES DE CONCILIACIONES BANCARIAS Y FALTA DE LEGALIZACIÓN DE LOS DOCUMENTOS**

#### **COMENTARIO**

En base al análisis de las conciliaciones bancarias y libro mayor, se verificó que existe diferencia en valores del banco de Loja en el saldo inicial del mes de enero y marzo., con un total de 2,16; no está la firma del gerente en la conciliación bancaria del mes de agosto; no consta la conciliación del banco Produbanco del mes de octubre y de la cooperativa JEP de los meses de junio, agosto, septiembre y octubre. Esta situación ha hecho que se incumpla el Art. 225 del COMF, que en su parte pertinente menciona “Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán sus archivos contables físicos, incluyendo los respaldos respectivos, por el plazo de diez años contados a partir de la conclusión de la operación correspondiente” El incumplimiento se ha dado por el descuido al momento de archivar los documentos, este hecho ha ocasionado que la información no sea oportuna. **REF. A.4/32-32**

#### **CONCLUSIÓN**

No constan las conciliaciones bancarias de todos los bancos en el año auditado además hay una conciliación sin firma de legalidad de gerencia.

#### **RECOMENDACIÓN**

2. Al Contador, que efectué conciliaciones bancarias de todos los bancos mensualmente y verifique que todos estén legalizados por contabilidad y gerencia.

### Hallazgo 3

#### **JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA UNA VISITA A INMUEBLES PREVIO A ENTREGAR UN CRÉDITO HIPOTECARIO**

#### **COMENTARIO**

El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora” no efectúa visitas a bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones en el caso de garantías hipotecarias ya que la visita lo realizan los oficiales, inobservando lo estipulado en el **MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO** en el capítulo 2, de la tecnología crediticia; 2.1 políticas generales en el otorgamiento de los créditos. Que, en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito debe efectuar una visita la bien inmueble para constatar físicamente sus condiciones.” Este incumplimiento se da por que la visita lo realizan los oficiales de crédito, ocasionando que no exista el debido control al momento de otorgar créditos hipotecarios. **CN.B/6-9.**

#### **CONCLUSIÓN**

El Jefe de Crédito no realiza visitas a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones.

#### **RECOMENDACIÓN**

3. Al Jefe de Crédito, que efectúe visita a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones cuando los créditos sean hipotecarios, con la finalidad de tener mayor confianza al momento de otorgar un crédito de ese tipo

## Hallazgo 4

### JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA EL INFORME DE AVALÚO

#### COMENTARIO

El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora” al no efectuar la visita al bien inmueble tampoco puede realizar un informe, incumpliendo de esta manera lo que establece el **MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO** en el capítulo 2, de la tecnología crediticia; 2.1 políticas generales en el otorgamiento de los créditos. Que, en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito debe realizar el informe del avalúo que se adjunta a la carpeta del trámite de crédito.” Este incumplimiento se da por que el informe lo realizan los oficiales de crédito. inobservancia que ocasiona que no exista el debido control al momento de otorgar créditos hipotecarios. **REFERENCIA. CN.B/7-9**

#### CONCLUSIÓN

El Jefe de Crédito no realiza visitas a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones

#### RECOMENDACIÓN

4. Al Jefe de Crédito que efectúe visita a los bienes inmuebles para constatar físicamente sus condiciones y con los resultados realizar el informe de avalúo, con la finalidad de tener mayor confianza al momento de otorgar un crédito de ese tipo

## Hallazgo 5

### **JEFE DE CRÉDITO NO REALIZA ESTUDIOS DE MERCADO**

#### **COMENTARIO**

El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no realiza estudios de mercado sectoriales y de nuevos segmentos de crédito, inobservando lo estipulado en el **MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO** en el capítulo 6, de la estructura y funciones del área de crédito; 7.4 funciones del área de crédito, Que en su parte pertinente, menciona: “El jefe de crédito y cobranzas debe efectuar estudios de mercado, sectoriales y de nuevos segmentos de crédito” esto se da por que el jefe de crédito no ha observado la normativa, ocasionando que la cooperativa tenga limitaciones al momento de ofrecer sus productos financieros.

#### **REFERENCIA CN.B/8-9**

#### **CONCLUSIÓN**

El Jefe de Crédito no realiza estudios de mercado sectoriales y de nuevos segmentos de crédito.

#### **RECOMENDACIÓN**

5. Al Jefe de Crédito, se le recomienda que comience a realizar estudios de mercado tanto sectoriales como de otros segmentos, de manera que la cooperativa pueda ofrecer sus productos financieros a nuevos mercados.

## Hallazgo 6

### **JEFE DE CRÉDITO NO DEVUELVE TODOS LOS PAGARÉS**

#### **COMENTARIO**

El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no devuelve los pagarés una vez que el cliente ha cancelado su deuda inobservando lo estipulado en el MANUAL Y REGLAMENTO DE CRÉDITO en el capítulo 3 de la administración de cartera, 3.6 custodia de expedientes de crédito, pagarés, hipotecas y prendas. Que, en su parte pertinente, menciona: “...Dichos documentos solamente serán liberados de la custodia y entregado a los deudores, contando con la autorización del gerente general o jefe de crédito, una vez comprobado fehaciente y documentadamente, la cancelación del crédito respectivo.” Este incumplimiento se ha dado por que los clientes al momento de cancelar la totalidad del crédito no se acercan a recibir el pagaré. Ocasionando que existan varios pagarés de créditos ya cancelados en los archivos de la cooperativa. **REFERENCIA CN.B/9-9**

#### **CONCLUSIÓN**

El Jefe de Crédito no devuelve los pagarés a los clientes una vez que estos realizan la cancelación total de su crédito.

#### **RECOMENDACIÓN**

6. Al Jefe de Crédito, se le recomienda que devuelva los pagarés a los socios al momento en que estos cancelen la totalidad de los créditos

## **Hallazgo 7**

### **CARPETAS DE SOCIOS NO HAN CUMPLIDO CON LOS REQUISITOS DE CRÉDITO ESTIPULADOS EN EL MANUAL**

#### **COMENTARIO**

En base a la revisión de la documentación que sustenta un crédito de acuerdo a la muestra seleccionada, se observa que en 6 carpetas faltan documentos como: foto tamaño carné cuando el crédito es por primera vez, planilla de servicios básicos, copias de documentos personales, pago de predios urbanos. Esta situación ha hecho que se incumpla lo que dispone el Manual y Reglamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” en el capítulo 8, donde establece: “los requisitos que los socios deben presentar para acceder a créditos sean estos comerciales, de consumo, microcréditos o de vivienda”; esta situación se ha dado por la falta de control del jefe y de los oficiales al momento de receptar los documentos personales de los socios, situación que ha ocasionado que algunas carpetas no cuenten con la suficiente información de los socios.

#### **REFERENCIA B2/4-5**

#### **CONCLUSIÓN**

En algunas carpetas no existe toda la documentación exigida en el manual de créditos.

#### **RECOMENDACIÓN**

7. Al oficial de crédito que revise detalladamente la documentación previa a otorgar un crédito



## Hallazgo 8

### **NO EXISTEN UN MANUAL PARA EL MANEJO DE LAS PROPIEDADES Y EQUIPOS**

#### **COMENTARIO**

Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, no existe un manual para el manejo de las propiedades y equipos, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se da por que el gerente no propone al consejo de administración un manual para el manejo de este rubro, ocasionando que no se lleve un control adecuado de los mismos. **REFERENCIA ECI.D/3-3**

#### **CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no posee un manual para el manejo de las propiedades y equipos.

#### **RECOMENDACIÓN**

8. Al Gerente, que elabore a la brevedad posible un manual para el manejo de las propiedades y equipos de manera se lleve un mejor control y dar cumplimiento con lo dispuesto por los organismos de control.

**Hallazgo 9****NO EXISTEN POLÍTICAS PARA EL MANEJO DE PROPIEDADES Y EQUIPOS****COMENTARIO**

Al revisar la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidenció que solo existe una política para el manejo de los activo fijos: La falta de aplicación de políticas para el manejo de los activos fijos hace que se incumpla lo que establece el Art. 44 numeral 2 del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en el que menciona que el gerente debe “proponer al concejo de administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa”. Este incumplimiento se debe a que se ha inobservado la normativa que establece la superintendencia de economía popular y solidaria. La falta de políticas para el manejo de activos fijos ocasiona que no se lleve un control adecuado de los mismos.

**REFERENCIA CN.D/3-3****CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no tiene políticas para el manejo del activo fijo.

**RECOMENDACIÓN**

9. Al Gerente que elabore en la brevedad posible políticas para los activos fijos, de manera que se lleve un mejor control de los mismos y se cumpla con las disposiciones legales.

## Hallazgo 10

### **NO EXISTEN POLÍTICAS PARA CUENTAS POR PAGAR**

#### **COMENTARIO**

Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para el manejo de las cuentas por pagar, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se ha dado por que el gerente no propone al consejo de administración las políticas requeridas para este componente, ocasionando que no exista un control adecuado de las cuentas por pagar. **REFERENCIA CN.AA/4-4**

#### **CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas internas para el manejo de pasivos.

#### **RECOMENDACIÓN**

10. Al Gerente que elabore a la brevedad posible políticas internas para el manejo de las cuentas por pagar

## Hallazgo 11

### **NO ESTÁN LLENADAS CORRECTAMENTE LAS PAPELETAS**

#### **COMENTARIO**

Para la revisión de las papeletas se procedió a seleccionar una muestra aleatoria debido a la cantidad existente; se pudo observar que no tienen un registro del número exacto de papeletas existentes en el periodo examinado, la mayoría no tienen los dos nombres y dos apellidos de los socios, el número del socio no se llena con todos los dígitos y faltan número de teléfonos de los socios en algunos casos. Inobservando lo estipulado en el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 44 numeral 13 relacionado con las atribuciones del gerente que en su parte pertinente dice “Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión económica y eficiente de la cooperativa.” Esto se da debido a la falta de control por parte de los cajeros al momento de recibir las papeletas sean estas de depósito o retiro, ocasionando que algunas papeletas no estén llenadas adecuadamente. **REFERENCIA AA2/1-5**

#### **CONCLUSIÓN**

Las papeletas no están llenadas adecuadamente.

#### **RECOMENDACIÓN**

11. A los Cajeros, que revisen las papeletas previo a realizar la transacción.

## Hallazgo 12

### **NO EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS PARA LAS RESERVAS**

#### **COMENTARIO**

Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para las reservas, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Incumplimiento que se ha originado por qué no se ha puesto a consideración la creación de políticas para este rubro, Esta inobservancia ocasiona que no se incremente de manera adecuada el patrimonio de la cooperativa. **REFERENCIA ECI.BB/3-3**

#### **CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el incremento del patrimonio.

#### **RECOMENDACIÓN**

12. Al Gerente, que elabore a la brevedad posible políticas para el incremento del patrimonio.

**Hallazgo 13****NO EXISTEN POLÍTICAS INTERNAS PARA EL INCREMENTO DEL CAPITAL****COMENTARIO**

Al revisar la información que reposa en los archivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora se evidencio que no existen políticas internas para el incremento del capital, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 y 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa y Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa”. Esta inobservancia se ha dado por que el gerente no ha puesto en consideración políticas internas para este rubro ocasionando que no se incremente de manera adecuada el patrimonio de la cooperativa.

**REFERENCIA BB2/1-1****CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el incremento del patrimonio.

**RECOMENDACIÓN**

13. Al Gerente, que elabore a la brevedad posible políticas para el incremento del patrimonio.

**Hallazgo 14****NO EXISTEN POLÍTICAS PARA LOS GASTOS****COMENTARIO**

Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas que regulen los gastos de la cooperativa, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 2 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “ Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa.” Esta inobservancia se da por que el gerente no ha propuesto al consejo de administración las políticas requeridas para este rubro, ocasionando que existan gastos innecesarios.

**REFERENCIA ECI.Y/3-3****CONCLUSIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no poseen políticas para el manejo de los gastos.

**RECOMENDACIÓN**

14. Al Gerente, que elabore a la brevedad posible políticas internas para el manejo de los gastos

## Hallazgo 15

### **ROL DE PAGOS CON APORTE PERSONAL MAL CALCULADO Y SALARIO INFERIOR AL ESTABLECIDO PARA ESE AÑO**

#### **COMENTARIO**

Una vez que se hizo el recalcu de los valores que constan en el rol de pagos se determinó que hay una diferencia de cálculo del aporte personal (9,35%) en los meses de noviembre y diciembre, en los mismos meses, se evidencia que el salario es inferior a sueldo básico establecido para ese periodo. Este error hace que se incumpla lo que establece la Ley de Seguridad Social en su Art. 11 Inciso 2 que en su parte pertinente menciona: "Para efecto del aporte, en ningún caso el sueldo básico mensual será inferior al sueldo básico unificado, al sueldo básico sectorial, al establecido en las leyes de defensa profesional o al sueldo básico determinado en la escala de remuneraciones de los servidores públicos según corresponda siempre que el afiliado ejerza esa actividad"; Este incumplimiento se ha dado por la inobservancia de las normas por parte del contador y por el mal cálculo de la aportación personal. Ocasionando que se haya pagado un valor adicional al IESS y un valor inferior en el líquido a pagar de los dos empleados. **REFERENCIA Y.3/14-15**

#### **CONCLUSIÓN**

El aporte personal del 9,45% está mal calculado

#### **RECOMENDACIÓN**

15. Al Contador, Que revise la normativa vigente con relación a los sueldos y que controle el cálculo de los sueldos previo al pago.



## **Hallazgo 16**

### **NO EXISTEN POLÍTICAS PARA LOS INGRESOS RECAUDADOS**

#### **COMENTARIO**

Aplicado el cuestionario de control interno y revisada la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”, se evidencio que no existen políticas internas para los ingresos recaudados por la cooperativa, inobservando lo estipulado en el Art. 44, numeral 13 del reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, relacionado con las atribuciones y responsabilidades de la gerencia que en su parte pertinente, menciona: “Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa.” Este incumplimiento se ha dado por la falta de aplicación de políticas de control interno que es responsabilidad de la cooperativa para su buen funcionamiento, esto ocasiona que las reservas puedan ser mal calculadas.

#### **REFERENCIA ECI.X/3-3**

#### **CONCLUSIÓN**

No existen políticas internas de control para los ingresos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”

#### **RECOMENDACIÓN**

16. Al Gerente, que realice en el menor tiempo posible las políticas de control interno de los ingresos para salvaguardar los recursos que administra esta organización y cumpla con los requerimientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## **g. DISCUSIÓN**

La investigación relacionada con la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” es importante ya que permite determinar si los estados financieros presentan razonablemente sus saldos.

Al aplicar técnicas de investigación se determinó las principales problemáticas de la Cooperativa donde se pudo observar que posee un manual de control interno, pero este no está adecuado a cada uno de los procesos a ejecutarse en los diferentes departamentos (Crédito, Caja, Financiero, Jurídico, Sistemas) de manera que se evite el desorden en el desempeño de las actividades por la falta de políticas administrativas, El índice de morosidad de la cooperativa es alto, ocasionando que varios créditos no se los pueda cobrar y por ende afecta la utilidad. No existe un buen manejo de los inventarios de propiedades y equipos, con lo referente a las depreciaciones, de manera que algunos de estos no están incluidos adecuadamente en los inventarios y no se deprecian correctamente, las conciliaciones bancarias no se realizan de manera periódica como es recomendable hacerlo.

Motivos por los cuales se crea la necesidad de aplicar la auditoría financiera con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el

desempeño financiero de la cooperativa, orientado a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el manejo de los recursos financieros con el fin de cumplir con los objetivos propuestos, para lo cual se procedió a efectuar la auditoría financiera iniciando con la planificación aquí se tuvo un primer acercamiento con la cooperativa y se aplicó el cuestionario de control interno mediante el cual se determinó que la cooperativa no cuenta con políticas internas para el manejo de algunos rubros, como también no cumple con lo estipulado en el reglamento interno.

En la fase de la ejecución se aplicaron los diferentes procedimientos incluidos en el programa, utilizando métodos y técnicas, cédulas de auditoría para obtener evidencia suficiente y competente que sustenta la opinión acerca de los saldos presentados en los estados financieros.

Una vez concluido el trabajo de investigación se elaboró un informe de auditoría, mismo que contiene la información requerida por la NIA 700 con el propósito de dar a conocer las conclusiones y recomendaciones que ayudaran al mejoramiento de la eficiencia, eficacia y economía de los recursos financieros.

## **h. CONCLUSIONES**

Una vez terminado el presente trabajo de tesis denominado Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” de la provincia de Zamora Chinchipe. Periodo 2016, se llego a las siguientes conclusiones:

1. Al revisar la información que reposa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” sobre arqueos de caja efectuados en el año 2016, se evidenció que no constan dichos arqueos, debido a que en este periodo estuvo otro auditor el mismo que no dejo archivada la información, situación que impide determinar si realmente se hicieron arqueos durante ese periodo.
2. Se evidenció que la Cooperativa no cuenta con un Manual para el Manejo de las Propiedades y Equipos, esto provoca que los activos fijos no se encuentren bien codificados, que existan activos fijos con su vida útil terminada y aun sigan en funcionamiento y, que no se lleve un control adecuado.
3. Durante la aplicación de los procedimientos de auditoría se verificó que algunos créditos otorgados no cumplen con todos los requisitos establecidos en el Manual y Reglamento de Crédito, esto se debe a que el Jefe y los Oficiales de Crédito no revisan la información de los socios antes de otorgar un préstamo.

4. El Jefe de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” no devuelve los pagarés que los socios firmaron al momento de pedir un crédito una vez que éstos han cancelado la totalidad de su deuda, para prevenir posibles pérdidas y que no existan pagarés de créditos ya cancelados en años anteriores en los archivos de la cooperativa.
  
5. Mediante la Evaluación de Control Interno se determinó que los componentes cuentas por pagar, capital social, reservas y gastos no cuentan con políticas internas, dificultando de esta manera el manejo de dichas cuentas ya que no se tienen definidos por escrito, los tiempos, montos, plazos que cada una de estas deben desarrollar en un periodo determinado.

## **i. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda a los administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” realizar los arqueos de caja de manera periódica de acuerdo a lo estipulado en la normativa, de manera que sirva de apoyo para determinar si el dinero recibo por los cajeros es el mismo registrado por el departamento de contabilidad, así como también llevar un archivo adecuado de toda la documentación interna de la cooperativa de manera que la información sea oportuna.
  
2. Es necesario que el Gerente elabore un Manual para el Manejo de las Propiedades y Equipos y ponga a consideración de la Asamblea General de Socios para su aprobación y posteriormente sirva de guía y apoyo a los administrativos, permitiendo llevar un control adecuado de los activos fijos y dar de baja o vender oportunamente los activos que ya se encuentren fuera de su vida útil.
  
3. Al Jefe y Oficiales de Crédito que revisen y apliquen todos lo estipulado en el Manual y Reglamento de Crédito con relación a los requisitos e información que los socios deben presentar en sus carpetas al momento de pedir un crédito, de manera que los créditos se desembolsen a socios reales que puedan pagarlos y no se incurra en una morosidad de cartera elevada o se entreguen créditos a personas ficticias.

4. Se recomienda que el Jefe de Crédito devuelva todos los pagarés que firmaron los socios al momento de pedir un crédito para que ellos puedan tener constancia de que el crédito ha sido cancelado en su totalidad y al mismo tiempo la cooperativa se deslinde de responsabilidades por mantener los pagarés en sus archivos.
  
5. Se recomienda a los funcionarios de “CACPE Zamora” considerar los resultados obtenidos en la evaluación de control interno y elaborar las políticas a cada uno de los componentes que carecen de éstas de manera que se pueda poner a consideración a la Asamblea General de Socios para su respectiva aprobación.

## j. BIBLIOGRAFÍA

1. ARENS Alvin A. ELDER Randal J.; BEASLEY Mark s.; Auditoría un Enfoque Integral; Mc Graw Hill; Decimo Primera Edición; México; año 2007.
2. BALAREZO B, Stalin; Auditoría Financiera Aplicada a los Estados Financieros del año 2012 en la Empresa Farmaunión; Quito; año 2012.
3. CEPEDA Gustavo; Auditoría y Control Interno; McGraw Hill; Bogotá; año 1998; Pág. 185
4. COOK Jhon W.; WINKLE Gary M.; Auditoría; Mc Graw Hill; Tercera Edición; México; año 1987.
5. ESTUPIÑAN G. Rodrigo; Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera; Ecoe Ediciones; Tercera Edición; Bogotá; año 2014.
6. GRINAKER Robert L; BARR Ben B.; Auditoría el Examen de los Estados Financieros; Cia. Editorial Continental S.A. de C.V.; Séptima Edición; México; año 1983.
7. MADARIAGA Juan; Manual Práctico de Auditoría; Ediciones Deusto; Primera Edición; España; año 2004.
8. MORENO Esparza; Texto de Auditoría Financiera; Quito Ecuador; año 2015.
9. OSORIO SÁNCHEZ Israel; Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros; Cengage Learning; Cuarta Edición; México; Año 2007; Pág. 3
10. SÁNCHEZ Curiel Gabriel; Auditoría de Estados Financieros; Pearson Educación; Segunda Edición; México; año 2006.
11. SANTILLADA Juan Ramón; Auditoría Interna; Pearson Educación; Tercera edición; México; 2013.
12. WHITTINGTON O. Ray; PANY Kurt; Principios de Auditoría; Mc Graw Hill; Décimo Cuarta Edición; México; año 2005.



### Sitios Electrónicos

1. COMyF, C. (05 de Septiembre de 2014). *Política Económica*. Recuperado el 23 de Agosto de 2017, de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
2. LOEPS, L. (28 de Abril de 2011). *Seps. gob.ec*. Recuperado el 23 de Agosto de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
3. MOLINA ORTEGA, L. M. (Junio de 2012). *Univerdiad Central del Ecuador*. Recuperado el 24 de Agosto de 2017, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/833/1/T-UCE-0003-100.pdf>
4. NAGAS. (1948). *Contraloria General del Estado*. Recuperado el 16 de agosto de 2017, de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NEAGFIN.pdf>
5. PALOMINO , J. (2010). *Julia en auditoría*. Recuperado el 20 de Noviembre de 2017, de <http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>
6. NIA 700 (700, s.f.) Pág. 5-9 FORMACION DE LA OPINIÓN Y EMISION DEL INFORME DE AUDITORÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS. Recuperado 15 de marzo de 2018. de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20700%20p%20def.pdf>.
7. NIA 320 IMPORTANCIA RELATIVA O MATERIALIDAD EN LA PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Recuperado 15 de marzo de 2018. de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20700%20p%20def.pdf>.

## **k. ANEXOS**

## ANEXO 1. PROYECTO DE TESIS



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y  
 CREDITO "CACPE ZAMORA" DE LA  
 PROVINCIA DE ZAMORA  
 CHINCHIPE. PERIÓDO 2016**

Proyecto de Tesis previa a  
 optar el Grado de Ingeniería en  
 Contabilidad y Auditoría,  
 Contador Público - Auditor

**ASPIRANTE:**

**Vilma Marlene Morocho Paqui**

**1859**

**LOJA - ECUADOR**

**2017**

**a. TEMA**

Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” de la Provincia de Zamora Chinchipe. Periodo 2016.

**b. PROBLEMA**

El Cooperativismo es el sistema socioeconómico de las cooperativas, que consisten en una asociación voluntaria de varias personas, que se unen para trabajar con el fin de lograr beneficios para todos sus integrantes y para la comunidad en la que viven, su principal objetivo no es el lucro sino brindar un servicio a la colectividad, y su ley fundamental es la igualdad entre sus miembros, pues todos tienen los mismos deberes y derechos; comenzó en las primeras etapas de la civilización cuando los hombres se dieron cuenta que al unirse lograrían mejores resultados en la obtención de bienes y servicios para su subsistencia, años más tarde como consecuencia de la revolución industrial se creó la primera cooperativa llamada “sociedad de los probos pioneros de Rochdale” la misma que estaba conformada por 27 hombres y una mujer en la localidad inglesa de Rochdale, se unieron aportando cada uno una libra de esterlina, con esos fondos compraron al por mayor alimentos para el consumo de sus familias, buscaban de esta manera defender sus escasos salarios de los abusivos costos de las mercaderías, esta gente en su mayoría analfabeta dio el puntapié inicial a una cooperativa que hizo historia y que actualmente funciona en un edificio de más de 20 pisos, a partir de esta experiencia comenzaron a aparecer en todo el mundo otras cooperativas similares.

El cooperativismo en el Ecuador inicio en la última década del siglo XIX creándose primeramente en Quito y Guayaquil una serie de organizaciones

artesanales y de ayuda mutua, en el año de 1937 se dicta la primera ley de cooperativas y posteriormente a mediados de los años setenta se expide la ley de la reforma agraria y la nueva ley de cooperativas vigente hasta la actualidad; la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria desde el 05 de junio del año 2012 está encargada de regular al sector cooperativo que en nuestro país mueve alrededor de 10 millones de dólares y cuenta con más de 5 millones de socios; un adecuado sistema de control interno permitirá tener información razonable acerca de las actividades operativas y financieras de las cooperativas.

En la provincia de Zamora Chinchipe las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un papel indispensable, debido a que brindan apoyo mediante créditos a gran parte de la población, los mismos que no pueden acceder a créditos de la banca privada por que los trámites son muy extensos, la CACPE Zamora en la última década ha financiado operaciones de crédito por un total de 10 millones ubicándose de esta manera como líder en la concesión de créditos de la provincia, en cuando a la estructura de depósitos la CACPE cuenta con una posición competitiva con un monto de depósitos que representa el 54% del total registrado por el subsistema cooperativo de la provincia de Zamora..

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” fue constituida en el cantón Zamora en el año de 1989 luego de una serie de trámites y acertada gestión por parte de un grupo de 14 Zamoranos, hasta el año de 1991 la cooperativa contaba con una sola oficina y dos empleadas, en sus inicios funcionaba con muebles y equipos prestados por la cámara de la pequeña industria; equipándose con muebles y equipos propios en marzo de 1992, en este mismo año la empresa legaliza el terreno donde funciona hoy en día el edificio matriz; en la actualidad cuenta con ocho sucursales convirtiéndose en una empresa reconocida a nivel local, nacional e

internacional, gracias al prestigio que ha ido ganando cada año por el buen desempeño de sus actividades.

Sin embargo, luego del dialogo mantenido con el gerente se ha determinado la existencia de varias limitaciones que afectan el prestigio de la cooperativa, en el desempeño de sus operaciones y la credibilidad de la información reflejada en los Estados Financieros.

- ✓ No se ha realizado una Auditoria Financiera hasta la fecha por lo que se considera necesaria su aplicación con el propósito de que los directivos puedan fortalecer y mejorar su eficiencia, eficacia y economía, en el manejo de los recursos de financieros y con ello solucionar inconvenientes relativos a la gestión financiera y control de la cooperativa
- ✓ La cooperativa no cuenta con un manual de control interno adecuado a sus necesidades en el que se detalle cada uno de los procesos a ejecutarse en los diferentes departamentos (Crédito, Caja, Financiero, Jurídico, Sistemas) de manera que se evite el desorden en el desempeño de las actividades por la falta de políticas administrativas.
- ✓ No existe un buen manejo de los inventarios de activos fijos, con lo referente a las depreciaciones, de manera que algunos de estos no están incluidos adecuadamente en los inventarios y no se deprecian correctamente lo cual afectaría en parte la determinación de las utilidades y por ende la razonabilidad de los estados financieros.
- ✓ Mediante el dialogo mantenido con el gerente de la cooperativa se determinó que no se realizan conciliaciones bancarias de manera

periódica como es recomendable hacerlo. Esto podría variar los saldos reales con los que cuenta la empresa en otras instituciones financieras en las cuales mantenga fondos monetarios.

### **Formulación.**

- ✓ ¿De qué manera afecta la falta de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” para que sus directivos puedan comprobar la, veracidad y autenticidad de las operaciones en el periodo 2016?

### **Sistematización.**

- ✓ ¿Cómo se encuentra el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora?
- ✓ ¿Cuáles son las fases de Auditoría Financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora?
- ✓ ¿Por qué es importante un informe de Auditoría el mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y la gestión financiera de la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Zamora?

### **c. JUSTIFICACION**

El presente Trabajo de tesis se realiza en cumplimiento al Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por ser un requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor; además su ejecución permitirá poner en práctica todos los conocimientos y experiencias adquiridas durante el periodo de formación profesional mantenido en esta institución, mismo que se basará en fundamentos científicos debido a que la enseñanza-aprendizaje es el eje primordial para la educación, permitiéndonos interactuar dentro de la sociedad y ser parte de la realidad actual.

Como aporte a la investigación se pretende que esta tesis sirva como guía de consulta para las futuras generaciones que se interesen en trabajar sobre el tema de Auditoria Financiera, aquí se mostrara tanto la parte teórica como práctica de una forma didáctica de manera que facilite la comprensión del lector; Además los funcionarios de la cooperativa podrán tomar como referencia la información y los resultados que se obtengan para mejorar su control y desempeño. Aportando de esta manera al desarrollo económico de la provincia, la región 7 y el país.

Su ejecución servirá de guía para la institución, porque involucra hechos económicos que surgieron en el pasado, lo que ayudará a que los errores detectados no se mantengan en un futuro y de esta manera coadyuvar a los funcionarios a fortalecer y mejorar su eficiencia, eficacia y economía en el manejo de los recursos financieros; pues al comprobar la exactitud, veracidad y autenticidad de las operaciones efectuadas en la institución se podrá emitir una opinión respecto a la razonabilidad de los saldos que presentan los Estados Financieros y con ello elaborar un informe final que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.



#### **d. OBJETIVOS**

##### **Objetivo General**

- ✓ Realizar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” en el periodo 2016.

##### **Objetivos específicos**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ Ejecutar las diferentes fases de la Auditoria financiera para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” en el periodo 2016
- ✓ Elaborar un informe de Auditoria el mismo que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar el control interno y la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”

## **e. MARCO TEORICO**

### **COOPERATIVISMO**

#### **Sistema Cooperativo en el Ecuador**

“El Cooperativismo es una doctrina económica social, basada en la conformación de asociaciones económicas cooperativistas en las que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a la actividad de la cooperativa. El trabajo que aporta cada socio de una cooperativa se convierte en beneficio para él mismo y, para todo el grupo de trabajo conformado por todos los miembros de la cooperativa.

El Cooperativismo promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes. Su intención, es poder construir una empresa en la que todos tienen igualdad de derechos y en las que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que aporta cada uno de los miembros. Como organización social, el cooperativismo promueve la gestión democrática y la eliminación del beneficio capitalista. Esto, además de defender el trabajo como factor generador de la riqueza.

El sistema cooperativista tiende a convertirse en centros de formación, fortaleciendo los valores humanos, sociales, de colectivo y, por supuesto, del Cooperativismo”. (ORTEGA & CUEVA Jina, 2010)

#### **Sector Cooperativo**

“Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de

propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social” (LOEPS, 2011)

### **Principios**

En el Ecuador las cooperativas se sujetarán a los principios establecidos en la Ley de Economía Popular y Solidaria.

- ✓ **Adhesión voluntaria y abierta a todos.-** Las cooperativas son organizaciones fundadas en el voluntariado y abiertas a todas las personas aptas para utilizar sus servicios y dispuestas a tomar sus responsabilidades en calidad de miembros y sin discriminación basada en el sexo, origen social, raza, ideología política o religión.
- ✓ **Control democrático de los miembros.-** Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros de la misma.
- ✓ **La participación económica de los miembros.-** Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

- ✓ **Autonomía e independencia.-** Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.
- ✓ **Educación, entrenamiento e información.-** Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.
- ✓ **Cooperación entre cooperativas.-** Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
- ✓ **Compromiso con la comunidad.-** La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

### **Valores**

Los valores cooperativos aprobados en la Declaración de Manchester en 1995 se clasificaron en dos grupos o categorías los mismos que se los menciona a continuación.

- ✓ **Autoayuda:** es el esfuerzo propio de las personas para lograr sus objetivos, en las cooperativas se opera con actuación conjunta y

responsabilidad mutua de los asociados para superar las limitaciones individuales.

- ✓ **Autorresponsabilidad:** Cada asociado es responsable consigo mismo y con su organización y funcionamiento independientemente de otras
- ✓ **Democracia:** Es la participación activa y protagónica de los asociados en todas las funciones y actividades que estas desarrollan; involucra los deberes, derechos y responsabilidades.
- ✓ **Igualdad:** Es uno de los valores pilares del cooperativismo, donde todos los asociados no pueden ser discriminados por razones políticas, raciales o de género, todos tienen los mismos deberes y derechos distinguiéndose de esta manera de las grandes empresas capitalistas.
- ✓ **Equidad:** Se da a cada uno lo que le corresponde según sus necesidades, méritos, capacidades o atributos.
- ✓ **Solidaridad:** Valor mediante el cual los seres humanos apoyan a otros cooperando en la solución de sus necesidades.
- ✓ **Honradez:** Tiene que ver con el carácter ético de no aprovecharse de los otros, es un valor humano relacionado con la conciencia de sus actos y con el de los demás.
- ✓ **Transparencia:** Los asociados y personas vinculadas con la cooperativa reciban y ofrezcan información adecuada amplia y precisa

### **Clasificación de las Cooperativas**

Según la LOEPS “Las Cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios”.

**Gráfico Nro. 1**

<b>Cooperativas de Producción</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Son aquellas en las que los socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: Agropecuaria, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.</li> </ul>
<b>Cooperativas de Consumo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Su objeto es abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.</li> </ul>
<b>Cooperativas de Vivienda</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Tienen por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con el beneficio de sus socios, la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo . en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar.</li> </ul>
<b>Cooperativas de Servicios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Son aquellas que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociador, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.</li> </ul>
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son aquellas cooperativas de servicio que tengan por objetivo único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.</li> </ul>

Fuente: LOEPS

Elaborador por: La Autora

## COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son aquellas que tienen por objeto único y exclusivo la intermediación financiera en beneficio de sus socios, captan el dinero a través de ahorros para posteriormente prestarlo a través de las diferentes líneas de crédito que ofrecen.

Actualmente en el art. 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero las define así:

“Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” (COMyF, 2014)

### **Importancia**

Este tipo de cooperativas son un instrumento positivo para el desarrollo económico social de los pueblos más alejados puesto que a esos lugares no llegan las grandes instituciones financieras; a través de este sistema que integra la acción mancomunada de los ciudadanos, se puede solucionar muchas de las necesidades; que, en los países como el nuestro, que está en proceso de desarrollo, la asociación cooperativa es el factor más importante en la ejecución de los programas de mejoramiento social.

### **Objetivos**

- ✓ Otorgar a sus asociados la posibilidad de acceder a préstamos en condiciones más favorables que las que obtendría en el mercado financiero.
- ✓ Fomentar y estimular la buena práctica del ahorro de sus socios
- ✓ Recibir los depósitos de sus socios por medio de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, pólizas de acumulación.
- ✓ Brindar a los asociados los diferentes productos y servicios financieros de manera que se promueva el bienestar colectivo.
- ✓ Generar fuentes de trabajo para los socios y la ciudadanía en general
- ✓ Mejorar la calidad de vida la población

### **Segmentación**

La LOEPS establece que las cooperativas de Ahorro y Crédito se ubican en segmentos, según su tamaño y participación en el sector cooperativo de Ahorro y Crédito. La segmentación tiene el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares. Las variables a tomarse en cuenta para la segmentación de las cooperativas de ahorro y Crédito son: Monto de activos, Cobertura (número de cantones) y, Número de socios. Y estas se clasificarán dentro de los segmentos uno, dos y tres respectivamente atendiendo a sus características particulares y un cuarto segmento que estará compuesto por las cooperativas que estaban controladas por la superintendencia de bancos y seguros.



En el siguiente cuadro se puede observar los intervalos de referencia sobre los que se segmentó las cooperativas después de un análisis minucioso por parte de la SEPS

**Cuadro Nro. 1**

Segmento	Activos (USD)	Cobertura (Nro. de cantones )	Número de socios
Segmento 1	0 – 250,000	1	Más de 700
Segmento 1	0 – 1'100,000	1	Hasta 700
Segmento 2	250,000 – 1'100,000	1	Más de 700
Segmento 2	0 – 1'100,000	2 o mas	No importa Nro. de socios
Segmento 2	1'100,000 – 9'6000,00	No importa Nro. de cantones	Hasta 7,100
Segmento 3	1'100,001 o mas	No importa Nro. de cantones	Más de 7,100
Segmento 3	9'600,001 o mas	No importa Nro. de cantones	Hasta 7,100

Fuente: LOEPS

Elaborador por: La Autora

### Características

La Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS) distingue a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de acuerdo a su gestión en dos grupos; Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas.

#### ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas

En este tipo de Cooperativas pueden ser socios todos aquellos que cumplan con los requisitos establecidos para esta clase de instituciones que son: Capacidad de ahorro y domicilio en una ubicación geográfica determinada. Es decir, son aquellas que se encuentran y realizan intermediación financiera con el público en general y con sus socios, a las cuales puede ingresar cualquier persona que desee asociarse y que cumpla con lo establecido en el párrafo precedente. Además, estas cooperativas pueden ser de primer o segundo piso.

<b>Gráfico Nro. 2</b>	
<b>Cooperativas de primer piso</b>	<b>Cooperativas de segundo piso</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son aquellas que pueden realizar intermediación financiera con sus socios y terceros los mismos que pueden ser personas naturales o jurídicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• son aquellas que únicamente pueden realizar intermediación financiera con Cooperativas de Ahorro y Crédito de primer piso, socias o no socias</li> </ul>

**Fuente:** LOEPS

**Elaborador por:** La Autora

### ✓ **Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas**

Podrán aceptar como socios únicamente a quienes pertenezcan solo a un grupo determinado en razón de un vínculo común como: profesión, relación laboral o gremial.

Por este motivo el autor Bernardo Jaramillo Sáenz manifiesta que la gente con visión capitalista decide llamar a las cooperativas con mayor capital "ABIERTAS" y las de menos capital como "CERRADAS"

## **AUDITORÍA**

Auditoría es el examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones Financiera y/o Administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la Información Financiera y/o Administrativa Auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

### **Objetivos**

Apoyar a la empresa auditada en el desempeño y mejoramiento de sus actividades, con el análisis, comentarios, conclusiones y recomendaciones, evaluando y brindando asesoría respecto a la información revisada. A manera general puedo citar a continuación, algunos objetivos de la auditoría:

- ✓ Evaluación de objetivos de las metas trazadas.
- ✓ Comprobación del funcionamiento de la Administración.
- ✓ Determinar las irregularidades en el manejo de los recursos
- ✓ Evaluación de controles internos con la finalidad de implantar o mejorar los ya existentes.
- ✓ Efectuar un seguimiento de las recomendaciones dadas.

### **Clasificación**

La Auditoría se la puede clasificar de distintas formas, cada una de ellas se encarga de un campo específico.

### **Por el área objeto de examen**

- ✓ **Auditoría Financiera.-** “Se refiere al examen de los Estados Financieros efectuado con posterioridad de sus registros a fin de analizar los métodos, sistemas con que se han efectuado los registros contables y cuál ha sido su incidencia en el manejo de recursos económicos y al final del examen presentar un informe o dictamen sobre la situación de la empresa.” (MOLINA ORTEGA, 2012)
  
- ✓ **Auditoría de Gestión.-** Es un análisis de las políticas y sistemas de gestión y desarrollo de los recursos humanos de una organización y una evaluación de su funcionamiento actual. Con el fin de elaborar una opinión profesional sobre si las acciones llevadas a cabo en materia de recursos humanos, en un periodo de tiempo concreto, justifican los gastos e inversiones realizadas. Además de sugerir acciones y medidas para la mejora de la gestión y del desarrollo de la rentabilidad.
  
- ✓ **Auditoría Forense.-** La Auditoria forense es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales. El análisis resultante además de poder usarse en los tribunales puede servir para resolver las disputas de diversas índoles, sin llegar a sede jurisdiccional

- ✓ **Auditoría Tributaria.-** Es el examen profesional don el profesional en auditoria se encarga de verificar y determinar el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.
  
- ✓ **Auditoría Ambiental.-** Está relacionada con todos los asuntos medioambientales y debe contribuir a proporcionar la garantía de que las actividades gubernamentales y privadas se llevan a cabo en conformidad con las leyes, normas y políticas medioambientales relevantes, tanto en el ámbito nacional y si es el caso internacional.
  
- ✓ **Auditoría Informática.-** Esta auditoría es efectuada por personas con una formación específica de ingenieros en sistemas, pues está se dedicada exclusivamente al análisis interpretación y resultado de comprobar la validez y veracidad de los sistemas que se han implementado en una empresa.
  
- ✓ **Auditoria Operativa.-** Esta Auditoría se dedica al estudio y análisis de las políticas, procedimientos, métodos o sistemas administrativos financieros que han sido adoptados por una unidad económica así como el cumplimiento de leyes, ordenanzas, decretos que todas las empresas deben cumplir.
  
- ✓ **Auditoría integral.-** Es proceso que consiste en el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiero, de gestión, control interno y legal de una organización, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la razonabilidad de la información financiera, la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a las normas contables, administrativas y legales que le son aplicables.

- ✓ **Auditoría Gubernamental.** Es el examen crítico y sistemático del sistema de gestión fiscal de la administración pública y de los particulares o entidades que manejen fondos o bienes de la Nación, realizado por las Contralorías General del Estado, con el fin de emitir un dictamen sobre la eficiencia, eficacia y economicidad en el cumplimiento de los objetivos de la entidad estatal sometida a examen, además de la valoración de los costos ambientales de operación, para vigilar la gestión pública y proteger a la sociedad.

#### **Por las personas que lo realizan**

- ✓ **Auditoría Externa.-** “Es realizado por un contador público sin vínculos laborales con la empresa, utilizando técnicas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno y formular sugerencias para su mejoramiento. El dictamen u opinión tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada” (SÁNCHEZ Alarcon )
- ✓ **Auditoría Interna.-** La auditoría Interna es el examen detallado, crítico y sistemático del sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional que tenga vínculos laborales con esta, utilizando técnicas, métodos y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para su mejoramiento.

Los informes que se presenten una vez terminada la auditoría son de circulación interna.

## **AUDITORÍA FINANCIERA.**

### **Definición.**

CEPEDA Gustavo, (1997, pág.185) define a la Auditoría Financiera como “Un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, tomando como base los Estados Financieros básicos.”

### **Importancia.**

La importancia de la auditoría financiera radica en ser un elemento de la administración, donde proporciona y se obtiene información financiera, que ayuda a conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia

### **Objetivos**

Según la NIA 1 los objetivos que ayudaran a expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados de acuerdo con un marco de referencia son:

- ✓ Dar una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de una empresa, el resultado de sus operaciones, y los cambios de su posición financiera.
  
- ✓ Revisar o examinar los estados financieros y dar a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la empresa posee y cuyo informe va acompañado de un dictamen que se presenta

al auditado dando fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y, por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó.

- ✓ Verificar el cumplimiento de leyes, regulaciones, normas internas, externas y acuerdos contractuales a los que están sujetos los procesos del ente.

### **Características**

**Objetiva.-** Se denomina así porque el auditor examina hechos reales ocurridos en el pasado y son sustentados con evidencias capaces de ser comprobadas

**Sistemática.-** La Auditoría Financiera se considera como sistemática porque todo trabajo de auditoría debe estar debidamente planificada para su ejecución.

**Profesional.-** La auditoría Financiera debe ser realizada por profesionales en el área tales como contadores públicos o auditores que posean capacidad, experiencia y conocimientos sólidos en esta área.

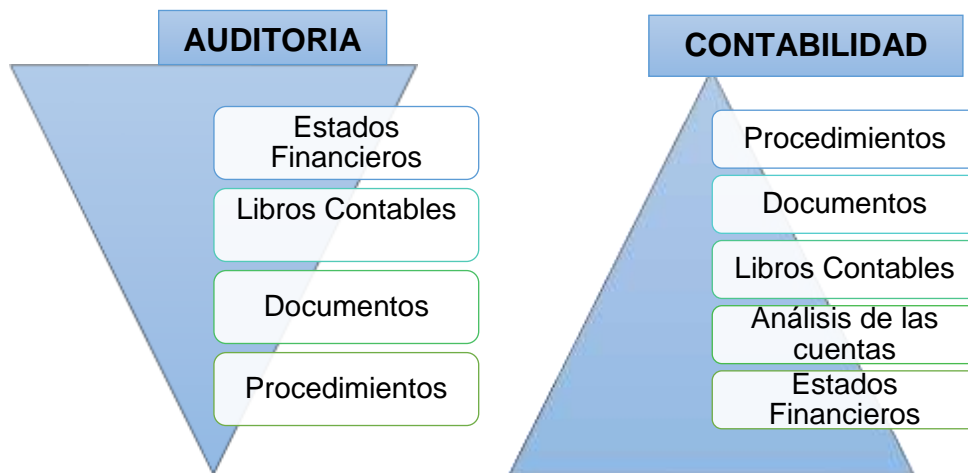
**Específica.-** Por que abarca un análisis y evaluación profunda de las operaciones financieras así como estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

**Normativa.-** Esta característica de la Auditoría está ligada con el principio de legalidad ya que este evalúa que todas las operaciones que se están realizando reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad para posteriormente compararlos con indicadores financieros e informar sobre los resultados de la evaluación del control interno.



**Retrospectiva.-** Porque toda auditoría comienza examinando la información consolidada en los estados financieros hasta llegar a los documentos.

**Gráfico Nro. 3**



**Fuente:** Domingo Hernández Celis

**Elaborado por:** La autora

**Decisoria.-** La Auditoría Financiera tiene como punto final, la emisión de un informe que deberá ser presentado por escrito, el mismo que contiene un dictamen profesional sobre la razonabilidad de los Estados Financieros evaluado, además incluye comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

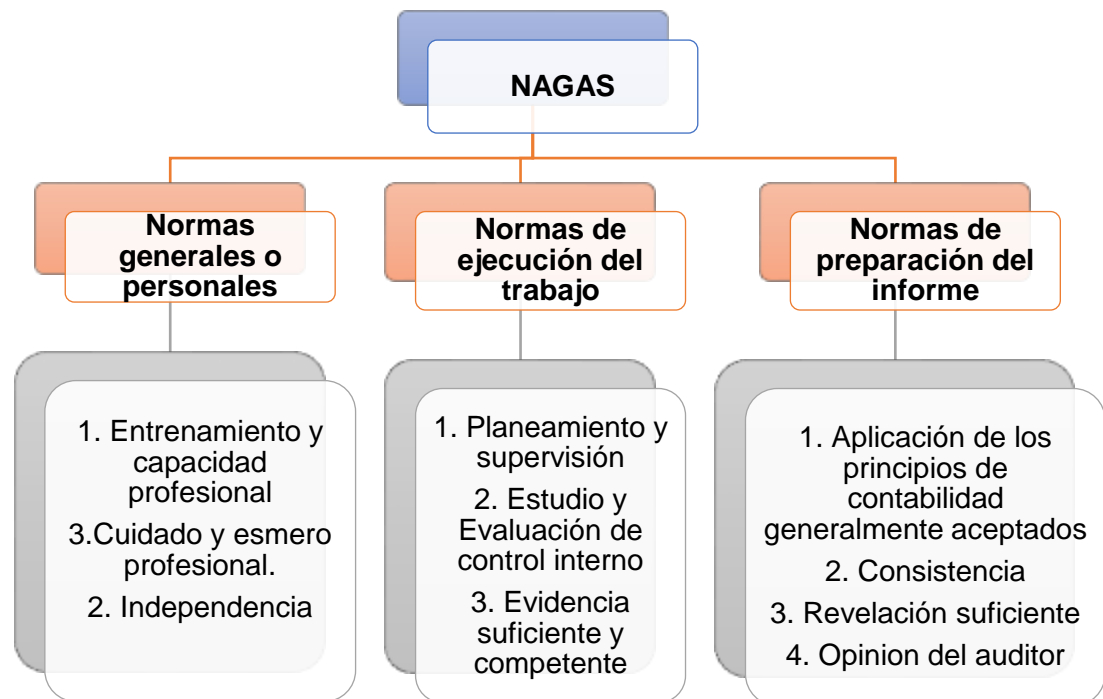
## **NORMAS DE AUDITORIA**

Al momento de realizar una Auditoría se deben tomar en cuenta normas que el auditor debe seguir de forma obligatoria para su correcta aplicación, dentro de ellas tenemos las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA) y las Normas Internacionales de Auditoría

## Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas

Las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS) aparecen en el año de 1948 por boletines emitidos por el comité de Auditoria del Instituto Americano de los Estados Unidos de Norte América. Son los principios fundamentales que los auditores deben seguir para garantizar un proceso y un trabajo de calidad.

**Grafico Nro. 4**



**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas

### **Normas generales o personales**

Estas normas se refieren a las cualidades profesionales que el auditor debe tener al momento de realizar una auditoría. (NAGAS, 1948)

- ✓ **Entrenamiento y capacidad profesional:** Debe realizarse por personas que tengan conocimientos científicos, entrenamiento técnico y pericia como auditor.
- ✓ **Cuidado o esmero profesional:** En la ejecución de la auditoría debe ejercerse el cuidado y esmero profesional para la preparación del dictamen de auditoría
- ✓ **Independencia.-** El auditor debe mantener independencia de criterio, para cumplir esta norma el auditor debe ser independiente y no dejarse presionar ni sobornar, haciendo valer únicamente su opinión al finalizar la auditoría.

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

Son las normas que pretenden regular la forma de trabajo en el desarrollo de las ases de auditoría, pretendiendo que el auditor obtenga evidencia suficiente en sus papeles de trabajo, generando confiabilidad en los estados financieros auditados; requiriendo el adecuado planeamiento estratégico y evaluación de control interno. (NAGAS, 1948)

- ✓ **Planeamiento y supervisión.-** “ La auditoría debe ser planificada apropiadamente por parte del auditor y el trabajo de sus asistentes debe ser debidamente supervisado”
- ✓ **Estudio y evaluación de control interno.-** “Debe estudiarse y evaluarse apropiadamente la estructura del control interno de la empresa cuyos estados financieros se encuentran sujetos a auditoría como base para establecer el grado de confianza que merece, y

consecuentemente, para determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría”

- ✓ **Evidencia suficiente y competente.-** Se obtiene, mediante la inspección, observación, indagación y confirmación para proveer una base razonable que permita la expresión de una opinión sobre los estados financieros sujetos a auditoría.

### **Normas de preparación del informe**

Estas normas regulan el último proceso de la auditoría, en el cual el auditor ya ha podido llegar a generar conclusiones debido a que ha obtenido suficiente evidencia, siendo necesario plasmarlo por escrito.

- ✓ **Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.-** El dictamen expresará si los estados financieros fueron preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados los mismo que tienen por finalidad dar garantía de la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros.
- ✓ **Consistencia.-** “El dictamen expresará si los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) han sido observados consistentemente en el periodo cubierto por los estados financieros examinados en relación con los correspondientes al periodo anterior”.
- ✓ **Revelación suficiente.-** Al menos que el dictamen lo indique, se entenderá que los estados financieros presentan en forma razonable toda la información necesaria para presentarlos e interpretarlos correctamente, aquí el auditor debe mencionar todos los hallazgos encontrados durante la ejecución de la auditoría.

- ✓ **Opinión del auditor-** El dictamen contendrá una opinión sobre los estados financieros auditados tomados en su integridad o la aseveración de que no puede expresar una opinión. En este último caso se indicará las razones que lo impiden. En todos los casos que el nombre del auditor este asociado con estados financieros el dictamen contendrá una indicación clara de la naturaleza de su examen y el grado de responsabilidad que está tomando

### **Normas Ecuatorianas de Auditoría**

Al igual que se desarrollaron las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) la Federación Nacional de Contadores del Ecuador emitió treinta y un Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA) las mismas que están sustentadas en las Normas Internacionales de Auditoría.

**Cuadro Nro. 2**

<b>NEAS</b>	<b>Descripción</b>
NEA 1	Objeto y principios generales que amparan la auditoria de Estados Financieros
NEA 2	Términos de los trabajos de Auditoría
NEA 3	Control de calidad para el trabajo de Auditoria
NEA 4	Documentación
NEA 5	Fraude y error
NEA 6	Consideraciones de leyes y reglamentos en una auditoria de estados financieros
NEA 7	Planificación.
NEA 8	Conocimiento del negocio
NEA 9	Carácter significativo de la auditoria
NEA 10	Evaluación de riesgos y control interno

NEA 11	Auditoría en un ambiente de sistemas de información computarizada
NEA 12	Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicios
NEA 13	Evidencia de auditoría
NEA 14	Trabajos iniciales- balances de apertura
NEA 15	Procedimientos analíticos
NEA 16	Muestreo de Auditoría
NEA 17	Auditoría de estimaciones contables
NEA 18	Partes relacionadas
NEA 19	Hechos posteriores
NEA 20	Negocio en marcha
NEA 21	Representaciones de la Administración
NEA 22	Uso del trabajo de otro auditor
NEA 23	Consideraciones del trabajo de auditoría interna
NEA 24	Uso del trabajo de un experto
NEA 25	El dictamen del auditor sobre los estados financieros
NEA 26	Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados
NEA 27	El dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría con un propósito especial
NEA 28	El examen de información financiera prospectiva
NEA 29	Trabajo de revisión de estados financieros
NEA 30	Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de la información financiera
NEA 31	Trabajos para compilar información financiera.

Fuente: NEAS

Elaborado por: La autora

### **Normas Internacionales de Auditoría**

Las Normas Internacionales de Auditoría se deberán aplicar en las auditorías de los estados financieros. Las NIA contienen principios y procedimientos básicos y esenciales para el auditor. Estos deberán ser interpretados en el contexto de la aplicación en el momento de la auditoría.

**Cuadro Nro. 3**

<b>NIAS</b>	<b>Descripción</b>
NIA 200	Objetivos globales del auditor independiente
NIA 210	Acuerdo de los términos de encargo de auditoría
NIA 220	Control de calidad de la auditoría de estados financieros
NIA 230	Responsabilidad del auditor en la preparación de la documentación
NIA 240	Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude
NIA 250	Responsabilidad del auditor de considerar las disposiciones legales y reglamentarias
NIA 260	Responsabilidad que tiene el auditor de comunicarse con los responsables del gobierno
NIA 265	Responsabilidad que tiene el auditor de comunicar adecuadamente
NIA 300	Responsabilidad que tiene el auditor de planificar
NIA 315	Responsabilidad del auditor para identificar y valorar riesgos
NIA 320	Responsabilidad que tiene el auditor de aplicar concepto de importancia relativa
NIA 330	Responsabilidad del auditor de diseñar e implementar respuestas

NIA 402	Responsabilidad del auditor de la entidad usuaria de obtener evidencia de auditoría
NIA 450	Responsabilidad del auditor de evaluar el efecto de las incorrecciones identificadas
NIA 500	Evidencia de auditoría en una auditoría de estados financieros
NIA 501	Consideraciones específicas del auditor
NIA 505	Procedimientos de confirmación externa
NIA 510	Relación con los saldos de apertura en un encargo inicial
NIA 520	Procedimientos analíticos como procedimientos sustantivos
NIA 530	Muestreo de auditoría en la realización de procedimientos
NIA 540	Responsabilidad del Auditor en relación con las estimaciones contables
NIA 550	Relaciones y transacciones con partes vinculadas en una auditoría
NIA 560	Respecto a los hechos posteriores al cierre
NIA 570	Utilización de la dirección de hipótesis de empresa en funcionamiento
NIA 580	Obtener manifestaciones escritas de los responsables
NIA 600	Consideraciones particulares aplicables a las auditorías del grupo
NIA 610	Auditor externo con respecto al trabajo de los auditores internos
NIA 620	Organización en un campo de especialización distinto
NIA 700	Formarse una opinión sobre los estados financieros
NIA 705	Emitir un informe adecuado
NIA 706	Comunicaciones adicionales
NIA 710	Relación con la información comparativa
NIA 720	Información incluida en documentos que contienen estados financieros auditados

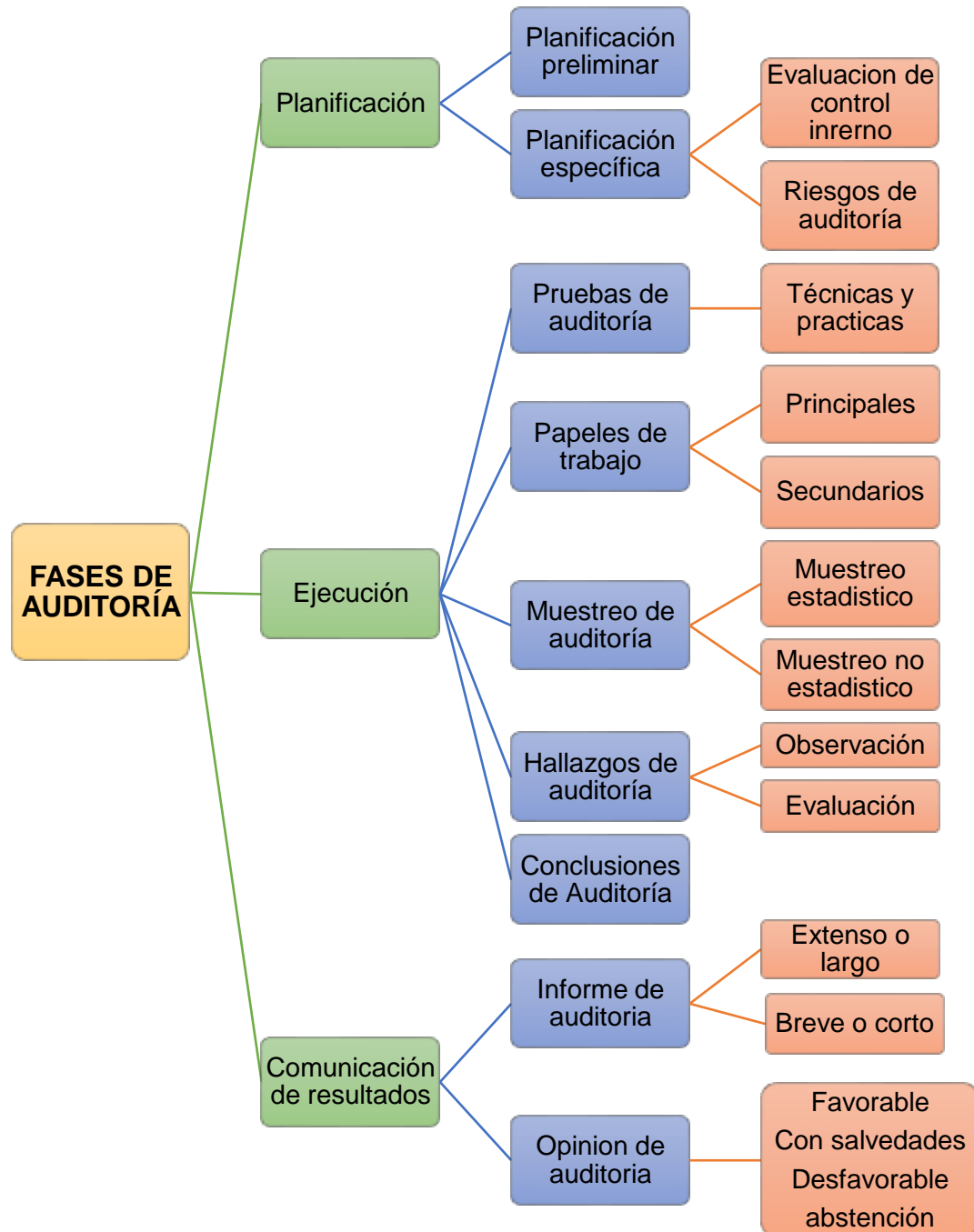
Fuente: NEAS

Elaborado por: La autora



## FASES DE LA AUDITORÍA

Gráfico Nro. 5



## **PLANIFICACIÓN**

En esta fase es muy importante la comprensión del giro de negocio del ente que va a ser auditado, así como la ejecución de procedimientos de revisión, por medio de estas dos actividades podemos reunir información para evaluar el riesgo de auditoría.

### **Planificación Preliminar**

La planificación preliminar es la primera etapa del proceso de planificación tiene como propósito el conocimiento general de la empresa a ser auditada y sus actividades principales, de esta dependerá el eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. Para aplicar adecuadamente esta primera fase se utilizarán técnicas como: la entrevista, las observaciones y la revisión selectiva.

La planificación preliminar es muy importante porque es el fundamento para la realización de la planificación específica y de toda la auditoría, los principales elementos de la planificación preliminar son:

- ✓ Conocimiento de la entidad
  
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, operaciones, instalaciones, metas u objetos a cumplir
  
- ✓ Identificación de las principales políticas y prácticas contables, presupuestarias, administrativas y de operación.
  
- ✓ Análisis general de la información financiera

- ✓ Determinación de materialidad e identificación de las cuentas significativas en los estados financieros.
- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información financiera, la organización y responsables de las unidades financieras, administrativas y de auditoría interna
- ✓ Riesgo inherente y ambiente de control
- ✓ Decisiones preliminares para los componentes

### **Planificación específica**

Es la segunda fase de la planificación ya que con la información obtenida en la planificación preliminar se podrá definir la estrategia para seguir con el trabajo programado, identificando las áreas con mayor riesgo.

Evalúa el control interno y selecciona los procedimientos a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución mediante los programas respectivos

### **Evaluación del control interno**

“El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad” (NAPOLITANO A. , HOLGUIN, & VALENCIA , 2011)

El marco integrado de control interno que plantea el coso consta de 5 componentes interrelacionados.

### **Componentes del control interno**

- ✓ **Ambiente de control:** Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde el punto de vista del control interno y que son determinantes del grado de principios que practican en los procedimientos organizacionales
  
- ✓ **Evaluación de riesgos:** “El control interno limita a los riesgos que afectan a las actividades de la organización, por medio de la investigación, el análisis de los riesgos relevantes y el punto al que el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema” (NAPOLITANO A. , HOLGUIN, & VALENCIA , 2011)
  
- ✓ **Actividades de control para minimizar los riesgos:** Son procedimientos específicos establecidos para el cumplimiento de los objetivos orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos
  
- ✓ Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, debido a que en toda organización existen responsabilidades de control y es preciso que conozca individual y claramente las funciones que les compete.
  
- ✓ **Información y comunicación:** Es importante tener una información periódica y oportuna que llegue a todos los sectores permitiendo asumir responsabilidades individuales.

- ✓ **Supervisión y vigilancia:** Es obligación de la dirección la existencia de una estructura de control interno, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel apropiado.

### Riesgos de Auditoria

La Nea 10 nos dice: "Riesgo de auditoria es el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría no apropiada cuando los Estados Financieros están elaborados en forma errónea en una magnitud considerable".

**Gráfico Nro. 6**

Tipos de riesgos		
<p style="text-align: center;"><b>Riesgo inherente</b></p> <p>Es la posibilidad de que existan errores o irregularidades en la gestión administrativa y financiera antes de verificar la eficiencia de control interno diseñado y aplicado por la entidad</p>	<p style="text-align: center;"><b>Riesgo de control</b></p> <p>Es un error significativo, que puede existir en los estados financieros y que éste no sea detectado y evitado por el sistema de control interno de la entidad, que por las limitaciones del sistema siempre existirá algún riesgo de control</p>	<p style="text-align: center;"><b>Riesgo de detección</b></p> <p>Se originan al aplicar procedimientos que no son suficientes para detectar los errores o irregularidades que sean significativos, es decir no detectan una representación errónea importante.</p>

## **EJECUCIÓN**

Es la etapa donde se sustenta con una serie de herramientas y técnicas los procedimientos generales del trabajo para la obtención de información y los métodos que se empleará para alcanzar los objetivos previstos. El diseño de los mismos se concibe para la obtención de evidencias suficientes, relevantes y competentes, garantizando la calidad de la elaboración del informe de auditoría.

### **Pruebas de auditoría**

En el proceso de auditoría es necesario desarrollar prueba que permita contar con la suficiente evidencia, para ello se cuenta con pruebas sustantivas y pruebas de control.

**Pruebas de control:** pretende proveer al auditor de evidencias acerca de la aplicación adecuada de los controles existente en la organización, está a su vez se subdivide en pruebas de cumplimiento; que permite confirmar el adecuado funcionamiento de los controles en relación a lo prescrito, aseguración o afirmación de los controles, y las pruebas de observación dan la posibilidad de verificar la existencia de controles en aquellos procesos que carecen de evidencia documental.

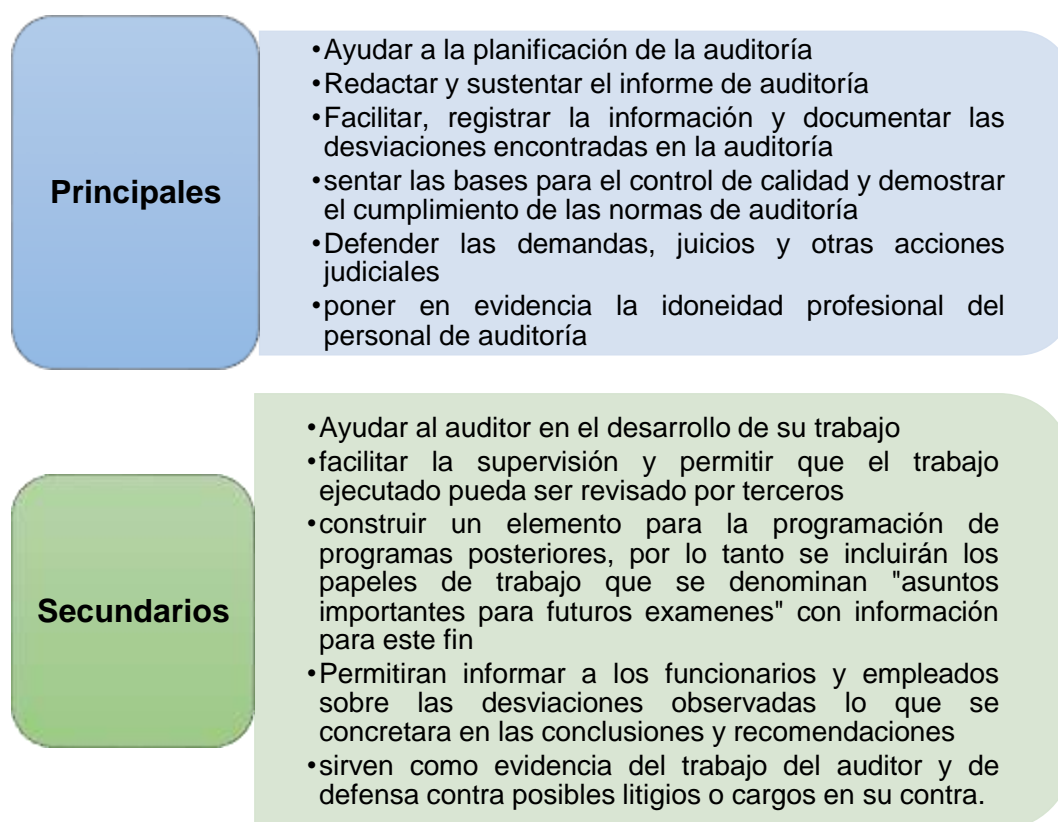
**Pruebas sustantivas:** permiten obtener evidencia directa acerca de la validez de las transacciones y saldos que se encuentran en los estados financieros, además que para el cumplimiento de esta prueba se requiere utilizar procesos de indagación y conocer las opiniones de los funcionarios de la entidad, además de diagnosticar, observar, actualizar los sistemas y dar seguimiento a la documentación que se relaciona con el flujo de transacciones de un sistema establecido.

## Papeles de trabajo

“Los papeles de trabajo es un conjunto de cédulas y documentos que han sido elaborados por el auditor durante todo el proceso de auditoría, iniciándose con la planificación preliminar, específica y terminado con la ejecución; tiene el fin de dar sustento de forma suficiente, competente y pertinente al trabajo efectuado en la entidad, así como dar el respaldo en las opiniones, en los hallazgos, conclusiones y recomendaciones presentadas en el informe del auditor”.(CGE, 2001)

### Objetivos de los papeles de trabajo

**Gráfico Nro. 7**



**Fuente:** Contraloría General del Estado

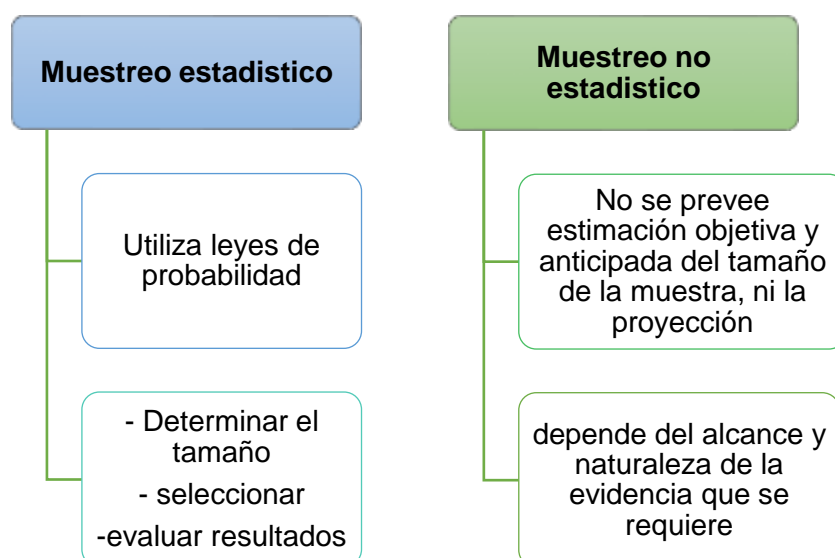
**Elaborado por:** La autora

## **Muestreo**

Muestreo es el proceso de concluir acerca una población, sustentado en el estudio de una fracción representativa del universo, conocido como muestra. “Una muestra representativa es aquella en la cual las características en la muestra de interés de auditoría son aproximadamente las mismas que las de la población. Esto significa que los elementos muestreados son similares a los no muestreados.” (ARENS, ELDER, & BEASLEY)

Este proceso puede ser aplicado en pruebas de cumplimiento de controles, pruebas sustantivas para verificar saldos y operaciones y pruebas de doble propósito que comprueben tanto el cumplimiento de un procedimiento de control que proporcione evidencia documentada de su realización.

**Gráfico Nro. 8**



**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** La autora



## **Hallazgos**

“Tiene el sentido de obtención y síntesis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

Una vez que se cuenta con la evidencia real obtenida durante la ejecución de la auditoría, los hallazgos deben ser evaluados en función de cada procedimiento, de cada componente y de la auditoría en su conjunto, considerando si la evidencia obtenida es importante y confiable, a base de esta evaluación se deberán obtener conclusiones a fin de comprobar si los objetivos determinados por cada componente y para los estados financieros en su conjunto han sido alcanzados”. (CGE, 2001)

Para que los hallazgos generados por el auditor sean de calidad se requiere que se evalúen en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficiencia.

### **Evaluación de los hallazgos por componentes**

Al planificar la ejecución de la auditoría se consideran varias fuentes de información que serán necesarias para obtener evidencia suficiente en relación con los componentes.

### **Evaluación de los hallazgos en su conjunto**

Al evaluar los resultados de auditoría en su conjunto, se obtienen conclusiones y recomendaciones basadas tanto en las conclusiones parciales, como en el trabajo desarrollado por cada componente

## **Conclusiones**

Obtener conclusiones apropiadas es una parte del proceso de auditoría, estas deben estar redactadas con un estilo claro, conciso y deben estar expresadas utilizando un lenguaje moderado evitando textos que confundan al lector o dejando posibilidades de distinta interpretación. Sin conclusiones apropiadas el trabajo es incompleto.

Las conclusiones resumen el resultado de trabajo de auditoría, pueden estar referidas a cada componente analizado y a los estados financieros en su conjunto, llegando a la conclusión final de haber alcanzado todos los objetivos previamente determinados.

## **Responsabilidad en la formulación de conclusiones**

Los miembros del equipo de auditoria son individualmente responsables por las conclusiones preparadas sobre el trabajo que realizaron y los criterios aplicados.

## **COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

Durante el desarrollo de la auditoría se deberá mantener una constante comunicación con la entidad que se encuentra siendo auditada, permitiendo que se pueda entregar pruebas documentadas, así como información verbal referente a los exámenes que se encuentran realizado.

Se requiere que exista una constante comunicación, puesto a que en una auditoria no es necesario que se mantenga sigilo durante el proceso, en casos excepcionales cuando se han detectado fraudes, desfalcos o relacionados con cuestiones de seguridad. Al igual que el proceso de

auditoría se ha dividido en fases para su desarrollo, se puede considerar que la comunicación de los resultados es necesaria para cada fase, existiendo diferentes etapas de comunicación en todo el proceso:

**Cuadro Nro. 4**

<p><b>Comunicación al inicio de la Auditoría</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mediante oficio notificará el inicio del examen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría</li> <li>• Finaliza con las entrevistas a los principales funcionarios de la entidad</li> </ul>
<p><b>Comunicación durante la auditoría</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El informe de evaluación del control interno, permite comunicarse con la administración en forma tanto verbal como escrita.</li> </ul>
<p><b>Comunicación al término de la auditoría</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se preparará el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos al término de la auditoría</li> <li>• El borrador del informe debe incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones, debe estar sustentado en papeles de trabajo</li> <li>• Los resultados del examen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final</li> <li>• Las discrepancias de criterio no subsanadas se presentarán documentadamente, hasta dentro de los cinco días hábiles siguientes y se agregarán al informe de auditoría</li> <li>• Los casos en los que se presumen hechos delictivos no serán objeto de discusión en la conferencia final</li> </ul>

**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** La autora

**Informe de la auditoría**

Es el producto final de la auditoría, está conformado por el dictamen profesional y notas a los estados financieros, información complementaria financiera, la carta de control interno, comentarios acerca de los hallazgos encontrados, conclusiones y recomendaciones, basados en los aspectos que han sido analizados, además de los criterios de evaluación de auditor, en las opiniones de los funcionarios relacionados directamente con el examen.

### Clases de informe

**Gráfico Nro. 9**

Extenso o largo	Breve o corto
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria</li> <li>• Los resultados de la auditoría, que incluyen: la carta de control interno, el capítulo de control interno</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuando los hallazgos no son relevantes ni se desprenderán responsabilidades</li> <li>• Contiene:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera</li> <li>• Los estados financieros</li> <li>• Las notas a los estados financieros</li> <li>• El detalle de la información financiera complementaria</li> </ul> </li> </ul>

**Fuente:** Contraloría General del Estado

**Elaborado por:** La autora

### Tipos de opinión (CGE, 2001)

- ✓ **Opinión estándar, limpia o sin salvedades:** El informe de auditoría financiera cuyo dictamen y opinión profesional sea sin salvedades o sin restricciones expresará: que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos del efectivo de la entidad examinada.

- ✓ **Opinión con salvedades:** Debe expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión estándar o limpia, pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración, limitación al alcance, desviación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, incertidumbres, no son tan importantes como para requerir una opinión adversa (negación) o abstención de opinión. La opinión con salvedades debe expresarse con un “excepto por”.
  
- ✓ **Abstención de emitir una opinión:** El auditor no expresa su opinión sobre los estados financieros. Si el auditor no ha obtenido evidencia suficiente y pertinente para formular una opinión, sobre la equidad o razonabilidad de la presentación de los estados financieros en su conjunto, es necesaria la abstención de opinión.
  
- ✓ **Opinión adversa o negativa:** Expresa que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones los flujos del efectivo, ejecución del programa de caja y la ejecución presupuestaria de la entidad examinada, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados Aplicables en el Sector Público y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

### **Seguimiento de las recomendaciones**

El seguimiento de las recomendaciones permite conocer si la entidad está adoptando las medidas adecuadas que han sido sugeridas como resultado de la auditoría, con el fin de solucionar las debilidades detectadas. A través de este proceso se evalúa si el asesoramiento del auditor ha sido el correcto, además de los resultados obtenidos en relación con las expectativas generadas

## f. MÉTODOS Y TÉCNICAS

### MÉTODOS

- ✓ **Método Deductivo.-** Se aplicará este método para revisar y analizar la aplicación de las normas, principios en los estados financieros, la evaluación del control interno, a través de la recolección de información; a fin de detectar si se está alcanzando la eficiencia en las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
  
- ✓ **Método Analítico.-** Se aplicará en el análisis de los diversos documentos e información que se nos proporcionará como: normas de control interno, estados financieros, facturas, comprobantes de ingresos y gastos, comprobantes de retención, conciliaciones bancarias, entre otros documentos que nos ayuden a ejecutar la auditoría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora” de la mejor manera.
  
- ✓ **Método Descriptivo.-** Este método permitirá la descripción en forma detallada de los diferentes procesos de auditoría, como puede ser explicaciones a diferentes funciones, procedimientos, formularios, archivos, empleados y departamentos que forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”.
  
- ✓ **Método de Cuestionario.-** El método se basará en la utilización de una lista de preguntas referentes al área de evaluación. Las preguntas a realizar serán estándares dependiendo de las circunstancias y necesidades y estarán dirigidas a evaluar la efectividad del sistema vigente en cada área de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”

- ✓ **Método Gráfico.-** El método permitirá representar gráficamente los circuitos operativos, con mayor facilidad los puntos o aspectos donde se encuentran debilidades de control, aun cuando hay que reconocer que se requiere de mayor inversión de tiempo por parte del auditor en la elaboración de los flujo -gramas y habilidad para hacerlos.

## TÉCNICAS

- ✓ **Observación.-** Esta técnica se aplicará de manera constante, para conocer a fondo las actividades de los diferentes departamentos, y obtener información precisa y explícita de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ **Cuestionarios.-** Se realizará cuestionarios de control interno y cuestionarios especiales; los mismos que serán aplicados al personal de los diferentes departamentos con preguntas cerradas, direccionadas a la detección de los posibles problemas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”
- ✓ **Entrevista.-** Se usará para obtener información mediante un conversatorio con una persona que labora en la cooperativa la misma que debe ser un jefe, un directivo o un operativo para conocer cómo funciona la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Zamora”

## h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

### PRESUPUESTO:

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
<b>INGRESOS:</b>		
Aporte de la autora: Vilma Marlene Morocho Paqui	\$ 960,00	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>\$ 960,00</b>
<b>EGRESOS:</b>		
✓ Materiales y suministros de oficina.	\$ 150,00	
✓ Bibliografía.	\$ 40,00	
✓ Impresiones y reproducciones.	\$ 170,00	
✓ Transporte y alimentación.	\$ 100,00	
✓ Empastado y anillados.	\$ 170,00	
✓ Internet.	\$ 80,00	
✓ Gastos imprevistos.	\$ 250,00	
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>		<b>\$ 960,00</b>

### FINANCIAMIENTO:

Los gastos que se efectuarán para el desarrollo de la tesis serán financiados en su totalidad por la autora.









## i. BIBLIOGRAFÍA

- ◆ ARENS, A., ELDER, R., & BEASLEY, M. (s.f.). *Auditoría un enfoque integral*.
- ◆ NAPOLITANO A. , M., HOLGUIN, A., & VALENCIA , R. (2011). *Auditoria de Estados Financieros y su documentación* (Primera ed.). México: McGraww Hill.
- ◆ SÁNCHEZ Alarcon , J. (s.f.). *Programas de Auditoria*. México.

## Webgrafía


- ◆ CGE, C. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- ◆ COMyF, C. (05 de Septiembre de 2014). *Política Económica*. Recuperado el 23 de Agosto de 2017, de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- ◆ LOEPS, L. (28 de Abril de 2011). *Seps. gob.ec*. Recuperado el 23 de Agosto de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

- ◆ MOLINA ORTEGA, L. M. (Junio de 2012). *Univerdiad Central del Ecuador*. Recuperado el 24 de Agosto de 2017, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/833/1/T-UCE-0003-100.pdf>
  
- ◆ NAGAS. (1948). *Contraloria General del Estado*. Recuperado el 16 de agosto de 2017, de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NEAG-FIN.pdf>
  
- ◆ ORTEGA , J., & CUEVA Jina. (2010). *Análisis de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Credito Padre Julian Lorente Ltda.*
  
- ◆ Soler, F. G. (2005). *Javeriana*. Recuperado el 18 de Agosto de 2017, de <http://javeriana.edu.co/biblos/tesis/derecho/dere7/DEFINITIVA/TESIS%2051.pdf>

## ANEXO 2. ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA

OFICINA : MATRIZ		BALANCE GENERAL ANALITICO			2017 01-10
FECHA CORTE : 2016-12-31					
CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SURTOTAL	TOTAL	
	ACTIVO				
1.1	FONDOS DISPONIBLES				
1.1.01	Caja				3.857.693,84
1.1.01.05	Efectivo		124.402,06		
1.1.01.05.01	Caja General	124.302,06			
1.1.01.05.03	Fondo de Cambio Cájero Automático	106.472,06			
1.1.01.10	Caja Chica	17.725,00			
1.1.03	Bancos y otras instituciones finan.	100,00			
1.1.03.01	Banco Central del Ecuador		3.733.791,78		
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	482.937,21			
1.1.03.10.01	Cuenta corriente	2.486.346,63			
1.1.03.10.02	Cuenta de ahorros	717.076,38			
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.749.870,25			
1.03.20.05	Cuentas de ahorros en cooperativas de ahorro y crédito	761.407,94			
1.3	Inversiones	761.407,94			
1.3.05	Mantenedas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		2.071.630,37		2.050.904,17
1.3.05.01	De 1 a 30 días sector privado				
1.3.05.10	De 31 a 90 días sector privado	106.027,43			
1.3.05.30	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	148.245,25			
1.3.05.35	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.520.951,53			
1.3.99	(Provisión para inversiones)	793.386,18			
1.3.99.05	(Provisión por deterioro en valuación de inversiones)		-20.718,20		
1.4	Cartera de créditos				
1.4.02	Cartera créditos consumo prioritario por vencer		6.685.611,90		12.183.807,41
1.4.02.01	De 1 a 30 días				
1.4.02.10	De 31 a 90 días	188.701,44			
1.4.02.15	De 91 a 180 días	179.329,40			
1.4.02.20	De 181 a 360 días	557.437,20			
1.4.02.25	De más de 360 días	1.058.336,20			
1.4.02.99	Cartera crédito inmobiliario por vencer	4.500.816,66			
1.4.02.01	De 1 a 30 días		106.474,31		
1.4.02.10	De 31 a 90 días	3.953,52			
1.4.02.15	De 91 a 180 días	7.211,34			
1.4.02.20	De 181 a 360 días	5.738,25			
1.4.02.25	De más de 360 días	19.094,45			
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	66.896,75			
1.4.04.01	De 1 a 30 días		5.183.361,74		
1.4.04.10	De 31 a 90 días	205.236,35			
1.4.04.15	De 91 a 180 días	348.564,95			
1.4.04.20	De 181 a 360 días	504.768,35			
1.4.04.25	De más de 360 días	311.859,10			
1.4.18	Cartera créditos de consumo prioritario reestructurados por vencer	2.213.532,79			
1.4.18.01	De 1 a 30 días		31.980,28		
1.4.18.10	De 31 a 90 días	633,40			
1.4.18.15	De 91 a 180 días	631,92			
1.4.18.20	De 181 a 360 días	608,87			
1.4.18.25	De más de 360 días	2.112,77			
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	17.918,02			
1.4.20.01	De 1 a 30 días		105.876,28		
		2.583,71			

2017-01-30



### BALANCE GENERAL ANALITICO

OFICINA : MATRIZ  
FECHA CORTE : 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
		3.662,73		
1.4.20.10	DE 31 A 90 DIAS	5.426,32		
1.4.20.15	DE 91 A 180 DIAS	10.882,21		
1.4.20.20	DE 181 A 360 DIAS	83.341,29		
1.4.20.25	DE MAS DE 360 DIAS		90.815,01	
1.4.25	CARTERA CREDITO CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	11.324,63		
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	11.134,02		
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	13.672,94		
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	21.950,28		
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	33.752,94		
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS		447.553,71	
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES	48.975,81		
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	41.779,99		
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	54.841,62		
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	87.546,28		
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	214.410,01		
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS		33.568,03	
1.4.44	CARTERA MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERES	1.145,21		
1.4.44.05	DE 1 A 30 DIAS	1.276,76		
1.4.44.10	DE 31 A 90 DIAS	1.716,87		
1.4.44.15	DE 91 A 180 DIAS	2.807,06		
1.4.44.20	DE 181 A 360 DIAS	26.622,13		
1.4.44.25	DE MAS DE 360 DIAS		52.518,70	
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	1.270,43		
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS	10.259,73		
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS	9.947,52		
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	8.115,91		
1.4.50.20	DE 181 A 270 DIAS	22.935,31		
1.4.50.25	DE MAS DE 270 DIAS		363.830,93	
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	9.036,96		
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	63.584,26		
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	62.493,00		
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	84.745,22		
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	163.351,49		
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS		1,00	
1.4.66	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUC VENCIDA	1,00		
1.4.66.25	DE MAS DE 270 DIAS		27.372,18	
1.4.68	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	516,37		
1.4.68.05	DE 1 A 30 DIAS	1.500,60		
1.4.68.10	DE 31 A 90 DIAS	1.046,74		
1.4.68.15	DE 91 A 180 DIAS	2.136,52		
1.4.68.20	DE 181 A 360 DIAS	22.371,35		
1.4.68.25	DE MAS DE 360 DIAS		-855.743,16	
1.4.99	(PROVISIONES FIANZA CREDITOS INCOBRABLES)	-106.406,52		
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-532,37		
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	-540.515,21		
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-32.113,84		
1.4.99.30	(CARTERA CREDITO REESTRUCTURADA)	131.047,89		
1.4.99.40	(PROVISION GENERALICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-145.025,33		
1.4.99.87	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)			149.866,62
1.6	CUENTAS POR COBRAR			



## BALANCE GENERAL ANALITICO

2017-01-31

OFICINA: MATRIZ  
FECHA CORTE: 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.6.01	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			
1.6.02.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		15,883.27	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	15,883.27		
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITY		127,288.88	
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	56,894.46		
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO	412.52		
1.6.03.30	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	67,391.71		
1.6.12	INVERSIONES VENCIDAS	2,500.19		
1.8.14	Pagos por cuenta de socios		43,890.31	
1.8.14.10	COMISIONES		11,171.84	
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	5,719.27		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,452.57		
1.6.90.90	OTRAS		190.55	
1.6.90.90.90	VARIAS CUENTAS POR COBRAR	190.55		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	190.55		
1.6.99.05	(PROVISION INTERES Y COMISION POR COBRAR)		-46,558.23	
1.6.99.10	(PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-184.49		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	-48,371.74		
1.8.01	TERRENOS			831,978.04
1.8.01.01	TERRENOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		65,422.77	
1.8.02	EDIFICIOS	65,422.77		
1.8.02.01	EDIFICIOS UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		192,249.22	
1.8.04	OTROS LOCALES	192,249.22		
1.8.04.01	EDIFICIO DE LA FUNERARIA		381,056.39	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	381,056.39		
1.8.05.01	MUEBLES DE OFICINA		205,185.00	
1.8.05.02	EQUIPOS DE OFICINA	145,795.10		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	59,389.90		
1.8.06.01	EQUIPOS DE COMPUTO		266,825.49	
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	266,825.49		
1.8.07.01	VEHICULOS		26,582.60	
1.8.07.02	MOTOCICLETAS Y MOTONETAS	41,892.48		
1.8.90	OTROS	14,690.21		
1.8.90.04	OTROS ACTIVOS		16,435.21	
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	16,435.21		
1.8.99.05	(EDIFICIOS)		-551,778.73	
1.8.99.10	(OTROS LOCALES)	-142,496.99		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-53,263.50		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-76,077.09		
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-231,502.72		
1.8.99.40	(OTROS)	-43,269.57		
1.8.99.40.04	(OTROS ACTIVOS)	-4,668.86		
1.9	OTROS ACTIVOS	-4,668.86		
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			1,087,358.08
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		64,670.74	
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS INTEGRAC. COOPERATIVA	63,520.74		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,300.00		
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS		53,496.34	
1.9.04.90	OTROS	48,087.36		
2.9.04.90.05	SEGUROS DE FIDELIDAD	5,408.98		
		71.13		



2017-01-10

**BALANCE GENERAL ANALITICO**

OFICINA : MATRIZ  
FECHA CORTE : 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1.9.04.90.10	SEGUROS DIFERENTES RAMAS	5.337,85		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		174.381,78	
1.9.05.10	GASTOS DE INSTALACION	114.826,37		
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	212.303,30		
1.9.05.20.01	FINANCIAL BUSINESS SYSTEM	215.112,10		
1.9.05.20.04	LICENCIAS DE SISTEMAS OPERATIVOS	15.841,20		
1.9.05.20.05	SOFTWARE CAJERO Y VENTANILLAS COMPARTIDAS	1.350,00		
1.9.05.90	OTROS	19.080,00		
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMUL. GASTOS DIFERIDOS)	-191.877,89		
1.9.05.99.01	(AMORTIZACION PROGRAM.COMPUTACION)	-135.934,64		
1.9.05.99.02	AMORTIZACION GASTOS INSTALACION	-49.263,25		
1.5.05.99.03	AMORTIZACION GASTOS DE ADECUACION	-6.630,00	46.859,17	
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	46.859,17		
1.9.06.15	PROVEEDURIA	6.048,95		
1.9.06.15.01	PROVEEDURIA	21.411,80		
1.9.06.15.03	VARIOS ENSERES	19.398,42		
1.9.06.15.20	ARTICULOS Y MATERIALES DE PUBLICIDAD Y PROMOCION		561.857,55	
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	12.898,23		
1.9.08.02	SUCURSAL ZUMBA	95.400,22		
1.9.08.03	SUCURSAL ZUMBI	61.074,94		
1.9.08.05	SUCURSAL GUAYSINI	74.809,29		
1.9.08.06	SUCURSAL PALANDA	21.692,56		
1.9.08.07	SUCURSAL VALLADOLID	207.740,64		
1.9.08.08	SUCURSAL PAQUISHA	188.241,67		
1.9.08.10	SUCURSAL EL PANDUI		86.961,59	
1.9.90	OTROS	84.913,83		
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	66.423,36		
1.9.90.10.01	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	5.821,43		
1.9.90.10.02	RETENCION EN LA FUENTE	14.869,04		
1.9.90.10.03	PAGO EN EXCESO AL SRI	1.978,75		
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	71,01		
1.9.90.90	VARIAS	71,01		
1.9.90.90.03	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR		-781,09	
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-781,09		
1.9.99.05	(PROVIS VALUAC.INVER.SACCION Y PARTICIPAC)			20.161.948,36
1	TOTAL ACTIVOS			14.370.777,02
	PASIVO			
2.1	DEBUCIONES CON EL PUBLICO		3.686.384,20	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	3.638.301,50		
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	3.346.328,66		
2.1.01.35.01	CUENTAS ACTIVAS	291.971,84		
2.1.01.35.02	CUENTAS INACTIVAS	47.659,68		
2.1.01.40	OTROS DEPOSITOS	423,02		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		9.798.922,43	
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	2.968.468,99		
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3.495.787,79		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	2.048.915,67		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	1.127.404,16		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	138.375,82		
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS			



2017-01-10

## BALANCE GENERAL ANALITICO

OFICINA : MATRIZ  
 FECHA CORTE : 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS			
2.1.05.05	DEPOSITOS A LA VISTA		785.470,39	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	785.470,39		
2.5.01	INTERESES POR PAGAR			265.737,79
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA		150.712,90	
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO	1.796,95		
2.5.03	COMISIONES POR PAGAR	148.915,99		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		2.980,91	
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES		381.971,49	
2.5.03.10.01	DECIMO TERCER SUELDO	5.410,53		
2.5.03.10.02	DECIMO CUARTO SUELDO	2.865,53		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	2.745,00		
2.5.03.15.01	APORTE 12.15%	13.721,62		
2.5.03.15.02	APORTE 9.35%	7.522,40		
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESS	6.199,22		
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	112,65		
2.5.03.90	OTRAS	34.001,30		
2.5.03.90.05	PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	128.725,29		
2.5.03.90.10	PROVISION PARA DESAHUCIOS	283.576,16		
2.5.04	RETENCIONES	45.149,23		
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		10.677,38	
2.5.04.05.01	RETENCION EN LA FUENTE 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	7.333,18		
2.5.04.05.02	RETENCION IVA 30%	1.529,27		
2.5.04.05.03	RETENCION IVA 70%	104,66		
2.5.04.05.04	RETENCION IVA 100%	523,82		
2.5.04.05.05	RETENCION RENTA 2%	1.875,76		
2.5.04.05.07	RETENCION RENTA 8%	349,11		
2.5.04.05.08	RETENCION RENTA 1/1000	860,38		
2.5.04.05.09	RETENCION IVA POR VENTAS	16,55		
2.5.04.05.10	RETENCION RENTA EMPLEADOS	478,81		
2.5.04.05.11	RETENCION RENTA 1%	227,74		
2.5.04.05.13	RETENCION RENTA 10%	38,03		
2.5.04.05.14	RETENCION IVA 10%	408,12		
2.5.04.05.15	RETENCION IVA 20%	0,15		
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	380,58		
2.5.04.90.02	PRESTANCOS A EMPLEADOS	3.484,20		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3.484,20		
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA		66.442,57	
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	42.388,29		
2.5.06	PROVEEDORES	24.054,28		
2.5.06.10	DESCUENTOS COMPRAS A CREDITO EMPLEADOS		20.167,30	
2.5.06.15	OTRAS CUENTAS POR PAGAR SECTOR PRIVADO	1.222,64		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18.944,68		
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		232.785,24	
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	697,33		
2.5.90.90.20	CUENTAS POR PAGAR FINANCOOP	232.087,91		
2.5.90.90.30	SEGURO DE VIDA Y DESGRAVAMEN	295,43		
2.5.90.90.35	A SOCIOS	211.222,54		
2.5.90.90.40	SESIONES CONSEJOS	16,39		
2.5.90.90.55	FONDO MORTUORIO POR RESPONSABILIDAD SOCIAL	1.877,58		
		176,18		



## BALANCE GENERAL ANALITICO

2017-01-30

 DIVICINA : MATRIZ  
 FECHA CORTE : 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2.5.90.90.80	CUENTAS POR PAGAR DELBAO TRAVEL	18.499,81		392.013,83
2.9	OTROS PASIVOS		360.023,74	
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	198.400,05		
2.9.08.04	SUCURSAL YACLIAMBI	115.375,48		
2.9.08.09	SUCURSAL LOJA	46.248,21		
2.9.08.11	AGENCIA YANTZAZA		31.996,09	
2.9.90	OTROS	16,15		
2.9.90.05	SOBRANTES DE CAJA	31.979,94		
2.9.90.90	VARIAS	31.979,94		
2.9.90.90.02	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR			15.528.334,64
2	TOTAL PASIVOS			1.446.037,30
	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL SOCIAL		1.446.037,30	
3.1.01	APORTES DE SOCIOS			3.016.790,65
3.3	RESERVAS		2.840.670,17	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	2.840.670,17		
3.3.01.05	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		84.752,23	
3.3.03	ESPECIALES	84.752,23		
3.3.03.10	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		111.368,25	
3.3.05	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO			190.285,77
3.6	RESULTADOS			0,00
3.6	RESULTADOS		150.285,77	
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO			4.633.113,72
3	TOTAL DEL PATRIMONIO			20.161.648,36
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
	ANEXO CUENTAS DADEN			3.885.165,22
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		79.182,85	
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	66.629,26		
7.1.03.10	CARTERA DE CREDITOS	12.553,59		
7.1.03.20	CUENTAS POR COBRAR		549.835,30	
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	549.835,30		
7.1.05.10	CARTERA DE CREDITOS		394.011,55	
7.1.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	39.515,35		
7.1.07.10	CONSUMO PRIORITARIO	354.496,20		
7.1.07.20	MICROCREDITO		143.158,81	
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	9.625,40		
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	7.278,02		
7.1.09.10.01	CONSUMO PRIORITARIO INTERESES CARTERA VENCIDA	2.347,38		
7.1.09.10.02	CONSUMO PRIORITARIO INTER CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	1.240,06		
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	735,66		
7.1.09.15.01	VIVIENDA INTERESES CARTERA VENCIDA	504,40		
7.1.09.15.02	VIVIENDA INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	88.068,23		
7.1.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO	72.958,82		
7.1.09.20.01	MICROCREDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	15.059,39		
7.1.09.20.02	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	1.907,33		
7.1.09.30	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	42.327,82		
7.1.09.90	OTROS		2.218.976,71	
7.1.30	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.218.976,71		
7.1.30.05	COBERTURA DE SEGUROS	10.000,00		
7.1.30.05.01	VIDA EN GRUPO			



BALANCE GENERAL ANALITICO

2017-01-30

OFICINA: MATRIZ  
FECHA CORTE: 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
7.1.00.01.01	POUZAS DE DIFERENTES RAMAS	2.668.976,71		3.885.165,27
7.2	DEUDORAS POR CONTRA		79.187,85	
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	66.829,26		
7.2.03.10	CARTERA DE CREDITOS	12.553,59		
7.2.03.20	CUENTAS POR COBRAR		549.835,30	
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS		394.011,53	
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		143.116,81	
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO		2.718.976,71	
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			64.795.303,27
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA		63.388.310,16	
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
7.3.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	19.803.268,60		
7.3.01.20	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	43.585.041,56		
7.3.01.20.01	BIENES INMUEBLES GARANTIAS HIPOTECARIAS		308.289,06	
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS		1.098.704,05	
7.3.15	DEPOS O CAPTAC.CONST.COMO GARANTIA DE PTMOS			64.795.303,27
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		63.388.310,16	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
7.4.01.10	DOCUMENTOS EN GARANTIA	19.803.268,60		
7.4.01.20.01	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	43.585.041,56		
7.4.01.20.01	BIENES INMUEBLES GARANTIAS HIPOTECARIAS		308.289,06	
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS		110,73	
7.4.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO PRIORITARIO	32.005,11		
7.4.14.12	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	66.570,59		
7.4.14.17	PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA CREDIT CART CONSUMO PRIORI	64.476,96		
7.4.14.18	PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA CREDIT CARTERA DE MICROCRE	145.125,33		
7.4.14.44	PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO		1.098.704,05	
7.4.15	DEP.O CAPTAC.CONST.COMO GARANTIA DE PTMOS	1.050.624,48		
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	48.079,57		
7.4.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO			



Nicoló González  
GERENTE GENERAL

Cesar Brito  
AUDITOR

*[Signature]*  
Mauro Carrón  
CONTADOR



2017-01-06

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

OFICINA : MATRIZ

FECHA CORTE : 2016-12-31

CODIGO	DESCRIPCION	PARDIAL	SUBTOTAL	TOTAL
	<b>GASTOS</b>			
4.1	INTERESES CAUSADOS			956,093.30
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		955,852.70	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORROS	101,792.46		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	854,060.24		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		241.20	
4.1.03.10	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	241.20		
4.4	PROVISIONES			136,488.50
4.4.01	INVERSIONES		1,854.86	
4.4.01.01	GENERAL PARA INVERSIONES	1,854.86		
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		131,128.18	
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO PRONTARIO	67,108.67		
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO	80.07		
4.4.02.40	MICROCREDITO	63,929.44		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		2,429.08	
4.4.03.05	GASTOS JUDICIALES	2,429.08		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		76.38	
4.4.05.02	PARA OTROS ACTIVOS	76.38		
4.5	GASTOS DE OPERACION			1,211,433.04
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		604,317.55	
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	350,939.34		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	42,031.30		
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	7,800.00		
4.5.01.20	APORTES AL ISS	48,633.32		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUERGACIONES	45,726.94		
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA ISS	32,538.58		
4.5.01.90	OTROS	76,248.98		
4.5.02	HONORARIOS		94,815.01	
4.5.02.05	DIRECTORES	57,568.29		
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	37,246.72		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		132,931.77	
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	1,807.84		
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANA	44,563.13		
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11,816.40		
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	50,783.42		
4.5.03.25	SEGUROS	8,242.22		
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	4,334.00		
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	11,289.77		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		112,043.30	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	1,078.41		
4.5.04.15	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR SBS	17,295.68		
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FUA	90,834.88		
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1,506.41		
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	1,328.12		
4.5.05	DEPRECIACIONES		96,540.80	
4.5.05.15	EDIFICIOS	9,612.46		
4.5.05.20	OTROS LOCALES	31,473.89		
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	16,376.66		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	28,647.77		
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	8,908.50		



2017-01-16

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

OFICINA : MATRIZ  
FECHA CORTE : 2016-12-31


CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4.5.05.90	OTROS	1,521.52		
4.5.06	AMORTIZACIONES		58,734.19	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	7,693.58		
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	47,490.63		
4.5.06.90	OTROS	3,550.00		
4.5.07	OTROS GASTOS		112,050.22	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	54,266.84		
4.5.07.10	DONACIONES	3,435.03		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10,948.49		
4.5.07.90	OTROS	43,399.86		
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			203.49
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVGADOS. EJERC. ANTERIORES		203.49	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			76,389.59
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS		34,001.30	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		42,388.29	
4	TOTAL GASTOS			2,380,608.52
	INGRESOS			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			2,313,603.84
5.1.01	DEPOSITOS		58,572.27	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT. FINANCIERAS	58,572.27		
5.1.03	INTERESES Y OTOS. INVERSIONES TITULOS VALORES		144,761.34	
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	144,761.34		
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS		2,110,270.23	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	904,740.17		
5.1.04.15	CARTERA DE CREDITOS DE INMOBILIARIO	16,001.34		
5.1.04.20	CARTERA DE MICRO CREDITO	1,107,848.53		
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	40,811.60		
5.1.04.50	DE MORA	40,868.59		
5.2	COMISIONES GANADAS			29,820.60
5.2.90	OTRAS		29,820.60	
5.2.90.02	OTRAS COMISIONES GANADAS	29,820.60		
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS			12,467.58
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		3,941.97	
5.4.04.05	GESTION DE COBRANZA	3,941.97		
5.4.30	OTROS SERVICIOS		8,525.61	
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	8,093.38		
5.4.90.10	TARIFADOS DIFERENCIADOS	432.23		
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			2,325.58
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		2,325.58	
5.6	OTROS INGRESOS			50,473.81
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		49,362.62	
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	4,391.47		
5.6.04.15	DEVOLUCION DE IMPUESTOS Y MULTAS	365.17		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERC. ANTERIORES	44,605.99		
5.6.90	OTROS		1,311.38	
5.6.90.10	RECUPERACION DE REMUNERACIONES PAGADAS EN MAS ANOS ANTERIORES	827.35		
5.6.90.16	UTILIDADES VARIAS	273.83		
5	TOTAL INGRESOS			2,408,491.41
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			28,982.89



2017-01-06

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

OFICINA : MATRIZ  
FECHA CORTE : 2016-12-31

  
Naidin Cascoales  
GERENTE GENERAL



  
Cesar Brito  
AUDITOR

  
Mauro Garrido  
CONTADOR

## ANEXO 3. RUC DE LA COOPERATIVA


**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**


**NUMERO RUC:** 1990007027001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE  
**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA LTDA  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO( SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO) COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**REPRESENTANTE LEGAL:** GONZALEZ SILVA NIXON DARIO  
**CONTADOR:** CARRION JARA MAURO ELIGARIO

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 11/09/1989      **FEC. CONSTITUCION:** 11/09/1989  
**FEC. INSCRIPCION:** 12/09/1994      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 15/09/2016

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: ZAMORA Parroquia: ZAMORA Barrio: SAN FRANCISCO Calle: SEVILLA DE ORO Número: 5N Intersección: AV. HEROES DE PAQUISHA Edificio: CACPE ZAMORA Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL HOSPITAL DE ZAMORA Fax: 072605077 Telefono Trabajo: 072605739 Telefono Trabajo: 072605747 Email: cacpez@hotmail.com

**DOMICILIO ESPECIAL:**
**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA\_SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 011      **ABIERTOS:** 11  
**JURISDICCION:** \ ZONA 7\ ZAMORA CHINCHIPE      **CERRADOS:** 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

**Usuario:** SSYAURIPOMA      **Lugar de emisión:** ZAMORA/AV. DEL MAESTRO      **Fecha y hora:** 15/09/2016 15:09:50





## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1990007027001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 001	ESTADO ABIERTO MATRIZ	<b>FEC. INICIO ACT.</b> 11/09/1989
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPE ZAMORA LTDA		<b>FEC. CIERRE:</b>
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>		<b>FEC. REINICIO:</b>

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
 ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION O POR CONTRATO LOCALES COMERCIALES

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: ZAMORA Parroquia: ZAMORA Barrio: SAN FRANCISCO Calle: SEVILLA DE ORO Número: SN Intersección: AV. HEROES DE PAQUISHA Referencia: A UNA CUADRA DEL HOSPITAL DE ZAMORA Edificio: CACPE ZAMORA Fax: 072605077 Telefono Trabajo: 072605738 Telefono Trabajo: 072605747 Email: cacpez@hotmail.com

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 002	ESTADO ABIERTO OFICINA	<b>FEC. INICIO ACT.</b> 20/10/1991
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPE ZAMORA OFICINA YACUAMBI		<b>FEC. CIERRE:</b>
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>		<b>FEC. REINICIO:</b>

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: YACUAMBI Parroquia: 28 DE MAYO (SAN JOSE DE YACUAMBI) Calle: 10 DE MARZO Número: SN Intersección: MIGUEL DIAZ Referencia: A UNA CUADRA DEL MUNICIPIO DEL CANTON Telefono Trabajo: 073030 Celular De Referencia: 0985850308 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 003	ESTADO ABIERTO OFICINA	<b>FEC. INICIO ACT.</b> 18/12/1995
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPE ZAMORA OFICINA ZUMBI		<b>FEC. CIERRE:</b>
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>		<b>FEC. REINICIO:</b>

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: CENTINELA DEL CONDOR Parroquia: ZUMBI Barrio: CENTRAL Calle: LEOPOLDO ARCE Número: SN Intersección: 24 DE MAYO Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 073036878 Celular De Referencia: 0985850308 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: S5YAUROPOMA Lugar de emisión: ZAMORA/V. DEL MAESTRO Fecha y hora: 15/09/2018 15:09:50



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1990007027001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 25/09/1996

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA GUAYZIMI

**FEC. CIERRE:**

**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: NANGARITZA Parroquia: GUAYZIMI Barrio: BARRIO 26 DE NOVIEMBRE Calle: CALLE CORDILLERA DEL CONDOR Número: SN Intersección: CALLE LOJA Referencia: A LADO DEL RESTAURANTE ROSITA FRENTE A LA CASA SRA CARMEN CORREA Edificio: CACPE ZAMORA AGENCIA GUAYZIMI Piso: 1 Oficina: 1 Celular De Referencia: 0985850308 Telefono Trabajo: 073038730 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 09/02/1999

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA ZUMBA

**FEC. CIERRE:**

**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: CHINCHIPE Parroquia: ZUMBA Barrio: CENTRAL Calle: SUCRE Número: SN Intersección: AVDA DEL EJERCITO Referencia: FRENTE AL BATALLON DE SELVA NO 17 ZUMBA Edificio: CACPE ZAMORA AGENCIA ZUMBA Piso: 1 Oficina: 1 Telefono Domicilio: 072308185 Celular Titular: 0985850308 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

**No. ESTABLECIMIENTO:** 006      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 18/02/1999

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA PALANDA

**FEC. CIERRE:**

**FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: PALANDA Parroquia: PALANDA Calle: 13 DE ABRIL Número: SN Intersección: 12 DE FEBRERO Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Celular De Referencia: 0985850308 Telefono Trabajo: 073040781 Email De Referencia: CACPEZ@HOTMAIL.COM

  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** SBYAURIPOMA      **Lugar de emisión:** ZAMDRAJAV. DEL MAESTRO      **Fecha y hora:** 15/08/2016 15:09:50



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1990007027001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE

**No. ESTABLECIMIENTO:** 007      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 01/06/2003

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA VALLADOLID

**FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: PALANDA Parroquia: VALLADOLID Calle: JUAN DE SALINAS Número: SN Intersección: JORGE MOSQUERA Referencia: FRENTE AL PARQUE Celular De Referencia: 0985850308 Telefono Trabajo: 073041861 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

**No. ESTABLECIMIENTO:** 008      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 01/09/2004

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA PAQUISHA

**FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: PAQUISHA Parroquia: PAQUISHA Calle: JAIME ROLDOS AGUIERA Número: SN Referencia: FRENTE AL PARQUE Celular De Referencia: 0985850308 Telefono Trabajo: 073037444 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

**No. ESTABLECIMIENTO:** 009      ESTADO ABIERTO OFICINA      **FEC. INICIO ACT.** 23/03/2007

**NOMBRE COMERCIAL:** CACPE ZAMORA OFICINA LOJA

**FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Barrio: CENTRAL Calle: AVDA UNIVERSITARIA Número: SN Intersección: JOSE ANTONIO EGUIGUREN Y COLON Referencia: A UNA CUADRA DEL CUERPO DE BOMBEROS LOJA Edificio CACPE ZAMORA AGENCIA LOJA Piso: 3 Oficina: 1 Telefono Trabajo: 072577450 Celular De Referencia: 0985850308 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** S5YAUROPOMA      **Lugar de emisión:** ZAMORA/AV. DEL MAESTRO      **Fecha y hora:** 15/03/2015 15:09:50



## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1990007027001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA ZAMORA CHINCHIPE

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 010	ESTADO ABIERTO OFICINA	<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 07/07/2011
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPE ZAMORA OFICINA EL PANGUI		<b>FEC. CIERRE:</b>
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>		<b>FEC. REINICIO:</b>

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: EL PANGUI Parroquia: EL PANGUI Calle: AV. JORGE MOSQUERA Número: SN Intersección: RENE ULLOA Y AZUAY Referencia: FRENTE AL CENTRO DE SALUD DE EL PANGUI Celular De Referencia: 0985850308 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM Telefono Trabajo: 072310163

<b>No. ESTABLECIMIENTO:</b> 011	ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL	<b>FEC. INICIO ACT.:</b> 01/08/2018
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b> CACPE ZAMORA OFICINA YANZATZA		<b>FEC. CIERRE:</b>
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>		<b>FEC. REINICIO:</b>

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: YANZATZA Parroquia: YANZATZA Calle: AV. IVAN BODFRIO Número: SN Intersección: PRIMERO DE MAYO Referencia: A UNA CUADRA DEL MUNICIPIO YANZATZA Celular Titular: 0985850308 Telefono Trabajo: 072301502 Telefono Trabajo: 072301428 Email Titular: CACPEZ@HOTMAIL.COM

  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

*Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).*

Usuario: SSYAURIPOMA Lugar de emisión: ZAMORAVAV, DEL MAESTRO Fecha y hora: 15/09/2016 15:09:50

## ANEXO 4. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-ZAMORA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

#### Nota 1.- BASE PARA LA PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE ZAMORA" Ltda., son preparados siguiendo los lineamientos establecidos por el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el Sistema cooperativo ecuatoriano, y en los aspectos no previstos en él, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, y demás normas legales para el efecto.

#### Nota 2. - POLITICAS CONTABLES.

Las políticas contables más significativas y aplicadas por la cooperativa son las siguientes:

- Los activos fijos se deprecian a partir del siguiente mes de haber ingresado a la cooperativa, y se deprecian tomando en consideración los porcentajes permitidos por la LORTI, reglamentos y resoluciones del SRI. Se aplica el método de línea recta, en función de los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno,
- Se realiza la calificación de cartera de créditos de acuerdo a los parámetros exigidos por la junta de Regulación Monetaria y Financiera, tomando en consideración la resolución en la cual las cooperativas del segmento 2 hasta 31/12/2019 deben tener constituidos el 100% de provisión requerida.

#### Nota 3. - METODOS DE VALUACIÓN.

Para la calificación de la cartera de créditos se aplicó los siguientes parámetros, con la finalidad de proteger los activos de riesgo, y se califica considerando cada línea de crédito.

MICROCREDITOS Y CONSUMO		
CATEGORIAS	DIAS DE MOROSIDAD	PROCENTAJE DE PROVISION
A1	0- 5 DIAS	0.5%
A2	DE 6 A 20 DIAS	2%
A3	DE 21 A 35 DIAS	3%
B1	DE 36 A 50 DIAS	6%
B2	DE 51 A 65 DIAS	10%
C1	DE 66 A 80 DIAS	20%
C2	DE 81 A 95 DIAS	40%
D	DE 96 A 125 DIAS	60%
E	Mayor a 125 DIAS	80%
VIVIENDA		
CATEGORIAS	DIAS DE MOROSIDAD	PROCENTAJE DE PROVISION

A1	0 - 5 DIAS	0.50%
A2	DE 6 A 35 DIAS	2%
A3	DE 36 A 65 DIAS	3%
B1	DE 66 A 120 DIAS	6%
B2	DE 121 A 180 DIAS	10%
C1	DE 181 A 210 DIAS	20%
C2	DE 211 A 270 DIAS	40%
D	DE 271 A 450 DIAS	60%
E	Mayor a 450 DIAS	80%

Se aplica el método del devengado, de conformidad a lo dispuestos en las NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad)

Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta, en función de los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno,

Nota 4. - FONDOS DISPONIBLES: \$ 5'329.407,51

Es el dinero en efectivo mantenido en: fondo de cambio cajas, fondo de cambio cajero automático, y depósitos en cuentas de ahorros y cuenta corriente en los bancos de la localidad y de otras plazas como las que se detallan a continuación:

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		5.329.407,51
<b>EFFECTIVO EN CAJA</b>		489.479,95
MATRIZ	106.477,06	
ZUMBA	75.881,25	
ZUMBI	45.876,63	
YACUAMBI	14.501,21	
GUAYZIMI	16.433,39	
PALANDA	55.171,77	
VALLADOLID	35.136,35	
PAQUISHA	23.320,44	
LOJA	54.286,83	
El Panguí	41.537,75	
Yanzatza	20.855,27	
<b>FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO</b>		63.070,51
FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO ZAMORA	17.725,00	
FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO ZUMBA	52.135,00	
FONDO DE CAMBIO CAJERO AUTOMATICO GUAYZIMI	13.210,51	
<b>Caja chica</b>		650
Matriz	200,00	
Zumba	50,00	
Zumbi	50,00	
Yacuambi	50,00	
Guayzimi	50,00	
Palanda	50,00	
Valladolid	50,00	
Paquisha	50,00	
Loja	50,00	
El Panguí	50,00	
<b>Bancos y Otras Instituciones Financieras</b>		4.755.507,05
Cta. De ahorros Banco Central del Ecuador # 01700019	482.937,21	
Cta. Cte. Banco Nacional De Fomento Suc. Zamora # 0360014	2.226,07	
Banco de Loja Suc. Zamora # 1201-00005-9	4.640,71	
Cta. Cte. Banco Nacional De Fomento Suc. Zumba # 0470-000	1.381,81	
Cta. Cte. Banco del Austro # 0111002118	730.208,60	
Cta. Ah. Banco Nacional De Fomento Suc. Zamora # 000008242-5	1.012.945,36	
Cta. Ah. Banco Nacional De Fomento Suc. Zumba # 0470-000393	333.726,29	
Cta. Ah. Banco Nacional De Fomento Suc. Palanda # 1240001965	116.282,79	
Banco de Loja Suc. Zamora # 2201-000005	513.753,21	
Banco de Loja Agencia Loja # 2900671130	39.216,23	
Banco de Loja Agencia Zamora Crecedario # 2900655867	6.222,24	
Banco de Loja Agencia el Panguí # 2501510758	4.258,35	
Banco de Loja Suc. Yanzatza Crecedario # 2900686378	191.349,47	
Banco de Guayaquil # 0009934081	42.452,48	
Banco Produbanco cta. Ahorros # 12125056649	170.131,20	
Banco Desarrollo Cta. Ahorros # 111000100010	46.818,24	
Ben Ecuador Suc. Guayzimi Cta. ahorros 4-000640751-3	293.547,85	
CACPE LOJA # 11905	10.494,84	
CACPE MACARA # 2756	21.063,81	
CACPE YANZATZA # 101083	5.038,50	
COOP. MEGO YANZATZA # 411010046574	362.890,84	
CACPE BIBLIAN CTA. AHORROS # 020101016966	61,58	
FINANCOOP CTA. A HORROS # 0003-01-000054-II	154.216,63	
COOP. JBR CTA. AHORROS HUELUP # 4060237760	209.041,74	
<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		700,00
<b>CHIEQUES PAIS</b>	700,00	

## Nota 5. - INVERSIONES

S

2'071.620,37

Corresponde al valor neto de los depósitos a plazo fijo que la cooperativa mantiene depositado en las Cooperativas y Bancos como son: Banco Finca, Banco de Desarrollo, Cacpe Loja, CACPECO, Coac. Padre Julián Lorente, Financoop, Coac Jep., Cacpe Biblian, Coac de la Cámara de Comercio de Pichincha, todas de la oficina matriz al 31 de diciembre de 2016.

## ANEXO DE INVERSIONES

N.	Fecha	Beneficiario	Depositada en:	# Comp. depósito	Monte depositado	Fecha de venc.	Tasa Int.	Días prov.	Días plazo	Int. Ganado al 31/12/2016	Operación	PROVISIÓN RESERVA W.
1	30/11/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	2010100110	02.048,00	03/01/2017	7,30%	31	34	451,44	RENOVACION	619,31
2	31/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254307	101.871,50	04/01/2017	8,20%	33	34	281,79	RENOVACION	1.042,34
3	30/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	251543	58.852,28	04/01/2017	8,10%	26	31	313,51	RENOVACION	484,82
4	08/11/2016	Dep. Plazo Fijo	FINCOOP JULIAN LORENTE	21854	45.405,49	09/01/2017	8,30%	53	62	343,90	RENOVACION	484,88
5	11/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP.	59875	58.000,00	10/01/2017	8,50%	61	61	1.854,11	DEPOSITO	600,00
6	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000790559	57.805,64	11/01/2017	8,40%	80	91	619,86	RENOVACION	429,54
7	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPECO	126328	1.000,00	11/01/2017	4,10%	78	90	60,86	DEPOSITO	60,86
8	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCO DESARROLLO	407	57.000,00	10/01/2017	7,50%	66	61	836,93	DEPOSITO	610,00
9	06/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	2010100204	57.339,47	13/01/2017	7,21%	79	78	328,44	RENOVACION	473,11
10	14/11/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	2010100190	57.500,87	10/01/2017	8,25%	47	62	615,96	RENOVACION	473,11
11	30/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254790	58.596,12	13/01/2017	8,30%	23	40	320,53	RENOVACION	581,26
12	18/10/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000795211	57.267,90	16/01/2017	6,40%	73	81	710,77	RENOVACION	671,40
13	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	2010100172	60.886,61	20/01/2017	7,21%	10	18	367,67	RENOVACION	600,67
14	14/11/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	254983	61.881,85	23/01/2017	8,30%	17	40	268,26	RENOVACION	616,82
15	24/12/2016	Dep. Plazo Fijo	FINCOOP JULIAN LORENTE	22461	60.112,38	23/01/2017	7,25%	60	81	811,83	RENOVACION	681,10
16	31/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE BIBLIAN	2010100197	58.295,00	25/01/2017	7,83%	15	40	187,67	RENOVACION	682,26
17	26/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	255377	61.760,32	26/01/2017	8,90%	11	37	346,68	RENOVACION	617,60
18	26/12/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCO DESARROLLO	4818	51.027,43	27/01/2017	7,50%	64	61	671,69	RENOVACION	476,17
19	30/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	250048	65.425,83	30/01/2017	8,33%	1	31	35,83	RENOVACION	664,18
20	31/11/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCO DESARROLLO	4842	65.000,00	31/01/2017	7,50%	90	81	804,37	DEPOSITO	682,00
21	15/12/2016	Dep. Plazo Fijo	CACPE LOJA	25508	85.260,88	01/01/2017	8,30%	8	40	300,38	RENOVACION	617,61
22	07/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000790180	63.516,23	09/02/2017	6,40%	54	61	406,51	DEPOSITO	416,34
23	10/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000790127	63.815,71	09/02/2017	6,40%	51	61	465,08	RENOVACION	416,34
24	13/08/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. NEGOCIAL WWAJTA	1141159	96.339,71	13/02/2017	7,50%	90	183	1.238,37	RENOVACION	617,58
25	12/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP.	60074	58.000,00	14/02/2017	7,20%	19	64	183,67	DEPOSITO	617,58
26	09/11/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000790570	57.500,86	22/02/2017	6,40%	45	68	453,25	RENOVACION	416,60
27	24/11/2016	Dep. Plazo Fijo	FINCOOP JULIAN LORENTE	21864	68.801,41	23/02/2017	7,55%	57	61	484,61	RENOVACION	656,61
28	28/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP.	60049	57.496,43	09/03/2017	7,20%	3	64	51,02	RENOVACION	476,18
29	02/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. JEP.	5000790802	72.672,99	09/03/2017	6,48%	28	61	369,64	RENOVACION	426,71
30	01/12/2016	Dep. Plazo Fijo	COOP. CCP.	60032	58.000,00	16/03/2017	6,64%	36	61	308,22	DEPOSITO	600,00
31	01/12/2016	Dep. Plazo Fijo	FINCOOP JULIAN LORENTE	21859	57.500,18	20/03/2017	7,65%	43	122	818,67	RENOVACION	476,18
32	25/11/2016	Dep. Plazo Fijo	FINCOOP	09037/0027918	172.010,36	27/03/2017	6,30%	36	122	601,68	RENOVACION	1.016,19
33	24/11/2016	Dep. Plazo Fijo	BANCO FINCA	17764	84.245,23	29/03/2017	7,25%	21	121	582,71	RENOVACION	642,66
			TOTALES		2.071.620,37					13.683,27		20.716,20

Provisión por deterioro en Valuación de inversiones (20.716.20)

## Nota 6. - CARTERA DE CREDITOS.

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

CARTERA VIGENTE:

S 21'237.110,25



CONSUMO PRIORITARIO	12.135.148,33
VIVIENDA	215.496,86
MICROCREDITO	8.755.740,32
CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADO	21986,98
MICROCREDITO REESTRUCTURADA	108.737,76
<b>TOTAL :</b>	<b>21.237.110,25</b>

**CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES:** \$ 846.991,57

Detalle	Saldo No Deventa
CONSUMO PRIORITARIO	64.386,43
VIVIENDA	0,00
MICROCREDITO	656.078,73
CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADO	0,00
MICROCREDITO REESTRUCTURADA	36.527,41
<b>TOTAL :</b>	<b>846.991,57</b>

**CARTERA VENCIDA:** \$ 773.585,05

Detalle	Saldo Vencido
CONSUMO PRIORITARIO	65.985,99
VIVIENDA	0,00
MICROCREDITO	559.946,90
CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADO	1,00
MICROCREDITO REESTRUCTURADA	27.651,96
<b>TOTAL :</b>	<b>773.585,05</b>

Provisión para créditos incobrables (1'584.420,31)

**TOTAL GENERAL CARTERA DE CREDITOS S/..... \$ 21'273.266,56**

**Nota 7. - CUENTAS POR COBRAR. \$ 258.287,30**

Este rubro está conformado de los valores por concepto de intereses por cobrar en inversiones, intereses por cobrar en cartera de créditos, pagos realizados a Abogados por trámites judiciales en créditos vencidos de socios de la Cooperativa, cuentas por cobrar a

por anticipos empleados valor migrado de la Cooperativa de la Cámara de Comercio del Cantón Yanzatza, cuentas por cobrar a RAPIPAGOS, MONEY GRAM por giros pagados hasta el 30 de diciembre, se registra además la inversión vencida y no cobrada de la Cooperativa de la CACPE MACARA la misma que se encuentra en proceso de liquidación, ver anexo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2016.

Intereses por Cobrar inversiones	\$	15.883,27
Intereses por cobrar cartera de créditos	\$	214.065,19
Inversiones vencidas	\$	43.890,31
Pagos por cuenta de socios	\$	13.573,02
Cuentas por cobrar Varias	\$	27.067,44
Provisión para Cuentas por cobrar	\$	(56.191,93)

**Nota 8. - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

\$ 1'363.127,42

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

Terrenos	\$	152.460,79
Edificios	\$	602.673,80
Otros locales	\$	581.056,39
Muebles, enseres y equipo de oficina	\$	362.698,02
Equipo de computación	\$	417.927,33
Unidades de transporte	\$	68.811,08
Otros Activos	\$	24.786,19
(Depreciación Acumulada Activos Fijos)	\$	(847.286,18)

**Nota 9. - OTROS ACTIVOS.**

\$ 567.229,38

Este rubro lo conforman las aportaciones que la Cooperativa mantiene en otras entidades como son FINANCOOP, FECOAC, FCF WOCCU; en este grupo también están anticipos a terceros, instalaciones, programas de computación, proveeduría, anticipos de impuestos y depósitos en garantías de medidores de agua y de luz, líneas telefónicas

Inversiones en acciones y participaciones	\$	64.620,74
Gastos y pagos anticipados	\$	58.954,28
Gastos diferidos	\$	297.188,16
Materiales mercadería e insumos	\$	55.408,99
Otros	\$	91.838,30
Provisión para valuación en acciones y part.	\$	(781,09)

**Nota 10. - DEPOSITOS DE AHORRO PLAZO Y CAPTACIONES. \$ 23'547.898,08**

En este rubro se reflejan los diferentes tipos de captaciones que la cooperativa recibe de los socios, y clientes como ahorros y depósitos a plazo fijo:

Depósitos a la vista	\$	7'836.744,82
Depósitos a plazo		14'363.771,44
Depósitos Restringidos		1'347.381,82

**Nota 11.- OBLIGACIONES INMEDIADAS: \$ 151.40**

Giros y transferencias	\$ 151.40
------------------------	-----------

**Nota 12 - CUENTAS POR PAGAR: \$ 1'195.544,18**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016, es como se detalla a continuación:

Intereses por pagar	\$ 227.697,83
Comisiones por pagar	\$ 2.980,91
Obligaciones patronales	\$ 432.265,37
Retenciones	\$ 10.677,38
Contribuciones Impuestos y Multas	\$ 81.230,70
Proveedores	\$ 36.512,65
Cuentas por pagar Varias	<u>404.179,34</u>

**Nota 13. - OTROS PASIVOS S/..... \$ 43.999,15**

Este rubro al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por valores que corresponden a: sobrantes de caja, depósitos no identificados que son realizados por las instituciones públicas por concepto de pagos de créditos mediante convenio o ahorros de varios socios y que no han presentado las planillas para proceder a la acreditación de estos valores en sus cuentas.

Sobrantes de Caja	\$ 617,16
Otros	\$ 43.381,99

**Nota 14. - PATRIMONIO. \$ 6'054.629,53**

El patrimonio está compuesto por los aportes de los socios, las reservas y por los resultados del periodo.

**CAPITAL SOCIAL:**

Aporte de socios (Certificados de aportación)	\$ 2'766.744,96
---	-----------------

**RESERVAS: \$ 3'137.598,80**

Legales	2'941.478,32
Especiales	84.752,23
Por revalorización del Patrimonio	111.368,25

**RESULTADOS DEL EJERCICIO**

<u>Excedentes</u>	\$ 150.285,77
-------------------	---------------

**Nota 15- CUENTAS DE ORDEN:**

Al 31 de diciembre de 2016, existen las siguientes cuentas de orden las mismas que se encuentran conciliadas entre cuentas de orden deudoras y acreedoras:

Activos castigados	\$	167.580,69
Operaciones Activas con vinculados	\$	780.315,57
Cartera de Créditos y otros activos en demanda judicial	\$	618.843,58
Intereses, comisiones e ingresos en Suspense	\$	253.965,72
Otras Cuentas de Orden Deudoras	\$	2'718.976,71
Documentos en garantía	\$	34'586.819,60
Bienes inmuebles en Garantías (hipotecas)	\$	61.366.811,54
Provisiones constituidas	\$	483.944,62
Depósitos, captaciones constit. Como garantía de prest.	\$	<u>1'503.670,72</u>
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>\$</b>	<b>102'480.928,75</b>

CACPE ZAMORA LTDA  
  
 DE CONFIABILIDAD  
 Dr. Mauro Carrón Jara  
 CONTADOR DE CACPE ZAMORA

## ÍNDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÀG.</b>
CERTIFICACIÓN .....	ii
AUTORÍA.....	iError! Marcador no definido.
CARTA DE AUTORIZACIÓN .....	iError! Marcador no definido.
<i>DEDICATORIA</i> .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vi
a. <b>TÍTULO:</b> .....	1
b. <b>RESUMEN</b> .....	2
c. <b>INTRODUCCIÓN</b> .....	6
d. <b>REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	8
AUDITORÍA.....	8
AUDITORÍA FINANCIERA .....	14
NORMAS DE AUDITORÍA .....	18
PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.....	24
FASE 1: PLANIFICACIÓN.....	25
FASE 2: EJECUCIÓN .....	40
FASE 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS .....	57
e. <b>MATERIALES Y MÉTODOS</b> .....	67
f. <b>RESULTADOS</b> .....	70
INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA .....	300
CAPITULO I .....	302
1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA.....	302
2. IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA.....	303
CAPITULO II .....	308
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO .....	308
g. <b>DISCUSIÓN</b> .....	324
h. <b>CONCLUSIONES</b> .....	326
i. <b>RECOMENDACIONES</b> .....	328
j. <b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	330
k. <b>ANEXOS</b> .....	332

<b>ANEXO 1. PROYECTO DE TESIS .....</b>	<b>333</b>
<b>ANEXO 2. ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA.....</b>	<b>383</b>
<b>ANEXO 3. RUC DE LA COOPERATIVA.....</b>	<b>393</b>
<b>ANEXO 4. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....</b>	<b>398</b>

