



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

*La Universidad Católica de Loja*

## ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE MAGÍSTER EN AUDITORÍA INTEGRAL

**Examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de  
Octubre de la ciudad de Riobamba año 2013.**

TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

AUTORA: Cantuña Adriano, Mónica del Rocío

DIRECTOR: Parra Miño, Grace Lucía, Mg

CENTRO UNIVERSITARIO RIOBAMBA

2015

## **APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA**

Doctora Magister

Lupe Beatriz Espejo Jaramillo

**DOCENTE DE LA TITULACION**

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de maestría, denominado “Examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de octubre año 2013.” realizado por Cantuña Adriano Mónica del Rocío, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, 27 de febrero del 2015

Dr. Grace Lucía Miño Mg.

C.I. 180306240-3

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Cantuña Adriano Mónica del Rocío, declaro ser autora del presente trabajo de fin de maestría: “Examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre de la ciudad de Riobamba año 2013”, de la Titulación Magister en Auditoría Integral, siendo Grace Lucía Parra Miño directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

**Cantuña Adriano Mónica del Rocío**

**0602520041**

## **DEDICATORIA**

Esta tesis se la dedico a Dios por permitirme alcanzar los objetivos propuestos.

A mis padres por ser el ejemplo en mi vida.

A mis hijos que han sido el motivo de superación e impulso, por quienes vivo, lucho y de quienes recibo el cariño más de lo que doy.

A la Mg. Grace Parra Miño por su tiempo, apoyo y sabiduría transmitidas en el desarrollo de esta tesis.

Mónica del Rocío Cantuña Adriano

## **AGRADECIMIENTO**

Un sincero agradecimiento para la Escuela de Ciencias Contables y Auditoría de la Universidad Técnica Particular de Loja, por estar pendientes de la actualización continua, acorde a los requerimientos actuales que nos permite un mejor desempeño profesional.

Al Gerente y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre por la colaboración y apertura brindada.

A los catedráticos quienes a través de tutorías compartieron su conocimiento y experiencias.

Mi reconocimiento especial a la Mg. Grace Parra Miño que con su conocimiento y ayuda contribuyó a la culminación de este proyecto

Mónica del Rocío Cantuña Adriano

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
RESUMEN EJECUTIVO	1
ABSTRACT SUMMARY	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO I	
1. INTRODUCCIÓN	
1.1 . Descripción del estudio y justificación	8
1.2 . Objetivos	8
1.2.1 Objetivo General	8
1.2.2. Objetivos Específicos	8
1.3. Justificación	9
1.4. Alcance de la Investigación	10
1.5. Resultados esperados	11

1.6	Presentación de la memoria	11
CAPÍTULO II		
2.	Marco Referencial	12
2.1.	Marco Teórico	12
2.1.1.	Marco conceptual de la auditoría integral	12
2.1.2	Importancia y contenido del informe de aseguramiento	13
2.2.	Descripción conceptual y los criterios principales de todas las auditorías que conforman la auditoría integral	15
2.2.1.	Auditoría Integral	15
2.2.2.	Auditoría Financiera	16
2.2.2.1	Objetivos de la Auditoría Financiera	16
2.2.2.2	Concordancia del objetivo de la Auditoría Financiera con las Afirmaciones	17
2.2.2.3	Concepto y tipos de afirmación	19
2.2.2.4	Breve Resumen de las Normas Internacionales de Información Financ	19
2.2.3.	Auditoría de Control Interno	22
2.2.3.1	Objetivos	23
2.2.3.2	Clases	24
2.2.3.3	Componentes del Control Interno	24
2.2.4.	Auditoría de Cumplimiento	28
2.2.4.1	Elementos principales de la Auditoría de Cumplimiento	29
2.2.5.	Auditoría de Gestión	30
2.2.5.1	Objetivos de la Auditoría de Gestión	31

2.2.5.2 Gestión y elementos de la Gestión	31
2.3. Proceso de la auditoría integral	33
2.3.1. Planeación Preliminar	34
2.3.1.1 Planes de Auditoría Específicos	38
2.3.1.2 Programas de Auditoría Específicos	40
2.3.2 Ejecución	41
2.3.3 Comunicación	47
2.3.4 Seguimiento y Monitoreo	47

### CAPÍTULO III

3. Análisis de la Empresa	48
3.1. Introducción	48
3.2. Base Legal	49
3.3. Identificación y logotipo de la empresa	51
3.4. Ubicación de la empresa	51
3.5. Misión	52
3.6. Visión	53
3.7. Objetivos Estratégicos	53
3.8. Actividades de la Cooperativa	54
3.9. Organigrama estructural	56
3.10. Productos	57
3.11. Clientes – Mercado	58
3.12. Cadena de Valor	59
3.13. Procesos gobernantes	61

3.14. Procesos básicos o agregadores de valor	64
3.15. Procesos habilitantes	66
3.16. Información Financiera	69
<b>CAPÍTULO IV</b>	
4. Informe del Examen de Auditoría Integral	76
4.1. Dictamen de Auditoría Integral	77
4.2. Resultados encontrados de la Auditoría	80
CONCLUSIONES	95
RECOMENDACIONES	95
BIBLIOGRAFÍA	97
ANEXOS	99

#### **ÍNDICE DE GRAFICOS**

Gráfico No. 1 Logotipo Institucional	53
Gráfico No. 2 Ubicación de la Empresa	54
Gráfico No. 3 Socios por Oficina	61
Gráfico No. 4 Clientes por Oficina	61

#### **ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla No. 1 Productos de Crédito	59
Tabla No.2 Productos de Ahorro	60

## RESUMEN EJECUTIVO

La Auditoría Integral realiza una evaluación objetiva y sistemática del manejo de los recursos humanos, financieros y materiales con la finalidad de determinar si son manejados con economía, eficacia y eficiencia, los cuales se persiguen en las diferentes modalidades de la auditoría como son: auditoría financiera, de cumplimiento, de gestión y control interno.

Se realiza un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, que inicia con la aprobación del tema propuesto y culmina con la emisión del informe respectivo.

**Planificación Preliminar:** cuyo propósito es desarrollar una estrategia global para su administración y conducción al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que deben aplicarse.

**Ejecución:** Aquí se evidencia la aplicación de los programas de trabajo, en estos se sustentan los hallazgos, la calidad en el desarrollo de estos resultados es la conformidad con criterios de carácter legal y técnico.

**Comunicación de resultados:** En esta fase se comunica a la administración y personal de la Cooperativa los resultados de la Auditoría Integral.

## **EXECUTIVE SUMMARY**

Comprehensive Audit performs an objective and systematic evaluation of the management of human and material resources, financial in order to determine if they are handled with economy, efficiency and effectiveness, which are pursued in the different modalities of the audit including: financial audit , compliance, management and internal control.

Comprehensive Audit examination is performed to the credit union October 4, beginning with the approval of the proposed theme and culminates with the issuance of the relevant report.

Preliminary planning: aimed at developing a comprehensive strategy for its administration and management as well as the establishment of an appropriate focus on the nature, timing and extent of audit procedures to be applied.

Execution: Here the implementation of the work programs is evident, these findings are based, quality development of these results is in accordance with the criteria of legal and technical nature.

Communicating Results: In this phase is communicated to management and staff of the Cooperative Integral results Audit.

## **INTRODUCCIÓN**

La competencia que se ha dado en estos últimos años en el sector financiero ha obligado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito a innovar sus productos y servicios, haciendo más complejas las responsabilidades del nivel gerencial quienes a su vez requieren de una información relevante que le ayude en la toma de decisiones y poder así mejorar la gestión administrativa, financiera y legal de la empresa.

Es en este punto donde interviene la Auditoría Integral, pues es considerada como una herramienta que enfrenta las innovaciones gerenciales y administrativas garantizando la detección de desviaciones o deficiencias de la gestión administrativa, verificando que las acciones se realicen con criterios de eficiencia en el uso de los recursos y logros de objetivos, así como la eficacia en los resultados, la economía en términos de proporcionalidad y su relación costo–beneficio, para promover así la productividad y contribuir al logro de los objetivos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se caracteriza por su reconocimiento, confianza y credibilidad, brindando apoyo social mediante su actividad principal de intermediación monetaria.

Esta investigación tiene como finalidad realizar un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, la misma que se encuentra estructurada en cuatro capítulos, los cuales se detallan a continuación:

El **Capítulo I**, comprende la descripción y planteamiento del problema, destacando su importancia y enfatizando la situación problemática. En base a este planteamiento, se formularon los objetivos, los cuales se presentan de acuerdo a su complejidad, primero el general, luego los específicos; posteriormente los resultados esperados y la presentación de la memoria.

El **Capítulo II**, contiene el marco teórico de lo que respecta la Auditoría Integral; se incluye la descripción conceptual de la Auditoría Integral, Auditoría Financiera, Auditoría de Control Interno, Auditoría de Cumplimiento, Auditoría de Gestión. Se describe las fases del Proceso de la Auditoría Integral: Planeación, Ejecución, Comunicación y Seguimiento.

El **Capítulo III**, comprende el análisis situacional de la empresa para determinar factores internos y externos que afecten al desarrollo de los procesos financieros y de gestión. Se da a conocer los principales aspectos relacionados con la investigación de campo, concerniente al análisis e interpretación de resultados.

El **Capítulo IV**, es la aplicación práctica de la auditoría integral. El proceso de la auditoría comprende las fases de planificación, ejecución del trabajo y comunicación de resultados sustentados en los papeles de trabajo. Además se incluye los Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones, generadas como producto de la realización del presente trabajo investigativo.

## **CAPÍTULO I**

## **1. Introducción**

### **1.1. Descripción del estudio y justificación**

Con el transcurrir de los años se ha podido llegar a la conclusión de que los enfoques financieros, de cumplimiento o de gestión por separado no garantizan acciones de mejoramientos eficaces y peor aún un análisis completo de las operaciones administrativas y financieras de las entidades públicas o privadas en nuestro país.

El enfoque social que tiene en la actualidad el gobierno constituye el impulso a este proyecto lo que evidencia la necesidad de disponer de informes confiables que permitan obtener el propósito esencial de la auditoría que es propender al mejoramiento organizacional.

La necesidad de control debe ser satisfecha bajo una perspectiva de análisis, evaluación y mejoramiento de la gestión empresarial privada y organizacional. Se deberá contar con una herramienta de soporte gerencial y operativo que cumpla con las expectativas de la administración.

Con estos antecedentes, enfocar un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013 constituye el motivo de esta investigación.

## **1.2. Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo General**

Realizar un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

1. Ejecutar las fases del proceso de Auditoría Integral a los departamentos Financiero, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013.
2. Evaluar el cumplimiento de Control Interno en las áreas Financiera, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013.
3. Opinar sobre la razonabilidad de los saldos contables, el sistema de control interno, el cumplimiento de las principales disposiciones legales y la gestión en las áreas financiera, captaciones y crédito
4. Generar el informe de examen integral y las pertinentes acciones correctivas

## **1.3. Justificación**

Con el transcurrir de los años se ha determinado que las orientaciones de las auditorías

financieras y de gestión si bien han sido un aporte para el mejoramiento de la gestión empresarial no ha logrado cubrir todos los enfoques.

La adopción en otros países de la Auditoría Integral ha servido como referente para que en el Ecuador se constituya como una alternativa a los esquemas de control vigentes. La razonabilidad de la información financiera no garantiza que se haya cumplido con todos los requisitos legales, de control interno y operativos requeridos para obtener una interpretación acertada con respecto al desempeño organizacional.

En la actualidad, por la misma competencia las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han visto en la necesidad de revisar sus objetivos y propender a la mejora de sus productos tanto de captaciones como de crédito que constituyen la parte medular de su actividad.

El principal negocio de la Cooperativa se enmarca sobre la gestión del riesgo de Crédito. La parte del margen de ganancia de la Entidad está definido por la diferencia entre las tasas de interés activas y pasivas, lo que justifica por asumir la primera por riesgo de contraparte de los activos. En consecuencia se considera que el control de riesgo crediticio es un pilar fundamental para salvaguardar los recursos entregados por los clientes y socios.

Con los antecedentes expuestos, es importante realizar el examen integral a los departamentos Financiero, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013.

#### **1.4. Alcance de la investigación**

El presente examen especial de auditoría integral será realizado a los departamentos Financiero, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013.

El aspecto teórico se basa en la aplicación de todos los instrumentos conceptuales y metodológicos de las auditorías: financiera, de control interno, de cumplimiento y de gestión conocidos a lo largo de la maestría.

El examen de auditoría integral cumplirá con los procesos de planificación, ejecución, comunicación de resultados cuya metodología garantiza a la auditoría integral como una alternativa innovadora para las acciones de control que se llevan a cabo en todas las organizaciones, garantizando la emisión de un informe de aseguramiento que cumpla con los estándares establecidos.

A la finalización del trabajo se entregará un informe de auditoría con comentarios, conclusiones y recomendaciones así como planes de implementación de sugerencias, aceptadas por la administración, lo que se convierte en un elemento fundamental para el mejoramiento continuo del área evaluada y una base para la toma de decisiones gerenciales.

## **1.5. Resultados Esperados**

- Archivo de papeles de trabajo de todas las fases de la Auditoría Integral
- Informe de la Auditoría Integral
- Plan de implementación de recomendaciones

## **1.6. Presentación de la memoria**

Con la finalidad de poder emitir una opinión razonada acerca de la Institución auditada con relación al examen especial de auditoría integral a los departamentos Financiero, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, de la ciudad de Riobamba año 2013 controlando el trabajo realizado y el tiempo empleado. Para garantizar la eficiencia del tiempo empleado, se hace imprescindible una programación adecuada del trabajo ya que se trata de un trabajo selectivo, de ahí la importancia en la preparación del trabajo así como de la ejecución.

## **CAPÍTULO II**

## **2. Marco Referencial**

### **2.1. Marco Teórico**

#### **2.1.1. Marco conceptual de la auditoría integral**

Blanco (2012) afirma:

La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (p.4).

#### **Servicios de Aseguramiento**

Los servicios de aseguramiento realizados por contadores profesionales pretenden incrementar la credibilidad de la información acerca de un asunto determinado, mediante la evaluación de si el tema en cuestión está de conformidad, en todos los aspectos importantes, con criterios adecuados, mejorando de esta manera la probabilidad de que la información va a estar de acuerdo con las necesidades del supuesto usuario o destinatario de la misma.

### 2.1.2 Importancia y contenido del informe de aseguramiento

El contenido del informe de aseguramiento es importante por cuanto debe reflejar un nivel de seguridad sobre la credibilidad de la temática tratada, esta conclusión está determinada por la naturaleza de la temática y por el objetivo acordado en el contrato diseñado para satisfacer las necesidades del usuario del informe de auditoría.

Blanco (2012) señala:

Este informe de aseguramiento debe contener una expresión clara de su conclusión sobre la temática basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo si lo hay, facilitarán la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitarán el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado, y que es razonable en las circunstancias. (p.4).

#### Contenido del informe de aseguramiento

El informe de un servicio de aseguramiento de acuerdo con la norma internacional debe incluir:

- **Título.-** que identifique en forma apropiada la naturaleza del servicio de aseguramiento que se está proveyendo.
- **Un destinatario.-** identifica la parte o partes a quienes está dirigido el informe.
- **Una descripción del contrato y la identificación de la materia sujeto.-** la descripción incluye

el objetivo del contrato, la materia sujeto, y (cuando es apropiado) el periodo de tiempo cubierto.

- **Una declaración para identificar la parte responsable y describir las responsabilidades del profesional en ejercicio:** informa a los lectores quien es el responsable de la materia sujeto y que el rol del profesional es expresar una conclusión sobre la materia sujeto.
- **Cuando el informe tiene un propósito restringido, la identificación de las partes para quienes está restringido y el propósito para el cual fue preparado.-** el auditor informará a los lectores sobre la parte o partes para quienes está restringido el informe y provee una advertencia para otros lectores diferentes de los identificados.
- **Identificación de los estándares bajo los cuales fue conducido el contrato.-** cuando un profesional en ejercicio desempeña un contrato para el cual existen estándares específicos, el informe deberá identificar esos estándares.
- **Identificación del criterio.-** el informe identifica el criterio contra el cual fue evaluada o medida la materia sujeto de manera tal que los lectores puedan entender las bases para las conclusiones del profesional en ejercicio. El criterio puede ya sea ser descrito en el informe del profesional en ejercicio o simplemente ser referenciado si existe una aserción preparada por la parte responsable o existe en una fuente fácilmente accesible.
- **La conclusión del auditor, incluyendo cualesquiera reservas o negaciones de conclusión.-** el informe da a conocer a los usuarios de la conclusión del profesional en ejercicio sobre la materia sujeto evaluado contra el criterio y transmite un alto nivel de aseguramiento expresado en la forma de una opinión. Cuando el contrato tiene más de un objetivo, se expresa una conclusión sobre cada objetivo. Cuando el profesional en ejercicio expresa una reserva o negación de opinión, el informe contiene una descripción clara de todas las razones para ello.

- El nombre de la firma o del auditor y el lugar de la emisión del informe. (Blanco, 2012, p.28-31)

## **2.2 Descripción conceptual y los criterios principales de todas las auditorías que conforman la auditoría integral**

### **2.2.1. Auditoría Integral**

Blanco (2009) afirma:

Es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura de control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (p.1)

Auditoría integral es el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiera, de gestión 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, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de la misma. Recuperado de <http://members.tripod.com/guillermocuellarm/integral.html>.

Franklin (2007) afirma: “Es el examen y evaluación de la planeación, organización, control interno operativo, control interno contable y mejoramiento administrativo, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables a un área o programa” (p.828).

### **2.2.2 Auditoría Financiera**

Sánchez (2006) afirma:

Es un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. Su objetivo es dictaminar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros. Se orienta a determinar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos presentados en determinada fecha. Esta razonabilidad, se fundamenta en el cumplimiento de la normativa contable vigente. (p.2)

A la auditoría de estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con el objeto de opinar respecto si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las Normas de Información Financiera aplicables a las características de sus transacciones.

### **2.2.2.1 Objetivos de la Auditoría Financiera**

NIA 1: Objetivo y Principios Generales que Gobiernan una Auditoría de Estados Financieros. Sección 200, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Primera Edición en Recurso Informático: 2002, Corporación Edi-Abaco Cía Ltda. determina que:

La NIA 1 establece que el objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencias para informes financieros. Las frases utilizadas para expresar la opinión del auditor son “dar una visión verdadera y justa” o “presentar razonablemente, respecto de todo lo sustancial”, que son términos equivalentes, el objetivo del examen ordinario de los estados financieros. Aunque el dictamen del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros, el usuario no puede asumir que dicha opinión es una seguridad en cuanto a la futura viabilidad de la entidad ni a la eficiencia o efectividad con la que la administración ha llevado a cabo los asuntos de la entidad.

### **2.2.2.2 Concordancia del objetivo de la Auditoría Financiera con las afirmaciones**

Whittington (1999) afirma:

Los procedimientos de auditoría están diseñados para obtener evidencia sobre las afirmaciones de la gerencia que acompañan los estados financieros. Cuando los auditores han reunido suficiente evidencia de auditoría sobre cada afirmación importante de los estados financieros, cuentan con bastante certeza para sustentar su opinión. (p.19,101,152)

### 2.2.2.3 Concepto y tipos de afirmación

Slosse (1995) manifiesta:

Una afirmación es una aseveración o declaración hecha generalmente por la gerencia de una entidad, comunicada explícita e implícitamente a través de los estados financieros. Estas aseveraciones se refieren a los activos, pasivos, ingresos y gastos y demás hechos económicos que se resumen y presentan como saldos en los estados financieros en relación con:

- La veracidad de las transacciones individuales y de los saldos
- La integridad de las transacciones individuales y la consecuente razonabilidad de los saldos
- La adecuada valuación y exposición de los estados contables, de los saldos resultantes de las transacciones individuales

**Veracidad.-** Se la define también como existencia u ocurrencia; es decir que los activos, pasivos y patrimonio de los accionistas presentados en los estados financieros existen y que las transacciones registradas han ocurrido.

**Integridad.-** Significa que la totalidad de las transacciones de activos, pasivos y patrimonio de los propietarios, deben estar incluidas y ser presentadas en los estados financieros. La empresa tiene derecho sobre los activos y la obligación de pagar los pasivos que están incluidos en los estados financieros.

**Valuación y exposición.-** Expresa que los activos, pasivos, patrimonio de los propietarios, ingresos y gastos están presentados en valores determinados, en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Así, también que las cuentas están descritas y clasificadas en los estados financieros, en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados y se presentan todas las revelaciones materiales. (p. 31).

#### **2.2.2.4 Breve Resumen de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

- **NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera**

Se aplica esta norma cuando una entidad adopta por primera vez las NIIF para la elaboración de sus estados financieros anuales. Los estados financieros conforme a las NIIF deben incluir la declaración explícita y sin reservas del cumplimiento con las NIIF. Su adaptación pretende asegurar que la información sea transparente y comparable a lo largo de todos los periodos presentados.

- **NIIF 3 Combinaciones de Negocios**

Una combinación de negocios es una transacción u otro suceso en el cual la entidad que informa (adquirente) obtiene el control de uno o más negocios (la adquirida). Esta NIIF pretende mejorar la relevancia, fiabilidad y comparabilidad de la información sobre las combinaciones de negocios y sus efectos.

- **NIIF 4 Contratos de Seguros**

Esta NIIF especifica la contabilización de los contratos de seguros emitidos por una entidad. También especifica la contabilización de los contratos de reaseguro emitidos o mantenidos por una aseguradora. La Norma se aplica a estos contratos, independientemente de si la entidad está regulada como una aseguradora y si el contrato se considera como un contrato de seguro a efectos legales.

- **NIIF 5 Activos no corrientes mantenido para la venta y operaciones discontinuadas**

Los activos no corrientes mantenido para la venta y operaciones discontinuadas deben revelarse de forma separada en los estados financieros. Especifica la contabilización de los activos no corrientes y grupo de activos y pasivos cuyo importe en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta y la presentación e información a divulgar de las operaciones discontinuadas.

- **NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales**

La NIIF 6 especifica la presentación de información financiera sobre desembolsos incurridos en la exploración y evaluación de recursos minerales antes de que pueda demostrarse la factibilidad técnica y la viabilidad técnica de la extracción de un recurso mineral. No especifica la presentación de información financiera para el desarrollo de los recursos minerales.

- **NIIF 8 Segmentos de operación**

La NIIF 8 requiere revelar información sobre los segmentos de operación de una entidad, sus productos y servicios, las áreas geográficas en las que opera y sus principales clientes. Esta información permite a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales evaluar las actividades del negocio de la entidad y el entorno en el que opera.

- **NIIF 10 Estados Financieros Consolidados**

La NIIF 10 proporciona un único modelo de consolidación que identifica el control como la base para la consolidación de todo tipo de entidades. La NIIF 10 sustituye a la NIC 27 estados financieros consolidados y separados y a la SIC- 12 consolidación Entidades de Cometido Especifico y entró en vigor para periodos anuales que comiencen a partir del 1 enero del 2013.

- **NIIF 11 Acuerdos Conjuntos**

Establece los principios para la presentación de información financiera por partes que tienen una participación en acuerdos que están controlados en forma conjunta. La NIC deroga la NIC 31 Participaciones en Negocios Conjuntos y la SIC 13 Entidades Controladas Conjuntamente – Aportaciones no monetarias de los participantes y está vigente para periodos anuales que comiencen a partir del 1 enero del 2013.

- **NIIF 13 Medición del valor razonable**

Define el valor razonable, establece un marco para medir el valor razonable y requiere información a revelar sobre dichas mediciones del valor razonable la NIIF 13 se aplica a las NIIF que requieren o permiten mediciones o información a revelar del valor razonable en circunstancias especificadas. La NIIF se aplicará para periodos anuales que comiencen a partir del 1 enero del 2013. Se permite su aplicación anticipada.

### **2.2.3 Auditoría de Control Interno**

El Control Interno se define como un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad y oportunidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

La primera categoría se orienta a los objetivos básicos del negocio de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y la salvaguarda de recursos. La segunda hace referencia con la preparación de estados financieros publicados confiables, incluyendo estados financieros intermedios. La tercera se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. Tales categorías distintas pero interrelacionadas, orientan

necesidades diferentes y permiten dirigir la atención para satisfacer necesidades separadas.

Mantilla (2005) dice:

Los ejecutivos principales de una organización, en este caso los Gerentes saben a ciencia cierta que día a día deben ir mejorando y adaptando políticas que refuercen el sistema de control interno implantado, siempre y cuando los mismos se ajusten al cumplimiento de sus objetivos tanto de rentabilidad como de la consecución de la misión establecida en el Plan Estratégico. (p.4)

#### **2.2.3.1. Objetivos**

En base a la definición anterior, se puede señalar como objetivos del control interno los siguientes:

- a) Salvaguardar los bienes de la empresa evitando pérdidas por fraude o por negligencia
- b) Comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, los cuales son usados por la dirección para la toma de decisiones
- c) Promover la eficiencia de la explotación
- d) Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la Gerencia

#### **2.2.3.2. Clases**

Se distinguen dos clases de controles internos:

- **Internos contables:** son aquellos que son relevantes a la expresión de una opinión sobre los estados financieros
- **Internos operacionales:** son aquellos que no son relevantes para la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

### **2.2.3.3. Componentes del Control Interno**

El Informe COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS) fue publicado en Estados Unidos en 1992 en donde se modificaron los principales conceptos de Control Interno, fue el 29 de septiembre del 2004 en donde se puso a consideración el marco de control denominado COSO II que no contradice el COSO I sino más bien son compatibles. Este último se enfoca a la Gestión de Riesgos mediante técnicas como la administración de un Portafolio de Riesgos.

Mantilla (2011) indica:

Entre los componentes tenemos los siguientes:

**Ambiente de control.-** este componente es la esencia de la institución se puede decir que es el fundamento de los otros componentes del control interno, aquí interviene la integridad, los valores éticos y la competencia del personal que labora en una empresa que viene a constituirse en el motor operativo de la misma. Sus subcomponentes son los siguientes:

- ✓ Integridad y valores éticos
- ✓ Incentivos y tentaciones
- ✓ Promocionando y comunicando orientación moral
- ✓ Compromiso para la competencia
- ✓ Consejo de directores o comité de auditoría
- ✓ Filosofía y estilo de operación de la administración
- ✓ Estructura organizacional
- ✓ Asignación de autoridad y responsabilidad
- ✓ Políticas y prácticas de recursos humanos

**Valoración de riesgos.-** En la actualidad es necesario que las empresas estén conscientes que se tiene que enfrentar a una serie de riesgos que pueden ser ocasionados por fuentes internas y externas, es necesario que en todos los procesos se identifiquen y se valoren los riesgos, este proceso debe ir de la mano con las regulaciones o cambios que se vayan dando en el diario vivir económico. Dentro de este componente se debe dar especial énfasis a las siguientes circunstancias:

- ✓ Cambios en el entorno
- ✓ Redefinición de la política institucional
- ✓ Reorganizaciones o reestructuraciones internas
- ✓ Ingreso de empleados nuevos o rotación de los existentes
- ✓ Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías
- ✓ Aceleración del crecimiento
- ✓ Nuevos productos, actividades o funciones

**Actividades de control.-** Vienen a ser las políticas y procedimientos que se aplican a nivel de toda la organización y que ayudan a asegurar que las directrices administrativas se estén llevando a cabo, estas pueden ser reflejadas en actividades como aprobaciones, conciliaciones, seguridad de activos, segregación de funciones entre otras. Las siguientes son las principales actividades de control:

- ✓ Análisis efectuados por la dirección
- ✓ Seguimiento y revisión por parte de los responsables de las diversas funciones o actividades
- ✓ Comprobación de las transacciones en cuanto a su exactitud, totalidad y autorización pertinente
- ✓ Controles físicos patrimoniales; arqueos, conciliaciones y recuentos
- ✓ Dispositivos de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros
- ✓ Segregación de funciones
- ✓ Aplicación de indicadores de rendimiento

**Información y comunicación.-** Es indispensable que se disponga de un sistema de información efectivo es decir que llegue al empleado en una forma clara y precisa y lo más importante es que el personal reciba un mensaje claro de parte de Gerencia y a la vez entienda cual es su papel en el sistema de control interno y como su actividad individual se relaciona con el trabajo de otras personas. Debe entender que la comunicación puede ser en forma interna o externa. La información debe cumplir con los siguientes aspectos:

- ✓ Información y responsabilidad

- ✓ Contenido y flujo de la información
- ✓ Calidad de la Información
- ✓ El Sistema de Información

**Monitoreo.**- es necesario que se realice un monitoreo a todo el sistema de control interno y se debe estar alerta a fin de reaccionar en forma inmediata en caso de requerir la realización de modificaciones. (p. 5,6)

Al ser responsabilidad el sistema de Control Interno de la Administración es indispensable que este se vigile y actualice permanentemente a fin de que cuente con un alto grado de confiabilidad, permitiendo al Auditor un ahorro de tiempo y optimización en su trabajo ya que podrá dirigir sus recursos hacia aspectos o actividades que puedan incidir en cifras financieras.

#### **2.2.4 Auditoría de Cumplimiento**

Blanco (2006) manifiesta:

La Auditoría de Cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos

procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad. (p.189)

En esta auditoría se evaluará el cumplimiento de la entidad auditada de las principales disposiciones legales que rigen la actividad a la que se dedica, Gerencia como administrador es el responsable de establecer procedimientos de control continuos que permitan una buena gestión en materia de prevención, control y detección de errores y fraudes.

Whittington (1999) afirma: “La Auditoría de Cumplimiento comprende la prueba y la presentación de informes sobre si una organización ha cumplido los requisitos de las diversas leyes, regulaciones y acuerdos” (p.598).

#### **2.2.4.1. Elementos principales de la Auditoría de Cumplimiento**

En base a las definiciones expuestas, se puede aseverar que la Auditoría de Cumplimiento comprende los siguientes aspectos:

- Comprobación o examen de la conformidad legal y general: su objetivo final es la verificación de que las distintas operaciones desempeñadas por una organización, guarden conformidad con la legislación general y específica aplicable a las mismas.
- Confirmación del cumplimiento de los preceptos estatutarios: lo cual comprende cuestiones como la verificación del desempeño efectivo de las actividades autorizadas por el objeto social;

constatación del adecuado y oportuno ejercicio de las facultades y cumplimiento de las obligaciones de los representantes y organismos de gobierno y administración; cabal ejercicio de los derechos y obligaciones de los accionistas y socios, entre otras.

- Constatación del cumplimiento de la normativa interna: en lo relativo a reglamentos internos, procedimientos específicos, manuales operativos y demás instrumentos que posibilitan el desempeño de las actividades administrativas y operativas para el funcionamiento de la organización.
- Verificación del cumplimiento de los sistemas de control interno: a fin de obtener una seguridad razonable sobre el cumplimiento del ordenamiento jurídico, técnico y administrativo aplicable a la entidad.
- Revisión de las principales operaciones administrativas y operativas: la auditoría de cumplimiento se practica mediante la constatación de la documentación legal, técnica, financiera y contable que sustenta las operaciones financieras, administrativas y económicas desarrolladas por la entidad en un determinado período, lo cual permite alcanzar una visión integral sobre el desempeño general de esa organización en particular.
- El informe resultante permite determinar inconformidades y aplicar correctivos en la organización: el informe emitido por el auditor al finalizar el procedimiento, servirá para que las personas y organismos responsables de las operaciones en la entidad, conozcan con exactitud el grado de cumplimiento de la normativa aplicable y de ser el caso, implementen las medidas necesarias para corregir cualquier desviación.

La inclusión de las fortalezas y debilidades en el informe, también posibilitará determinar los procedimientos internos en los cuales se están obteniendo los niveles de eficiencia esperados, frente a

aquellos que presentan falencias. Esto posibilitará tomar modelos y establecer patrones de proceso utilizables en aquellos que presentan debilidades y por tanto requieren ser reformados, actualizados o incluso sistematizados de forma distinta. (Espinoza, 2010, p.p.15-16).

### **2.2.5 Auditoría de Gestión**

Velasquez (2013) afirma:

La Auditoría de Gestión es un proceso que nos permite examinar y evaluar las actividades realizadas en una organización, sector, programa, proyecto u operación. Actividad que sobre la base de un modelo y un marco normativo, permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad en la utilización de los recursos disponibles, el desarrollo de procesos y la entrega de productos o servicios, acordes con las necesidades de los clientes, los mismos que podrán ser mejorados en forma continua, a través de la aplicación de las recomendaciones emanadas el informe de auditoría.

Se puede concluir que la Auditoría de Gestión es la evaluación o examen sistemático de la información administrativa, operativa y financiera presentada por los administradores de una organización, realizada con posterioridad a su ejecución, para obtener evidencia suficiente del grado de eficiencia, eficacia y calidad en el logro de metas y objetivos propuestos. (p.14)

#### **2.2.5.1 Objetivos de la Auditoría de Gestión**

Velásquez (2010) manifiesta que:

- Evaluar el grado de cumplimiento de la misión, políticas, objetivos, estrategias, metas, consideradas en los planes y programas a través de la aplicación de indicadores de gestión que permitan medir el grado de eficiencia, eficacia y calidad como también el impacto que esta genera en el sector.
- Identificar y evaluar las variables generadas por la gestión, en procesos o actividades que generan valor agregado.

### 2.2.5.2 Gestión y elementos de la Gestión

MALDONADO (2011) dice:

La Gestión es evaluada considerando los cinco elementos de la misma los cuales son:

**Eficiencia:** Consiste en lograr la utilización productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros.

**Eficacia:** Es el grado en que los programas están consiguiendo los objetivos propuestos.

**Economía:** Se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible.

**Ética:** Parte de la filosofía que trata de la moral y las obligaciones del hombre. La conducta del personal en función de sus deberes contemplados en la Constitución, las leyes, las normas de buenas costumbres de la sociedad. El Código de Conducta o Ética de la entidad son susceptibles de evaluarse en la Entidad

- **Ecología:** Podrá definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto del entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales. (p. 23,24,25)

Para la medición de la gestión es necesario establecer indicadores cualitativos y cuantitativos, estos pueden ser elaborados por la institución o provenir de fuentes externas, dentro de estos se encuentran los índices financieros que son de uso frecuente en el análisis de los estados financieros.

### **Mediciones cualitativas**

Estas mediciones proporcionan valoraciones de datos no numéricos, son simples respuestas a las preguntas claves que son realizadas por el evaluador. Los métodos de medición cualitativa son de gran utilidad pero hay que tener cuidado en su aplicación ya que se basan en el punto de vista del evaluador que sin son aplicados incorrectamente pueden invalidar el resultado de la Auditoría.

### **Mediciones cuantitativas**

Estas mediciones permiten sacar conclusiones de una empresa en forma de datos numéricos, como por ejemplo: el ausentismo laboral, niveles de liquidez que son expresados en forma de indicadores cuyo seguimiento y evaluación se pueden llevar a cabo con mayor facilidad.

## **2.3. Proceso de la auditoría integral**

Subía (2012) manifiesta que:

La auditoría integral, debido a su amplitud, involucra la participación de profesionales de diversas especialidades de acuerdo a la naturaleza y actividades propias de la empresa a auditar. Este elemento es fundamental al momento de iniciar el proceso y se lo debe considerar previamente a la contratación del servicio de auditoría.

Una revisión documental de las actividades principales del cliente es necesaria para ubicar exactamente la extensión del trabajo a realizar. La revisión de informes de auditorías anteriores, información especializada del tipo de empresa, legislación y normativa aplicable, información financiera, planes estratégicos, operativos de inversión y de gestión, constituyen elementos válidos para orientar el proceso de la auditoría. Para el efecto se pueden diseñar cuestionarios y encuestas que nos permitan obtener la información referida. (p.p.40-41)

### **2.3.1 Planificación Preliminar**

El plan de auditoría integral constituye la definición de la estrategia de la auditoría y varía dependiendo del tamaño y complejidad de la empresa auditada. Los elementos principales que incluyen son:

- ✓ **Comprensión de la entidad, su entorno y el sistema de control interno**

Obtener una visión sistémica que involucre el ciclo productivo de la organización, es una herramienta útil, al momento de comprender el funcionamiento empresarial.

El conocimiento de los mismos nos involucra con el quehacer empresarial, lo que además de la observación e inspección de los procesos principales de la empresa, garantizarán al auditor la obtención de un conocimiento general de las actividades.

Siempre se debe tener en cuenta los objetivos individuales de las auditorías; financiera, de gestión, de cumplimiento y de control interno, al momento de solicitar y analizar la información en la fase de planeación. Para la financiera, se requiere los estados financieros con su análisis evolutivo, presupuestos, sistema contable aplicado y manuales referidos. Para la de gestión, además de la estructura orgánica y funcional, los planes estratégicos y el tablero de indicadores. Para la auditoría de control interno, existencia de códigos de ética y conducta, definición y actualización de estructura y procedimientos, experiencia y rotación de personal. Para la auditoría de cumplimiento, la existencia de legislación y regulaciones que afectan la organización y sus informes de cumplimiento.

#### ✓ **Evaluación de los riesgos de auditoría**

Del conocimiento de la entidad y su entorno se generan potenciales áreas de interés para la auditoría. Este análisis se complementa con la evaluación de los riesgos de auditoría para

definir áreas críticas.

Las áreas de interés están identificadas con actividades relevantes dentro de la organización y es importante para definir una estrategia de auditoría adecuada a las circunstancias particulares que evalúen los riesgos.

El riesgo en términos generales es la posibilidad de error. Puede estar asociado a operaciones, transacciones o área de negocios. Se debe como auditores estar en capacidad de definir en qué áreas o actividades de la empresa se presentan factores que incrementan esta posibilidad y orientar los esfuerzos de la auditoría precisamente a esos aspectos y de esa forma evitar interpretación errónea de la gestión empresarial.

### **1. Riesgo inherente**

Se relaciona con la naturaleza propia de un componente, área o proceso evaluado en una auditoría. Existe en la empresa por su propia naturaleza y se afecta por la calidad de operaciones, el tipo de operaciones, el volumen de recursos involucrados, la complejidad de las actividades u operaciones realizadas, entre otros factores. Es independiente del funcionamiento de los controles internos.

## **2. Riesgo de Control**

Depende del nivel de funcionamiento de los controles internos. Un proceso que cumpla eficazmente los controles internos, será beneficiario de una alta confianza y un riesgo bajo y viceversa. Por lo tanto para su determinación debemos evaluar el proceso, sus procedimientos y controles para determinar el nivel de confianza y por oposición el nivel de riesgo.

## **3. Riesgo de Detección**

Constituye la posibilidad de que los procedimientos aplicados por el auditor, no detecten errores o problemas significativos. Se afecta por factores como la experiencia del auditor, la asignación de los recursos necesarios y la oportunidad y profundidad de las pruebas de auditoría aplicadas.

## **4. Riesgo de Auditoría**

Constituye el marco de error que el auditor estaría en capacidad de aceptar en una auditoría y constituye la posibilidad de que el auditor brinde una opinión inadecuada con respecto a información financiera inadecuada. Normalmente el riesgo de auditoría, según la rigidez con que el auditor pretenda aplicar sus pruebas, se ubica entre el 1% al 5%.

Constituye la posibilidad de que los procedimientos aplicados por el auditor, no detecten

errores o problemas significativos. Se afecta por factores como la experiencia del auditor, la asignación de los recursos necesarios y la oportunidad y profundidad de las pruebas de auditoría aplicadas.

Blanco (2012) dice:

Las actividades de planeación preliminar consisten entre otras cosas, en la comprensión del negocio del cliente, su proceso contable y la realización de procedimientos analíticos preliminares. La mayoría de estas actividades implica reunir información que permita evaluar el riesgo de los temas de la auditoría integral y desarrollar un plan de auditoría adecuado.

Mediante la comprensión del ambiente de control, esto es la actitud global, conciencia y actos de los directivos y de la administración respecto de la importancia del control interno de la entidad y buscando identificar factores específicos de riesgo, que requieren atención especial en el desarrollo del plan de auditoría y su relación con errores potenciales, se evaluarán los riesgos existentes.

De esta forma se deberán realizar pruebas orientadas al cumplimiento de los controles claves o relevantes, relacionados con la auditoría, financiera, de gestión y de cumplimiento legal, cuyos resultados se incorporan en el plan de auditoría. (p.44)

### **2.3.1.1 Planes de Auditoría Específicos**

#### **1. Auditoría de Cumplimiento**

Para el desarrollo del plan de auditoría específico en la auditoría de cumplimiento se debe conocer y comprender el marco regulatorio que tenga mayor impacto en el negocio. Hay determinada normativa que al ser incumplida, pueda generar incluso el cese de actividades empresariales o la aplicación de sanciones importantes. El uso del conocimiento acumulado en las fases precedentes de la auditoría integral, nos permite ubicar la base normativa y legal aplicable.

## **2. Auditoría de Gestión**

No existen principios básicos para la ejecución de una auditoría de gestión. Se sugiere adaptar la planificación hacia las áreas o sistemas relevantes en la organización.

Estos aspectos deben analizarse para las áreas importantes del negocio, aquellos sistemas en los que el auditor puede dividir la organización para su análisis. Por lo tanto, además de la búsqueda de la información referida, se establece una estrategia de trabajo fundamentada en las áreas o componentes relevantes.

Otra forma de determinar los componentes de auditoría, es observar el flujo de actividades del negocio, es decir el proceso productivo en todas sus fases. Posteriormente se evaluará el sistema de control interno de cada uno, se establecerán los niveles de riesgo y los procedimientos de auditoría requeridos.

### **3. Auditoría Financiera**

Su objetivo es dictaminar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros. Se orienta a determinar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos presentados en determinada fecha.

Esta razonabilidad se fundamenta en el cumplimiento de la normativa contable vigente. La planificación considerará, entre otros, los siguientes elementos:

- Los resultados de auditorías o exámenes anteriores
- La identificación de aquellos rubros significativos presentados en los estados financieros
- Las variaciones importantes de un período a otro
- La materialidad de las operaciones

El proceso contable incluye controles de tipo financiero que se orientan a garantizar estas tres afirmaciones. Su evaluación es necesaria para identificar áreas críticas y sobre todo diseñar procedimientos de auditoría ajustados a las circunstancias.

#### **2.3.1.2 Programas de Auditoría Específicos**

Subía (2012) afirma:

Es el producto final de la planeación y constituye la agrupación ordenada de procedimientos y pruebas de auditoría, diseñados a base de los niveles de riesgo generados para cada componente. Incluye pruebas de control o de cumplimiento y pruebas sustantivas, las primeras orientadas a la verificación de los controles aplicados en la organización y las segundas a analizar con profundidad áreas de mayor riesgo.

Las técnicas que apoyan estos procedimientos pueden ser la observación, inspección, conciliación, confirmación, rastreo y revisión selectiva.

Los programas son importantes, ya que además de servir de guía ayudan para que no se omitan detalles en el desarrollo de las pruebas que se le practican a los procedimientos y a la información financiera de la entidad. (p.45-55)

### **2.3.2 Ejecución**

#### **1. Auditoría de Gestión:**

La auditoría de gestión incluye el examen que se realizará a la empresa con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por la compañía.

La eficiencia comprende: el rendimiento del servicio prestado en relación con su costo; y la

comparación de dicho rendimiento con los indicadores establecidos previamente.

La evaluación de la eficacia se mide por el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos, es decir, comparando los resultados reales obtenidos con los resultados previstos.

La auditoría de gestión tendría el siguiente alcance:

- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
- Comprobar la confiabilidad de la información que se toma de base para el cálculo de los indicadores de gestión
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos importantes de la compañía
- Evaluar la estructura organizacional de la compañía (Subía, 2012, p.44)

## **2. Auditoría de Control Interno:**

Subía (2012) afirma:

El objetivo de la auditoría de control interno es confirmar que éstos han estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio. Las pruebas de controles se basan en cuestionamientos corroborativos complementados con la observación, examen de la evidencia

documental o haciéndolos funcionar de nuevo.

Para facilitar el estudio del auditor en esta área y obtener constancia de haber efectuado dicha evaluación existen varios métodos utilizados con frecuencia para revisar el control interno, así: Diagramas de Flujo, Descripciones Narrativas, Cuestionarios, Método combinado, etc.

#### ✓ **Método de Diagrama de Flujo**

El Diagrama de Flujo es la representación gráfica de la secuencia de las operaciones de un determinado sistema. Esa secuencia es gráfica en el orden cronológico que se produce en cada operación. En la elaboración del Diagrama de Flujo, es importante establecer los códigos de las distintas figuras que formarán parte de la narración gráfica de las operaciones. Antes de la lectura de cualquier Diagrama de Flujo es imprescindible contar con una hoja guía de simbología.

#### ✓ **Método de Descripciones Narrativas**

Las descripciones narrativas consisten en presentar en forma de relato, las operaciones del ente, indica la secuencia de cada operación, las personas que participan, los informes que resultan de cada procesamiento y volcado todo en forma de una descripción simple sin utilización de gráficos.

Es importante el lenguaje a emplear y la forma de trasladar el conocimiento adquirido del sistema a los papeles de trabajo, de manera que no resulte engorroso el entendimiento de la descripción vertida.

#### ✓ **Método de Cuestionarios especiales**

Estos cuestionarios consisten en la preparación de determinadas preguntas estándar para cada uno de

los distintos componentes que forman parte de los estados financieros. Estas preguntas siguen la secuencia del Flujo de operaciones del componente analizado. Con sus respuestas, obtenidas a través de indagaciones con el personal del ente o con la documentación de sistemas que se faciliten, se analizan si esos sistemas resultan adecuados o no, en pos de la realización de las tareas de auditoría.

✓ **Método Combinado**

Es la combinación de los métodos indicados anteriormente; es decir se puede combinar flujogramas con descriptivo, cuestionarios con descriptivos, flujogramas con cuestionarios.

✓ **Método COSO**

El COSO es un método de control interno que se lleva en una empresa e institución, para detectar algún tipo de fraude.

### **3. Auditoría Financiera**

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detecta los errores si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

Esta es una de las fases más importantes porque aquí se refleja el trabajo del auditor y sus resultados y

está compuesta de los siguientes elementos:

1. Pruebas de auditoría
2. Técnicas de muestreo
3. Evidencia de Auditoría
4. Papeles de Trabajo
5. Hallazgos de Auditoría

### **Procedimientos analíticos**

Los procedimientos analíticos implican comparar las cantidades registradas con una expectativa de las mismas, desarrollada partiendo de datos financieros o no financieros pertinentes, con el objeto de sacar conclusiones si las cantidades registradas están libres de errores importantes. (p.45,46)

### **Pruebas de detalle de los saldos y de las operaciones**

Las pruebas de detalle, son procedimientos sustantivos que requieren de examen de evidencia que apoyen los montos en una población, con el fin de determinar si la población está libre de cifras erróneas importantes; para ello se debe identificar la población que puede ser un saldo de cuenta, una clase de transacciones o una parte de ellas, determinar una muestra y examinar con la evidencia de apoyo.

Mientras mayor sea el riesgo de declaraciones equivocadas mayor será la extensión de los procedimientos sustantivos.

### **Evaluación de los resultados de las pruebas**

Se considera factores cuantitativos y cualitativos en la evaluación de todos los posibles errores detectados por los procedimientos sustantivos. Basado en la naturaleza y monto de los errores identificados y la posibilidad de errores adicionales no detectados, se debe concluir si el alcance de la auditoría fue suficiente o los estados financieros no son materialmente erróneos.

### **Revisión de los estados financieros**

Se revisa los estados financieros intermedios y finales para determinar si:

- ✓ En conjunto, son coherentes con el conocimiento que se tenga del negocio, la comprensión de los saldos y relaciones individuales y la evidencia de auditoría.
- ✓ Las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros, son apropiadas y están reveladas adecuadamente, al igual que cualquier cambio en dichas políticas
- ✓ Los saldos y revelaciones asociadas están presentados de acuerdo con las políticas contables, normas profesionales y requisitos legales reglamentarios.

## **4. Auditoría de Cumplimiento**

Whittington (2005) dice:

La realización de la auditoría de cumplimiento depende de la existencia de datos verificables y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones o las políticas y procedimientos de una organización; su propósito es medir el cumplimiento de disposiciones legales. (p.10)

Se ejecuta una auditoría de cumplimiento para comprobar que las operaciones, registros y demás actuaciones de la empresa cumplan con las normas legales establecidas por las entidades encargadas de su control y vigilancia.

### **2.3.3 Comunicación**

Durante el transcurso del examen y una vez que el auditor haya concluido todos los procedimientos de cada objetivo de auditoría es necesario combinar la información obtenida para llegar a una conclusión global sobre si se presentan con imparcialidad. La combinación final es una recapitulación al término de la auditoría. Una vez que se ha terminado esta se emita un informe que acompañe los estados financieros.

El informe satisface requerimientos técnicos bien definidos que son afectados por el alcance de la auditoría y por la naturaleza de los hallazgos.

#### **2.3.4 Seguimiento y Monitoreo**

Un riguroso seguimiento es el factor más importante dentro del proceso de auditoría integral para comprobar la implementación de las recomendaciones, su viabilidad y por ende como ayuda en las auditorías posteriores.

### **CAPÍTULO III**

### **3. ANÁLISIS DE LA EMPRESA**

#### **3.1. Introducción**

En 1995, un grupo de choferes visionarios del Cantón Penipe, localizado al noroeste de la ciudad de Riobamba deciden crear una organización que tenga como finalidad atender las necesidades financieras del sector. Constituyéndose el 26 de Enero de 1996 la **Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de octubre** en el cantón de Penipe.

Con el tiempo la Cooperativa se va incluyendo en la vida de la comunidad y en la solución de sus problemas económicos. A medida que va creciendo ve la necesidad de implementar nuevas agencias para brindar mejores servicios a sus socios.

En la actualidad existen 8 oficinas divididas en siete Agencias y la Matriz, las mismas que se encuentran ubicadas en las provincias de Chimborazo, Pastaza y Napo cuya información detallada se presenta en el siguiente cuadro:

<b>OFICINA</b>	<b>PROVINCIA</b>	<b>CANTON</b>	<b>PARROQUIA</b>	<b>FECHA DE CREACION</b>
Matriz	Chimborazo	Penipe	Penipe	26 de Enero de 1996
Quimiag	Chimborazo	Riobamba	Quimiag	1 de Diciembre del 2003
Cajabamba	Chimborazo	Colta	Cajabamba	24 de Julio del 2005
Terminal Oriental	Chimborazo	Riobamba	Maldonado	3 de Septiembre del 2005
Politécnica	Chimborazo	Riobamba	Lizarzaburu	15 de Agosto del 2008
Dolorosa	Chimborazo	Riobamba	Veloz	1 de Julio del 2009
Puyo	Pastaza	Pastaza	Puyo	10 de Abril del 2011
Tena	Napo	Tena	Tena	14 de Enero del 2012

### **3.2. Base Legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, obtuvo su personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial 119 de fecha 25 de enero de 1996, inscrito en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 5830 del 26 de enero de 1996.

A partir del 31 de julio del 2013, la Cooperativa reporta información a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entidad creada para la supervisión de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

El Estatuto fue reformado, conforme las instrucciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, aprobado por la Asamblea General con fecha 3 de febrero de 2013 y por este ente de control con fecha 6 de mayo del 2013 con Resolución No.- SEPS-ROEPS-2013-000678.

Como Cooperativa de Ahorro y Crédito, realiza sus operaciones bajo el concepto de democratización del capital, cada socio que haya suscrito los certificados de aportación está facultado a participar en las decisiones a través de las instancias directivas de la institución. Se rige y cumple con los siguientes cuerpos legales:

1. Constitución de la República del Ecuador
2. Ley Nacional de Cooperativas y su Reglamento
3. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
4. Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
5. Ley de Seguridad Social
6. Ley Orgánica de Defensa del Consumidor
7. Ley de Justicia Financiera
8. Código de Trabajo
9. Estatuto de la Cooperativa
10. Manuales de Crédito, Captaciones, Contabilidad
11. Reglamentos de bóveda, de dietas, Unidades de Transporte

### 3.3. Identificación y logotipo de la Empresa

Gráfico No. 1 Logotipo Institucional



### 3.4. Ubicación de la Empresa

La Oficina Matriz está ubicada en la Provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba en la Av. Cordovéz s/n y Juan Larrea

## Gráfico No. 2 Ubicación de la Empresa



### 3.5. Misión

“Mejorar la calidad de vida de los sectores menos favorecidos, satisfaciendo sus necesidades con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso, ofreciendo siempre nuestra mejor atención”.

**Fuente:** COAC 4 DE OCTUBRE

**Elaborado:** Mónica del Rocío Cantuña Adriano

### **3.6. Visión**

“Ser en el 2015 una Cooperativa líder en el apoyo y contribución a la equidad social y económica, en las zonas sierra centro – oriente, impulsando con excelencia la ampliación e innovación de nuestros productos y servicios financieros”.

Fuente: COAC 4 DE OCTUBRE

**Elaborado:** Mónica del Rocío Cantuña Adriano

### **3.7. Objetivos Estratégicos**

La institución cuenta con un plan estratégico desarrollado con un horizonte de cinco años 2011 – 2015 en donde se plasman los siguientes objetivos estratégicos

#### Perspectiva de Finanzas

- Incrementar la utilidad en un 2% en relación al activo
- Incrementar el ahorro en un 16%
- Incrementar la Cartera en un 15%
- Mantener índice de mora inferior al 5%

#### Perspectiva del Socio - Cliente

- Mejorar servicio y condiciones de productos financieros

- Posicionarse en nuevos mercados
- Mejora continua de nuestra imagen institucional
- Aplicar costos al beneficiario, inferiores a los oficiales

#### Perspectiva de Procesos Internos

- Reducir al máximo el tiempo de espera de trámites para el socio
- Mantener normativa actualizada
- Mejorar procesos en base a quejas y sugerencias de los socios

#### Perspectiva de Formación y Crecimiento

- Mantener un buen clima laboral y personal motivado
- Calificar en forma técnica el nivel de desempeño
- Mantener un equipo humano capacitado

### **3.8. Actividades de la Cooperativa**

En el artículo 4 del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, se establecen las siguientes actividades:

- ✓ Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada
- ✓ Otorgar préstamos a sus socios

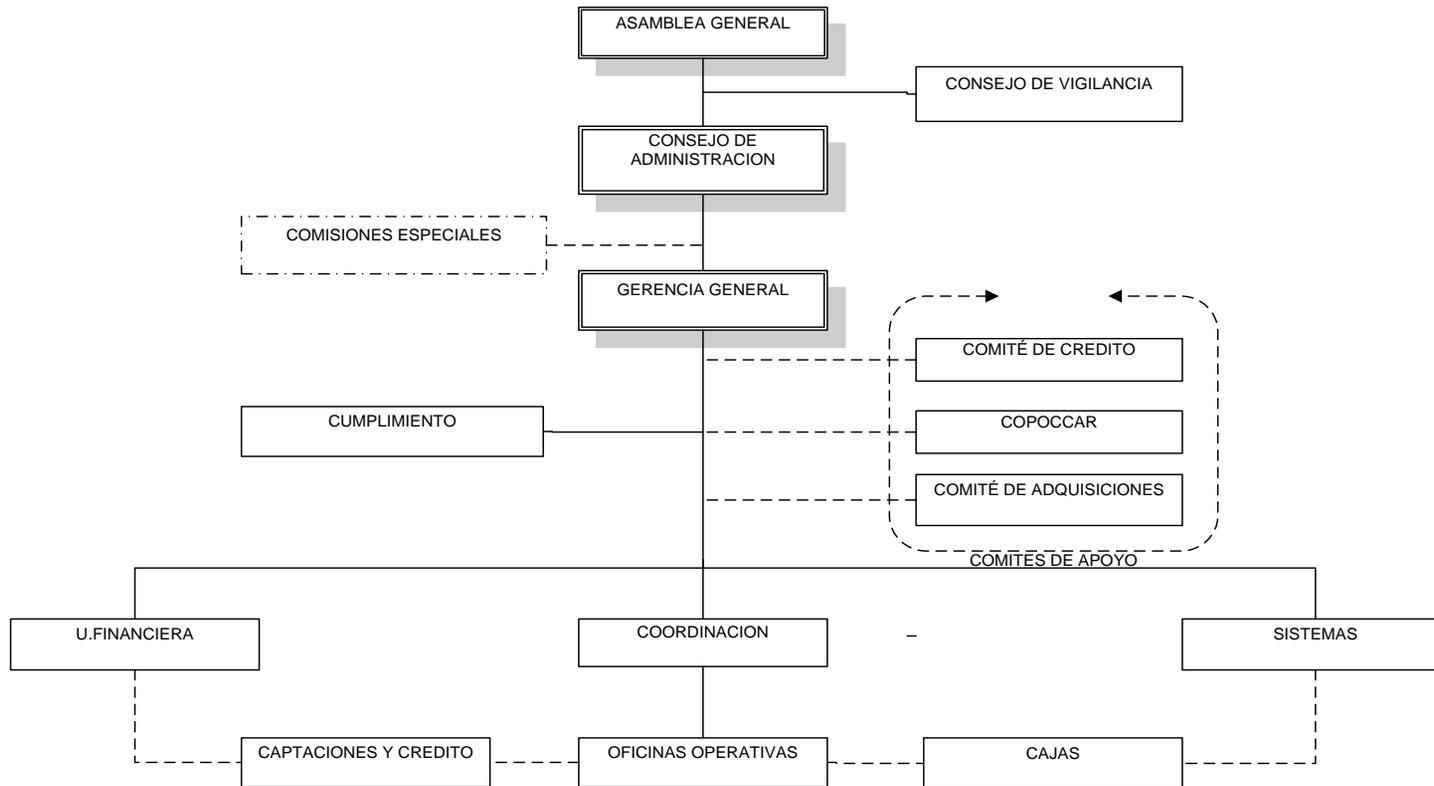
- ✓ Efectuar servicios de caja y tesorería
- ✓ Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las instituciones financieras nacionales o extranjeras
- ✓ Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia o arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósito de valores
- ✓ Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones endosos o avales de títulos de crédito así como el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales
- ✓ Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior
- ✓ Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional; y
- ✓ Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3.9. Organigrama Estructural

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE LTDA.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.



### 3.10. Productos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre ofrece una variedad de productos tanto de crédito como de ahorros, los mismos que se manejan en base a lo establecido en los Manuales de Políticas y Procesos de Crédito y Captaciones aprobados por el Consejo de Administración.

**Tabla No. 1 Productos de Crédito**

PRODUCTO	DESCRIPCIÓN	MONTO MAXIMO USD
CREDI - VRC	Crédito otorgado a grupos de entre 10 y 30 personas que tengan alguna actividad productiva	3.000,00
MICROCREDITO	Financiamiento de actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, y emprendimiento de negocios.	20.000,00
CREDI - EMERGENTE	Financiamiento de actividades en pequeña escala, de producción, comercialización, servicios o varios para socios que tengan un Plan Multiuso con ahorro regular	1.000,00
CREDI - TODO	Crédito destinado a personas naturales que pueden ser empleados públicos, jubilados o rentistas con un ahorro obligatorio de \$ 5 en cada pago de cuota de crédito	20.000,00
CREDI - CONVENIO	Convenios con instituciones públicas o privadas	15.000,00
CREDI- COSUDE	Créditos otorgados únicamente en la Oficina de Penipe para personas afectadas por el Volcán Tungurahua	2.000,00
CRDI- AUTOMATICO	Hasta el 80% del valor total del DPF. Con un techo de USD 40.000.00	40.000,00

**Fuente:** Manual de Crédito

**Elaborado:** Mónica del Rocío Cantuña Adriano

**Tabla No. 2 Productos de Ahorro**

<b>PRODUCTO</b>	<b>Monto Mínimo USD</b>
Ahorros a la Vista	\$10 en adelante
Plazo Fijo De USD 300 adelante	30 A 90 días 91 A 180 días 181 A 360 días 360 En adelante
Ahorro Plan Multiuso	\$ 10.00
Ahorro Préstamo	\$ 5.00
Ahorro Plan Mi Ahorruto	\$ 5.00
Ahorro Cesantía	10% del Sueldo de los empleados, este producto es exclusivo para el personal de la Cooperativa

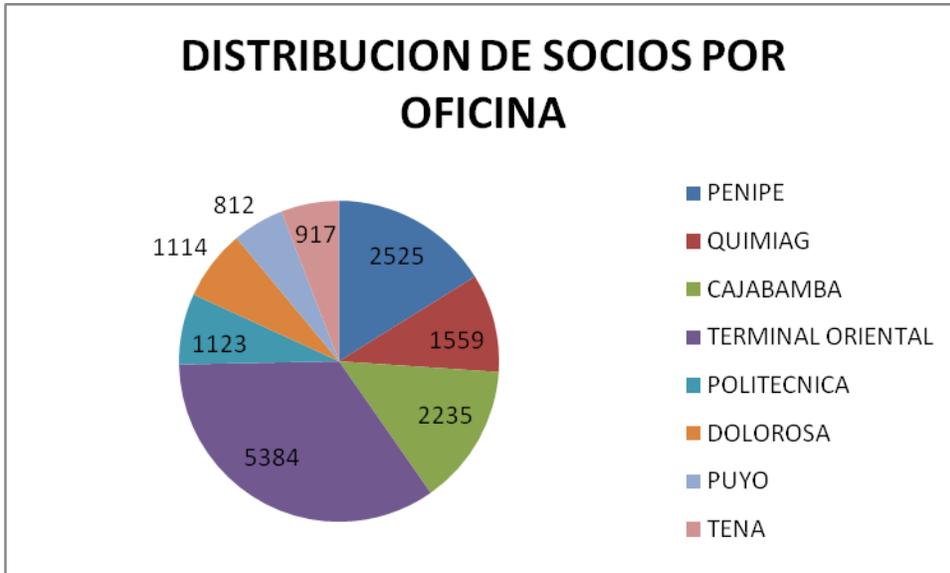
**Fuente:** Manual de Políticas y Procesos de Crédito

**Elaborado:** Mónica del Rocío Cantuña Adriano

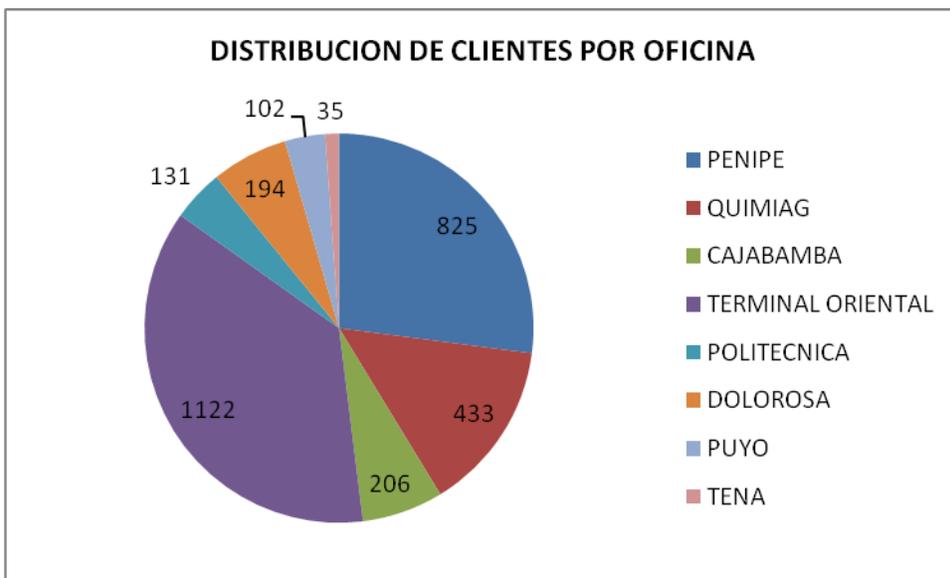
### **3.11. Clientes - Mercado**

Los socios y clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

**Gráfico No. 3 Socios por Oficina**



**Gráfico No. 4 Clientes por Oficina**



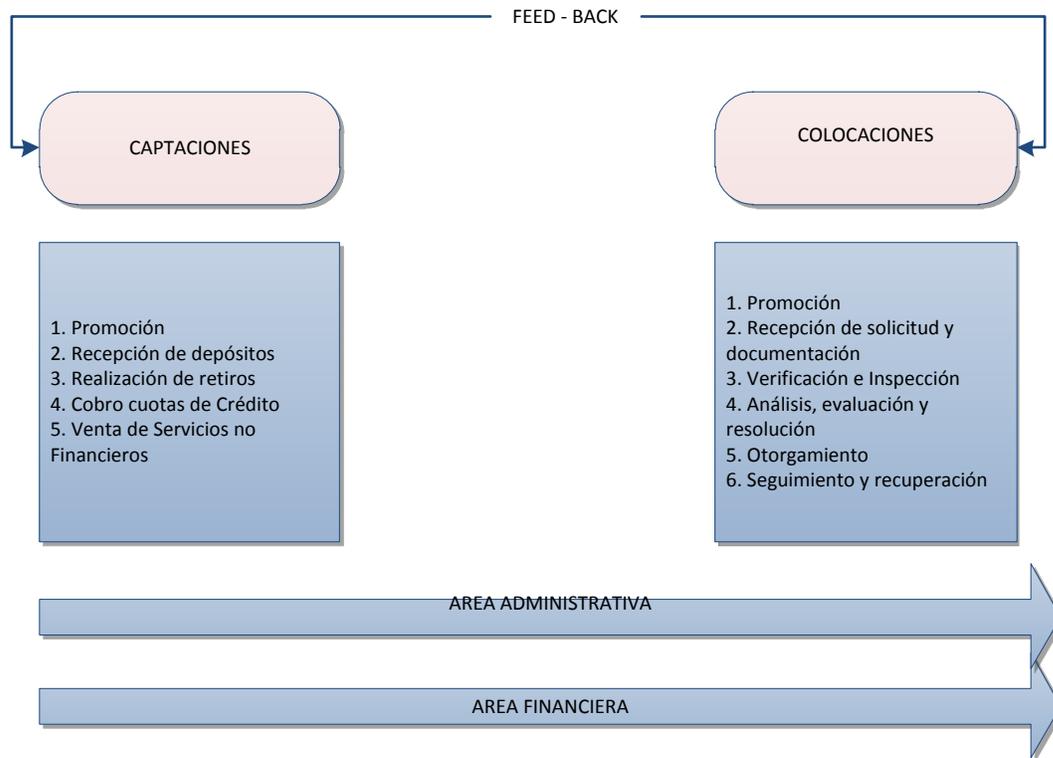
### 3.12. Cadena de Valor

“Porter define el valor como la suma de los beneficios percibidos que el cliente recibe menos los costos percibidos por él al adquirir y usar un producto o servicio. La cadena de valor es esencialmente una forma de análisis de la actividad empresarial mediante la cual descomponemos una empresa en sus partes constitutivas, buscando identificar fuentes de ventaja competitiva en aquellas actividades generadoras de valor. Esa ventaja competitiva se logra cuando la empresa desarrolla e integra las actividades de su cadena de valor de forma menos costosa y mejor diferenciada que sus rivales. Por consiguiente, la cadena de valor de una empresa está conformada por todas las actividades generadoras de valor agregado y por los márgenes que éstas aportan”

<http://www.3w3search.com/Edu/Merc/Es/GMerc081.htm>. Recuperado el 14 de noviembre del 2014

En toda organización se cumple con una variedad de actividades, las mismas que están integradas por procesos, muchos de los cuales son generadores de valor para la empresa. La cadena de valor detalla estas actividades, a través de la graficación de los distintos procesos que se realizan y que generan valor. La planificación, organización, ejecución, control y evaluación en los procesos generales de cada una de las áreas de la empresa, forma la cadena de valor de la entidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre realiza sus actividades en base a la siguiente cadena de valor:



### 3.13. Procesos gobernantes

A la cadena de valor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre que encierran los procesos básicos y de apoyo, se incluyen los procesos gobernantes. Estos procesos revistan gran importancia en la toma de decisiones, cuyos resultados afectan a toda la institución, este proceso incluye actividades a nivel gerencial y está conformado por los siguientes niveles:

- ✓ Asamblea General de Socios
- ✓ Consejo de Administración
- ✓ Gerencia General

**PLANIFICACION**

- Planificación de actividades
- Planificación de nuevos segmentos de mercado
- Definir objetivos y metas por áreas
- Diseñar el Plan Operativo
- Establecer un cronograma de actividades
- Elaborar el Presupuesto de ingresos y egresos por áreas y consolidado

**ORGANIZACIÓN**

- Distribución de actividades
- Determinación de funciones
- Asignación de responsabilidades
- Distribución de recursos financieros
- Contratación de Personal
- Determinación del Sistema de evaluación y control
- Elaboración del cronograma de trabajo

**EJECUCION**

- Obtener ventaja competitiva
- Alcanzar bajos costos de operación
- Conseguir recursos financieros
- Motivar al personal
- Mantener capacitado al personal
- Implementar el mejoramiento de procesos en la empresa

**CONTROL**

- Cumplimiento de la planificación de actividades
- Cumplimiento de objetivos
- Eficiencia en el trabajo del personal
- Revisión de gastos
- Control al recurso humano y financiero

**EVALUACION**

- Establecimiento de índices de gestión
- Evaluación del desempeño profesional del personal
- Evaluar el cumplimiento de planificación de actividades
- Evaluación de los objetivos logrados
- Elaboración de informes de cumplimiento de objetivos y metas

Misión, Visión, Estrategias, Políticas, Valores

- FACTOR ÉXITO**
- Compromiso
  - Eficiencia
  - Satisfacción Cliente
  - Imagen

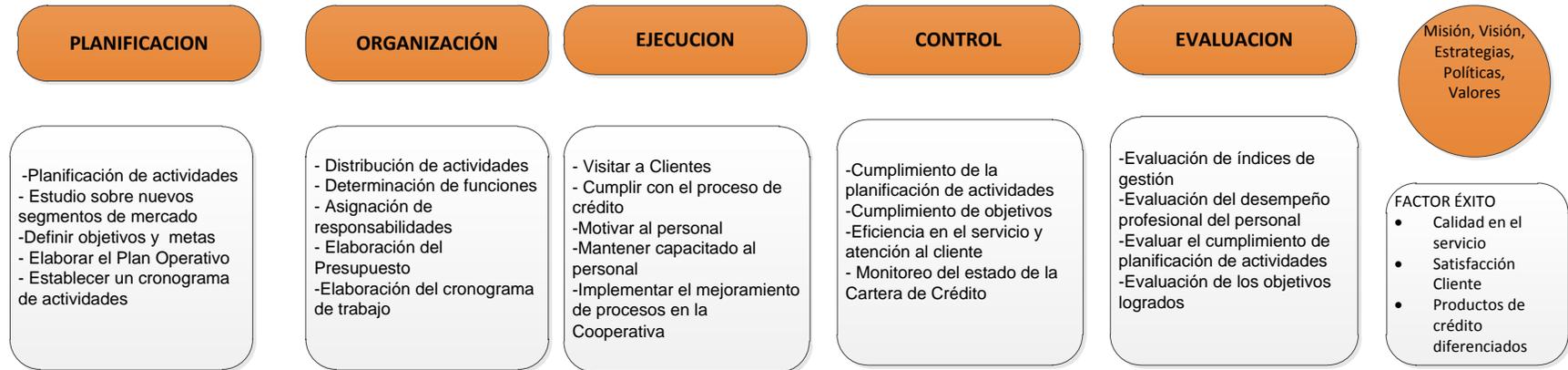
### 3.14. Procesos básicos o agregadores de valor

Hacen referencia a los procesos operativos que agregan valor, conciernen a las actividades de cada área y orientan su actividad. En la Cooperativa los procesos que agregan valor son: Captaciones y Colocaciones

#### CAPTACIONES



## COLOCACIONES



### **3.15. Procesos habilitantes**

Estos procesos no agregan valor en forma directa, pero proporcionan los recursos necesarios para que los macroprocesos básicos puedan generar valor. Las áreas habilitantes de la institución son:

- Área Administrativa
- Área Financiera

## ÁREA ADMINISTRATIVA



## ÁREA FINANCIERA



### 3.16. Información Financiera

#### BALANCE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

Al 31 de diciembre de 2013

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

	USD	USD
	31-dic-13	31-dic-12
<b>ACTIVOS</b>		
Fondos disponibles	1.899.380,98	1.184.510,40
Cartera de Créditos	15.001.865,77	13.347.512,83
Provisión para incobrables	-768.802,82	-325.705,06
Cuentas por Cobrar	177.560,66	159.659,74
Provisión Cuentas por Cobrar	-18.666,69	-11.661,82
Propiedad y Equipo	1.097.168,86	789.461,08
Depreciación Acumulada	-261.916,48	-191.379,11
Otros Activos	83.573,21	98.891,61
Provisión para otros activos irrecuperables	0	-7.560,52
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17.210.163,49</b>	<b>15.043.729,15</b>
Cuentas de Orden Deudoras	11.989.500,64	10.333.732,13
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Obligaciones con el Público	9.858.647,36	8.590.045,91
Cuentas por Pagar	554.854,18	488.250,00
Obligaciones Financieras	4.812.145,66	4.344.049,62
Otros Pasivos	45.185,45	162.135,03
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>15.270.832,65</b>	<b>13.584.480,56</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	394.962,00	195.640,00
Reservas Legales	1.326.971,16	222.427,73
Reservas Especiales	0	100.982,58
Reserva por Revalorización del Patrimonio	6.023,43	6.023,43
Otros Aportes Patrimoniales	0	847.646,21
Superávit por valuaciones	127.894,70	86.528,64

Resultados	83.479,55	0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.939.330,82</b>	<b>1.459.248,57</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>17.210.163,49</b>	<b>15.043.729,15</b>
Cuentas de Orden Deudoras	34.975.355,03	30.406.171,88

## ESTADO DE RESULTADOS

Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

	<b>31-dic-13</b>	<b>31-dic-12</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses ganados	2.485.191,57	1.960.518,64
Ingresos por servicios	65.128,56	59.841,74
<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses pagados-causados	-890.606,69	-731.673,14
Comisiones causadas	-3.583,83	-4.627,63
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>1.656.129,61</b>	<b>1.284.059,61</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Otros Ingresos Operacionales	372,16	343,44
<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		
Gastos de personal	-559.367,66	-443.670,50
Gastos de operación	-317.893,70	-305.851,66
<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES</b>	<b>779.240,41</b>	<b>534.880,89</b>
<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		
Provisiones	-683.514,99	-354.496,79
Depreciaciones	-72.046,49	-62.746,33
Amortizaciones	-6.247,00	-4.350,08
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>17.431,93</b>	<b>113.287,69</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		
Otros ingresos extraordinarios	272.477,26	239.498,45
Otros egresos extraordinarios	-14.145,30	-7.508,06
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES</b>	<b>275.763,89</b>	<b>345.278,08</b>
15% Participación trabajadores	-41.364,58	-51.791,71
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>234.399,31</b>	<b>293.486,37</b>

Impuesto a la renta	-148.575,77	-98.591,43
Contribución SEPS	-2.343,99	-9.744,75
Reservas		-185.150,19
<b>RESULTADOS</b>	<b>83.479,55</b>	<b>0</b>

## **CAPÍTULO IV**

**INFORME DEL EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE,  
DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA AÑO 2013**

CAMR – AUDITOR INDEPENDIENTE

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Señora:

Ing. Yolanda Haro

### **GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

He practicado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, periodo 2013. La Auditoría Integral se efectuó a la siguiente temática: La evaluación del sistema de control interno y medición de eficiencia, eficacia y economía mediante indicadores de desempeño; examen del Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias: igualmente que los operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

La administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de sus objetivos; del cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables y establecimiento de objetivos, metas y estrategias así como de planes y programas para la gestión eficiente y el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Mi obligación es la de expresar conclusiones sobre cada uno de los temas de la Auditoría Integral con base en los procedimientos que he considerado necesarios para la obtención de evidencia suficiente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de mis

conclusiones. Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; también las proyecciones de cualquier evaluación de control interno para períodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

Se realizó la Auditoría Integral de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, normas que requieren que una auditoría sea simplificada y ejecutada para tener certeza razonable de que la información y la documentación no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo en cuanto a los estados financieros, control interno, cálculo de indicadores y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Una auditoría se basa en pruebas selectivas, el análisis de la evidencia que soporta las cifras y demás revelaciones presentadas en los estados financieros; la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, su presentación global y las principales estimaciones efectuadas por la administración.

En mi opinión los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de octubre, al 31 de diciembre del 2013; están presentados razonablemente de conformidad con las Normas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Con base a los procedimientos de trabajo y con la evidencia obtenida, concluyo que la Cooperativa tiene ciertas falencias en la estructura de control interno sobre aspectos importantes que se deben corregir. En lo que respecta al cumplimiento de leyes y normativa de carácter general, éstas son aplicadas de forma razonable.

Debido a la naturaleza especial de nuestro trabajo, los resultados se encuentran expresados en las conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe. Las recomendaciones son para uso exclusivo de los directivos y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre.

Atentamente,

Ing. Mónica Cantuña

AUDITORA

## **RESULTADOS ENCONTRADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL**

### **PERIODO 2013**

#### **AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**

##### **1. FALTA DE SOCIALIZACION DEL CÓDIGO DE ÉTICA**

La Cooperativa tiene un Código de Ética que no ha sido difundido en el nivel operativo, especialmente al personal nuevo por lo que desconocen las normas de comportamiento y conducta establecidas, hecho ocasionado por no contar con una Unidad de talento Humano cuyo responsable sería el encargado de incluir en su Plan de Actividades la socialización del Código de Ética, inobservando el elemento de Control Interno, “Ambiente de Control”.

**Conclusión:** La Cooperativa tiene un Código de Ética, que no ha sido difundido en el nivel operativo, especialmente al personal nuevo por lo que desconocen las normas de comportamiento y conducta establecidas.

##### **Recomendación:**

##### **A Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que socialice cuanto antes con el personal el Código de Ética, puesto que el objeto del mismo es exponer y compartir un marco ético y una misma perspectiva acerca del comportamiento, para que todos y cada

uno de los empleados de la Cooperativa fortalezcan el sentimiento de pertenecer a ella.

## **2. INEXISTENCIA DE UN PLAN DE CAPACITACIÓN**

No se cuenta con un Plan de Capacitación establecido, las capacitaciones se dan en base a las necesidades que se van presentando, por lo que el personal no cuenta con conocimientos necesarios o actualizados para desarrollar sus funciones que le permita brindar y garantizar seguridad a los socios, resultado de no contar con una Unidad de Talento Humano que sea la encargada de efectuar estudios sobre las necesidades de capacitación del personal y que incluya en su Plan Anual de Actividades la elaboración de un Plan de Capacitación en base a estudios y sondeos con el personal de la Cooperativa, inobservando el elemento de Control Interno, “Ambiente de Control”.

**Conclusión:** El personal de la cooperativa mantiene una capacitación eventual, no permanente y que se base en un plan de capacitación, lo que no es conveniente ya que conforme al crecimiento que mantiene la Cooperativa es necesario que los empleados estén capacitados y actualizados en conocimientos inherentes a sus cargos.

### **Recomendación:**

#### **A Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el

cargo de Administrador de Talento Humano para que efectúe un estudio técnico para establecer necesidades efectivas de capacitación a fin de incorporar en el Plan Operativo Anual con su presupuesto, financiamiento y objetivos. Este plan puede comprender: Conferencias, seminarios, cursos ya sea en horas laborables o fuera del horario normal de trabajo.

### **3. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACION DE RECURSOS HUMANOS**

La Cooperativa no cuenta con Manuales de procedimientos para la Administración de Recursos Humanos que no permite cumplir con los objetivos tanto a nivel de institución como de los empleados que laboran en la misma, debido a que no se cuenta con una Unidad de Talento Humano que sea la encargada de estructurar y elaborar Manuales que permitan el manejo óptimo del personal a su cargo, inobservando el elemento de Control Interno, “Ambiente de Control”.

**Conclusión:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procedimientos para la Administración de Recursos Humanos que le permitan satisfacer las necesidades tanto de la Institución como de los empleados

#### **Recomendación:**

##### **A Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que elabore los siguientes Manuales:

- Manual de Valoración de Cargos
- Manual de Evaluación del Desempeño Ocupacional
- Manual de Reclutamiento y Selección del Personal

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

#### **4. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS**

La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procedimientos para el desarrollo de sus actividades diarias, ocasionado por la falta de seguimiento de los responsables de las mismas que ayuden a determinar las necesidades de requerimiento, lo que ocasiona que el personal desarrolle sus actividades por costumbre incrementando el riesgo operativo, incumpliendo con el elemento de Control Interno, “Ambiente de Control”.

**Conclusión:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procedimientos que faciliten el desarrollo de las actividades de manera eficiente y ordenada, debido a que las autoridades no han determinado cuales son las necesidades y requerimientos de cada unidad.

#### **Recomendación:**

##### **A Gerente General**

Dispondrá a los responsables de las áreas elaborar los Manuales de Procedimientos de:

- Contabilidad
- Crédito

- Sistemas
- Cajas

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

## **5. NO SE DISPONE DE UNA METODOLOGIA DE RIESGOS**

La Cooperativa no dispone de Planes de Contingencia sobre riesgos de liquidez, operativos, mercado y de crédito, es necesario la implantación de Planes de Contingencia que permitan definir e identificar el costo que representaría a la Institución la suspensión de los servicios o la ejecución en las operaciones como consecuencia del riesgo.

**Conclusión:** La Cooperativa no dispone de Planes de Contingencia sobre Riesgos de liquidez, operativo, mercado y crédito que permitan identificar eventos de riesgos.

### **Recomendación:**

#### **A Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de la Unidad de Riesgos quien se encargará de la elaboración de los Planes de Contingencia de Riesgos de Liquidez, Operativo, Mercado y Crédito.

## AUDITORÍA DE GESTIÓN

### 6. ANALISIS DE LA MISIÓN Y VISIÓN

**Misión:** “Mejorar la calidad de vida de los sectores menos favorecidos, satisfaciendo sus necesidades con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso, ofreciendo siempre nuestra mejor atención”.

ELEMENTOS DE LA MISIÓN	VALORACIÓN	CALIFICACION
¿Qué hace la Cooperativa? Ofrecer productos y servicios financieros	20%	20%
¿Para quién lo hace? A los sectores menos favorecidos	20%	20%
¿Con qué talento y recursos lo hace?	20%	0%
¿Qué lo diferencia? Con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso	20%	20%
¿Contiene un compromiso? Mejorar la calidad de vida	20%	20%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>80%</b>

**Visión:**

“Ser en el 2015 una Cooperativa líder en el apoyo y contribución a la equidad social y económica, en las zonas sierra centro-oriente, impulsando con excelencia la ampliación e innovación de nuestros productos y servicios financieros”.

<b>ELEMENTOS DE LA VISION</b>	<b>VALORACION</b>	<b>CALIFICACION</b>
Un objetivo ambicioso, desafiante y motivador	<b>25%</b>	<b>20%</b>
Recursos a emplearse	<b>25%</b>	<b>0%</b>
A quien o quienes se dirige	<b>25%</b>	<b>25%</b>
Tener un plazo para su logro	<b>25%</b>	<b>25%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>75%</b>

La misión de la Cooperativa cumple en un 80% con la razón de ser de la Institución pues no se encuentra establecido con que talento y recursos lo hace. La visión se cumple en un 75% con los elementos de la Visión que también tiene relación con los recursos a emplearse.

**Conclusión:** En la Visión y la Misión definida por la Cooperativa no contienen el elemento de que con que recursos se cuenta.

**Recomendación:**

**A Gerente General**

Deberá tomar en consideración este aspecto, para la Elaboración del próximo Plan Estratégico.

## **7. EVALUACION DEL PRESUPUESTO**

En base al análisis efectuado al Presupuesto y al Estado de Pérdidas y Ganancias correspondiente al año 2013 se puede determinar lo siguiente:

- De lo presupuestado en ingresos se ha cumplido el 96% esto se debió a que en la cuenta 56 Otros Ingresos solamente se cumplió el 77%.

En cambio en el grupo 54 Ingresos por Servicios se cumplió en un 117%

- De los gastos presupuestados el 99% se logró cumplir, la cuenta que sobrepasó de lo presupuestado fue la 44 Provisiones en un 148% esto específicamente para cumplir con el objetivo de tener una cobertura en provisiones de créditos incobrables del 125% lo que originó que se llegue a obtener únicamente el 71% del excedente presupuestario.

### **Recomendación:**

#### **A Contador General**

Efectuar cada trimestre una evaluación al presupuesto a fin de ir determinando su cumplimiento y en caso de existir variaciones representativas proponer los ajustes respectivos.

## 8. PLAN OPERATIVO ANUAL

En el año 2013 la Cooperativa logró un cumplimiento del Plan Estratégico del 96,91%, las perspectiva que más bajo cumplimiento obtuvieron son la de Finanzas originada específicamente por el índice de mora y la de Socio Cliente en cuanto al incumplimiento de posicionarse en un nuevo mercado.

### Recomendación:

#### A Gerente General

Socializar con las áreas involucradas los resultados del cumplimiento del Plan Estratégico a fin de sepan la importancia de su trabajo para el logro de los objetivos y plantear nuevas estrategias que permitan cumplir con las metas propuestas.

## 9. INDICADORES DE GESTION

INDICADORES DE EFICIENCIA	FORMULA	RESULTADO
Número de Personal Capacitado	Número de Personal Capacitado / Total de Personal	32/32 = 100%
Representación del Gasto de Personal respecto al Ingreso	Total Nómina / Total Ingresos	559.367,66 / 2.823.169,55 = 19,81%
Cálculo Inversión en Personal	Inversión Nómina / Total Gastos	559.367,66 / 2.547.405,66 = 21,95%
<b>INDICADORES DE EFICACIA</b>		
Cálculo de Cumplimiento de Actividades	# de actividades ejecutadas / # de actividades planificadas	22/ 27 = 81,48%
Cálculo del Cumplimiento del Excedente Presupuestario	Excedente Ejecutado / Presupuesto de Excedente	275763,89/ 385.703 = 71,49%
Cálculo del Cumplimiento de Ingresos	Ingresos Ejecutado / Ingresos Planificado	2823169,55/ 2.952.041 = 95,63%
Cálculo del Cumplimiento de Gastos	Gastos Ejecutado / Gastos Planificado	2547405,66/ 2.566.338 = 99,26%
<b>INDICADORES DE EFICIENCIA</b>		
Cálculo Capacitación en Personal	Capacitación Ejecutada en Personal / Presupuesto en Capacitación de Personal	11710/ 26.410 = 44,33%

La institución es conservadora en el manejo de los indicadores expresados en el cuadro anterior, lo que demuestra que utiliza sus recursos humanos, económicos y materiales en forma eficiente, efectiva y económica

## **AUDITORIA FINANCIERA**

### **10. PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES**

En la provisión sobre créditos incobrables al 31 de diciembre del 2013 existe una subestimación de \$ 13.244,11, se debe cumplir con lo establecido en el Art. 10 numeral 11 de la LRTI , existió inobservancia de parte de Contador en relación al saldo de los créditos concedidos en el 2013 lo que afecta en el pago del Impuesto a la Renta

**Conclusión.-** La provisión que se realiza para Cuentas Incobrables durante el periodo 2013 tiene una subestimación de \$ 13.244,11 lo que afecta para el pago del Impuesto a la Renta.

#### **Recomendación:**

##### **Contador General**

Recalcular la Conciliación Tributaria observando disposiciones de la SEPS y el Servicio de Rentas Internas.

### **11. INDICADORES FINANCIEROS**

## **SUFICIENCIA PATRIMONIAL O COBERTURA PATRIMONIAL**

Este indicador mientras más alto mejor. La cobertura que se espera siempre debe ser superior al 100%, en el caso de la cooperativa, durante el 2013 se mantuvo por encima del mínimo esperado. Se calcula relacionando el patrimonio institucional más los resultados del periodo respecto de los activos inmovilizados. La entidad alcanzó el 135%.

## **CALIDAD DE ACTIVOS**

### **Activos Productivos / Pasivos con Costo**

Mide la eficiencia en la colocación de los recursos captados. La relación mientras más alta mejor, la cooperativa en este indicador se mantiene por encima del parámetro, en una proporción del 120,30% al finalizar el periodo.

## **MOROSIDAD**

Evidencian el nivel de atraso de los socios en el pago de sus obligaciones con la entidad, lo que a su vez manifiesta la calidad de la administración crediticia y sus procedimientos adoptados previo a la concesión, durante la vigencia y luego de los vencimientos de los créditos

### **Cartera Improductiva total / Cartera Bruta Total**

Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la Cartera

Para el análisis se ha considerado como un parámetro óptimo el que esta relación sea inferior al 5% la entidad ha conseguido bajar esa morosidad hasta llegar al 4,08%

## **COBERTURA DE PROVISIONES**

Demuestra el nivel de protección de la Cartera Improductiva, a través de provisiones para eventuales pérdidas.

Las provisiones se establecen en el marco de las limitaciones que constan en la Ley de Régimen Tributario Interno y sobre la base de los saldos totales mensuales de la Cartera.

La entidad al 31 de diciembre del 2013 cerró con un indicador de cobertura del 126% con lo cual se minimiza cualquier riesgo de incobrabilidad que se pueda presentar.

## **LIQUIDEZ**

Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de mayor exigibilidad. La relación mientras más alta es mejor. Para efectos del análisis, toda vez que la entidad no dispone aún de herramientas para la predicción objetiva de los riesgos de liquidez sobre la base de un modelo estadístico se ha utilizado la relación Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo, en la que se considera un indicador apropiado en mantenerse por arriba del 14%, la entidad al cierre del periodo estuvo en el 28%.

## **SOLVENCIA**

El patrimonio frente al activo total representa el 10%, el cual se encuentra sobre los parámetros prudenciales exigidos para las entidades financieras que es el 4%. En relación con el Patrimonio Técnico frente a los activos ponderados por riesgo registra el 16,4% en tanto que el parámetro prudencial es del 17,10%.

## **AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO**

### **12. FALTA DE REQUERIMIENTO, RECEPCION Y CONTROL DE LA DOCUMENTACION PROPORCIONADA POR LOS SOCIOS**

En ciertos expedientes de crédito no se reúnen requisitos en relación a la documentación y legalización de los mismos, se debería cumplir con lo que estipula el Capítulo 6 TECNOLOGIAS CREDITICIAS DE LA COOPERATIVA del Manual de Políticas y Procesos de Crédito ocasionado por que los asesores de crédito no realizan una revisión minuciosa de los documentos requeridos lo que puede ocasionar que no se cuente con un expediente óptimo que pueda ser ejecutado en el caso que el socio no cumpla con las obligaciones contraídas.

**Conclusión:** Los asesores de crédito conceden una operación sin exigir la entrega completa de los documentos y su respectiva verificación a fin de determinar si está correcta lo que no permite una buena evaluación del crédito.

#### **Recomendación:**

##### **A los asesores de Crédito**

Deben cumplir con responsabilidad las funciones inherentes a su cargo, observar las políticas establecidas en el Manual de Crédito, realizando un buen análisis y correcta verificación de la información proporcionada principalmente en la capacidad de pago, historial crediticia, garantías que permitirá lograr una correcta colocación de créditos.

### **13. FALTA DE FIRMAS DE LEGALIZACIÓN DE LOS DOCUMENTOS EN LA AUTORIZACIÓN Y CONCESION DE CREDITOS**

Se verificó que existen algunos expedientes de crédito que no tienen legalizados los documentos de autorización y concesión de créditos, se debe cumplir con lo que determina el Manual de Crédito en el Capítulo 3 numeral 3.8.1, motivo principal del incumplimiento es por descuido de Jefe de Crédito y asesores lo que ocasiona que la documentación no se encuentre debidamente aprobada y legalizada.

**Conclusión:** Existen algunos expedientes de crédito que no tienen firmados los documentos en el proceso de autorización y concesión de créditos

**Recomendación:**

**A los asesores y Jefe de Crédito**

Verificar en forma eficiente que los documentos tengan todas las firmas de responsabilidad y legalización.

**14. NO EXISTE CUMPLIMIENTO DE CRONOGRAMA DE COBRANZAS**

**Conclusión:** Existen algunos créditos que presentan problemas de pago, en los mismos que no existe constancia del cumplimiento de Cronograma de Cobranzas

**Recomendación:**

**A los asesores y Jefe de Crédito**

Cumplir con las disposiciones establecidas en el Manual de Crédito en cuanto a la Recuperación y Seguimiento de Créditos Problemáticos.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

- La Auditoría Integral, al ser un examen sistemático y detallado ha permitido conocer, analizar y evaluar las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre y emitir un informe sobre la razonabilidad de la información económica: la eficacia, eficiencia y economía en el manejo de sus recursos y el apego a las normas contables, administrativas y legales.
- Al término de la presente Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre mediante la utilización y aplicación de varias técnicas, pruebas y procedimientos de auditoría se puede manifestar que se han cumplido con los objetivos programados al inicio del anteproyecto de tesis
- En todas entidad es necesario contar con un control interno acorde a la necesidad de las actividades que se desarrollan internamente, para con ello poder detectar con oportunidad las falencias que puedan generar riesgos muy severos y pongan en peligro la estabilidad de la Cooperativa
- El examen a cuentas significativas de los estados financieros representa un mecanismo de control, cuyo propósito es asesorar a los directivos y personal de la Cooperativa para lograr una eficiente gestión de los recursos financieros, ejerciendo y mejorando el control posterior de las actividades de la empresa que para ello se han realizado recomendaciones claras, sencillas y productivas

- El cumplimiento de aspectos legales garantiza el normal funcionamiento de la Cooperativa, brinda seguridad y confianza a los socios en cuanto a los productos y servicios ofertados, sin embargo su inobservancia puede ocasionar perjuicios tanto económicos como en la imagen institucional
- El presente trabajo se constituye para la Cooperativa de Ahorro y Crédito, en un instrumento a considerar principalmente en los puntos relevantes para decidir el cambio o no de las operaciones de gestión, financieras y de cumplimiento; además esta investigación fue realizada bajo las normas de auditoría vigentes en el país.
- La auditoría integral permite determinar a través de un examen analítico, sistemático y continuo, áreas críticas o procedimientos deficientes mediante la aplicación de pruebas y técnicas, así como la aplicación de normas y leyes para emitir un informe profesional que ayudará a la consecución de los objetivos de la entidad.

## **Recomendaciones**

- Mediante el presente trabajo se provee una herramienta práctica para las futuras generaciones, sobre el desarrollo de una Auditoría Integral utilizando un adecuado proceso y con una metodología aplicativa de métodos y técnicas apropiadas.
- Los directivos de la Cooperativa deben reforzar y mantener un sistema de control interno en todas sus áreas con el fin de garantizar que la gestión administrativa y financiera se desarrolle de manera eficiente y eficaz.

- La normativa interna deberá revisarse constantemente con el propósito de implantar las respectivas actualizaciones a las políticas internas en donde se especifique la metodología de control, manejo y procesamiento de la información, asignación de responsabilidades, archivo, deberes y derechos de los empleados de la entidad, como también las respectivas acciones a tomar en caso de incumplimiento de las mismas.
- La implantación de un sistema satisfactorio de control interno de ninguna manera elimina irregularidades y la posibilidad de su ocurrencia pero si las minimiza.
- Dar fiel cumplimiento a las disposiciones legales, normativas internas que normen y regularicen el normal funcionamiento de la Cooperativa.
- Es importante efectuar análisis de los estados financieros, puesto que con los resultados obtenidos se evidencia razonabilidad, integridad y autenticidad de los mismo, a través de documentos que sustentan la actividad económica en cumplimiento con los principios de contabilidad y normas vigentes en el país, con la finalidad de que se tomen decisiones adecuadas para un mejor desarrollo de las mismas.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- ✓ BELTRÁN c., JESÚS M. (1998): Indicadores de gestión, Herramientas para lograr la competitividad.
- ✓ BLANCO, Y, (2012). Auditoría Integral Normas y Procedimientos (2da Edición). Bogotá: Ecoe-ediciones
- ✓ CEPEDA, Gustavo (2002): Auditoría y Control Interno, Mc. Graw Hill, Colombia
- ✓ ESPINOZA, Arizaga (2010): Auditoría de Cumplimiento 1, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja
- ✓ FRANKLIN, Enrique Benjamín (2007): Auditoría Administrativa, Gestión Estratégica del Cambio, México, Prentice Hall,
- ✓ MALDARRIAGA, Juan, (2004): Manual Práctico de Auditoría, DEUSTO, España
- ✓ MALDONADO E, M. (2011). Auditoría de Gestión (CUARTA EDICION ed.). Quito-Ecuador: Producciones Digitales ABIA-YALA.
- ✓ MANTILLA, Samuel Alberto (2005): Auditoría del Control Interno, Colombia, ECOE EDICIONES
- ✓ KAPLAN, Robert y NORTON, David. (2001): El Cuadro de Mando Integral Balanced Scorecard, Boston, USA: Harvard Business Publishing Corporation.
- ✓ SANCHEZ, Gabriel (2006): Auditoría de Estados Financieros, PEARSON EDUCACION, México 2006
- ✓ SLOSSE, C y OTROS (1995): Auditoría. Un Nuevo Enfoque Empresarial, Argentina, Ediciones Macchi

- ✓ SOTOMAYOR, Alfonso (2008): Auditoría Administrativa. McGraw-Hill Interamericana Editores S.A México
- ✓ SUBIA, J. (2007). Maestría en Auditoría de Gestión de la Calidad, informe y proceso sistemático de la auditoría, Universidad Técnica Particular de Loja – Ecuador: SUBIA, J. (2012). Marco Conceptual de la Auditoría Integral. Loja – Ecuador: EDILOJA Cía. Ltda.
- ✓ VELASQUEZ, Marcelo (2010): Auditoría de Gestión I, Editorial de la Universidad Técnica Particular de Loja
- ✓ WHITTYNGTON, R. & Pany, K. (1999). Principios de Auditoría. Cuarta Edición. México: McGraw-Hill

## **ANEXOS**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**

*La Universidad Católica de Loja*

Riobamba, 28 de mayo del 2014

Mgs.

Liz Valle Carrión

**COORDINADORA ACADÉMICA DE LA MAestrÍA EN AUDITORÍA INTEGRAL**

Presente:

De mi consideración.

Por medio de la presente, **CANTUÑA ADRIANO MONICA DEL ROCIO**, con documento de identificación 0602520041 estudiante de la Maestría en Auditoría Integral, debo manifestar que estoy dispuesto a acogerme al proyecto de investigación nacional titulado **EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE CORRESPONDIENTE AL PERÍODO 2013**

Así mismo me comprometo a seguir las indicaciones dadas y el cronograma estipulado para la posterior defensa y graduación.

Por la atención que se digne dar a la presente solicitud, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

.....  
Firma del estudiante

C.I: 0602520041

Teléfono(s) contacto: Casa: 032378117 Celular: 0995957108. Oficina: 032377107 EXT. 108

Email: monycantuna@yahoo.es



# "4 DE OCTUBRE" LTDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
SEGURIDAD Y SOLVENCIA PARA SU DESARROLLO

Riobamba, 28 de mayo del 2014  
COAC4OCT.G081

Mgs  
Liz Valle Carrión  
COORDINADORA ACADÉMICA DE LA MAESTRÍA EN AUDITORÍA  
INTEGRAL  
Presente

De mi consideración.

Por medio de la presente, autorizo a la Ing. **CANTUÑA ADRIANO MONICA DEL ROCIO**, con documento de identificación 0602520041 estudiante de la Maestría en Auditoría Integral, realice el proyecto de tesis titulado **EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE CORRESPONDIENTE AL PERÍODO 2013**.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

**Ing. Yolanda Haro**  
GERENTE



ELABORADO POR:	Ing. N. Lluay	
REVISADO POR:	Ing. Y Haro	HA
AUTORIZADO POR:	Ing. Y Haro	YH

## PLAN DE IMPLEMENTACION DE RECOMENDACIONES

N	OBSERVACIONES	DESCRIPCIÓN DE LA ESTRATEGIA	RESPONSABLE	FECHA DE CUMPLIMIENTO (dd/mm/aa)	ENTREGABLE
1	No se dispone de un Manual de Valoración de cargos	Elaborar Manual de Valoración de Cargos	Gerencia/Responsable de Talento Humano	11/08/2014	Manual de Valoración de Cargos aprobado por el Consejo de Administración
2	No se dispone de un Manual de Desempeño Ocupacional	Elaborar Manual de Desempeño Ocupacional	Gerencia/Responsable de Talento Humano	30/09/2014	Manual del Desempeño Ocupacional aprobado por el Consejo de Administración
3	No se dispone de un Manual de Procesos por Áreas	Elaborar el Manual de Políticas y Procesos de Caja	Gerencia/Responsable de Caja	30/09/2014	Manual de Políticas y Procesos de Caja aprobado por el Consejo de Administración
		Elaborar el Manual de Políticas y Procesos de Crédito	Gerencia/Responsable de Crédito y Captaciones	30/09/2014	Manual de Políticas y Procesos de Crédito aprobado por el Consejo de Administración
		Elaborar el Manual de Políticas y Procesos de Contabilidad	Gerencia/Responsable de Contabilidad	30/09/2014	Manual de Políticas y Procesos de Contabilidad aprobado por el Consejo de Administración
		Elaborar el Manual de Políticas y Procesos de Sistemas	Gerencia/Responsable de Sistemas	30/09/2014	Manual de Políticas y Procesos de Sistemas aprobados por el Consejo de Administración
4	No existen procedimientos escritos para el proceso de Reclutamiento y Selección del Personal	Elaborar Manual de Procedimiento del proceso de Reclutamiento y Selección del Personal	Gerencia/Responsable de Talento Humano	30/09/2014	Manual de Procedimiento del proceso de Reclutamiento y Selección del Personal aprobado por el Consejo de Administración
5	No se dispone de una metodología de Riesgos	Elaborar Plan de Contingencia Riesgo de Crédito	Gerencia/Responsable de Riesgos	15/09/2014	Plan de Contingencia Riesgo de Crédito aprobado por el Consejo de Administración
		Elaborar el Plan de Contingencia de Liquidez	Gerencia/Responsable de Riesgos	31/10/2014	Plan de Contingencia de Liquidez aprobado por el Consejo de Administración

		Elaborar el Plan de Contingencia de Mercado	Gerencia/Responsable de Riesgos	28/11/2014	Plan de Contingencia de Mercado aprobado por el Consejo de Administración
		Elaborar Plan de Contingencia de Riesgo Operativo	Gerencia/Responsable de Riesgos	31/03/2015	Plan de Contingencia de Riesgo Operativo aprobado por el Consejo de Administración
6	Subestimación en la provisión de créditos incobrables	Realizar la reconciliación tributaria	RESPONSABLE DE Contabilidad	10/04/2014	Formulario 101
7	Falta de requerimiento, recepción y control de la documentación proporcionada por los socios	Requerir y revisar en forma eficiente la documentación	Jefe de Crédito / Asesores de Crédito	Permanente	Expedientes de Crédito
8	Falta de firmas de legalización de los documentos en la autorización y concesión de crédito	Revisar en forma eficiente la documentación antes de proceder al archivo	Jefe de Crédito / Asesores de Crédito	Permanente	Expedientes de Crédito
9	No existe cumplimiento del Cronograma de Cobranzas	Los Asesores de Crédito diariamente a partir del 14 de julio de 2014, generarán del sistema un reporte de mora (Cartera Real), para cumplir con la gestión de cobranzas establecida en el Manual de Crédito	Jefe de Crédito / Asesores de Crédito	14/07/2014	Anexo de Cartera real

## ANEXO 1

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

#### EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL

#### ARCHIVO DE PAPELES DE TRABAJO

INDICE	CONTENIDO	PAGINA
<b><u>AP</u></b>	<b><u>ARCHIVO PERMANENTE</u></b>	
AP1.	INFORMACIÓN GENERAL	5
AP1.1	ACUERDO MINISTERIAL	7
AP1.2	PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	12
AP1.3	RUC	14
AP1.4	ORGANIGRAMA	18

<b><u>AC</u></b>	<b><u>ARCHIVO CORRIENTE</u></b>	
AC1.	INFORMACIÓN GENERAL	19
PP	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	20
PP1	PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA INTEGRAL	25
PP2	ENTREVISTA PRELIMINAR A GERENTE GENERAL	26
PP3.	ENTREVISTA PRELIMINAR A CONTADORA GENERAL	29
PP4.	ENTREVISTA PRELIMINAR A JEFE DE CREDITO	31
PP5.	ENTREVISTA PRELIMINAR A RESPONSABLE DE TALENTO HUMANO	33
PP6	REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	35
PEACI	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO	40
PEACII	PROGRAMA DE AUDITORÍA APLICADO PARA LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	41
CI	APLICACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS CUESTIONARIOS DEL CONTROL INTERNO A LOS COMPONENTES DE COSO	42
EC	EVALUACIÓN DE COMPONENTES	60
RE	RESUMEN DE EVALUACIÓN	63
PCG	PUNTOS DE CARTA A LA GERENCIA	64
CG/CI	CARTA A LA GERENCIA	66
EJAG	EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN	69
PEAF	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA FINANCIERA	81
PEAF1	PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE	

	AUDITORÍA FINANCIERA	82
<b>PEAF2</b>	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO	
	DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD	84
<b>PEAF3</b>	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	
	COMPONENTE DISPONIBLE	88
<b>PEAF4</b>	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	
	COMPONENTE EXIGIBLE	96
<b>PEAF5</b>	INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	100
<b>PEAF6</b>	INFORME DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO	104
<b>EJAF</b>	EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA	105
<b>B/G.1</b>	SUMARIA DEL BALANCE GENERAL	
	DE LAS CUENTAS PRINCIPALES	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	107
<b>B/G.2</b>	ANÁLISIS HORIZONTAL DEL	
	BALANCE GENERAL CORRESPONDIENTE	
	AL PERÍODO 2013	109
<b>EJAF.1</b>	PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA EL DISPONIBLE	112
<b>AB.1</b>	CÉDULA SUMARIA DE FONDOS DISPONIBLES	114
<b>A.1</b>	CÉDULA ANALÍTICA DE CAJA	115
<b>A.2</b>	CÉDULA NARRATIVA DEL CUMPLIMIENTO	
	DE ARQUEO DE CAJA	116
<b>B.1</b>	CÉDULA ANALÍTICA DE BANCOS	119
<b>B.2</b>	CONCILIACIONES BANCARIAS	120

B.3	CÉDULA NARRATIVA DE CUMPLIMIENTO	
	DE CONCILIACIONES BANCARIAS	137
B.4	HOJA DE HALLAZGOS DE BANCOS	139
EJAF.2	PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA EL EXIGIBLE	140
D.1	CÉDULA SUMARIA CARTERA DE CREDITO	141
D.2	CÉDULA ANALITICA CARTERA DE CREDITO	142
D.3	ANÁLISIS DE PROVISIÓN CREDITOS INCOBRABLES	145
D.4	HOJA DE HALLAZGOS CARTERA DE CREDITO	146
D.5	DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA	149
PEAF	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA	
	DE CUMPLIMIENTO	150
EJAC1	PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	151
EJAC2	VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LOS	
	EXPEDIENTES DE CRÉDITO	152
EJAC3	NÓMINA DE EMPLEADOS	155
EJAC4	HOJA DE HALLAZGOS	157
CR1	PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA	
	LA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	159
CR2	ACTA DE BORRADOR DEL INFORME DE	
	AUDITORÍA INTEGRAL	160
CR3	CONVOCATORIA A LA CONFERENCIA FINAL	161
CR4	ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL	162

# ARCHIVO

# PERMANENTE

**ENTIDAD:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

**DIRECCIÓN.** AV. CORDOVEZ S/N Y JUAN LARREA

**NATURALEZA DEL TRABAJO:** AUDITORÍA INTEGRAL

**PERIODO:** 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## ÍNDICE

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

<b>ARCHIVO PERMANENTE</b>	
ACUERDO MINISTERIAL	AP1. 1
PLAN ESTRATÉGICO	AP1. 2
RUC	AP1. 3
ORGANIGRAMA	AP1. 4

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

ACUERDO No. **0119**

Germán Peñaherrera  
 SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL  
 CONSIDERANDO:

QUE, Se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social la documentación correspondiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "4 DE OCTUBRE DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON PENIPE" domiciliada en el cantón Penipe, provincia de Chimborazo, para que se apruebe su Estatuto.

QUE, la Subdirección de Cooperativas de Centro Oriente de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Oficio No. 305-SDRCCO. De noviembre 16 de 1.998, informa favorablemente para la consecución de la personería jurídica:

QUE, el Departamento Jurídico de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Memorando No. 341-DJ, de diciembre 30 de 1995, emite informe favorable para la aprobación del estatuto y,

Que, el señor Wilson Nieto Dávila, en su calidad de Director Nacional de Cooperativas [e], igualmente con Memorando No. 352-DNC, de diciembre 30 de 1995, solicita la aprobación del estatuto de la indicada entidad.

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

## ACUERDA

Art. 1.- Aprobar el estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "4 DE OCTUBRE DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON PENIPE", DOMICILIADA EN EL Cantón Penipe, provincia de Chimborazo, con las siguientes modificaciones:

En el Art.3, cámbiese su contenido por el siguiente:

"La responsabilidad de la cooperativa ante terceros esta limitadla capital social, la de sus socios personalmente, al capital que hubiere suscrito en la entidad"

En el Art.7, literal a) después de "social" suprimase "y" antes "de los Socios", intercálese "y económico", al final del literal b) créese ota que digas: "Recibir ahorros efectuar cobros y pagos así como todas las operaciones necesarias para el fortalecimiento de sus objetivos, siempre



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

- que no implique intermediación financiera con el público"
- En el Art.8, suprimase los literales c] y h]
- En el Art.9, Sustitúyase "calificados" por "registrados"
- En el Art.13, suprimase el literal a]
- En el Art.14, al final agréguese y el Código Civil "
- En el Art.15, antes de "expulsión" intercálese "exclusión o"
- En el Art.19, a excepción de los literales a] y b] en los demás agréguese al final "comprobado con sentencia judicial ejecutoriada"
- En el Art.24, antes "del Consejo de Administración" intercálese "ha pedido"
- En el Art.25, después de "orden del día" agréguese "a tratarse"
- En el Art.26, sustitúyase "citados" por "convocados", después de "por segunda vez" agréguese "para una hora después de la señalada"
- En el art.32, en vez de "1 año" póngase "dos años"
- En el Art.33, en lugar de "al mes" póngase "por semana" y "toda convocatoria se hará" cámbiese por "las primeras se hará con ocho días de anticipación y las segundas"
- En el art.35, al final del numeral "9" agréguese "de la Asamblea General"
- En el art.38, en lugar de "año" póngase "dos años"
- En el art.40, literal a] cámbiese su contenido por el siguiente: Presidir las Asambleas Generales y las sesiones del Consejo de Administración y orientar las discusiones"
- En el art.42, al final agréguese "será caucionado y remunerado estará amparado por las leyes Laborales y del Seguro Social"
- En el art.44, literal h] en lugar de "cuarenta y ocho" póngase "veinte y ocho", literal i] cámbiese su contenido desde "enviar a la Dirección ... hasta Consejo de Administración", en su lugar póngase "juntamente con el Presidente de la Cooperativa, en un plazo de quince días, posteriores en la fecha en que se efectuó la sesión del Consejo de Administración, comunicar a la Dirección Nacional de Cooperativas el correspondiente ingreso"
- En el art.46, después de "asuntos sociales" cámbiese "y de cualquier otra", en su lugar póngase "pudiendo crear otras comisiones que creyere conveniente según la"
- En el art.47, al final agréguese "las mismas que se conformaran de tres miembros cada una"
- En el art.52, después de "certificados de aportación"



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

Intercálese "de las cuotas de ingresos y multas que se impusieren, del fondo irrepartible de reserva y de los destinados a educación, previsión y asistencia social y en general de todos", al final agréguese "y otros que por cualquier concepto adquiriera la Entidad"

En el Art.53, después de "nominativos" cámbiese la "y" por "indivisibles y de igual valor, que será"

En el Art.57, antes de "así como los libros" intercálese "estarán a disposición de los socios por lo menos con 15 días de anticipación a la fecha de la Asamblea, para que estos los revisen"

En el Art.59, suprimase desde "y el 15%..... hasta Código de Trabajo"

En el Art.60, después de "destino específico" agréguese "además se sacara el 15% para bonificación de los trabajadores de la Cooperativa"

En el Art.61, suprimase su contenido

En el Art.64, sustitúyase "voluntad de" por "votación tomada en tal sentido por", antes de "sus socios" intercálese "la totalidad de", después de "Asamblea General" agréguese "también podrán liquidarse", antes de "Cooperativas" intercálese "General"

En el Art. 66, suprimase desde "presentar a consideración ... hasta exposición motivada", en su lugar póngase "que el consejo de Administración presente el proyecto de reforma para que este lo discutan y lo aprueben"

En el Art. 68, en el segundo inciso antes de "pudiere aprobar" intercálese "no se", cámbiese "y consta este mes" por "para el nuevo año" Al final del Artículo 71, créese uno que diga "Los Reglamentos Internos que se dictaren en el seno de la Cooperativa para que tengan plena validez y entre en vigencia deberá se aprobados por la Dirección Nacional de Cooperativas"

Art. 2.- Registrar en calidad de socios fundadores de la citada entidad a las siguientes personas:

=====

1	LUIS ENRIQUE PONTON BARRETO	060010672-8
2	RODRIGO GUSTAVO REINOSO SORIA	180104981-6
3	LUIS EDUARDO MOSCOSO MONTERO	060067539-1
4	SEGUNDO PERICLES GUERRERO CARVAJAL	060082327-2
	VICTOR MANUEL MARIÑO OLIVO	060022845-6
	MANUEL ANGEL PAREDES PALACIOS	170019643-7
	CARLOS NORBERTO BALDEON IZURIETA	060017281-1

=====



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

8	NESTOR POLIVIO HERNANDEZ RUIZ	060018855-1
9	HECTOR CORNELIO BALDEON BARRAGAN	060044176-0
10	FAUSTO OSWALDO BALDEON	170233061-2
11	JOSE ARCENIO FRAY REINOSO	060006680-7
12	KLEVER ANTONIO VALLE MANCHENO	060018561-5
13	ANTONIO PAEZ MORENO	060055862-1
14	JOSE TELMO BALSECA ROBALINO	060017295-1
15	MARTHA CUMANDA VELOZ CHAVEZ	060011033-2
16	ERNESTINA DORA MAZON MAZON	060109459-2
17	JOB RAUL BARRIGA MEDINA	060016338-0
18	MIGUEL LEONARDO MAZON JARAMILLO	060015797-8
19	MARIA MAGDALENA MEDINA MAZON	060045014-2
20	JUAN ENRIQUE RAMIREZ MEDINA	060004415-3
21	JUAN SERAFIN SANCHEZ MERINO	060003313-8
22	CARLOS ALFONSO SANCHEZ VALLEJO	060257236-4
23	RASA MARGOT AVENDAÑO AVENDAÑO	060106272-2
24	ANGEL ALBERTO FRAY AGUIRRE	060198213-5
25	MIGUEL OSWALDO MAZON LOPEZ	060163242-5
26	NESTOR POLIVIO HERNANDEZ PONTON	060219534-9

Art. 3.- Disponer que la Cooperativa envié a la Dirección Nacional de Cooperativas la certificación justificativa de los ingresos de nuevos socios para que sean registrados. La omisión de esta obligación dará lugar a las responsabilidades pecuniarias establecidas en la respectiva ley, su reglamento General y Reglamento Especial:

Art. 4.- Conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "4 DE OCTUBRE DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON PENIPE", domiciliada en el cantón Penipe, provincia de Chimborazo, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas para las cuales se constituyó, ni operar en otra clase de actividades que no sea la de Ahorro y Crédito, bajo las prevenciones legales señaladas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, inclusive su disolución:

Art. 5.- Requerir a la nueva persona jurídica el mas fiel cumplimiento de los principio de fraternidad, solidaridad, colaboración, unión y esfuerzos cooperativistas, a fin de que todos los socios reciban los beneficios sociales a los que tiene derecho.

Art. 6.- Inscribise en el Registro General de Cooperativas, y publiques en el Registro Oficial.



Dado, en el Despacho del Señor Subsecretario de Bienestar Social, en la ciudad de Quito, a **25 ENE 1996**

Dr. Germán Peñaherrera  
SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

AP1.1 5/5

MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL.- Dirección Nacional de Coope-  
rativas.- Quito, a 31 de enero de 1996.- Inscrita en el Re-  
gistro General a la Dirección Nacional de Cooperativas con el  
Número de Orden 3830 de 26 de enero de 1995.- LO CERTIFICO.

Lcda. Ligia Arellano Ramírez  
SECRETARIA GENERAL DE LA DIRECCION  
NACIONAL DE COOPERATIVAS



	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

La institución cuenta con un plan estratégico desarrollado con un horizonte de cinco años 2011-2015; que define a la **misión** y **visión** de la cooperativa en los siguientes términos:

### Misión:

“Mejorar la calidad de vida de los sectores menos favorecidos, satisfaciendo sus necesidades con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso, ofreciendo siempre nuestra mejor atención.”

### Visión:

“Ser en el 2015 una Cooperativa líder en el apoyo y contribución a la equidad social y económica, en las zonas sierra centro-oriente, impulsando con excelencia la ampliación e innovación de nuestros productos y servicios financieros.”

### Objetivos estratégicos:

#### Perspectiva de Finanzas

Incrementar la utilidad en un 2% en relación activo  
Incrementar el ahorro en un 16%  
Incrementar la cartera en un 15%  
Mantener índice de mora inferior al 5%

#### Perspectiva del Socio- Cliente

Mejorar servicio y condiciones de productos financieros  
Posicionarse en nuevos mercados  
Mejora continua de nuestra imagen institucional  
Aplicar Costos al beneficiario, inferiores a los oficiales

#### Perspectiva de Procesos Internos

Reducir al máximo el tiempo de espera, de trámites para el socio  
Mantener normativa actualizada  
Mejorar procesos en base a quejas y sugerencias de los socios

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**Perspectiva de Formación y crecimiento**

Mantener un buen clima laboral y personal motivado

Calificar en forma técnica el nivel de desempeño

Mantener un equipo humano Calificado

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0691702324001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL  
**REPRESENTANTE LEGAL:** HARO DAVILA INES YOLANDA  
**CONTADOR:** AREVALO YUPA IVONNE ELIZABETH

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 26/01/1996      **FEC. CONSTITUCION:** 26/01/1996  
**FEC. INSCRIPCION:** 19/05/2000      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 08/10/2014

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Calle: AV. CORDOVEZ Intersección: JUAN LARREA  
Referencia ubicación: FRENTE AL TERMINAL ORIENTAL Telefono Trabajo: 032376520 Email: iay@4deoctubre.net

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, 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 008      **ABIERTOS:** 8  
**JURISDICCION:** \ REGIONAL CENTRO III CHIMBORAZO      **CERRADOS:** 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



*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:** RARE020608      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 08/10/2014 12:48:51

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0691702324001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 03/09/2005  
**NOMBRE COMERCIAL:** COAC 4 DE OCTUBRE AGENCIA TERMINAL ORIENTAL **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Calle: AV. CORDOVEZ Intersección: JUAN LARREA Referencia: FRENTE AL TERMINAL ORIENTAL Telefono Trabajo: 032376520 Email: iay@4deoctubre.net

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 26/01/1996  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: PENIPE Parroquia: PENIPE Barrio: CENTRAL Calle: AV. ATAHUALPA Referencia: JUNTO AL DESTACAMENTO DE LA POLICIA Camino: A BAÑOS Telefono Trabajo: 032907102 Email: coac4deoctubre@andinanet.net Telefono Trabajo: 032907080 Fax: 032907102 Fax: 032907080

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 01/12/2003  
**NOMBRE COMERCIAL:** COAC 4 DE OCTUBRE AGENCIA QUIMIAG **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: QUIMIAG Barrio: CENTRAL Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032949587

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



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:** RARE020608 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 08/10/2014 12:48:51

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 0691702324001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003      **ESTADO** ABIERTO    LOCAL COMERCIAL      **FEC. INICIO ACT.** 24/07/2005  
**NOMBRE COMERCIAL:** COAC 4 DE OCTUBRE AGENCIA CAJABAMBA      **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: COLTA Parroquia: CAJABAMBA Calle: AV. UNIDAD NACIONAL Intersección: WALTER CASTILLO Referencia: JUNTO AL RESTAURANT REY DORADO Telefono Trabajo: 032912436 Fax: 032912436 Email: coac4deoctubre@andinanet.net

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005      **ESTADO** ABIERTO    LOCAL COMERCIAL      **FEC. INICIO ACT.** 18/08/2008  
**NOMBRE COMERCIAL:** COAC 4 DE OCTUBRE AGENCIA POLITECNICA      **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: AV. PEDRO VICENTE MALDONADO Intersección: JUAN ROMUALDO Referencia: FRENTE A LA ESPOCH Telefono Domicilio: 032377107

**No. ESTABLECIMIENTO:** 006      **ESTADO** ABIERTO    LOCAL COMERCIAL      **FEC. INICIO ACT.** 01/07/2009  
**NOMBRE COMERCIAL:** COAC 4 DE OCTUBRE AGENCIA LA DOLOROSA      **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. REINICIO:**  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Calle: PRIMERA COSNTITUYENTE Número: 09-12 Intersección: AV. ELOY ALFARO Referencia: FRENTE AL PARQUE DE LA DOLOROSA Telefono Trabajo: 032942788

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:** RARE020608      **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 08/10/2014 12:48:51

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 0691702324001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

**No. ESTABLECIMIENTO:** 007 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 15/04/2011  
**NOMBRE COMERCIAL:** AGENCIA PUYO **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Calle: CESLAO MARIN Intersección: EUGENIO ESPEJO Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA RADIO TROPICANA Telefono Trabajo: 032884100

**No. ESTABLECIMIENTO:** 008 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 14/01/2012  
**NOMBRE COMERCIAL:** COOP. AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE **FEC. CIERRE:**  
**FEC. REINICIO:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**  
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: NAPO Cantón: TENA Parroquia: TENA Calle: SIMON BOLIVAR Número: S/N Intersección: GARCIA MORENO Referencia: JUNTO A FARMACIA SANA SANA

  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



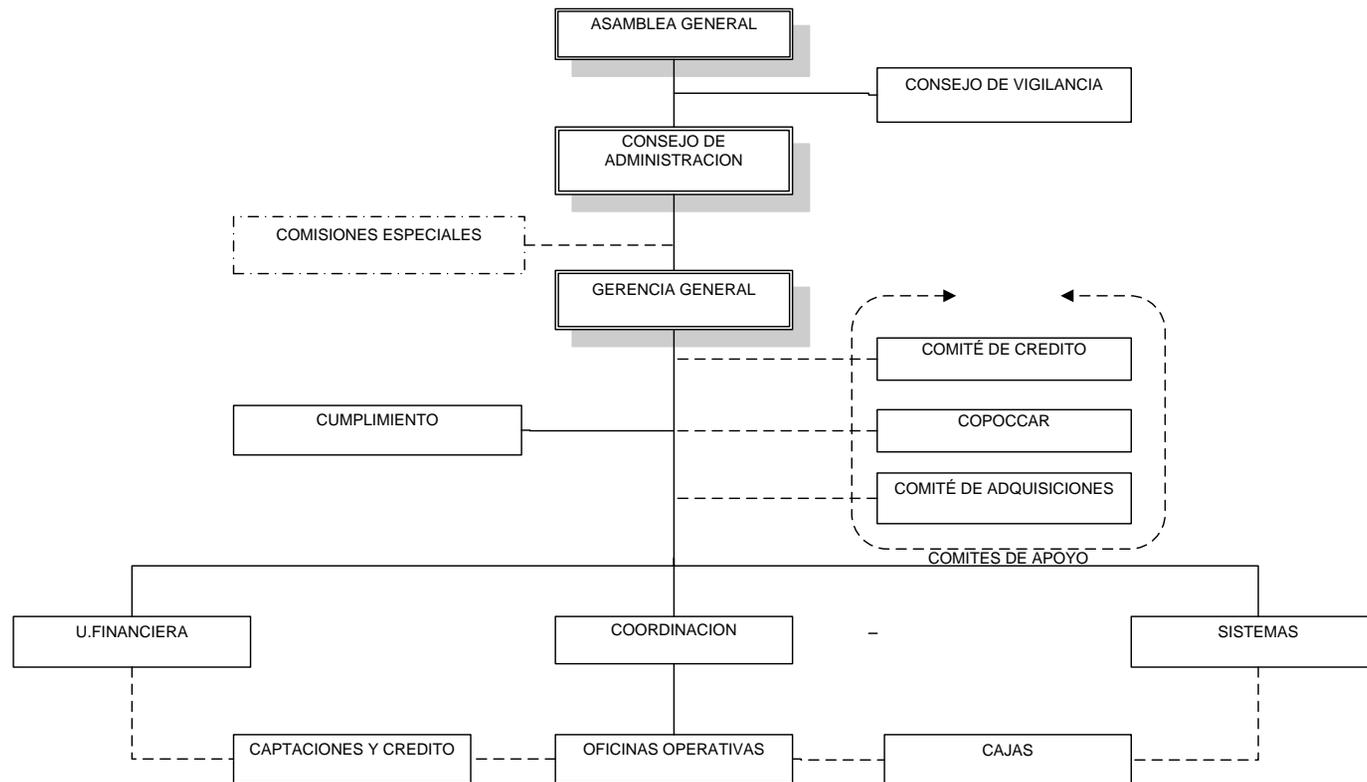
*Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).*

**Usuario:** RARE020608 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 08/10/2014 12:48:51

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE LTDA.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.



	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

# ARCHIVO CORRIENTE

**ENTIDAD:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

**DIRECCIÓN.** AV. CORDOVEZ S/N Y JUAN LARREA

**NATURALEZA DEL TRABAJO:** AUDITORÍA INTEGRAL

**PERIODO:** 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

INICIALES Y FECHA	
PLANIFICACION	FINAL
01/11/2014	31/01/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE****FASE I****Planificación Preliminar**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Presentación del Plan de Auditoría	<b>AD1</b>
Carta de Aceptación del Cliente	<b>AD2</b>
Programa preliminar de Auditoría	<b>PP1</b>
Resultados de entrevistas con:	
Gerente General	<b>PP2</b>
Jefe de Crédito	<b>PP3</b>
Administrador de Talento Humano	<b>PP4</b>
Reporte de la Planificación preliminar	<b>PP5</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**Motivo Del Examen**

El presente examen de Auditoría Integral se realiza posterior a la aprobación de la solicitud por parte de la Gerencia General autorizando la realización del Examen de Auditoría Integral a la Unidad Financiera, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre correspondiente año 2013.

**Objetivo General**

Realizar un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre de la ciudad de Riobamba año 2013.

**Objetivos Específicos**

- Diagnosticar los aspectos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre para conocer los procesos financieros y de gestión.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa; para establecer su concordancia con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía de la Cooperativa; para determinar el cumplimiento de objetivos y disposiciones legales

**Alcance de la Auditoría**

La Auditoría Integral será realizada a la Unidad Financiera, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo periodo 2013.

**Tiempo estimado para la ejecución**

La fecha del inicio del examen es el 5 de noviembre del 2014, el tiempo presupuestado para el cumplimiento del trabajo es de 90 días laborables en la que se realizará lo siguiente:

Planificación Preliminar	20 días
Planificación Específica	10 días
Ejecución de Trabajo de Campo	47 días
Comunicación de resultados	13 días

La fecha de entrega del informe de Auditoría se ha planificado para el 28 de febrero del 2015

## **Colaboración del Cliente**

La colaboración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre será coordinada con todo el personal de la entidad pero en especial de los departamentos que se va a auditar.

## **Producto a entregar**

La auditoría integral se hará de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las Normas Internacionales de Auditoría, por consiguiente incluirá una planeación, evaluación del Control Interno medición de la gestión, pruebas de la documentación, de los libros y registros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que se consideren necesarios de acuerdo con las circunstancias. Los procedimientos de auditoría, después de haber evaluado los riesgos inherentes de la entidad suelen incluir las siguientes pruebas.

- Pruebas de cumplimiento de las disposiciones y de las decisiones de los órganos de administración.
- Examen de la estructura organizativa de la entidad, sus objetivos, planes estratégicos, políticas para lograrlo y cumplimiento de los mismos
- Revisión y evaluación de la estructura del Control Interno
- Pruebas sustantivas de las operaciones y saldos de las cuentas
- Examen de la evidencia que respalda las cifras y la revelación en los Estados Financieros
- Evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, de las estimaciones contables significativas hechas por la Administración y de la presentación de los estados financieros en conjunto
- Verificar la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos
- Otros procedimientos de auditoría que consideramos aplicables de acuerdo con las circunstancias.

Atentamente

Mónica Cantuña

AUDITORA

**CARTA DE ACEPTACION DEL CLIENTE**

AD2.1/1

Riobamba, 4 de Noviembre del 2014

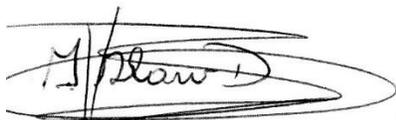
Ing.  
Mónica Cantuña  
**AUDITORA**  
Presente:

De mi consideración:

Luego de realizada la reunión con el Consejo de Administración tengo a bien informar que se resolvió autorizar la ejecución de la Auditoría Integral Externa a esta Institución por el periodo del 2013, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente. Solicitando absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,



Ing. Yolanda Haro D.

**GERENTE**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE  
PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
PERIODO 2013**

**OBJETIVO:** Obtener un conocimiento general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, con la finalidad de detectar riesgos preliminares con el fin de emitir un reporte que contenga conclusiones y recomendaciones.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Realizar una entrevista al Gerente y a los Jefes Departamentales	PP2.1/3 PP3.1/2 PP4.1/2 PP5.1/2	M.R.C.A	06/11/2014
1.1	Elaborar el reporte de Planificación Preliminar	PP6.6/6	M.R.C.A	06/11/2014
2	Armar el archivo permanente en base a la información disponible en la Cooperativa sobre:	AP1.1.1/5		
2.1	Acuerdo Ministerial	AP1.1.1/5	M.R.C.A	06/11/2014
2.2	Planificación Estratégica	AP1.2.1/2	M.R.C.A	06/11/2014
2.3	Registro Único de Contribuyentes	AP1.3.1/4	M.R.C.A	06/11/2014
2.4	Organigrama Estructural	AP1.4.1/1	M.R.C.A	06/11/2014
2.5	Balance General y Estado de Resultados periodo 2013	AP1.5.1/4	M.R.C.A	06/11/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	05/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**  
**ENTREVISTA PRELIMINAR**

**Nombre:** Ing. Yolanda Haro D.  
**Cargo:** Gerente General  
**Fecha:** 6 de Noviembre del 2014

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

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre es una institución de carácter abierta que ofrece sus servicios en el mercado desde el año 1996, el ente de control hasta el 10 de mayo de 2011 fue la Dirección Nacional de Cooperativas, a partir de ese mes se dio la publicación de la nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en el Registro Oficial N. 444 que indica que este es el nuevo ente de control para las Cooperativas en General. Actualmente dentro del sector financiero existen cuatro segmentos.

Segmento 1 y 2 cooperativas pequeñas y cajas comunales

Segmento 3 y 4 cooperativas con estructura, activos, número de socios, cobertura en número de oficinas y agencias representativas

En este sentido nuestra institución se ubica en el Segmento 3 del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

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

OFICINAS	LUNES A VIERNES	SABADOS	DOMINGOS
Penipe	De 08h30 a 17h00		1 Y 2 de 08h00 a 13H00 y 3,4,5, de 08H00 a 12H00
Quimiag	De 08h30 a 17h00		1 Y 2 de 08h00 a 13H00 y 3,4,5, de 8H00 a 12H00
Cajabamba	De 08h30 a 17h00		1y 2 de 07H00 a 13H00 3,4,5 de 08H00 a 12H00

Terminal Oriental	De 08h30 a 17h00	1 y 2 de 07H00 a 13H00 3,4,5 de 08H30 a 13H00	
La Dolorosa	De 08h30 a 17h00	de 08H30 a 13H00	
La Politécnica	De 08h30 a 17h00		
Puyo	De 08h30 a 17h30		
Tena	De 08h30 a 17h30		

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

La actividad principal de la Cooperativa es la intermediación financiera que significa captar y colocar dinero y la parte social que pretende satisfacer en parte las necesidades de los socios ofreciendo un seguro de vida, seguro desgravamen. Los tipos de créditos con microcréditos y de consumo. Dentro de los productos de captaciones tenemos ahorros a la vista, depósitos a plazo fijo y ahorro plan.

### 4. ¿Cuáles son los objetivos principales de la Cooperativa?

- ✓ Seguir cumpliendo con los principios del Cooperativismo
- ✓ Mantener una sostenibilidad financiera
- ✓ Ayudar al desarrollo social y económico de nuestros socios

### 5. ¿Cuáles la Normativa legal regula el funcionamiento de la Cooperativa?

- ✓ La Constitución especialmente lo relacionado con los artículos del buen vivir de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, según decreto 1061
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Ley Orgánica de Defensa del Consumidor
- ✓ Ley de Justicia Financiera, regulación de tasas de interés, transparencia de servicios financieros

- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Estatutos, reglamentos y manuales de la Cooperativa

**6. ¿Cuenta la Cooperativa con una Planeación Estratégica?**

Lógicamente, la Planeación Estratégica de la Institución tiene una vigencia hasta el 2015 se renueva cada cuatro años en virtud de las variables cambiantes del mercado.

**7. ¿La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?**

Si, y se lo ha ido actualizando de acuerdo a los cambios existentes.

**8. ¿Se ha implementado en la Cooperativa un Sistema de Control Interno?**

Si, a través de la elaboración de políticas y reglamentos sobre los que han trabajado las áreas existentes y han sido monitoreadas por medio de las visitas de control a las oficinas y áreas operativas.

**9. ¿La Cooperativa aplica en sus operaciones las Normas Internacionales de Información Financiera?**

En la actualidad no se aplica las NIIFs, pero se está pendiente de las disposiciones que emitan los organismos de control en relación a su aplicación.

**10. ¿Se ha realizado anteriormente en la Cooperativa una Auditoría Integral?**

No, únicamente auditoría de tipo operacional y financiera

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

PP3.1/2

### ENTREVISTA PRELIMINAR

**Nombre:** Ing. Ivonne Arévalo  
**Cargo:** Contadora General  
**Fecha:** 6 de Noviembre del 2014

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

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

En este cargo estoy desde el 2012, las funciones principales que se desarrollan es la elaboración de roles de pago, conciliaciones bancarias, verificación de los cuadros diarios de Caja, pagos a proveedores, transferencias bancarias, registro y control de los activos fijo entre otras todo este trabajo es distribuido con mis asistentes.

**2. ¿Cuenta la Cooperativa con un sistema contable automatizado para registrar las transacciones contables?**

Si el sistema es automatizado y se encuentra conectado en línea se llama ECONX

**3. ¿Las operaciones que se efectúan cuentan con la debida documentación de respaldo?**

Si, todos los gastos, desembolsos y transacciones que se realizan en la Cooperativa cuentan con documentos de respaldo asi como la autorización de parte de Gerencia.

**4. ¿Antes de legalizar los informes financieros, se analiza y verifica que su información sea real?**

Si, se realiza una revisión de los balances por oficina revisando que los saldos de las cuentas estén de acuerdo a su naturaleza, que en el balance consolidado no se reflejen las cuentas de transferencias, luego de esta revisión se pasa a Gerencia para que sean revisados y poder ser legalizados en forma definitiva.

**5. ¿Con que frecuencia se prepara informes financieros y a quién se los presenta?**

Los balances son preparados en forma mensual y se presenta a los organismos de control, así como a las instituciones con las cuáles se mantiene convenios por créditos o asistencia técnica y a los usuarios internos esto es Consejo de Vigilancia y Administración.

**6. ¿Se realiza revisiones de cuentas incobrables y depreciación de activos fijos?**

Como lo indiqué anteriormente antes de cerrar balances se revisan que las cuentas estén acorde con los anexos y en especial lo que se refiere a Cuentas Incobrables pues la Cartera de Crédito es el rubro más importante del Balance General así como la cuenta de Activos Fijos verificando que los cálculos que arroja el módulo de activos fijos en el sistema estén correctos.

**7. ¿Se cuenta con un manual de contabilidad que detalle los procedimientos a realizar, dentro del área contable?**

Si, está elaborado este manual y se lo va actualizando de acuerdo a los cambios que se vayan realizando.

**8. ¿La Cooperativa aplica en sus operaciones las Normas Internacionales de Información Financiera?**

Actualmente se está aplicando las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las NIIFs no se aplican todavía, pero estamos pendientes de cualquier disposición de los organismos de control.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE****ENTREVISTA PRELIMINAR**

**Nombre:** Ing. Miguel Calle

**Cargo:** Jefe de Crédito

**Fecha:** 6 de Noviembre del 2014

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

**1. ¿Cuál es su nivel de instrucción?**

Tengo instrucción superior soy Ing. En Administración de Empresas

**2. ¿Conoce usted los objetivos principales de la Cooperativa?**

Si tengo conocimiento

**3. ¿Cuántos socios se atienden diariamente en el área de crédito?**

En esta oficina matriz se atiende un promedio de 15 a 20 socios

**4. ¿Cómo es el ambiente y la comunicación en el departamento de crédito?**

Existe una buena comunicación entre todos los compañeros hay apertura de parte de todos los asesores de crédito, no tenemos inconvenientes.

**5. ¿Qué tipo de créditos ofrece la Cooperativa?**

En forma general a los créditos los clasificamos en microcrédito y consumo. Cada uno de ellos tienen subproductos como credi convenio, crédito emergente, crédito COSUDE, BDH entre otros.

**6. ¿Cuáles son los aspectos que se toman en cuenta para el análisis de los créditos?**

- Capacidad de endeudamiento del socios
- Ingresos del socios y garantes
- La voluntad de pago del socio
- El tipo de garantía dependo el monto y destino del crédito

**7. ¿Se aplica indicadores para evaluar el nivel de colocación y morosidad?**

Si, diariamente cada asesor hace una revisión de los créditos que han caído en mora a fin de proceder a cumplir con el cronograma de cobranzas establecido en el Manual de Crédito. Cada fin de mes se presenta un informe por oficina y consolidados de los créditos concedidos y colocados por los asesores. Actualmente no se trabaja con metas en cuanto a colocación de recursos pero si se observa el porcentaje de mora que tiene cada trabajador y es una de los parámetros de calificación para el pago de incentivos.

**8. ¿Existe para el departamento de crédito una manual de política, normas y procedimientos actualizados?**

Como lo manifesté anteriormente si disponemos de un Manual de Políticas de Crédito, el mismo que se lo actualiza de acuerdo a las modificaciones o cambios que se efectúan en los productos de crédito.

**9. ¿Existe un área de recuperación de cartera dentro del departamento de crédito?**

No, es responsabilidad de cada asesor de crédito la recuperación de los créditos por él concedido

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

PP5.1/2

### ENTREVISTA PRELIMINAR

**Nombre:** Ing. Carlos Villagómez  
**Cargo:** Administrador de Talento Humano  
**Fecha:** 6 de Noviembre del 2014

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

**1. ¿Cuál es su nivel de instrucción?**

Soy ingeniero en Administración de Empresas

**2. ¿Conoce usted la visión y la misión de la Cooperativa?**

Si, es responsabilidad de todo el personal de la Institución el saber de memoria la visión y misión de la Cooperativa.

**3. ¿El personal que ingresa a trabajar a la Cooperativa es sometida a un proceso de selección?**

Las personas que ingresaron a partir del último trimestre del 2014 ingresaron posterior a la aplicación de un proceso de selección, sin embargo en años anteriores a pesar que no se aplicaba un proceso técnico al personal que ingresaba se les aplicaba pruebas de conocimientos.

**4. ¿Existe por escrito perfiles y descripción de funciones y responsabilidades para cada puesto?**

Si, todos los puestos tienen definido sus perfiles

**5. ¿Se realizan capacitaciones al personal de la Cooperativa?**

Si, en todas las áreas se da la posibilidad a cada empleado de poder asistir a dos capacitaciones por persona en el tema que el considere necesita. Por política asistimos a un curso de integración todo el personal con la finalidad de poder establecer un lazo más estrecho de amistad.

**6. ¿El personal recibe algún incentivo por cumplir con los objetivos?**

Dentro del rubro de remuneraciones existe un incentivo, su monto varía de acuerdo a las áreas y responsabilidades son algunos parámetros que son calificados en cada puesto de trabajo

**7. ¿Se socializa con todo el personal la visión, misión objetivos y demás información relevante de la Cooperativa?**

Si, se aprovecha las reuniones mensuales para dar a conocer información importante de la Cooperativa.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

PP6.1/6

## REPORTE DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

### 1. Motivo de la Auditoría

El presente examen de Auditoría Integral se realiza posterior a la aprobación de la solicitud por parte de la Gerencia General autorizando la realización del Examen de Auditoría Integral a la Unidad Financiera, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre correspondiente año 2013.

### 2. Objetivo General

Realizar un examen de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre de la ciudad de Riobamba año 2013.

### 3. Objetivos Específicos

- Diagnosticar los aspectos generales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre para conocer los procesos financieros y de gestión.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa; para establecer su concordancia con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía de la Cooperativa; para determinar el cumplimiento de objetivos y disposiciones legales

### 4. Alcance de la Auditoría

La Auditoría Integral será realizada a la Unidad Financiera, Captaciones y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo periodo 2013.

### 5. Organización de la Cooperativa

La organización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre está conformado por:

#### NIVEL DIRECTIVO

Asamblea General de Representantes

#### NIVEL ADMINISTRATIVO

Consejo de Administración

**NIVEL DE CONTROL**

Consejo de Vigilancia

**NIVEL EJECUTIVO**

Gerencia General

**NIVEL OPERATIVO**

UNIDAD FINANCIERA: Conformada por Contador General y dos Asistentes

UNIDAD DE CAPTACIONES Y CREDITO: Integrada por Jefe de Crédito y Asesores

COORDINACION

SISTEMAS

**NIVEL DE APOYO**

Comisiones Especiales

**6. Objetivos Principales**

- ✓ Seguir cumpliendo con los principios del Cooperativismo
- ✓ Mantener una sostenibilidad financiera
- ✓ Ayudar al desarrollo social y económico de nuestros socios

**7. Base legal que rige a la Cooperativa**

- ✓ La Constitución especialmente lo relacionado con los artículos del buen vivir de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, según decreto 1061
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Ley Orgánica de Defensa del Consumidor
- ✓ Ley de Justicia Financiera, regulación de tasas de interés, transparencia de servicios financieros
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Estatutos, reglamentos y manuales de la Cooperativa

**8. Servicios que oferta la Cooperativa**

- Ahorros a la Vista

- Depósitos a Plazo Fijo
- Plan Ahorro
- Microcréditos
- Créditos de Consumo
- Pago y envío de remesas
- Pago Bono de Desarrollo Humano
- Cobro de servicios básicos
- Cobro de Impuestos (SRI)
- Punto de atención del SOAT
- Sistema de Pagos Interbancarios (SPI) a través del Banco Central del Ecuador
- Ayuda Mortuoria y Solidaria
- Seguro de desgravamen

## 9. Oficinas

Para la prestación de los servicios la Cooperativa cuenta con 8 oficinas operativas de acuerdo al siguiente detalle:

Nº	Lugar	Dirección	Teléfonos
1	Oficina Matriz	Av. Atahualpa, referencia: junto al Destacamento de Policía	03290,7102
2	Oficina Quimiag	Barrio Central, referencia: frente al parque central	032340076
3	Oficina Cajabamba	Av. Unidad Nacional y Walter Castillo,	032912430
4	Oficina Terminal Oriental	Av. Cordovez y Juan Larrea, referencia: Frente al terminal Oriental.	032376520
5	Oficina Politécnica	15deabrilyAv.PedroVicenteMaldonado, referencia: frente a las canchas de la Politécnica.	032317656
6	Oficina La Dolorosa	Av. Eloy Alfaro y 10 de Agosto 1er. Constituyente,	032942788
7	Oficina Puyo	Ceslao Marín y Eugenio Espejo.	032884100
8	Oficina Tena	Simón Bolívar y García Moreno	062870078

## 10. Resumen de las principales políticas contables

### a. Preparación de los Estados Financieros

El registro de las operaciones y su presentación en los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y con las Normas Internacionales de Contabilidad, en los aspectos que no se contrapongan o no existan disposiciones específicas de la SEPS que incluye la aplicación del Catálogo Único de Cuentas y su dinámica contable

A partir del segundo semestre del 2013 se aplica el Catálogo Único de Cuentas para las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario dispuesto mediante Resolución N. SEPS-IFPS-2013-038 del 20 de junio del 2013. Los estados financieros consolidados incluyen las cifras de la matriz y siete oficinas.

### b. Reconocimiento de ingresos y gastos

Los intereses ganados se contabilizan utilizando el Principio Contable del devengado, que se refiere al registro de los ingresos aún cuando no se haya recaudado de manera efectiva. Los intereses causados por las captaciones son reconocidos en su integridad por este método, su provisión se lo realiza en forma diaria y en el caso de los depósitos a la vista la acreditación se efectúa de forma mensual y a las captaciones a plazo fijo cuando se vence el plazo, el resto de gastos son reconocidos de forma inmediata y los otros ingresos son reconocidos cuando se reciben efectivamente.

### c. Propiedades y Equipo

Son registrados a los costos de adquisición, los desembolsos por reparaciones y mantenimiento son registrados directamente en el gasto.

Se deprecian utilizando el método de línea recta, estimando la vida útil en base a los parámetros previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, que establece lo siguiente:

“La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.”

**d. Provisiones de Cuentas Incobrables**

Representan los valores estimados por la Cooperativa, para cubrir posibles riesgos de irrecuperabilidad de la cartera de crédito. Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las Normas de Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Para el cálculo del impuesto a la renta, la provisión para los créditos incobrables se efectúa aplicando lo que establece el Reglamento a la Aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno, Título I, del Impuesto a la Renta, en el Capítulo IV Depuración de Ingresos, artículo 28, numeral 3.

**e. Cartera de Crédito**

La cartera de crédito incluye los préstamos pendientes de cobro están clasificados en microcrédito y créditos de consumo, estos a su vez están clasificados como cartera por vencer, cartera que no devenga intereses y cartera vencida.

La **cartera por vencer** corresponde a los saldos de los créditos que no tienen morosidad

La **cartera que no devenga intereses** reúne los saldos por vencer de los créditos que tienen una o más cuotas vencidas

La **cartera vencida** con los saldos vencidos de una o más cuotas de los créditos

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

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

## UNIDAD FINANCIERA

- **Disponible:** Incluye Caja, Bancos, el movimiento de sus débitos y créditos es significativo manteniendo saldos representativos. Tiene vulnerabilidad a malos manejos.
- **Provisiones de Cuentas Incobrables:** Valores provisionados por la Cooperativa para cubrir posibles riesgos de irrecuperabilidad de la Cartera de Crédito.

## CAPTACIONES Y CREDITO

- **Exigible:** Incluye la Cartera de Crédito. Es un grupo de cuentas significativo por el número de transacciones que se procesan y su saldo representa el 87% con relación al total de activos.

### 12. Determinación de materialidad

Se ha determinado la estimación de materialidad (M) a base del 5% del total de los activos, la que asciende a \$ 860.508,17 y como error tolerable (ET) el 50% de la materialidad, es decir el \$ 430.254,09 bajo estas condiciones las cuentas significativas corresponden a Caja y Bancos y Cartera de Crédito.

**ÍNDICE**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**FASE II**

**Planificación Específica**

**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Programa de Auditoria aplicado para la planificación específica	<b>PEACI1</b>
Aplicación y evaluación de cuestionarios de Control Interno a los componentes del COSO a:	
Ambiente de Control	<b>CI 1/18</b>
Valoración de Riesgos	
Actividades de Control	
Información y Comunicación	
Monitoreo	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE  
PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE AUDITORÍA  
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO  
PERÍODO 2013**

**OBJETIVOS:**

- Adquirir información y evaluar el cumplimiento de los controles internos existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre
- Determinar puntos críticos mediante hallazgos que permitan a la máxima autoridad mejorar el sistema de Control Interno

N.	PROCEDIMIENTOS	REF.P/T	HECHO POR	FECHA
1	Aplicar y evaluar los cuestionarios de Control Interno a los componentes del COSO:  Ambiente de Control  Valoración de Riesgos  Actividades de Control  Información y Comunicación  Monitoreo	<b>CI 1/18</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
2	Realizar un resumen de la evaluación de los componentes del COSO	<b>RE 1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
3	Preparar puntos para Carta a Gerencia	<b>PCG 1/4</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>12/11/2014</b>
4	Emitir carta a Gerencia	<b>CG/CI 1/3</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>15/11/2014</b>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 1/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Ambiente de Control

**ALCANCE:** Valores de Integridad y Ética

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Determinar si la entidad mantiene una cultura de organización,

Que debe ser comunicada y puesta en práctica.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Tiene la Cooperativa un Código de Ética y Conducta?	X		1	1	
2	¿El Código de Ética es conocido por todos?		X	1	0	
3	¿Los empleados aplican El Código de Ética?	X		1	1	
4	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	X		1	1	
5	¿Los niveles superiores se vinculan adecuadamente con los demás niveles de la organización?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>5</b>	<b>4</b>	

$$C = CT/PT = 4/5 = 80\%$$

Confianza = 80%

Riesgo = 20%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 2/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Ambiente de Control

**ALCANCE:** Compromiso con la competencia

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Evaluar el interés de la Gerencia por el grado de competencia profesional, nivel de habilidad y conocimiento requerido para cada área.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Existen descripciones formales o informales sobre las funciones de cada puesto de trabajo?	X		1	1	
2	¿Se analizan los Conocimientos y las habilidades requeridas para realizar los trabajos adecuadamente?	X		1	1	
3	¿La institución se preocupa por la capacitación del personal?	X		1	1	
4	¿Tiene deseo de superarse para contribuir con la entidad?	X		1	1	
5	¿Sus habilidades son valoradas en la institución?	X		1	1	
6	¿Existe un Plan de Capacitación?		X	1	0	No se cuenta con un Plan de Capacitación, estos se incluyen de acuerdo a la necesidad
<b>TOTAL</b>				<b>6</b>	<b>5</b>	

$$C = CT/PT = 5/6 = 83,33\%$$

$$\text{Confianza} = 83,33\%$$

$$\text{Riesgo} = 16,67\%$$

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 3/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Ambiente de Control

**ALCANCE:** Filosofía y estilo de Gerencia

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Determinar si los factores más relevantes en la entidad son las actitudes mostradas hacia la información financiera, el procesamiento de la información, principios y criterios contables entre otros.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿La dirección al efectuar alguna negociación analiza los riesgos y beneficios?	X		1	1	
2	¿Existe delegación de autoridad y de responsabilidad?	X		1	1	
3	¿Se da rotación de personal en las funciones operativas y de contabilidad?	X		1	1	
4	¿La administración Controla las operaciones de la entidad especialmente las financieras?	X		1	1	
5	¿El sistema de atención al público está en red con contabilidad?	X		1	1	
6	¿El contenido de la Información contable está acorde a estipulaciones establecidas?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

7	¿La forma de presentación de la información contable, financiera es entendible, legible y adecuada?	<b>X</b>		<b>1</b>	1	
8	¿Se observa una actitud responsable ante la generación de información, tanto contable-financiero como de gestión?	<b>X</b>		<b>1</b>	1	
<b>TOTAL</b>				<b>8</b>	<b>8</b>	

$$C = CT/PT = 8/8 = 100\%$$

$$\text{Confianza} = 100\%$$

$$\text{Riesgo} = 0\%$$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 5/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Ambiente de Control

**ALCANCE:** Estructura Organizacional

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Verificar si la actual estructura organizativa puede controlar en forma eficaz las actividades realizadas por la Entidad y que permita que la información fluya de manera más comprensible.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿La estructura organizativa es la adecuada?	X		1	1	
2	¿El organigrama refleja claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X		1	1	
3	¿Se dispone de un Manual de Valoración de Cargos?		X	1	0	
4	¿Se dispone de un Manual de Desempeño Ocupacional?		X	1	0	
5	¿Se dispone de un Manual de Procesos?		X	1	0	
	TOTAL			5	2	

$$C = CT/PT = 2/5 = 40\%$$

Confianza = 40%

Riesgo = 60%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO****ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre**COMPONENTE:** Ambiente de Control**ALCANCE:** Asignación de Autoridad y Responsabilidad**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Establecer si se toma en cuenta la asignación de autoridad y responsabilidad en las actividades y si se establece las relaciones de jerarquía y políticas de autorización.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas para la función que cumple?	X		1	1	
2	¿Existe delegación de funciones?	X		1	1	
3	¿Delegan autoridad para la Consecución de los objetivos de la entidad?	X		1	1	
4	¿Están adecuadamente delimitadas las áreas de competencia dentro de la Institución?	X		1	1	
5	¿Gerencia monitorea si se está cumpliendo con la función designada a los jefes de áreas?	X		1	1	
6	¿Se hace la delegación de autoridad de acuerdo con el desenvolvimiento de cada individuo?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

7	¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?	X		1		
	TOTAL			7	7	

$$C = CT/PT = 7/7 = 100\%$$

Confianza = 100%

Riesgo = 0%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 8/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Ambiente de Control

**ALCANCE:** Políticas y Prácticas de Talento Humano

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Establecer si se pone en práctica políticas que permitan un mejor reclutamiento del personal.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Existen procedimientos claros para el proceso de reclutamiento y selección del personal?		X	1	0	El proceso es muy limitado.
2	¿Son los mismos conocidos adecuadamente por el personal?		X	1	0	Solo es conocido por Gerencia
3	¿Los procesos de selección De personal están basados exclusivamente en capacidad, desempeño y experiencia?	X		1	1	
4	¿Se desarrolla pruebas tendientes a verificar las capacidades de los participantes?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

5	¿Se consideran los efectos de integridad y apego a valores éticos de los participantes?	X		1	1	
6	¿Es adecuada la carga de trabajo, en especial para los niveles directivos-gerenciales?	X		1	1	
7	¿Se observa mucho al Personal realizando trabajos fuera del horario laboral?		X	1	0	
8	¿Se incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización de conocimientos ?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>8</b>	<b>5</b>	

$$C = CT/PT = 5/8 = 62,50\%$$

$$\text{Confianza} = 62,50\%$$

$$\text{Riesgo} = 37,50\%$$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 10/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Evaluación de Riesgos

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Evaluar los riesgos de un proceso participativo, poniendo énfasis en aquellos que puedan afectar al desarrollo de las actividades de la Cooperativa

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Se dispone de una metodología predictiva de riesgos?		X	1	0	
2	¿Se compara los procesos con entidades líderes?		X	1	0	
3	¿Se comparan medidas con entidades líderes?	X		1	1	
4	¿La dirección y jefes evalúan los riesgos?	X		1	1	
5	¿El directorio tiene claro cuáles son los riesgos del negocio?	X		1	1	
6	¿Se capacita a los directivos sobre estos riesgos?		X	1	0	
7	¿Se ha designado formalmente el Comité de Riesgos?		X	1	0	
	<b>TOTAL</b>			<b>7</b>	<b>3</b>	

$$C = CT/PT = 3/7 = 42,85\%$$

$$\text{Confianza} = 42,85\%$$

$$\text{Riesgo} = 57,15\%$$

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 11/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Actividades de Control

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Identificar los controles establecidos en la organización

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿El directorio revisa periódicamente el desempeño institucional en contraste con el presupuesto?	X		1	1	
2	¿La Gerencia supervisa las metas operativas por cada área?	X		1	1	
3	¿El Consejo de Administración recibe y revisa los informes de rendimiento?	X		1	1	
4	¿Se utiliza el Catálogo Único de Cuentas de la SEPS?	X		1	1	
5	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X		1	1	
6	¿Se dispone de un sistema automático de contabilidad?	X		1	1	
7	¿Se emiten estados financieros diarios?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

8	¿Existen seguros para equipos?	X		1	1	
9	¿Se cumple oportunamente el plan operativo anual establecido?	X		1	1	
10	¿Monitorea la Administración en forma rutinaria los controles en el momento en que se desarrolla las operaciones en proceso?	X		1	1	
11	¿Se obliga a salir de vacaciones?	X		1	1	
12	¿Se realiza una evaluación periódica del desempeño que identifique las necesidades organizacionales y personales de mayor capacitación?		X		0	
	<b>TOTAL</b>			<b>12</b>	<b>11</b>	

$$C = CT/PT = 11/12 = 91,66\%$$

$$\text{Confianza} = 91,66\%$$

$$\text{Riesgo} = 8,34\%$$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 13/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Información y Comunicación

**ALCANCE:** Información

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Determinar información pertinente, financiera y no financiera relacionada con actividades internas y externas.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿La información interna y externa generada por la Cooperativa es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	X		1	1	
2	¿Se ha definido los informes periódicos que deben remitirse a los distintos niveles internos para la toma de decisiones?	X		1	1	
3	¿Es apropiada para los Niveles de responsabilidad y autoridad asignados?	X		1	1	
4	¿La información emitida es confiable (Se puede confirmar con la documentación de soporte)?	X		1	1	
5	¿El sistema de Información es adecuado a las necesidades de la Cooperativa?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

6	¿Se realiza un seguimiento de los avances tecnológicos a efectos de determinar si resulta conveniente su incorporación?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>6</b>	<b>6</b>	

$$C = CT/PT = 6/6 = 100\%$$

$$\text{Confianza} = 100\%$$

$$\text{Riesgo} = 0\%$$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 15/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Información y Comunicación

**ALCANCE:** Comunicación

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Apoyar la difusión y sustentación de los valores éticos así como los de su misión, políticas, objetivos y resultados de su gestión.

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACIONES
1	¿Están los mecanismos instituidos para garantizar la comunicación en todos los sentidos?	X		1	1	
2	¿Aseguran que los Empleados del mismo nivel puedan proponer cambios de las rutinas que mejoren el desempeño?	X		1	1	
3	¿Los empleados pueden denunciar errores o irregularidades?	X		1	1	
4	¿De las entrevistas mantenidas con el personal, se infiere un conocimiento general de la misión, objetivos y metas de la cooperativa?	X		1	1	
5	¿Se comunican los aspectos relevantes del control interno y sus responsabilidades?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

6	¿La administración mantiene actualizado al directorio del desempeño de la institución?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>6</b>	<b>6</b>	

$$C = CT/PT = 6/6 = 100\%$$

$$\text{Confianza} = 100\%$$

$$\text{Riesgo} = 0\%$$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

C.I. 17/18

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

**COMPONENTE:** Supervisión

**FECHA:** 07/11/2014

**MOTIVO DEL EXAMEN:** Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticas y seguras.

N	PREGUNTAS	DIRECTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	
1	¿Se compara habitualmente el desempeño con lo presupuestado y se evalúan las causas de los desvíos?	X		1	1	
2	¿Se realizan seguimientos al cumplimiento de las actividades planificadas por las distintas áreas?	X		1	1	
3	¿Se realizan conciliaciones de la información operativa producida contra información contable?	X		1	1	
4	¿Se supervisa al personal en las actividades que desempeñan?	X		1	1	
5	¿Se compara información Generada internamente con otra preparada por entidades externas?	X		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	07/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

6	¿Gerencia realiza una Evaluación por sus propios medios para verificar la situación?	X		1	1	
7	¿Se consideran los informes provenientes de fuentes externas para valorar el sistema de control interno?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>				<b>7</b>	<b>7</b>	

$$C = CT/PT = 7/7 = 100\%$$

Confianza = 100%

Riesgo = 0%

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

**R.E. 1/1**

**RESUMEN DE EVALUACION**

COMPONENTE	ALCANCE	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
a) Ambiente de Control	1) Valores de Integridad y Ética	80%	ALTO	BAJO
	2) Compromiso con la Competencia	83%	ALTO	BAJO
	3) Filosofía de la Gerencia y su Estilo Operativo	87%	ALTO	BAJO
	4) Estructura Organizacional	40%	BAJO	ALTO
	5) Asignación de Autoridad y Responsabilidad	85%	ALTO	BAJO
	6) Políticas de Prácticas de Talento Humano	62%	MODERADO	MODERADO
b) Evaluación de Riesgos		42%	BAJO	ALTO
c) Actividades de Control		92%	ALTO	BAJO
d) Información y Comunicación	1) Información	83%	ALTO	BAJO
	2) Comunicación	83%	ALTO	BAJO
e) Supervisión		85%	ALTO	BAJO

RIESGO		
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
15-50	51-75	76-95
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
CONFIANZA		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>10/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

AUDITORÍA DEL 1-01-2013AL31-12-2013

## **1. FALTA DE SOCIALIZACION DEL CODIGO DE ETICA**

**Condición:** La Cooperativa tiene un Código de Ética, que no ha sido difundido en el nivel operativo especialmente al personal nuevo por lo que desconocen.

**Criterio:** Se debería incluir en el Plan de Actividades la socialización del Código

**Causa:** No contar con una Unidad de Talento Humano que sea la que dé a conocer a todo el personal y en especial al que ingresa, las normas de comportamiento y conductas establecidas.

**Efecto:** Puede existir abuso de confianza por parte del personal que labora en la Cooperativa y comportarse conforme ellos piensen o lo interpreten.

**Conclusión:** La Cooperativa tiene un Código de Ética, que no ha sido difundido en el nivel operativo especialmente al personal nuevo por lo que desconocen las normas de comportamiento y conductas establecidas.

**Recomendación:**

### **A Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que socialice cuanto antes con el personal el Código de Ética, puesto que el objeto del mismo es exponer y compartir un marco ético y una misma perspectiva acerca del comportamiento, para que todos y cada uno de los empleados de la Cooperativa fortalezcan el sentimiento de pertenecer a ella.

## **2. INEXISTENCIA DE UN PLAN DE CAPACITACIÓN**

**Condición:** No se cuenta con un Plan de Capacitación establecido, las capacitaciones se dan en base a las necesidades que se van presentando.

**Criterio:** Se debería incluir en el Plan Anual de Actividades la elaboración de un Plan de Capacitación en base a estudios y sondeos con el personal de la Cooperativa

**Causa:** No contar con una Unidad de Talento Humano que sea la encargada de efectuar estudios sobre las necesidades de capacitación del personal.

**Efecto:** El personal no cuenta con conocimientos necesarios o actualizados para desarrollar sus funciones que le permita brindar y garantizar seguridad a los socios.

**Conclusión:** El personal de la cooperativa mantiene una capacitación eventual, no permanente y que se base en un plan de capacitación, lo que no es conveniente ya que

conforme al crecimiento que mantiene la Cooperativa es necesario que los empleados estén capacitados y actualizados en conocimientos inherentes a sus cargos.

**Recomendación:**

**Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que efectúe un estudio técnico para establecer necesidades efectivas de capacitación a fin de incorporar en el Plan Operativo Anual con su presupuesto, financiamiento y objetivos. Este plan puede comprender: Conferencias, seminarios, cursos ya sea en horas laborables o fuera del horario normal de trabajo.

**3. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS**

**Condición:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de procedimientos para la Administración de Recursos Humanos

**Criterio:** Desde la perspectiva de la Administración de Recursos Humanos se debe contar con políticas y procedimientos que permita una administración eficiente del personal de la Institución.

**Causa:** No contar con una Unidad de Talento Humano.

**Efecto:** No lograr cumplir con objetivos tanto a nivel de institución como de los empleados que laboran en la institución

**Conclusión:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procedimientos para la Administración de Recursos Humanos que le permitan satisfacer las necesidades tanto de la Institución como de los empleados

**Recomendación:**

**Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que elabore los siguientes Manuales:

- Manual de Valoración de Cargos
- Manual de Evaluación del Desempeño Ocupacional
- Manual de Reclutamiento y Selección del Personal

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

#### 4. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS

**Condición:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de procedimientos para el desarrollo de las actividades diarias.

**Criterio:** Las buenas prácticas administrativas señalan, que las instituciones deben tener Manuales de Procedimientos que faciliten el desarrollo de actividades y sobre todo cumplan de manera eficiente y ordenada.

**Causa:** Falta de seguimiento a las áreas de la Cooperativa a fin de determinar las necesidades de requerimiento

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

**Conclusión:** La Cooperativa no cuenta con Manuales de Procedimientos que faciliten el desarrollo de las actividades de manera eficiente y ordenada, debido a que las autoridades no han determinado cuales son las necesidades y requerimientos de cada unidad.

#### **Recomendación:**

##### **Gerente General**

Dispondrá a los responsables de las áreas elaborar los Manuales de Procedimientos de:

- Contabilidad
- Crédito
- Sistemas
- Cajas

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

#### 5. NO SE DISPONE DE UNA METODOLOGÍA DE RIESGOS

**Condición:** La Cooperativa no dispone de Planes de Contingencia sobre Riesgos de liquidez, operativo, mercado y crédito.

**Criterio:** Se debería ajustar a lo establecido en el Art. 92 de la LOEPS en donde establece que las “Cooperativas de Ahorro y Crédito deben realizar la Administración Integral de Riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el Órgano Regulador.

**Causa:** No contar con una Unidad de Riesgos

**Efecto:** El no poder identificar el costo que representaría para la institución la suspensión de los servicios o la ejecución de las operaciones como consecuencia de eventos de riesgo.

**Conclusión:** La Cooperativa no dispone de Planes de Contingencia sobre Riesgos de liquidez, operativo, mercado y crédito que permitan identificar eventos de riesgos.

**Recomendación:**

**Gerente General**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de la Unidad de Riesgos quien se encargará de la elaboración de los Planes de Contingencia de Riesgos de Liquidez, Operativo, Mercado y Crédito.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>12/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

Riobamba, 15 de Noviembre de 2014

C.G./ CI 1/3

Ingeniera:

Yolanda Haro D.

GERENTE COAC 4 DE OCTUBRE

Riobamba

De mi consideración:

De acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, se efectuó el estudio y evaluación de los controles internos existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, con la finalidad de facilitar una base en los mismos, al determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría que se aplicaron con relación al control de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2013.

La dirección es la responsable del establecimiento y mantenimiento del sistema de control interno, para cumplir con dicha responsabilidad necesita hacer apreciaciones y juicios para poder evaluar los beneficios esperados de los costos relacionados con los procedimientos del control, de tal forma que proporcione la seguridad razonable pero no absoluta para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos.

Llamó mi atención varios asuntos tal como se describen en el anexo adjunto.

Estos asuntos son comunicados oportunamente a la dirección con el objeto de facilitar el inicio de las medidas correctivas, me despido de usted cordialmente.

Atentamente,

Ing. Mónica Cantuña

AUDITORA

### **1. NO SE DISPONE DE UN MANUAL DE VALORACION DE CARGOS**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que socialice cuanto antes con el personal el Código de Ética, puesto que el objeto del mismo es exponer y compartir un marco ético y una misma perspectiva acerca del comportamiento, para que todos y cada uno de los empleados de la Cooperativa fortalezcan el sentimiento de pertenecer a ella.

### **2. INEXISTENCIA DE UN PLAN DE CAPACITACION**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que efectúe un estudio técnico para establecer necesidades efectivas de capacitación a fin de incorporar en el Plan Operativo Anual con su presupuesto, financiamiento y objetivos. Este plan puede comprender: Conferencias, seminarios, cursos ya sea en horas laborables o fuera del horario normal de trabajo.

### **3. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de Administrador de Talento Humano para que elabore los siguientes Manuales:

- Manual de Valoración de Cargos
- Manual de Evaluación del Desempeño Ocupacional
- Manual de Reclutamiento y Selección del Personal

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

#### **4. INEXISTENCIA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS**

Dispondrá a los responsables de las áreas elaborar los Manuales de Procedimientos de:

- Contabilidad
- Crédito
- Sistemas
- Cajas

En caso de no contar con personal suficiente y capacitado deberá realizarlo a través de asesoría externa.

#### **5. NO SE DISPONE DE UNA METODOLOGÍA DE RIESGOS**

Por el crecimiento mismo de la Institución Gerencia debe designar una persona para el cargo de la Unidad de Riesgos quien se encargará de la elaboración de los Planes de Contingencia de Riesgos de Liquidez, Operativo, Mercado y Crédito.

## ÍNDICE

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

#### FASE III

#### Ejecución

### AUDITORÍA DE GESTIÓN

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Programa de Auditoria	<b>EJAG1</b>
Análisis Estratégico de la Misión y Visión	<b>EJAG2</b>
Evaluación presupuestaria	<b>EJAG3</b>
Evaluación del Cumplimiento del Plan Estratégico	<b>EJAG4</b>
Aplicación de Indicadores	<b>EJAG5</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>16/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

**EJAG1.**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**PERIODO 2013**

**OBJETIVO:** Evaluar el presupuesto y POA de la Cooperativa en su grado de cumplimiento, así también la aplicación de indicadores para medir la eficiencia, eficacia y economía de las actividades.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Analice estratégicamente la misión y visión de la Cooperativa	<b>EJAG2. 1/2</b>	M.R.C.A	20/11/2014
2	Coteje el presupuesto con lo realmente gastado y establezca las diferencias	<b>EJAG3. 1/2</b>	M.R.C.A	21/11/2014
3	Realice la evaluación del cumplimiento del Plan Estratégico	<b>EJAG4. 1/2</b>	M.R.C.A	25/11/2014
4	Aplique indicadores de gestión con sus comentarios	<b>EJAG5. 1/2</b>	M.R.C.A	28/11/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>20/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

EJAG2. 1/2

## AUDITORÍA DE GESTIÓN

### ANÁLISIS ESTRATÉGICO DE LA MISIÓN

#### PERIODO 2013

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

**Misión:** “Mejorar la calidad de vida de los sectores menos favorecidos, satisfaciendo sus necesidades con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso, ofreciendo siempre nuestra mejor atención”.

ELEMENTOS DE LA MISIÓN	VALORACION	CALIFICACION
¿Qué hace la Cooperativa? Ofrecer productos y servicios financieros	20%	20%
¿Para quién lo hace? A los sectores menos favorecidos	20%	20%
¿Con qué talento y recursos lo hace?	20%	0%
¿Qué lo diferencia? Con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso	20%	20%
¿Contiene un compromiso? Mejorar la calidad de vida	20%	20%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>80%</b>

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

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	20/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

AUDITORIA DE GESTIÓN

ANALISIS ESTRATÉGICO DE LA VISIÓN

PERIODO 2013

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

**Visión:**

“Ser en el 2015 una Cooperativa líder en el apoyo y contribución a la equidad social y económica, en las zonas sierra centro-oriente, impulsando con excelencia la ampliación e innovación de nuestros productos y servicios financieros”.

ELEMENTOS DE LA VISION	VALORACION	CALIFICACION
Un objetivo ambicioso, desafiante y motivador	25%	20%
Recursos a emplearse	25%	0%
A quien o quienes se dirige	25%	25%
Tener un plazo para su logro	25%	25%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>75%</b>

**Nota:** La visión se cumple en un 75% de los requisitos para que pueda cumplirse en un futuro en lo que desea, puesto que no se encuentra definido los recursos a emplearse para cumplir la visión establecida.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	20/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

EJAG3. 1/2

**EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA**

**PERIODO 2013**

CODIGO	CUENTAS	Presupuesto	Ejecutado	VARIACIONES		
				VAL. ABSO	% NO CUMPLIDO	% CUMPLIDO
	<b>GASTOS</b>					
41	Intereses Pagados-Causados	1.003.721	890606,69	-113.114,31	-11%	89%
42	Comisiones Pagadas	0	3583,83	3.583,83	100%	100%
44	Provisiones	463.395	683514,99	220.119,99	48%	148%
45	Gastos de Operación	1.099.222	955554,85	-143.667,15	-13%	87%
47	Otros gastos y pérdidas	0	14145,3	14.145,30	100%	100%
	<b>TOTAL GASTOS</b>	2.566.338	2547405,66	-18.932,34	-1%	99%
	<b>INGRESOS</b>					
51	Intereses Ganados	2.540.722	2485191,57	-55.530,43	-2%	98%
54	Ingresos por Servicios	55.836	65128,56	9.292,56	17%	117%
56	Otros Ingresos	355.483	272477,26	-83.005,74	-23%	77%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	2.952.041	2823169,55	-128.871,45	-4%	96%
	Resultado del Ejercicio	385.703	275763,89	-109.939,11	-29%	71%

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	21/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**ANALISIS**

En base al análisis efectuado al Presupuesto y al Estado de Pérdidas y Ganancias correspondiente al año 2013 se puede determinar lo siguiente:

- De lo presupuestado en ingresos se ha cumplido el 96% esto se debió a que en la cuenta 56 Otros Ingresos solamente se cumplió el 77%.  
En cambio en el grupo 54 Ingresos por Servicios se cumplió en un 117%
  
- De los gastos presupuestados el 99% se logró cumplir, la cuenta que sobrepasó de lo presupuestado fue la 44 Provisiones en un 148% esto específicamente para cumplir con el objetivo de tener una cobertura en provisiones de créditos incobrables del 125% lo que originó que se llegue a obtener únicamente el 71% del excedente presupuestario.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>21/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

EJAG4. 1/1

**EVALUACION DEL PLAN ESTRATEGICO**

**PERIODO 2013**

<b>DESEMPEÑO O BSC</b>	<b>PERSPECTIVA</b>	<b>PESO PERSPECTIVA</b>	<b>DESEMPEÑO PERSPECTIVA</b>	<b>OBJETIVOS</b>
96,91	FINANZAS	20%	93,71	Incrementar la utilidad en un 2% en relación al activo
				Incrementar el ahorro en un 16%
				Incrementar la cartera en un 21.8%
				Mantener Índice de mora máxima del 5%
	SOCIO - CLIENTE	35%	95,38	Mejorar condiciones de productos financieros
				Posicionarse en nuevos mercados
				Mejora continua de nuestra imagen institucional
	PROCESOS INTERNOS	19%	100	Reducir al máximo el tiempo de trámite de crédito
				Implementar y actualizar normativa para todas las unidades de la cooperativa
				Cumplir un mínimo del 90% en la calificación por oficina
	FORMACION Y CRECIMIENTO	26%	99,19	Mantener un buen clima laboral y personal motivado
				Calificar en forma técnica el nivel de desempeño
				Mantener un equipo humano capacitado, en base a la evaluación del desempeño.
				Capacitación Permanente de temas institucionales

En el año 2013 la Cooperativa logró un cumplimiento del Plan Estratégico del 96,91%, las perspectivas que más bajo cumplimiento obtuvieron son las de: Finanzas originada específicamente por el incremento en el índice de mora lo que ocasionó una provisión para cuentas incobrables mayor y la de Socio Cliente en cuanto al incumplimiento de posicionarse en un nuevo mercado.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>25/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

EJAG5.1/4

### INDICADORES DE GESTION GLOBALES

#### INDICADORES DE EFICIENCIA

##### Cálculo del Número de Personal Capacitado

Número de Personal Capacitado / Total de Personal = 32 / 32

= 1

= 100%

**Análisis.-** A pesar de no contar con un plan de capacitación la cooperativa cumplió en un 100% con el objetivo de capacitar a todo su personal

##### Cálculo Representación del Gasto de Personal respecto al Ingreso

Total Nómina / Total Ingresos = 559.367,66 / 2.823.169,55

= 0,1981

= 19,81%

**Análisis.-** Este indicador muestra que de los ingresos generados el 19,81% se destina para el Gasto de Personal.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	28/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**Cálculo Inversión en Personal**

Inversión Nómina / Total Gastos = 559.367,66 / 2.547.405,66

= 0,2195

= 21,95%

**Análisis.-** Este indicador quiere decir que la Cooperativa invierte del Total de Gastos el 21,95% para el Gasto de personal

**INDICADORES DE EFICACIA****Cálculo de Cumplimiento de Actividades**

# de actividades ejecutadas / # de actividades planificadas

= 22/27

= 0,8148

= 81,48%

**Análisis.-** Este indicador nos demuestra que de las actividades planificadas del Plan Estratégico se ejecutaron en un 81,48% demostrando de esta manera que se cumple con el 80% de cumplimiento.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>28/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

### Cálculo del Cumplimiento del Excedente Presupuestario

EJAG5. 3/4

Excedente Ejecutado / Presupuesto de Excedente = 275763,89/ 385.703

= 0,7149

= 71,49%

**Análisis.-** Este indicador expresa que del excedente presupuestado del año 2013 se llegó a ejecutar el 71,49%.

### Cálculo del Cumplimiento de Ingresos

Ingresos Ejecutado / Ingresos Planificado = 2823169,55/ 2.952.041

= 0,9563

= 95,63%

**Análisis.-** Este indicador manifiesta que del presupuesto de ingresos planificado para el año 2013 se llegó a ejecutar el 95,63%, esto se debió a que en la cuenta 56 Otros Ingresos solamente se cumplió el 77%.

### Cálculo del Cumplimiento de Gastos

Gastos Ejecutado / Gastos Planificado = 2547405,66/ 2.566.338

= 0,9926

= 99,26%

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>28/11/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**Análisis.-** De los gastos presupuestados el 99% se logró cumplir, la cuenta que sobrepasó de lo presupuestado fue la 44 Provisiones en un 148% esto específicamente para cumplir con el objetivo de tener una cobertura en provisiones de créditos incobrables del 125% lo que originó que se llegue a obtener únicamente el 71% del excedente presupuestario.

## INDICADOR DE ECONOMIA

### Cálculo Capacitación en Personal

Capacitación Ejecutada en Personal / Presupuesto en Capacitación de Personal

$$= 11710 / 26.410$$

$$= 0,4433$$

$$= 44,33\%$$

**Análisis.-** Este indicador manifiesta que existe un 44,33% de economía con respecto al gasto total del personal capacitado para el año 2013, es decir que 55,67% no se llegó a cumplir en cuanto a capacitaciones.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	28/11/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE**

**FASE II**

**Planificación Específica**

**Auditoría Financiera**

Programa de auditoría aplicado para la planificación específica	PEAF1.
Evaluación de Cuestionarios de Control Interno:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Departamento de Contabilidad</li> <li>• Disponible</li> <li>• Exigible</li> </ul>	PEAF2.
	PEAF3.
	PEAF4.
Informe de la planificación Especifica	PEAF5.
Informe de la evaluación del control interno	PEAF6.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>01/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**PERÍODO 2013**

PEAF1.1/2

**OBJETIVOS:**

- Evaluar la aplicación de los principios de control interno
- Calificar el nivel de riesgo asumido al realizar la auditoría y determinar el enfoque del examen estableciendo la naturaleza, el alcance y la profundidad de las pruebas y procedimientos a aplicar.
- Emitir un informe de planificación preliminar sobre aspectos relevantes a considerar en la ejecución de procedimientos.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Realice la evaluación del C.I. al departamento de Contabilidad	PEAF2. 1/4	M.R.C.A	01/12/2014
2	Aplice el cuestionario de control al componente Disponible	PEAF3. 1/6	M.R.C.A	04/12/2014
3	Aplice el cuestionario de control al componente Exigible	PEAF4. 1/4	M.R.C.A	05/12/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	01/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

PEAF1.2/2

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
4	Prepare el informe de la planificación específica	PEAF5. 1/4	M.R.C.A	06/12/2014
5	Elabore para uso de la cooperativa el informe sobre la evaluación del control interno.	PEAF6. 1/1	M.R.C.A	06/12/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	01/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**PERIODO 2013**

PEAF2.1/5

**Fecha de evaluación:** 2 de diciembre 2014

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Se contabilizan las operaciones diariamente?	x		1	1	
2	Al final del año se presentan los siguientes estados financieros?  ¿Estado de situación?  ¿Estado de resultados?  ¿Estado de Cambios en el Patrimonio?  ¿Estado de Flujo de efectivo?	x  x  x  x		1	1	
3	¿Se acompaña a los EEEF anuales, las notas explicativas?		x	1	0	Solo en los Estados de Situación y Resultados
4	¿Se imprimen los comprobantes contabilizados de las operaciones financieras y se archivan en forma ordenada y cronológica?	x		1	1	
5	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente y son archivados?	x		1	1	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>02/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
6	Los EEFF son avalizados por: ¿El Gerente? ¿El Presidente del Consejo de Adm? ¿El Presidente del Consejo de Vigila? ¿El Contador General?	x x x x		1	1	
7	¿Se aceptan como respaldo de las compras o pago de servicios exclusivamente documentos autorizados por el SRI?	x		1	1	
8	¿Las declaraciones de impuestos se elaboran y envían a la base del SRI dentro del plazo correspondiente?	x		1	1	Hasta el 12 de cada mes
9	¿La preparación y envío a la web del SRI de los anexos transaccionales se los hace a tiempo?	x		1	1	Hasta el 12 de cada mes
	<b>TOTAL</b>			9	8	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>02/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

$$\begin{aligned} \text{Nivel de Confianza} &= (\text{Calificación Total/Ponderación Total}) * 100 \\ &= (8/9) * 100 \\ &= 89\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Nivel de riesgo de Control} &= 100\% - \text{Nivel de Confianza} \\ &= 100\% - 89\% \\ &= 11\% \end{aligned}$$

<b>RIESGO</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
5-50	51-75	76-95
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>CONFIANZA</b>		

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>02/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**EVALUACIÓN DE CONTROL INHERENTE**

N.	Componente	Puntaje obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	Documentación	8	10	
2	Archivo de documentación	9	10	
3	Transacciones	9	10	
TOTAL		26	30	

$$\begin{aligned}
 \text{Riesgo Inherente} &= (\text{Puntaje Obtenido/Puntaje optimo}) * 100 \\
 &= (26 / 30) * 100 \\
 &= 87\%
 \end{aligned}$$

**RIESGO DE AUDITORIA:**

$$\text{Riesgo Inherente} = 87\%$$

$$\text{Riesgo de Control} = 11\%$$

$$\text{Riesgo de Detección} = 20\%$$

$$\text{RA} = \text{RI} \times \text{RC} \times \text{RD}$$

$$\text{RA} = 0,87 \times 0,11 \times 0,20$$

$$\text{RA} = 0,0191$$

$$\text{RA} = 1,91\%$$

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>02/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**INTERPRETACIÓN:**

**Riesgo de Control.-** En base al resultado del Cuestionario de Control Interno se puede determinar que existe un riesgo de control del 11% y un nivel de confianza alto, lo que demuestra que la presentación de estados financieros y declaraciones de impuestos se lo realiza en base a la normativa interna como de la LORTI

**Riesgo Inherente.-** En base a los componentes examinados el riesgo inherente en el departamento de contabilidad es del 87%, se debe a la gran cantidad de transacciones y documentación que se realiza en la Cooperativa lo que le hace más susceptible a los errores.

**Riesgo de Detección.-** Es del 20%, que se ha determinado de acuerdo al criterio de auditoría e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material en la realización de un procedimiento.

**Riesgo de Auditoría.-** Significa que hay un riesgo del 1,39% de que ha ocurrido un error material en cuanto al cumplimiento y presentación de los estados financieros y declaración de impuestos y este ha evadido los controles implementados en la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>02/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

**COMPONENTE: DISPONIBLE**

**PERÍODO 2013**

**Fecha de evaluación:** 4 de diciembre 2014

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
<b>ADMINISTRACION DE CAJAS Y EFECTIVO</b>						
1	¿Se dispone de políticas escritas para la administración de las cuentas de efectivo?	x		1	1	
2	¿Se han designado formalmente a los custodios del efectivo (Cajas Fuertes)?	x		1	1	
3	¿Se realizan cuadros diarios del efectivo en la bóveda?	x		1	1	
4	¿Se realiza arquezos sorpresivos del manejo de efectivo?	x		1	1	Se lo efectúa en forma mensual
5	¿Los custodios de los valores en efectivo se encuentran afianzados?	x		1	1	
6	¿Los valores en efectivo se encuentran asegurados?	x		1	1	
7	¿La cobertura del seguro se encuentra vigente?	x		1	1	
8	¿Se prohíbe el uso de celulares en el área de Caja?	x		1	1	
9	¿Se dispone de personal de seguridad en el área de Caja?	x		1	1	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>04/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
<b>ADMINISTRACION DE CUENTAS BANCARIAS</b>						
10	¿Se dispone de políticas escritas para la administración de cuentas bancarias?	x		1	1	
11	¿Se han designado formalmente a las firmas autorizadas de las cuentas bancarias?	x		1	1	
12	¿Se han designado al menos doble firma para las cuentas bancarias?	x		1	1	
13	¿Se ha designado la o las firmas suplentes en caso de ausencias de las principales?		x	1	0	
14	¿Los sobregiros de las cuentas bancarias, se registran como obligaciones en la cuenta "2601" Obligaciones financieras?	x		1	1	
15	¿Los cheques girados y no cobrados tras 13 meses se registran en Cuentas por pagar varias 259015 ?	x		1	1	
16	Las transacciones concretadas a través de medios de comunicación inmediata (internet, telex) se registran el mismo día?	x		1	1	
17	¿De las transacciones concretadas telefónicamente se deja constancia escrita con la firma del funcionario responsable?	x		1	1	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>04/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
<b>ADMINISTRACION DE CAJA CHICA</b>						
18	¿El o (los) encargados de las cajas chicas son distintos a los cajeros operativos?	x		1	1	
19	¿Los montos de caja chica tienen montos razonables?	x		1	1	
20	¿Está delimitada la responsabilidad económica del administrador del fondo de caja ?	x		1	1	
21	¿El manejo de la o las cajas chicas se encuentra reglamentado y por el CdA?	x		1	1	
22	¿Los comprobantes de caja chica se encuentran prenumerados?	x		1	1	
23	¿Las cantidades se escriben en letras y números?	x		1	1	
24	¿Los comprobantes se elaboran con tinta (no lápiz)?	x		1	1	
25	¿Los comprobantes tienen firma del beneficiario?	x		1	1	
	TOTAL			25	24	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	04/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

$$\begin{aligned} \text{Nivel de Confianza} &= (\text{Calificación Total/Ponderación Total}) * 100 \\ &= (24/ 25) * 100 \\ &= 96\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Nivel de riesgo de Control} &= 100\% - \text{Nivel de Confianza} \\ &= 100\% - 96\% \\ &= 4\% \end{aligned}$$

<b>RIESGO</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
5-50	51-75	76-95
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>CONFIANZA</b>		

### **EVALUACION DE CONTROL INHERENTE**

<b>N.</b>	<b>Componente</b>	<b>Puntaje obtenido</b>	<b>Puntaje Optimo</b>	<b>Observaciones</b>
1	Documentación	8	10	Todas las operaciones tienen comprobantes de respaldo
2	Archivo de la documentación	8	10	
3	Manejo de efectivo	9	10	
4	Transacciones	9	10	
<b>TOTAL</b>		<b>34</b>	<b>40</b>	

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>04/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

$$\begin{aligned}
 \text{Riesgo Inherente} &= (\text{Puntaje Obtenido/Puntaje optimo}) * 100 \\
 &= (34 / 40) * 100 \\
 &= 85\%
 \end{aligned}$$

**RIESGO DE AUDITORIA:**

$$\text{Riesgo Inherente} = 85\%$$

$$\text{Riesgo de Control} = 4\%$$

$$\text{Riesgo de Detección} = 20\%$$

$$\text{RA} = \text{RI} \times \text{RC} \times \text{RD}$$

$$\text{RA} = 0,85 \times 0,04 \times 0,20$$

$$\text{RA} = 0,68\%$$

**INTERPRETACION:**

**Riesgo de Control.-** En base al resultado del Cuestionario de Control Interno se puede determinar que existe un riesgo de control del 4% y un nivel de confianza alto, lo que quiere decir que se toman medidas adecuadas para el manejo eficiente de la cuenta Caja – Bancos.

**Riesgo Inherente.-** El riesgo inherente es del 85% en base a los componentes que se establecieron, se debe al gran número de operaciones, por lo que la cuenta de Caja – Bancos es más susceptible de errores

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>04/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**Riesgo de Detección.-** Es del 20%, que se ha determinado de acuerdo al criterio de auditoría e indica el riesgo de que no se logre detectar un error material en la realización de un procedimiento.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>04/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

PEAF4.1/4

**COMPONENTE: EXIGIBLE**

**PERIODO 2013**

**Fecha de evaluación:** 5 de diciembre 2014

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Todos los créditos son autorizados y formalizados?	x		1	1	
2	¿Se solicitan documentos de respaldo y garantías para la concesión de créditos?	x		1	1	
3	¿Se cumple a cabalidad con lo establecido en el manual de crédito en relación al cronograma de cobranza?		x	1	0	
4	¿Se verifica la información proporcionada por el socio por una persona distinta al asesor?		x	1	0	
5	¿Se concilia periódicamente los registros contables con los anexos de cartera de crédito?	x		1	1	Cada fin de mes
6	¿Se realiza un análisis de la cartera vencida?	x		1	1	En forma mensual
7	¿Los expedientes de los clientes se encuentran debidamente archivados?	x		1	1	
8	¿Se encuentran separadas las funciones del personal para la autorización, contabilización y cancelación de créditos?	x		1	1	
9	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?		x	1	0	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

PEAF4.2/4

**COMPONENTE: EXIGIBLE**

**PERIODO 2013**

N.	PREGUNTAS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
10	¿Existe respaldo de la operación de crédito generada por contabilidad?	x		1	1	Orden de pago legalizada por asesor y socio
11	¿Se realiza constatación física de los pagarés?	x		1	1	
	<b>TOTAL</b>			11	8	

Nivel de Confianza = (Calificación Total/Ponderación Total) \* 100  
 = (8/ 11) \* 100  
 = 73%

Nivel de riesgo de Control = 100% - Nivel de Confianza  
 = 100% - 73%  
 = 27%

<b>RIESGO</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
5-50	51-75	76-95
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>CONFIANZA</b>		

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**EVALUACIÓN DE CONTROL INHERENTE**

N.	Componente	Puntaje obtenido	Puntaje Optimo	Observaciones
1	Documentación	6	10	Existen un número bajo de expedientes que no cuenta con toda la documentación
2	Socios	8	10	Hay algunos socios que no tienen capacidad de pago y buen historial en el buró de crédito
3	Créditos	8	10	Algunos créditos tienen mal orientados el destino del crédito
4	Transacciones	6	10	
TOTAL		28	40	

$$\begin{aligned}
 \text{Riesgo Inherente} &= (\text{Puntaje Obtenido/Puntaje optimo}) * 100 \\
 &= (22/ 40) * 100 \\
 &= 70\%
 \end{aligned}$$

**RIESGO DE AUDITORIA:**

$$\text{Riesgo Inherente} = 70\%$$

$$\text{Riesgo de Control} = 27\%$$

$$\text{Riesgo de Detección} = 25\%$$

$$\text{RA} = \text{RI} \times \text{RC} \times \text{RD}$$

$$\text{RA} = 0,70 \times 0,27 \times 0,25$$

$$\text{RA} = 4,72\%$$

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	05/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**INTERPRETACIÓN:**

**Riesgo de Control.-** En base al resultado del Cuestionario de Control Interno se puede determinar que el riesgo de control es del 27%, lo que indica que la cooperativa si bien cuenta con un Manual de Crédito pero no se cumple en lo referente al cronograma de cobranzas y la verificación de los datos proporcionados por los socios

**Riesgo Inherente.-** En base a los componentes examinados el riesgo inherente tiene una calificación del 70%, ya que sus componentes son significativos y existen factores de riesgo, tomando en cuenta la naturaleza de las actividades que se realiza en la Cooperativa.

**Riesgo de Detección.-** Existe la probabilidad del 25% de que el auditor no logre detectar un error material con las pruebas sustantivas y de cumplimiento propuestas para la cartera de crédito.

**Riesgo de Auditoría.-** Indica que nos enfrentamos a un riesgo del 4,72% de que ha ocurrido un error material y este ha evadido los controles de la cooperativa y los procedimientos de auditoría.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>05/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

### INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PEAF5.1/4

#### PERIODO 2013

#### **Referencia de la planificación preliminar**

El 15 de noviembre del 2014, se emitió el informe de planificación preliminar de la auditoría integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, en el cual se determinó un enfoque de auditoría preliminar de pruebas sustantivas, al respecto se acogió las instrucciones detalladas y se evaluaron los controles respecto de los componentes determinados.

#### **Objetivos específicos por componentes**

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

#### **Resultados de la evaluación del Control Interno**

La evaluación del control interno, determinó las siguientes deficiencias que serán puestas a conocimiento de los directivos de la Cooperativa.

- No se dispone de un Manual de Valoración de cargos
- No se dispone de un Manual de Evaluación del desempeño ocupacional
- No se dispone de un Manual de Procesos
- No existen procedimientos escritos para el proceso de reclutamiento y selección del personal
- No se dispone de una metodología de riesgos

#### **Evaluación y calificación de los riesgos de auditoría**

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

### **Plan de muestreo**

Para la verificación de los controles, se validará el cumplimiento de los mismos mediante la aplicación del método de selección específica, cuyas muestras son seleccionadas a base de criterio del auditor, como de valor monetario, posibilidad de error, etc.

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

Riobamba, 23 de noviembre del 2014

Elaborado por:

Ing. Mónica Cantuña

AUDITORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

PEAF5.3/4

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORIA**

COMPONENTES	RIESGOS	CONTROLES CLAVE	PRUEBAS SUSTANTIVAS	
			Pruebas de Cumplimiento	Prueba sustantivas/analíticas
<b>DISPONIBLE</b>	Ingresos y egresos de fondos representativos	<p>Los depósitos y retiros de ahorros se controlan en forma permanente en la base de datos del ECONX</p> <p>Contabilidad verifica diariamente los asientos contables realizados en el sistema</p>	<p>Compruebe que se efectúen los depósitos de recaudación inmediatamente e intactos</p> <p>Observar la realización de arqueos de cajas de manera periódica</p> <p>Observar que las conciliaciones se realicen cada mes y que consten las firmas de responsabilidad respectivas.</p>	<p>Realice una Cédula Sumaria de Fondos Disponibles al 31 de Diciembre del 2013</p> <p>Realice una Cédula Analítica de la cuenta Caja al 31/12/2103</p> <p>Coteje el saldo de cada cuenta de bancos con el estado de cuenta bancario y el auxiliar de Bancos del mes de diciembre del 2013</p>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**PEAF5.4/4**

**MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

COMPONENTES	RIESGOS	CONTROLES CLAVE	PRUEBAS SUSTANTIVAS	
			Pruebas de Cumplimiento	Prueba sustantivas/analíticas
<b>EXIGIBLE</b>	No se aplica las políticas establecidas en el Manual de Crédito en especial en lo referente al Cronograma de Cobranzas	<p>Monitoreo diario de la Cartera con problemas de recaudación</p> <p>Control diario de parte de Contabilidad de los anexos de Cartera con el diario por Cuenta</p>	Verifique que la documentación sobre las operaciones crediticias realizadas sea íntegra confiable y exacta.	<p>Realice una Cédula Sumaria de Cartera de Crédito al 31 de Diciembre del 2013</p> <p>Realice una Cédula Analítica del anexo de Cartera de Crédito al 31/12/2103</p> <p>Realice un análisis de variación de Cartera de Crédito periodo del 2013</p>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

PEAF6.1/1

**CARTA DE CONTROL INTERNO**

**PERIODO 2013**

Riobamba, 06 de diciembre de 2014

Ingeniera:

Yolanda Haro D.

GERENTE COAC 4 DE OCTUBRE

Presente:

De mi consideración:

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

En el análisis específico realizado, se observó que no existe debilidades que afecten al normal desarrollo de las actividades contables lo que incide en la determinación de un riesgo inherente bajo.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

Ing. Mónica Cantuña

AUDITORA

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**EJAF.1/2**

**FASE III**

**Ejecución**

**Auditoría Financiera**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Sumaria del Balance General de las cuentas principales al 31 de Dbre del 2013	B/G. 1
Análisis horizontal del Balance General periodo 2013	B/G. 2
Programa de Auditoría para Disponible	EJAF.1
Cédula Sumaria de Fondos Disponibles	AB.1
Cédula Analítica de Caja	A.1
Cédula Narrativa de Cumplimiento de Arqueo de Caja	A.2
Cédula Analítica de Bancos	B.1
Conciliaciones Bancarias	B.2
Cédula Narrativa de Cumplimiento de Conciliaciones Bancarias	B.3
Hoja de Hallazgos de Bancos	B.4

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

EJAF.2/2

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Programa de Auditoría para el exigible	EJAF.2
Cédula Sumaria de Cartera de Crédito	D.1
Cédula Analítica del Anexo de la Cartera de Crédito	D.2
Análisis comparativo de la Cartera de Crédito	D.3
Hoja de Hallazgos de Crédito	D.4
Indicadores Financieros	IF.1

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

B/G. 1 1/2

CÉDULA SUMARIA DEL BALANCE GENERAL

PERIODO 2013

CODIGO	CUENTAS	REFERENCIA	2013
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>1.899.380,98</b>
1101	Caja	<b>A</b>	294.347,49
1103	Bancos y otras instituciones financieras	<b>B</b>	1.600.484,73
1104	Efectos de cobro inmediato		4.548,76
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>C</b>	<b>14.233.062,95</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer		3.164.065,98
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer		11.225.306,59
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses		47.707,76
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses		438.059,74
1422	Cartera de créditos de consumo vencida		14.244,47
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida		112.481,23
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(768.802,82)
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>158.893,97</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>		<b>835.252,38</b>
1801	Terrenos		300.924,72
1802	Edificios		433.840,14
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		209.147,38
1806	Equipos de computación		88.479,09
1807	Unidades de transporte		50.199,07
1890	Otros		14.578,46
1899	(Depreciación acumulada)		(261.916,48)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>83.573,21</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>17.210.163,49</b> Σ

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>REFERENCIA</b>	<b>2013</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>15.270.832,65</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>9.858.647,36</b>
2101	Depósitos a la vista		4.244.708,36
2103	Depósitos a plazo		4.255.446,58
2105	Depósitos restringidos		1.358.492,42
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>554.854,18</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>4.812.145,66</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>45.185,45</b>
	<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>15.270.832,65</b> $\Sigma$
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>1.939.330,82</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		394.962,00
3103	Aportes de socios		394.962,00
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>		1.332.994,57
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		127.894,70
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>		83.479,55
3603	Utilidad del ejercicio		83.479,55
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.939.330,82</b>
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>17.210.163,49</b> $\Sigma$

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**CÉDULA SUMARIA DEL BALANCE GENERAL**

B/G. 2 1/3

**PERIODO 2013**

CODIGO	CUENTAS	2012	2013	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO %
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>				
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1.184.510,40</b>	<b>1.899.380,98</b>	714.870,58	60,35%
1101	Caja	360.573,39	294.347,49	(66.225,90)	-18,37%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	814.449,04	1.600.484,73	786.035,69	96,51%
1104	Efectos de cobro inmediato	9.487,97	4.548,76	(4.939,21)	-52,06%
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>13.021.807,77</b>	<b>14.233.062,95</b>	1.211.255,18	9,30%
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	2.901.010,45	3.164.065,98	263.055,53	9,07%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	10.044.127,24	11.225.306,59	1.181.179,35	11,76%
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	27.482,83	47.707,76	20.224,93	73,59%
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	315.067,22	438.059,74	122.992,52	39,04%
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	2.344,55	14.244,47	11.899,92	507,56%
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	57.480,54	112.481,23	55.000,69	95,69%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(325.705,06)	(768.802,82)	(443.097,76)	136,04%
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>147.997,92</b>	<b>158.893,97</b>	10.896,05	7,36%
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>598.081,97</b>	<b>835.252,38</b>	237.170,41	39,66%
1801	Terrenos	95.953,28	300.924,72	204.971,44	213,62%
1802	Edificios	388.332,07	433.840,14	45.508,07	11,72%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	183.616,65	209.147,38	25.530,73	13,90%
1806	Equipos de computación	56.781,55	88.479,09	31.697,54	55,82%
1807	Unidades de transporte	50.199,07	50.199,07	-	0,00%
1890	Otros	14.578,46	14.578,46	-	0,00%
1899	(Depreciación acumulada)	(191.379,11)	(261.916,48)	(70.537,37)	36,86%
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>91.331,09</b>	<b>83.573,21</b>	(7.757,88)	-8,49%

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>06/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>15.043.729,15</b>	<b>17.210.163,49</b>	2.166.434,34	14,40%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>13.584.480,56</b>	<b>15.270.832,65</b>	1.686.352,09	12,41%
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>8.590.045,91</b>	<b>9.858.647,36</b>	1.268.601,45	14,77%
2101	Depósitos a la vista	4.159.852,93	4.244.708,36	84.855,43	2,04%
2103	Depósitos a plazo	3.078.775,75	4.255.446,58	1.176.670,83	38,22%
2105	Depósitos restringidos	1.351.417,23	1.358.492,42	7.075,19	0,52%
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>488.250,00</b>	<b>554.854,18</b>	66.604,18	13,64%
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4.344.049,62</b>	<b>4.812.145,66</b>	468.096,04	10,78%
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>162.135,03</b>	<b>45.185,45</b>	(116.949,58)	-72,13%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.459.248,57</b>	<b>1.939.330,82</b>	480.082,25	32,90%
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	195.640,00	394.962,00	199.322,00	101,88%
3103	Aportes de socios	195.640,00	394.962,00	199.322,00	101,88%
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	329.433,72	1.332.994,57	1.003.560,85	304,63%
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	847.646,21	0,00	(847.646,21)	-100,00%
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	86.528,64	127.894,70	41.366,06	47,81%
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	-	83.479,55	83.479,55	
3603	Utilidad del ejercicio		83.479,55	83.479,55	
3604	(Pérdida del ejercicio)			-	
	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>15.043.729,13</b>	<b>17.210.163,47</b>	<b>2.166.434,34</b>	<b>14,40%</b>

### Interpretación:

En base al análisis realizado al Balance General del 2013, los activos crecieron en un 14.40% con relación al 2012 ya que en el rubro de Propiedades y Equipo en la subcuenta Terrenos hubo un incremento del 213,62% pues se hizo una adquisición de un lote de terreno en la ciudad del Tena.

Otro rubro importante que tuvo crecimiento del 507.56% es la Cartera de Crédito de consumo vencida ocasionado por un incremento del 1.07% en la mora con relación al año anterior, lo que refleja también en la cuenta de Provisión para Créditos Incobrables.

En el grupo de pasivos la cuenta que mayor incremento tuvo es la de Depósitos a plazo con un crecimiento del 38.22%.

Finalmente el Patrimonio tuvo un incremento del 32.90% debido principalmente al crecimiento de certificados de aportación debido a que se adoptó una nueva política en la concesión de créditos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>07/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>ENTIDAD:</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE				
<b>PERIODO:</b> 2013				
<b>COMPONENTE:</b> DISPONIBLE				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>				
Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros				
<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobar la existencia y propiedad de los fondos del disponible</li> <li>• Comprobar que el rubro de disponible presentado en los estados financieros incluya todos los fondos de la entidad</li> <li>• Verificar que no se hayan producido omisiones de fondos, sea por error o en forma deliberada</li> </ul>				
<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>			
1	Verifique la realización de arqueos de manera periódica		<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
2.	Compruebe que se efectúen los depósitos de recaudación inmediatamente e intactos		<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
3	Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de cuentas bancarias con sus respectivas firmas de responsabilidad			
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>			
1	Realice una cédula sumaria de fondos disponibles al 31 de diciembre del 2013	<b>AB.1.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
2	Realice una cédula analítica de la cuenta Caja al 31 de diciembre del 2013	<b>A.1.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
3	Realice una Cédula Narrativa de Cumplimiento de Caja	<b>A.2.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/21/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
4	Realice una cédula analítica de la cuenta Bancos al 31 de Diciembre del 2013	B.1.1/1	M.R.C.A	09/12/2014
5	Cotejar el saldo de las dos cuentas con de mayor representatividad con el estado de cuenta bancario y el auxiliar de Bancos del mes de diciembre del 2013	B.2.1/1	M.R.C.A	11/12/2014
6	Realice una cédula Narrativa de Cumplimiento de Bancos	B.3.1/2	M.R.C.A	11/12/2014
7	Elaborar una hoja de hallazgos de las deficiencias encontradas	B.4.1/2	M.R.C.A	11/12/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	08/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

AB. 1 1/1

**CÉDULA SUMARIA**

**FONDOS DISPONIBLES**

Los Fondos Disponibles al 31 de diciembre del 2013, se reflejan de la siguiente manera:

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2012	SUMAS		SALDO AL 31/12/2013
		DEBE	HABER	
Caja	360,573.39√	44254548.42⊙	44320774.32⊙	294,347.49^
Bancos y Otras instituciones financieras	814,449.04√	38902962.1⊙	38116926.41⊙	1,600,484.73^
Efectos de Cobro inmediato	9,487.97√	3029235.52⊙	3034174.73⊙	4,548.76^
<b>TOTAL</b>	<b>1,184,510.40Σ</b>	<b>86,186,746.04Σ</b>	<b>85,471,875.46Σ</b>	<b>1,899,380.98Σ</b>

√ Verificado con Balance General al 31 de Diciembre del 2012

⊙ Comparado con Balance de Comprobación del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2013

^ Cotejado con Balance General a Enero al 31 de Diciembre del 2013

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

CÉDULA ANALÍTICA

CAJA

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2012	SUMAS		SALDO AL 31/12/2013
		DEBE	HABER	
Fondo de Cambio	24,000.00√	52.50⊙	52.5⊙	24,000.00^
Fondo Cajero Automático	3,610.00√	913950⊙	889590⊙	27,970.00^
Caja	331,363.39√	43332824.08⊙	43423409.98⊙	240,777.49^
Caja Chica	1,600.00√	7721.84⊙	7721.84⊙	1,600.00^
<b>TOTAL</b>	<b>360,573.39Σ</b>	<b>44,254,548.42Σ</b>	<b>44,320,774.32Σ</b>	<b>294,347.49Σ</b>

√ Verificado con Balance General al 31 de Diciembre del 2012

⊙ Comparado con Balance de Comprobación del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2013

^ Cotejado con Balance General a Enero al 31 de Diciembre del 2013

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	08/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

A.2 1/2

CÉDULA NARRATIVA ARQUEO DE BÓVEDA

PERIODO 2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

RESUMEN DIARIO DE BOVEDA

28-sep-14

FECHA:

Ing. Cesar Erazo

RESPONSABLE:

Matriz

OFICINA:

		CAJA	CHEQUES	FONDO DE CAMBIO	Doc. Contable
<b>1. SALDOS INICIALES</b>	26-sep-14	13466,19	480,00		
<b>2. INGRESOS</b>					
2.1. DEPOSITOS		2887,00	170,00		
2.2. ENCAJE		40,00			
2.3. DEPOSITOS INVERSIONES					
2.4. CARTERA DE CREDITO		2331,15			
2.5. COMISIONES					
2.6. INGRESO POR DISMINUCION DE FONDO DE CAJERO AUTOMATICO					
2.7. TRANSFERENCIAS DE AGENCIAS					
2.7.1 INGRESO POR SERVICIO DE PUNTOMATICO					
2.7.2 INGRESO POR VENTA DE SOAT					
<b>TOTAL INGRESO DE EFECTIVO</b>		<b>5.258,15</b>	<b>170,00</b>		
<b>3. EGRESOS</b>					
3.1. RETIROS		4.716,00			
3.2. CANCELACION INVERSIONES					
3.3. PAGO DEL BONO		650,00			C.E. 651
3.4 DEPOSITO DE LA COAC AL BANCO					
3.5. TRANSFERENCIAS DE AGENCIAS					
3.6 OTROS					
3.6.1 REPOSICION CAJERO AUTOMATICO					
3.6.2 REPOSICION CAJERO AUTOMATICO					
3.6.3 PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO MES DE SEPTIEMBRE					
<b>TOTAL EGRESO DE EFECTIVO</b>		<b>5.366,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>4. SALDOS FINALES (1)+(2)-(3)</b>		<b>13358,34</b>	<b>650,00</b>		
<b>5. DATOS DEPOSITO</b>	DEPOSITO FINANCOOP				
<b>6. COMPOSICION DEL SALDO FINAL DE CAJA Y CHEQUES</b>					
<b>6.1. COMPOSICION DE CAJA</b>					
<b>6.1.A. BILLETES:</b>					
DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR			
100	13	1300			
50	2	100			
20	66	1320			
10	901	9010			
5	325	1625			
1	3	3			
<b>TOTAL BILLETES</b>		<b>13358,00</b>			
<b>6.1.B. MONEDAS:</b>					
DENOMINACION					
1	0	0			
0,5	0	0			
0,25	0	0			
0,1	3	0,3			
0,05	0	0			
0,01	4	0,04			
<b>TOTAL MONEDAS</b>		<b>0,34</b>			
<b>TOTAL MONEDAS</b>		<b>13358,34</b>			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	08/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

ARQUEO DE BOVEDA N. 1

OFICINA: PENIPE

Fecha: Septiembre 29 del 2014

Hora de Inicio: 09H40

Realizado por: Ing. Mónica Cantuña

Finalización: 09H55

SALDO SEGÚN RESUMEN DIARIO DE BOVEDA		13358.34
COMPOSICION DE CAJA		
A. BILLETES:		
DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR
100	13	1300.00
50	2	100.00
20	66	1320.00
10	901	9010.00
5	325	1625.00
1	3	3.00
TOTAL BILLETES		13358.00
B. MONEDAS:		
DENOMINACION	CANTIDAD	VALOR
1		0.00
0.50		0.00
0.25		0.00
0.10	3	0.30
0.05		0.00
0.01	4	0.04
TOTAL MONEDAS		0.34
TOTAL COMPOSICION DE CAJA		13358.34
Certifico que el total del efectivo recontado en mi presencia, fue devuelto en su totalidad y a entera satisfacción		
COMENTARIO: Al realizar el arqueo de Bóveda se ha constatado que está de acuerdo al detalle que consta en el Resumen Diario de Boveda		
FALTANTE	SOBRANTE	NOMBRE: Ing. César Erazo
0.00	0.00	FIRMA:

**Objetivo:** Comprobar la integridad y presentación del saldo del efectivo en el Balance General

**Procedimiento:** Se acudió el área de Caja y se procedió a contar el dinero en efectivo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	08/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**Observación:**

Al efectuar el análisis de la documentación proporcionada por la Cooperativa 4 de Octubre se determinó que los arqueos se al Fondo de Cambio y Bóveda se lo realiza una vez por semana la persona encargada es la Contadora General o el Coordinador de Oficina en donde no se han encontrado diferencias significativas

Se verificó que los depósitos de las recaudaciones efectuadas en caja se depositen en forma intacta e inmediata, se pudo establecer que se ejecutan de manera oportuna y de acuerdo a las disposiciones establecidas, los depósitos son realizados por el señor de Servicios varios.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

CÉDULA ANALÍTICA

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

CODIGO	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2012	SUMAS		SALDO AL 31/12/2013
			DEBE	HABER	
11030505	Cta.Cte 79700033	\$ 93.699,35 ✓	5523598,11 ©	5457183,66 ©	\$ 160.113,80 ^
11031005	Pacifico 03820068 Cta.Cte	46026,60 ✓	2115344,94 ©	2062530,53	\$ 98.841,01 ^
11031010	Pacifico 1023227389 Cta.Ahorro	252,66 ✓	0 ©	0.00	252,66 ^
11031020	Promerica Cta.Cte 01000345019	245006,64 ✓	17352491,68 ©	17264888,69 ©	\$ 332.609,63 ^
11031025	Guayaquil Cta. Cte 35402888	71123,96 ✓	1139411,22 ©	1028340,95 ©	\$ 182.194,23 ^
11031030	Cta.Ahorro Coop. San Miguel de Pallatang	11605,47 ✓	1261,1 ©	12866,57 ©	\$ 0,00 ^
11031035	Cuenta Ahorros FINANCOOP	118829,17 ✓	10279472,51 ©	10056420,18 ©	\$ 341.881,50 ^
11031040	Austro Cta Cte. 16026492	67468,87 ✓	1477908,87 ©	1395536,76 ©	\$ 149.840,98 ^
11031045	Austro 6076777 Cta Cte.	17932,61 ✓	470574,29 ©	272311,42 ©	\$ 216.195,48 ^
11031050	Austro 15023899 Cta. Cte	142503,71 ✓	522716,15 ©	563866,38 ©	\$ 101.353,48 ^
11032005	Cooperativa San Miguel de Pallatanga	0 ✓	20183,23 ©	2981,27 ©	\$ 17.201,96 ^
	TOTAL	814449,04 Σ	38902962,10 Σ	38116926,41 Σ	1600484,73 Σ

- ✓ Verificado con Balance General al 31 de Diciembre del 2012
- © Comparado con Balance de Comprobación del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2013
- ^ Cotejado con Balance General a Enero al 31 de Diciembre del 2013
- Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	09/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

## LIBRO DIARIO BANCO PROMERICA CTA.CTE 01000345019

## DICIEMBRE DEL 2013

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA  
Ejercicio 2013

Pagina 000001

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Of. COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
11031020		Promerica Cta.Cte 0100034	Saldo Inicial.....			323052.62
04 CE	001831	12/02 Marcos R	Pago Fondo Ayud 7107	0.00	100.00	322952.62
04 CE	001836	12/02 Veronica	Pago por compra 7102	0.00	175.18	322777.44
04 CD	003285	12/02 Varias C	Deposito de Che 20131202	770.00	0.00	323547.44
04 CD	003285	12/02 Varias C	Deposito de Che 20131202	200.00	0.00	323747.44
04 CD	003285	12/02 Varias C	Deposito de Che 20131202	454.88	0.00	324202.32
04 CD	003293	12/02 Varias C	Transferencia p 20131202	0.00	91.11	324111.21
04 CD	003296	12/02 Varias C	n/d por pago cr 20131202	0.00	38434.14	285677.07
04 CD	003296	12/02 Varias C	n/d por pago cr 20131202	0.00	0.30	285676.77
04 DPS	011164	12/02 GUAMAN C	Retiro en chequ 0	0.00	5000.00	280676.77
04 DPS	011168	12/02 VALDIVIE	Retiro en chequ 0	0.00	5500.00	275176.77
04 DPS	011197	12/02 AHORROS	Cntbl.Aut. de I 0	505.00	0.00	275681.77
04 DPS	011198	12/02 AHORROS	Cntbl.Aut. de I 0	480.00	0.00	276161.77
04 DPS	011202	12/02 AHORROS	Cntbl.Aut. de I 0	120.00	0.00	276281.77
04 CI	000705	12/03 Ivonne A	Pago por plan M 20131202	0.00	135.58	276146.19
04 CE	001837	12/03 Beyker N	Pago del 50% po 7112	0.00	101.60	276044.59
04 CE	001838	12/03 MOVISTAR	Pago por plan M 20131202	0.00	136.77	275907.82
04 CE	001840	12/03 CORREOS	Pago por envio 7117	0.00	216.24	275691.58
04 CD	003297	12/03 Varias C	Registro de pag 7115	0.00	100.00	275591.58
04 CD	003297	12/03 Varias C	Registro de pag 7115	0.00	80.00	275511.58
04 CD	003297	12/03 Varias C	Registro de pag 7115	0.00	50.00	275461.58
04 CD	003298	12/03 Varias C	Deposito de Che 20131203	2366.12	0.00	277827.70
04 CD	003298	12/03 Varias C	Deposito de Che 20131203	5688.74	0.00	283516.44
04 CD	003302	12/03 Varias C	Transferencia p 20131203	3482.89	0.00	286999.33
04 CD	003302	12/03 Varias C	Transferencia p 20131203	0.00	0.30	286999.03
04 DPS	011211	12/03 RIVERA S	Retiro en chequ 0	0.00	7573.00	279426.03
04 DPS	011213	12/03 CHUNATA	Retiro en chequ 0	0.00	10000.00	269426.03
04 DPS	011214	12/03 PROANO A	Retiro en chequ 0	0.00	4000.00	265426.03
04 DPS	011215	12/03 DAMIAN P	Retiro en chequ 0	0.00	10000.00	255426.03
04 CD	003307	12/04 Varias C	Deposito cheque 7120	0.00	50000.00	205426.03
04 CD	003309	12/04 Varias C	Deposito de Che 20131204	324.90	0.00	205750.93
04 CD	003309	12/04 Varias C	Deposito de Che 20131204	28700.00	0.00	234450.93
04 CD	003320	12/04 Varias C	Registro credit 20131204	499980.00	0.00	734430.93
04 DPS	011278	12/04 AHORROS	Cntbl. Aut. de 0	0.00	2.79	734428.14
04 CD	003323	12/05 Varias C	Deposito de Che 20131205	1600.91	0.00	736029.05
04 CD	003323	12/05 Varias C	Deposito de Che 20131205	1995.85	0.00	738024.90
04 CD	003323	12/05 Varias C	Deposito de Che 20131205	1814.08	0.00	739838.98
04 CD	003324	12/05 Varias C	Deposito de soc 20131204	22.50	0.00	739861.48
04 CD	003324	12/05 Varias C	Deposito de soc 20131204	8441.62	0.00	748303.10
04 CD	003325	12/05 Varias C	Transferencia p 20131205	1865.98	0.00	750169.08
04 CD	003325	12/05 Varias C	Transferencia p 20131205	0.00	0.30	750168.78
04 DPS	011293	12/05 FLORES B	Retiro en chequ 0	0.00	10000.00	740168.78
04 DPS	011315	12/05 AHORROS	Cntbl.Aut. de I 0	403.00	0.00	740571.78
04 CI	000712	12/06 Maribel	Retiro de Banco 20131206	0.00	150000.00	590571.78
04 CE	001870	12/06 Maribel	Deposito de Bil 20131206	490.00	0.00	591061.78
04 CD	003331	12/06 Varias C	Deposito de Che 20131206	1100.00	0.00	592161.78
04 CD	003331	12/06 Varias C	Deposito de Che 20131206	515.61	0.00	592677.39
04 CD	003331	12/06 Varias C	Deposito de Che 20131206	575.12	0.00	593252.51

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA  
Ejercicio 2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Pagina 000002

OF.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
04	DPS	011360	12/06 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	450.00	0.00	593702.51
04	CE	001878	12/09 CLARO Pago por plan C	20131209	0.00	53.37	593649.14
04	CD	003347	12/09 Varias C Deposito de Che	20131209	5545.75	0.00	599194.89
04	CD	003347	12/09 Varias C Deposito de Che	20131209	1957.21	0.00	601152.10
04	CD	003347	12/09 Varias C Deposito de Che	20131209	500.00	0.00	601652.10
04	CD	003347	12/09 Varias C Deposito de Che	20131209	1689.80	0.00	603341.90
04	CD	003347	12/09 Varias C Deposito de Che	20131209	10020.00	0.00	613361.90
04	CD	003351	12/09 Varias C Transferencia p	20131209	1426.15	0.00	614788.05
04	CD	003353	12/09 Varias C Transferencia p	20131209	0.00	122.67	614665.38
04	CD	003354	12/09 Varias C Pago cuota 6/24	20131209	0.00	10578.44	604086.94
04	CD	003354	12/09 Varias C Pago cuota 6/24	20131209	0.00	0.30	604086.64
04	DPS	011424	12/09 SALAZAR Retiro en chequ	0	0.00	13890.00	590196.64
04	DPS	011428	12/09 MIRANDA Retiro en chequ	0	0.00	10000.00	580196.64
04	DPS	011429	12/09 MUNOZ SA Retiro en chequ	0	0.00	15000.00	565196.64
04	DPS	011446	12/09 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	400.00	0.00	565596.64
04	CI	000718	12/10 Maribel Retiro del Banc	20131210	0.00	150000.00	415596.64
04	CD	003355	12/10 Varias C Deposito de Che	20131210	646.65	0.00	416243.29
04	CD	003355	12/10 Varias C Deposito de Che	20131210	88.39	0.00	416331.68
04	CD	003355	12/10 Varias C Deposito de Che	20131210	2550.21	0.00	418881.89
04	CD	003357	12/10 Varias C Transferencia p	20131210	1199.11	0.00	420081.00
04	CD	003357	12/10 Varias C Transferencia p	20131210	0.00	0.30	420080.70
04	CD	003367	12/10 Varias C Deposito de bil	20131210	2325.00	0.00	422405.70
04	DPS	011488	12/10 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	260.00	0.00	422665.70
04	CD	003373	12/11 Varias C Deposito de Che	20131211	3386.56	0.00	426052.26
04	CD	003380	12/11 Varias C Transferencia p	20131211	0.00	0.30	426051.96
04	CD	003380	12/11 Varias C Transferencia p	20131211	3581.86	0.00	429633.82
04	DPS	011518	12/11 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	265.00	0.00	429898.82
04	CE	001906	12/12 CNT S.A. Pago por consum	20131212	0.00	66.63	429832.19
04	CE	001906	12/12 CNT S.A. Pago por consum	20131212	0.00	26.80	429805.39
04	CE	001906	12/12 CNT S.A. Pago por consum	20131212	0.00	148.59	429656.80
04	CD	003382	12/12 Varias C Deposito de Che	20131212	370.00	0.00	430026.80
04	CD	003382	12/12 Varias C Deposito de Che	20131212	1640.32	0.00	431667.12
04	CD	003383	12/12 Varias C n/d por comisio	20131212	150.00	0.00	431817.12
04	CD	003385	12/12 Varias C Transferencia d	20131212	0.00	100000.00	331817.12
04	CD	003386	12/12 Varias C Pago cuota cred	20131212	0.00	34370.00	297447.12
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	53.92	297393.20
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	39.21	297353.99
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	17.09	297336.90
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	77.97	297258.93
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	37.53	297221.40
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	78.81	297142.59
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	13.44	297129.15
04	CD	003388	12/12 Varias C Transferencia p	20131212	0.00	70.95	297058.20
04	DPS	011562	12/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	600.00	0.00	297658.20
04	DPS	011568	12/12 AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	213.61	0.00	297871.81
04	CI	000727	12/13 Maribel Retiro del Banc	20131213	0.00	50000.00	247871.81
04	CD	003394	12/13 Varias C Deposito de Che	20131213	1872.18	0.00	249743.99
04	CD	003394	12/13 Varias C Deposito de Che	20131213	130.00	0.00	249873.99

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

## DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

Ejercicio 2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Pagina 000003

Of.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
04	CD	003403	12/13	Varias C n/d por pago cr	20131212	0.00	52423.57	197450.42
04	DPS	011640	12/13	AHORROS Cntbl.Aut. de T	0	100.00	0.00	197550.42
04	DPS	011654	12/13	AHORROS Cntbl.Aut. de T	0	370.00	0.00	197920.42
04	DPS	011657	12/13	AHORROS Cntbl.Aut. de T	0	530.00	0.00	198450.42
04	CI	000731	12/16	Maribel Ingreso por ret	20131216	0.00	120000.00	78450.42
04	CD	003414	12/16	Varias C Pago cuota cred	20131216	0.00	0.30	78450.12
04	CD	003414	12/16	Varias C Pago cuota cred	20131216	2372.22	0.00	80822.34
04	CD	003416	12/16	Varias C Deposito de Che	20131216	2118.76	0.00	82941.10
04	CD	003416	12/16	Varias C Deposito de Che	20131216	1078.22	0.00	84019.32
04	CD	003416	12/16	Varias C Deposito de Che	20131216	400.00	0.00	84419.32
04	DPS	011691	12/16	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	0.00	0.60	84418.72
04	DPS	011699	12/16	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	6591.86	0.00	91010.58
04	CE	001937	12/17	BANCO PR Pago por servic	20131207	0.00	465.06	90545.52
04	CD	003422	12/17	Varias C Depósito de che	20131217	4112.62	0.00	94658.14
04	CD	003422	12/17	Varias C Depósito de che	20131217	2375.00	0.00	97033.14
04	CD	003422	12/17	Varias C Depósito de che	20131217	3599.26	0.00	100632.40
04	CD	003427	12/17	Varias C Transferencia p	20131217	1191.00	0.00	101823.40
04	CD	003427	12/17	Varias C Transferencia p	20131217	4286.90	0.00	106110.30
04	CD	003427	12/17	Varias C Transferencia p	20131217	0.00	0.60	106109.70
04	DPS	011742	12/17	AHORROS Cntbl. Aut. de	0	0.00	0.30	106109.40
04	DPS	011744	12/17	AHORROS Cntbl. Aut. de	0	396.00	0.00	106505.40
04	DPS	011754	12/17	AHORROS Cntbl. Aut. de	0	320.00	0.00	106825.40
04	CD	003436	12/18	Varias C Deposito de che	20131218	38460.85	0.00	145286.25
04	CD	003436	12/18	Varias C Deposito de che	20131218	300.00	0.00	145586.25
04	CD	003437	12/18	Varias C Pago cuota 19/2	20131218	0.00	53625.00	91961.25
04	CD	003444	12/18	Varias C Deposito de bil	20131218	1586.00	0.00	93547.25
04	DPS	011773	12/18	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	30.00	0.00	93577.25
04	DPS	011784	12/18	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	10.00	0.00	93587.25
04	CD	003448	12/19	Varias C Deposito de che	20131219	2280.00	0.00	95867.25
04	CD	003448	12/19	Varias C Deposito de che	20131219	200.00	0.00	96067.25
04	CD	003448	12/19	Varias C Deposito de che	20131219	2065.63	0.00	98132.88
04	CD	003448	12/19	Varias C Deposito de che	20131219	45000.00	0.00	143132.88
04	CD	003454	12/19	Varias C Transferencia p	20131219	0.00	0.30	143132.58
04	CD	003454	12/19	Varias C Transferencia p	20131219	57.11	0.00	143189.69
04	CD	003455	12/19	Varias C n/d por pago cr	20131219	0.00	10869.64	132320.05
04	CD	003455	12/19	Varias C n/d por pago cr	20131219	0.00	0.30	132319.75
04	CD	003456	12/19	Varias C n/c por credito	20131219	0.00	0.30	132319.45
04	CD	003456	12/19	Varias C n/c por credito	20131219	58200.00	0.00	190519.45
04	DPS	011807	12/19	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	0.00	0.30	190519.15
04	DPS	011813	12/19	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	3000.00	0.00	193519.15
04	DPS	011819	12/19	AHORROS Cntbl.Aut. de I	0	0.00	302.79	193216.36
04	CE	001950	12/20	Hugo Ul Cancelacion Tot	7126	0.00	1471.00	191745.36
04	CE	001956	12/20	Maribel Deposito de bil	20131220	1570.00	0.00	193315.36
04	CD	003458	12/20	Varias C Deposito de che	20131220	201.60	0.00	193516.96
04	CD	003458	12/20	Varias C Deposito de che	20131220	250.00	0.00	193766.96
04	CD	003462	12/20	Varias C Transferencia p	20131220	0.00	0.30	193766.66
04	CD	003462	12/20	Varias C Transferencia p	20131220	4010.00	0.00	197776.66
04	CD	003464	12/20	Varias C Deposito de che	20131220	11288.69	0.00	209065.35

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

## DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

Ejercicio 2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Pagina 000004

Of.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO	
04	CI	000741	12/23	EASY PAG	Para registrar	20131223	511.03	0.00	209576.38
04	CD	003473	12/23	Varias	C Deposito de Che	20131223	233.59	0.00	209809.97
04	CD	003479	12/23	Varias	C Deposito de soc	20131223	2828.68	0.00	212638.65
04	CD	003479	12/23	Varias	C Deposito de soc	20131223	908.00	0.00	213546.65
04	CD	003479	12/23	Varias	C Deposito de soc	20131223	1303.12	0.00	214849.77
04	CD	003480	12/23	Varias	C Transferencia p	20131223	600.00	0.00	215449.77
04	DPS	011952	12/23	AHORROS	Cntbl.Aut. de I	0	380.00	0.00	215829.77
04	DPS	011956	12/23	AHORROS	Cntbl.Aut. de I	0	520.00	0.00	216349.77
04	CD	003487	12/24	Varias	C n/d por pago cr	20131224	0.00	3180.35	213169.42
04	CD	003488	12/24	Varias	C Transferencia p	20131224	2917.69	0.00	216087.11
04	CD	003488	12/24	Varias	C Transferencia p	20131224	0.00	0.30	216086.81
04	CD	003490	12/24	Varias	C Credito FODEPI	20131224	152900.00	0.00	368986.81
04	DPS	011989	12/24	AHORROS	Cntbl.Aut. de I	0	420.00	0.00	369406.81
04	CE	001983	12/26	EERSA	Pago por consum	0	0.00	310.87	369095.94
04	CD	003496	12/26	Varias	C Depósito de che	20131226	700.00	0.00	369795.94
04	CD	003498	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	81.98	369713.96
04	CD	003498	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	8.97	369704.99
04	CD	003498	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	33.18	369671.81
04	CD	003498	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	30.82	369640.99
04	CD	003498	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	36.87	369604.12
04	CD	003501	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	0.30	369603.82
04	CD	003501	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	4084.26	0.00	373688.08
04	CD	003501	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	0.00	0.30	373687.78
04	CD	003501	12/26	Varias	C Transferencia p	20131226	2612.45	0.00	376300.23
04	CD	003507	12/26	Varias	C Pago cuota de c	0.00	58239.75	0.00	318060.48
04	CE	001992	12/27	Ruth Ros	Pago por confec	7124	0.00	1464.15	316596.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	20.00	0.00	316616.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	60.00	316556.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	140.00	0.00	316696.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	40.00	316656.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	245.00	0.00	316901.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	140.00	0.00	317041.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	260.00	316781.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	140.00	316641.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	150.00	316491.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	160.00	0.00	316651.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	100.00	0.00	316751.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	50.00	316701.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	275.00	316426.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	80.00	0.00	316506.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	120.00	0.00	316626.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	80.00	316546.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	50.00	0.00	316596.33
04	CD	003511	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	50.00	316546.33
04	CD	003516	12/27	Varias	C Deposito de soc	20131224	10667.87	0.00	327214.20
04	CD	003519	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	0.00	0.30	327213.90
04	CD	003519	12/27	Varias	C Transferencia p	20131227	975.41	0.00	328189.31
04	DPS	012051	12/27	AHORROS	Cntbl.Aut. de I	0	0.00	0.30	328189.01

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

Ejercicio 2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Pagina 000005

OF.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
04	DPS	012069	12/27	AHORROS	Cntbl.Aut. de I	0	290.00	328479.01
04	CE	002003	12/30	CLARO	Pago por Plan C	20131227	0.00	328358.05
04	CE	002003	12/30	CLARO	Pago por Plan C	20131227	0.00	328357.75
04	CE	002008	12/30	Laura Di	Pago por ser	7123	0.00	328357.75
04	CE	002025	12/30	Diego A1	Pago por servic	7128	0.00	327749.75
04	CD	003534	12/30	Varias	C Registro de pag	7123	0.00	327024.04
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	326940.04
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	325735.56
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	325418.76
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	324946.09
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	324717.26
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	322109.99
04	CD	003535	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.00	320741.08
04	CD	003537	12/30	Varias	C Para registrar	20131230	0.00	319581.66
04	CD	003537	12/30	Varias	C Para registrar	20131230	100.60	319682.26
04	CD	003538	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	0.30	319681.96
04	CD	003538	12/30	Varias	C Transferencia p	20131230	111.09	319793.05
04	CD	003548	12/30	Varias	C n/d por Plan Mo	20131230	0.00	319792.75
04	DPS	012150	12/30	AHORROS	Cntbl. Aut. de	0	346.15	319446.60
04	DPS	012156	12/30	AHORROS	Cntbl. Aut. de	0	340.00	319786.60
04	DPS	012157	12/30	AHORROS	Cntbl. Aut. de	0	505.00	320291.60
04	CE	002026	12/31	Radio Ca	Pago por public	7127	0.00	320268.90
04	CE	002027	12/31	Pablo Bo	Pago por constr	7130	0.00	319727.17
04	CD	003567	12/31	Varias	C Transferencia p	7130	0.00	319430.17
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	420.00	0.00	319850.17
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	7.50	0.00	319857.67
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	0.00	14.50	319843.17
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	722.00	0.00	320565.17
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	297.00	0.00	320862.17
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	2622.83	0.00	323485.00
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	3000.00	0.00	326485.00
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	100.00	0.00	326585.00
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	370.01	0.00	326955.01
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	100.00	0.00	327055.01
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	1471.00	0.00	328526.01
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	1464.15	0.00	329990.16
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	608.00	0.00	330598.16
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	725.71	0.00	331323.87
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	84.00	0.00	331407.87
04	CD	003568	12/31	Varias	C Conciliacion Ba	541.73	0.00	331949.60
04	CD	003585	12/31	Varias	C Para registrar	5216	0.00	332609.63
T O T A L						999674.47	990117.46	332609.63

Fecha Impresión: 2014-01-20 13:45:17 - Usuario: AUXCONTAIAR



# ESTADO DE CUENTA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE  
mca@4deoctubre.net

BANCO PROMERICA  
AV. AMAZONAS N25-23 Y AV. COLON  
RUC: 1790477142001  
QUITO-ECUADOR

RIOBAMBA CTA CTE: 1000345019

Zona: 0

Saldos Anteriores: (al 12/01/2013)	335888.13
(+) Depósito	205384.24
(-) Cheques Pagados	720191.49
(-) Cajero Automático	0.00
(-) Pago de Servicios	0.00
(+) Notas de crédito	785152.73
(-) Notas de Débito	273423.98
<b>Saldos Actual: (al 12/31/2013)</b>	<b>332609.63</b>
Disponible	332269.63
Saldo Promedio del Periodo	352320.85

CI. / RUC: 0691702324001  
OFICIAL: IRENE MONSERRATTE VELASTEGUI BURBANO  
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DE 2013

Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo
02/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7066	132.00	0.00	335596.13
02/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9287198	0.00	120.00	335676.13
02/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879931	0.00	200.00	335876.13
02/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879794	0.00	454.88	336331.01
02/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920332	0.00	770.00	337101.01
02/12/2013	ND PROCESO MOVISTAR SCL 22-10-130	557678852	363.48	0.00	336737.55
02/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7060	5000.00	0.00	331737.55
02/12/2013	ND Transferencia SCI (FIN.POPULA)	557737579	38434.14	0.00	293303.41
02/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SICI RECIBIDA	557737580	0.27	0.00	293303.11
	IVA COBRADO		0.03		
02/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9345323	0.00	480.00	293783.11
02/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	911288	0.00	505.00	294288.11
02/12/2013	ND RTC	558013032	275.00	0.00	294013.11
02/12/2013	RTC	558014396	0.00	120.00	294133.11
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7106	5500.00	0.00	288633.11
03/12/2013	NC Transferencia SPI	558406498	0.00	3482.89	292116.00
03/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	558406498	0.27	0.00	292115.70
	IVA COBRADO		0.03		
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7061	7573.00	0.00	284542.70
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7112	101.60	0.00	284441.10
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7062	10000.00	0.00	274441.10
03/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879797	0.00	5688.74	280129.84
03/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920333	0.00	2366.12	282495.96
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7116	4000.00	0.00	278495.96
03/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7101	435.60	0.00	278060.36
03/12/2013	RTC	558868874	0.00	20.00	278080.36
03/12/2013	ND CHEQUE DEVUELTO	2114	284.13	0.00	277796.23
03/12/2013	ND COMISION CHEQUE DEVUELTO LOCAL	558875699	2.49	0.00	277793.44
	IVA COBRADO		0.30		
04/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7096	3041.63	0.00	274751.81
04/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7098	1348.59	0.00	273403.22
04/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7103	632.00	0.00	272771.22
04/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7104	100.00	0.00	272671.22

		ESTADO DE CUENTA			
Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo
04/12/2013	NC Transferencia SPI 'ROL NOVIEMBRE'	559067017	0.00	8441.62	28112.84
04/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	559067017	0.27	0.00	28112.54
	IVA COBRADO		0.03		
04/12/2013	NC Transferencia SPI 'pago'	559067029	0.00	22.50	281135.04
04/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	559067029	0.27	0.00	281134.74
	IVA COBRADO		0.03		
04/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879798	0.00	28700.00	309834.74
04/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920335	0.00	324.90	310159.64
04/12/2013	Transf. recibida Exterior 010113319870 OKOCREDIT, ECUM. DEVEL.	559612968	0.00	499980.00	810139.64
04/12/2013	ND CTA. CTE. IMPUESTO IVA TRANSF. RECIBIDA 010113319870	559612968	1.07	0.00	810138.57
04/12/2013	ND CTA. CTE. COMISION TRANSF. RECIBIDA 010113319870	559612968	8.93	0.00	810129.64
05/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7120	50000.00	0.00	760129.64
05/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	78799	0.00	1600.91	761730.55
05/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879949	0.00	1814.08	763544.63
05/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920336	0.00	1995.85	765540.48
05/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7114	80.00	0.00	765460.48
05/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9481448	0.00	403.00	765863.48
05/12/2013	ND RTC	560268245	60.00	0.00	765803.
05/12/2013	RTC	560269744	0.00	140.00	765943.48
05/12/2013	NC Transferencia SPI ""	560397468	0.00	1865.98	767809.46
05/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	560397468	0.27	0.00	767809.16
	IVA COBRADO		0.03		
06/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7121	150007.00	0.00	617809.16
06/12/2013	ND Transferencia SCI [CONECEL SA]	560680701	176.04	0.00	617633.12
06/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	560680704	0.27	0.00	617632.82
	IVA COBRADO		0.03		
06/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9176032	0.00	450.00	618082.82
06/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879800	0.00	575.12	618657.94
06/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879932	0.00	515.61	619173.55
06/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920337	0.00	1100.00	620273.55
06/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	7879801	0.00	490.00	620763.55
09/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7076	10000.00	0.00	618763.55
09/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7113	50.00	0.00	610713.55
09/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7117	216.24	0.00	610497.31
09/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7119	10000.00	0.00	600497.31
09/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9481595	0.00	400.00	600897.31
09/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9193254	0.00	260.00	601157.31
09/12/2013	ND Transferencia SCI [FIN.POPULA]	561595406	10578.44	0.00	590578.87
09/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	561595407	0.27	0.00	590578.5
	IVA COBRADO		0.03		
09/12/2013	ND RTC	561728763	40.00	0.00	590538.57
09/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879804	0.00	1957.21	592495.78
09/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879803	0.00	5545.75	598041.53
09/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920500	0.00	1689.60	599731.33
09/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920339	0.00	500.00	600231.33
09/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	9184683	0.00	10020.00	610251.33
09/12/2013	NC Transferencia SPI ""	561834451	0.00	1426.15	611677.48
09/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	561834451	0.27	0.00	611677.18
	IVA COBRADO		0.03		
09/12/2013	NC Transferencia SPI 'ASOCIACION'	561834620	0.00	15.00	611692.16
09/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	561834620	0.27	0.00	611691.88
	IVA COBRADO		0.03		
10/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7107	100.00	0.00	611591.88
10/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7116	445.75	0.00	611146.13
10/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7097	495.00	0.00	610651.13
10/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	6947	150000.00	0.00	460651.13
10/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9303671	0.00	200.00	460851.13

Banco Promerica		ESTADO DE CUENTA				
Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo	
10/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7071	13890.00	0.00	446961.13	
10/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7072	10000.00	0.00	436961.13	
10/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879934	0.00	2550.21	439511.34	
10/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879766	0.00	646.65	440157.99	
10/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920341	0.00	372.52	440530.51	
10/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	8898253	0.00	2325.00	442855.51	
10/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9341621	0.00	265.00	443120.51	
10/12/2013	RTC	562537145	0.00	345.00	443365.51	
10/12/2013	NC Transferencia SPI	562746782	0.00	1199.11	444564.62	
10/12/2013	NO COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI IVA COBRADO	562746782	0.27	0.00	444564.32	
11/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7102	175.18	0.00	444389.14	
11/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879805	0.00	3386.56	447775.70	
11/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7108	15000.00	0.00	432775.70	
11/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	8036064	0.00	300.00	433075.70	
11/12/2013	RTC	563396009	0.00	140.00	433215.70	
11/12/2013	NC Transferencia SPI	563438022	0.00	3581.86	436797.56	
11/12/2013	NO COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI IVA COBRADO	563438022	0.27	0.00	436797.26	
11/12/2013	NC Transferencia SPI DECIMO CUARTO	563438276	0.00	6126.86	442924.12	
11/12/2013	NO COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI IVA COBRADO	563438276	0.27	0.00	442923.82	
12/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7093	421.93	0.00	442501.89	
12/12/2013	PAGO CHEQ CAMARA TRANSF	7095	1031.04	0.00	441470.85	
12/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	8356630	0.00	213.61	441684.46	
12/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	5037490	0.00	1640.32	443324.78	
12/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879806	0.00	370.00	443694.78	
12/12/2013	[SBA Op:46728] IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	563864165	1585.00	0.00	442109.78	
12/12/2013	[SBA Op:46728] COMISION TRANSF. AL EXTERIOR	563864165	40.18	0.00	442069.60	
12/12/2013	[SBA Op:46728] IVA COMISION	563864165	4.82	0.00	442064.78	
12/12/2013	[SBA Op:46728] COMISION DE GASTOS DEL EXTERIOR	563864165	40.00	0.00	442024.78	
12/12/2013	[SBA:TRANSFERENCIA AL EXTERIOR 46728] COLAC RL	563864165	32700.00	0.00	409324.78	
12/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	8656439	0.00	300.00	409624.78	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032907102	563953990	77.97	0.00	409546.81	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032942788	563953990	53.92	0.00	409492.89	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032340076	563953990	70.95	0.00	409421.94	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032376520	563953990	26.80	0.00	409395.14	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032376541	563953990	66.63	0.00	409328.51	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032912430	563953990	37.53	0.00	409290.98	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032317656	563953990	17.09	0.00	409273.89	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032907080	563953990	13.44	0.00	409260.45	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032942627	563953990	148.59	0.00	409111.86	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0032884100	563953990	78.81	0.00	409033.05	
12/12/2013	ND TELÉFONO CNT 0062870078	563953990	39.21	0.00	408993.84	
12/12/2013	ND RTC	564060283	260.00	0.00	408733.84	
12/12/2013	RTC	564061548	0.00	150.00	408883.84	
13/12/2013	PAGO CHEQUE CAMARA	7109	10000.00	0.00	308883.84	
13/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO DIFERIDO	850284201	0.00	530.00	309413.84	
13/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9200561	0.00	370.00	309783.84	
13/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879935	0.00	130.00	309913.84	
13/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920343	0.00	1872.18	311786.02	
13/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7110	50000.00	0.00	261786.02	
13/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9546367	0.00	320.00	262106.02	
13/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9242563	0.00	100.00	262206.02	
13/12/2013	ND Transferencia SCI [FIN.POPULA]	564651410	52423.57	0.00	209782.45	
13/12/2013	NO COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA IVA COBRADO	564651411	0.27	0.00	209782.15	

Banco Promerica		ESTADO DE CUENTA					
Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo		
13/12/2013	ND RTC	564860508	140.00	0.00	209642.15		
16/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9521420	0.00	450.00	210092.15		
16/12/2013	NC,Transferencia SPI ***	565405652	0.00	2372.22	212464.37		
16/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	565405652	0.27	0.00	212464.07		
	IVA COBRADO		0.03				
16/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920344	0.00	1078.22	213542.29		
16/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879809	0.00	688.76	214231.05		
16/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879752	0.00	1370.00	215601.05		
16/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879807	0.00	60.00	215661.05		
16/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920455	0.00	400.00	216061.05		
16/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7111	120000.00	0.00	96061.05		
16/12/2013	ND RTC	565919032	150.00	0.00	95911.05		
17/12/2013	NC Transferencia SPI ***	566313970	0.00	4286.90	100197.95		
17/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	566313970	0.27	0.00	100197.65		
	IVA COBRADO		0.03				
17/12/2013	NC Transferencia SPI "deposito marcelo"	566314355	+0.00	396.00	100593.65		
17/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	566314355	0.27	0.00	100593.35		
	IVA COBRADO		0.03				
17/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879936	0.00	4112.62	104705.97		
17/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920346	0.00	3599.26	108305.23		
17/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879812	0.00	2375.00	110680.23		
17/12/2013	ND TRANSP. VALORES	56585374	465.06	0.00	110215.17		
17/12/2013	Transf. recibida Local 010113326071 ORD.MARCO ERAZO RUC: BNF-GOO	566744690	0.00	3000.00	113215.17		
17/12/2013	ND CTA. CTE. COMISION TRANSF. RECIBIDA 010113326071	566744690	0.27	0.00	113214.90		
17/12/2013	ND CTA. CTE. IMPUESTO IVA TRANSF. RECIBIDA 010113326071	566744690	0.03	0.00	113214.87		
17/12/2013	NC Transferencia SPI ***	566898359	0.00	1191.00	114405.87		
17/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	566898359	0.27	0.00	114405.57		
	IVA COBRADO		0.03				
18/12/2013	RTC	567081073	0.00	160.00	114565.57		
18/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	7400718	0.00	40.00	114605.57		
18/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	66920456	0.00	300.00	114905.57		
18/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	7879958	0.00	1586.00	116491.57		
18/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879815	0.00	38460.85	154952.42		
18/12/2013	ND Transferencia SCI [FIN.POPULA]	567524386	53625.00	0.00	101327.42		
18/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	567524386	0.27	0.00	101327.12		
	IVA COBRADO		0.03				
18/12/2013	RTC	567690147	0.00	100.00	101427.12		
18/12/2013	ND CHEQUE DEVUELTO	1773	300.00	0.00	101127		
18/12/2013	ND COMISION CHEQUE DEVUELTO LOCAL	567728174	2.49	0.00	101124.33		
	IVA COBRADO		0.30				
19/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920347	0.00	2065.63	103189.96		
19/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879969	0.00	45000.00	148189.96		
19/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920457	0.00	200.00	148389.96		
19/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879816	0.00	2280.00	150669.96		
19/12/2013	NC Transferencia SPI 'AL SECTOR FINANCIERO'	568269327	0.00	58200.00	208869.96		
19/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	568269327	0.27	0.00	208869.66		
	IVA COBRADO		0.03				
19/12/2013	ND Transferencia SCI [FIN.POPULA]	568288982	10869.64	0.00	198000.02		
19/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	568288983	0.27	0.00	197999.72		
	IVA COBRADO		0.03				
19/12/2013	ND RTC	568412084	50.00	0.00	197949.72		
19/12/2013	NC Transferencia SPI ***	568511109	0.00	57.11	198006.83		
19/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	568511109	0.27	0.00	198006.53		
	IVA COBRADO		0.03				
19/12/2013	NC Transferencia SPI 'ASOCIACION'	568511405	0.00	7.50	198014.03		
19/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	568511405	0.27	0.00	198013.73		



# ESTADO DE CUENTA

Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	7879817	0.00	1570.00	199563.73
20/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	6920498	0.00	11268.69	210872.42
20/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879970	0.00	250.00	211122.42
20/12/2013	RTC	569154413	0.00	80.00	211202.42
20/12/2013	NC Transferencia SPI	569282671	0.00	4010.00	215212.42
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569282671	0.27	0.00	215212.12
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	NC Transferencia SPI 'CUR: 999-0-342 DEDUCCION: 840.15970'	569284958	0.00	2826.68	218040.80
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569284958	0.27	0.00	218040.50
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	NC Transferencia SPI 'CUR: 999-0-536 DEDUCCION: 840.15970'	569284966	0.00	722.00	218762.50
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569284966	0.27	0.00	218762.20
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	NC Transferencia SPI 'CUR: 999-0-357 DEDUCCION: 840.15970'	569284986	0.00	2622.83	221385.03
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569284986	0.27	0.00	221384.73
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	NC Transferencia SPI 'CUR: 999-0-687 DEDUCCION: 840.15970'	569285012	0.00	1303.12	222687.85
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569285012	0.27	0.00	222687.55
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	NC Transferencia SPI 'CUR: 999-0-688 DEDUCCION: 840.15970'	569285013	0.00	908.00	223595.55
20/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569285013	0.27	0.00	223595.25
	IVA COBRADO		0.03		
20/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES DIFERIDO	860752153	0.00	201.60	223796.85
23/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9490082	0.00	120.00	223916.85
23/12/2013	NC Transferencia SPI	569651340	0.00	511.03	224427.88
23/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	569651340	0.27	0.00	224427.58
	IVA COBRADO		0.03		
23/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	4926252	0.00	380.00	224807.58
23/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9504390	0.00	520.00	225327.58
23/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	7879818	0.00	233.59	225561.17
23/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9485663	0.00	290.00	225851.17
23/12/2013	ND RTC	570201214	80.00	0.00	225771.17
23/12/2013	RTC	570202993	0.00	600.00	226371.17
24/12/2013	NC Transferencia SPI	570590364	0.00	2917.69	229288.86
24/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	570590364	0.27	0.00	229288.56
	IVA COBRADO		0.03		
24/12/2013	RTC	570646346	0.00	50.00	229338.56
24/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9551957	0.00	300.00	229638.56
24/12/2013	ND Transferencia SCI [FIN POPULA]	570867327	3180.35	0.00	226458.21
24/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	570867328	0.27	0.00	226457.91
	IVA COBRADO		0.03		
24/12/2013	Transf. recibida Local 010113329881 ORD-FIDEICOMISO PROMJUERES R	571019665	0.00	152900.00	379357.91
24/12/2013	ND CTA. CTE. COMISION TRANSF. RECIBIDA 010113329881	571019665	0.27	0.00	379357.64
24/12/2013	ND CTA. CTE. IMPUESTO IVA TRANSF. RECIBIDA 010113329881	571019665	0.03	0.00	379357.61
24/12/2013	NC Transferencia SPI 'SUELDO DICIEMBRE'	571025984	0.00	10667.87	390025.48
24/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	571025984	0.27	0.00	390025.18
	IVA COBRADO		0.03		
26/12/2013	NC Transferencia SPI	571232889	0.00	2612.45	392637.63
26/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	571232889	0.27	0.00	392637.33
	IVA COBRADO		0.03		
26/12/2013	DEPOSITO EN CHEQUES	5037500	0.00	700.00	393337.33
26/12/2013	N/D RET. VENTANILLA	571454085	81.98	0.00	393255.35
26/12/2013	N/D RET. VENTANILLA	571454375	30.82	0.00	393224.53
26/12/2013	N/D RET. VENTANILLA	571454693	8.97	0.00	393215.56
26/12/2013	N/D RET. VENTANILLA	571455052	310.87	0.00	392904.69



# ESTADO DE CUENTA

Fecha	Descripción	Referencia	Débitos	Créditos	Saldo
26/12/2013	ND RET. VENTANILLA	571455481	33.18	0.00	392871.51
26/12/2013	ND RET. VENTANILLA	571456100	36.87	0.00	392834.64
26/12/2013	[SBA Op:47484] COMISION TRANSF. AL EXTERIOR	571731170	49.11	0.00	392785.53
26/12/2013	[SBA Op:47484] IVA COMISION	571731170	5.89	0.00	392779.64
26/12/2013	[SBA Op:47484] COMISION DE GASTOS DEL EXTERIOR	571731170	40.00	0.00	392739.64
26/12/2013	[SBA:TRANSFERENCIA AL EXTERIOR 47484] RABOBANK FOUNDATION	571731170	58144.75	0.00	334594.89
26/12/2013	ND RTC	571775034	50.00	0.00	334544.89
26/12/2013	NC Transferencia SPI	571837906	0.00	4084.26	338629.15
26/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	571837906	0.27	0.00	338628.88
	IVA COBRADO		0.03		
27/12/2013	PAGO CHEQUE VENTANILLA	7090	421.93	0.00	338206.92
27/12/2013	ND Transferencia SCI [CONECEL SA]	572363217	22.40	0.00	338184.52
27/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	572363216	0.27	0.00	338184.22
	IVA COBRADO		0.03		
27/12/2013	ND Transferencia SCI [CONECEL SA]	572364620	120.96	0.00	338063.26
27/12/2013	ND COMISION ORDEN DE COBRO INTERBANCARIO SCI RECIBIDA	572364622	0.27	0.00	338062.96
	IVA COBRADO		0.03		
27/12/2013	NC Transferencia SPI	572651117	0.00	975.41	329038.37
27/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	572651117	0.27	0.00	339038.07
	IVA COBRADO		0.03		
27/12/2013	RTC	572661431	0.00	420.00	339458.07
30/12/2013	ND PROCESO SCL 22-12-201302646212	572961723	346.15	0.00	339111.92
30/12/2013	NC Transferencia SPI "SOLICITUD DEL ORDENANTE"	573031957	0.00	111.09	339223.01
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	573031957	0.27	0.00	339222.71
	IVA COBRADO		0.03		
30/12/2013	NC Transferencia SPI "SOLICITUD DEL ORDENANTE"	573031965	0.00	100.60	339323.31
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI	573031965	0.27	0.00	339323.01
	IVA COBRADO		0.03		
30/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9509032	0.00	505.00	339828.01
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573168510	228.33	0.00	339599.68
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573168510	0.45	0.00	339599.18
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573172773	472.17	0.00	339127.01
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573172773	0.45	0.00	339126.51
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573174840	2606.77	0.00	336519.74
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573174840	0.45	0.00	336519.24
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573186017	316.30	0.00	336202.94
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573186017	0.45	0.00	336202.44
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573187890	1158.92	0.00	335043.52
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573187890	0.45	0.00	335043.02
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573190503	1203.98	0.00	333839.04
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573190503	0.45	0.00	333838.54
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	ND TRANSFERENCIA ENVIADA SPI	573201178	1368.41	0.00	332470.13
30/12/2013	ND COMISION TRANSFERENCIA ENVIADA SPI WEB	573201178	0.45	0.00	332469.63
	IVA COBRADO		0.05		
30/12/2013	DEPOSITO EN EFECTIVO	9593296	0.00	140.00	332609.63

Valores pendientes de pago por cheques protestados

Nro.Cheque	Fecha Protesto	Valor Cheque	Valor Cobrado	Valor Multa
------------	----------------	--------------	---------------	-------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE	
CONCILIACIÓN BANCARIA	
BANCO PROMERICA	
dic-13	
CUENTA CORRIENTE N. 1000345019	
<b>SALDO EN LIBROS BANCOS</b>	332609,63 <sup>^</sup>
<b>SALDO CONCILIADO EN LIBRO</b>	
<b>BANCOS SEGÚN MAYOR GENERAL</b>	<u>332609,63</u> <sup>Σ</sup>
<b>SALDO EN ESTADO DE CUENTA</b>	332609,63 <sup>✓</sup>
<b>SALDO CONCILIADO SEGÚN ESTADO</b>	
<b>DE CUENTA</b>	<u>332609,63</u> <sup>Σ</sup>

✓ Verificado con Estado de Cuenta Bancaria

^ Cotejado con Libro Auxiliar de Bancos

Σ Sumatoria

**Observación:**

El cruce realizado entre el estado de cuentas bancarias y el diario por cuenta de bancos del Banco Promerica se llega a la conclusión de que existe un buen control de sus registros.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>11/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

B.2 13/16

LIBRO DIARIO FINANCOOP CTA.AHORROS 001-01-000084-0

DICIEMBRE DEL 2013

COAC 4 DE OCTUBRE  
Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA  
Ejercicio 2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo) Pagina 000001

OF.	COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO,	Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
11031035			Cuenta Ahorros	FINANCOOP Saldo Inicial.....				182731.25
04	CD	003294	12/02	Varías C	Transferencia p	19326.18	0.00	202057.43
04	CD	003295	12/02	Varías C	n/d pago credit	0.00	40733.55	161323.88
04	CD	003305	12/03	Varías C	N/d por recauda	0.00	1805.16	159518.72
04	CD	003305	12/03	Varías C	N/d por recauda	0.00	1809.81	157708.91
04	CD	003315	12/04	Varías C	n/d por pago cr	0.00	5989.42	151719.49
04	CD	003316	12/04	Varías C	Transferencia p	39941.43	0.00	191660.92
04	CD	003317	12/04	Varías C	n/d por pago PU	0.00	987.99	190672.93
04	CD	003321	12/05	Varías C	Transferencia p	35920.77	0.00	226593.70
04	CD	003321	12/05	Varías C	Transferencia p	30070.82	0.00	256664.52
04	CD	003322	12/05	Varías C	n/d por recauda	0.00	1511.59	255152.93
04	CD	003353	12/09	Varías C	Transferencia p	20131209	0.00	347074.97
04	CD	003358	12/10	Varías C	Transferencia d	20131210	100000.00	247074.97
04	CD	003359	12/10	Varías C	Transferencia p	30638.96	0.00	277713.93
04	CD	003360	12/10	Varías C	n/d por recauda	0.00	1810.72	275903.21
04	CD	003370	12/11	Varías C	Transferencia p	37118.00	0.00	313021.21
04	CD	003392	12/12	Varías C	Transferencia p	47591.48	0.00	360612.69
04	CD	003393	12/12	Varías C	n/d por recauda	0.00	6208.55	354404.14
04	CD	003401	12/13	Varías C	Transferencia p	29703.05	0.00	384107.19
04	CD	003402	12/13	Varías C	n/d por recauda	0.00	1616.69	382490.50
04	CD	003411	12/16	Varías C	Transferencia p	48468.62	0.00	430959.12
04	CD	003412	12/16	Varías C	n/d por recauda	0.00	469.98	430489.14
04	CD	003414	12/16	Varías C	Pago cuota cred	20131216	40131.01	390358.13
04	CD	003431	12/17	Varías C	Transferencia p	38007.05	0.00	428365.18
04	CD	003432	12/17	Varías C	n/d por recauda	0.00	3690.91	424674.27
04	CD	003433	12/17	Varías C	Transferencia d	20131217	100000.00	324674.27
04	CD	003439	12/18	Varías C	n/d por comisio	0.00	280000.00	44674.27
04	CD	003445	12/18	Varías C	Transferencia p	37196.35	0.00	81870.62
04	CD	003446	12/18	Varías C	n/d por recauda	0.00	40.15	81830.47
04	CD	003452	12/19	Varías C	n/d por comisio	29291.52	0.00	111121.99
04	CD	003465	12/20	Varías C	Transferencia p	23812.10	0.00	134934.09
04	CD	003466	12/20	Varías C	n/d por pago se	0.00	3456.63	131477.46
04	CD	003466	12/20	Varías C	n/d por pago se	0.00	1046.14	130431.32
04	CD	003478	12/23	Varías C	n/d por pago se	0.00	826.58	129604.74
04	CD	003481	12/24	Varías C	Pago credito FI	0.00	6289.29	123315.45
04	CD	003484	12/24	Varías C	n/d por pago se	0.00	4253.22	119062.23
04	CD	003485	12/24	Varías C	Transferencia p	46872.25	0.00	165934.48
04	CD	003485	12/24	Varías C	Transferencia p	57464.87	0.00	223399.35
04	CD	003502	12/26	Varías C	Transferencia p	26826.87	0.00	250226.22
04	CD	003503	12/26	Varías C	n/d por pago se	20131226	1081.63	249144.59
04	CD	003520	12/27	Varías C	Transferencia p	39706.77	0.00	288851.36
04	CD	003521	12/27	Varías C	n/d por pago se	0.00	1327.00	287524.36
04	CI	000755	12/30	Yolanda	Para registrar	377.99	0.00	287902.35
04	CI	000756	12/30	Yolanda	Para registrar	1893.82	0.00	289796.17
04	CD	003540	12/30	Varías C	n/d por pago cr	0.00	16175.31	273620.86
04	CD	003541	12/30	Varías C	Transferencia p	29712.09	0.00	303332.95
04	CD	003541	12/30	Varías C	Transferencia p	42533.68	0.00	345866.63
04	CD	003542	12/30	Varías C	n/d por pago se	0.00	4469.45	341397.18

COAC 4 DE OCTUBRE

Oficina:AG. TERMINAL ORIENTAL

## DIARIO DE MOVIMIENTOS POR CUENTA

Ejercicio.2013

Periodo: 12/01/2013 al 12/31/2013 (Definitivo)

Pagina 000002

OF. COMPRBTE.	FECHA	BENEFICIARIO, Detalle	Cheque	DEBE	HABER	SALDO
04 CD	003565	12/31	Varias C Conciliacion FI	484.32	0.00	341881.50
T O T A L				784881.03	625730.78	341881.50

Fecha Impresi3n: 2014-01-20 13:49:53 - Usuario: AUXCONTAIAR



**Estado de Cuenta de Ahorros**

CUENTA: 001-01-000084-0  
 NOMBRE: COAC 4 DE OCTUBRE LTDA  
 RUC: 0691702324001  
 DIRECCION: AV. ATAHUALPA SIN Y VIA A BAÑOS  
 TELEFONO: 032907102  
 MONEDA: DOLAR

FECHA.DE CORTE: 1/2/2014  
 PAGINA No. 1  
 OFICIAL: 13  
 PABLO SANTIAGO PEREZ ALBAN  
 FECHA ANTERIOR 11/29/2013 SALDO FECHA ANTERIO 182,731.25

FECHA	LUGAR	DESCRIPCION	+/ -	VALOR	INTERESES	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
12/02/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$19,326.18	\$0.00	\$202,057.43	\$202,057.43
12/02/2013	1	QUI ND POR OPERACION CARTERA	-	\$40,733.55	\$0.00	\$161,323.88	\$161,323.88
12/03/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,805.16	\$0.00	\$159,518.72	\$159,518.72
12/03/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,809.81	\$0.00	\$157,708.91	\$157,708.91
12/04/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$39,941.43	\$0.00	\$197,650.34	\$197,650.34
12/04/2013	1	QUI ND POR OPERACION CARTERA	-	\$5,989.42	\$0.00	\$191,660.92	\$191,660.92
12/04/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$987.99	\$0.00	\$190,672.93	\$190,672.93
12/05/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$35,920.77	\$0.00	\$226,593.70	\$226,593.70
12/05/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,511.59	\$0.00	\$225,082.11	\$225,082.11
12/05/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$30,070.82	\$0.00	\$255,152.93	\$255,152.93
12/09/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$91,922.04	\$0.00	\$347,074.97	\$347,074.97
12/10/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$30,638.96	\$0.00	\$377,713.93	\$377,713.93
12/10/2013	1	QUI ND POR RETIRO B.CENTRAL	-	\$100,000.00	\$0.00	\$277,713.93	\$277,713.93
12/10/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,810.72	\$0.00	\$275,903.21	\$275,903.21
11/2013	1	QUI NC REMESAS WESTERN UNION	+	\$37,118.00	\$0.00	\$313,021.21	\$313,021.21
12/12/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$47,591.48	\$0.00	\$360,612.69	\$360,612.69
12/12/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$6,208.55	\$0.00	\$354,404.14	\$354,404.14
12/13/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$29,703.05	\$0.00	\$384,107.19	\$384,107.19
12/13/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,616.69	\$0.00	\$382,490.50	\$382,490.50
12/16/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$469.98	\$0.00	\$382,020.52	\$382,020.52
12/16/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$48,468.62	\$0.00	\$430,489.14	\$430,489.14
12/16/2013	1	QUI ND POR OPERACION CARTERA	-	\$40,131.01	\$0.00	\$390,358.13	\$390,358.13
12/17/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$3,690.91	\$0.00	\$386,667.22	\$386,667.22
12/17/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$38,007.05	\$0.00	\$424,674.27	\$424,674.27
12/17/2013	1	QUI ND POR RETIRO B.CENTRAL	-	\$100,000.00	\$0.00	\$324,674.27	\$324,674.27
12/18/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$37,196.35	\$0.00	\$361,870.62	\$361,870.62
12/18/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$40.15	\$0.00	\$361,830.47	\$361,830.47
12/18/2013	1	QUI ND POR RETIRO B.CENTRAL	-	\$280,000.00	\$0.00	\$81,830.47	\$81,830.47
12/19/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$29,291.52	\$0.00	\$111,121.99	\$111,121.99
12/20/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$23,812.10	\$0.00	\$134,934.09	\$134,934.09
12/20/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,046.14	\$0.00	\$133,887.95	\$133,887.95
12/20/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$3,456.63	\$0.00	\$130,431.32	\$130,431.32
12/23/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$826.58	\$0.00	\$129,604.74	\$129,604.74
12/24/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$46,872.25	\$0.00	\$176,476.99	\$176,476.99
12/24/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$57,464.87	\$0.00	\$233,941.86	\$233,941.86
12/24/2013	1	QUI ND POR OPERACION CARTERA	-	\$6,289.29	\$0.00	\$227,652.57	\$227,652.57
12/24/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$4,253.22	\$0.00	\$223,399.35	\$223,399.35
12/26/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$26,826.87	\$0.00	\$250,226.22	\$250,226.22
12/26/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,081.63	\$0.00	\$249,144.59	\$249,144.59
7/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$39,706.77	\$0.00	\$288,851.36	\$288,851.36
12/27/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$1,327.00	\$0.00	\$287,524.36	\$287,524.36
12/27/2013	1	QUI NC COMISIONES PUNTOMATICO	+	\$377.99	\$0.00	\$287,902.35	\$287,902.35
12/27/2013	-1	QUI NC COMISIONES ECUAGIROS	+	\$1,893.82	\$0.00	\$289,796.17	\$289,796.17
12/30/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$29,712.09	\$0.00	\$319,508.26	\$319,508.26
12/30/2013	1	QUI ND POR OPERACION CARTERA	-	\$16,175.31	\$0.00	\$303,332.95	\$303,332.95
12/30/2013	1	QUI ND ND PUNTOMATICO	-	\$4,469.45	\$0.00	\$298,863.50	\$298,863.50
12/30/2013	1	QUI NC NC ECUAGIROS	+	\$42,533.68	\$0.00	\$341,397.18	\$341,397.18
12/30/2013	1	QUI CAPITALIZACION AH CTAS ACTIVAS	+	\$484.32	\$0.00	\$341,881.50	\$341,881.50

DEPOSITOS		NOTAS DE CREDITO		NOTAS DE DEBITO	
0.00	\$0.00	22	\$784,396.71	25	\$625,730.78
SALDO PROMEDIO	RET. BANCOS LOCALES	RET. OTRAS PLAZAS	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE	
302,369.71	0.00	0.00	301,052.65	301,052.65	

SI DENTRO DE DIEZ DIAS NO HEMOS RECIBIDO NINGUNA OBSERVACION ESTE SALDO SE DARA POR ACEPTADO  
 SIRVASE NOTIFICARNOS CUALQUIER CAMBIO DE DIRECCION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE	
CONCILIACIÓN BANCARIA	
BANCO FINANCOOP	
dic-13	
CUENTA AHORROS N. 001-01-000084-0	
<b>SALDO EN LIBROS BANCOS</b>	341881,5
<b>SALDO CONCILIADO EN LIBRO BANCOS SEGÚN MAYOR GENERAL</b>	<u>341881,5</u>
<b>SALDO EN ESTADO DE CUENTA</b>	341881,5
<b>SALDO CONCILIADO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>	<u>341881,5</u>

✓ Verificado con Estado de Cuenta Bancaria

^ Cotejado con Libro Auxiliar de Bancos

Σ Sumatoria

**Observación:**

El cruce realizado entre el estado de cuentas bancarias y el diario por cuenta de bancos del Banco Promerica se llega a la conclusión de que existe un buen control de sus registros.

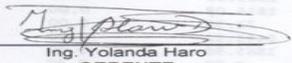
	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>11/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

### CÉDULA NARRATIVA

**PERIODO 2013**

Revisando la documentación de las conciliaciones bancarias de la Cooperativa 4 de Octubre no se encontraron novedades por lo que se pudo verificar que se cumple con lo establecido en el Manual de Contabilidad en lo referente a conciliaciones bancarias esto es registro de ajustes y legalización de los documentos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "4 DE OCTUBRE"				
CONCILIACION BANCARIA				
OFICINA:	T. ORIENTAL			
BANCO:	PROMERICA			
TIPO DE CUENTA:	CORRIENTE			
N° DE CUENTA:	1000345019			
FECHA DE CONCILIACION:	DICIEMBRE 31 DE 2013			
CONCILIACION DEL MES DE DICIEMBRE				
FECHA	TIPO	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
SALDO SEGÚN AUXILIAR DE BANCOS				332609.63
TOTAL MOVIMIENTOS NO CONCILIADOS:				0.00
				<b>332609.63</b>
 Ing. Yolanda Haro <b>GERENTE</b>		 Revisado por: Ing. Monica Cantuña <b>CONTADORA</b>		
 Elaborado por: Yolanda Quispe <b>ASISTENTE DE CONTABILIDAD</b>				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
"4 DE OCTUBRE"**

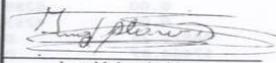
**CONCILIACION BANCARIA**

OFICINA: T. ORIENTAL  
 BANCO: FINANCOOP  
 TIPO DE CUENTA: AHORRO  
 N° DE CUENTA: 001-01-000084-0  
 FECHA DE CONCILIACION: DICIEMBRE 31 DE 2013

---

**CONCILIACION DEL MES DE DICIEMBRE**

FECHA	TIPO	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE
<b>Saldo según Auxiliar de Bancos</b>				<b>341881.5</b>
<b>SALDO EN LIBRETA DEBE SER:</b>				<b>341881.50</b>

  
 Ing. Yolanda Haro  
**GERENTE**

  
 Revisado por:  
 Ing. Mónica Cantuña  
**CONTADORA**

  
 Elaborado por:  
 Yolanda Quispe  
**ASISTENTE DE CONTABILIDAD**

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>11/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

B.4 1/1

**CUENTA: BANCOS**

**HOJA DE HALLAZGOS**

**PERIODO 2013**

El Control Interno aplicado en este componente de parte de la institución permite que se minimice el riesgo. Se debe seguir cumpliendo con los controles establecidos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>11/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>				
<b>ENTIDAD:</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE				
<b>PERIODO:</b> 2013				
<b>COMPONENTE:</b> EXIGIBLE				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>				
Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros				
<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificar que los créditos representen todos los importes adeudados a la Cooperativa</li> <li>• Verificar que todos los créditos hayan sido adecuadamente registrados</li> </ul>				
N.	PROCEDIMIENTOS	REF.P/T	HECHO POR	FECHA
1	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b> Verifique que la documentación sobre operaciones crediticias sea integra, confiable y exacta		<b>M.R.C.A</b>	<b>13/12/2014</b>
2.	Verificar que se ha establecido una provisión suficiente y adecuada para cubrir la cartera de crédito		<b>M.R.C.A</b>	<b>13/12/2014</b>
1	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS/ANALITICAS</b> Realice una cédula sumaria de Cartera de Crédito al 31 de diciembre del 2013	<b>D.1.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>14/12/2014</b>
2	Realice una cédula analítica del Anexo de al 31 de diciembre del 2013	<b>D.2.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>14/12/2014</b>
3	Realice un análisis de la Provisión para Créditos Incobrables del periodo 2013	<b>D.3.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>15/12/2014</b>
4	Realice una hoja de hallazgos de las deficiencias encontradas	<b>D.4.1/1</b>	<b>M.R.C.A</b>	<b>15/12/2014</b>

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>08/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

### CÉDULA SUMARIA

#### CARTERA DE CRÉDITO

CODIGO	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2012	SUMAS		SALDO AL 31/12/2013
			DEBE	HABER	
1402	Cartera de Créditos de consumo por vencer	2901010,45√	10075182,66©	9812127,13©	3164065,98^
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por vencer	10044127,24√	53439788,08©	52258608,73©	11225306,59^
1426	Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses	27482,83√	2250471,18©	2230246,25©	47707,76^
1428	Cartera de Créditos de crédito para la microempresa que no devenga intereses	315067,22√	17882824,79©	17759832,27©	438059,74^
1450	Cartera de Créditos de consumo vencida	2344,55√	184850,97©	172951,05©	14244,47^
1452	Cartera de Créditos de crédito para la microempresa vencida	57480,54√	1972968,4©	1917967,71©	112481,23^
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-325705,06√	386227,79©	829324,93©	-768802,82^
	TOTAL	13021807,77Σ	86192313,87Σ	84981058,0Σ7	14233062,95Σ

- √ Verificado con Balance General al 31 de Diciembre del 2012
- © Comparado con Balance de Comprobación del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2013
- ^ Cotejado con Balance General a Enero al 31 de Diciembre del 2013
- Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	14/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

CÉDULA ANALÍTICA

CARTERA DE CRÉDITO

PERÍODO 2013

CODIGO	CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2012	SUMAS		SALDO AL 31/12/2013
			DEBE	HABER	
1402	Cartera de Créditos de consumo por vencer	2901010,45V	10075182,66C	9812127,13C	3164065,98^
140205	De 1 a 30 días	95636,90V	1989327,33C	1973234,30C	111729,93^
140210	De 31 a 90 días	206088,81V	1610915,37C	1582962,95C	234041,23^
140215	De 91 a 180 días	293018,28V	1717691,87C	1670185,30C	340524,85^
140220	De 181 a 360 días	577348,37V	2046124,03C	1959201,94C	664270,46^
140225	De más de 360 días	1728918,09V	2711124,06C	2626542,64C	1813499,51^
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por vencer	10044127,24V	53439788,08C	52258608,73C	11225306,59^
140405	De 1 a 30 días	530119,77V	10638538,50C	10578783,41C	589874,86^
140410	De 31 a 90 días	1037186,96V	8831510,49C	8772786,66C	1095910,79^
140415	De 91 a 180 días	1441179,97V	9416254,99C	9348524,10C	1508910,86^
140420	De 181 a 360 días	2440868,03V	10846671,04C	10707347,80C	2580191,27^
140425	De más de 360 días	4594772,51V	13706813,06C	12851166,76C	5450418,81^
1426	Cartera de Créditos de consumo que no devenga intereses	27482,83V	2250471,18C	2230246,25C	47707,76^
142605	De 1 a 30 días	2028,16V	133060,36C	131286,97C	3801,55^
142610	De 31 a 90 días	3468,49V	204870,79C	202170,27C	6169,01^
142615	De 91 a 180 días	4663,41V	275247,62C	271628,45C	8282,58^
142620	De 181 a 360 días	5745,95V	480879,97C	473732,75C	12893,17^
142625	De más de 360 días	11576,82V	1156412,44C	1151427,81C	16561,45^

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	14/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

1428	Cartera de Créditos de crédito para la microempresa que no devenga intereses	315067,22 ✓	17882824,79 ©	17759832,27 ©	438059,74 ^
142805	De 1 a 30 días	25246,01 ✓	1416132,02 ©	1401346,80 ©	40031,23 ^
142810	De 31 a 90 días	41172,92 ✓	2087484,98 ©	2076373,43 ©	52284,47 ^
142815	De 91 a 180 días	54455,25 ✓	2688637,57 ©	2678654,05 ©	64438,77 ^
142820	De 181 a 360 días	79654,91 ✓	4150935,90 ©	4123755,96 ©	106834,85 ^
142825	De más de 360 días	114538,13 ✓	7539634,32 ©	7479702,03 ©	174470,42 ^
1450	Cartera de Créditos de consumo vencida	2344,55 ✓	184850,97 ©	172951,05 ©	14244,47 ^
145005	De 1 a 30 días	1366,07 ✓	116008,58 ©	115146,62 ©	2228,03 ^
145010	De 31 a 90 días	976,48 ✓	46148,94 ©	43155,10 ©	3970,32 ^
145015	De 91 a 180 días		13412,55 ©	8274,77 ©	5137,78 ^
145020	De 181 a 270 días		5019,29 ©	3240,93 ©	1778,36 ^
145025	De más de 270 días	2,00 ✓	4261,61 ©	3133,63 ©	1129,98 ^
1452	Cartera de Créditos de crédito para la microempresa vencida	57480,54 ✓	1972968,40 ©	1917967,71 ©	112481,23 ^
145205	De 1 a 30 días	18349,16 ✓	1286989,89 ©	1289132,59 ©	16206,46 ^
145210	De 31 a 90 días	18894,71 ✓	416956,63 ©	393200,24 ©	42651,10 ^
145215	De 91 a 180 días	11343,53 ✓	143318,40 ©	127167,27 ©	27494,66 ^
145220	De 181 a 360 días	6531,20 ✓	68213,25 ©	49123,80 ©	25620,65 ^
145225	De más de 360 días	2361,94 ✓	57490,23 ©	59343,81 ©	508,36 ^
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-325705,06 ✓	386227,79 ©	829324,93 ©	-768802,82 ^
149910	(Cartera de créditos de consumo)	-39025,99 ✓	77582,80 ©	119182,80 ©	-80626,61 ^
149920	(Cartera de créditos para la microempres)	-286679,07 ✓	308644,99 ©	710142,13 ©	-688176,21 ^
	<b>TOTAL</b>	<b>13021807,77 Σ</b>	<b>86192313,87 Σ</b>	<b>84981058,07 Σ</b>	<b>14233062,95 Σ</b>

✓ Verificado con Balance General al 31 de Diciembre del 2012

© Comparado con Balance de Comprobación del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2013

^ Cotejado con Balance General a Enero al 31 de Diciembre del 2013

Σ Sumatoria

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	14/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**Observación:**

Se realizó una comparación con la base que arroja el sistema ECONX y los anexos de Cartera a través de los diarios por cuenta, llegando a la conclusión de que las cifras presentadas tanto en los anexos como en los auxiliares coinciden.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>14/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

**ANÁLISIS PROVISIÓN CRÉDITOS INCOBRABLES**

**PERIODO 2013**

<b>Detalle</b>	<b>USD</b>
Créditos concedidos 2013	9912152,5
Art. 10, Numeral 11 LRTI - 1%	-99121,52
Valor Provisiones (Cód. 44)	683514,99
menos Valor provisiones reversadas (código 560410)	-182974,5
menos Valor Deducible	-99121,52
(=) Total provisiones no deducibles	401418,95
(-) Provisiones no deducibles en la conciliación tributaria	-388174,8
(=) Gasto no deducibles no incluido en la conciliación	13244,11

**Análisis:**

En la provisión sobre créditos incobrables al 31 de diciembre de 2013, se puede determinar que existe una subestimación de \$ 13.244,11 lo que afecta para el pago del Impuesto a la Renta

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>15/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE****CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO****HOJA DE HALLAZGOS****PERÍODO 2013****PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

**Condición.-** La provisión que se realiza para Cuentas Incobrables durante el periodo 2013 tiene una subestimación de \$ 13.244,11 lo que afecta para el pago del Impuesto a la Renta.

**Criterio.-** El artículo 10, numeral 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno, establece: “Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, **efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio** y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total”

**Causa.-** Error en la aplicación de lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno, pues se tomó el total de los créditos concedidos en el año.

**Efecto.-** Al efectuar la conciliación tributaria no se está considerando como gasto no deducible este valor lo que afecta al pago del Impuesto a la Renta.

**Recomendación:**

Considerar como gasto no deducible al valor de provisión que falta de \$ 13.244,11 según lo establecer el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno – (Decreto No. 374) – Título I DEL IMPUESTO A LA RENTA – Capítulo IV DEPURACION DE LOS INGRESOS, que dice: “Art. 35.- Gastos no deducibles.- No podrán deducirse de los ingresos brutos los siguientes gastos: ...2. Las depreciaciones, amortizaciones, **provisiones** y reservas de cualquier naturaleza que excedan de los límites permitidos por la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento o de los autorizados por el Servicio de Rentas Internas”.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>15/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**ÍNDICE**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE**  
**OCTUBRE**

**FASE II**

**Planificación Específica**

**Auditoría de Cumplimiento**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Seleccione una muestra de expedientes de créditos del 2013, utilizando el método aleatorio	<b>PEAC1</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>17/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

En el año 2013 se concedieron 3348 de los cuales el 90% corresponde a microcréditos y el 10% a créditos de consumo, a criterio del auditor se tomó como muestra mediante el método aleatorio, que consiste en que por cada 50 carpetas se revisó una.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>17/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**ÍNDICE**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE**  
**OCTUBRE**

**FASE III**

**Ejecución**

**Auditoría de Cumplimiento**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Programa de Auditoría	<b>EJAC1.</b>
Verificación de los requisitos de crédito de los expedientes seleccionados	<b>EJAC2.</b>
Relaciones y compruebe si el personal de la Cooperativa cumple con el perfil	<b>EJAC3.</b>
Hoja de Hallazgos	<b>EJAC4.</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>17/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**PERIODO 2013**

**OBJETIVOS**

Verificar el cumplimiento de la normativa legal que regula a la Cooperativa en el desarrollo de sus actividades

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Verifique el cumplimiento de requisitos de crédito de los expedientes seleccionados			
1.1.	Revise las notificaciones que se envían a los socios que se encuentran en mora	EJAC2.1/4	M.R.C.A	18/12/2014
2	Relacione y compruebe si el personal de la Cooperativa cumple con el perfil expuesto en el Manual de Funciones e identificación de puestos	EJAC3.1/4	M.R.C.A	20/12/2014
3	Hoja de Hallazgos	EJAC4.1/2	M.R.C.A	28/12/2014

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	18/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

EJAC2. 1/3

**VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS DE LOS EXPEDIENTES DE  
CREDITOS OTORGADOS EN EL 2013**

<b>N</b>	<b>REQUISITOS PARA CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b>Puntaje Obtenido</b>	<b>Puntaje Optimo</b>
	<b>APROBACIÓN Y AUTORIZACIÓN</b>		
1	Solicitud de crédito	9	10
2	Evidencia de consulta en la Central de Riesgos	10	10
3	Croquis del domicilio del deudor y garante	8	10
4	Resolución y aprobación del Comité de Crédito	10	10
5	Informe del asesor de crédito, resolución del Comité de Crédito y formalización del crédito	9	10
	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>		
6	Fotocopia de cédula y papeleta de votación (deudor y garantes)	9	10
7	Fotocopia del último pago de un servicio básico (deudor y garantes)	10	10
8	Fotocopia del pago de impuesto predial	8	10
9	Certificado de ingresos (remuneraciones, rentas fijas)	8	10
	<b>INSPECCIONES Y AVALÚOS</b>		
10	Informe de inspecciones de bienes declarados	9	10
	<b>DOCUMENTACIÓN SOBRE EL DESEMBOLSO</b>		
11	Tabla de amortización firmada por el cliente	10	10
12	Comprobante de pago o desembolso	10	10
	<b>GARANTÍAS</b>		
13	Llenar el formulario de garante	10	10
14	Fotocopia de la escritura de propiedad o cualquier documentación que certifique la propiedad de los bienes dados en garantía	9	10
15	Fotocopia de los contratos de hipoteca o de prenda constituidos a favor de la cooperativa	9	10
	<b>TOTAL</b>	<b>138</b>	<b>150</b>

**NOTA:** En cuanto a expedientes de créditos de consumo se determinó un 92% de cumplimiento de los requisitos.

N	REQUISITOS PARA MICROCRÉDITOS	Puntaje Obtenido	Puntaje Óptimo
	<b>APROBACIÓN Y AUTORIZACIÓN</b>		
1	Solicitud de crédito	9	10
2	Evidencia de consulta en la Central de Riesgos	9	10
3	Croquis del domicilio del deudor y garante	8	10
4	Resolución y aprobación del Comité de Crédito	10	10
5	Informe del asesor de crédito, resolución del Comité de Crédito y formalización del crédito	9	10
	<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>		
6	Fotocopia de cédula y papeleta de votación (deudor y garantes)	8	10
7	Fotocopia del último pago de un servicio básico (deudor y garantes)	10	10
8	Fotocopia del pago de impuesto predial	8	10
9	Certificado de ingresos (remuneraciones, rentas fijas)	8	10
	<b>INSPECCIONES Y AVALÚOS</b>		
10	Informe de inspecciones de bienes declarados	8	10
	<b>DOCUMENTACIÓN SOBRE EL DESEMBOLSO</b>		
11	Tabla de amortización firmada por el cliente	10	10
12	Comprobante de pago o desembolso	10	10
	<b>GARANTIAS</b>		
13	Llenar el formulario de garante	10	10
14	Fotocopia de la escritura de propiedad o cualquier documentación que certifique la propiedad de los bienes dados en garantía	9	10
15	Fotocopia de los contratos de hipoteca o de prenda constituidos a favor de la cooperativa	9	10
	<b>TOTAL</b>	<b>135</b>	<b>150</b>

**NOTA:** En cuanto a expedientes de créditos de consumo se determinó un 91% de cumplimiento de los requisitos.

**OBSERVACIONES:**

- Los expedientes de crédito se encuentran bien organizados y el cumplimiento de requisitos es muy bueno en su totalidad.
- De la revisión de los expedientes de crédito se pudo determinar que los asesores de crédito no están cumpliendo con lo establecido en el manual de Crédito en cuanto al cumplimiento del cronograma de cobranzas.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>18/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

## NÓMINA DE EMPLEADOS DE LA COOP DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

### CAJAS

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	TITULO Y/O FORMACION
ALTAMIRANO CASCANTE HUGO FERNANDO	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN MECANICA AUTOMOTRIZ
BARRERA RAMIREZ SILVIA MERCEDES	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CALLE PAREDES MIGUEL ANGEL	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CHANALUISA BUSTILLOS JULIO CESAR	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
GARZON GALLO LUIS GUSTAVO	RECIBIDOR PAGADOR 1	EGRESADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
GUAPULEMA TIXI KARINA ELIZABETH	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
MEDINA CASCO MARIBEL CRISTINA	RECIBIDOR PAGADOR 2	ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
QUISPE LLUMIQUINGA YOLANDA PAOLA	RECIBIDOR PAGADOR 1	EGRESADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
SHARUPI ENTZA JORGE LUIS	RECIBIDOR PAGADOR 1	INSTRUCCIÓN SECUNDARIA

### CREDITO

APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO	TITULO Y/O FORMACION
ALTAMIRANO CASCANTE HUGO FERNANDO	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN MECANICA AUTOMOTRIZ
BARRERA RAMIREZ SILVIA MERCEDES	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CALLE PAREDES MIGUEL ANGEL	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CHANALUISA BUSTILLOS JULIO CESAR	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
GARZON GALLO LUIS GUSTAVO	RECIBIDOR PAGADOR 1	EGRESADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
GUAPULEMA TIXI KARINA ELIZABETH	RECIBIDOR PAGADOR 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
MEDINA CASCO MARIBEL CRISTINA	RECIBIDOR PAGADOR 2	ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
QUISPE LLUMIQUINGA YOLANDA PAOLA	RECIBIDOR PAGADOR 1	EGRESADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
VILLAVICENCIO NARVAEZ FATIMA DEL ROCIO	J.CREDITO	ING. EN MARKETING

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>18/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**CONTABILIDAD**

<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>	<b>TITULO Y/O FORMACION</b>
AREVALO YUPA IVONNE ELIZABETH	CONTADOR 1	ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CANTUÑA ADRIANO MONICA DEL ROCIO	CONTADOR GENERAL	ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
DAMIAN AUCANCELA NANCY AMPARITO	ASISTENTE DE CONTABILIDAD 1	ING. EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
LLUAY HUARACA NORMA ELIZABETH	ASISTENTE DE CONTABILIDAD 1	ING. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>	<b>TITULO Y/O FORMACION</b>
OROZCO NARANJO IVAN MARCELO	J.SISTEMAS	ING. COMERCIAL

Haciendo una revisión de los perfiles de los empleados con el Manual de Funciones con los títulos académicos del personal de la Cooperativa se puede determinar que la mayoría de los empleados cumplen con los requisitos exigidos para el desempeño de sus cargos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>18/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**HOJA DE HALLAZGOS**

**PERIODO 2013**

**1. FALTA DE REQUERIMIENTO, RECEPCIÓN Y CONTROL DE LA DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA POR LOS SOCIOS**

**Condición:** Los asesores de crédito conceden una operación sin exigir la entrega completa de los documentos y su respectiva verificación a fin de determinar si está correcta lo que no permite una buena evaluación del crédito.

**Criterio:** Se incumple con lo estipulado en el Manual de Crédito en el Capítulo 6 TECNOLOGIAS CREDITICIAS DE LA COOPERATIVA en donde se establece los requisitos y documentos básicos para la concesión de créditos tanto para el microcrédito como de consumo.

**Causa:** Los asesores de crédito no realizan una revisión minuciosa de los documentos requeridos para sustentar la concesión de un crédito.

**Efecto:** No contar con una información completa de los socios lo que puede ocasionar que no cumpla con las obligaciones contraídas por el socio.

**Recomendación:**

**A los asesores de Crédito**

Deben cumplir con responsabilidad las funciones inherentes a su cargo, observar las políticas establecida en el Manual de Crédito, realizando un buen análisis y correcta verificación de la información proporcionada principalmente en la capacidad de pago, historial crediticia, garantías que permitirá lograr una correcta colocación de créditos.

## **2. FALTA DE FIRMAS DE LEGALIZACIÓN DE LOS DOCUMENTOS EN LA AUTORIZACIÓN Y CONCESIÓN DE CRÉDITOS**

**Condición:** Existen algunos expedientes de crédito que no tienen firmados los documentos en el proceso de autorización y concesión de créditos

**Criterio:** Inobservancia del Manual de Crédito capítulo 3 Políticas Generales de Crédito, numeral 3.8.1 Funciones y Atribuciones de los Niveles de Aprobación “Las decisiones serán por unanimidad y el resultado de las mismas se reflejarán a través de la firma de cada uno de los miembros en el **Formulario de Resolución de Crédito**”

**Causa:** El motivo principal de la falta de firmas en la autorización y aprobación de créditos se debe principalmente al descuido de Jefe de Crédito y asesores.

**Efecto:** La documentación no se encuentre debidamente aprobada y legalizada

### **Recomendación:**

#### **A los asesores y Jefe de Crédito**

Verificar en forma eficiente que los documentos tengan todas las firmas de responsabilidad y legalización.

### 3. NO EXISTE CUMPLIMIENTO DE CRONOGRAMA DE COBRANZAS

**Condición:** Existen algunos créditos que presentan problemas de pago, en los mismos que no existe constancia del cumplimiento de Cronograma de Cobranzas

**Criterio:** Inobservancia del Manual de Crédito capítulo 7 Supervisión de los Créditos y Gestión de Créditos Problemáticos, numeral 7.2 Recuperación y Seguimiento de los Créditos en donde se encuentra establecido un cronograma de cobranzas e indica el proceso a seguir dependiendo los días transcurridos de mora.

**Causa:** Los asesores de crédito no dan prioridad a este proceso

**Efecto:** El incremento de la morosidad

**Recomendación:**

**A los asesores y Jefe de Crédito**

Cumplir con las disposiciones establecidas en el Manual de Crédito en cuanto a la Recuperación y Seguimiento de Créditos Problemáticos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.R.C.A	18/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

**ÍNDICE**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE**  
**OCTUBRE**

**FASE IV**

**Ejecución**

**Comunicación de Resultados**

<b>ARCHIVO CORRIENTE</b>	
Programa de Auditoría	<b>CR1.</b>
Lectura del borrador del Informe de la Auditoría Integral	<b>CR2.</b>
Convocatoria a la conferencia final	<b>CR3.</b>
Acta de comunicación de resultados finales	<b>CR4.</b>

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>21/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**  
PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA LA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS  
PERIODO 2013

**OBJETIVOS**

Comunicar los resultados que se han obtenido de la Auditoría Integral, mediante la emisión del informe el mismo que contiene: comentarios, conclusiones y recomendaciones sustentadas en los papeles de trabajo.

<b>N.</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.P/T</b>	<b>HECHO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elabore el Acta de la Lectura del borrador del informe de la Auditoría Integral y recepción de justificativos a las observaciones efectuadas	CR2.1/1	M.R.C.A	22/12/2014
2	Elabore la convocatoria a la conferencia final, mediante notificación escrita a Gerente y funcionarios involucrados en el periodo auditado	CR3.1/1	M.R.C.A	27/12/2014
3	Prepare una Acta de Comunicación de resultados finales	CR4. 1/2	M.R.C.A	05/01/2015
4	Informe final de Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre Periodo 2013		M.R.C.A	05/01/2015

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
Elaborado por:	M.R.C.A	18/12/2014
Revisado por:	G.L.P.M	18/02/2015

## ACTA DE BORRADOR DE INFORME DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

CR2. 1/1

En la ciudad de Riobamba a los 22 días del mes de diciembre del 2014, en el salón de sesiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, siendo las 18H00, se reúnen los funcionarios involucrados en la Auditoria Integral para la lectura del Borrador del Informe por el periodo 2013 efectuado por la Ing. Mónica Cantuña.

Ing. Yolanda Haro	GERENTE
Ing. Miguel Calle	JEFE DE CREDITO
Ing. Ivonne Arévalo	CONTADOR GENERAL
Ing. Marcelo Orozco	JEFE DE SISTEMAS
Ing. Carlos Villagómez	ADMINISTRADOR DE TALENTO HUMANO

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	<b>M.R.C.A</b>	<b>18/12/2014</b>
Revisado por:	<b>G.L.P.M</b>	<b>18/02/2015</b>

**CONVOCATORIA A LA CONFERENCIA FINAL**

Riobamba, 27 de Diciembre del 2014

Ing. Yolanda Haro D.

GERENTE COOP.AHORRO Y CREDITO 4 DE OCTUBRE

Presente:

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito convocar a usted y por su intermedio a los responsables de las áreas auditadas a la conferencia final para la comunicación de resultados a través de la lectura del borrador del informe desglosado de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre periodo 2013.

La reunión se llevará a cabo en la sala de sesiones de la oficina Terminal Oriental, ubicada en las calles Av. Cordovez s/n y Juan Larrea el 5 de Enero del 2015 a partir de las 18H00.

Por la atención que le dé a la presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Mónica Cantuña

AUDITORA

**ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS  
CONTENIDOS EN EL BORRADOR DEL INFORME DE LA AUDITORÍA INTEGRAL  
DE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE, PERÍODO  
2013**

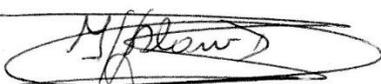
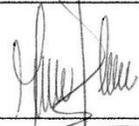
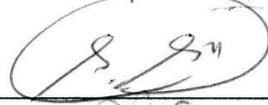
En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo a los cinco días del mes de enero del 2015, siendo las seis de la tarde, la suscrita Mónica Cantuña se constituye en el salón auditorio de la Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, con el objeto de dejar constancia de la comunicación final de resultados de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre periodo 2013.

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA, sé convocó a funcionarios de la cooperativa, relacionados con el trabajo ejecutado para que asistan a la conferencia final de comunicación de resultados.

Al efecto en presencia de los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, y auditor se procedió a la comunicación del informe, actividad en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas en caso de haberlas.

Para constancia de lo actuado, suscriben la presente acta en duplicado del mismo tenor, las personas asistentes.

<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>CARGO</b>	<b>FIRMA</b>
Haro Dávila Inés Yolanda	GERENTE	
Calle Paredes Miguel	JEFE DE CREDITO	
Arévalo Yupa Ivonne	CONTADOR GENERAL	
Naranjo Orozco Marcelo	JEFE DE SISTEMAS	
Haro Villagómez Carlos	RESPONSABLE DE TALENTO HUMANO	